

KODE UNIT : KEU.MR02.012.01

JUDUL UNIT : Mengendalikan Risiko Operasional

DESKRIPSI UNIT : Unit ini berhubungan dengan proses pengendalian risiko operasional dan penilaian risiko yang dihadapi oleh bank berupa kajian terhadap karakteristik risiko operasional yang melekat pada seluruh produk dan aktivitasnya

ELEMEN KOMPETENSI	KRITERIA UNJUK KERJA
01 Menentukan skala prioritas penanganan risiko	1.1 Skala prioritas ditetapkan berdasarkan besarnya risiko yang dihadapi 1.2 Langkah-langkah pengendalian dan mitigasi ditetapkan sesuai dengan kajian untuk meminimalkan risiko 1.3 Alternatif dipilih sesuai dengan kriteria yang telah ditetapkan dan telah melalui kajian dari berbagai aspek untuk meminimalkan risiko
02 Menetapkan langkah-langkah pengendalian dan mitigasi	2.1 Mengembangkan program untuk memitigasi risiko operasional antara lain pengamanan proses teknologi informasi, asuransi, dan <i>outsourcing</i> kegiatan operasional Bank 2.2 Memahami dan memastikan tingkat keamanan dari <i>electronic data processing</i> 2.3 Memahami dan memastikan pengendalian terhadap sistim informasi antara lain meliputi: 2.3.1 Penilaian berkala terhadap pengamanan sistim informasi 2.3.2 Memahami prosedur back up data untuk menjamin berjalannya kegiatan operasional Bank 2.3.3 Memahami dan menguji prosedur rencana darurat (<i>contingency plan</i>) 2.4 Kaji ulang dan evaluasi risiko operasional dilaksanakan untuk menilai terhadap akurasi penerapan internal <i>risk rating</i> 2.5 Hasil kaji ulang dilaporkan secara langsung dan lengkap pada satuan kerja audit internal, komite audit, direktur kepatuhan dan Direksi terkait lainnya

ELEMEN KOMPETENSI	KRITERIA UNJUK KERJA
03 Menetapkan dan menyarankan alternatif-alternatif solusi	3.1 Memahami dan mengimplementasikan support system yang sekurang-kurangnya mencakup: 3.1.1 Identifikasi <i>error</i> secara dini 3.1.2 Pemrosesan dan penyelesaian seluruh transaksi secara efisien akurat dan tepat waktu 3.1.3 Kerahasiaan, kebenaran, dan keamanan transaksi
04 Menerapkan pengendalian internal	4.1 Pengendalian internal diterapkan dan penyimpangan kebijakan, prosedur dan limit dilaporkan tepat waktu untuk tindakan perbaikan 4.2 Pengujian terhadap efektifitas pengendalian internal dilakukan untuk memastikan system pengendalian risiko operasional berjalan sesuai dengan ketentuan yang berlaku 4.3 dipastikan bahwa satuan kerja operasional dan transaksi risiko operasional dilakukan dengan baik dan exposure risiko operasional tetap konsisten dengan limit yang ditetapkan 4.4 Dapat melakukan tindak lanjut hasil audit intern dan ekstern antara lain dengan melakukan tindakan korektif 4.5 Melakukan kaji ulang secara berkala terhadap prosedur, dokumentasi, sistem pemrosesan data, contingency plan, dan praktek operasional lainnya guna mengurangi kemungkinan terjadinya kesalahan manusai (<i>human error</i>) yang menimbulkan risiko operasional

BATASAN VARIABEL

Elemen risiko bisnis meliputi :

1. Kualitas dari strategi
2. Sifat bisnis
3. Risiko kredit
4. Insurance underwriting risk
5. Risiko pasar (market risk)
6. Risiko operasional (operational risk)
7. Risiko hukum (litigation/legal risk)
8. *Adequacy of capital*
9. Likuiditas
10. Earnings
11. Jenis *costumer* dan atau pengguna/member
12. Sumber usaha dan mekanisme distribusi
13. Jenis produk dan jasa
14. *Market efficiency*

PANDUAN PENILAIAN

Untuk pencapaian kompetensi dalam unit ini, seseorang harus mendemonstrasikan:

- Aplikasi kebijakan perusahaan dan prosedur serta kompien terhadap Undang-Undang, peraturan, *industri codes of practice* dalam melakukan analisa, menetapkan dan manage strategi *risk assessment* yang efektif
- Kemampuan aplikasi pengetahuan dan ketrampilan di bidang *risk assessment* dan manajemen
- Kemampuan analisa yang tinggi

