

## DAFTAR SANDI BANK

### I. SANDI BANK DI INDONESIA

NO.	NAMA BANK	SANDI
	<b>BANK INDONESIA</b>	<b>001</b>
	<b>BANK PERSERO</b>	
1	BANK RAKYAT INDONESIA	002
2	BANK EKSPOR INDONESIA	003
3	BANK MANDIRI	008
4	BANK NEGARA INDONESIA	009
5	BANK TABUNGAN NEGARA	200
	<b>BANK SWASTA NASIONAL DEvisa</b>	
1	BANK ANTAR DAERAH	088
2	BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL	085
3	BANK ARTA NIAGA KENCANA	020
4	BANK PERMATA	013
5	BANK BUANA INDONESIA	023
6	BANK BUKOPIN	441
7	BANK BUMI ARTA	076
8	BANK BUMIPUTERA INDONESIA	485
9	BANK CENTRAL ASIA	014
10	BANK CENTURY INDONESIA	095
11	BANK DANAMON INDONESIA	011
12	BANK EKONOMI RAHARJA	087
13	BANK GANESHA	161
14	BANK HAGAKITA	159
15	BANK HAGAKU	089
16	BANK HALIM INDONESIA	164
17	BANK INDONESIA FINANCE AND INVESTMENT COMPANY	093
18	BANK INTERNASIONAL INDONESIA	016
19	BANK KESAWAN	167
20	BANK LIPPO	026
21	BANK MASPION INDONESIA	157
22	BANK MAYAPADA INTERNASIONAL	097
23	BANK MESTIKA DHARMA	151

24	BANK METRO EXPRESS	152
25	BANK MUAMALAT INDONESIA	147
26	BANK NIAGA	022
27	BANK NILAI INTI SARI PENYIMPAN (NISP)	028
28	BANK NUSANTARA PARAHYANGAN	145
29	BANK PANIN LTD	019
30	BANK SHINTA INDONESIA	153
31	BANK SWADESI	146
32	BANK WINDU KENTJANA	162
33	BANK MEGA	426
34	BANK SYARIAH MANDIRI	451
<b>BANK SWASTA NASIONAL NON DEvisa</b>		
1	BANK AGRONIAGA	494
2	BANK AKITA	525
3	BANK ALFINDO	503
4	BANK ANGLOMAS INTERNASIONAL	531
5	BANK ARTOS INDONESIA	542
6	BANK HARFA (EX.BANK BERSAUDARA JAYA)	517
7	BANK BINTANG MANUNGGAL	484
8	BANK BISNIS INTERNASIONAL	459
9	BANK CENTRATAMA NASIONAL	559
10	BANK DIPO INTERNASIONAL	523
11	BANK EKSEKUTIF INTERNASIONAL	558
12	BANK FAMA INTERNASIONAL	562
13	BANK HARDA INTERNASIONAL	567
14	BANK HARMONI INTERNASIONAL	166
15	BANK HIMPUNAN SAUDARA 1906	212
16	BANK INA PERDANIA	513
17	BANK INDEX SELINDO	555
18	BANK INDO MONEX	498
19	BANK JASA ARTA	422
20	BANK JASA JAKARTA	472
21	BANK KESEJAHTERAAN EKONOMI	535
22	BANK LIMAN INTERNASIONAL	526
23	BANK MAYORA	553
24	BANK MITRA NIAGA	491
25	BANK MULTI ARTA SENTOSA	548
26	BANK PRIMA MASTER	520
27	BANK PURBA DANARTA	547
28	BANK ROYAL INDONESIA	501

29	BANK SERI PARTHA	466
30	BANK SINAR HARAPAN BALI	564
31	BANK SWAGUNA	405
32	BANK PERSYARIKATAN INDONESIA	521
33	BANK TABUNGAN PENSIUNAN NASIONAL (BTPN)	213
34	BANK UIB	536
35	BANK SYARIAH MEGA INDONESIA	506
36	BANK VICTORIA INTERNASIONAL	566
37	BANK YUDHA BAKTI	490
<b>BANK ASING</b>		
1	ABN AMRO BANK NV	052
2	AMERICAN EXPRESS BANK	030
3	BANGKOK BANK LTD	040
4	BANK OF AMERICA NT & SA	033
5	CITIBANK	031
6	DEUTSCHE BANK AG	067
7	STANDARD CHARTERED BANK	050
8	THE BANK OF TOKYO MITSHUBISHI LTD	042
9	JP MORGAN CHASE BANK	032
10	THE HONGKONG & SHANGHAI BANK CORP.	041
11	THE BANK OF CHINA	069
<b>BANK CAMPURAN</b>		
1	ANZ PANIN BANK	061
2	BANK COMMONWEALTH	950
3	BANK BNP INDONESIA	057
4	BANK CHINATRUST INDONESIA	949
5	BANK CAPITAL INDONESIA	054
6	BANK DBS INDONESIA	046
7	BANK FINCONESIA	945
8	BANK WOORI INDONESIA	068
9	BANK MULTINATIONAL FINANCE CORP.(MULTICOR BANK)	036
10	BANK OCBC INDONESIA	948
11	BANK SUMITOMO MITSUI INDONESIA	045
12	BANK RESONA PERDANIA	047
13	KOREA EXCHANGE BANK INDONESIA	059
14	RABOBANK INTERNATIONAL INDONESIA	060
15	UNITED OVERSEAS BANK INDONESIA	058

16	BANK MIZUHO INDONESIA	048
17	BANK UFJ INDONESIA	049
18	BANK MAYBANK INDOCORP	947
<b>BANK PEMERINTAH DAERAH</b>		
1	BPD ACEH	116
2	BPD BALI	129
3	BPD BENGKULU	133
4	BPD DKI JAKARTA (BANK DKI)	111
5	BPD IRIAN JAYA	132
6	BPD JAMBI	115
7	BPD JAWA BARAT	110
8	BPD JAWA TENGAH	113
9	BPD JAWA TIMUR	114
10	BPD KALIMANTAN BARAT	123
11	BPD KALIMANTAN SELATAN	122
12	BPD KALIMANTAN TENGAH	125
13	BPD KALIMANTAN TIMUR	124
14	BPD LAMPUNG	121
15	BPD MALUKU	131
16	BPD NUSA TENGGARA BARAT	128
17	BPD NUSA TENGGARA TIMUR	130
18	BPD RIAU	119
19	BPD SULAWESI SELATAN	126
20	BPD SULAWESI TENGAH	134
21	BPD SULAWESI TENGGARA	135
22	BPD SULAWESI UTARA	127
23	BPD SUMATERA BARAT (BANK NAGARI)	118
24	BPD SUMATERA SELATAN	120
25	BPD SUMATERA UTARA	117
26	BPD TIMOR TIMUR	136
27	BPD YOGYAKARTA	112
<b>BANK DALAM LIKUIDASI (BDL)</b>		
1	BANK ANDROMEDA	144
2	BANK ANRICO	310
3	BANK ASTRIA RAYA	538
4	BANK CITRAHASTA DHANAMANUNGGAL	563
5	BANK DWIPA SEMESTA	519
6	BANK GUNA INTERNASIONAL	155

