PT. BPR PUSKOPAT
Kantor: Jalan Jendral Sudirman No 550 D KM 3,5 Palembang Telp (0711) 313077

SURAT KEPUTUSAN (SK) DIREKSI
PT. BPR PUSKOPAT

Nomor: 073/SK-DIREKSI/IX/2023

Tentang

PERUBAHAN LEMBAR KERJA KOMITE KREDIT (KK)

Menimbang :

1. Bahwa perlu mengeluarkan Surat Keputusan mengenai Perubahan Lembar Kerja Komite Kredit (KK).
2. Bahwa perlu suatu pedoman atau petunjuk dalam pelaksanaan operasional proses permohonan kredit calon debitur terkait lembar-lembar kerja dari usulan kredit hingga keputusan komite kredit.
3. Guna tertib administrasi dalam pelaksanaan pertanggungjawaban administrasi dokumentasi berkas kredit yang berkualitas.

Mengingat :

1. Akte pendirian PT. BPR Puskopat nomor 133 tanggal 26 September 2007.
2. Keputusan Deputi Gubernur Bank Indonesia tentang pemberian izin usaha Nomor : 10/68/KEP.GBI/DpG./2008 tanggal 22 Oktober 2008.
3. Peraturan OJK No. 4/POJK.03/2015 tanggal 1 April tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat.

MEMUTUSKAN

MENETAPKAN :

1. Lembar- lembar kerja terlampir adalah sebagai berkas administrastif proses permohonan kredit calon debitur.
2. Lembar-lembar kerja tersebut diatas diperuntukkan untuk semua jenis produk kredit.
3. Lembar-lembar kerja tersebut dibawah dalam hal pemberkasan tetap didukung oleh data-data/ dokumen-dokumen pelengkap yang berhubungan dengan usulan-usulan/ rekomendasi, khususnya dalam hal melakukan Analisa.
4. Berikut rincian utama lembar kerja Komite Kredit (KK) yaitu:

No	*Lembar Kerja*	*Penanggung Jawab*
1.	Memorandum Usulan Bagian Bisnis ke Komite Kredit *(Lembar Komite Kredit-1)*	Kepala Bagian Bisnis
2.	Notulen Rapat Keputusan Komite Kredit (1) *(Lembar Komite Kredit-2)*	Kepala Bagian Bisnis
3.	Notulen Rapat Keputusan Komite Kredit (2) *(Lembar Komite Kredit-3)*	Kepala Bagian Bisnis
4.	Analisa Hukum/ Legal Opinion *(Lembar Komite Kredit-4)*	PE MR, Kepatuhan dan APU PPT

Dipindai dengan CamScanner

5.	Saran dan Opini Kepatuhan *(Lembar Komite Kredit-5)*	PE MR, Kepatuhan dan APU PPT
6.	Saran dan Opini Dewan Komisaris *(Lembar Komite Kredit-6)*	Kepala Bagian Bisnis

(terlampir lembar-lembar kerja tersebut)

5. Mencabut Surat Keputusan (SK) Direksi Nomor 118/SK-DIREKSI/IX/2022 tanggal 28 September 2022 tentang Lembar- Lembar Kerja Komite Kredit (KK) dan dinyatakan tidak berlaku lagi.

Dengan ketentuan : ----------

Surat keputusan ini berlaku sejak **hari Senin tanggal 02 Oktober 2023** dan apabila dikemudian hari ternyata terdapat kekeliruan dalam surat keputusan ini, maka akan dibuat perbaikan atau perubahan sebagaimana mestinya.

Ditetapkan di: Palembang
Hari/ Tanggal: Rabu/ 27 September 2023

D I R E K S I
PT. Bank Perkreditan Rakyat Puskopat

Direktur Utama Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan

Dedy Mas Putra, ST., MM.

