

**PT. BANK CENTRAL ASIA, Tbk**  
**PIAGAM KOMITE TATA KELOLA TERINTEGRASI**  
**KONGLOMERASI KEUANGAN BCA**

---

|               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Tujuan</b> | Komite Tata Kelola Terintegrasi (KTKT) dibentuk oleh Dewan Komisaris PT. Bank Central Asia Tbk (“Perseroan”) sebagai Entitas Utama (EU) untuk membantu Dewan Komisaris EU mengawasi penerapan tata kelola setiap Lembaga Jasa Keuangan (LJK) yang tergabung dalam Konglomerasi Keuangan BCA secara terintegrasi sesuai dengan regulasi yang berlaku. |
|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

---

|                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Referensi</b> | <p>KTKT dibentuk oleh Dewan Komisaris EU berdasarkan:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 18/POJK.03/2014 tanggal 18 November 2014 tentang Penerapan Tata Kelola Terintegrasi bagi Konglomerasi Keuangan.</li><li>2. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 55/POJK.03/2016 tanggal 7 Desember 2016 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Umum.</li><li>3. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 15/SEOJK.03/2015 tanggal 25 Mei 2015 tentang Penerapan Tata Kelola Terintegrasi bagi Konglomerasi Keuangan.</li><li>4. Peraturan Bank Indonesia No. 11/33/PBI/2009 tanggal 7 Desember 2009 tentang Pelaksanaan <i>Good Corporate Governance</i> bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah.</li><li>5. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 43/POJK.05/2019 tanggal 31 Desember 2019 tentang Perubahan Atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 73/POJK.05/2016 tanggal 23 Desember 2016 tentang Tata Kelola Perusahaan Yang Baik bagi Perusahaan Perasuransian</li><li>6. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 29/POJK.05/2020 tanggal 22 April 2020 tentang Perubahan atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 30/POJK.05/2014 tanggal 19 November 2014 tentang Tata Kelola Perusahaan yang Baik bagi Perusahaan Pembiayaan.</li><li>7. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 36/POJK.05/2015 tanggal 21 Desember 2015 tentang Tata Kelola Perusahaan yang Baik bagi Perusahaan Modal Ventura.</li><li>8. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 21/POJK.04/2015 tanggal 16 November 2015 tentang Penerapan Pedoman Tata Kelola Perusahaan Terbuka.</li></ol> |
|------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

---

*Bersambung ke halaman berikut*

**PIAGAM KOMITE TKT, *sambungan***

- 
- Referensi**
9. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 32/SEOJK.04/2015 tanggal 17 November 2015 tentang Pedoman Tata Kelola Perusahaan Terbuka.
  10. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 17/POJK.03/2014 tanggal 18 November 2014 tentang Manajemen Risiko Terintegrasi bagi Konglomerasi Keuangan.
  11. Anggaran Dasar PT Bank Central Asia, Tbk. No. 125 tanggal 18 April 2018 dan perubahannya tentang Tugas dan Wewenang Dewan Komisaris.
  12. Surat Keputusan Dewan Komisaris PT Bank Central Asia, Tbk. No. 037/SK/KOM/2015 tanggal 26 Februari 2015 tentang Pembentukan Komite Tata Kelola Terintegrasi PT Bank Central Asia, Tbk.
- 

**Struktur dan Keanggotaan**

Struktur dan Keanggotaan KTKT sebagai berikut:

1. KTKT bertanggung jawab kepada Dewan Komisaris EU.
  2. Pengangkatan anggota KTKT berdasarkan penunjukan dari masing-masing LJK dan ditetapkan oleh Direksi EU melalui Surat Keputusan Direksi yang berdasarkan pada keputusan rapat Dewan Komisaris EU.
  3. KTKT beranggotakan paling sedikit terdiri dari:
    - a. 1 (satu) orang Komisaris Independen yang merupakan Ketua pada salah satu komite pada EU, yang berperan sebagai ketua merangkap anggota;
    - b. 1 (satu) orang Komisaris Independen yang mewakili dan ditunjuk dari LJK dalam Konglomerasi Keuangan BCA, sebagai anggota;
    - c. 1 (satu) orang pihak independen yang ditunjuk oleh Dewan Komisaris EU, sebagai anggota;
    - d. Anggota Dewan Pengawas Syariah dari LJK dalam Konglomerasi Keuangan BCA, sebagai anggota.
- 

