



Kartanegara
Energi
Perkasa

PENERAPAN SISTEM MANAJEMEN ANTI FRAUD (SMAF) DI PT. KEP

Jakarta (*via Zoom*), 20 Februari 2025



DEFINISI FRAUD

fraud merupakan perbuatan melawan hukum yang dilakukan dengan sengaja untuk tujuan tertentu, seperti manipulasi atau memberikan laporan keliru kepada pihak lain.



Penyalahgunaan atau Pencurian Aset (*Asset Missappropriation*)



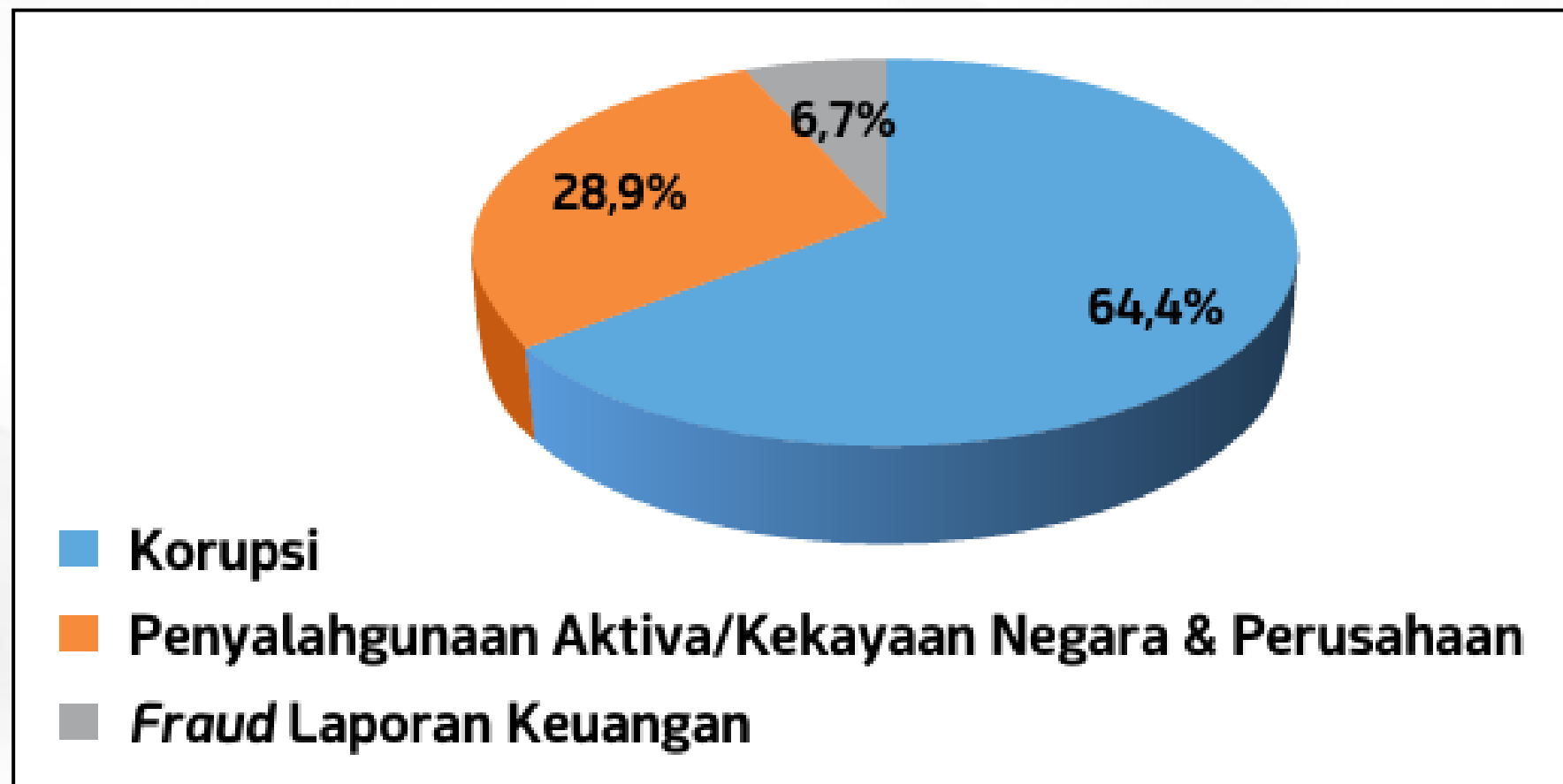
Manipulasi laporan keuangan (*Fraudulent Statements*)



