



KOIN WORKS

Submitted Documents Guideline

znprw!ff6q Docnwnfrs @n!q6!n6



Syarat Pengajuan Pinjaman KoinBisnis

Perorangan

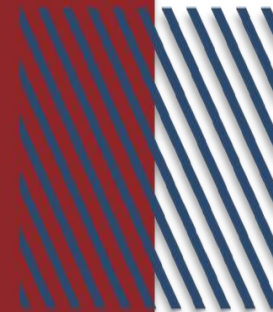
- ✓ KTP
- ✓ NPWP (Jika pinjaman diatas 50 Juta)
- ✓ KK (Bila Menikah)
- ✓ Mutasi Rekening (3 Bulan Terakhir) / Transaksi penjualan

Perusahaan

- ✓ KTP Direktur/Pemilik
- ✓ NPWP Perusahaan
- ✓ Akta Pendirian
- ✓ Akta Perubahan Perusahaan (Terbaru, jika ada)
- ✓ Mutasi Rekening (3 Bulan Terakhir)
- ✓ Laporan Keuangan/ Transaksi penjualan
- ✓ NIB/SIUP/TDP (jika pinjaman diatas 500 juta)



Dokumen Perorangan



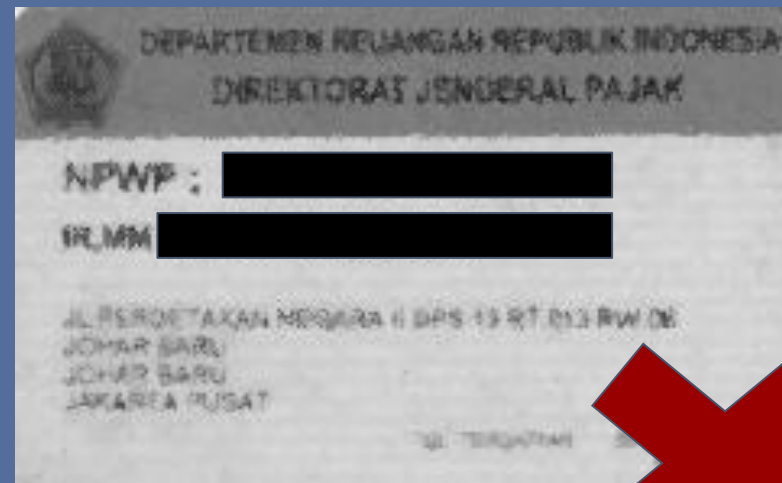
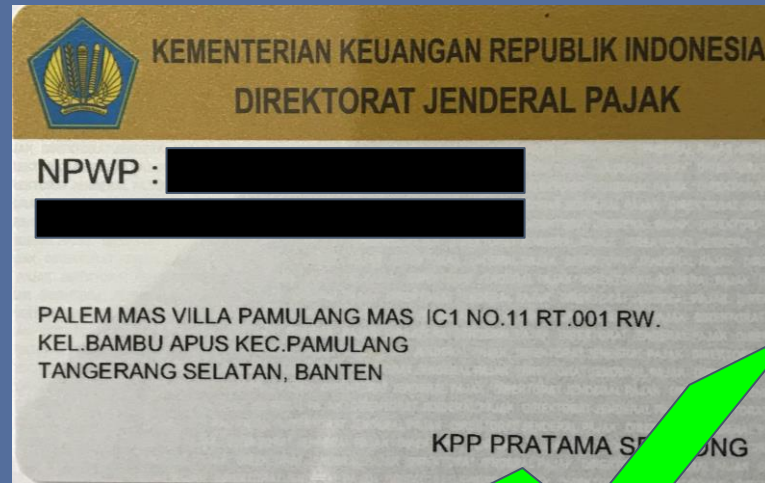
E-KTP



- ✓ Tulisan pada E-KTP dapat **terbaca dengan jelas** dan **foto tidak kabur / blur**
- ✓ E-KTP atas nama **peminjam**



NPWP



- ✓ foto fisik NPWP pribadi **yang asli dan berwarna** secara **jelas terbaca**

Kartu Keluarga (bila menikah)

KARTU KELUARGA
No. 1 [REDACTED]

Nama Kepala Keluarga: [REDACTED]
Alamat: [REDACTED]
RT/RW: [REDACTED]
Kode Pos: 25054