*Bersambung ke halaman berikut*

**PIAGAM KOMITE TKT, sambungan**

|                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|--------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Persyaratan Keanggotaan</b> | <p>Persyaratan keanggotaan KTKT sebagai berikut :</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Anggota KTKT wajib memiliki integritas, akhlak, dan moral yang baik, memenuhi persyaratan sebagai Komisaris Independen pada EU dan masing-masing LJK sesuai ketentuan regulator masing-masing sektor jasa keuangan.</li> <li>2. Anggota Direksi dilarang menjadi anggota KTKT.</li> <li>3. Pihak independen anggota KTKT adalah pihak di luar Bank yang tidak memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan dan/atau hubungan keluarga dengan anggota Direksi, Dewan Komisaris dan/atau pemegang saham pengendali, atau hubungan dengan Bank yang dapat memengaruhi kemampuan untuk bertindak independen.</li> </ol> |
| <b>Masa Tugas</b>              | <p>Masa tugas anggota KTKT sama dengan masa jabatan Dewan Komisaris Entitas Utama dan dapat diangkat kembali untuk periode berikutnya.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Rangkap Jabatan</b>         | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Anggota KTKT yang berasal dari Pihak Independen dapat merangkap jabatan sebagai Pihak Independen anggota Komite lain pada Bank yang sama, Bank lain, dan/atau perusahaan lain, sepanjang yang bersangkutan: <ol style="list-style-type: none"> <li>a. memenuhi seluruh kompetensi yang dipersyaratkan;</li> <li>b. memenuhi kriteria independensi;</li> <li>c. mampu menjaga rahasia Bank/LJK yang tergabung dalam Konglomerasi Keuangan BCA;</li> <li>d. memperhatikan kode etik yang berlaku; dan</li> <li>e. tidak mengabaikan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab sebagai Anggota KTKT.</li> </ol> </li> </ol>                                                                |

*Bersambung ke halaman berikut*

**PIAGAM KOMITE TKT, sambungan**

|                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|---------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Tugas dan Tanggung Jawab</b> | <p>KTKT memiliki tugas dan tanggung jawab sebagai berikut:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Membantu dan memberi rekomendasi kepada Dewan Komisaris EU dalam rangka meningkatkan efektifitas pengawasan atas pelaksanaan tata kelola terintegrasi dan memastikan bahwa kebijakan tata kelola terintegrasi dilaksanakan dengan baik.</li> <li>2. Memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris EU, setelah melakukan paling sedikit : <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Evaluasi tentang pelaksanaan tata kelola terintegrasi: dan</li> <li>b. Pemantauan Pelaksanaan Pedoman KTKT.</li> </ol> </li> <li>3. Menyusun kebijakan intern KTKT, yang paling sedikit meliputi pedoman kerja (mekanisme kerja, uraian tugas dan tanggung jawab) dan tata tertib kerja (pengaturan etika kerja, waktu kerja dan pengaturan rapat termasuk pengaturan hak suara) yang harus diketahui dan bersifat mengikat bagi setiap anggota.</li> </ol> |
| <b>Kompetensi</b>               | <p>Selain memiliki keahlian yang relevan di bidangnya masing-masing, anggota KTKT wajib memutakhirkan pengetahuan antara lain melalui pelatihan/training/seminar/workshop minimal 1 (satu) kali dalam setahun.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Wewenang</b>                 | <p>Dalam menjalankan tugas pengawasannya, KTKT memiliki wewenang dalam hal :</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Meminta informasi dari satuan kerja yang berupa hasil evaluasi atas pelaksanaan fungsi audit internal terintegrasi, fungsi kepatuhan terintegrasi dan fungsi manajemen risiko terintegrasi.</li> <li>2. Melakukan aktivitas lainnya sesuai dengan Pedoman Komite Tata Kelola Terintegrasi, yang didelegasikan oleh Dewan Komisaris kepada KTKT.</li> </ol>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