Korupsi / Kolusi (*Corruption / Collution*)

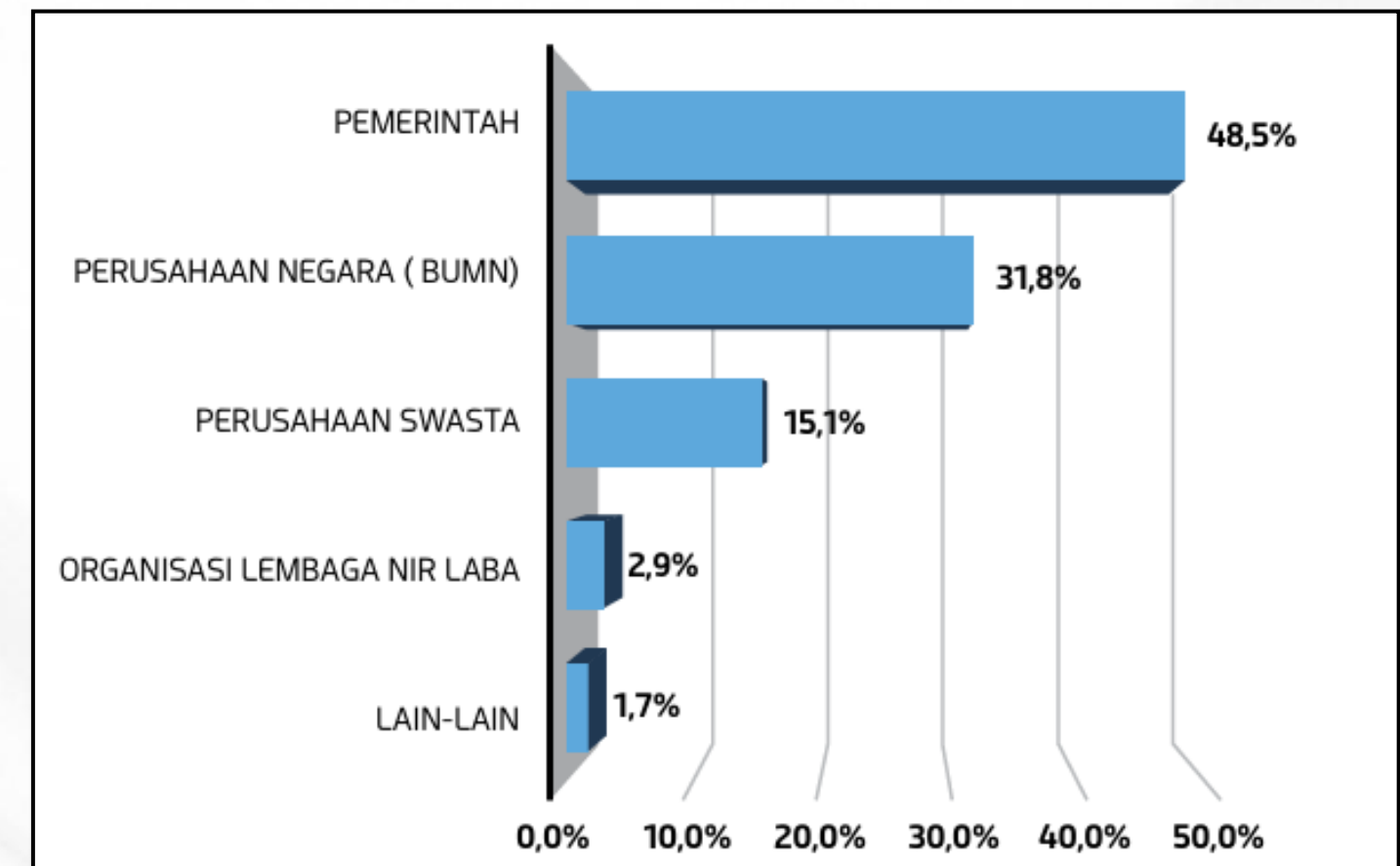
STATISTIK FRAUD DI INDONESIA

Fraud yang paling banyak terjadi Di Indonesia



