LAPORAN AUDIT COMPLIANCE

## ReguBot Multi-Agent AI Analysis

|  |  |
| --- | --- |
| **📄 Dokumen Dianalisis:** | document |
| **📅 Tanggal Analisis:** | 22 August 2025 |
| **⏰ Waktu Analisis:** | 21:00:10 WIB |
| **🤖 Sistem AI:** | ReguBot Multi-Agent v1.0 |
| **📊 Compliance Score:** | 0.0% |
| **🔒 Status Keamanan:** | Offline & Secure Processing |

# 📋 EXECUTIVE SUMMARY

🔴 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,   
dokumen mencapai skor compliance sebesar 0.0%.  
  
🔍 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 |

## 📚 Breakdown per Standar

# 🔍 DETAILED FINDINGS

# ⚠️ RISK ASSESSMENT

## 1. Dasar Hukum Pengumpulan Data

Severity: HIGH

Penjelasan: Tidak dapat mengambil standar referensi untuk analisis

Bukti dari Dokumen: TIDAK TERSEDIA - Gagal ambil standar

Elemen yang Hilang: explicit consent, legal justification, purpose specification

## 2. Hak Pengguna Atas Data

Severity: HIGH

Penjelasan: Tidak dapat mengambil standar referensi untuk analisis

Bukti dari Dokumen: TIDAK TERSEDIA - Gagal ambil standar

Elemen yang Hilang: access rights, deletion rights, correction rights, portability

## 3. Lokasi Penyimpanan Data

Severity: HIGH

Penjelasan: Tidak dapat mengambil standar referensi untuk analisis

Bukti dari Dokumen: TIDAK TERSEDIA - Gagal ambil standar

Elemen yang Hilang: storage location, jurisdiction, data residency

## 4. Periode Retensi Data

Severity: HIGH

Penjelasan: Tidak dapat mengambil standar referensi untuk analisis

Bukti dari Dokumen: TIDAK TERSEDIA - Gagal ambil standar

Elemen yang Hilang: retention period, deletion schedule, archival policy

## 5. Keamanan Data

Severity: HIGH

Penjelasan: Tidak dapat mengambil standar referensi untuk analisis

Bukti dari Dokumen: TIDAK TERSEDIA - Gagal ambil standar

Elemen yang Hilang: encryption, access control, security measures, incident response

## 6. Akses Dan Koreksi Data

Severity: HIGH

Penjelasan: Tidak dapat mengambil standar referensi untuk analisis

Bukti dari Dokumen: TIDAK TERSEDIA - Gagal ambil standar

Elemen yang Hilang: access procedures, correction process, response timeframe

## 7. Transfer Data Internasional

Severity: HIGH

Penjelasan: Tidak dapat mengambil standar referensi untuk analisis

Bukti dari Dokumen: TIDAK TERSEDIA - Gagal ambil standar

Elemen yang Hilang: transfer mechanism, adequacy decision, safeguards

# ✅ ACTIONABLE RECOMMENDATIONS

1. Sertakan mekanisme pengaduan sesuai regulasi OJK

2. PRIORITAS TINGGI:

3. Siapkan mekanisme audit internal untuk memastikan compliance

4. Pastikan sesuai dengan ketentuan perlindungan konsumen POJK

5. Periksa koneksi ke database standar untuk Dasar Hukum Pengumpulan Data

6. Periksa koneksi ke database standar untuk Lokasi Penyimpanan Data

7. Lakukan review berkala terhadap dokumen kebijakan

8. Tambahkan klausul tentang keamanan sistem informasi

9. Pastikan semua stakeholder memahami kebijakan yang berlaku

10. Dokumentasikan semua proses dan prosedur dengan jelas

11.   
REKOMENDASI KHUSUS POJK:

12.   
REKOMENDASI UMUM:

13. Periksa koneksi ke database standar untuk Hak Pengguna atas Data

# 📚 APPENDIX

## Metadata Analisis

|  |  |
| --- | --- |
| **Standar yang Dianalisis:** | POJK |
| **Metode Analisis:** | AI Analysis |
| **Versi Sistem:** | v1.0 |