DIREKSI PT. BPR PUSKOPAT

Direktur Bisnis

Devid Arsiel, SE

Tembusan: 1. Dewan Komisaris
2. Arsip

Dipindai dengan CamScanner

PT. BPR PUSKOPAT
Kantor: Jalan Jendral Sudirman No 550 D KM 3,5 Palembang Telp (0711) 313077

Komite Kredit-1

MEMO USULAN BAGIAN BISNIS KE KOMITE KREDIT

DATA PERMOHONAN KREDIT

Tanggal Pengajuan	:			
Nama Pemohon	:		Status :	Menikah/Lajang/Cerai
Tempat / Tgl. Lahir	:	/	Umur 2023	Tahun
Alamat Pemohon (KTP)	:			
Alamat Domisili/ Tinggal	:			
Jumlah Permohonan	:	Rp -	Jangka Waktu :	Tahun / Bulan
Status Calon Debitur	:	☐ Lama ☐ Baru	Pinjaman Ke :	
Data SLIK Calon Debitur	:	☐ Bersih, tidak ada tunggakan pada Bank/Lembaga Keuangan Lainnya ☐ Ada tunggakan pada Bank/Lembaga Keuangan Lainnya ☐ Tidak ditemukan pinjaman		

REKOMENDASI / USULAN KREDIT

1 Jumlah Plafond Kredit : **Rp - ( )**

2 Jangka Waktu Kredit : **0 Tahun (0 Bulan)**

3 Pola Pengembalian Kredit : Pokok ☐ Bulanan ☐ 6 Bulanan ☐ 3 Bulanan ☐ 12 Bulanan — Bunga ☐ Bulanan

4 Jumlah Angsuran/ Bulan : Rp. -

5 Jenis Fasilitas Kredit : ☐ **Umum (KU)** ☐ **Multiguna (KMG)** ☐ **Pegawai Aktif (KPA)**
- ☐ Modal Kerja
- ☐ Investasi
- ☐ Konsumtif
- ☐ Musiman (MK)
- ☐ Haji
- ☐ Emas/Kavling

Nama Instansi:
☐ **Karyawan/Pengurus**
PT BPR Puskopat

6 Tujuan Penggunaan Kredit :
(Tujuan Penggunaan agar disebutkan lebih detail untuk ajunan)

7 Suku Bunga Kredit : 0% Per Tahun

8 Biaya Provisi Kredit : 0,00% dari Plafond atau Rp -

9 Biaya Administrasi Kredit : Rp -

10 Biaya Notaris : Rp - (Perkiraan Biaya Notaris akan di tindaklanjuti oleh Bagian Operasional)

11 Premi Asuransi : Rp - Perusahaan Asuransi :

12 Jenis Asuransi yang disertakan : ☒ Jiwa ☐ Kerugian/Kredit ☐ Jiwa dan Kredit/Kerugian ☐ Tidak Di Asuransi

13 Jenis Pengikatan :
☐ 1. Notariil
☒ 2. Un Notaariil/ Tidak dengan Notaris

14 Agunan Yang Diserahkan : ☒ SHM ☐ SHGB ☐ SPH ☐ BPKB ☐ Lain (Sertifikat Lama dll)
Dengan Nilai Jaminan Sebesar Minimal ☐ % Dari Plafond.
Nomor&Kota/Kab Yang Mengeluarkan : &
Nama Pemegang Hak :

15 Kepemilikan Agunan : ☐ Milik Sendiri ☐ Milik Orang Tua ☐ Milik Saudara Kandung ☐ Pihak Lainnya
Sebutkan:

16 Nilai Agunan Taksasi Bank : Rp - Hak Tanggungan Min : 125%
NJOP : Rp -

Palembang, / / 2023

Staf Bisnis/ Account Officer	Kepala Seksi Bisnis	Kepala Bagian Bisnis

Catatan- Catatan Penting

Jika AO mengusulkan di tolak/ditunda oleh komite agar memberikan catatan/ alasan di kotak ini dan tidak perlu ada usulan kredit/ catatan penting lainnya ayang tidak termuat dalam usulan

DIREKSI PT. BPR PUSKOPAT

Dipindai dengan CamScanner

PT. BPR PUSKOPAT
Kantor: Jalan Jendral Sudirman No 550 D KM 3,5 Palembang Telp (0711) 313077

Komite Kredit-2

NOTULEN RAPAT KEPUTUSAN KOMITE KREDIT (1)

Telah dilaksanakannya Rapat Komite Kredit pada tanggal **7 Bulan Desember Tahun 2023** bertempat di ruang Rapat PT BPR Puskopat dan Berdasarkan hasil musyawarah dan mufakat, maka Komite Kredit PT BPR Puskopat Memutuskan untuk: ☐ **DITUNDA** ☐ **DITOLAK** ☐ **DISETUJUI**