Sumber : ACFE Indonesia - Survei Fraud Indonesia 2019

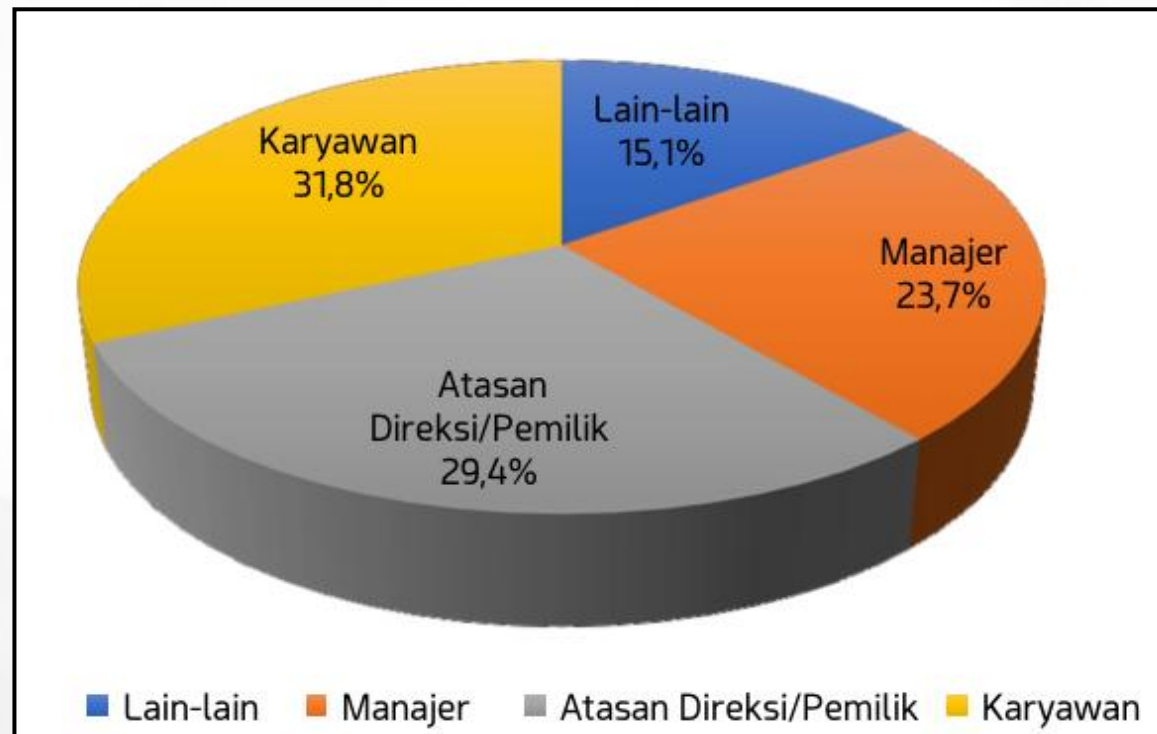
Organisasi / Lembaga yang paling dirugikan karena Fraud



