

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

Menindaklanjuti Surat Kantor Cabang A Yani Nomor 238/Pel-AYN/KP/2022 Tanggal 27 Desember 2022 Perihal Penyelesaian Transaksi Transitoris, dapat disampaikan beberapa hal sebagai berikut :

1. Terdapat Saldo rekening pada Kantor AYani yaitu :

No	Account Name	Rekening	Nominal (Rp)	Keterangan
1	Kredit dalam penyelesaian	IDR1535300011016	1.263.000,00-	Penampungan Kekurangan biaya materai penarikan cek dan BG dan sampai dengan saat ini belum diselesaikan melalui biller transaksi MPN.

Terbilang : *Satu Juta Dua Ratus Enam Puluh Tiga Ribu 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 Cabang A Yani 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.

f *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 A Yani 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 Cabang A Yani 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 A Yani 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


ABDURAHIM FIQRY
Kepala Divisi

Kepada : Kepala Divisi Akuntansi & Keuangan
Dari : Kantor Cabang A. Yani
Tanggal : 27 Desember 2022
Nomor : 238/Pel-AYN/KP/2022
Perihal : Penyelesaian Rekening Transitoris

Menindaklanjuti surat dari Divisi Operasional Nomor 112/Tro-DOP/KP/2022 tanggal 19 Desember 2022 tentang Penyelesaian Rekening Transitoris dan Dari Divisi Akuntansi dan Keuangan Nomor 513/Akp-DAK/KP/2022 perihal Persiapan Menghadapi Akhir Tahun dengan ini disampaikan sebagai berikut :

1. Terdapat Rekening Kredit Dalam Penyelesaian IDR 1535300011016 sebesar Rp 2.278.000 per tanggal 16 Desember 2022. Rekening tersebut sebagai penampungan biaya materai penarikan Cek dan BG.
2. Telah dilakukan penyelesaian pendebitan per tanggal 23 Desember 2022 melalui Biller Transaksi MPN dengan total Rp 966.000. Masih terdapat sisa saldo sebesar Rp 1.263.000.
3. Cabang sudah melakukan inventarisir atas transaksi rekening transitoris yang masih bersaldo, sebagaimana terlampir berita acara.

Berkenaan dengan hal tersebut diatas, mohon pertimbangannya terkait selisih lebih sebesar Rp. 1.263.000,- agar dapat dijadikan sebagai pendapatan non Operasional dan mohon arahnya untuk dapat kami tindaklanjuti.

Demikian disampaikan atas perhatian dan Kerjasama diucapkan terima kasih.

Kantor Cabang A. Yani



Shiska Ayu Kresna
Kepala

Tembusan

Yth. Kepala Divisi Operasional

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 indisipliner dan/atau sanksi hukum.

**BERITA ACARA PENELUSURAN REKENING TRANSITORIS
BANK KALSEL CABANG A YANI**

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

1. Nama : Nur Haifa Nida
Jabatan : Staf Seksi Pelayanan Nasabah
Unit : Bank Kalsel Cabang A Yani
 2. Nama : Maisarah
Jabatan : Plt Kepala Seksi Pelayanan
Unit Kerja : Bank Kalsel Cabang A Yani
- Dan yang mengetahui,
3. Nama : Shiska Ayu Kresna
Jabatan : Kepala Bank Kalsel Kantor Cabang A Yani
Unit Kerja : Bank Kalsel Cabang A Yani

Dengan ini disampaikan :

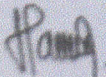
- a. Telah dilakukan penelusuran dan penelaahan terhadap Rekening buku besar/ titipan Individual nomor rekening IDR 1535300011016 sebesar Rp. 2.278.000 (Dua Juta Dua Ratus Tujuh Puluh Delapan Ribu Rupiah) yang berasal dari transaksi biaya materai Cek/BG pada tanggal (16-12-2022)
- b. Penyelesaian atas saldo Rekening Transitoris yaitu :

No	Langkah Penyelesaian	Tanggal	Hasil Penyelesaian	Keterangan
1	Melakukan Crosscek antara warkat Cek/BG dengan rekening koran buku besar Kredit Dalam Penyelesaian.	20 -23 Des 22	Pada tanggal 23 Desember Telah dibayarkan ID Billing Pajak biaya materai Cek/BG sebesar Rp 966.000.	


- c. Berdasarkan hal tersebut diatas, hingga saat ini kami telah berupaya dan belum dapat menyelesaikan rekening transitoris tersebut sebesar Rp 1.263.000 dan bersaldo tetap diatas 6 bulan.

Demikian disampaikan Berita acara ini untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Petugas
Staf Pelayanan Nasabah


Nur Haifa Nida

Plt Kasie Pelayanan Cabang A Yani


Maisarah

Mengetahui,
Bank Kalsel Cabang A Yani


Shiska Ayu Kresna
Kepala Cabang