

LAMPIRAN IV

SURAT EDARAN OTORITAS JASA KEUANGAN

NOMOR 10 /SEOJK.05/2016

TENTANG

PEDOMAN PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO DAN LAPORAN HASIL

PENILAIAN SENDIRI PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO

BAGI LEMBAGA JASA KEUANGAN NON-BANK

Kepada

Yth. **Otoritas Jasa Keuangan**

u.p. Direktorat Jasa Penunjang IKNB

Gedung Menara Merdeka, Lantai 20

Jl. Budi Kemuliaan I No. 2

Jakarta 10110

**LAPORAN HASIL PENILAIAN SENDIRI  
ATAS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO PERUSAHAAN PIALANG  
ASURANSI, PERUSAHAAN PIALANG REASURANSI, ATAU PERUSAHAAN  
PENILAI KERUGIAN ASURANSI \*)**

**TAHUN ...**

**PT XYZ**

(Alamat Perusahaan)

---

---

---

\*) coret yang tidak perlu

**LAPORAN HASIL PENILAIAN SENDIRI  
ATAS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO PERUSAHAAN PIALANG  
ASURANSI, PERUSAHAAN PIALANG REASURANSI, ATAU PERUSAHAAN  
PENILAI KERUGIAN ASURANSI \*)**

Nama Perusahaan :  
Jenis Usaha : (1) Pialang Asuransi (2) Pialang Reasuransi  
(3) Penilai Kerugian Asuransi  
Tanggal Penilaian :  
Tanggal Posisi Laporan :

**A. INFORMASI UMUM**

Pemegang saham atau yang setara :

No.	Nama	Nilai Kepemilikan (Dalam Rupiah)	Persentase Kepemilikan
1.			
2.			
dst.			

Direksi:

No.	Nama	Jabatan	Masa Jabatan
1.			
2.			
3.			
dst.			

Dewan Komisaris:

No.	Nama	Jabatan	Masa Jabatan
1.			
2.			
3.			
dst.			

## B. INFORMASI KEUANGAN PERUSAHAAN

Uraian	Nilai (Rupiah)*
Aset	
Modal sendiri	
Investasi	
Tagihan premi	
Utang premi	
Utang komisi	
Utang lain	
Pendapatan jasa keperantaraan	
Rasio Premi Ditahan (%)	
Jumlah tertanggung/pengguna jasa	

\* Kecuali untuk rasio premi ditahan dan jumlah tertanggung/pengguna jasa

## C. IKHTISAR PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO SECARA UMUM

### 1. Pengawasan Aktif Direksi dan Dewan Komisaris

..... (Diisi dengan uraian peran Direksi dan Dewan Komisaris dalam Manajemen Risiko dan struktur organisasi Manajemen Risiko)

### 2. Kecukupan Kebijakan, Prosedur, dan Penetapan Limit Risiko

..... (Diisi dengan uraian *risk appetite*, *risk tolerance*, dan penetapan limit Risiko)

### 3. Kecukupan Proses Identifikasi, Pengukuran, Pemantauan, dan Pengendalian Risiko

..... (Diisi dengan uraian proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian Risiko)

### 4. Sistem Informasi Manajemen Risiko

..... (Diisi dengan uraian bagaimana sistem informasi perusahaan mendukung penerapan Manajemen Risiko)

### 5. Sistem Pengendalian Intern yang Menyeluruh

..... (Diisi dengan uraian bagaimana pengendalian internal termasuk fungsi kepatuhan dilakukan perusahaan)

**D. PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO UNTUK SETIAP JENIS RISIKO**

**1. Risiko Strategi**

<b>Cakupan Penerapan Manajemen Risiko</b>	<b>Uraian</b>
Pengawasan Aktif Direksi dan Dewan Komisaris	..... (Diisi dengan uraian pengawasan aktif Direksi dan Dewan Komisaris atas Risiko Strategi)
Kecukupan Kebijakan, Prosedur, dan Penetapan Limit Risiko	..... (Diisi dengan uraian <i>risk appetite</i> , <i>risk tolerance</i> , dan penetapan limit atas Risiko Strategi)
Kecukupan Proses Identifikasi, Pengukuran, Pemantauan, dan Pengendalian Risiko	..... (Diisi dengan uraian proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian atas Risiko Strategi)
Sistem Informasi Manajemen Risiko	..... (Diisi dengan uraian bagaimana sistem informasi perusahaan mendukung penerapan Manajemen Risiko atas Risiko Strategi)
Sistem Pengendalian Intern yang Menyeluruh	..... (Diisi dengan uraian bagaimana pengendalian internal termasuk fungsi kepatuhan dilakukan perusahaan untuk Risiko Strategi)

