

# KETETAPAN SEMENTARA No. KS-048A/RISKMGT/CRD/X/2023

Kepada	<ul> <li>Regional Manager</li> <li>Head of Branch SSD/Head of Branch Syariah</li> <li>Head of Satelite SSD melalui Head of Branch SSD</li> <li>Credit Manager / Credit Operation Manager / Credit Reviewer / Credit Analyst</li> </ul>	
Dari	CREDIT	
Perihal	Ketentuan Pengecekan Instinct	
Klasifikasi	Internal	
Lampiran	-	
Tanggal Terbit	02/10/2023	
Masa Berlaku	13/10/2023 s/d 13/04/2024	

## LATAR BELAKANG

Adanya Memo Internal No. MI-004/RISKMGT/CRD/V/2023 tertanggal 22 Mei 2023 perihal "Ketentuan Pengecekan Instinct, Dukcapil, SLIK dan Pefindo".

#### TUJUAN

Menetapkan ketentuan baru mengenai penambahan Rule/Description pengecekan Instinct sebagai bentuk pengelolaan risiko kredit di ADIRA FINANCE.

### **KETENTUAN**

Ketentuan pengecekan Instinct adalah sebagai berikut:

	Keterangan/Ketentuan	
Perlakuan Atas Hasil	Ketentuan terhadap hasil pengecekan dengan Fraud Alert "Suspatau "HFP" diatur berdasarkan Triggered Rule (Code) sebagai beriku	
Instinct Suspect	Rule / Description	Perlakuan
atau HFP (High Fraud Potential)	A04 - A05 - A06 - A07 - A08 - A09 - A11 - A12 - A13 - A14 – Rule dengan awalan X – Rule dengan awalan Y	Reject Alasan reject bisa dilihat pada Keterangan butir a dibawah tabel
	B01 - Terdapat kesamaan No KTP tetapi berbeda nama	
	B03 - terdapat kesamaan No KTP tetapi berbeda nama dan tanggal lahir	
	B05 - Terdapat kesamaan nama, no KTP, Nama Ibu Kandung konsumen tetapi berbeda tanggal lahir dan Tempat Lahir	Mengikuti ketentuan Dukcapil pada Memo Internal No. No. MI- 004/RISKMGT/CRD/V/2023 tertanggal 22 Mei 2023 perihal "Ketentuan Pengecekan Instinct,"
	B12 - Konsumen sama tapi berbeda nama Ibu Kandung	Dukcapil, SLIK dan Pefindo".
	B15 - Kesamaan nama ibu kandung, tanggal lahir dan alamat rumah namun berbeda konsumen	

Page **1** of **4** 



	Keterangan/Ketentuan			
Perlakuan Atas Hasil Instinct Suspect	B07 - Nomor HP sama tapi pengaju kredit berbeda	CA melakukan verifikasi telepon ke nomor telepon yang lain (no. Tlp rumah/ pasangan / kantor).		
atau HFP (High Fraud Potential)	B09 - Masa kerja yang tidak wajar	CA melakukan verifikasi masa kerja ke konsumen		
	B10 - Lama tinggal yang tidak wajar	CA melakukan verifikasi lama tinggal ke konsumen		
	B11 - Unit sama, OTR lebih besar di banding pengajuan sebelumnya	CA melakukan verifikasi lebih detil atas harga unit kendaraan		
	B14 - Pengajuan Durable yang sebelumnya otomotif dengan konsumen sama dan No HP beda	CA melakukan verifikasi lebih detil kepada konsumen terkait pengajuan Durable		
	B17 - Omset Naik > 100% untuk konsumen AO/RO dengan pengajuan < 1 Tahun	CA melakukan verifikasi lebih detil atas kondisi usaha konsumen berdasarkan bukti penghasilan yang sudah terdapat pada system.		
	B18 - No KTP pengaju kredit sama tetapi pekerjaan dan nama perusahaan berbeda dalam 1 tahun terakhir	CA melakukan verifikasi lebih detil kepada konsumen terkait pekerjaan calon konsumen		
	AML 07 - AML 08	CA melakukan verifikasi lebih detil kepada konsumen terkait usaha/pekerjaan, bukti penghasilan dan peruntukan unit		
	P01 - P02	CA melakukan verifikasi lebih detil kepada konsumen terkait		
	Z01 - Z02 - Z03	usaha/pekerjaan, bukti penghasilan dan peruntukan unit dan persetujuan aplikasi sesuai <b>keterangan pada</b> <b>butir d.</b>		
	Z04	Sesuai ketentuan berlaku		
	Keterangan: a) Untuk Triggered Rule (Code) A04 - A05 - A06 - A07 - A08 - A09 - A11 - A12 - A13 - A14 - Rule (Code) dengan awalan X - Rule (Code) dengan awalan Y maka alasan rejectnya:			
	Status Approval Rejc - Reject Kode Alasan			
	L - NON SCORE  M - REKOMENDASI HIGH & STANDA  N - REKOMENDASI LOW DAN LOW	ART Berisiko Tinggi Credit Bermasalah		
Perlakuan Atas Hasil Instinct Suspect atau HFP	b) Jika hasil verifikasi telepon ke nomor lain yang dilakukan CA untul Triggered Rule (Code) B07, diketahui bahwa : 1. Nomor telepon konsumen pada aplikasi baru yang diajukar tidak sesuai dan tidak ada informasi nomor telepon lain			

