



**PT MRT Jakarta**  
increasing mobility, improving life quality

# PENGALAMAN MEMBANGUN GRC DI ERA DISRUPSI

3 DESEMBER 2020

**Wahyu Wibowo**

Direktur Manajemen Risiko dan Teknologi Informasi  
PT Jasa Raharja

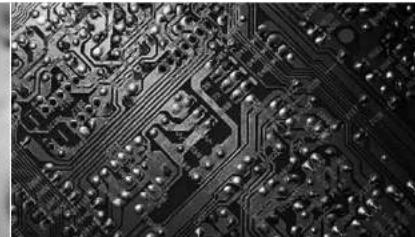




JASA RAHARJA

A member of IFG

# Disrupsi



## TEKNOLOGI INDUSTRI DISRUPSI

Industri mengalami *shifting* menjadi basis digital dan *online*.

Membawa masa depan ke hari ini. Dikembangkan oleh orang-orang baru (berpandangan-berilmu-bersemangat masa depan), mayoritas berusia muda.

## DINAMIS

Teknologi tidak berhenti dan stagnan, melainkan selalu ada yang baru setiap saat.

## BUDAYA DIGITAL

Perubahan dalam cara bekerja, bersosial menjadi kolaboratif dalam jejaring, cepat dan serempak.

## PLATFORM

Transformasi produk yang memungkinkan untuk dapat bekerja dengan produk lain melalui *Platform*.

PT Jasa Raharja sebagai perusahaan *trusted* yang memberikan pelayanan prima sebagai ruh tugas Jasa Raharja kepada masyarakat melalui perlindungan dasar yang terintegrasi secara *digital* dan didukung *Human Capital* yang unggul dengan berfokus pada kompetensi inti, mengembangkan kinerja dan menciptakan *value* bagi *stakeholders*.



JASA RAHARJA

A member of IFG

# Menjawab Disrupsi Dengan Teknologi



**IRSMS POLRI**

Laporan kecelakaan Online

**DITJEN DUKCAPIL**



Sinergi Kartu Keluarga Online sebagai keabsahan data Ahli Waris Korban

**BPJS KESEHATAN**



Sebagai penjamin lanjutan Bersama asuransi lain



**1 Hari 14 Jam**

RATA-RATA KECEPATAN PENYELESAIAN SANTUNAN SE INDONESIA SAMPAI DENGAN OKTOBER 2020



**HOST TO HOST RUMAH SAKIT**

Data perawatan korban laka lantas, penjaminan melalui GL elektronik



**Aplikasi JR-KU**

Pengajuan santunan secara online



**APLIKASI KUPON (KUISIONER PELAYANAN ONLINE)**

Sebagai indikator kepuasan klaimen

**APLIKASI DASI - JR DAN TABLET MOVIS JR**

Memberikan pelayanan secara mobile



JASA RAHARJA

A member of IFG

# GRC Ibarat Permainan Orkestra

GRC menyediakan **kolaborasi antar-sekat (silo) governance, risk, dan compliance**. Dengan pola ini, organisasi akan mendapatkan peran bisnis yang berbeda untuk berbagi informasi dan bekerja secara harmonis.

Melalui GRC, **tak akan ada lagi antar-bagian yang berbeda dalam organisasi tidak bekerja sama. Ibarat sebuah orkestra**, tentu tidak diinginkan semua orang memainkan melodi karena peran yang berbeda dengan alat musik yang berbeda, karena itulah dibutuhkan **konduktor yang akan mengatur sehingga harmonisasi** nada akan terasa indah didengar.

$$\begin{aligned} & \text{Governance} \\ & + \\ & \text{Risk Management} \\ & + \\ & \text{Compliance} \\ & = \\ & \text{Kinerja Perusahaan Unggul} \end{aligned}$$



JASA RAHARJA

A member of IFG

# Ruang Lingkup GCG Jasa Raharja

Terdapat 11 komponen dalam pelaksanaan GCG pada Perusahaan, dimana komponen tersebut disusun dalam masing-masing pedoman tersendiri.

