

<p align="center"><b>Pokok-pokok Kebijakan Whistleblower Bank Danamon</b></p>	<p align="center"><b>Principles of Bank Danamon's Whistleblower Policy</b></p>
<p><b>Prinsip-prinsip Umum</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Prinsip dasar dari kebijakan ini adalah:               <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Segala informasi yang disampaikan bersifat rahasia.</li> <li>b. Setiap pelapor harus mendapat perlindungan.</li> <li>c. Setiap informasi yang dilaporkan harus dilakukan proses due diligence dan investigasi lebih lanjut.</li> </ol> </li> <li>2. Setiap pelapor harus bertanggung jawab dan memiliki itikad baik dalam melaporkan pelanggaran atau potensi pelanggaran yang akan atau telah merugikan Bank.</li> <li>3. Dengan adanya kebijakan Whistleblower, diharapkan tidak ada seorang pekerja atau manajemen perusahaan maupun pihak ketiga lainnya yang dapat menggunakan jabatan mereka untuk mencegah seseorang untuk membuat laporan.</li> </ol>	<p><b>General Principles</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Main Principles of the Policy:               <ol style="list-style-type: none"> <li>a. All information is treated as confidential.</li> <li>b. Protection is provided to Whistleblower.</li> <li>c. Each reported information will be subjected to thorough due diligence or investigation process.</li> </ol> </li> <li>2. Every Whistleblower is responsible to inform in good faith any violation or potential violation which may impact or has negatively impacted the Bank.</li> <li>3. With the Whistleblower policy, it is expected that no employee, supervisor, management nor any third party may misuse his/her position to prevent anyone from a making report.</li> </ol>
<p><b>Ketentuan Pelaksanaan</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Kebijakan ini berlaku untuk seluruh Pekerja, Direksi, Komisaris, Pihak Independen dan Pihak Ketiga. Jika anggota Dewan Komisaris atau Direksi yang melakukan pelanggaran, laporan disampaikan secara tertulis kepada ketua Komite Audit.</li> <li>2. Pelanggaran atau potensi pelanggaran yang menjadi cakupan pelaporan antara lain:               <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Pelanggaran Kode Etik, termasuk, Benturan Kepentingan, Kepatuhan dan Etika, Gratifikasi perilaku yang tidak etis serta pelecehan.</li> <li>b. Fraud Internal</li> <li>c. Fraud Eksternal</li> </ol> </li> </ol>	<p><b>The Terms of Implementation</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. This policy applies to all Employees, BoD, BoC, Independent Party and Third Party. If BoC or BoD member is suspected to have done a violation, a written report may be addressed to the Chairman of the Audit Committee.</li> <li>2. Types of violations that are within the scope of reporting, including:               <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Code of ethic violation; Conflict of Interests, non-Compliance and Ethics violation, Gratification and other misconducts;</li> <li>b. Internal Fraud;</li> <li>c. External Fraud.</li> </ol> </li> </ol>

<p>3. Setiap Pelapor dapat menyampaikan pelanggaran atau potensi pelanggaran kepada: Audit Internal, Divisi SDM dan Satuan Kerja Kepatuhan. Fax. No.: 6221 25505950 Email: <a href="mailto:fraud@danamon.co.id">fraud@danamon.co.id</a> or <a href="mailto:Whistleblower@danamon.co.id">Whistleblower@danamon.co.id</a></p> <p>4. Pelapor tidak wajib menyertakan identitas, laporan dilengkapi dengan:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Jenis pelanggaran</li> <li>Kronologis kejadian</li> <li>Waktu dan tempat kejadian</li> </ol> <p>5. Penerima laporan wajib untuk segera:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Mengevaluasi dan menentukan apakah laporan dapat diproses lebih lanjut atau tidak;</li> <li>Melakukan investigasi lebih lanjut terhadap substansi pelanggaran atau potensi pelanggaran yang dilaporkan atau melakukan eskalasi kepada pihak atau unit kerja yang tepat.</li> </ol> <p>6. Setiap laporan yang diterima beserta hasil investagasi akan diregistrasi secara bulanan dan dilaporkan kepada manajemen dan Komite Audit secara berkala.</p>	<p>3. Each Whistleblower convinced of a violation or potential violation may submit a report to: Internal Audit, HR and Compliance. Fax. No.: 6221 25505950 Email: <a href="mailto:fraud@danamon.co.id">fraud@danamon.co.id</a> or <a href="mailto:Whistleblower@danamon.co.id">Whistleblower@danamon.co.id</a></p> <p>4. Although not obliged to provide his/her identity, each Whistleblower, in filing the report is to provide:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Name of the violation</li> <li>Chronology of events</li> <li>Place and time of violation</li> </ol> <p>5. Persons or units who have received the report immediately should:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Evaluate and determine whether the report will be processed further or not;</li> <li>Investigate the reported violation or potential violation or escalate the matter by reporting to the appropriate party or unit.</li> </ol> <p>6. Every report received with investigation results will be registered every month and will be reported to management and Audit Committee periodically.</p>
<p><b>Perlindungan Pelapor</b></p> <p>1. Bank memiliki komitmen untuk memberikan perlindungan kepada pelapor dalam bentuk kerahasiaan identitas pelapor dan perlindungan atas tindakan balasan dari terlapor dan atau pihak lain yang mempunyai kepentingan.</p>	<p><b>Protection for Whistleblower</b></p> <p>1. Bank has the commitment to provide protection to any whistleblower by keeping confidentiality the identity of the Whistleblower and protection against any action by the person who is reported and/or other party who has vested interests.</p>

<p>2. Bank juga memberikan perlindungan kepada setiap pelapor dan keluarganya terhadap tindakan balasan oleh pihak yang dilaporkan atau pihak yang memiliki kepentingan. Perlindungan diberikan atas tekanan atau serangan fisik.</p> <p>3. Bank akan memberikan perlindungan hukum kepada pelapor yang beritikad baik sesuai dengan peraturan dan perundang-undangan yang berlaku.</p>	<p>2. The Bank also provides protection for the Whistleblower and his/her family against retribution by the violator or other parties with vested interests. Also, Protection for pressures or physical assaults.</p> <p>3. Bank will provide legal protection for whistleblower who had reported in good faith in line with regulations and laws.</p>
<p><b>Pelanggaran dan Sanksi</b></p> <p>1. Berdasarkan hasil investigasi, para pihak/pelaku yang terbukti melakukan pelanggaran akan diberikan sanksi sesuai dengan ketentuan peraturan perundangan/hukum yang berlaku/Peraturan Bank.</p> <p>2. Pelapor yang melaporkan laporan palsu akan dikenakan sanksi sesuai peraturan Bank atau perundangan yang berlaku.</p>	<p><b>Violation and Sanction</b></p> <p>1. Based on the investigation results, parties who have been proven to be involved in the violation will be given the appropriate sanctions in accordance with the prevailing regulations and laws/Bank's regulations.</p> <p>2. The Whistleblower who has knowingly and intentionally given a false report will be given sanctions in accordance with Bank's internal regulations or prevailing laws.</p>