1. Unit kompetensi yang harus dikuasai sebelumnya

- 1.1 KEU.MR02.001.01, Mengidentifikasi Risiko Kredit
- 1.2 KEU.MR02.005.01, Mengidentifikasi Risiko Pasar
- 1.3 KEU.MR02.009.01, Mengidentifikasi Risiko Operasional
- 1.4 KEU.MR02.013.01, Mengidentifikasi Risiko Likuiditas
- 1.5 KEU.MR02.017.01, Mengidentifikasi Risiko Strategik
- 1.6 KEU.MR02.021.01, Mengidentifikasi Risiko Reputasi
- 1.7 KEU.MR02.025.01, Mengidentifikasi Risiko Hukum
- 1.8 KEU.MR02.029.01, Mengidentifikasi Risiko Kepatuhan
- 1.9 KEU.MR02.002.01, Mengukur Risiko Kredit
- 1.10 KEU.MR02.006.01, Mengukur Risiko Pasar
- 1.11 KEU.MR02.010.01, Mengukur Risiko Operasional
- 1.12 KEU.MR02.014.01, Mengukur Risiko Likuiditas
- 1.13 KEU.MR02.018.01, Mengukur Risiko Strategik
- 1.14 KEU.MR02.022.01, Mengukur Risiko Reputasi
- 1.15 KEU.MR02.026.01, Mengukur Risiko Hukum
- 1.16 KEU.MR02.030.01, Mengukur Risiko Kepatuhan
- 1.17 KEU.MR02.003.01, Memantau Risiko Kredit
- 1.18 KEU.MR02.007.01, Memantau Risiko Pasar
- 1.19 KEU.MR02.011.01, Memantau Risiko Operasional
- 1.20 KEU.MR02.015.01, Memantau Risiko Likuiditas
- 1.21 KEU.MR02.019.01, Memantau Risiko Strategik
- 1.22 KEU.MR02.023.01, Memantau Risiko Reputasi
- 1.23 KEU.MR02.027.01, Memantau Risiko Hukum
- 1.24 KEU.MR02.031.01, Memantau Risiko Kepatuhan

2. Metode Assesmen

Agar tercapai asesmen unit yang valid serta reliabel, bukti bukti dikumpulkan menggunakan metode ujian tertulis berbasis komputer untuk memastikan unjuk kerja yang konsisten.

3. Kondisi pengujian

Aspek kompetensi termasuk cakupan pengetahuan, keterampilan yang diujikan menggunakan metode simulasi ditempat kerja

4. Pengetahuan yang diperlukan

- 4.1 Undang-Undang terkait, peraturan, pedoman, persyaratan industri compliance (GARP) dan regulasi Bank Indonesia.
- 4.2 Kebijakan perusahaan, prosedur, pedoman wewenang
- 4.3 Kebijakan, ketentuan dan peraturan di industri keuangan yang terkait
- 4.4 Metode pencegahan dan penilaian risiko dan aplikasinya
- 4.5 *Liability loss exposures*
- 4.6 *Relative industry hazards and risk exposures*
- 4.7 *Statutory hazards, health and safety legislation per industry*

5. Keterampilan yang dibutuhkan

- 5.1 Identifikasi dan analisa risiko menggunakan proses manajemen risiko
- 5.2 Aplikasi pengendalian risiko dan teknik keuangan untuk memperkecil biaya risiko
- 5.3 Kemampuan untuk menganalisa dan mengevaluasi informasi
- 5.4 kemampuan riset
- 5.5 Kemampuan membaca dan menginterpretasi dokumen mengenai kebijakan, survei, laporan, klaim dan dokumen terkait lainnya
- 5.6 Interpretasi informasi statistik yang mungkin diperlukan

6. Aspek Kritis

Kompetensi dalam unit ini di ases selama kurun waktu tertentu untuk memastikan performen yang konsisten sesuai dengan batasan variabel dan konteks di tempat kerja.

KOMPETENSI KUNCI

NO	KOMPETENSI KUNCI DALAM UNIT INI	TINGKAT
1	Mengumpulkan, mengorganisir dan menganalisis informasi	3
2	Mengkomunikasikan ide-ide dan informasi	3
3	Merencanakan dan mengorganisir aktifitas-aktifitas	3
4	Bekerjasama dengan orang lain dan kelompok	3
5	Menggunakan ide-ide dan teknik matematika	3
6	Memecahkan persoalan/masalah	3
7	Menggunakan teknologi	3