## 1. PEDOMAN GCG



## 2. BOARD MANUAL



## 3. PEDOMAN PERILAKU



## 4. PENGENDALIAN GRATIFIKASI



## 5. KEPATUHAN LHKPN



## 6. BENTURAN KEPENTINGAN



## 7. SISTEM PELAPORAN PELANGGARAN



## 8. PENGENDALIAN INFORMASI



## 9. PENGENDALIAN KECURANGAN



## 10. SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL



## 11. PENUNDAAN TRANSAKSI BISNIS



JASA RAHARJA

A member of IFG

# Penerapan *Risk-Based Business* Pada PT Jasa Raharja

## 07. Risk-Based Strategic Plan

Menerapkan strategi berbasis risiko berdasarkan Lingkungan PESTLE dengan memperhitungkan *internal* dan *external context* Perusahaan. Bersifat **dinamis** dan **fleksibel** dengan memperhitungkan *growth* serta rasio.

## 06. Risk-Based SOP

Seluruh *Standard Operating Procedure* (SOP) yang disusun, dikembangkan dan diterapkan pada proses bisnis Perusahaan wajib berbasis risiko yang dapat membantu meningkatkan efektivitas dalam pencapaian tujuan Perusahaan.

## 05. Risk-Based Organization

Peran *Risk Taking Unit* (RTU) sebagai pilar pertama yang memastikan bahwa lingkungan pengendalian risiko telah berjalan secara optimal serta memastikan penerapan manajemen risiko yang efektif berdasarkan fungsi dan tanggung jawabnya.

## 04. Risk-Based Budgeting (RBB)

Proses penyusunan Rencana Kerja dan Anggaran Perusahaan (RKAP) yang diintegrasikan dengan proses asesmen risiko dimana biaya-biaya mitigasi untuk risiko-risiko utama Perusahaan turut diajukan dalam RKAP.

## 01. Risk-Based Capital (RBC)

Pencapaian rasio solvabilitas PT Jasa Raharja sampai dengan bulan September tahun 2020 sebesar **553,00%**. Apabila dibandingkan dengan Tingkat Solvabilitas Minimum sebesar 120% maka sesuai dengan ketentuan di atas, Perusahaan berada dalam keadaan **Solvent**.

## 02. Risk-Based Audit

Audit Internal Berbasis Risiko merupakan metodologi yang memberikan jaminan bahwa risiko organisasi telah dikelola sedemikian rupa sehingga implikasi dari risiko tersebut masih dalam batas kemampuan organisasi, serta mampu memberikan masukan dalam peningkatan berkelanjutan (*continues improvement*).

## 03. Risk-Based Transaction

Integrasi dengan dukungan Teknologi Informasi atas transaksi dan Pencatatan Keuangan dengan *Key Risk Indicators*, Parameter Asesmen GCG, dan Dimensi Proses KPKU disusun sesuai dengan kode akun pencatatan keuangan. Sehingga sebelum terbentuk sebuah transaksi, sudah dilakukan identifikasi risiko terlebih dahulu melalui **FPPT Berbasis Risiko**.