**2. Risiko Operasional**

<b>Cakupan Penerapan Manajemen Risiko</b>	<b>Uraian</b>
Pengawasan Aktif Direksi dan Dewan Komisaris	..... (Diisi dengan uraian pengawasan aktif Direksi dan Dewan Komisaris atas Risiko Operasional)
Kecukupan Kebijakan, Prosedur, dan Penetapan Limit Risiko	..... (Diisi dengan uraian <i>risk appetite</i> , <i>risk tolerance</i> , dan penetapan limit atas Risiko Operasional)
Kecukupan Proses Identifikasi, Pengukuran, Pemantauan, dan Pengendalian Risiko	..... (Diisi dengan uraian proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian atas Risiko Operasional)
Sistem Informasi Manajemen Risiko	..... (Diisi dengan uraian bagaimana sistem informasi perusahaan mendukung penerapan Manajemen Risiko atas Risiko Operasional)

Sistem Pengendalian Intern yang Menyeluruh	..... (Diisi dengan uraian bagaimana pengendalian internal termasuk fungsi kepatuhan dilakukan perusahaan untuk Risiko Operasional)
--	---

### 3. Risiko Kepengurusan

Cakupan Penerapan Manajemen Risiko	Uraian
Pengawasan Aktif Direksi dan Dewan Komisaris	..... (Diisi dengan uraian pengawasan aktif Direksi dan Dewan Komisaris atas Risiko Kepengurusan)
Kecukupan Kebijakan, Prosedur, dan Penetapan Limit Risiko	..... (Diisi dengan uraian <i>risk appetite</i> , <i>risk tolerance</i> , dan penetapan limit atas Risiko Kepengurusan)
Kecukupan Proses Identifikasi, Pengukuran, Pemantauan, dan Pengendalian Risiko	..... (Diisi dengan uraian proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian atas Risiko Kepengurusan)
Sistem Informasi Manajemen Risiko	..... (Diisi dengan uraian bagaimana sistem informasi perusahaan mendukung penerapan Manajemen Risiko atas Risiko Kepengurusan)
Sistem Pengendalian Intern yang Menyeluruh	..... (Diisi dengan uraian bagaimana pengendalian internal termasuk fungsi kepatuhan dilakukan perusahaan untuk Risiko Kepengurusan)

### 4. Risiko Tata Kelola

Cakupan Penerapan Manajemen Risiko	Uraian
Pengawasan Aktif Direksi dan Dewan Komisaris	..... (Diisi dengan uraian pengawasan aktif Direksi dan Dewan Komisaris atas Risiko Tata Kelola)
Kecukupan Kebijakan, Prosedur, dan Penetapan Limit Risiko	..... (Diisi dengan uraian <i>risk appetite</i> , <i>risk tolerance</i> , dan penetapan limit atas Risiko Tata Kelola)
Kecukupan Proses Identifikasi, Pengukuran, Pemantauan, dan Pengendalian Risiko	..... (Diisi dengan uraian proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian atas Risiko Tata Kelola)
Sistem Informasi Manajemen Risiko	..... (Diisi dengan uraian bagaimana sistem informasi perusahaan mendukung

	penerapan Manajemen Risiko atas Risiko Tata Kelola)
Sistem Pengendalian Intern yang Menyeluruh	..... (Diisi dengan uraian bagaimana pengendalian internal termasuk fungsi kepatuhan dilakukan perusahaan untuk Risiko Tata Kelola)

Disusun oleh,

Mengetahui,

(Tanda Tangan)

(Tanda Tangan)

(Nama)

(Nama)

(Jabatan)

(Jabatan)

\*) coret yang tidak perlu

Ditetapkan di Jakarta  
pada tanggal 14 April 2016  
KEPALA EKSEKUTIF PENGAWAS  
PERASURANSIAN, DANA PENSIUN,  
LEMBAGA PEMBIAYAAN, DAN  
LEMBAGA JASA KEUANGAN LAINNYA  
OTORITAS JASA KEUANGAN,

ttd

FIRDAUS DJAELANI

Salinan sesuai dengan aslinya  
Direktur Hukum 1  
Departemen Hukum

ttd

Yuliana