

LAMPIRAN IV
PERATURAN ANGGOTA DEWAN GUBERNUR
NOMOR 25 TAHUN 2026
TANGGAL 14 AGUSTUS 2026
TENTANG
PENYELESAIAN TRANSAKSI BILATERAL ANTARA
INDONESIA DAN SINGAPURA MENGGUNAKAN
RUPIAH DAN DOLAR SINGAPURA MELALUI BANK

PEDOMAN PENYUSUNAN DAN PENYAMPAIAN LAPORAN

1. Penyusunan dan Penyampaian Laporan

- a. Bank ACCD Indonesia menyusun laporan untuk Transaksi Bilateral Rupiah dan Dolar Singapura yang terdiri atas:
 - 1) Profil;
 - 2) Formulir 1: transaksi valuta asing;
 - 3) Formulir 3: posisi saldo SNA Dolar Singapura;
 - 4) Formulir 4: transfer dana;
 - 5) Formulir 5: posisi saldo dan mutasi Sub-SNA Dolar Singapura;
 - 6) Formulir 6: posisi Pembiayaan; dan
 - 7) Formulir 7: saldo dan mutasi SNA Rupiah milik Bank ACCD Singapura.
- b. Laporan disusun secara lengkap dalam 1 (satu) berkas *excel spreadsheet* (*.xls atau *.xlsx), dengan 1 (satu) *worksheet* memuat 1 (satu) formulir.
- c. Dalam hal Bank ACCD Indonesia ditunjuk sebagai Bank ACCD untuk lebih dari 1 (satu) negara maka laporan terkait rupiah dan mata uang negara mitra disusun dalam 1 (satu) formulir sesuai dengan jenis laporan sebagaimana dimaksud dalam huruf a.

Contoh:
Bank ACCD Indonesia ditunjuk sebagai Bank ACCD bagi Singapura, Jepang, Malaysia, Thailand, dan Tiongkok maka data transaksi valuta asing untuk kepentingan Transaksi Bilateral Rupiah dan Dolar Singapura, data transaksi valuta asing untuk kepentingan Transaksi Bilateral Rupiah dan Yen, data transaksi valuta asing untuk kepentingan Transaksi Bilateral Rupiah dan Ringgit, data transaksi valuta asing untuk kepentingan Transaksi Bilateral Rupiah dan Baht, dan data transaksi valuta asing untuk kepentingan Transaksi Bilateral Rupiah dan Renminbi digabungkan dalam 1 (satu) formulir.
- d. Berkas laporan tersebut di-*compress* dalam bentuk zip atau bentuk lain yang sejenis dan dilengkapi dengan *password*.
- e. Dalam setiap menyampaikan laporan, Bank ACCD Indonesia menyampaikan 2 (dua) surat elektronik, meliputi:
 - 1) 1 (satu) surat elektronik berisi berkas laporan; dan
 - 2) 1 (satu) surat elektronik berisi *password* yang digunakan untuk membuka laporan.

Kedua surat elektronik tersebut menggunakan *subject* surat elektronik yang sama, yaitu: LAPORAN ACCD <sandi bank> <tahunbulan: YYYYMM>

Contoh:
LAPORAN ACCD 999 202608
- f. Jika tidak ada transaksi atau posisi pada bulan laporan maka masing-masing formulir tetap dilaporkan berupa *header* (bagian *heading* dari masing-masing formulir).
- g. Dalam hal Bank ACCD Indonesia menyampaikan koreksi laporan untuk formulir tertentu maka Bank ACCD Indonesia menyampaikan formulir yang dikoreksi tersebut secara lengkap, bersama dengan profil dalam

satu berkas *excel spreadsheet*. Berkas koreksi tersebut disampaikan kepada Bank Indonesia dengan tata cara sebagaimana dimaksud dalam huruf b, huruf d, dan huruf e.

Contoh:

Jika terdapat kesalahan pengisian pada salah satu baris formulir transaksi valuta asing maka Bank ACCD Indonesia harus menyampaikan kembali seluruh informasi dalam formulir transaksi valuta asing yang mencakup baris yang telah dikoreksi dan baris lainnya yang tidak dikoreksi. Formulir yang dikoreksi tersebut disampaikan bersama dengan profil dalam satu berkas *excel spreadsheet*.

2. Template dan Spesifikasi Laporan

2.1 Informasi Profil Bank ACCD Indonesia

a. Template

Nama Bank ACCD Indonesia	
Periode Data	

b. Penjelasan

- 1) Nama Bank ACCD Indonesia diisi dengan nama Bank.
- 2) Periode Data diisi dengan bulan dan tahun data. Dituliskan dengan menggunakan format MM/YYYY, misalnya: 08/2026 untuk periode data Agustus 2026.

2.2 Formulir 1: Transaksi Valuta Asing

Dalam formulir ini dilaporkan seluruh transaksi valuta asing yang dilakukan oleh Bank ACCD Indonesia untuk kepentingan pelaksanaan Transaksi Bilateral Rupiah dan Dolar Singapura.

b. Penjelasan

- (1) Tanggal Transaksi diisi dengan tanggal terjadinya transaksi dan dituliskan dengan menggunakan format DD/MM/YYYY, misalnya: 31/08/2026 untuk tanggal transaksi 31 Agustus 2026.
- (2) Negara Mitra diisi dengan: sandi negara Singapura yaitu SG.
- (3) Jenis Transaksi diisi dengan:
 1. TOD;
 2. TOM;
 3. SPOT;
 4. *Forward*;
 5. *Swap*;
 6. CCS; atau
 7. DNDF.
- (4) Nomor Referensi Transaksi diisi dengan nomor referensi yang sama dengan nomor referensi transaksi terkait yang telah dilaporkan di Informasi Spot dan Derivatif Laporan Bank Umum Terintegrasi (LBUT).
- (5) Tujuan Transaksi diisi dengan:
 - 11 Ekspor Barang;
 - 12 Ekspor Jasa;
 - 13 Impor Barang;
 - 14 Impor Jasa;
 - 15 Pinjaman;
 - 16 *Adjust/Squaring Position*;
 - 17 Investasi Aset;
 - 18 *Liquidity Management*;
 - 19 Investasi Langsung (*Direct Investment*);
 - 20 Penerimaan investasi langsung (dividen, suku bunga, atau lainnya);
 - 21 Pembiayaan Perdagangan;
 - 22 Pembiayaan Investasi Langsung;
 - 23 Pembayaran Pembiayaan Perdagangan;
 - 24 Pembayaran Pembiayaan Investasi Langsung;
 - 25 Penerimaan Kompensasi Tenaga Kerja;
 - 26 Pembayaran Kompensasi Tenaga Kerja;
 - 27 Penerimaan Transfer Berjalan oleh Sektor Pemerintah dan Sektor Lainnya;
 - 28 Pembayaran Transfer Berjalan oleh Sektor Pemerintah dan Sektor Lainnya;
 - 29 Transaksi atau Transfer dari tenaga kerja (*worker's remittance*);
 - 39 Lainnya.
- (6) Jenis Lawan Transaksi diisi dengan:
 - 50 Nasabah Indonesia;
 - 51 Bank ACCD Indonesia;
 - 56 Bank ACCD Singapura;
 - 58 Non-Bank ACCD di Indonesia; atau
 - 62 Non-Bank ACCD di Singapura.
- (7) Nomor Dokumen *Underlying* Transaksi diisi dengan nomor dokumen yang tercantum pada dokumen *Underlying* Transaksi. Jika nomor dokumen tidak tersedia maka dapat diisi dengan nomor unik dokumen yang tersimpan di *database* Bank ACCD Indonesia.
- (8) Jangka Waktu *Underlying* Transaksi diisi dengan jangka waktu berlakunya dokumen *Underlying* Transaksi dan diisi dalam satuan hari.

- (9) Nominal *Underlying* Transaksi diisi dengan nominal sebagaimana tercantum dalam dokumen *Underlying* Transaksi dan dituliskan dalam satuan penuh.
- (10) Mata Uang *Underlying* Transaksi diisi dengan sandi mata uang yang tercantum dalam dokumen *Underlying* Transaksi. Kolom Nomor Dokumen *Underlying* Transaksi (7), Jangka Waktu *Underlying* Transaksi (8), Nominal *Underlying* Transaksi (9), dan Mata Uang *Underlying* Transaksi (10) dikosongkan jika transaksi valuta asing tersebut dilakukan tanpa *Underlying* Transaksi.
- (11) Keterangan diisi dengan informasi tambahan terkait transaksi valuta asing tersebut, termasuk diisi dengan alasan jika transaksi tersebut merupakan penyelesaian transaksi.

2.3 Formulir 3: Posisi Saldo SNA Dolar Singapura
a. *Template*

Tanggal (1)	Mata Uang (2)	Nomor Rekening (3)	Nama Pemilik Rekening (4)	Jumlah Debit (5)	Jumlah Kredit (6)	Saldo (7)	Suku Bunga (8)

b. Penjelasan

- (1) Tanggal diisi dengan tanggal posisi dengan menggunakan format DD/MM/YYYY, misalnya: 31/08/2026 untuk tanggal posisi 31 Agustus 2026.
- (2) Mata Uang diisi dengan kode mata uang negara mitra, yaitu SGD.
- (3) Nomor Rekening diisi dengan Nomor Rekening SNA Dolar Singapura.
- (4) Nama Pemilik Rekening diisi dengan Nama Pemilik Rekening SNA Dolar Singapura.
- (5) Jumlah Debit diisi dengan total mutasi debit yang terjadi pada SNA Dolar Singapura pada tanggal posisi.
- (6) Jumlah Kredit diisi dengan total mutasi kredit yang terjadi pada SNA Dolar Singapura pada tanggal posisi.
- (7) Saldo diisi dengan saldo SNA Dolar Singapura pada akhir hari pada tanggal posisi.
- (8) Suku Bunga diisi dengan suku bunga yang diberikan pada SNA Dolar Singapura.

b. Penjelasan

- (1) Tanggal Transaksi diisi dengan tanggal terjadinya transfer dana dengan menggunakan format DD/MM/YYYY, misalnya: 31/08/2026 untuk tanggal transaksi 31 Agustus 2026.
- (2) Jenis Transaksi diisi dengan:
 - 1 Transfer Masuk (*incoming transfer*); atau
 - 2 Transfer Keluar (*outgoing transfer*).
- (3) Mata Uang diisi dengan kode mata uang negara mitra, yaitu SGD.
- (4) Nomor SNA Mitra diisi dengan nomor rekening SNA Dolar Singapura.
- (5) Nama Pemilik SNA Mitra diisi dengan nama lengkap pemilik SNA Dolar Singapura.
- (6) Tujuan Transaksi diisi dengan tujuan pelaksanaan transfer dana, yaitu:
 - 11 Ekspor Barang;
 - 12 Ekspor Jasa;
 - 13 Impor Barang;
 - 14 Impor Jasa;
 - 15 Pinjaman;
 - 16 *Adjust/Squaring Position*;
 - 17 Investasi Aset;
 - 18 *Liquidity Management*;
 - 19 Investasi Langsung (*Direct Investment*);
 - 20 Penerimaan investasi langsung (dividen, suku bunga, atau lainnya);
 - 21 Pembiayaan Perdagangan;
 - 22 Pembiayaan Investasi Langsung;
 - 23 Pembayaran Pembiayaan Perdagangan;
 - 24 Pembayaran Pembiayaan Investasi Langsung;
 - 25 Penerimaan Kompensasi Tenaga Kerja;
 - 26 Pembayaran Kompensasi Tenaga Kerja;
 - 27 Penerimaan Transfer Berjalan oleh Sektor Pemerintah dan Sektor Lainnya;
 - 28 Pembayaran Transfer Berjalan oleh Sektor Pemerintah dan Sektor Lainnya;
 - 29 Transaksi atau Transfer dari tenaga kerja (*worker's remittance*); atau
 - 39 Lainnya.
- (7) Jenis Investasi Aset diisi dengan instrumen investasi, yaitu:
 - 171 *Equity*;
 - 172 *Debt*; atau
 - 179 Instrumen Keuangan Lainnya.
- (8) Tenor diisi dengan jangka waktu instrumen investasi dan diisi dalam satuan hari.
Kolom Jenis Investasi Aset (7) dan Tenor (8) hanya diisi jika kolom Tujuan Transaksi (6) diisi Investasi Aset.
- (9) Volume Transaksi diisi dengan volume transaksi dalam satuan penuh.
- (10) Nomor Rekening Lawan Transaksi diisi dengan nomor rekening lawan transaksi.
- (11) Nama Pemilik Rekening Lawan Transaksi diisi dengan nama pemilik rekening lawan transaksi.
- (12) Kode SWIFT Lawan Transaksi diisi dengan kode SWIFT lawan transaksi.
- (13) Beneficiary diisi dengan nama penerima transfer dana.
- (14) Keterangan diisi dengan informasi tambahan mengenai transaksi transfer dana dimaksud, termasuk informasi tambahan mengenai jenis instrumen investasi.

b. Penjelasan

- (1) Tanggal Transaksi diisi dengan tanggal terjadinya penambahan dan pengurangan saldo Sub-SNA Dolar Singapura atau tanggal posisi (jika pada tanggal tersebut tidak terdapat transaksi) dengan menggunakan format DD/MM/YYYY, misalnya: 31/08/2026 untuk tanggal transaksi 31 Agustus 2026.
- (2) Mata Uang diisi dengan kode mata uang negara mitra, yaitu SGD.
- (3) Nomor Sub-SNA Mitra diisi dengan nomor Sub-SNA Dolar Singapura.
- (4) Nama Pemilik Sub-SNA Mitra diisi dengan nama lengkap pemilik Sub-SNA Dolar Singapura.
- (5) Tujuan Transaksi diisi dengan tujuan transaksi, yaitu:
 - 11 Ekspor Barang;
 - 12 Ekspor Jasa;
 - 13 Impor Barang;
 - 14 Impor Jasa;
 - 15 Pinjaman;
 - 16 *Adjust/Squaring Position*;
 - 17 Investasi Aset;
 - 18 *Liquidity Management*;
 - 19 Investasi Langsung (*Direct Investment*);
 - 20 Penerimaan investasi langsung (dividen, suku bunga, atau lainnya);
 - 21 Pembiayaan Perdagangan;
 - 22 Pembiayaan Investasi Langsung;
 - 23 Pembayaran Pembiayaan Perdagangan;
 - 24 Pembayaran Pembiayaan Investasi Langsung;
 - 25 Penerimaan Kompensasi Tenaga Kerja;
 - 26 Pembayaran Kompensasi Tenaga Kerja;
 - 27 Penerimaan Transfer Berjalan oleh Sektor Pemerintah dan Sektor Lainnya;
 - 28 Pembayaran Transfer Berjalan oleh Sektor Pemerintah dan Sektor Lainnya;
 - 29 Transaksi atau Transfer dari tenaga kerja (*worker's remittance*); atau
 - 39 Lainnya.
- (6) Jenis Dokumen *Underlying* Transaksi diisi mengacu pada kolom Jenis Dokumen yang telah dilaporkan di Informasi Spot dan Derivatif Laporan Bank Umum Terintegrasi (LBUT):
 - 001 Dokumen Penerimaan Impor Barang (PIB);
 - 002 Dokumen Penerimaan Ekspor Barang (PEB);
 - 003 *Letter of Credit* (L/C) dan Perubahan *Letter of Credit* (L/C);
 - 004 *Invoice/commercial invoice*;
 - 005 *List of invoices*;
 - 006 Perkiraan biaya sekolah dan biaya hidup di LN;
 - 007 Perkiraan biaya berobat dan akomodasi;
 - 008 Perkiraan biaya perjalanan dan akomodasi;
 - 009 Fotokopi kontrak jasa konsultan;
 - 020 Surat perjanjian kerja, termasuk slip gaji;
 - 024 Bukti pembagian dividen termasuk hasil RUPS terkait pembayaran dividen;
 - 028 *Bill of Lading*;
 - 029 *Purchase Agreement*;
 - 030 *Sales Agreement/Sales Contract*;
 - 032 Wesel;
 - 035 Nota debet (*debit note*);
 - 037 Akta jual beli, perjanjian, laporan keuangan audit, bukti kepemilikan perusahaan;
 - 039 Dokumen proyeksi arus kas (*cash flow*) untuk kegiatan

- perdagangan internasional (ekspor-impor);
 040 *Purchase order* atau dokumen pembelian lain yang telah dikonfirmasi oleh penjual;
 042 Bukti kepemilikan investasi dan bukti hasil investasi;
 047 Dokumen tujuan remitansi; dan/atau
 999 Lainnya.
- (7) Nomor Dokumen *Underlying* Transaksi diisi dengan nomor dokumen yang tercantum pada dokumen *Underlying* Transaksi.
 Jika nomor dokumen tidak tersedia maka dapat diisi dengan nomor unik dokumen yang tersimpan di *database* Bank ACCD Indonesia.
- (8) Jangka Waktu Dokumen *Underlying* Transaksi diisi dengan jangka waktu berlakunya dokumen *Underlying* Transaksi dan diisi dalam satuan hari.
- (9) Nominal Dokumen *Underlying* Transaksi diisi dengan nominal yang tercantum dalam dokumen *Underlying* Transaksi dan dituliskan dalam satuan penuh.
- (10) Mata Uang Dokumen *Underlying* Transaksi diisi dengan sandi mata uang yang tercantum dalam dokumen *Underlying* Transaksi.
- (11) Debit.
- (12) Kredit.
- (13) Saldo diisi dengan saldo akhir hari pada tanggal transaksi.
- (14) Keterangan diisi dengan keterangan tambahan, misalnya tujuan transaksi.
- (15) Jenis Investasi Aset diisi dengan instrumen investasi, yaitu:
 171 *Equity*.
 172 *Debt*.
 179 Instrumen Keuangan Lainnya.
 Kolom Jenis Investasi Aset (15) hanya diisi jika kolom Tujuan Transaksi (5) diisi Investasi Aset.

2.6 Formulir 6: Posisi Pembiayaan
a. *Template*

Tanggal (1)	Mata Uang (2)	Nama Lawan Transaksi (3)	Jenis Transaksi (4)	Keterangan Jenis Transaksi (5)	Sumber Dana (6)	Jumlah (7)	Suku Bunga (8)	Keterangan (9)

b. Penjelasan

- (1) Tanggal diisi dengan tanggal posisi dengan menggunakan format DD/MM/YYYY, misalnya: 31/08/2026 untuk tanggal posisi 31 Agustus 2026.
- (2) Mata Uang diisi dengan mata uang negara mitra yaitu SGD.
- (3) Nama Lawan Transaksi diisi dengan nama penerima (nasabah) Pembiayaan.
- (4) Jenis Transaksi diisi dengan jenis transaksi Pembiayaan, yaitu:
 - 21 *Packing Credit*;
 - 22 *Trust Receipt*;
 - 23 *Letter of Credit (L/C)*;
 - 24 *Bank Guarantee*;
 - 25 Pembiayaan Investasi Langsung; atau
 - 29 Lainnya.
- (5) Keterangan Jenis Transaksi diisi dengan deskripsi jenis transaksi jika jenis transaksi diisi 29 – Lainnya.
- (6) Sumber Dana diisi dengan sumber pendanaan Pembiayaan yaitu:
 - 71 Dana milik Bank ACCD Indonesia;
 - 72 Pinjaman dari Bank ACCD lain; atau
 - 73 Transaksi rupiah atau valuta asing terhadap dolar Singapura.
- (7) Jumlah diisi dengan *outstanding amount* Pembiayaan dalam satuan penuh pada akhir Hari.
- (8) Suku Bunga diisi dengan suku bunga Pembiayaan.
- (9) Keterangan diisi dengan informasi tambahan terkait Pembiayaan.