7	BANK HARAPAN SANTOSA	096
8	BANK INDUSTRI	160
9	BANK JAKARTA	332
10	BANK KOSAGRAHA SEMESTA	534
11	BANK MATARAM DHANARTA	545
12	BANK UMUM MAJAPAHIT JAYA	413
13	SEJAHTERA BANK UMUM	071
14	SOUTH EAST ASIA BANK	399
<b>A. BANK BEKU OPERASI (BSO)</b>		
1	BANK DAGANG NASIONAL INDONESIA (BDNI)	012
2	BANK DEKA	528
3	BANK HOKINDO	505
4	BANK KREDIT ASIA (ISTIMARAT)	522
5	BANK UMUM NASIONAL (BUN)	010
6	BANK SUBENTRA	082
7	BANK SURYA	029
8	BANK PELITA	081
9	BANK MODERN	084
10	BANK CENTRIS INTERNASIONAL	551
<b>A. BANK BEKU KEGIATAN USAHA (BBKU)</b>		
1	BANK AKEN	476
2	BANK ALFA	510
3	BANK ARYA PANDUARTA	388
4	BANK ASIA PACIFIC (ASPAC BANK)	074
5	BANK BAHARI	078
6	BANK BAJA INTERNASIONAL	165
7	BANK BEPEDE INDONESIA	550
8	BANK BUDI INTERNASIONAL	561
9	BANK BUMI RAYA UTAMA	556
10	BANK CENTRAL DAGANG	018
11	BANK CIPUTRA	549
12	BANK CITRA MAKMUR ASIA (eks.YAMA BANK)	140
13	BANK DAGANG DAN INDUSTRI	148
14	BANK DANA ASIA	455
15	BANK DANA HUTAMA	500
16	BANK DEWA RUTJI	329
17	BANK DHARMALA	098
18	BANK FIRST INDONESIA FINANCE AND INVESTMENT CORPORATION (FICORINVEST)	092
19	BANK HASTIN INTERNASIONAL	149

20	BANK INDOMITRA DEVELOPMENT (INDOTRADE BANK)	560
21	BANK INDONESIA RAYA	099
22	BANK INVESTMENT INTERNASIONAL (INDOVEST)	066
23	BANK INTAN	367
24	BANK KHARISMA	142
25	BANK LAUTAN BERLIAN	141
26	BANK MASHILL UTAMA	083
27	BANK METROPOLITAN RAYA	544
28	BANK NAMURA INTERNUSA	143
29	BANK ORIENT	565
30	BANK PAPAN SEJAHTERA	094
31	BANK PESONA KRIYADANA	024
32	BANK PUTERA MULTIKARSA	543
33	BANK PUTERA SURYA PERKASA	163
34	BANK SAHID GAJAH PERKASA	150
35	BANK SEMBADA ARTANUGROHO (SANHO BANK)	557
36	BANK SEWU INTERNASIONAL	514
37	BANK SINO	486
38	BANK TATA INTERNATIONAL	154
39	BANK UMUM SERVITIA	086
40	BANK USAHA PEMBIAYAAN PEMBANGUNAN INDONESIA (UPPINDO)	065
	<b>BANK PERKREDITAN RAKYAT (BPR)</b>	600
	<b>BANK PERKREDITAN RAKYAT SYARIAH (BPRS)</b>	601

**II. SANDI BANK NASIONAL YANG BEROPERASI  
DI LUAR INDONESIA**

<b>NO.</b>	<b>NAMA BANK</b>	<b>SANDI</b>
1	BANK RAKYAT INDONESIA	
	A. NEW YORK	700
	B. CAYMAN ISLAND	701
2	MANDIRI	
	A. TOKYO	706
	B. CAYMAN ISLAND	707
	C. SINGAPORE	708
	D. HONGKONG	709
	E. COOK ISLAND	710
3	BANK NEGARA INDONESIA	
	A. NEW YORK	729
	B. CAYMAN ISLAND	730
	C. LONDON	731
	D. TOKYO	732
	E. HONGKONG	733
	F. SINGAPORE	734
4	BANK DANAMON INDONESIA - CAYMAN ISLAND	745
5	BANK PERMATA	
	A. CAYMAN ISLAND	748
	B. LOS ANGELES	749
6	BANK CENTRAL ASIA	
	A. NEW YORK	752
	B. BAHAMA	753
7	BANK INTERNASIONAL INDONESIA	
	A. CAYMAN ISLAND	758
	B. COOK ISLAND	759
	C. BOMBAY (INDIA)	760
	D. PORT LOUIS (REP.MAURITIUS)	761
8	PANIN BANK LTD	
	A. CAYMAN ISLAND	766
	B. COOK ISLAND	767
9	BANK NIAGA	
	A. CAYMAN ISLAND	770
	B. LOS ANGELES	771

**III.SANDI BANK LAINNYA DI LUAR INDONESIA**

NO.	BANK	SANDI
1	BANK SENTRAL NEGARA ASING	793
2	BANK LAINNYA DI LUAR INDONESIA A. PRIME BANK - TERKAIT DENGAN BANK - TIDAK TERKAIT DENGAN BANK B. NON PRIME BANK - TERKAIT DENGAN BANK - TIDAK TERKAIT DENGAN BANK	794 795 796 797

## PENJELASAN DAFTAR SANDI BANK

Daftar Sandi Bank digunakan dalam Laporan Bulanan Bank Umum (LBU) untuk menunjukkan status *counterpart banks*. Daftar Sandi Bank dibagi atas 3 sub kategori, yaitu :

### I. Sandi Bank di Indonesia

Sub ini memuat sandi bank-bank syariah yang melakukan kegiatan operasional di Indonesia baik bank swasta nasional syariah, kantor cabang syariah dari bank konvensional, bank campuran syariah, kantor cabang bank asing syariah, maupun kantor cabang pembantu syariah dari bank asing konvensional yang beroperasi di Indonesia. Sandi yang digunakan adalah 3 digit pertama dari *Sandi Laporan* masing-masing bank. Misalnya, Bank Muamalat Indonesia : 3 digit pertama dari sandi laporannya adalah **147**.

### II. Sandi Bank Nasional Yang Beroperasional di Luar Indonesia

Sub ini memuat sandi bank-bank nasional yang melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia. Sandi yang digunakan tidak sama dengan *Sandi Laporan* masing-masing kantor bank. Sandi bank pada sub ini disusun sebagaimana pada *Daftar Sandi Pihak Ketiga Bukan Bank*. Misalnya, Bank Muamalat Indonesia-Labuan, Malaysia dengan sandi laporan 147.7xx, dalam daftar ini kantor bank yang bersangkutan diberi sandi 7xx.

### III. Sandi Bank Lainnya di Luar Indonesia

Sub ini memuat sandi bank lainnya yang melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia. Misalnya, Bank Muamalat Malaysia-Kuala Lumpur, Bank National of Bahrain-Bahrain, Faisal Bank-Jeddah, masing-masing dimasukkan ke dalam kategori *Bank Lainnya di Luar Indonesia*.