Sumber : ACFE Indonesia - Survei Fraud Indonesia 2019

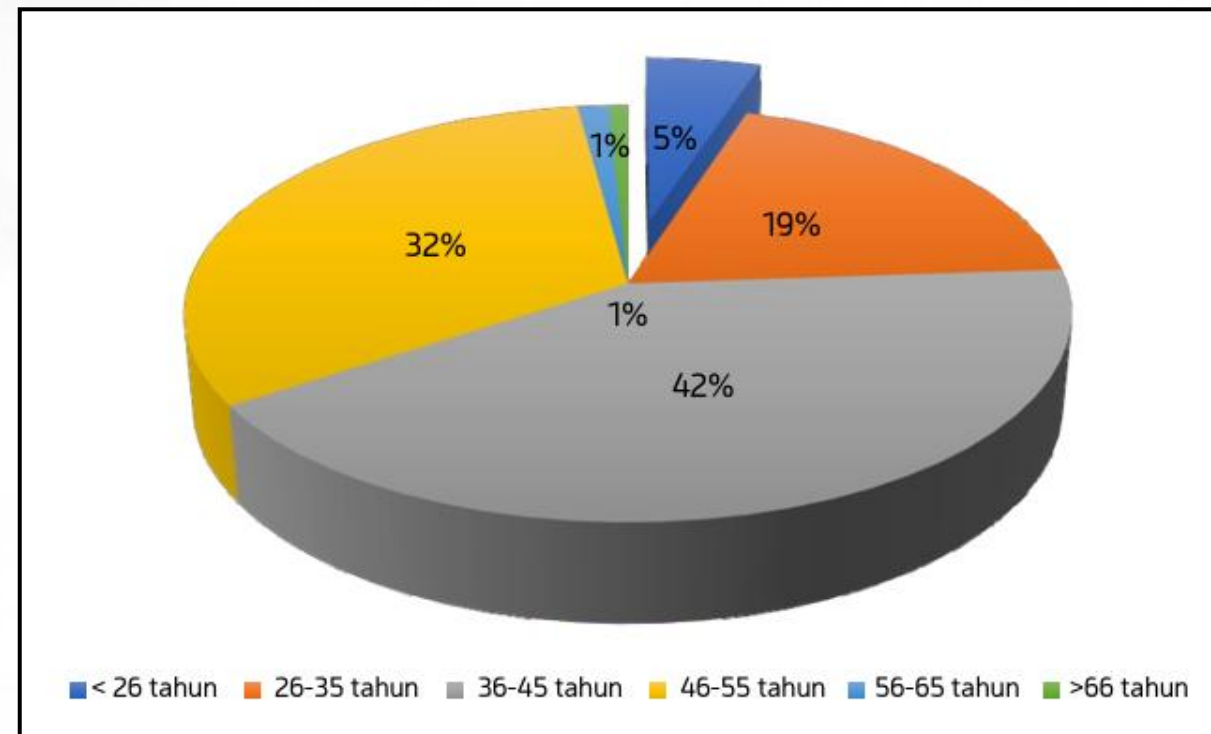
STATISTIK FRAUD DI INDONESIA

Jabatan / Kedudukan Pelaku Fraud



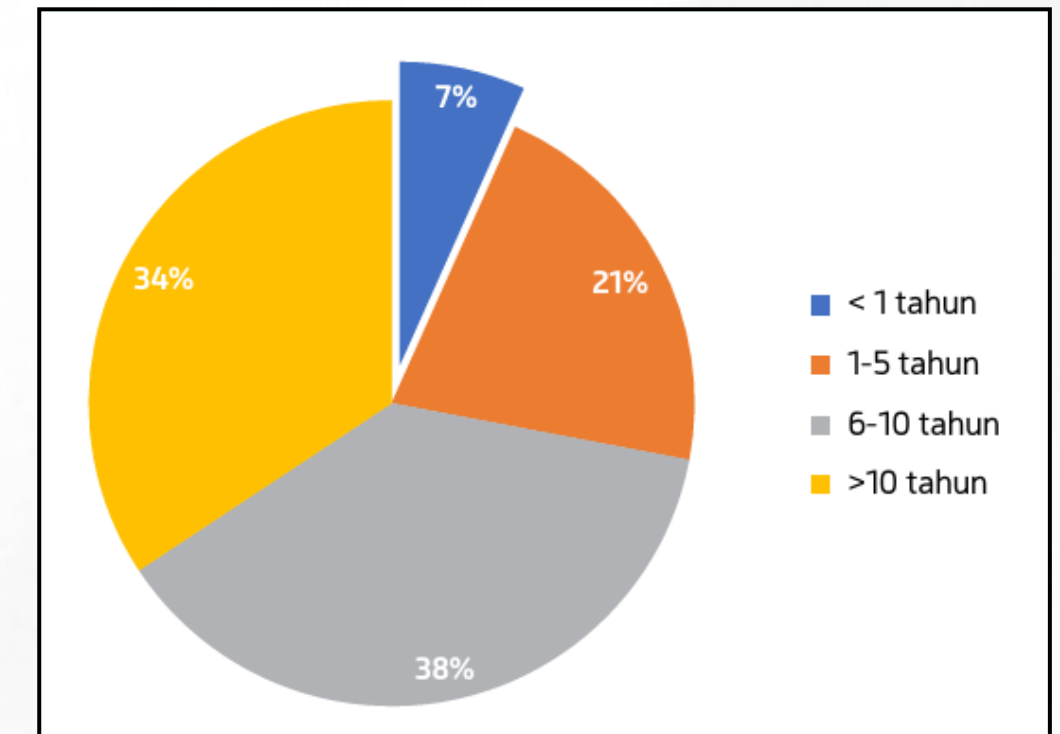
Sumber : ACFE Indonesia - Survei Fraud Indonesia 2019