Alasan/Catatan/Pertimbangan Anggota Komite atas Keputusan Komite dan Catatan Temuan Penting Petugas-Hukum/Legal/Kepatuhan/Manajemen Risiko yang perlu di tuangkan dalam Notulen Rapat ini, di sampaikan - dilembar komite-3

SYARAT DAN KETENTUAN POKOK KEPUTUSAN KOMITE KREDIT

1	Nama Calon Debitur	:
2	Jumlah Plafond Kredit Disetujui	: Rp.
3	Jangka Waktu Kredit	: ☐ Bulan/ ☐ Tahun
4	Pola Pengembalian Kredit	: Pokok ☐ Bulanan ☐ 6 Bulanan ☐ 3 Bulanan ☐ 12 Bulanan Bunga ☐ Bulanan
5	Jumlah Angsuran/ Bulan	: Rp. ,-
6	Jenis Fasilitas Kredit	: ☐ Umum (KU) ☐ KMG ☐ KPA ☐ Kredit Karyawan/ Pengurus
7	Tujuan Penggunaan Kredit	: *(Tujuan Penggunaan agar disebutkan lebih detail untuk apanya)*
8	Suku Bunga Kredit	: ☐ Anuitas / tahun dgn Sistem perhitungan bunga dari OBD
9	Biaya Provisi Kredit	: ☐ dari Plafond atau
10	Biaya Administrasi Kredit	:
11	Biaya Notaris	: Rp -
12	Premi Asuransi	: Rp - Perusahaan Asuransi :
13	Jenis Asuransi yang disertakan *)	: ☐ 1. Jiwa ☐ 2. Kerugian ☐ 3. 1 & 2 ☐ 4. Tidak di Asuransikan
14	Jenis Pengikatan *)	: ☐ 1. Dibawah Tangan/ Tidak dengan Notaris ☐ Notarill
15	Agunan Yang Diserahkan *)	: ☐ SHM ☐ SHGB ☐ SPH ☐ BPKB ☐ Lainnya
	No Jaminan (SHM/SHGB/BPKB/SPH)	:
	Nama Pemegang Hak Jaminan	:
16	Prosentase Nilai Jaminan	: % ***dari Plafond Kredit***

ANGGOTA KOMITE KREDIT

(Sesuai dengan SK Direksi No.072/SK-DIREKSI/IX/2023 Tanggal 27 September 2023)

Staf Bisnis/ Account Officer	Kepala Seksi Bisnis	Kepala Bagian Bisnis	Direktur Bisnis
			Devid Arsiel

DIREKSI PT BPR PUSKOPAT

Dipindai dengan CamScanner

PT. BPR PUSKOPAT
Kantor: Jalan Jendral Sudirman No 550 D KM 3,5 Palembang Telp (0711) 313077

Komite Kredit-4

ANALISA HUKUM/LEGAL OPINION

Sehubungan dengan permohonan kredit calon debitur sebagai berikut:

Tanggal Pengajuan	:		
Nama Pemohon	:		Status : Menikah/Lajang/Cerai
Tempat / Tgl. Lahir	:	/	Umur 2022 Tahun
Alamat Pemohon (KTP)	:		
Alamat Domisili/ Tingg	:		
Jumlah Permohonan	:	Rp -	Jangka Waktu : 0 Tahun / 0 Bulan
Status Calon Debitur	:	☐ Lama ☒ Baru	Pinjaman Ke : 1

Maka dengan ini disampaikan *summary report* dari hasil analisa hukum/ yuridis yang dilakukan sebagai berikut:

1. Legalitas Identitas Pemohon dan Pasangan/Orang Tua

KTP Calon Debitur	☐ Layak ☐ Tidak layak	KTP Pasangan/ Orang Tua Calon Debitur	☐ Layak ☐ Tidak layak
	☐ Berlaku ☐ Tidak Berlaku		☐ Berlaku ☐ Tidak Berlaku

2. Legalitas Usaha/Bisnis Pemohon (Jika Pemohon adalah UMKM)

Menjelaskan analisa terkait Izin Usaha, Keberadaan Usaha, Status Tempat Usaha dan Kepemilikan Tempat Usaha, Usaha dikelola oleh siapa serta hal lain yang berhubungan dengan Legalitas Usaha Pemohon

3. Legalitas Pekerjaan Pemohon (jika pemohon adalah Karyawan)

Menjelaskan analisa terkait Perusahaan tempat bekerjaan, Legalitas dasar perusahaan, Statur Karyawan, Kepemilikan Perusahaan serta hal lain yang berhubungan dengan Legalitas tempat bekerja Pemohon

4. Legalitas Jaminan

Jaminan Yang Diserahkan : ☐ SHM ☐ SHGB ☐ SPH ☐ BPKB Roda 2 ☐ BPKB Roda 4

Dengan Nilai Jaminan Sebesar Minimal ☐ % Dari Plafond.

