

KODE UNIT : KEU.MR02.025.01

JUDUL UNIT : Mengidentifikasi Risiko Hukum

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

ELEMEN KOMPETENSI	KRITERIA UNJUK KERJA
01 Menenal dan memahami risiko hukum	<p>1.1 Seluruh risiko hukum yang sudah ada yang melekat (<i>inherent risk</i>) pada aktifitas fungsional perkreditan (penyediaan dana), tresuri, dan investasi, operasional dan jasa, jasa pembiayaan perdagangan (trade-finance), TSI dan MIS, dan pengelolaan SDM dikenal dan dipahami</p> <p>1.2 Macam-macam risiko hukum yang mungkin muncul dari bisnis baru dan permasalahannya dikenali dan dipahami dengan baik</p>
02 Mencatat risiko hukum	<p>2.1 Instrumen untuk mengidentifikasi risiko hukum dapat digunakan dengan benar</p> <p>2.2 Setiap event yang terkait dengan risiko hukum termasuk jumlah potensi kerugian yang diakibatkan event dimaksud harus dicatat dan diadministrasikan dalam suatu administrasi data</p> <p>2.3 Data lampau dan isyu yang pernah terjadi terkumpul untuk menskenario masa kini dan masa yang akan datang diklasifikasi menurut sumber sumber risiko</p>
03 Memahami sifat - sifat risiko hukum dan Menentukan Faktor risiko	<p>3.1 Kasus yang pernah terjadi pada satuan kerja yang dapat mendatangkan kerugian, menurut katagori risiko serta bukti-bukti material terdokumentasi pada arsip risiko hukum secara lengkap</p> <p>3.2 Identifikasi Faktor risiko ditentukan dengan prosedur yang benar dengan menggunakan instrumen yang sesuai</p> <p>3.3 Sifat-sifat risiko hukum dipahami sesuai dengan pedoman dan kejadian risiko yang pernah terjadi</p>

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 *customer* 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

1. Metode Assesmen

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

2. Kondisi pengujian

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

3. Pengetahuan yang diperlukan

- 3.1 Undang-undang terkait, peraturan, pedoman, persyaratan industri compliance (GARP) dan regulasi Bank Indonesia.
- 3.2 Kebijakan perusahaan, prosedur, pedoman wewenang

4. Keterampilan yang dibutuhkan

- 4.1 Identifikasi dan analisa risiko menggunakan proses manajemen risiko
- 4.2 Ketrampilan komunikasi baik secara lisan maupun tulisan
- 4.3 Kemampuan membaca dan menginterpretasi dokumen mengenai kebijakan, survei, laporan, klaim dan dokumen terkait lainnya

5. 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	2
5	Menggunakan ide-ide dan teknik matematika	-
6	Memecahkan persoalan/masalah	1
7	Menggunakan teknologi	1