Desa/Kelurahan: KAPUH
Kecamatan: KOTO XI TARUSAN
Kabupaten/Kota: PEDIR SELATAN
Provinsi: SUMATERA BARAT

No	Nama Lengkap	NIK	Jenis Kelamin	Tempat Lahir	Tanggal Lahir	Agama	Pendidikan	Jenis Pekerjaan	Golongan Darah
1	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
2	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
3	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
4	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
5	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
6	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
7	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
8	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
9	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
10	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]

No	Status Perkawinan	Tanggal Perkawinan	Status Hubungan Dalam Keluarga	Kewarganegaraan	Dokumen Imigrasi No. Paspor	No. KITAP	Asah	Asih
1	KAWIN TERCATAT	12-05-2018	KEPALA KELUARGA	WNI	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
2	KAWIN TERCATAT	12-05-2018	IBU	WNI	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
3	RELUK SUKUM	[REDACTED]	ANAK	WNI	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
4	RELUK SUKUM	[REDACTED]	ANAK	WNI	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
5	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
6	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
7	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
8	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
9	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
10	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]

KARTU KELUARGA
No. 3475011200000204

- ✓ Foto fisik KARTU KELUARGA applicant **yang asli dan berwarna** secara **jelas terbaca**.

Mutasi Rekening / Transaksi Penjualan

mandiri

Rekening Koran
(Account Statement)

Periode : From 01 August 2020 To 31 August 2020

Account No [REDACTED]
Currency [REDACTED]
Branch [REDACTED]
Opening Balance [REDACTED]

Date & Time	Value Date	Description	Reference No	Debit	Credit	Balance
02/08/2020 08:13:50	02/08/2020	PRIMA CR Transf 1260007511776 5260512012682634		0.00	150.000.00	3.156.207.65
02/08/2020 11:53:49	02/08/2020	PRIMA CR Transf 1260007511776 5260512012425227		0.00	110.000.00	3.266.207.65
03/08/2020 09:16:34	03/08/2020	DOMPET ANAK BANGSA P - 011 Trf sw CN BANK DANAMON BANDUNG0184567073 3107		0.00	29.790.00	3.295.997.65
03/08/2020 09:17:04	03/08/2020	DOMPET ANAK BANGSA P - 011 Trf sw CN BANK DANAMON BANDUNG0275303695 3107		0.00	109.230.00	3.405.227.65
03/08/2020 11:27:52	03/08/2020	DOMPET ANAK BANGSA P - 011 Trf sw CN BANK DANAMON BANDUNG0184567073 3108		0.00	109.230.00	3.514.457.65
03/08/2020 11:36:42	03/08/2020	DOMPET ANAK BANGSA P - 011 Trf sw CN BANK DANAMON BANDUNG0184567073 3208		0.00	109.230.00	3.623.687.65
03/08/2020 11:53:45	03/08/2020	ESPAY DEBIT INDONESIA KODE - 009 Trf sw CN BANK BNI BANDUNG02- BRX 001 - 20200729		0.00	109.231.00	3.732.918.65
03/08/2020 13:53:25	03/08/2020	CIBC290720 MCM InhouseTf DARI GLOBAL PAY INDONESIA		0.00	418.000.00	4.150.918.65
03/08/2020 14:40:22	03/08/2020	MC 2370 78335 31 MCM InhouseTf DARI AIRPAY INTERNATIONAL INDONESIA		0.00	327.890.00	4.478.808.65
03/08/2020 14:40:50	03/08/2020	MC 2051 78335 02 MCM InhouseTf DARI AIRPAY INTERNATIONAL INDONESIA		0.00	546.150.00	5.024.958.65
03/08/2020 14:42:02	03/08/2020	MC 2666 78335 01 MCM InhouseTf DARI AIRPAY INTERNATIONAL INDONESIA		0.00	436.820.00	5.461.778.65
03/08/2020 14:42:25	03/08/2020	MC 2097 78335 30 MCM InhouseTf DARI AIRPAY INTERNATIONAL INDONESIA		0.00	109.230.00	5.570.908.65
03/08/2020 15:21:15	03/08/2020	PMI 1260007511776 MCM InhouseTf 202008031056056416 1260007511776		2.080.000.00	0.00	3.490.908.65
03/08/2020 15:21:24	03/08/2020	Moka Padang homeserv MCM InhouseTf KIE RIFA'KA SARI		562.000.00	0.00	2.928.908.65

