

Bismillaahirrahmaanirrahiim
(In the name of Allah, The Most Beneficent and The Most Merciful)

SURAT KEPUTUSAN DEWAN KOMISARIS
(THE BOARD OF COMMISSIONERS DECISION LETTER)
NO.007/SK-DK/16

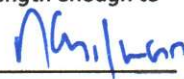
TENTANG (CONCERNING)
PENKINIAN PIAGAM KOMITE AUDIT
(UPDATING AUDIT COMMITTEE CHARTER)
PT BANK PANIN DUBAI SYARIAH, Tbk.

Menimbang:

- a. Bahwa Bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan kepada masyarakat dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat;
- b. Bahwa oleh karena itu maka manajemen Bank wajib mengendalikan usaha Bank sebaik-baiknya untuk dapat berkembang secara wajar & sehat, mampu melindungi dana masyarakat yang dititipkan padanya, serta mampu menyalurkan dana masyarakat tersebut ke bidang-bidang yang produktif bagi pencapaian sasaran pembangunan nasional;
- c. Bahwa dalam rangka mewujudkan *Good Corporate Governance* yang efektif bagi Bank, perlu pula adanya Komite Audit dalam membantu pelaksanaan tugas dan fungsi Dewan Komisaris;
- d. Al-Qur'an dan Hadits, antara lain sebagai berikut:
 1. "Demi Masa. Sesungguhnya manusia itu benar-benar berada dalam kerugian. Kecuali orang-orang yang beriman dan mengerjakan amal saleh dan nasehat menasehati supaya mentaati kebenaran dan nasehat-menasehati supaya menepati kesabaran." [QS. Al Ashr (103) : 1-3];
 2. "Hai orang-orang yang beriman, jika datang kepadamu orang fasik membawa suatu berita, maka periksalah dengan teliti agar kamu tidak menimpakan suatu musibah kepada suatu kaum tanpa mengetahui keadaannya yang menyebabkan kamu menyesal atas perbuatanmu itu." [QS. Al Hujurat (49) : 6];

Considering:

- a. *Bank is a financial institution that collects deposits from people and creates credit by giving financing in order to increase the people's standard of living;*
- b. *Despite the definition above, Bank should manage its business well to be able to develop fairly & healthily, capable to protect the deposits and channel the funds into productive activities or business with the purpose of national development;*
- c. *So as to attain the effective Good Corporate Governance, the Audit Committee will be needed to help the Board of Commissioners in conducting their duties and responsibilities;*
- d. *Quran and Hadith, such as:*
 1. *"By time. Indeed, mankind is in loss. Except for those who have believed and done righteous deeds and advised each other to truth and advise each other to patience." [QS. Al Asr (103) : 1-3];*
 2. *"O you who have believed, if there comes to you a disobedient one with any information, investigate, lest you harm people out of ignorance, and you became regretful for what you have done." [QS. Al Hujurat (49) : 6];*
 3. *"And do not occupy yourself with what you have no knowledge of. The hearing, and the sight, and the brains – all this will be questioned." [QS. Al Isra (17) : 36];*
 4. *"He who amongst you sees something abominable should modify it with the help of his hand; and if he has not strength enough to*



3. “Dan janganlah kamu mengikuti apa yang kamu tidak mempunyai pengetahuan tentangnya. Sesungguhnya pendengaran, penglihatan dan hati, semuanya akan diminta pertanggung jawaban.” [QS. Al Isra (17) : 36];
4. “Barangsiapa diantara kalian melihat kemungkaran, maka hendaklah merubahnya dengan tangan (kekuasaan)nya. Apabila tidak mampu maka hendaknya dengan lisannya. Dan apabila tidak mampu maka dengan hatinya, sesungguhnya itulah selemah-lemah iman.” [HR Muslim];
5. “Katakan yang benar walaupun pahit dan janganlah kamu gentar terhadap cercaan orang yang mencerca [HR Al-Baihaqi]”

