bankjatim

FLOWCHART PENERAPAN STRATEGI ANTI FRAUD

```
SAKSI          INDIKASI          BUKTI
               AWAL              AWAL
```

Penggalian Informasi dari Saksi Awal (Pelapor)

Pengujian (Validasi) Bukti-bukti Fisik Awal

Pemeriksaan Silang Saksi Tambahan

Perluasan dan Pengujian Bukti-Bukti Tambahan

FRAUD — Tidak Cukup Bukti → Investigasi Dihentikan

Ya

Laporan Awal *Fraud*

Audit Khusus

Konfrontasi Kepada Pihak - Pihak yang Terlibat

Verifikasi Kerugian Material

Konfrontasi Kepada Pelaku Utama

Rekonstruksi Modus Operandi

Rekomendasi Penindakan Para Pelaku ← Laporan Audit Khusus → Rekomendasi Perbaikan Internal Control