## DAFTAR SANDI PIHAK KETIGA BUKAN BANK

	<b>SANDI</b>
<b>I. Penduduk</b>	
<b>a. Sektor Pemerintah</b>	
1. Pemerintah Pusat	
- Kantor Perbendaharaan dan Kas Negara (KPKN)	801
- Departemen Keuangan	802
- Departemen Pertahanan dan Keamanan	803
- Departemen Kehutanan dan Perkebunan	804
- Departemen Pertanian	805
- Departemen Pertambangan dan Energi	806
- Departemen Agama	807
- Departemen lainnya	809
2. Pemerintah Daerah (Pemda)	
- Pemda tingkat I	810
- Pemda tingkat II	816
3. Badan-badan dan lembaga-lembaga pemerintah	
- Badan Urusan Logistik (BULOG)	821
- Badan Penyehatan Perbankan Nasional (BPPN)	822
- Lainnya	827
4. Badan Usaha Milik Negara (BUMN) atau Pemerintah Campuran	
- Pertamina	828
- PT. Perusahaan Listrik Negara (PLN)	829
- PT. Industri Dirgantara Nusantara (IDN)	830
- PT. Garuda Indonesia Airways (GIA)	831
- PT. Telkom	832
- PT. Jasa Marga	833
- PT Pos Indonesia	834
- PT Danareksa	835
- Perusahaan Asuransi	
= Jamsostek	836
= Taspen	837
= Jiwasraya	838
= Jasa Raharja	839
= Jasindo	840
= Lainnya	841
- PT. Pegadaian	842
- Perusahaan pembiayaan	843

- Modal ventura	844
- Lainnya	848
5. Badan Usaha Milik Daerah (BUMD)	849

## **b. Sektor Swasta**

1. Perusahaan asuransi	
- Nasional	851
- Patungan	852
- Asing	853
2. Lembaga pembiayaan	
- Perusahaan pembiayaan	
= Nasional	855
= Patungan	856
= Asing	857
- Modal ventura	
= Nasional	858
= Patungan	859
= Asing	860
- Baitul Maal Wa Tamwil (BMT)	862
- Lainnya	
= Nasional	867
= Patungan	868
= Asing	869
3. Perusahaan-perusahaan lainnya	
- Nasional	870
- Patungan	871
- Asing	872
4. Dana Pensiun	873
5. Perusahaan reksadana	875
6. Yayasan, badan sosial dan organisasi kemasyarakatan	
- Badal Amil Zakat Infaq dan Shadaqah (BAZIS)	876
- Lainnya	877
7. Lembaga pendidikan	879
8. Koperasi	
- Koperasi primer	881
- Lainnya	883
9. Kantor perwakilan lembaga milik asing di Indonesia	
- Lembaga keuangan	884
- Lainnya	885
10. Perseorangan	886
11. Sektor swasta lainnya	889

## II. Bukan penduduk

1. Pemerintah pusat	891
2. Perwakilan negara-negara asing dan stafnya	892
3. BUMN milik negara asing	893
4. Lembaga-lembaga keuangan bukan bank yang beroperasi di luar Indonesia	894
5. Swasta lainnya	895
6. Lembaga-Lembaga Internasional	
a. Bank pembangunan multilateral	896
b. Islamic Development Bank (IDB)	897
c. Lainnya	899

## PENJELASAN DAFTAR SANDI PIHAK KETIGA BUKAN BANK

### I. Penduduk

Yang dimaksud dengan penduduk adalah orang, badan hukum, atau badan lainnya, yang berdomisili atau berencana berdomisili di Indonesia sekurang-kurangnya 1 (satu) tahun, termasuk perwakilan dan staf diplomatik Republik Indonesia di luar negeri .

#### Termasuk kategori Penduduk (Residents) :

##### 1. Perorangan :

- a. Seluruh penduduk yang menetap dan tinggal di Indonesia
- b. Warga Negara Asing (WNA) yang datang dan bekerja di Indonesia serta memiliki izin menetap/ KIMS (Kartu Izin Menetap Sementara)
- c. Warga negara Indonesia yang berada di luar negeri dalam rangka :
  - i. Tugas-tugas diplomatik dan kenegaraan lainnya
  - ii. Pengobatan
  - iii. Perjalanan ke luar negeri lainnya, misalnya dalam rangka tour
- d. Karyawan yang bekerja pada kantor lembaga-lembaga internasional yang berada di Indonesia
- e. Penduduk Indonesia yang bertempat tinggal di perbatasan wilayah RI dengan negara lain, yang karena pekerjaannya diharuskan untuk melintasi batas wilayah negara Indonesia secara harian dan rutin. Sebagai contoh, penduduk Indonesia yang tinggal di Kalimantan dekat perbatasan dengan Malaysia, setiap hari bekerja di Malaysia dan pada hari yang sama pulang kembali ke rumahnya.

##### 2. Institusi :

- a. Perwakilan lembaga-lembaga pemerintah yang beroperasi di luar negeri, seperti kedutaan besar RI, Konsulat, Biro Pendidikan, Pusat Perdagangan dan lain-lain
- b. Seluruh lembaga bisnis dan industri, perusahaan dan institusi keuangan (termasuk bank) serta organisasi non-profit milik swasta atau pemerintah, yang berlokasi di Indonesia
- c. Anak perusahaan atau kantor cabang perusahaan asing yang beroperasi di Indonesia, termasuk kantor cabang bank asing yang ada di Indonesia, misalnya Citibank dan Hongkong Bank di Jakarta
- d. Kantor perwakilan perusahaan industri dan bisnis asing yang beroperasi di Indonesia.

Penduduk dikelompokkan menjadi dua sektor yaitu:

- a. Sektor Pemerintah
- b. Sektor Swasta

##### a. Sektor Pemerintah

Sektor pemerintah adalah lembaga/instansi pemerintah baik pemerintah pusat maupun pemerintah daerah termasuk lembaga-lembaga, badan-badan maupun perusahaan-perusahaan milik oleh pemerintah.

Sektor pemerintah dibagi atas :

## 1. Pemerintah pusat

Yang dimaksud dengan *Pemerintah Pusat* adalah seluruh instansi pemerintah baik departemen maupun lembaga di atas/setingkat departemen yang anggaran keuangannya merupakan bagian dari Anggaran Pendapatan dan Belanja Negara (APBN) termasuk kantor wilayah/perwakilan/jawatan dan dinas-dinas vertikalnya di daerah-daerah.