Usia Pelaku Fraud



Sumber : ACFE Indonesia - Survei Fraud Indonesia 2019

Masa kerja Pelaku Fraud



Sumber : ACFE Indonesia - Survei Fraud Indonesia 2019



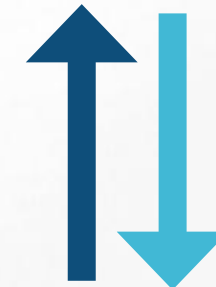
Kartanegara
Energi
Perkasa

SINERGI

STAKEHOLDER PT. KEP



Memiliki kepentingan yang sama untuk mewujudkan PT. KEP tumbuh berkembang selamanya



Diperlukan sinergi Bersama dan tidak menciderai fungsi masing-masing

FRAUD ADALAH **KEJAHATAN LUAR BIASA**



Berpotensi dilakukan setiap karyawan



Berpotensi terjadi disetiap proses bisnis



Kerugian nya besar dan meluas (multiplier effect)



Terorganisir atau dilakukan sekelompok orang



Merusak reputasi perusahaan



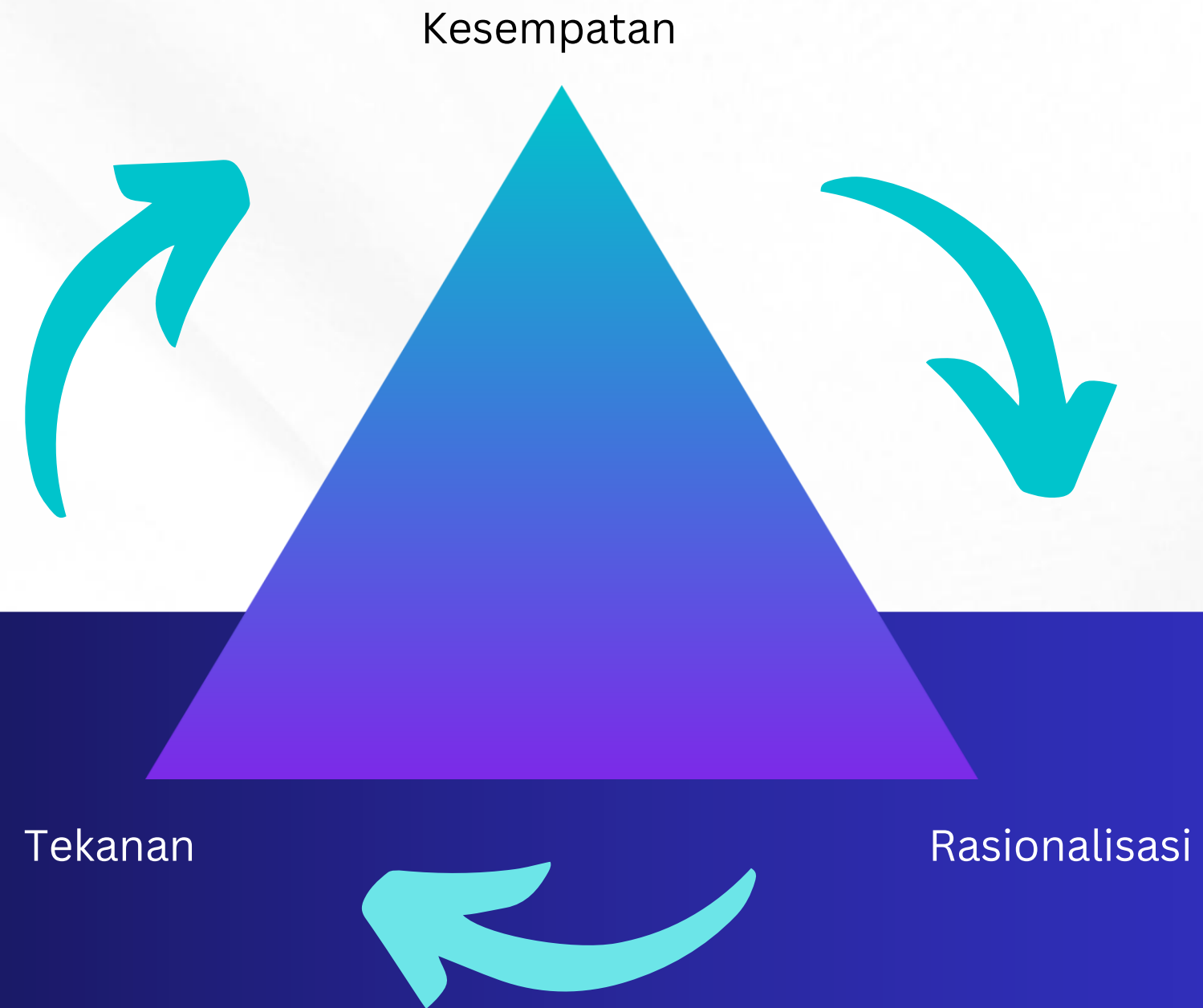
Berpotensi terdampak resiko hukum





Kartanegara
Energi
Perkasa

KENAPA ADA **FRAUD?**



MANFAAT PENERAPAN **SMAF BAGI STAKEHOLDER**



Minimalisir Ekonomi Biaya Tinggi (High Cost Reduction)



Lingkungan Bisnis yang Sehat dan Fair



Meningkatkan kepercayaan dalam hubungan bisnis



Menghindarkan stakeholder dari Risiko tindakan hukum



Kartanegara
Energi
Perkasa

STRATEGI PENERAPAN SMAF PT. KEP



**EDUKASI
&
PERAN KARYAWAN & MITRA**



TIDAK INGIN FRAUD

Campaign, Sosialisasi, Pakta Integritas



**PENCEGAHAN
&
PENGAWASAN**



TIDAK BISA FRAUD

Whistleblowing System, Surprise Audit



