

KODE UNIT : KEU.MR02.027.01

JUDUL UNIT : Memantau Risiko Hukum

DESKRIPSI UNIT : Unit ini berhubungan dengan proses pemantauan 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 Menetapkan kriteria-kriteria yang dipakai dalam pemantauan	1.1 Kriteria kriteria yang dipakai dalam pemantauan ditetapkan sesuai dengan aturan dan memenuhi kebutuhan 1.2 Pemantauan exposure risiko hukum dilakukan dengan membandingkan risiko inheren yang pernah dialami 1.3 Pemantauan exposure risiko hukum dilakukan secara berkala dan terus menerus
02 Penetapan dan penilaian peringkat risiko hukum	2.1 Pemantauan risiko hukum dilakukan secara berkala sesuai dengan pengalaman kerugian di masa lampau yang disebabkan risiko hukum 2.2 Penetapan terhadap limit dan pemantauan exposure hukum aktual terhadap limit dilakukan dengan akurat 2.3 Penilaian peringkat risiko hukum ditetapkan dengan menggunakan hasil pemantauan
03 Melakukan analisis terhadap risiko hukum	3.1 Data yang independen dan lengkap dikumpulkan dan memenuhi syarat sebagai bahan analisis 3.2 Analisis terhadap risiko dikembangkan dan diimplementasikan dalam unit kerja sebagai bagian budaya kerja organisasi bank yang bersangkutan 3.3 Tool dan metode analisis risiko hukum digunakan secara benar berpedoman pada data independen yang tersedia
04 Melaporkan hasil pemantauan	4.1 Memiliki sistem informasi yang dapat menyediakan laporan exposure risiko hukum secara lengkap, akurat, dan tepat waktu dalam rangka pengambilan keputusan oleh Direksi 4.2 Perkembangan risiko hukum dilaporkan secara berkala dan lengkap sesuai dengan ketentuan

ELEMEN KOMPETENSI	KRITERIA UNJUK KERJA
	<p>4.3 Faktor-faktor penyebab risiko hukum tercantum dalam laporan pemantauan</p> <p>4.4 Proses dan kualitas laporan disempurnakan dan disesuaikan dengan kondisi internal dan eksternal</p>
05 Mengevaluasi exposure risiko hukum	<p>5.1 Eksposure risiko hukum harus dievaluasi secara berkala oleh pihak yang independen terhadap satuan kerja</p> <p>5.2 Gambaran dari statistik industri perbankan dengan metode kuantitatif maupun kualitatif sebagai benchmark bagi pengukuran tingkat risiko hukum Bank diperoleh dari laporan dan data perbankan</p> <p>5.3 Bank yang menggunakan internal risk rating untuk menentukan pencadangan kerugian akibat risiko hukum harus menggunakan prosedur yang formal</p> <p>5.4 Evaluasi terhadap ketidakcukupan pengikatan dan mengklasifikasi transaksi bermasalah dilakukan tepat waktu</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 manage strategi *risk assessment* yang efektif.

- Kemampuan aplikasi pengetahuan dan ketrampilan di bidang *risk assessment* dan manajemen.
- Kemampuan analisa yang cukup 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

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

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 Ketrampilan risk assessment dan manajemen
- 5.6 Ketrampilan komunikasi baik secara lisan maupun tulisan
- 5.7 Kemampuan membaca dan menginterpretasi dokumen mengenai kebijakan, survei, laporan, klaim dan dokumen terkait lainnya
- 5.8 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