

**BAB VI
ANALISIS LEGAL**

Tanggal	:	1 Januari 2018
No. Revisi	:	1.0
No. Dokumen	:	PNMVC/01.06/00

A. Tujuan

1. Memberikan panduan kepada Legal Kaper/ Kapus dalam melaksanakan proses Analisis Legal.
2. Mereview kelengkapan dokumen legal yang dibutuhkan dalam proses pembiayaan.

B. Ketentuan

Persyaratan Dokumen yang harus dilengkapi adalah sebagai berikut :

1. Dokumen Entitas Calon Debitur**a. Calon Debitur Perorangan**

- Identitas/KTP Suami dan Istri
- Kutipan Akta Nikah/Akta Cerai/Akta Kematian/Keterangan belum Menikah
- Perjanjian Perkawinan (bila ada)
- Kartu Keluarga
- NPWP

b. Calon Debitur Badan Usaha (PT, Koperasi, CV, UD, Firma, dll)

- Akta Pendirian/ Anggaran Dasar berikut perubahannya
- Pengesahan Badan Hukum / Badan usaha
- Data legalitas pemegang saham dan Pengurus (Direksi, Dewan komisaris, Pesero Pengurus, Pesero komanditer, Ketua, Penanggungjawab).
- NPWP Perusahaan dan Pengurus.

2. Dokumen Legalitas Usaha

Dokumen legalitas usaha yaitu legalitas usaha yang dijalankan Calon Debitur, antara lain :

- Keterangan Domisili Usaha
- Surat Izin Usaha Perdagangan (SIUP) atau Ijin Usaha
- Tanda Daftar Perusahaan (TDP)
- Perizinan lainnya yang diharuskan oleh Lembaga Terkait

3. Dokumen Legalitas Agunan**a. Dokumen agunan :**

- Dokumen kepemilikan agunan (Sertifikat, BPKB, dll)
- Dokumen yang menyertai dokumen kepemilikan agunan (IMB, SPPT PBB, STTS PBB, STNK, Faktur Pembelian, dll)

b. Dokumen Pemilik Agunan/Penjamin

- Pemilik Agunan Perorangan.

**BAB VI
ANALISIS LEGAL**

Tanggal	:	1 Januari 2018
No. Revisi	:	1.0
No. Dokumen	:	PNMVC/01.06/00

- Identitas/KTP Penjamin dan KTP Pasangan, Surat Penetapan Pengadilan (Jika dibawah umur).
- Kutipan Akta Nikah/Akta Cerai
- Perjanjian Perkawinan (bila ada)
- Akta Kematian (apabila Penjamin dan/atau yang berhak atas agunan telah meninggal dunia)
- Surat Keterangan belum Menikah (Jika Penjamin Belum Menikah)
- Kartu Keluarga Penjamin.
- Pemilik Agunan Badan Usaha.
 - Legalitas Badan Usaha pemilik agunan.
 - Dokumen Persetujuan menjaminkan aset sebagaimana diatur dalam Akta Badan Usaha.

4. Dokumen Perjanjian Calon Debitur dengan Pihak Ketiga

Antara lain:

- Perjanjian kredit (Bila tidak tercatat dalam SLIK OJK).
- Perjanjian kerja sama
- Perjanjian pemberian kerja
- Dll

C. Prosedur

No	Uraian Aktifitas	Dokumen /catatan
		Ceklist Dokumen
1	Dokumen Entitas Calon Debitur	
	<p>Calon Debitur Perorangan :</p> <ol style="list-style-type: none"> Legal mereview dokumen legalitas entitas Calon Debitur antara lain: <ul style="list-style-type: none"> - Jenis dan nomor legalitas entitas - Tanggal dikeluarkan dan masa berlaku - Instansi yang mengeluarkan Legal mereview kesesuaian identitas (nama, tempat/tanggal lahir, NIK, dll) Calon Debitur yang terdapat dalam legalitas entitas Calon Debitur. Apabila terdapat ketidaksesuaian identitas dalam legalitas entitas yang dimiliki maka konfirmasi kembali melalui VCO dan mintakan Surat Keterangan dari Desa/kelurahan melalui VCO. Legal memverifikasi apakah Calon Debitur sudah cakap dalam melakukan perbuatan hukum sebagaimana ketentuan dan peraturan 	<ul style="list-style-type: none"> - KTP Suami dan Istri - Kutipan Akta Nikah/ Akta Cerai/ Akta Kematian/ Keterangan belum Menikah. - Perjanjian Perkawinan - Kartu Keluarga - NPWP Calon Debitur - Surat Keterangan dari Desa/Kelurahan (apabila terdapat