PENINDAKAN



TAKUT FRAUD

Punishment



Kartanegara
Energi
Perkasa

4 NO'S



NO BRIBERY



NO KICKBACK



NO GIFT



NO HOSPITALITY

SELF ASSESSMENT

- Apakah ada aturan atau kode etik yang melarang pemberian tersebut?
- Apakah ada kegiatan / kerjasama bisnis yang dilakukan bersama-sama dengan pihak penerima saat itu?
- Apakah patut diduga pemberian tersebut karena pemberi berpikir bahwa penerima memiliki jabatan pengambilan keputusan?
- Apakah nilai pemberian gratifikasi tersebut wajar atau tidak?
- Apakah nilai moral pribadi anda memperbolehkan sebuah gratifikasi diberikan?

Apabila jawaban dari salah satu pertanyaan reflektif di atas adalah “Ya”, maka pemberian tersebut sebaiknya tidak dilakukan

PERAN KARYAWAN & MITRA



KARYAWAN

- **TERAPKAN**
 - (4 NO's & Peraturan Perusahaan)
- **TANDA-TANGANI**
 - (Pakta Integritas)
- **IKUTI**
 - (Pelatihan dan Sosialisasi SMAF)
- **LAPORKAN**
 - (Gratifikasi, Suap, Fraud, dsb.)
- **KONSULTASIKAN**
 - (jika tidak yakin dengan suatu kejadian gratifikasi, suap, fraud, dsb.)



MITRA

- **DUKUNG**
 - (4 NO's)
- **INGATKAN**
 - (Konsisten dan Komitmen dalam penerapan SMAF)
- **IKUTI**
 - (Proses Integrity Due Diligent / Pakta Integritas)
- **CANTUMKAN**
 - (Klausul kepatuhan kontrak, 4 NO's)
- **LAPORKAN**
 - (Gratifikasi, Suap, Fraud, dsb. Ke WBS PT. KEP)



