

KODE UNIT : KEU.MR02.032.01

JUDUL UNIT : Mengendalikan Risiko Kepatuhan

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

ELEMEN KOMPETENSI	KRITERIA UNJUK KERJA
01 Menentukan skala prioritas penanganan risiko	<p>1.1 Skala prioritas ditetapkan berdsarkan besarnya risiko yang dihadapi</p> <p>1.2 Langkah-langkah pengendalian dan mitigasi ditetapkan sesuai dengan kajian untuk meminimalkan risiko</p> <p>1.3 Alternatif dipilih sesuai dengan kriteria yang telah ditetapkan dan telah melalui kajian dari berbagai aspek untuk meminimalkan risiko</p>
02 Menetapkan langkah-langkah pengendalian dan mitigasi	<p>2.1 Pemahaman atas Pengendalian aspek kepatuhan dalam Bank yang setidaknya meliputi:</p> <p>2.1.1 Kebijakan; terkait dengan penetapan limit risiko, konsistensi kebijakan manajemen risiko, penerapan kepatuhan pada jenjang organisasi, kebijakan penyimpangan dalam pengambilan keputusan, dan kebijakan pengecekan kepatuhan</p> <p>2.1.2 Prosedur; terkait dengan ketepatan waktu pengkomunikasian kebijakan kepada seluruh pegawai, pengendalian terhadap produk baru, kecukupan laporan dan system data, kecukupan pengawasan komisaris dan direksi, pemisahan fungsi, dl</p> <p>2.1.3 SDM; terkait dengan program kompensasi dan pengelolaan kinerja pegawai dan pejabat Bank, tingkat turn over pegawai, kecukupan program pelatihan, kecukupan kompetensi komisaris dan direksi</p> <p>2.1.4 Sistem pengendalian; terkait dengan efektifitas dan independensi fungsi audit, dan SKMR, keberadaan system pemantauan terhadap penyimpangan terhadap kebijakan dan prosedur intern bank</p> <p>2.2 Kaji ulang dan evaluasi risiko kepatuhan dilaksanakan untuk menilai terhadap akurasi penerapan <i>internal risk rating</i></p>

ELEMEN KOMPETENSI	KRITERIA UNJUK KERJA
	2.3 Hasil kaji ulang dilaporkan secara langsung dan lengkap pada satuan kerja audit internal, komite audit, direktur kepatuhan dan Direksi terkait lainnya
03 Menetapkan dan menyarankan alternatif-alternatif solusi	<p>3.1 Prosedur pengelolaan dan penanganan permasalahan terkait dengan kepatuhan Bank diterapkan secara efektif</p> <p>3.2 Untuk permasalahan terkait dengan kepatuhan yang signifikan (misalnya pelanggaran undang-undang pidana) dipisahkan fungsi penyelesaiannya dengan fungsi pengambil keputusan</p> <p>3.3 Setiap hasil dan strategi penanganan permasalahan yang efektif ditatausahakan dalam suatu dokumentasi data untuk input satuan kerja</p>
04 Menerapkan pengendalian internal	<p>4.1 Pengendalian internal diterapkan dan penyimpangan kebijakan, prosedur dan limit dilaporkan tepat waktu untuk tindakan perbaikan</p> <p>4.2 Pengujian terhadap efektifitas pengendalian internal dilakukan untuk memastikan system pengendalian risiko kepatuhan berjalan sesuai dengan ketentuan yang berlaku</p> <p>4.3 Pastikan bahwa seluruh aktivitas Bank telah sesuai/patuh dengan ketentuan-ketentuan yang berlaku. Dalam hal terdapat penyimpangan atas ketentuan tersebut, Bank memiliki kebijakan dan mekanisme untuk pengungkapannya</p> <p>4.4 Sistem pengukuran risiko kepatuhan diimplimentasikan dalam proses pengambilan keputusan dan kepatuhan terhadap ketentuan pendelegasian wewenang</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 *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 memanage 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