Nomor Jaminan (SHM/SHBG/BPKB) :	
Tahun di Keluarkannya Jaminan	
Kota/Kab Yang Mengeluarkan Jaminan :	
Nama Pemegang Hak Jaminan :	

Kepemilikan Jaminan : ☐ Milik Sendiri ☐ Milik Orang Tua/Mertua ☐ Milik Saudara Kandung ☐ Pihak Lainnya *Sebutkan:*

Penilaian Jaminan

Penilaian Jaminan ke Lokasi Jaminan : ☐ Ya ☐ Tidak ☐ Bersumber dari AO/Kepatuhan

Tanggal Penilaian Jaminan : / /

Kami melakukan penilaian jaminan dengan menggunakan Metode Pendekatan Perbandingan Data Pasar yang ada sebagai berikut:

Objek	Sumber Data	TANAH		BANGUNAN		TOTAL
		Luas (m²)	Harga/m²	Luas (m²)	Harga/m²	
Data 1	OLX	220	200.000	120	450.000	98.000.000
Data 2	Rumah 123	120	300.000	100	200.000	56.000.000
Data 3	Reywhite	350	500.000	50	390.000	194.500.000
Jumlah			1.000.000		1.040.000	348.500.000
Harga Rata2/m²			333.333		346.667	Rp 116.166.667

Ringkasan Hasil Penilaian Jaminan :

Objek Penilaian Jaminan/ Agunan	Luas (m²)	Harga Pasar/m²	Total Harga Nilai Pasar (Rp)	Nilai Taksasi Bank/Indikasi Nilai Likuidasi (Rp)
Tanah				
- Tanah/ Tanah Kosong	1500	Rp 333.333	Rp 500.000.000	Rp 350.000.000
- Lahan Sawah	-	-	-	-
- Lahan Perkebunan	-	-	-	-
Bangunan				
- Rumah Tinggal	300	Rp 346.667	Rp 104.000.000	Rp 72.800.000
- Pertokoan	-	-	-	
- Gedung/ Lainnya	-	-	-	
NILAI JAMINAN			Rp 604.000.000	Rp 422.800.000

Nilai Taksasi Jaminan/ Nilai Likuidasi yang kami lakukan adalah 70% dari Nilai Harga Pasar yang dihasilkan.

Sehingga dapat disimpulkan Jaminan yang akan di agunkan kepada PT BPR Puskopat dapat dinilai dengan harga sebesar **Rp 422.800.000** , dapat diikat HAK TANGGUNGAN maksimal sebesar nilai taksasi Bank tersebut/ nilai likuidasi tersebut.

DIREKSI PT. BPR PUSKOPAT

Dipindai dengan CamScanner

PT. BPR PUSKOPAT
Kantor: Jalan Jendral Sudirman No 550 D KM 3,5 Palembang Telp (0711) 313077

Komite Kredit-3

NOTULEN RAPAT KEPUTUSAN KOMITE KREDIT (2)

ALASAN/CATATAN/PERTIMBANGAN ANGGOTA KOMITE KREDIT

STAF BISNIS/ ACCOUNT OFFICER

Paraf

KEPALA SEKSI BISNIS

Paraf

KEPALA BAGIAN BISNIS

Paraf

DIREKTUR BISNIS

Paraf

CATATAN PENTING DAN TEMUAN LEGAL, MANAJEMEN RISIKO DAN KEPATUHAN

Staf Hukum dan Kepatuhan	PE MR, Kepatuhan dan APU PPT	Direktur Kepatuhan

DIREKSI PT. BPR PUSKOPAT

Dipindai dengan CamScanner

Pajak Bumi dan Bangunan (PBB) ☐ Ada ☐ Tidak Ada

Izin Mendirikan Bangunan (IMB)

