

KODE UNIT : KEU.MR02.026.01

JUDUL UNIT : Mengukur Risiko Hukum

DESKRIPSI UNIT : Unit ini berhubungan dengan proses pengukuran 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 Memahami dan mengenal metode dan alat pengukuran	1.1 Jenis dan macam metode pengukuran risiko hukum 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 hukum
02 Menyusun pedoman untuk melakukan pengukuran risiko hukum	2.1 Perbedaan kategori tingkat risiko hukum dinilai dengan menggunakan kombinasi aspek kuantitatif dan kualitatif data dan metode tertentu 2.2 Informasi hasil pengukuran risiko hukum didistribusikan secara lengkap untuk tujuan pengendalian oleh satuan kerja yang terkait 2.3 Kebijakan dan prosedur yang dikembangkan dapat mendukung standar pengelolaan risiko yang sehat
03 Menyusun sistem pengukuran risiko hukum	3.1 Bank memiliki data administratif atas setiap event yang memiliki risiko hukum termasuk jumlah potensi kerugian yang mungkin timbul akibat event tersebut 3.2 Bank memiliki data kasus-kasus (perkara) yang sedang ditangani dan memiliki data jumlah potensi kerugian atas seluruh perkara-perkara tersebut 3.3 Cakupan parameter yang dipergunakan dalam proses pengukuran dilakukan dengan azas kecukupan, lengkap dan benar, sesuai dengan ketentuan BI 3.4 Ranking risiko ditetapkan dan dikoordinasikan dengan unit terkait

ELEMEN KOMPETENSI	KRITERIA UNJUK KERJA
04 Menggunakan instrumen dan parameter dalam pengukuran risiko hukum	<p>4.1 Bagi transaksi yang kompleks dan mempunyai exposure yang besar, sarana pengukuran risiko hukum dilakukan secara teliti melalui prosedur pengamanan yang layak dan efektif</p> <p>4.2 Sistem dan metodologi untuk mengukur risiko hukum disesuaikan dengan perubahan yang terjadi pada kondisi internal dan eksternal</p> <p>4.3 Mampu melakukan stress testing terhadap instrumen yang dipergunakan dalam pengukuran risiko hukum</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