Page 1 of 20



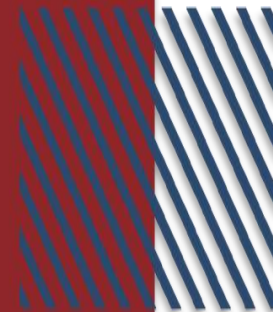
- ✓ Mutasi rekening 3 bulan terakhir dalam bentuk **E-Statement** atau;
- ✓ Print yang disertai cap dari cabang dengan **format .PDF (scan)**
- ✓ Berita transaksi **terbaca dengan jelas**

Contoh:

- Merchant submit application di bulan Juli, maka mutasi rekening yang dilampirkan periode Apr, Mei, Jun



Dokumen Perusahaan



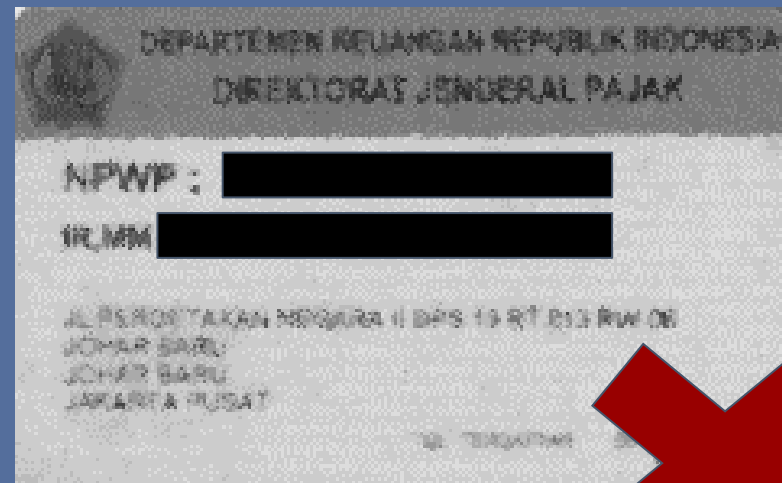
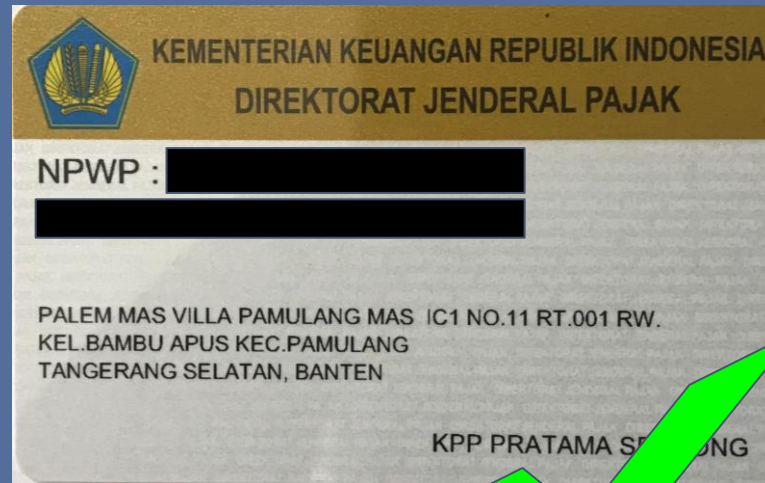
E-KTP



- ✓ Tulisan pada E-KTP dapat **terbaca dengan jelas** dan **foto tidak kabur / blur**
- ✓ E-KTP atas nama **Direktur / pemilik usaha**