Termasuk dalam klasifikasi *Pemerintah Pusat* adalah :

- Lembaga tinggi/tertinggi negara, termasuk MPR, DPR, MA, BPK, dan Kejaksaan Agung
- Departemen
- Lembaga/kantor setingkat departemen yang dipimpin oleh seorang menteri beserta perwakilan/jawatan dan dinas-dinas vertikalnya di daerah-daerah
- BAPPENAS
- Kantor Perbendaharaan dan Kas Negara (KPKN)
- Kantor Pelayanan Pajak
- Badan Pengkajian dan Penerapan Teknologi (BPPT)
- Badan Pertanahan Nasional (BPN)
- Direktorat Jenderal (Ditjen) di bawah departemen
- Pengadilan Negeri dan Pengadilan Tinggi
- Badan Pengawasan Pasar Modal (BAPEPAM)
- Badan Pemeriksa Keuangan Pemerintah (BPKP)
- Badan Lainnya

Tidak termasuk dalam klasifikasi *Pemerintah Pusat* :

- Bank Indonesia
- Seluruh lembaga pemerintahan daerah (Pemda Tingkat I dan II)
- Badan Penyehatan Perbankan Nasional (BPPN)
- Seluruh Badan Usaha Milik Negara/Daerah (BUMN/BUMD)
- Lembaga pendidikan milik pemerintah (SDN, SMPN, SMUN, dan PTN)
- Sektor swasta dan perorangan

*Pemerintah Pusat* dirinci atas :

- i. Kantor Perbendaharaan dan Kas Negara (KPKN)
- ii. Departemen Keuangan
- iii. Departemen Pertahanan dan Keamanan
- iv. Departemen Kehutanan dan Perkebunan
- v. Departemen Pertanian
- vi. Departemen Pertambangan dan Energi
- vii. Departemen Agama
- viii. Departemen lainnya

Lihat kategori *termasuk dalam klasifikasi pemerintah pusat* di atas

## 2. Pemerintah Daerah

Yang dimaksud dengan pemerintah daerah adalah seluruh instansi/lembaga pemerintah yang anggaran keuangannya diatur dalam Anggaran dan Pendapatan dan Belanja Daerah (APBD) termasuk kantor wilayah/

perwakilan/jawatan dan dinas-dinas vertikalnya di daerah-daerah.

Contoh :

- Pemda DKI Jakarta
- Pemda Jawa Barat
- Dinas Kebersihan Pemda
- Dinas Bangunan dan Tata Kota

Pemerintah Daerah dirinci atas :

- i. Pemda tingkat I
- ii. Pemda tingkat II

### **3. Badan-badan dan Lembaga-lembaga pemerintah**

Yang dimaksud di sini adalah seluruh badan-badan atau lembaga-lembaga yang dibentuk oleh pemerintah untuk suatu tugas/misi tertentu. Tidak termasuk dalam klasifikasi ini adalah yayasan-yayasan sosial/pendidikan yang dibentuk oleh pemerintah/departemen.

Badan-badan dan lembaga-lembaga pemerintah dirinci atas :

- i. Badan Urusan Logistik (BULOG)
- ii. Badan Penyehatan Perbankan Nasional (BPPN)
- iii. Lainnya

Contoh :

- Lembaga Ilmu Pengetahuan Indonesia (LIPI)
- Badan Koordinasi Keluarga Berencana Nasional (BKKBN)
- Badan Administrasi Kepegawaian Negara (BAKN)

### **4. Badan Usaha Milik Negara (BUMN) atau Pemerintah Campuran**

Yang dimaksud dengan Badan Usaha Milik Negara (BUMN) atau Pemerintah Campuran adalah seluruh badan, lembaga, dan perusahaan milik negara dengan motif mencari keuntungan. BUMN atau Pemerintah Campuran dapat berbentuk Perusahaan Jawatan (Perjan), Perusahaan Umum (Perum), PT (Persero) maupun perusahaan lainnya, yang seluruh atau sebagian modalnya secara langsung/tidak langsung menjadi milik/atau diterima dari pemerintah pusat/perusahaan-perusahaan pemerintah yang tergolong pada sektor pemerintah seperti tersebut di atas dan sebagian dimiliki oleh swasta nasional atau swasta nasional bersama-sama dengan swasta asing, atau hanya swasta asing.

Badan Usaha Milik Negara (BUMN) atau Pemerintah Campuran dirinci atas :

- i. Pertamina
- ii. PT. Perusahaan Listrik Negara (PLN)
- iii. PT. Industri Dirgantara Nusantara (IDN)
- iv. PT. Garuda Indonesia Airways (GIA)
- v. PT. Telkom
- vi. PT. Jasa Marga
- vii. PT. Pos Indonesia

viii. PT. Danareksa

ix. Perusahaan asuransi

Perusahaan asuransi adalah lembaga yang melakukan usaha jasa keuangan dengan menghimpun dana masyarakat melalui pengumpulan premi asuransi yang memberikan perlindungan kepada anggota masyarakat pemakai jasa asuransi.

Termasuk pula dalam pengertian ini adalah perusahaan asuransi yang beroperasi berdasarkan prinsip syariah (Takaful).

Termasuk dalam perusahaan asuransi adalah lembaga-lembaga yang melakukan bidang usaha *asuransi kerugian, asuransi jiwa* dan *reassurance*.

Tidak termasuk dalam klasifikasi di sini adalah seluruh lembaga penunjang usaha asuransi, misalnya pialang asuransi/reassurance, penilai kerugian asuransi, konsultan aktuaria, usaha agen asuransi dan lembaga penunjang usaha asuransi lainnya.

Yang dimasukkan ke dalam kelompok ini adalah seluruh lembaga asuransi milik pemerintah maupun patungan antara pemerintah dan swasta nasional/asling.

Perusahaan asuransi dalam kelompok ini, dirinci atas :

- Jamsostek
- Taspen
- Jiwasraya
- Jasaraharja
- Jasindo
- Lainnya

x. PT. Pegadaian

xi. Perusahaan pembiayaan

Perusahaan Pembiayaan adalah perusahaan yang melakukan 1 atau lebih kegiatan sewa guna usaha, anjak piutang, kartu pembiayaan dan pembiayaan nasabah.

xii. Modal ventura

Modal ventura adalah perusahaan/badan usaha yang melakukan kegiatan pembiayaan bagi perusahaan/badan usaha lain dalam bentuk penyertaan modal/saham selama jangka waktu tertentu.

xiii. Lainnya

Yang digolongkan ke dalam *lainnya* adalah perusahaan-perusahaan yang seluruh atau sebagian sahamnya dimiliki pemerintah, yang tidak dapat digolongkan ke dalam jenis di atas.

## 5. Badan Usaha Milik Daerah (BUMD)

Yang diklasifikasikan dalam kategori ini adalah seluruh badan usaha milik pemerintah daerah, yang seluruh atau sebagian saham-sahamnya dimiliki pemerintah daerah (perusahaan patungan antara pemerintah dan swasta).

### b. Sektor Swasta

Yang dimaksud dengan sektor swasta adalah perorangan (warga negara Indonesia) yang tinggal di Indonesia dan seluruh lembaga/badan/perusahaan yang dibentuk dan tunduk kepada hukum yang berlaku di Indonesia,

misalnya :

- Perusahaan non-bank yang berstatus Penanaman Modal Asing (PMA) yang beroperasi di Indonesia
- Kantor cabang perusahaan non-bank milik asing yang beroperasi di Indonesia
- Yayasan-yayasan, baik yang dibentuk oleh pemerintah maupun swasta.
- Lembaga pendidikan milik pemerintah maupun swasta
- Perusahaan patungan antara swasta nasional dengan asing, yang beroperasi di Indonesia

Sektor swasta dirinci atas :

### 1. Perusahaan asuransi

Pengertian perusahaan asuransi, lihat pengertian pada *sektor pemerintah* di atas.