Kartanegara
Energi
Perkasa

PAKTA INTEGRITAS KARYAWAN

PAKTA INTEGRITAS
Komitmen bersama Karyawan / Karyawati PLTGU Senipah 117 MW

1. Melaksanakan seluruh pekerjaan dengan standar terbaik dengan memperhatikan setiap instruksi yang diberikan oleh Manajemen PLTGU Senipah;
2. Mematuhi setiap ketentuan, peraturan perundang-undangan, norma hukum serta etika kesusaan, kebijakan internal serta Peraturan Perusahaan yang berlaku di lingkungan PLTGU Senipah;
3. Menjaga nama baik PLTGU Senipah dan tidak menyebarkan berita-berita yang bersifat mencemarkan nama baik PLTGU Senipah, pengurus PLTGU Senipah maupun karyawan PLTGU Senipah lainnya dengan cara apapun;
4. Tidak akan dengan cara apapun menerima segala bentuk gratifikasi atau uang suap atau pembayaran tidak resmi lainnya yang menyalahi setiap ketentuan dan peraturan perundang-undangan yang berlaku dan kebijakan internal yang berlaku di lingkungan PLTGU Senipah;
5. Tidak akan melakukan perbuatan-perbuatan yang bertentangan dengan ketentuan peraturan perundang-undangan, norma hukum dan etika kesusaan yang berlaku;
6. Melaporkan setiap kegiatan gratifikasi atau kecurangan atau pelanggaran hukum lainnya kepada Manajemen PLTGU Senipah.

Renzel Rehditya Direktur Utama - PT. KEP		FX Budi Wasono Direktur - PT. KEP		Tigor Simatupang Direktur - PT. KEP		Fafan Khoirul F Direktur Operasi - PT. WRK		
Fajri Anhaq	Anita Deadora	Hanintyo P	Yoshua Y.S	M. Farud F	Syaipudin	Daryanto	Khaerul Umam	Hendriansyah
Vinia Puspita	Muntia Nutrilion	Heryanto P	Setiawan Yogie	Novia P Shandra	Dodik Setiyono	Yadi Cahyadi	Octavianus S	Heri Purnomo
Denny FA	Teguh Setiawan	Sandy Yudha	Benny R.T	Aditya W	M. Zevvry	Jane A.M	Jihan Elena	Linda
Dwi Surya S	M. Idrus A	Nazhidin	Muhammad S	Achimas Bayu	Irfan K.W.D	Wahyu Rifaldi	Dendy Pahlevi	Ardhy
Claudius Tana	Sariyansyah	Fhaiz Rose	M. Zarkasyi	M. Husnul Maarif	Rizky Kurniawan	Junaedi	Riza D.S	Lucky D.S



Kartanegara
Energi
Perkasa

WHISTLEBLOWING SYSTEM

WHISTLEBLOWING SYSTEM

Apakah anda mengetahui
adanya pelanggaran?

PUNGUTAN LIAR

GRATIFIKASI

SUAP

PELANGGARAN PERATURAN

LAPORKAN !



Segala bentuk dan indikasi
penyimpangan, pemerasan, kecurangan
dan gratifikasi. **Kerahasiaan identitas
pelapor akan dilindungi.**

Laporkan ke:

