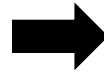


## KMK Proyek dengan Underlying Proyek Fiktif

1

Penawaran pengajuan KMK dengan nilai sesuai otorisasi kantor cabang



Pengusaha membuat dokumen SPK seolah olah ada pekerjaan dari Pemda untuk puluhan perusahaan guna pengajuan KMK Proyek



- Analisa dan persetujuan kredit formalitas;
- tidak dilakukan konfirmasi kepada pemberi kerja dan OTS;
- agunan tambahan berupa SHM tidak diikat dengan sempurna



Kredit tidak dilunasi sehingga Macet

2

## KMK Proyek dengan Underlying Proyek Fiktif

Debitur

Kantor Cabang Bank

• Kerjasama dengan oknum pegawai Instansi Pemerintah seolah olah ada Proyek

• Permohonan KMK dengan penyampaian copy SPK dengan dilampiri SIUP yang telah kedaluarsa

Proses analisa tetap dilakukan meskipun dokumen persyaratan tidak lengkap seperti PK dan SPK asli, laporan keuangan, RAB dan SIUP valid

Bersama oknum pegawai melarang analis untuk:

- bertemu pejabat penandatanganan SPK dan
- OTS di lokasi proyek dengan alasan proyek sensitif dan sedang pembebasan lahan

- Tidak ada konfirmasi kepada pejabat pemberi kerja
- OTS tidak dapat memastikan kebenaran proyek dan progresnya.
- Hasil OTS dilaporkan ke Kepala Cabang dengan arahan kredit tetap diberikan sepanjang ada jaminan asuransi.