

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

Menindaklanjuti Surat Kantor Cabang Martapura Nomor 275/Pel-MTP/KP/2022 Tanggal 27 Desember 2022 Perihal Penyelesaian Transaksi Transitoris, dapat disampaikan beberapa hal sebagai berikut :

1. Terdapat Saldo rekening pada Kantor pembantu Sekumpul yaitu :

No	Account Name	Rekening	Nominal (Rp)	Keterangan
1	Titipan Kredit	2004005859	6.054.258.08,-	Rekening Penampungan dana gaji dan tunjangan debitur dan bersaldo tetap sejak 6 Oktober 2021

Terbilang : *Enam Juta Lima Puluh Empat Ribu Dua Ratus Lima Puluh Delapan Rupiah Delapan Sen*

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 Pembantu Sekumpul melalui Berita Acara Penelusuran Rekening Transitoris Tanggal 01 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

- 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 Pembantu Sekumpul 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 Pembantu Sekumpul Tanggal 01 Desember 2022.
7. Atas pertimbangan tersebut diatas pada point 6, diusulkan untuk saldo rekening tersebut dapat dijadikan Pendapatan non Operasional lainnya pada Kantor Cabang Pembantu Sekumpul 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.

DIVISI AKUNTANSI & KEUANGAN
ABDURAHIM FIQRY
Kepala Divisi



BERITA ACARA PENELUSURAN REKENING TRANSITORIS

Pada hari ini Kamis tanggal satu bulan Desember tahun dua ribu dua puluh dua (01-12-2022), telah dilakukan penelusuran rekening transitoris pada KCP Sekumpul yaitu dengan no rekening 2004005859 atas nama **TITIPAN KREDIT** dengan hasil penelusuran sebagai berikut :

1. Rekening tersebut digunakan untuk menampung dana gaji maupun tunjangan debitur kredit multiguna yang ditransfer oleh Cabang Martapura untuk pembayaran angsuran kredit multiguna debitur KCP Sekumpul setiap bulannya.
2. Setelah dilakukan penelusuran pada rekening tersebut, saldo sebesar Rp.0,00 terakhir pada tanggal 6 Oktober 2021. Dan setelah tanggal tersebut pada rekening tersebut tidak pernah bersaldo Rp.0,00. Setiap bulannya posisi nominal saldo pada akhir bulan selalu berbeda.
3. Pada bulan Juni 2022 rekening tersebut tidak digunakan lagi untuk menampung dana gaji maupun tunjangan debitur kredit multiguna, namun rekening terdapat saldo sebesar Rp.6.054.258,08 sampai dengan saat ini.
4. KCP Sekumpul telah melakukan penelusuran dan tidak dapat mengetahui pemilik transaksi tersebut.

Sehubungan hal tersebut, dengan ini akan dilakukan pengajuan ke Divisi Akuntansi dan Keuangan untuk penyelesaian transaksi tersebut dengan mengakui sebagai pendapatan non operasional.

Martapura, 01 Desember 2022

BANK KALSEL
CABANG PEMBANTU SEKUMPUL

TRI SAGITA FAHLLIANA
Staf Transaksi Kredit

INDAH EKANITA A

Kepala

Capem Sekumpul

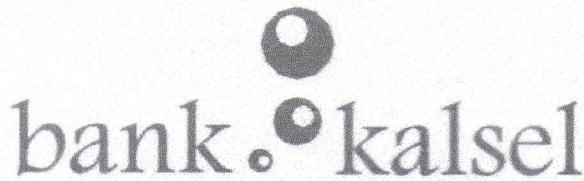
PT. Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Selatan

Jl. Sekumpul RT. 01 RW. 03 Sekumpul Martapura

Telp.: (0511) 4789378

Fax.: (0511) 4789377

www.bankkalsel.co.id



Nomor : 11059/Akp-DAK/KP/2022
Lampiran : -

Banjarmasin, 21 Desember 2022

Kepada Yth :
Kepala Bank Kalsel
KC Martapura
di -
Tempat

Perihal : Permintaan Kelengkapan Dokumen Penyelesaian Rekening Transitoris KCP Sekumpul

Menindaklanjuti Surat Elektronik Saudara Nomor 275/Pel-MTP/KP/2022 Tanggal 15 Desember 2022 Perihal Permohonan pengajuan pengakuan saldo rekening transitoris sebagai pendapatan non operasional, dengan ini disampaikan beberapa hal sebagai berikut :

