

Kepada Yth : *Head Of Supporting Group*
Dari : Divisi Akuntansi dan Keuangan
Perihal : Permohonan ijin penyelesaian transaksi rekening transitoris Kantor Cabang Rantau
Nomor : /Akp-DAK/KP/2022
Tanggal : Desember 2022
Lampiran : 1 (satu) Berkas

Menindaklanjuti Surat Kantor Cabang Rantau Nomor 284/Pel-RTU/KP/2022 Tanggal 30 Desember 2022 Perihal Penyelesaian Transaksi Transitoris, dapat disampaikan beberapa hal sebagai berikut :

1. Terdapat Saldo rekening pada Kantor Cabang Rantau yaitu :

No.	Account No	Alt Account No	Account Name	Saldo
1.	2003885006	0060099000488	Titipan PPH	16.959.817
2.	2003885022	0060099000504	Titipan PPN Pihak III	4.804.433
3.	2003885038	0060099000513	Titipan PPH Pihak III	850.186
4.	IDR1535300011006		Kredit dalam penyelesaian	619.567
	Total			23.234.003

Terbilang : *Dua Puluh Tiga Juta Dua Ratus Tiga Puluh Empat Ribu Tiga Rupiah*

2. Saldo tersebut bersaldo tetap lebih dari 6 (*Enam*) Bulan dan sampai dengan saat ini belum dapat diselesaikan hingga saat ini.
3. Upaya penyelesaian transaksi tersebut telah dilakukan oleh Kantor Rantau melalui Berita Acara Penelusuran Rekening Transitoris Tanggal 27 Desember 2022 dan sampai dengan saat ini masih belum dapat diselesaikan.
4. Sesuai Keputusan Direksi Nomor 23/KEP.DIR/DAK/2022 Tanggal 20 Juni 2022 Perihal Pengelolaan dan Pemantauan Rekening Transitoris, BAB III Angka 3 disebutkan bahwa :

"Untuk penyelesaian transaksi yang sudah mengendap selama 6 (*enam*) bulan dan tidak diketahui pemilik transaksi sehingga tidak dapat dilakukan penyelesaian, dapat diselesaikan sebagai berikut" :

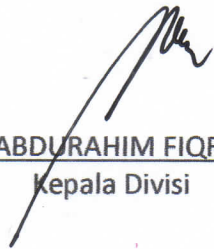
- a. Sudah dilakukan secara optimal upaya penelusuran dan pencarian keberadaan pemilik rekening oleh unit kerja penanggung jawab dan dapat dibuktikan secara handal, seperti :
- Berita acara penelusuran yang diketahui oleh Kepala Divisi/Kepala Cabang/Kepala Cabang Pembantu, dan/atau;
 - Sudah dilakukan upaya pemberitahuan melalui surat tertulis kepada nasabah untuk penyelesaian rekening transitoris, minimal 2 (*dua*) kali surat pemberitahuan;
 - Surat keterangan kematian dan surat keterangan ahli waris untuk pemilik rekening yang telah meninggal dunia.

A. 6

- b. Maka unit kerja pemantau transaksi transitoris dapat mengusulkan ke *Head of Supporting Group/Direktur Operasional/Direktur Utama* sesuai dengan limit kewenangan penyelesaian rekening transitoris Cq. Divisi Akuntansi dan Keuangan, untuk penyelesaian transaksi tersebut dengan mengakui sebagai pendapatan non operasional atau biaya non operasional;
 - c. Divisi Akuntansi dan Keuangan Cq. Bagian Akuntansi dan Perpajakan segera menyampaikan pertimbangan ke *Head of Supporting Group/Direktur Operasional/Direktur Utama*, sesuai dengan limit kewenangan penyelesaian rekening transitoris berdasarkan permohonan Cabang/Capem dengan mempertimbangkan bukti-bukti yang disampaikan;
 - d. Jika dikemudian hari setelah pengakuan saldo terdapat klaim atau ditemukan pemilik saldo transaksi, maka dapat dicatat sebagai *pendapatan non operasional* atau *biaya non operasional* dengan melampirkan bukti-bukti yang dapat dipastikan kebenarannya.
5. Berdasarkan nominal saldo yang belum terselesaikan sebagaimana disebutkan diatas dimana kewenangan pemutus penyelesaian berada pada *Head of Supporting Group*.
 6. Memperhatikan beberapa hal tersebut diatas, dimana upaya penyelesaian yang telah dilakukan oleh Kantor Cabang Rantau dinilai cukup maksimal sehingga cukup memenuhi syarat untuk dapat diusulkan menjadi pendapatan Bank dengan Pertimbangan sebagai berikut :
 - a. Penyelesaian transaksi telah lebih dari 6 (Enam) bulan;
 - b. Sudah secara optimal dilakukan penelusuran melalui berita Acara Penelusuran Rekening Transitoris Bank Kalsel Kantor Cabang Rantau Tanggal 27 Desember 2022.
 7. Atas pertimbangan tersebut diatas pada point 6, diusulkan untuk saldo rekening tersebut dapat dijadikan Pendapatan non Operasional lainnya pada Kantor Cabang Rantau dengan syarat jika suatu saat ada pengungkapan kembali atau ada pihak yang mengajukan klaim atas dana tersebut dengan bukti yang cukup dan bisa dipertanggungjawabkan maka wajib dilakukan pengembalian dengan biaya non Operasional pada periode tahun berjalan.