**BAB VI
ANALISIS LEGAL**

Tanggal : 1 Januari 2018
No. Revisi : 1.0
No. Dokumen : PNMVC/01.06/00

	<p>perundang-undangan yang berlaku.</p> <ol style="list-style-type: none"> Legal memverifikasi ada atau tidaknya Perjanjian Perkawinan untuk Calon Debitur yang sudah menikah. Apabila salah satu pasangan Calon Debitur ada yang sudah meninggal dunia, maka wajib melampirkan surat kematian. Apabila Calon Debitur belum menikah, maka mintakan surat keterangan belum menikah dari Desa/Kelurahan setempat. Legal menyampaikan syarat yang harus dipenuhi Calon Debitur dalam melakukan perbuatan hukum ini (pengajuan pinjaman) berdasarkan review dokumen yang telah dilakukan. 	ketidaksesuaian data identitas)
	<p>Calon Debitur Badan Usaha :</p> <ol style="list-style-type: none"> Legal mereview dokumen legalitas entitas Calon Debitur antara lain: <ul style="list-style-type: none"> Akta Pendirian Badan Usaha dan Perubahannya Pengesahan Badan Usaha Kepemilikan Badan usaha berikut komposisinya Susunan Pengurus atau Penanggung Jawab Badan Usaha Legal mereview kesesuaian identitas Badan Usaha dalam dokumen entitas Badan Usaha (Akta Pendirian/Anggaran Dasar, NPWP) dengan dokumen Legalitas Badan Usaha (Domisili, SIUP, TDP, dll), apabila terdapat ketidaksesuaian maka konfirmasi kembali melalui VCO untuk diteruskan ke Calon Debitur, Notaris, atau Instansi yang mengeluarkan, Legal menyampaikan siapa yang berwenang melakukan perbuatan hukum ini (pengajuan pinjaman) untuk dan atas nama Calon Debitur sebagaimana yang diatur dalam Akta/Anggaran Dasar Calon Debitur . 	<ul style="list-style-type: none"> Akta Anggaran Dasar Akta Perubahan Pengesahan Badan Usaha KTP dan NPWP Pengurus (Direksi dan Komisaris) KTP dan NPWP Pemegang Saham NPWP Perusahaan dan Pengurus
2	Dokumen Legalitas Usaha	
	<p>Legal mereview Legalitas usaha Calon Debitur yang meliputi antara lain:</p> <ul style="list-style-type: none"> nomor, tanggal, dan Instansi yang 	<ul style="list-style-type: none"> Keterangan Domisili Usaha Surat Izin Usaha

**BAB VI
ANALISIS LEGAL**

Tanggal	: 1 Januari 2018
No. Revisi	: 1.0
No. Dokumen	: PNMVC/01.06/00

	<p>mengeluarkan</p> <ul style="list-style-type: none"> - penanggung jawab usaha - jenis/ bidang usaha - masa berlaku legalitas usaha 	<p>Perdagangan (SIUP) atau Ijin Usaha</p> <ul style="list-style-type: none"> - Tanda Daftar Perusahaan (TDP) - Perizinan lainnya yang diharuskan oleh instansi terkait
3	Dokumen Legalitas Agunan	
	<p>Legal mereview dokumen kepemilikan agunan berikut dokumen yang menyertainya, antara lain:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Jenis agunan - Nomor, tanggal, dan instansi yang mengeluarkan dokumen kepemilikan agunan - kepemilikan agunan - masa berlaku hak kepemilikan agunan 	<ul style="list-style-type: none"> - Sertifikat - IMB - STTP PBB dan STTS PBB - BPKB - STNK - Faktur / Kwitansi Pembelian - dll sesuai dengan agunan yang akan diserahkan
4	Dokumen Pemilik Agunan/Penjamin	
	<p>Penjamin Perorangan</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Legal meriview dokumen legalitas entitas Penjamin antara lain: <ul style="list-style-type: none"> - Jenis dan nomor legalitas entitas - Tanggal dikeluarkan dan masa berlaku - Instansi yang mengeluarkan 2. Legal mereview kesesuaian identitas (nama, tempat/tanggal lahir, NIK, dll) Penjamin yang terdapat dalam legalitas entitas Penjamin dengan dokumen agunan. Apabila terdapat ketidaksesuaian identitas maka konfirmasi kembali melalui VCO dan mintakan Surat Keterangan dari Desa/kelurahan melalui VCO 3. Legal memverifikasi ada atau tidaknya Perjanjian Perkawinan untuk Penjamin yang sudah menikah. 4. Legal memverifikasi apakah agunan yang akan diserahkan merupakan harta bersama atau tidak bagi Penjamin yang sudah menikah. 	<ul style="list-style-type: none"> - KTP Suami dan Istri - Kutipan Akta Nikah/ Akta Cerai/ Akta Kematian/ Keterangan belum Menikah. - Perjanjian Perkawinan - Kartu Keluarga - NPWP - Surat Keterangan Desa/Kelurahan (apabila terdapat ketidaksesuaian data identitas)

**BAB VI
ANALISIS LEGAL**

Tanggal	: 1 Januari 2018
No. Revisi	: 1.0
No. Dokumen	: PNMVC/01.06/00

	<p>5. Apabila Calon Debitur belum menikah, maka mintakan surat keterangan belum menikah dari Desa/Kelurahan setempat</p> <p>6. Legal menyampaikan syarat yang harus dipenuhi Penjamin dalam melakukan perbuatan hukum ini (menjaminkan aset) berdasarkan review dokumen yang dilakukan.</p>	
	<p>Penjamin Badan Usaha</p> <p>1. Legal mereview dokumen legalitas entitas Penjamin antara lain:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Akta Pendirian Badan Usaha dan Perubahannya - Pengesahan Badan usaha - Kepemilikan Badan usaha berikut komposisinya - Susunan Pengurus atau Penanggung Jawab Badan Usaha <p>2. Legal menyampaikan siapa yang berwenang melakukan perbuatan hukum ini (menjaminkan aset) sebagaimana yang diatur dalam Akta/Anggaran Dasar Penjamin.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Akta Anggaran Dasar - Akta Perubahan - Pengesahan Badan Usaha - KTP dan NPWP Pengurus (Direksi dan Komisaris) - KTP dan NPWP Pemegang Saham - NPWP Perusahaan dan Pengurus
5	Perjanjian Calon Debitur dengan Pihak Ketiga	
	<p>Legal mereview Perjanjian yang dilakukan Calon Debitur dengan Pihak Ketiga yang meliputi antara lain:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Para pihak dalam perjanjian - Obyek yang diperjanjian - Jangka waktu perjanjian - Jaminan dalam perjanjian 	<p>Perjanjian dengan Pihak Ketiga antara lain: Perjanjian Kredit, Perjanjian Sewa, Perjanjian Pemberian Kerja, dll</p>
6	Legal menuangkan hasil review atas dokumen legal Calon Debitur (Legalitas Entitas, Legalitas Usaha, Legalitas Agunan, Legalitas Penjamin, Perjanjian dengan Pihak Ketiga) pada format Analisis Legal yang tersedia.	Formulir Analisis Legal
7	Legal menyampaikan Formulir Analisis Legal yang sudah ditandatanganinya kepada VCO	

**BAB VI
ANALISIS LEGAL**

Tanggal	:	1 Januari 2018
No. Revisi	:	1.0
No. Dokumen	:	PNMVC/01.06/00