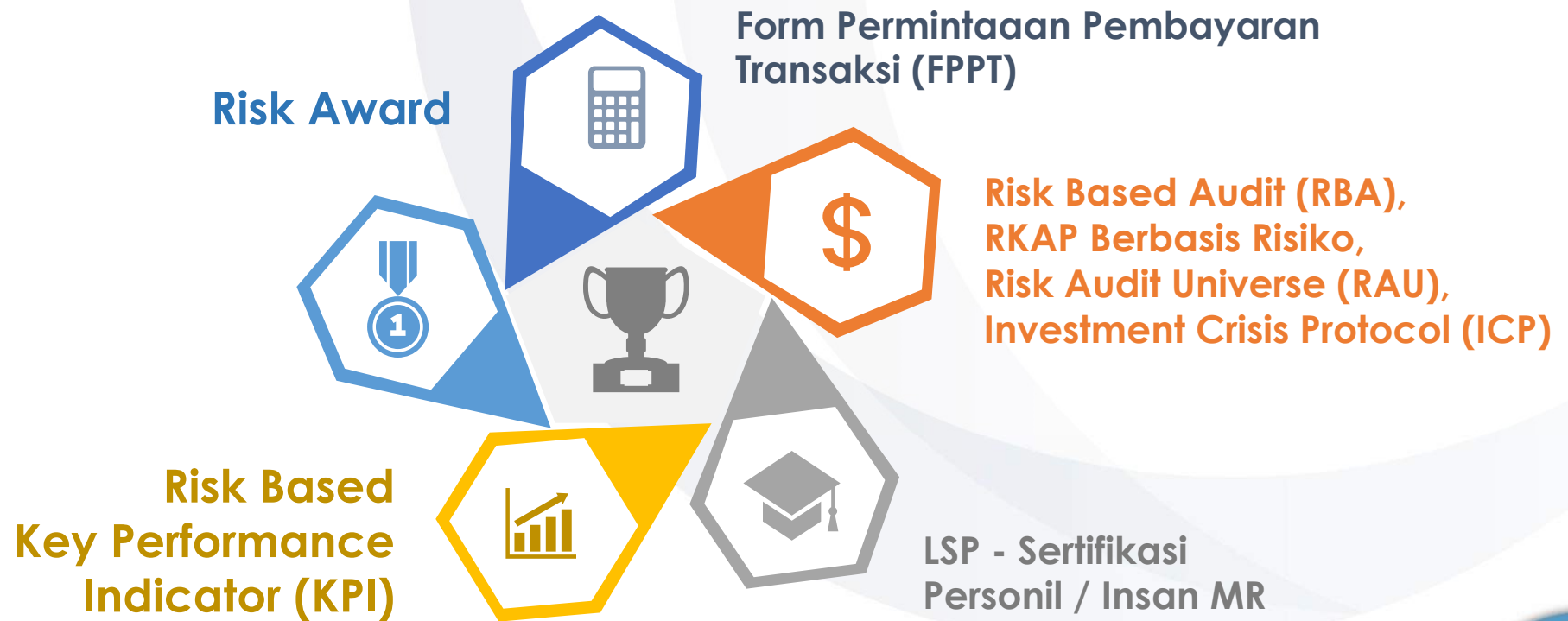


JASA RAHARJA

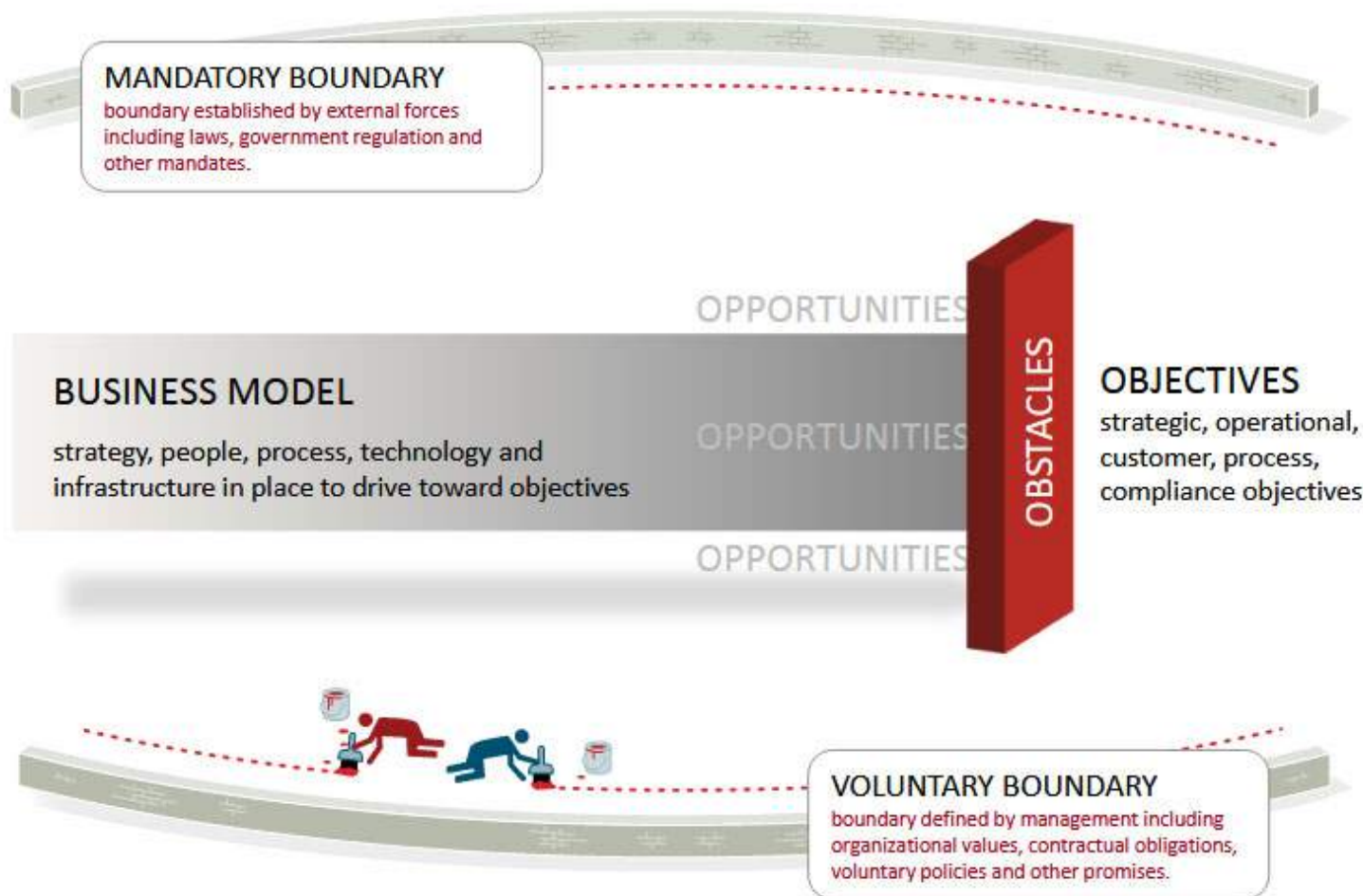
A member of IFG

# Risk Culture Internalization

Perusahaan melakukan Internalisasi Budaya Risiko, dengan melakukan manajemen risiko di semua lini, mulai dari FPPT, RBA, Penyusunan RKAP Berbasis Risiko, RAU, ICP, Sertifikasi Manajemen Risiko melalui LSP, melakukan penilaian KPI berbasis risiko, dan melakukan penghargaan di bidang manajemen risiko