Perusahaan asuransi dirinci berdasarkan kepemilikan oleh :

#### i. Nasional

Yaitu perusahaan yang seluruh modalnya dimiliki atau berasal dari institusi/ warga negara Indonesia.

#### ii. Patungan

Yaitu perusahaan yang *sebagian* modalnya dimiliki atau berasal dari institusi/warga negara Indonesia.

#### iii. Asing

Yaitu perusahaan yang seluruh modalnya dimiliki oleh institusi/warga negara asing.

Tidak termasuk perusahaan asuransi, lihat penjelasan di atas.

### 2. Lembaga pembiayaan

Yang dimaksud dengan *lembaga pembiayaan* adalah lembaga yang bergerak di bidang keuangan tidak termasuk bank, asuransi, dan pegadaian.

Lembaga pembiayaan dibedakan atas :

#### i. Perusahaan pembiayaan

Perusahaan pembiayaan dirinci berdasarkan kepemilikan :

- Nasional
- Patungan
- Asing

#### ii. Modal ventura

Modal ventura dirinci berdasarkan kepemilikan :

- Nasional
- Patungan
- Asing

#### iii. Baitul Maal wa Tamwil (BMT)

#### iv. Lainnya

Yang termasuk dalam lainnya di sini adalah lembaga pembiayaan yang tidak dapat digolongkan ke dalam salah satu jenis lembaga pembiayaan di atas, dan dirinci atas kepemilikan :

- Nasional
- Patungan
- Asing

### 3. Perusahaan-perusahaan lainnya

Yang diklasifikasikan ke dalam status ini adalah seluruh perusahaan swasta yang tidak digolongkan ke dalam lembaga keuangan atau lembaga pembiayaan, yang beroperasi di Indonesia, baik yang dimiliki sepenuhnya oleh swasta nasional, patungan antara swasta nasional dan asing, maupun yang dimiliki sepenuhnya oleh asing, misalnya perusahaan industri yang berstatus Penanaman Modal Asing (PMA).

Tidak termasuk dalam klasifikasi ini adalah :

- a. Kantor cabang, anak perusahaan, dan kantor perwakilan milik swasta nasional yang beroperasi di luar Indonesia. Jenis ini termasuk klasifikasi *Bukan Penduduk*.
- b. Badan Usaha Milik Negara/Daerah (BUMN/D) maupun badan usaha lainnya yang dimiliki secara patungan antara pemerintah dan swasta. Jenis ini termasuk klasifikasi *BUMN atau Pemerintah Campuran*.

Golongan ini dirinci atas :

- i. Nasional
- ii. Patungan
- iii. Asing

### 4. Dana Pensiun

Yang dimaksud dengan dana pensiun adalah badan hukum yang mengelola dan menjalankan program yang menjanjikan manfaat pensiun.

Termasuk dalam kelompok ini adalah :

1. Seluruh lembaga/yayasan dana pensiun yang beroperasi di Indonesia milik swasta nasional, baik yang berbentuk yayasan maupun badan usaha lainnya.
2. Seluruh lembaga/yayasan dana pensiun yang dibentuk, dimiliki, dikelola dan dimanfaatkan oleh BUMN/D.

### 5. Perusahaan Reksadana

Yang dimaksud dengan perusahaan reksadana adalah perusahaan yang bidang usahanya menerima dana dari masyarakat pemodal untuk diinvestasikan ke dalam portfolio investasi baik di sektor perbankan maupun di pasar modal.

### 6. Yayasan, badan sosial dan organisasi kemasyarakatan

Yang dimaksud dengan yayasan, badan sosial dan organisasi kemasyarakatan adalah lembaga yang didirikan untuk melakukan usaha yang bersifat sosial dan tidak untuk mencari keuntungan.

Termasuk pula dalam kategori ini antara lain :

- Yayasan atau badan yang didirikan untuk menangani Zakat, Infaq, dan Shadaqah (ZIS)
- Yayasan atau badan sosial yang didirikan oleh pemerintah maupun swasta
- Partai politik
- Organisasi pemuda dan kemasyarakatan

Tidak termasuk dalam kategori ini adalah :

- Yayasan dana pensiun, baik yang didirikan oleh pemerintah maupun swasta

- Yayasan yang bergerak di bidang PENDIDIKAN

**a. Badan Amil, Zakat, Infaq, dan Shadaqah (BAZIS)**

**b. Lainnya**

**7. Lembaga pendidikan**

Yang dimaksud dengan lembaga pendidikan adalah lembaga-lembaga/badan-badan yang bergerak dalam bidang pendidikan dan atau pelatihan baik yang didirikan oleh pemerintah, swasta nasional/asing maupun secara bersama-sama antara pemerintah dan swasta nasional/asing.

Termasuk dalam kategori lembaga pendidikan, antara lain :

- Sekolah, universitas maupun lembaga kursus, baik milik pemerintah, swasta nasional maupun secara bersama-sama antara pemerintah dan swasta nasional/asing
- Lembaga-lembaga pelatihan

**8. Koperasi**

Yang dimaksud dengan koperasi adalah organisasi ekonomi rakyat sesuai dengan Undang-Undang No. 12 tahun 1967 tentang Pokok-pokok Perkoperasian.

Golongan ini dirinci atas :

- Koperasi primer
- Lainnya

**9. Kantor perwakilan lembaga milik asing di Indonesia**

Golongan ini dirinci atas :

- Lembaga keuangan
- Lainnya

**10. Perseorangan**

Yang dimaksud dengan perseorangan adalah orang atau usaha-usaha perseorangan yang tidak berbentuk PT, CV, Fa. dan MAI.

**11. Sektor swasta lainnya**

Yang dimaksud dengan sektor swasta lainnya adalah pihak lain yang tidak dijelaskan di atas, misalnya perusahaan/bank dilikuidasi.

**II. Bukan Penduduk**

Yang dimaksud dengan bukan penduduk adalah orang, badan hukum, atau badan lainnya, yang tidak berdomisili atau berencana berdomisili di Indonesia kurang dari 1 (satu) tahun, termasuk perwakilan dan staf diplomatik negara lain di Indonesia.

**Termasuk kategori Bukan Penduduk :**

**1. Perorangan**

- Duta besar dan diplomat asing yang bertugas di Indonesia dengan status diplomatik
- Turis asing yang berada di Indonesia kurang dari 1 tahun, baik yang bertujuan untuk rekreasi atau liburan, pengobatan, kunjungan keagamaan, urusan keluarga, keikutsertaan dalam konferensi atau pertandingan olah raga internasional, dan lain-lain.

- c. Awak (Crew) pesawat atau anak buah kapal (ABK) asing yang singgah di Indonesia.
- d. Pekerja musiman yang berada di Indonesia dengan tujuan semata-mata untuk pekerjaan musiman
- e. Pelaku bisnis warga negara asing yang berada di Indonesia kurang dari 1 tahun

**2. Institusi :**

- a. Pemerintahan asing beserta perwakilannya yang beroperasi di Indonesia
- b. Anak perusahaan, kantor cabang, atau kantor perwakilan perusahaan swasta nasional yang beroperasi di luar Indonesia

**Bukan Penduduk dirinci atas :**

**1. Pemerintah Pusat**

Yang digolongkan ke dalam status ini adalah pemerintah negara lain.

