

Manajemen Risiko Kepatuhan

Materi Pertemuan ke 13

PDK 2024

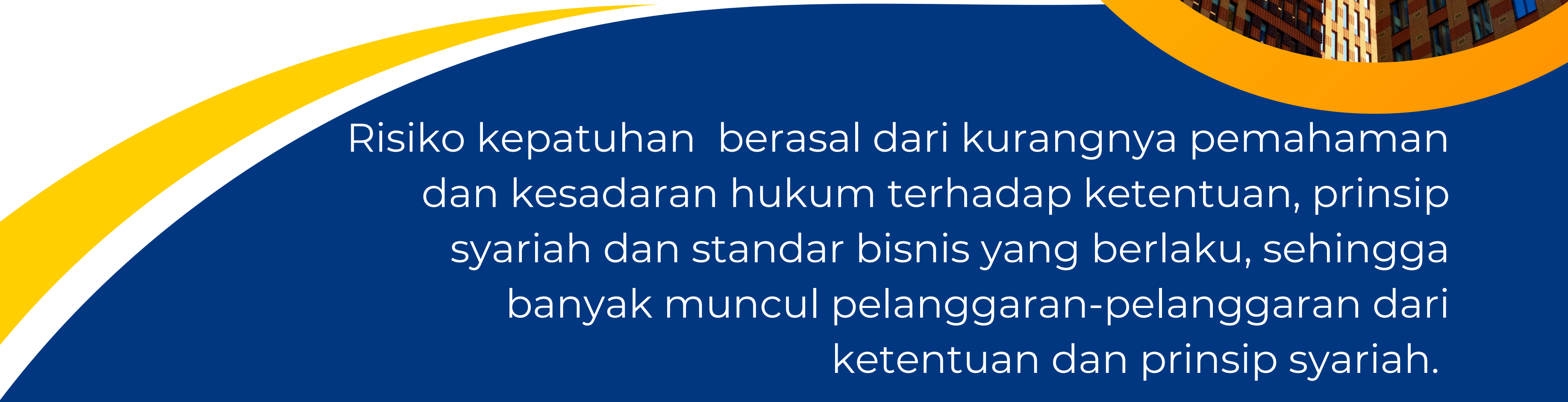
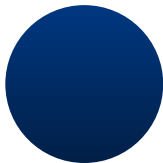
Farida, S.E., M.Si., Ak., CA.
Assoc. Dr. Abdul Karim, M.PdI
TIM PDK UNIMMA-UMC



Definisi



Risiko kepatuhan adalah risiko akibat bank syariah tidak memenuhi dan tidak melaksanakan peraturan perundang-undangan dan ketentuan yang berlaku serta prinsip syariah.



Risiko kepatuhan berasal dari kurangnya pemahaman dan kesadaran hukum terhadap ketentuan, prinsip syariah dan standar bisnis yang berlaku, sehingga banyak muncul pelanggaran-pelanggaran dari ketentuan dan prinsip syariah.



TUJUAN MANAJEMEN RISIKO KEPATUHAN SYARIAH

Memastikan bahwa proses manajemen risiko perusahaan dapat meminimalkan kemungkinan dampak negatif dari pelanggaran yang dilakukan oleh bank syariah tersebut dari standar, ketentuan, peraturan perundangan dan prinsip syariah yang berlaku



Kepatuhan syariah berdasarkan undang-undang dan pemenuhan prinsip syariah sesuai fatwa DSN MUI

FATWA DSN MUI
Nomor 1 s.d. 160

Profil Risiko Kepatuhan

Merupakan gambaran keseluruhan risiko yang melekat pada operasional bank syariah baik Bank Umum Syariah (BUS), dan Unit Usaha Syariah (UUS)



Risiko Inheren

Yaitu risiko yang melekat pada kegiatan bisnis bank syariah baik yang dapat dikuantitatifkan maupun tidak, yang berpotensi memengaruhi posisi keuangan syariah.

Indikator dalam menilai risiko inheren:



Jenis dan signifikansi pelanggaran kepatuhan



Frekuensi pelanggaran/*track record*



Pelanggaran terhadap ketentuan/standar



➤➤➤ Penerapan Manajemen Risiko Kepatuhan

A. Pengawasan Aktif Direksi dan Dewan Komisaris serta Dewan Pengawas Syariah (DPS)

Meliputi Aspek:

1. Kewenangan dan tanggung jawab Dewan Komisaris, Direksi dan DPS
2. Sumber Daya Insani
3. Organisasi Manajemen Risiko Kepatuhan

B. KEBIJAKAN, PROSEDUR DAN PENETAPAN LIMIT

Meliputi Aspek:

1. Strategi Manajemen risiko
2. Tingkat risiko yang akan diambil dan toleransi risiko
3. Kebijakan dan prosedur
4. limit



C. PROSES IDENTIFIKASI, PENGUKURAN, PEMANTAUAN DAN PENGENDALIAN RISIKO SERTA SISTEM MANAJEMEN RISIKO KEPATUHAN

Meliputi Aspek:

1. Identifikasi Risiko Kepatuhan
2. Pengukuran
3. Pemantauan
4. Pengendalian
5. Sistem Informasi Manajemen

D. SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL



Penilaian Risiko Inheren

Penilaian risiko inheren dalam risiko kepatuhan dilakukan per posisi dan tren selama 12 bulan terakhir untuk parameter yang bersifat kuantitatif

Matriks Penetapan Tingkat Risiko Inheren



Low



Low to moderate



Moderate



Moderate to high



High



Thank You

For your Attention

Contact Us:



085643357645



www.reallygreatsite.com



farida_feb@unimma.ac.id

