

LAPORAN AUDIT COMPLIANCE

ReguBot Multi-Agent AI Analysis

■ Dokumen Dianalisis:	document
■ Tanggal Analisis:	22 August 2025
■ Waktu Analisis:	22:00:24 WIB
■ Sistem AI:	ReguBot Multi-Agent v1.0
■ Compliance Score:	0.0%
■ Status Keamanan:	Offline & Secure Processing

■ STATUS COMPLIANCE: PERLU PERBAIKAN Analisis compliance telah dilakukan menggunakan sistem Multi-Agent AI ReguBot terhadap dokumen yang disubmit. Dari total 7 requirement yang diperiksa menggunakan AI analysis, ■ TEMUAN UTAMA: • 0 requirement telah dipenuhi dengan baik • 0 requirement memerlukan perbaikan atau penyempurnaan • Analisis dilakukan terhadap 1 standar regulasi • Dokumen diproses dengan teknologi AI offline untuk menjaga keamanan data ■ DISTRIBUSI COMPLIANCE: • Compliant: 0 items (0.0%) • Non-Compliant: 0 items (0.0%) ■ REKOMENDASI UTAMA: Laporan ini memberikan detail lengkap mengenai setiap requirement yang diperiksa beserta rekomendasi perbaikan yang dapat diterapkan untuk meningkatkan tingkat compliance.

■ COMPLIANCE DASHBOARD

Overall Score	Total Requirements	Compliant Items	Non-Compliant Items
0.0%	7	0	0

■ DETAILED FINDINGS

1. Dasar Hukum Pengumpulan Data (Severity: HIGH)
Penjelasan: tidak ada bukti konkret tentang dasar hukum pengumpulan data
Bukti dari Dokumen: TIDAK DITEMUKAN
Elemen yang Hilang: dasar hukum yang jelas
Referensi: POJK Nomor 22 Tahun 2023 tentang Pelindungan Konsumen dan Masyarakat di Sektor Jasa Keuangan
2. Hak Pengguna Atas Data (Severity: HIGH)
Penjelasan: analisis berdasarkan bukti konkret
Bukti dari Dokumen: Kami mengumpulkan informasi berikut: - Nama lengkap dan alamat email - Nomor telepon dan alamat - Data penggunaan aplikasi - Informasi perangkat dan lokasi - Riwayat transaksi dan pembayaran
Elemen yang Hilang: pilihan pengguna untuk menghapus data, pilihan pengguna untuk mengakses data
Referensi: Pasal 1 POJK tentang Pelindungan Konsumen dan Masyarakat di Sektor Jasa Keuangan
3. Lokasi Penyimpanan Data (Severity: HIGH)
Penjelasan: analisis berdasarkan bukti konkret

Bukti dari Dokumen: Data disimpan di server kami selama diperlukan untuk operasional bisnis.
Kami tidak memberikan jaminan waktu penyimpanan yang spesifik.
Elemen yang Hilang: lokasi server yang tepat, informasi tentang keamanan lokasi server
Referensi: Pasal 1 Peraturan Otoritas Jasa Keuangan tentang Pelindungan Konsumen dan Masyarakat di Sektor Jasa Keuangan

4. Periode Retensi Data (Severity: HIGH)

Penjelasan: tidak ada bukti konkret tentang periode retensi data

Bukti dari Dokumen: tidak ditemukan

Elemen yang Hilang: periode retensi data

Referensi: STANDAR 1 - POJK (N/A): 3 - 9

5. Keamanan Data (Severity: HIGH)

Penjelasan: Dokumen tidak menjelaskan secara eksplisit tentang metode keamanan yang digunakan untuk melindungi data pengguna.

Bukti dari Dokumen: Kami menggunakan langkah-langkah keamanan standar untuk melindungi data Anda, namun tidak dapat menjamin keamanan 100%.

Elemen yang Hilang: metode keamanan yang digunakan, prosedur keamanan yang detail

Referensi: STANDAR 1 - POJK (N/A): 3 - 9. Pengaduan adalah Pengaduan Berindikasi Sengketa dan Pengaduan Berindikasi Pelanggaran

6. Akses Dan Koreksi Data (Severity: HIGH)

Penjelasan: analisis berdasarkan bukti konkret

Bukti dari Dokumen: TIDAK DITEMUKAN

Elemen yang Hilang: prosedur akses data, prosedur koreksi data

Referensi: Pasal 1 POJK tentang Pelindungan Konsumen dan Masyarakat di Sektor Jasa Keuangan

7. Transfer Data Internasional (Severity: HIGH)

Penjelasan: analisis berdasarkan bukti konkret

Bukti dari Dokumen: TIDAK DITEMUKAN

Elemen yang Hilang: pembatasan transfer data internasional, prosedur transfer data internasional

Referensi: POJK Nomor 22 Tahun 2023 tentang Pelindungan Konsumen dan Masyarakat di Sektor Jasa Keuangan

REKOMENDASI PERBAIKAN

1. Dokumentasikan semua proses dan prosedur dengan jelas
2. Sertakan mekanisme pengaduan sesuai regulasi OJK
3. Lakukan review berkala terhadap dokumen kebijakan
4. pastikan lokasi server yang tepat dan keamanannya
5. Pastikan semua stakeholder memahami kebijakan yang berlaku
6. Siapkan mekanisme audit internal untuk memastikan compliance
7. REKOMENDASI KHUSUS POJK:
8. Pastikan sesuai dengan ketentuan perlindungan konsumen POJK
9. pastikan untuk menambahkan dasar hukum yang jelas dalam kebijakan privasi
10. tambahkan pilihan pengguna untuk mengakses data
11. REKOMENDASI UMUM:
12. tambahkan pilihan pengguna untuk menghapus data
13. PRIORITAS TINGGI:
14. Tambahkan klausul tentang keamanan sistem informasi

■ APPENDIX

Standar yang Dianalisis:	POJK
Metode Analisis:	AI Analysis

Versi Sistem:	v1.0
---------------	------

--- Laporan dibuat oleh ReguBot AI Compliance Checker ---