 : wbs-upg@kartanegaraep.com

 : 0821 – 2311 - 1713

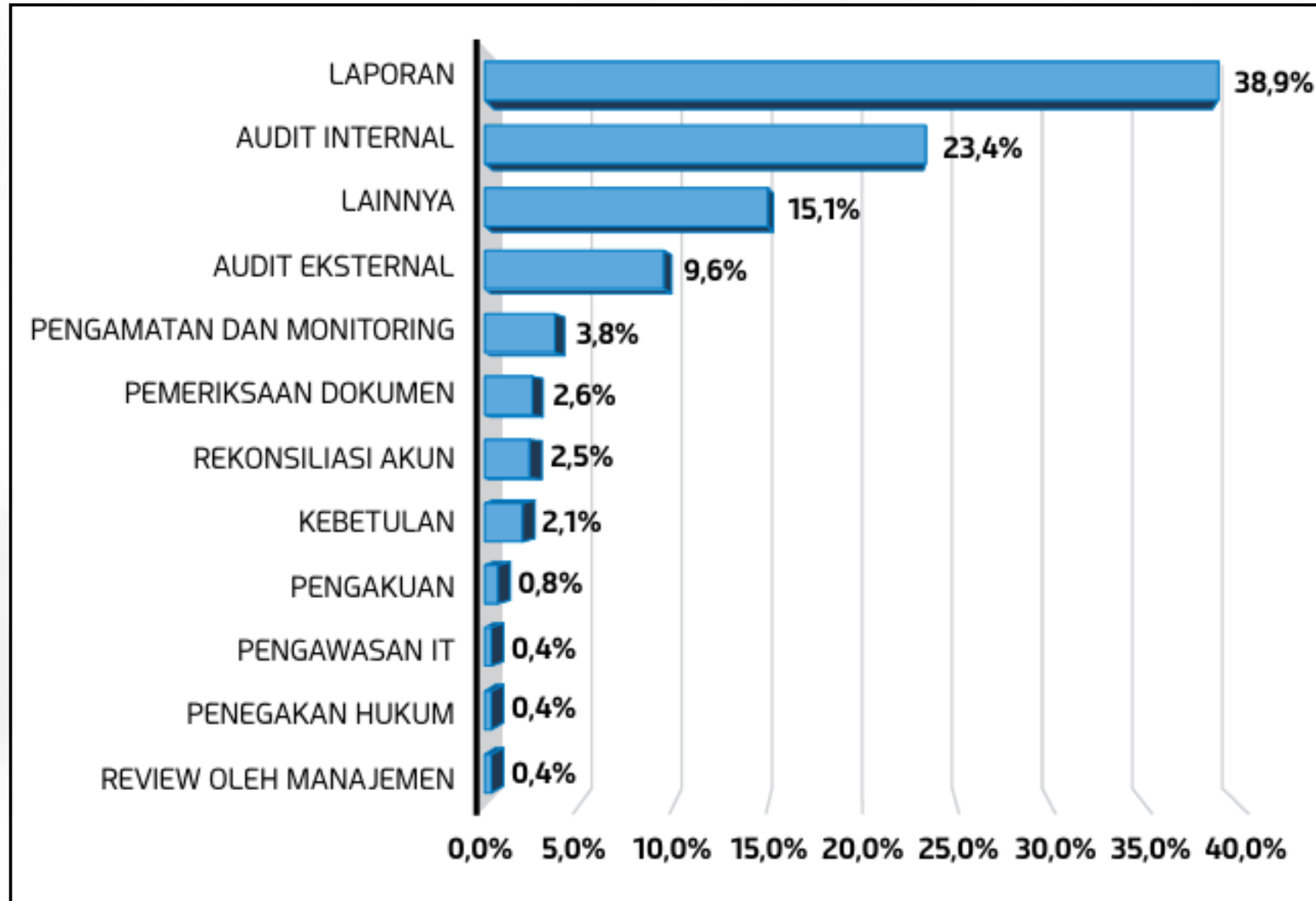
 : bit.ly/wbs-upg-kep

SCAN ME!



STATISTIK FRAUD DI INDONESIA

Deteksi / Temuan Awal Fraud



Sumber : ACFE Indonesia - Survei Fraud Indonesia 2019

Tanda-tanda Perilaku Fraud

Tanda-tanda pelaku <i>Fraud</i>	Persentase
Perilaku bermewah-mewahan	34.7%
Kesulitan keuangan	15.9%
Mempunyai hubungan akrab dengan pembeli dan pemasok	13.4%
Sikap dan perilaku yang "lihai"	6.7%
Tidak suka membagi tugas dengan sesama karyawan	4.6%
Tekanan berlebihan dari dalam perusahaan dan organisasi	4.6%
Tekanan dari keluarga agar tampak sukses	4.2%
Tidak puas dengan gaji yang rendah	3.8%
Selalu menolak untuk mengambil cuti	2.9%
Ketidakstabilan di lingkungan kehidupannya	2.9%
Complain tidak diberi wewenang atau otoritas	2.5%
Permasalahan terkait dengan pekerjaan masa lalu	2.1%
Permasalahan (pisah) keluarga	0.4%
Cepat marah, sikap curiga serta bertahan	0.4%
Diisolasi oleh masyarakat	0.4%
Permasalahan hukum di masa lalu	0.4%
Masalah ketergantungan pada obat atau narkoba	0%

Sumber : ACFE Indonesia - Survei Fraud Indonesia 2019



Kartanegara
Energi
Perkasa

**"SELESAIKAN
TUGAS DENGAN
KEJUJURAN
KARENA KITA
MASIH BISA
MAKAN NASI
DENGAN GARAM"**

JENDERAL POLISI HOEGENG IMAN
SANTOSO (1921-2004)
KAPOLRI KE-5 PERIODE 1968-1971





Kartanegara
Energi
Perkasa

TERIMAKASIH

PT. KARTANEGARA ENERGI PERKASA