b. Penjelasan

- (1) Tanggal Transaksi diisi dengan tanggal terjadinya penambahan dan pengurangan saldo SNA atau tanggal posisi (jika pada tanggal tersebut tidak terdapat transaksi) dengan menggunakan format DD/MM/YYYY, misalnya: 31/08/2026 untuk tanggal transaksi 31 Agustus 2026.
- (2) Nomor SNA Rupiah diisi dengan nomor rekening SNA Rupiah.
- (3) Nama Bank SNA Rupiah diisi dengan nama lengkap Bank SNA Rupiah.
- (4) Tujuan Transaksi diisi dengan tujuan transaksi, yaitu:
 - 11 Ekspor Barang;
 - 12 Ekspor Jasa;
 - 13 Impor Barang;
 - 14 Impor Jasa;
 - 15 Pinjaman;
 - 16 *Adjust/Squaring Position*;
 - 17 Investasi Aset;
 - 18 *Liquidity Management*;
 - 19 Investasi Langsung (*Direct Investment*);
 - 20 Penerimaan investasi langsung (dividen, suku bunga, atau lainnya);
 - 21 Pembiayaan Perdagangan;
 - 22 Pembiayaan Investasi Langsung;
 - 23 Pembayaran Pembiayaan Perdagangan;
 - 24 Pembayaran Pembiayaan Investasi Langsung;
 - 25 Penerimaan Kompensasi Tenaga Kerja;
 - 26 Pembayaran Kompensasi Tenaga Kerja;
 - 27 Penerimaan Transfer Berjalan oleh Sektor Pemerintah dan Sektor Lainnya;
 - 28 Pembayaran Transfer Berjalan oleh Sektor Pemerintah dan Sektor Lainnya;
 - 29 Transaksi atau Transfer dari tenaga kerja (*worker's remittance*); atau
 - 39 Lainnya.
- (5) Jenis Dokumen *Underlying* Transaksi diisi mengacu pada dimensi Jenis Dokumen *Underlying* pada Informasi *Spot* dan Derivatif Laporan Bank Umum Terintegrasi (LBUT), antara lain:
 - 001 Dokumen Penerimaan Impor Barang (PIB);
 - 002 Dokumen Penerimaan Ekspor Barang (PEB);
 - 003 *Letter of Credit (L/C)* dan Perubahan *Letter of Credit (L/C)*;
 - 004 *Invoice/commercial invoice*;
 - 005 *List of invoices*;
 - 006 Perkiraan biaya sekolah dan biaya hidup di LN;
 - 007 Perkiraan biaya berobat dan akomodasi;
 - 008 Perkiraan biaya perjalanan dan akomodasi;
 - 009 Fotokopi kontrak jasa konsultan;
 - 020 Surat perjanjian kerja, termasuk slip gaji;
 - 024 Bukti pembagian dividen termasuk hasil RUPS terkait pembayaran dividen;
 - 028 *Bill of Lading*;
 - 029 *Purchase Agreement*;
 - 030 *Sales Agreement/Sales Contract*;
 - 032 Wesel;
 - 035 Nota debet (*debit note*);
 - 037 Akta jual beli, perjanjian, laporan keuangan audit, bukti kepemilikan perusahaan;
 - 039 Dokumen proyeksi arus kas (*cash flow*) untuk kegiatan perdagangan internasional (ekspor-impor);

- 040 *Purchase order* atau dokumen pembelian lain yang telah dikonfirmasi oleh penjual;
 - 042 Bukti kepemilikan investasi dan bukti hasil investasi;
 - 047 Dokumen tujuan remitansi; atau
 - 999 Lainnya.
- (6) Nomor Dokumen *Underlying* Transaksi diisi dengan nomor dokumen yang tercantum pada dokumen *Underlying* Transaksi.
Jika nomor dokumen tidak tersedia maka dapat diisi dengan nomor unik dokumen yang tersimpan di *database* Bank ACCD Indonesia.
 - (7) Jangka Waktu Dokumen *Underlying* Transaksi diisi dengan jangka waktu berlakunya dokumen *Underlying* Transaksi dan diisi dalam satuan hari.
 - (8) Nominal Dokumen *Underlying* Transaksi diisi dengan nominal yang tercantum dalam dokumen *Underlying* Transaksi dan dituliskan dalam satuan penuh.
 - (9) Mata Uang Dokumen *Underlying* Transaksi diisi dengan sandi mata uang yang tercantum dalam dokumen *Underlying* Transaksi.
 - (10) Debit.
 - (11) Kredit.
 - (12) Saldo diisi dengan saldo akhir hari pada tanggal transaksi.
 - (13) Keterangan diisi dengan keterangan tambahan, misalnya tujuan transaksi.
 - (14) Negara Mitra diisi dengan sandi negara Singapura, yaitu SG.

ANGGOTA DEWAN GUBERNUR,

TTD

THOMAS A.M. DJIWANDONO