

KODE UNIT : KEU.MR02.030.01**JUDUL UNIT : Mengukur Risiko Kepatuhan**

DESKRIPSI UNIT : Unit ini berhubungan dengan proses pengukuran 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 Memahami dan mengenal metode dan alat pengukuran	1.1 Jenis dan macam metode pengukuran risiko kepatuhan yang termuat pada peraturan Bank Indonesia dipahami dengan benar 1.2 Metode pengukuran dipahami pemakaian dan penerapannya dalam kasus-kasus atau skenario risiko 1.3 Jenis dan macam alat pengukuran dipahami dan digunakan dalam pengambilan keputusan pengelolaan risiko kepatuhan
02 Menyusun pedoman untuk melakukan pengukuran risiko kepatuhan	2.1 Perbedaan kategori tingkat risiko kepatuhan dinilai dengan menggunakan kombinasi aspek kuantitatif dan kualitatif data dan metode tertentu 2.2 Informasi hasil pengukuran risiko kepatuhan didistribusikan secara lengkap untuk tujuan pengendalian oleh satuan kerja yang terkait 2.3 Kebijakan dan prosedur yang dikembangkan dapat mendukung kepatuhan Bank atas seluruh ketentuan yang berlaku baik internal maupun eksternal
03 Menyusun sistem pengukuran risiko kepatuhan	3.1 cakupan parameter yang dipergunakan dalam proses pengukuran dilakukan dengan azas kecukupan, lengkap dan benar, sesuai dengan ketentuan BI 3.2 Mengukur tingkat kepatuhan Bank kepada ketentuan yang berlaku antara lain dengan cara: 3.2.1 Pengujian kepatuhan seluruh aktifitas usaha bank meliputi jenis dan kompleksitas usaha termasuk produk dan aktivitas baru 3.2.2 Pengukuran tingkat ketidakpatuhan Bank meliputi jumlah (<i>volume</i>) dan materialitas ketidakpatuhan 3.2.3 Mengukur banyaknya litigasi dan tuntutan nasabah yang terkait dengan ketidakpatuhan Bank

ELEMEN KOMPETENSI	KRITERIA UNJUK KERJA
04 Menggunakan instrumen dan parameter dalam pengukuran risiko kepatuhan	<p>4.1 Sistem dan metodologi untuk mengukur risiko kepatuhan disesuaikan dengan perubahan yang terjadi pada kondisi internal dan eksternal</p> <p>4.2 Mampu melakukan stress testing terhadap instrumen yang dipergunakan dalam pengukuran risiko kepatuhan</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

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

2. Metode Assesmen

Agar tercapai asesmen unit yang valid serta reliabel, bukti-bukti dikumpulkan menggunakan metode ujian tertulis 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 Keterampilan komunikasi baik secara lisan maupun tulisan

5.3 Kemampuan membaca dan menginterpretasi dokumen mengenai kebijakan, survei, laporan, klaim dan dokumen terkait lainnya

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	2
5	Menggunakan ide-ide dan teknik matematika	1
6	Memecahkan persoalan/masalah	3
7	Menggunakan teknologi	2