1. Terdapat Saldo pada Rekening Titipan Kredit KCP Sekumpul dengan nomor rekening escrow 2004005859 yaitu sebesar Rp.6.054.258,00- (*Enam Juta Lima Puluh Empat Ribu Dua Ratus Lima Puluh Delapan Rupiah*) yang berasal dari transaksi pembayaran angsuran kredit multiguna KCP Sekumpul.
2. Saldo tersebut bersaldo tetap lebih dari 6 (*Enam*) Bulan dan sampai dengan saat ini belum dapat diselesaikan.
3. 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.
- 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.
4. Berdasarkan hal tersebut diminta kepada saudara untuk dapat melengkapi salah satu syarat sebagaimana point 3 diatas beserta upaya apa saja yang telah dilakukan dalam hal penyelesaian rekening transitoris tersebut yang dituangkan dalam Berita Acara.
5. Apabila terdapat hal-hal yang dianggap kurang jelas untuk dapat dikoordinasikan dengan Divisi Akuntansi dan Keuangan Bagian Akuntansi dan Perpajakan Ext.206.

Demikian disampaikan untuk dilaksanakan sebagaimana mestinya, atas perhatiannya diucapkan terima kasih.



Tembusan :
- KCP Sekumpul

Kepada : Kepala Divisi Akuntansi & Keuangan
Dari : Kantor Cabang Martapura
Tanggal : 14 Desember 2022
Nomor : 275/Pel-MTP/KP/2022
Perihal : permohonan pengajuan pengakuan saldo rekening transitoris sebagai pendapatan non operasional

Sehubungan dengan adanya surat dari Cabang Pembantu Sekumpul terkait penyelesaian rekening transitoris, dengan ini kami mohon arahan terkait penyelesaian permasalahan tersebut.

Demikian disampaikan, atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Kantor Cabang Martapura



Akhmad Fauzi Noor

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 indisipliner dan/atau sanksi hukum.

Kepada : Kepala Bank Kalsel Cabang Martapura
Dari : Kepala Bank Kalsel Cabang Pembantu Sekumpul
Tanggal : 5 Desember 2022
Perihal : Permohonan Pengajuan Pengakuan Saldo Rekening Transitoris Sebagai Pendapatan Non Operasional

Dengan ini disampaikan bahwa pada KCP Sekumpul terdapat Rekening Transitoris yang bersaldo selama 6 (enam) bulan yakni pada rekening atas nama **TITIPAN KREDIT** dengan nomor rekening 2004005859. Setelah dilakukan penelusuran didapatkan hasil sebagai berikut :

1. Rekening tersebut digunakan untuk menampung dana gaji maupun tunjangan debitur kredit multiguna yang ditransfer oleh Cabang Martapura untuk pembayaran angsuran kredit multiguna debitur KCP Sekumpul setiap bulannya.
2. Setelah dilakukan penelusuran pada rekening tersebut, saldo sebesar Rp.0,00 terakhir pada tanggal 6 Oktober 2021. Dan setelah tanggal tersebut pada rekening tersebut tidak pernah bersaldo Rp.0,00. Setiap bulannya posisi nominal saldo pada akhir bulan selalu berbeda.
3. Pada bulan Juni 2022 rekening tersebut tidak digunakan lagi untuk menampung dana gaji maupun tunjangan debitur kredit multiguna, namun rekening terdapat saldo sebesar Rp.6.054.258,08 sampai dengan saat ini.
4. KCP Sekumpul telah melakukan penelusuran dan tidak dapat mengetahui pemilik transaksi tersebut.

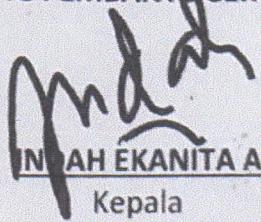
Sehubungan hal tersebut, dengan ini akan dilakukan pengajuan ke Divisi Akuntansi dan Keuangan untuk penyelesaian transaksi tersebut dengan mengakui sebagai pendapatan non operasional.

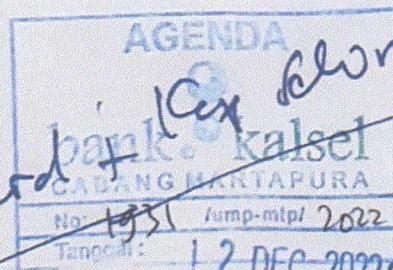
Demikian disampaikan, atas perhatiannya diucapkan terimakasih.

Martapura, 5 Desember 2022

BANK KALSEL

CABANG PEMBANTU SEKUMPUL


NIAH EKANITA A
Kepala



*- TL Sosai tetap dan
- Koordinasi dg divisi
akuntansi & divisi operasional*

112 w