**2. Perwakilan negara-negara asing dan stafnya**

Yang dimaksud dengan negara-negara asing dan stafnya adalah perwakilan negara asing dan stafnya yang berstatus diplomatik.

**3. BUMN Milik negara asing**

Yang dimaksud dengan BUMN milik negara asing adalah badan usaha yang dimiliki pemerintah negara asing.

**4. Lembaga-lembaga keuangan bukan bank yang beroperasi di luar Indonesia**

Yang dimaksud dengan lembaga-lembaga keuangan bukan bank yang beroperasi di luar Indonesia adalah seluruh lembaga keuangan bukan bank baik milik pemerintah, swasta nasional maupun asing yang melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia.

**5. Swasta lainnya**

Termasuk dalam *swasta lainnya*, antara lain :

- a. perorangan yang berdomisili di luar Indonesia, orang-orang asing yang tinggal sementara di Indonesia dan tidak bermaksud tinggal di Indonesia.
- b. Perusahaan-perusahaan di luar negeri yang tidak bergerak di sektor keuangan (bank maupun bukan bank) yang beroperasi di luar Indonesia, serta lembaga pemerintah asing lainnya yang beroperasi di luar Indonesia.

**6. Lembaga-lembaga internasional**

Yang dimaksud dengan lembaga-lembaga internasional adalah lembaga/organisasi internasional yang beroperasi di luar Indonesia.

**a. Bank pembangunan multilateral**

Termasuk dalam kategori bank pembangunan multilateral antara lain **ADB, IBRD, dan AfDB.**

**b. Islamic Development Bank (IDB)**

**c. Lainnya**

Merupakan lembaga/organisasi internasional selain bank pembangunan multilateral, misalnya PBB, IMF, ASEAN, MEE, IIFM, IFSB, AAOIFI dan lain-lain.

Status bukan penduduk untuk bank yang beroperasi di luar Indonesia terdapat dalam *Daftar Sandi Bank*, misalnya Bank Sentral (sandi 798) dan BRI New York (sandi 700).

## PENJELASAN STATUS HUBUNGAN DENGAN BANK

Pengendali Bank

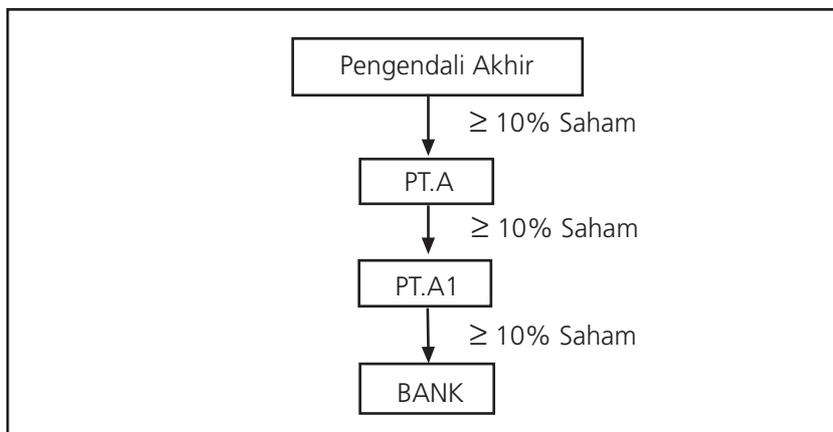
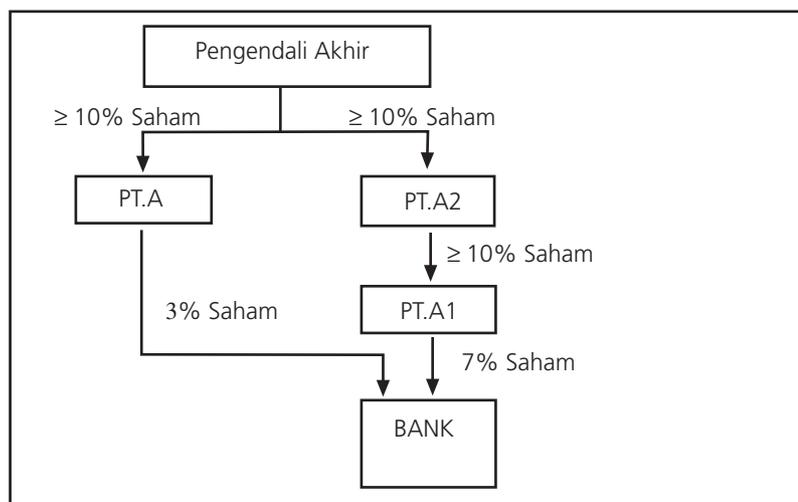


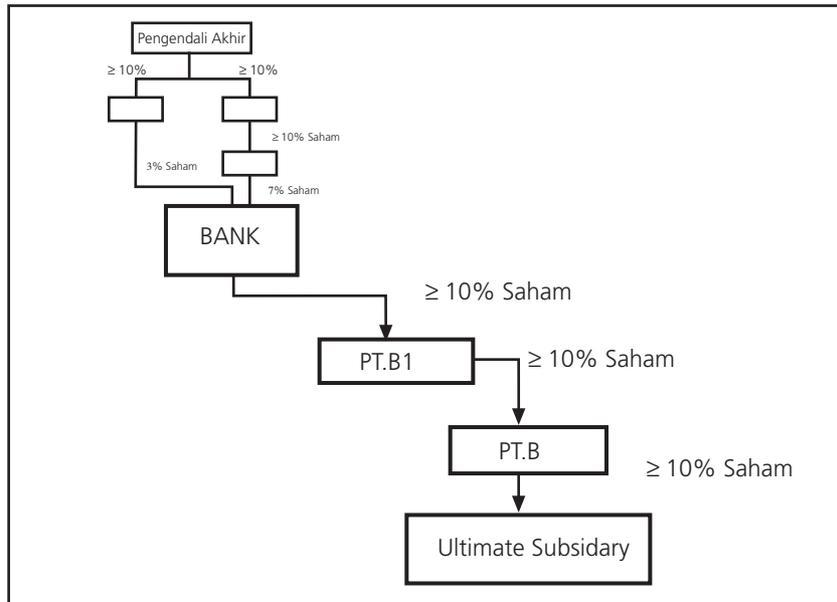
Diagram di atas merupakan contoh dan Bank yang dimiliki secara langsung oleh PT Al. Adapun pengendali dan pengendali pada diagram di atas adalah PT A, dan Pengendali Akhir. Berdasarkan hal tersebut maka Pengendali Akhir, PT. A, dan PT. Al ditetapkan sebagai pengendali Bank sehingga merupakan Pihak Terkait dengan Bank.

