



PENGERTIAN FRAUD

- ❑ **FRAUD** adalah **tindakan penyimpangan atau pembiaran yang sengaja** dilakukan untuk mengelabui, menipu, atau memanipulasi Bank, nasabah, atau pihak lain, yang terjadi di lingkungan Bank dan/atau menggunakan sarana Bank sehingga mengakibatkan Bank, nasabah, atau pihak lain **menderita kerugian** dan/atau **pelaku fraud memperoleh keuntungan keuangan** baik langsung maupun tidak langsung;
- ❑ **KELALAIAN** adalah perbuatan yang tidak memenuhi unsur kesengajaan atau yang seharusnya tidak dilakukan, baik oleh seseorang/ karyawan atau sekelompok orang secara langsung maupun tidak langsung, tidak bertujuan untuk mendapatkan keuntungan pribadi atau pihak lain, namun dapat menimbulkan kerugian bagi bank atau pihak lain;

KLASIFIKASI FRAUD

❑ *Corruption*

Pelaku secara salah menggunakan pengaruhnya dalam transaksi usaha dalam rangka memperoleh manfaat untuk dirinya atau pihak lain, tetapi tidak sesuai dengan kewajibannya terhadap pemberi kerja atau hak orang lain (memperoleh *kickbacks*, dan ikut dalam transaksi dengan unsur benturan kepentingan)

❑ *Asset Misappropriation*

Mencakup pencurian dan penggunaan harta organisasi tanpa otorisasi (contoh umum meliputi pencurian & kecurangan pembayaran gaji)

❑ *Fraudulent Statements*

Menyajikan laporan keuangan dengan salah (*overstated* pendapatan dan pengecilan hutang/biaya)