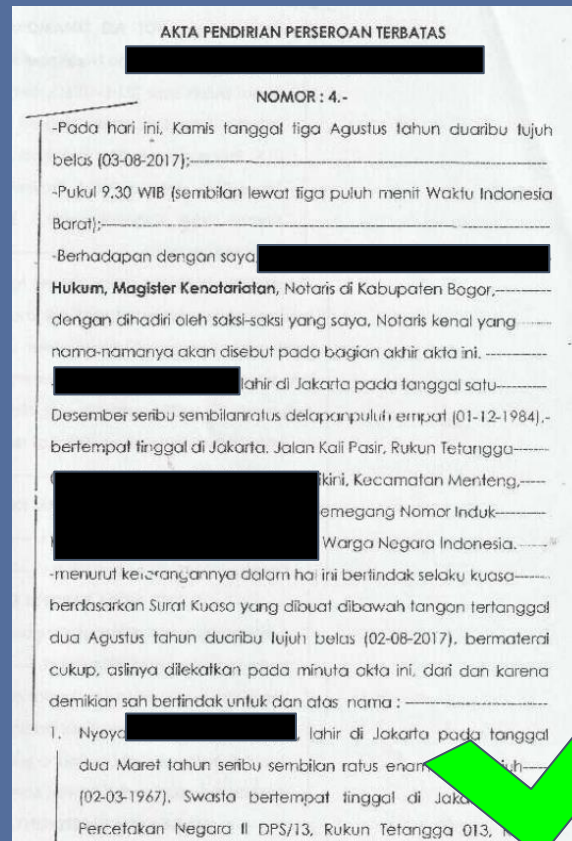
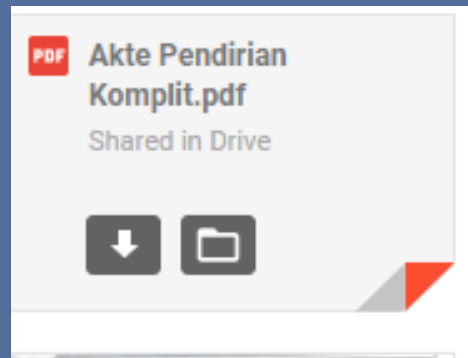


NPWP



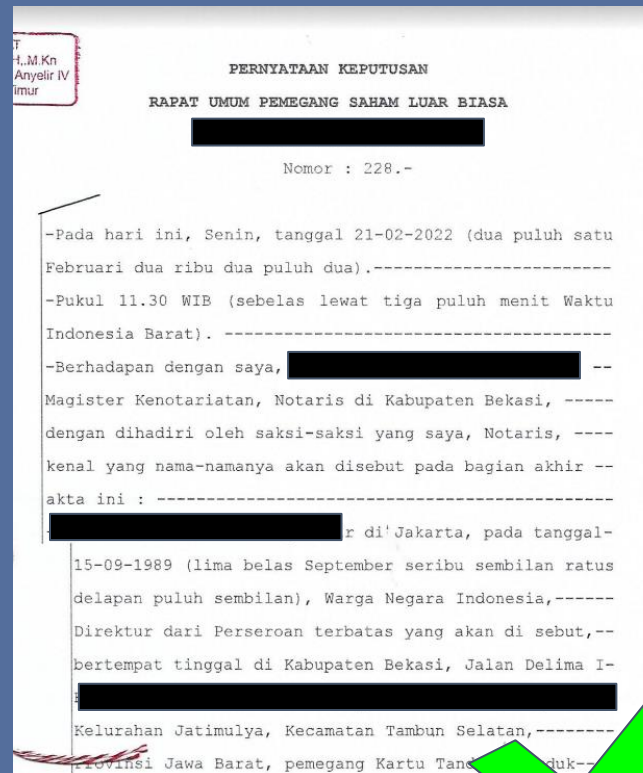
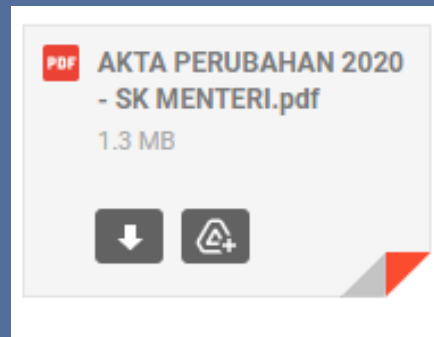
- ✓ Foto fisik NPWP **Perusahaan** yang asli dan berwarna secara **jelas terbaca**