Pengendali Bank secara  
Bersama-sama



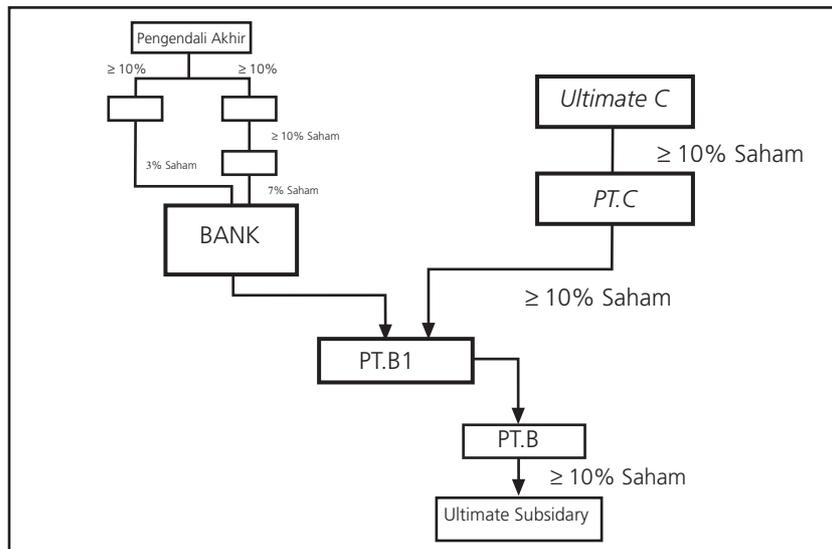
Pada Diagram di atas merupakan contoh pengendalian Bank yang dilakukan melalui kepemilikan saham secara bersama-sama oleh PT Al dan PT.A. Pengendali dan PT. Al adalah PT. A2 dan Pengendali Akhir. Sementara itu, pengendali dan PT. A adalah Pengendali Akhir. Berdasarkan hal tersebut, maka Pengendali Akhir, PT.A, PT.Al, dan PT.A2 ditetapkan sebagai pengendali Bank sehingga merupakan Pihak Terkait dengan Bank.

Perusahaan yang Dikendalikan Bank



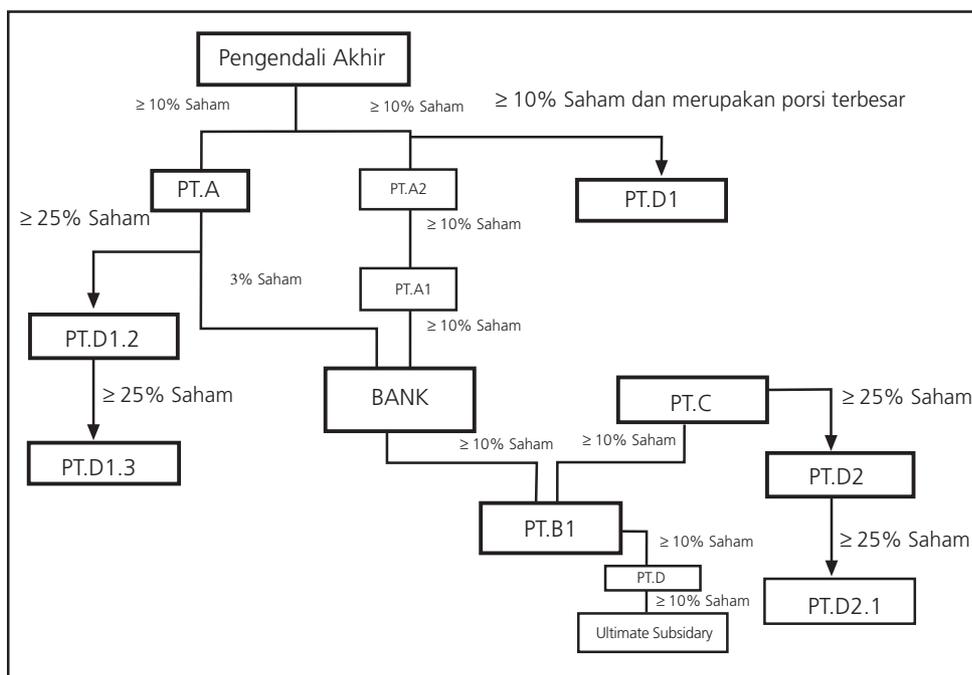
Pada Diagram di atas, PT. B 1 merupakan perusahaan/badan yang dikendalikan Bank. PT. B dan Ultimate Subsidiary juga merupakan perusahaan yang berada dibawah pengendalian Bank melalui PT. B I secara berjenjang. Berdasarkan hal tersebut, Ultimate Subsidiary, PT. B, dan PT. Bi merupakan Pihak Terkait dengan Bank.

Pengendali Lain



Pada Diagram di atas, contoh dan pengendali lain dan perusahaan/badan yang dibawah pengendalian Bank adalah PT. C dan Ultimate C. PT C memiliki 10% (sepuluh perseratus) atau lebih saham PT. B 1 yang merupakan perusahaan dibawah pengendalian Bank. Sementara itu, Ultimate C adalah Pengendali dan PT. C. Oleh karena itu PT. C dan Ultimate C merupakan pihak terkait.