*Bersambung ke halaman berikut*

**PIAGAM KOMITE TKT, sambungan**

|                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Mekanisme Kerja</b> | <p>Mekanisme kerja KTKT sebagai berikut :</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Tugas dan tanggung jawab KTKT dilaksanakan melalui rapat Komite.</li> <li>2. Guna memperlancar pelaksanaan tugas, KTKT dibantu oleh Sekretaris Komite untuk melaksanakan tugas kesekretariatan antara lain: <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Mengatur jadwal rapat;</li> <li>b. Menyusun agenda rapat sesuai masukan dari anggota;</li> <li>c. Mengusulkan dan menghubungi peserta rapat dan/atau narasumber yang diperlukan;</li> <li>d. Membuat dan mendistribusikan undangan rapat ke seluruh peserta rapat;</li> <li>e. Mempersiapkan dan mendistribusikan bahan rapat;</li> <li>f. Membuat dan mendistribusikan risalah rapat kepada seluruh anggota KTKT, peserta rapat dan pihak lain yang berkepentingan;</li> <li>g. Memantau tindak lanjut hasil rapat;</li> <li>h. Mengimplementasikan sistem pengarsipan risalah rapat, tindak lanjut hasil rapat dan dokumen lainnya yang terkait.</li> </ol> </li> <li>3. Jika diperlukan, KTKT dapat mengundang narasumber dari anggota Dewan Komisaris, Direksi, atau pihak-pihak lain baik dari pihak EU, LJK yang tergabung dalam Konglomerasi Keuangan BCA maupun eksternal.</li> </ol> |
| <b>Etika Kerja</b>     | <p>Anggota KTKT wajib mematuhi :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Pedoman Tata Kelola Terintegrasi; dan</li> <li>- Anggaran Dasar Perseroan;</li> <li>- Kode Etik Perseroan; serta</li> </ul> <p>peraturan yang berlaku pada bidang usaha masing-masing LJK.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Waktu Kerja</b>     | <p>KTKT wajib menyediakan waktu yang cukup untuk melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara optimal.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Rapat Komite</b>    | <p>Cakupan Rapat KTKT meliputi:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Penyelenggaraan Rapat;</li> <li>2. Pengambilan Keputusan Rapat;</li> <li>3. Risalah Rapat.</li> </ol>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

*Bersambung ke halaman berikut*

**PIAGAM KOMITE TKT, sambungan**

|                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Penyelenggaraan Rapat</b>       | <p>Ketentuan tentang penyelenggaraan rapat KTKT sebagai berikut :</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Rapat KTKT diselenggarakan sesuai dengan kebutuhan, paling sedikit 1 (satu) kali setiap semester.</li> <li>2. Rapat KTKT hanya dapat dilaksanakan dalam hal dihadiri oleh paling sedikit 51% (lima puluh satu persen) dari jumlah anggota komite.</li> <li>3. Rapat KTKT dapat dilaksanakan melalui <i>video conference</i>;</li> </ol>                                                                                                                                                                                |
| <b>Pengambilan Keputusan Rapat</b> | <p>Ketentuan tentang pengambilan keputusan Rapat KTKT sebagai berikut :</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Keputusan Rapat KTKT dilakukan berdasarkan musyawarah untuk mufakat.</li> <li>2. Dalam hal tidak terjadi musyawarah untuk mufakat, pengambilan keputusan dilakukan berdasarkan suara terbanyak.</li> <li>3. Segala keputusan Rapat KTKT bersifat mengikat bagi seluruh anggota KTKT.</li> </ol>                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Risalah Rapat</b>               | <p>Ketentuan tentang Risalah Rapat KTKT sebagai berikut :</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Hasil Rapat KTKT wajib dituangkan dalam Risalah Rapat yang ditandatangani oleh seluruh anggota KTKT yang hadir dan peserta lain yang hadir untuk didokumentasikan sesuai peraturan perundang-undangan.</li> <li>2. Perbedaan pendapat (<i>dissenting opinions</i>) yang terjadi dalam Rapat KTKT, wajib dicantumkan secara jelas dalam Risalah Rapat beserta alasan perbedaan pendapat.</li> <li>3. Hasil Rapat KTKT merupakan rekomendasi yang dapat dimanfaatkan secara optimal oleh Dewan Komisaris dan Direksi.</li> </ol> |
| <b>Penutup</b>                     | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Piagam KTKT ini berlaku efektif sejak tanggal ditetapkan</li> <li>2. Piagam KTKT ini wajib dimuat dalam situs <i>web</i> EU.</li> <li>3. Piagam KTKT ini secara berkala akan dievaluasi untuk disesuaikan dengan perkembangan peraturan yang berlaku.</li> </ol>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |