

PEMBIAYAAN PT. PNM VENTURE CAPITAL		
INSTRUKSI KERJA VERIFIKASI DATA DAN DUE DILIGENCE	TANGGAL BERLAKU	31 Agustus 2016
	NO. REVISI	00
	NO. DOKUMEN	IK 04/VC/BIS/08/2016

I. TUJUAN

Memberikan panduan kepada VCO dalam melakukan proses verifikasi data pembiayaan Calon Debitur.

II. RUANG LINGKUP

Berlaku untuk proses pembiayaan di PNMVC.

III. DEFINISI

1. PNMVC : PT. PNM Venture Capital
2. Kapus : Kantor Pusat
3. Kaper : Kantor Perwakilan
4. Calon Debitur : Pihak yang mengajukan pembiayaan kepada PNMVC
5. Kadiv : Kepala Divisi
6. Kakaper : Kepala Kaper
7. Kakapem : Kepala Kapem
8. VCO : Venture Capital Officer Kaper/Corporate
9. SA : Support Admin Kaper/Kapus

IV. REFERENSI

1. Anggaran Dasar PNMVC
2. Kebijakan Kegiatan Usaha PNMVC
3. Produk Pembiayaan
4. Prosedur Mutu Pembiayaan PNMVC

V. PENANGGUNG JAWAB

1. KADIV BISNIS
2. Kakaper
3. VCO Kaper/Corporate

VI. PROSES VERIFIKASI DATA DAN DUE DILLIGENCE

1. VCO melakukan verifikasi data Calon Debitur melalui:
 - a. **Wawancara / interview**, dilakukan dengan cara:
 - VCO bertemu dengan Calon Debitur untuk melakukan wawancara tentang segala hal yang berhubungan dengan usaha yang dijalankan berdasarkan data yang telah diterima sebelumnya.
 - Daftar pertanyaan dalam wawancara dengan Calon Debitur sebagaimana terlampir dalam Formulir Daftar Pertanyaan.
 - Hasil dari wawancara dengan Calon Debitur dituangkan dalam sebuah laporan wawancara tertulis yang merupakan satu kesatuan dengan Formulir Daftar Pertanyaan dan dilampirkan ke dalam proposal.

WMA-LGL	HBV-GH	SIS-DirOps	SAH-Dir	IWR-Dirut

PEMBIAYAAN PT. PNM VENTURE CAPITAL		
INSTRUKSI KERJA VERIFIKASI DATA DAN DUE DILIGENCE	TANGGAL BERLAKU	31 Agustus 2016
	NO. REVISI	00
	NO. DOKUMEN	IK 04/VC/BIS/08/2016

b. Melakukan kunjungan ke lokasi usaha dan lokasi obyek jaminan

- VCO Kaper bersama Kakaper atau VCO Corporate bersama Kadiv Bisnis, melakukan kunjungan langsung ke lokasi usaha dan/atau tempat tinggal Calon Debitur untuk mengecek kebenaran data dengan:
 - o Melihat secara fisik tempat usaha dan obyek jaminan dan dokumen pendukungnya.
 - o Mendokumentasikan (foto) calon debitur, lokasi calon debitur, obyek yang akan dijaminkan.
 - o Menggali jenis dan aktifitas usaha calon debitur (siklus penjualan, siklus piutang, harga pokok produksi, margin keuntungan, perijinan dll).
 - o Melakukan konfirmasi data dan informasi dari orang-orang disekitar calon debitur (karyawan, penjual, pembeli, pelanggan, supplier, kreditur, kompetitor).
- Beberapa hal yang perlu digali dalam kunjungan tersebut:
 - i. Fasilitas pembiayaan/kredit dari lembaga lain;
 - ii. Pemegang saham, susunan pengurus, dan komposisi kepemilikan;
 - iii. Organisasi perusahaan dan latar belakang pengurus;
 - iv. Informasi pemasaran produk, segmen pasar yang dituju, market share produk, strategi harga, distribusi dan promosi, serta tingkat persaingan;
 - v. Cross check dan konfirmasi data laporan keuangan dengan data yang ada di lapangan;
 - vi. Pemeriksaan stock dan piutang dengan membandingkan kondisi fisik dengan catatan yang ada;
 - vii. Pengecekan kondisi agunan, status, lokasi, dan konfirmasi harga agunan;
 - viii. Pemeriksaan aspek teknis meliputi lokasi dan layout, tenaga kerja, pengalaman di bidang yang bersangkutan, alat-alat produksi, kapasitas produksi, kapasitas mesin, proses produksi, teknologi yang digunakan, dan maintenance fasilitas;
 - ix. Permasalahan yang sedang dihadapi oleh calon debitur sehingga membutuhkan pembiayaan.

WMA-LGL	HBV-GH	SIS-DirOps	SAH-Dir	IWR-Dirut

PEMBIAYAAN PT. PNM VENTURE CAPITAL		
INSTRUKSI KERJA VERIFIKASI DATA DAN DUE DILIGENCE	TANGGAL BERLAKU	31 Agustus 2016
	NO. REVISI	00
	NO. DOKUMEN	IK 04/VC/BIS/08/2016

c. Verifikasi on desk

- Dilakukan dengan cara antara lain menggali dan meyakini informasi yang diberikan calon debitur dengan cara menelpon calon debitur, menggali informasi usaha sejenis atau tempat usaha/lokasi agunan melalui website.

d. Bank checking

- Dilakukan untuk memperoleh informasi Calon Debitur terkait dengan fasilitas kredit yang telah diterima.

e. Trade checking

- Dilakukan secara sederhana kepada pihak yang berkaitan dengan usaha Calon Debitur seperti supplier, pelanggan, distributor, perkumpulan usaha, dan pihak lain yang dipandang perlu.
- Beberapa hal yang perlu diketahui dalam trade checking:
 - Penilaian terhadap hubungan bisnis yang telah dilakukan oleh Calon Debitur seperti kapan memulai hubungan bisnis dengan Calon Debitur, atau berapa jumlah rata-rata transaksi per-bulan;
 - Penilaian terhadap Calon Debitur dalam melakukan aktifitas bisnis dengan yang bersangkutan seperti type dan kualitas produk yang diperdagangkannya, hubungan bisnis apa saja yang pernah dilakukan sampai dengan saat ini, atau bagaimana service yang diberikan selama berhubungan bisnis;
 - Penilaian terhadap manajemen calon debitur dalam melakukan kegiatan bisnis dan bagaimana reputasi manajemennya.

f. Market checking

- Dilakukan dengan melihat kondisi pasar atas produk yang akan dijual, brand image atas produk yang dihasilkan, termasuk membandingkan dengan produk yang dihasilkan oleh pesaing.
2. VCO Kaper/VCO Corporate menyusun Laporan Hasil Verifikasi Data yang dilakukan yang diketahui oleh Kakaper/Kadiv Bisnis
 3. SA melakukan filing dokumen pada proses verifikasi data dan due diligence.

VII. FORMULIR

- Daftar Pertanyaan Calon Debitur

WMA-LGL	HBV-GH	SIS-DirOps	SAH-Dir	IWR-Dirut

PEMBIAYAAN PT. PNM VENTURE CAPITAL		
INSTRUKSI KERJA VERIFIKASI DATA DAN DUE DILIGENCE	TANGGAL BERLAKU	31 Agustus 2016
	NO. REVISI	00
	NO. DOKUMEN	IK 04/VC/BIS/08/2016

PT. PNM VENTURE CAPITAL

SASONO HANTARTO

Direktur Utama

RENDY PUTRA JAYA

Direktur

WMA-LGL	HBV-GH	SIS-DirOps	SAH-Dir	IWR-Dirut