Akta Pendirian



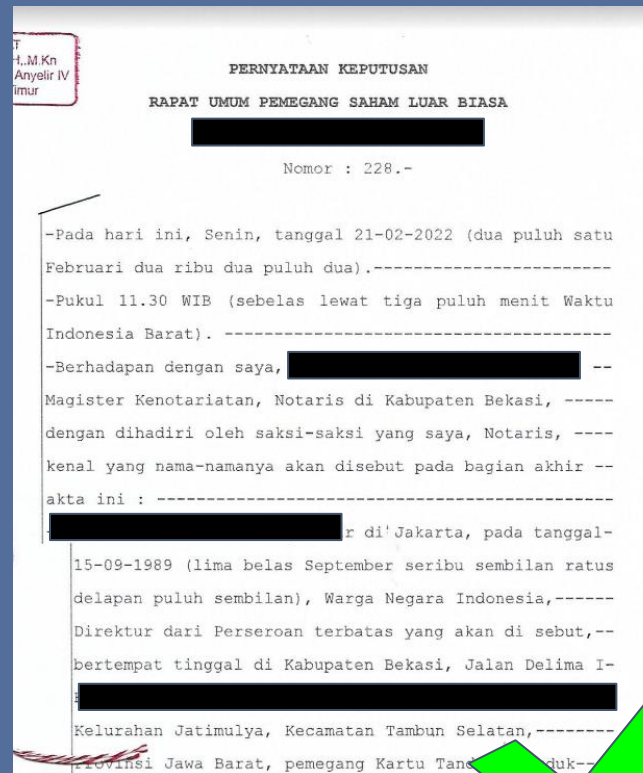
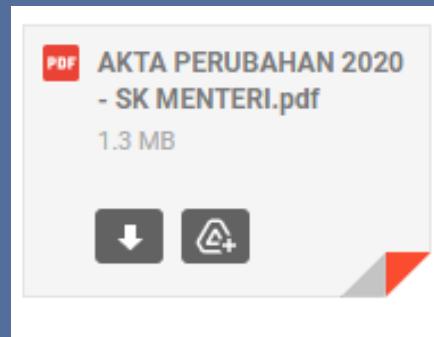
✓ Lampiran Akta Pendirian (secara keseluruhan) **yang asli dan berwarna secara jelas** dengan **format PDF** agar dapat terbaca jelas

Akta Perubahan



- ✓ Akta Perubahan terakhir jika ada (secara keseluruhan) **yang asli dan berwarna secara jelas** dengan **format PDF** agar dapat terbaca jelas

Akta Perubahan



- ✓ Akta Perubahan terakhir jika ada (secara keseluruhan) **yang asli dan berwarna secara jelas** dengan **format PDF** agar dapat terbaca jelas

Mutasi Rekening / Transaksi Penjualan

mandiri

**Rekening Koran
(Account Statement)**

Periode : From 01 August 2020 To 31 August 2020

Account No. [REDACTED]
Currency [REDACTED]
Branch [REDACTED]
Opening Balance [REDACTED]

Date & Time	Value Date	Description	Reference No	Debit	Credit	Balance
02/08/2020 08:13:50	02/08/2020	PRIMA CR Transf 1260007511776 5260512012682634		0.00	150.000.00	3.156.207.65
03/08/2020 11:53:49	03/08/2020	PRIMA CR Transf 1260007511776 5260512012425227		0.00	110.000.00	3.266.207.65
03/08/2020 09:16:34	03/08/2020	DOMPET ANAK BANGSA P - 011 Trf sw CN BANK DANAMON BANDUNG0184567073 3107		0.00	29.790.00	3.295.997.65
03/08/2020 09:17:04	03/08/2020	DOMPET ANAK BANGSA P - 011 Trf sw CN BANK DANAMON BANDUNG0275303695 3107		0.00	109.230.00	3.405.227.65
03/08/2020 11:27:52	03/08/2020	DOMPET ANAK BANGSA P - 011 Trf sw CN BANK DANAMON BANDUNG0184567073 3108		0.00	109.230.00	3.514.457.65
03/08/2020 11:36:42	03/08/2020	DOMPET ANAK BANGSA P - 011 Trf sw CN BANK DANAMON BANDUNG0184567073 3208		0.00	109.230.00	3.623.687.65
03/08/2020 11:53:45	03/08/2020	ESPAY DEBIT INDONESIA KODE - 009 Trf sw CN BANK BNI BANDUNG02-07X 001 - 20200729		0.00	109.231.00	3.732.918.65
03/08/2020 13:53:25	03/08/2020	CIBC260720 MCM InhouseTf DARI GLOBAL PAY INDONESIA		0.00	418.000.00	4.150.918.65
03/08/2020 14:40:22	03/08/2020	MC 2370 78335 31 MCM InhouseTf DARI AIRPAY INTERNATIONAL INDONESIA		0.00	327.890.00	4.478.808.65
03/08/2020 14:40:50	03/08/2020	MC 2051 78335 02 MCM InhouseTf DARI AIRPAY INTERNATIONAL INDONESIA		0.00	546.150.00	5.024.958.65
03/08/2020 14:42:02	03/08/2020	MC 2666 78335 01 MCM InhouseTf DARI AIRPAY INTERNATIONAL INDONESIA		0.00	436.820.00	5.461.778.65
03/08/2020 14:42:25	03/08/2020	MC 2097 78335 30 MCM InhouseTf DARI AIRPAY INTERNATIONAL INDONESIA		0.00	109.230.00	5.570.908.65
03/08/2020 15:21:15	03/08/2020	PMI 1260007511776 MCM InhouseTf 202008031056656416 1260007511776		2.080.000.00	0.00	3.490.908.65
03/08/2020 15:21:24	03/08/2020	Moka Padang homeserv MCM InhouseTf KIE RIAKKA SARI		502.000.00	0.00	2.988.908.65