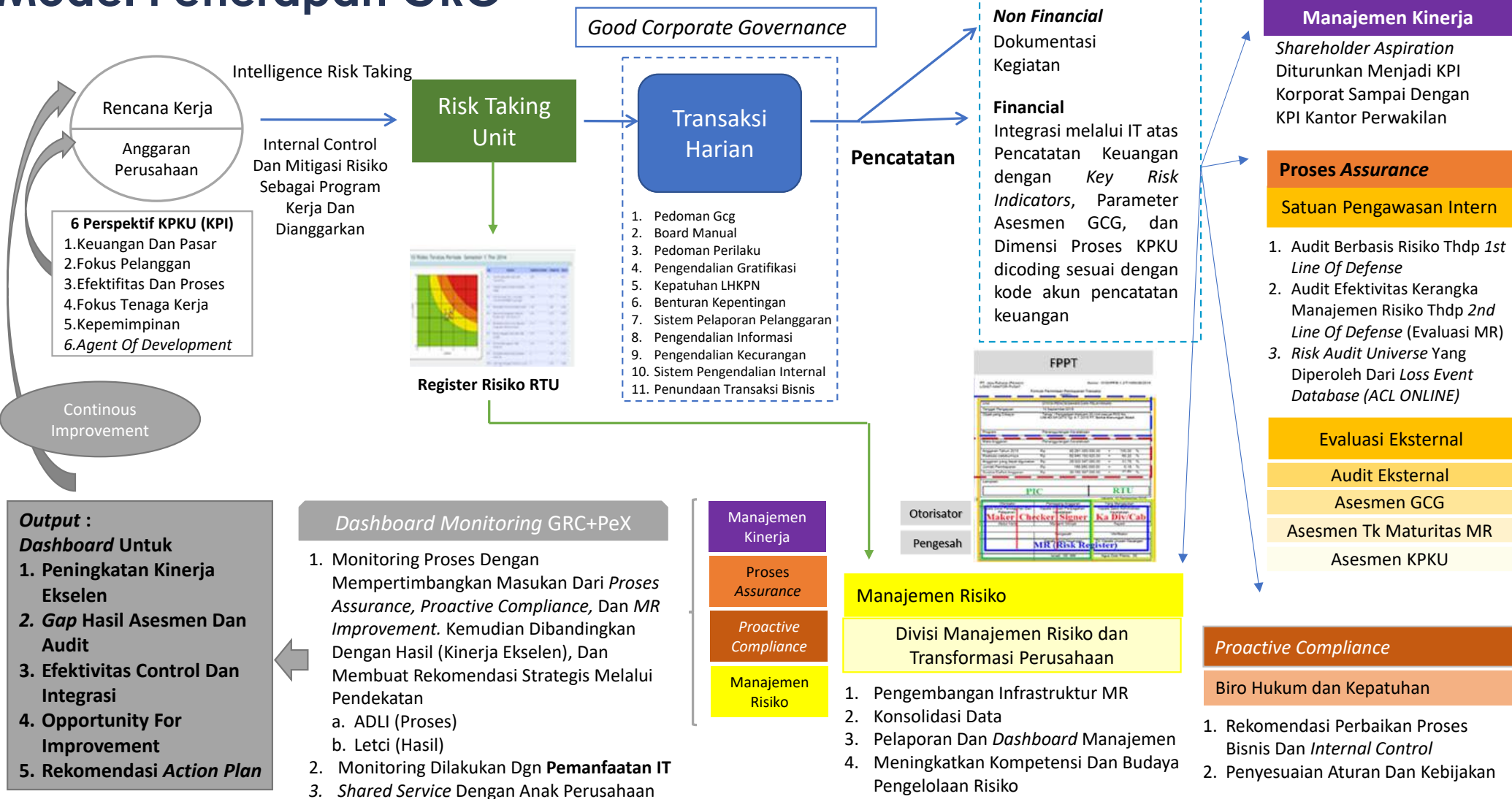


# Proactive Compliance





# Model Penerapan GRC





JASA RAHARJA

A member of IFG

A

Amanah

K

Kompeten

H

Harmonis

L

Loyal

A

Adaptif

K

Kolaboratif

Nilai utama yang harus dimiliki setiap insan Jasa Raharja dalam bekerja melayani masyarakat

**01** Perusahaan harus terpercaya dalam pengumpulan dana, investasi dan penyerahan santunan

Amanah

**02** Senantiasa meningkatkan kapabilitas dan profesionalitas di segala bidang

Kompeten

**03** Membangun lingkungan kerja yang harmonis, melalui peningkatan Human Capital yang unggul, ramah dan aktif melayani

Harmonis

**04** Loyal kepada NKRI, Pancasila, Kebenaran, Kebajikan dan Nilai-Nilai Luhur

Loyal

**05** Aktif berinovasi untuk selalu unggul

Adaptif

**06** Orkestrasi/Kerjasama dengan Para Ahli

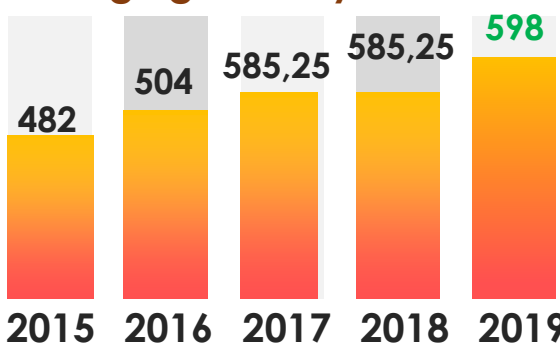
Kolaboratif

Era disrupsi tidak dapat menggeser nilai luhur yang telah menjadi **Budaya Perusahaan**