Jika Jaminan berupa Bangunan (Rumah Tinggal, Pertokoan dan sejenisnya) apakah memeliki Izin Mendirikan Bangunan (IMB) ☐ Ada ☐ Tidak Ada

Pajak Terhutang

Apakah terdapat pajak-pajak yang terhutang ☐ Ada ☐ Tidak Ada

Nomor Identifikasi Bidang (NIB)

Apakah terdapat NIB ☐ Ada ☐ Tidak Ada

Hak Tanggungan (HT)

Nilai Hak Tanggungan yang dapat di bebankan adalah minimal sebesar : 125% dari Plafond Kredit
Atau sebesar Rp. ( )

NJOP : Rp -

Pengikatan Jaminan

Pengikatan Jaminan : ☐ Diikat Secara Notariil ☐ Tidak Dapat Diikat secara Notariil
Jenis Pengikatan : ☐ SKMHT ☐ APHT Jika APHT Peringkat Ke ☐
Letak Agunan Sesuai SHM : ☐ Ya ☐ Tidak

5. Penyimpangan-Penyimpangan

KESIMPULAN ANALISA HUKUM/YURIDIS

a. Kelengkapan Dokumen/ Berkas Kredit ☐ Lengkap ☐ Belum lengkap
Disarankan untuk:

b. Jaminan yang diberikan ☐ Layak Diterima sebagai Jaminan
☐ Tidak Layak Diterima sebagai Jaminan

c Nilai Taksasi Bank sebesar ☐ Layak dilanjutkan/ disetujui
☐ Tidak Layak dilanjutkan/disetujui

d. Catatan-Catatan Penting lainnya dalam Analisa

Palembang, ...	
Staf Hukum dan Kepatuhan	PE MR,Kepatuhan

DIREKSI PT. BPR PUSKOPAT

Dipindai dengan CamScanner

PT. BPR PUSKOPAT
Kantor: Jalan Jendral Sudirman No 550 D KM 3,5 Palembang Telp (0711) 313077

SARAN DAN OPINI KEPATUHAN

Nomor: xxxx/KEP/bulan/2023

Kepada Yth : **Anggota Komite Kredit (KK) Pada Satuan Komite Bisnis (SKB)**
Dari : **1. Staf Hukum dan Kepatuhan**
2. PE MR, Kepatuhan dan APU PPT
3. Direktur Utama Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan
(jika pinjaman 100 Juta keatas)

Perihal : **Reviu Usulan Kredit**

Sehubungan dengan adanya Permohonan Kredit sebagai berikut:

Tanggal Permohonan :
Nama Pemohon Kredit :
Jumlah Permohonan :
JW Permohonan :
Tujuan Penggunaan :

Plafond Usulan Bisnis :

Maka kami dari Unit Kepatuhan perlu menyampaikan beberapa hal sebagai berikut:

No	Keterangan	Saran dan Opini
1.	**Dokumen Kredit**	
2.	**Proses Kredit**	
3.	**Sumber Pengembalian Angsuran**	-
4.	**Kemampuan Membayar Calon Debitur *(Repayment Capacity)***	
5.	**Rasio Keuangan**	
6.	**Ketentuan Kredit**	
7.	**Jaminan**	
8.	**Potensi Risiko Kredit**	
9.	**Hal-Hal lain.**	

Demikian Saran dan Opini Kepatuhan ini disampaikan, sebagai bahan pertimbangan Komite Kredit dalam memberikan Keputusan yang tetap mengedepankan prinsip kehati-hatian/ *prudent*. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Palembang, 23 Agustus 2023

Staf Hukum dan Kepatuhan	PE MR, Kepatuhan dan APU PPT	Direktur Kepatuhan

Dipindai dengan CamScanner

PT. BPR PUSKOPAT
Kantor: Jalan Jendral Sudirman No 550 D KM 3,5 Palembang Telp (0711) 313077

Komite Kredit-6

SARAN DAN OPINI

(Sesuai dengan SK Direksi No.072/SK-DIREKSI/IX/2023 Tanggal 27 September 2023)

SARAN DAN OPINI KOMISARIS

(Untuk Plafond Kredit ≥ 300jt)

Komisaris

SARAN DAN OPINI KOMISARIS UTAMA

(Untuk Plafond Kredit ≥ 300jt)

Komisaris Utama

Dipindai dengan CamScanner