Mengingat:

- a. Al Qur’an dan Al Hadits;
- b. Undang-Undang No. 21 Tahun 2008 tanggal 16 Juli 2008 tentang Perbankan Syariah;
- c. Peraturan Bank Indonesia Nomor: 11/3/PBI/2009 tanggal 29 Januari 2009 tentang Bank Umum Syariah;
- d. Peraturan Bank Indonesia Nomor: 11/33/PBI/2009 tanggal 7 Desember 2009 tentang Pelaksanaan *Good Corporate Governance* bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah;
- e. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 33/POJK.04/2014 tentang Direksi dan Dewan Komisaris Bank;
- f. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 55/POJK.04/2015 tentang Pembentukan dan Pedoman Pelaksanaan Kerja Komite Audit.

Memutuskan dan menetapkan :

**Keputusan Dewan Komisaris tentang Pengkinian
Piagam Komite Audit PT Bank Panin Dubai
Syariah, Tbk.**

Pasal 1

Pelaksanaan tugas dan fungsi Komite Audit wajib berpedoman pada Piagam Komite Audit sebagaimana diatur dalam lampiran Surat Keputusan ini.

do it, then he should do it with his tongue, and if he has not strength enough to do it, (even) then he should (abhor it) from his heart, and that is the least of faith.” [Sahih Muslim];

5. *“Tell the truth even though it is unpleasant and do not hesitate with other’s insult.” [Al-Baihaqi]”.*

In view of :

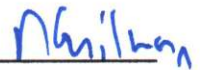
- a. *Quran and Hadith;*
- b. *Act of The Republic of Indonesia Number 21 of 2008 dated July 16, 2008 concerning Islamic Banking;*
- c. *Bank Indonesia Regulation Number 11/3/PBI/2009 dated January 29, 2009 concerning Islamic Commercial Bank;*
- d. *Bank Indonesia Regulation Number 11/33/PBI/2009 dated December 7, 2009 concerning The Implementation of Good Corporate Governance by Islamic Commercial Banks and Islamic Business Units;*
- e. *Indonesia Financial Services Authority (OJK) Regulation Number 33/POJK.04/2014 concerning The Board of Directors and Board of Commissioners of the Listed Company or Public Company;*
- f. *OJK Regulation Number 55/POJK.04/2015 concerning The Establishment and Duties Implementation Guidelines for The Audit Committee.*

Has Decided:

**To Set: The Board of Commissioners Decision
concerning Updating Audit Committee Charter
of PT Bank Panin Dubai Syariah, Tbk.**

Article 1

The implementation of Audit Committee’s duties and functions shall refer to Audit Committee Charter as be set on the attachment of this Decision Letter.



Pasal 2

Dengan berlakunya Surat Keputusan ini, maka Surat Keputusan Direksi No. 001/DIR/KOM/SK/14 tertanggal 5 Februari 2014 tentang Perubahan Piagam Komite Audit dicabut dan dinyatakan tidak berlaku.

Pasal 3

Surat Keputusan ini berlaku sejak tanggal ditetapkan.

Pasal 4

Apabila dikemudian hari terdapat kekeliruan/penambahan/perubahan pada Surat Keputusan ini, maka akan dilakukan perubahan sebagaimana mestinya.

Article 2

By implementing this Decision Letter, the Board of Directors' Decision Letter Number 001/DIR/KOM/SK/14, dated February 5th, 2014 concerning Updating Audit Committee Charter, is withdrawn and no more applicable.

Article 3

This Decision Letter is obliged on the date of its implementation.

Article 4

Later if there are faults/additions/modifications on this Decision Letter, there will be amendments regarding this.

Ditetapkan di Jakarta, 13 September 2016 / 11 Dzulhijjah 1437 H

↳ (Set in Jakarta, September 13th, 2016 / 11 Dzulhijjah 1437 H)



Adnan Abdus Shakoor Chilwan
President Commissioner