# Pencapaian

## Emerging Industry Leader



Level  
**4,25**

PermenBUMN PER-03/MBU/02/2018

**KPKU**

**MATURITAS TATA KELOLA IT**

**MATURITAS MR**



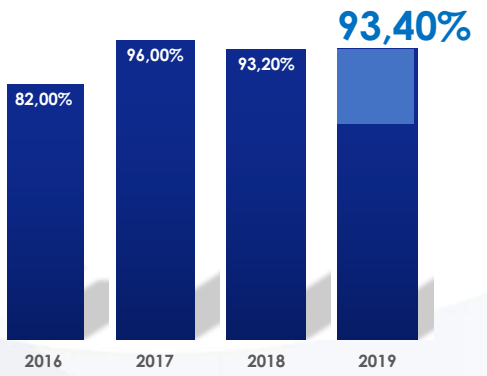
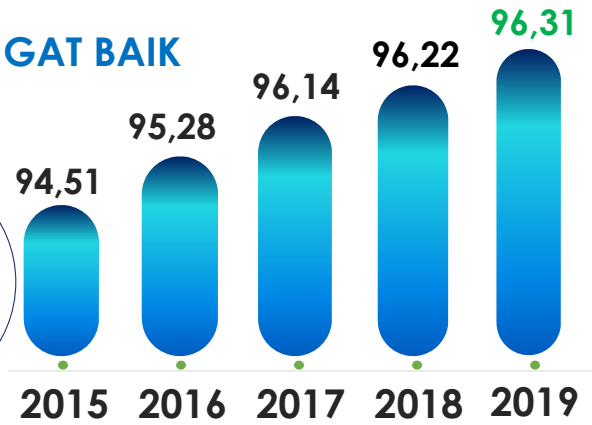
**MATURITY LEVEL**

**GCG**

**CUSTOMER SATISFACTION INDEX**

**RATING PEFINDO**

**SANGAT BAIK**

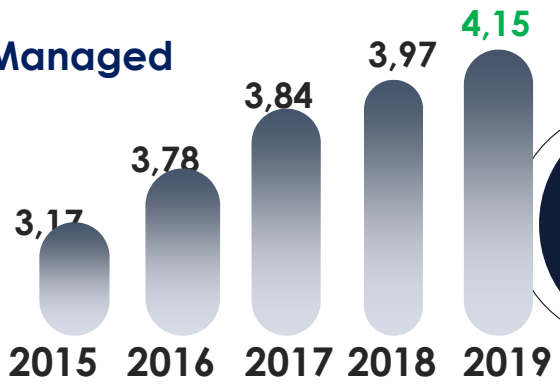


**STABLE**

2017,2018,2019

**idAAA**

## Managed



# Benchmarking oleh Perusahaan Lain



Inspektorat Jenderal  
Kementerian Keuangan



Ditjen Pengelolaan  
Pembiayaan dan Risiko



Ditjen Perbendaharaan



Ditjen Bea Cukai



Kementerian ESDM



JASA RAHARJA  
A member of IFG



OTORITAS  
JASA  
KEUANGAN



KEMENTERIAN  
KESEHATAN  
REPUBLIK  
INDONESIA



กรุงเทพประกันภัย  
Bangkok Insurance



SUCOFINDO



BPJS Kesehatan  
Badan Penyelenggara Jaminan Sosial



BPJS  
Ketenagakerjaan



asuransi  
jasindo



ASKRINDO



taspen  
Andal Melayani



ASTRA  
international



Jamkrindo



PJB



JASA RAHARJA

A member of IFG

# Pencapaian



- The Best CEO & GRC Leader 2020 (Financial Services)
- The Best GRC For Corporate Risk Management 2020 (Financial Services)



- PT Jasa Raharja TOP GRC 2020
- The Most Committed GRC Leader 2020
- The High Performing Board of Commissioner on GRC 2020



PT Jasa Raharja  
Telah memenuhi ISO 37001:2016  
Anti-Bribery Management

**TERIMA  
KASIH**



**JASA RAHARJA**

A member of **IFG**  
Indonesia Financial Group