Page **2** of **4** *Klasifikasi : Internal* 



Kete	ranga	ın/Ke	tentuan

## (High Fraud Potential)

- maka **CA wajib** mengembalikan aplikasi ke Branch untuk dilakukan koreksi data.
- 2. Nomor telepon konsumen pada aplikasi baru **sesuai dan dapat dikonfirmasi**, maka nomor telepon pada aplikasi yang lain perlu dilakukan koreksi/pengkinian data.

Ketentuan koreksi dan pengkinian data mengacu pada Memo Internal No. MI-006AC/RIM/CRD/III/2018 perihal "Ketentuan Koreksi Data Konsumen Pada Sistem Acction" dan Memo Internal No. MI-007/RIM/CRD/VII/2010 perihal "Ketentuan Koreksi Data Konsumen Pada Sistem Ad1Sys.Ora".

- c) Khusus untuk hasil pengecekan dengan Triggered Rule (Code) B07, B09, B10, B11, B14, B17, B18, AML 07, AML 08, P01, P02, Z01, Z02 dan Z03 wajib dituangkan dalam Approval Note pada menu CA. Contoh: Sudah dilakukan verifikasi telepon ke konsumen.
- d) Setiap aplikasi dengan Triggered Rule (Code) P01, P02, , Z01, Z02 dan Z03 boleh dibiayai dengan persetujuan minimal sebagai berikut

PH Pengajuan (dalam juta)					
Mobil / Alat Berat	Motor	Durable	Persetujuan Minimal		
<b>******</b>	< 50	≤15	Sesuai BWMK		
≤ 1.000	50 - 500	> 15 - 80	1 level lebih tinggi dari BWMK		
> 1.000	> 500	> 80	<ul> <li>Durable: Head of Credit Development atau PIC lain yang memiliki kewenangan level 5</li> <li>Motor, Mobil &amp; Alat Berat: Chief of Credit, Collection &amp; Legal Officer</li> <li>atau Sesuai BWMK (pilih yang lebih tinggi)</li> </ul>		
			terindikasi Fraud maka selanjutn II-007/RISKLGL/OPRISMGT/XI/20		
			hal <i>"Ketentuan Mekanisme Tind</i>		

#### Ketentuan lain

e)

Dengan adanya ketetapan sementara ini, maka ketentuan perihal Perlakuan Atas Hasil Instinct Suspect atau HFP (High Fraud Potensial) mengikuti pemberlakuan KS ini.

Kunjungan Collection Dengan Kategori Fraud".

 Ketentuan lainnya untuk pengecekan Instinct yang tidak dijelaskan dalam Ketetapan Sementara ini tetap mengikuti Memo Internal No. MI-004/RISKMGT/CRD/V/2023 tertanggal 22 Mei 2023 Perihal "Ketentuan Pengecekan Instinct, Dukcapil, SLIK dan Pefindo"



Ketentuan lain yang tidak diatur dalam Ketentuan Sementara ini tetap mengikuti ketentuan yang berlaku.

Febby Eka Zulferdi

Head of Credit Development

<u>Achmad Komara</u> Head of Operational Risk

Management

Pramono Pranoto

Head of Risk Management

Menyetujui,

<u>Denny Riza Farib</u> Chief of Credit, Collection &

Legal Officer