Demikian disampaikan mohon arahan dan petunjuk selanjutnya.

A DIVISI AKUNTANSI & KEUANGAN 6


ABDURAHIM FIQRY
Kepala Divisi

Kepada : Kepala Divisi Akuntansi & Keuangan
Dari : Kantor Cabang Rantau
Tanggal : 30 Desember 2022
Nomor : 284/Pel-RTU/KP/2022
Perihal : Penyelesaian Rekening Transitoris KC Rantau Tahun 2022

Berdasarkan surat dari Divisi Operasional tanggal 19 Desember 2022 Nomor 112/Tro-DOP/KP/2022 perihal **Penyelesaian Rekening Transitoris KC Rantau Tahun 2022**.

Yang mana pada beberapa rekening terdapat saldo yang tidak mengalami perubahan lebih dari 6 (*enam*) bulan dengan rekening sbb :

Account No	Alt Account No	Account Name	Working Balance
2003885006	0060099000488	Titipan PPH	16.959.817
2003885022	0060099000504	Titipan PPN Pihak III	4.804.433
2003885038	0060099000513	Titipan PPH Pihak III	850.186
IDR1535300011006		Kredit Dalam Penyelesaian	619.567

Yang mana Kantor Cabang Rantau telah melakukan penelusuran dan pencarian secara optimal dari hasil penelusuran tersebut kami tidak dapat menemukan selisih lebih yang dimaksud di atas.

Demikian kami sampaikan mohon arahan dan tindak lanjut, atas perhatian dan kerjasamanya kami ucapkan terima kasih.

Kantor Cabang Rantau



Herlinawati
Kepala

Printed by : Abdurahim Fiqry/0493165/BANKKALSEL

Dokumen ini dan informasi yang terkandung di dalamnya hanya dipergunakan untuk kepentingan internal Bank Kalsel. Setiap perbuatan atau tindakan, apapun cara dan bentuknya, yang mengakibatkan kandungan informasi tersebut diketahui oleh pihak-pihak yang tidak berhak dapat dikenai sanksi disiplin dan/atau sanksi hukum.

**BERITA ACARA PENELUSURAN REKENING TRANSITORIS
BANK KALSEL KANTOR CABANG RANTAU**

Pada hari ini, Selasa tanggal Dua Puluh Tujuh bulan Desember tahun Dua Ribu Dua Puluh Dua, (27-12-2022), yang bertanda tangan dibawah ini :

1. Nama : Dewi Rabiatal Hikmah
Jabatan : Staf Transaksi Kredit
Unit Kerja : Bank Kalsel KC Rantau

Dan yang mengetahui,

2. Nama : Herlinawati
Jabatan : Kepala Cabang
Unit Kerja : Bank Kalsel KC Rantau

Dengan ini disampaikan :

- a. Telah dilakukan penelusuran dan penelaahan terhadap Rekening 006.00.99.00048.8 yang kemudian migrasi Core banking system T24 menjadi rekening 2003885006 dan terdapat saldo sebesar Rp. 16.959.817,- (*Enam belas juta sembilan ratus lima puluh sembilan ribu delapan ratus tujuh belas Rupiah*).
- b. Telah dilakukan penelusuran dan penelaahan terhadap Rekening 006.00.99.00050.4 yang kemudian migrasi Core banking system T24 menjadi rekening 2003885022 dan terdapat saldo sebesar Rp. 99.126.179,- (*Sembilan puluh sembilan juta seratus dua puluh enam ribu seratus tujuh puluh sembilan rupiah*) dan bersaldo sejak tgl 12 November 2021 dari hasil penelusuran tersebut masih bersaldo Rp. 4.804.433,- .
- c. Telah dilakukan penelusuran dan penelaahan terhadap Rekening 006.00.99.00051.3 yang kemudian migrasi Core banking system T24 menjadi rekening 2003885038 dan terdapat saldo sebesar Rp. 19.386.572,- (*Sembilan belas juta tiga ratus delapan puluh enam ribu limaratus tujuh puluh dua rupiah*) dan bersaldo sejak tgl 12 November 2021 dari hasil penelusuran tersebut masih bersaldo Rp. 850.186,- .
- d. Telah dilakukan penelusuran dan penelaahan terhadap Rekening buku besar B.30.05.58.00.3 yang kemudian migrasi Core banking system T24 menjadi rekening IDR1535300011006 dan terdapat saldo sebesar Rp. 1.407.667,- (*Satu juta empat ratus tujuh ribu enam ratus enam puluh tujuh rupiah*) dan bersaldo sejak tgl 12 November 2021 dari hasil penelusuran tersebut masih bersaldo Rp. 619.567,- .
- e. Berdasarkan hal tersebut diatas, hingga saat ini kami telah berupaya dan belum dapat menyelesaikannya.

Demikian disampaikan Berita acara ini untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Petugas



Dewi Habiatal Hikmah

Mengetahui

Bank Kalsel KC Rantau




Herlinawati