Page 1 of 20



- ✓ Mutasi rekening 3 bulan terakhir dalam bentuk **E-Statement** atau;
- ✓ Print yang disertai cap dari cabang dengan **format .PDF (scan)**
- ✓ Berita transaksi **terbaca dengan jelas**

Contoh:

- Merchant submit application di bulan Juli, maka mutasi rekening yang dilampirkan periode Apr, Mei, Jun

NIB/SIUP/TDP (untuk pinjaman diatas 500 juta)




PEMERINTAH REPUBLIK INDONESIA
NOMOR INDUK BERUSAHA (NIB)

Berdasarkan ketentuan Pasal 24 ayat (1) Peraturan Pemerintah Nomor 24 Tahun 2018 tentang Pelayanan Perizinan Berusaha Terintegrasi Secara Elektronik, Lembaga OSS menerbitkan NIB kepada:

Nama Perusahaan :
Alamat Kantor/Korespondensi :
NPWP :
Nomor Telepon :
Nomor Fax :
Email :
Kode dan Nama KBLI :
Status Penanaman Modal :
Jenis API :
Status API :
Akses Kepabeanaan :

1. NIB merupakan identitas Pelaku Usaha dalam rangka pelaksanaan kegiatan berusaha dan berlaku selama menjalankan kegiatan usaha sesuai ketentuan peraturan perundang-undangan.

2. NIB adalah bukti Pendaftaran Penanaman Modal/Berusaha yang sekaligus merupakan pengesahan Tanda Daftar Perusahaan, Angka Pengenal Importir, hak akses kepabeanaan dan bukti pemenuhan laporan pertama kewajiban Laporan Ketenagakerjaan di Perusahaan (WLKP).

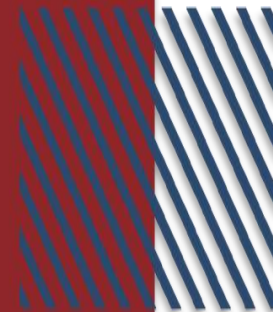
3. Lembaga OSS berwenang untuk melakukan evaluasi dan/atau perubahan atas izin usaha (izin komersial/operasional) sesuai ketentuan peraturan perundang-undangan.

4. Lembaga OSS berwenang memperbaiki status atas API-U atau API-P sesuai karakteristik pelaku usaha (perseroan atau non-perseroan). Ke-efektifan API sesuai dengan standar yang ditetapkan Kementerian Perdagangan.

✓ Lampiran
NIB/SIUP/TDP **yang asli**
dan berwarna secara
jelas dengan **format**
PDF agar dapat
terbaca jelas



Format Kirim Email Kekurangan Dokumen



Submit Kekurangan Dokumen

Subject Email:

MOKA Merchant Loan Application for [Nama Usaha/Peminjam]

Send to:

1. friesca@koinworks.com
2. ryan.chrisnaputra@koinworks.com
3. timmy.haryadi@koinworks.com