## Perusahaan Afiliasi

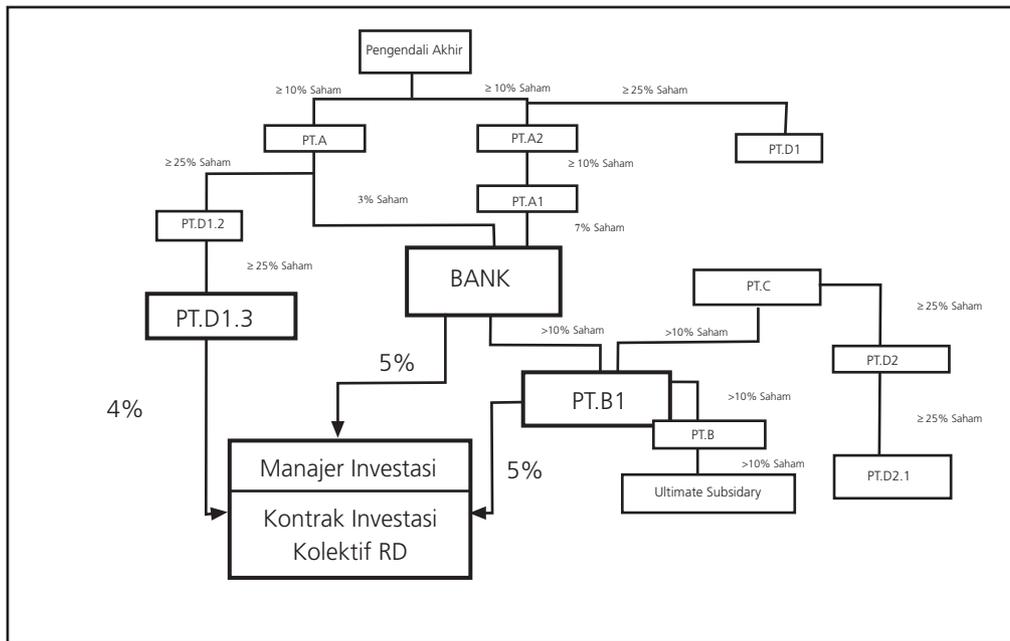


Pada diagram tersebut di atas dapat dilihat bahwa pihak-pihak yang ditetapkan sebagai pengendali Bank, yaitu Pengendali Akhir dan PT. A. PT. A, memiliki 25% (dua puluh lima perseratus) atau lebih saham PT. D1.2. dan PT. D1.3. Sementara itu pengendali akhir memiliki 10% (sepuluh perseratus) saham PT. D1 dan kepemilikan saham tersebut merupakan porsi terbesar. Dengan demikian PT. D1, PT. D1.2, dan PT. D1.3, ditetapkan pula sebagai Pihak Terkait dengan Bank. Sementara itu, pengendali lain dan anak perusahaan Bank (PT. B1) adalah PT. C. Dalam hal ini PT. C memiliki 25% (dua puluh lima perseratus) atau lebih saham masing-masing PT. D2 dan PT. D2.1. Dengan demikian, PT. D2 dan PT. D2.1 ditetapkan sebagai Pihak Terkait dengan Bank.

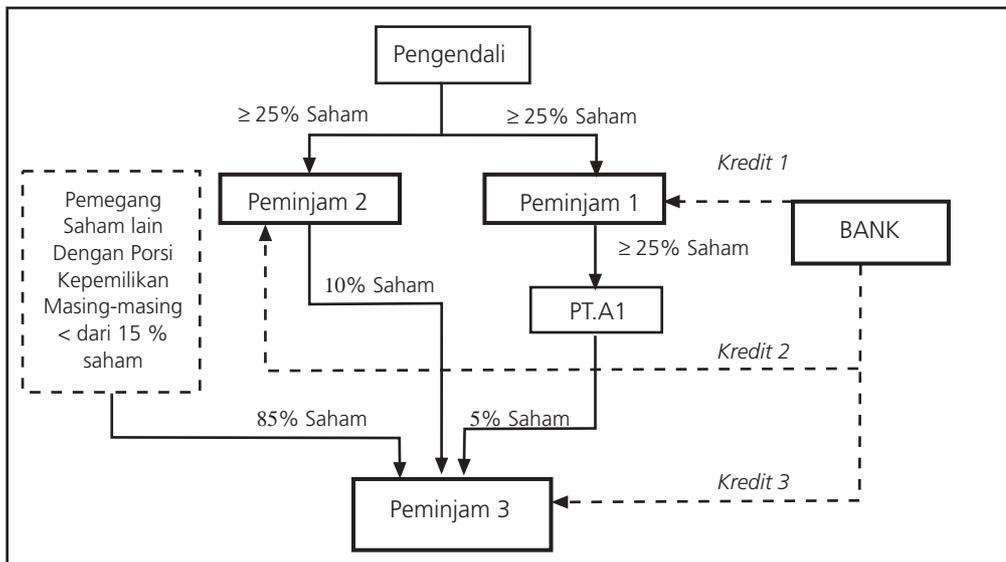
Selain itu keluarga dan pengendali perorangan juga merupakan Pihak Terkait dengan Bank. Demikian juga halnya dengan perusahaan-perusahaan yang dimiliki oleh keluarga pengendali perorangan tersebut juga merupakan Pihak Terkait.

Pada Diagram di bawah, Bank beserta Pihak Terkait dengan Bank (PT. D1.3 dan PT. B1) secara kumulatif memiliki lebih dan 10% (sepuluh perseratus) saham pada Manajer Investasi yang mengelola portfolio Kontrak Investasi Kolektif RD. Berdasarkan hal tersebut, maka penanaman dana pada Kontrak Investasi Kolektif RD dan atau Penyediaan Dana kepada Manajer Investasi Kontrak Investasi Kolektif RD ditetapkan sebagai Penyediaan Dana kepada Pihak Terkait.

### Kontrak Investasi Kolektif



### Peminjam-peminjam dalam Satu Pengendalian

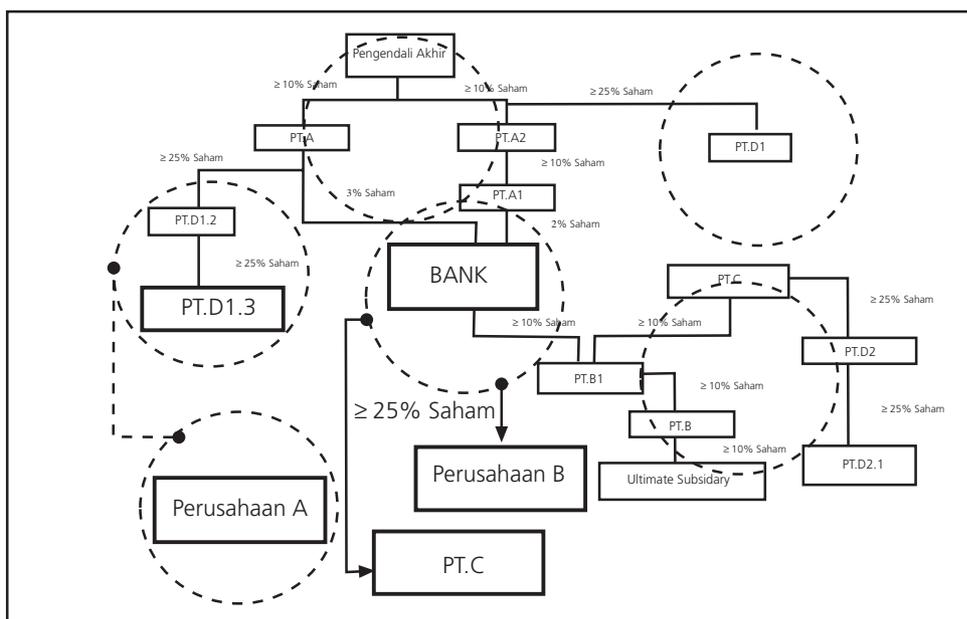


Pada Diagram diatas, Bank memberikan Kredit masing-masing kepada Peminjam 1, Peminjam 2, dan Peminjam 3.

Dapat dilihat pada diagram tersebut Peminjam 1, dan Peminjam 2 dikendalikan oleh 1 (satu) pihak yang sama, yaitu Pengendali. Pengendali memiliki masing-masing 25% (dua puluh lima perseratus) atau lebih pada Peminjam 1 dan Peminjam 2, sehingga Peminjam 1 dan Peminjam 2 digolongkan kedalam 1 (satu) kelompok Peminjam. Peminjam 3 dalam diagram tersebut dikendalikan oleh pengendali yang sama dengan pengendali Peminjam 1 dan Peminjam 2.

Pengendalian terhadap Peminjam 3 oleh Pengendali dilakukan secara berjenjang melalui Peminjam 1 dan Peminjam 2 dengan kepemilikan saham sebesar 15% (lima belas perseratus) dan porsi kepemilikan mi adalah porsi terbesar. Dengan demikian, Peminjam 1, Peminjam 2, dan Peminjam 3 digolongkan kedalam 1 (satu) kelompok Peminjam dan BMPK untuk keseluruhan kelompok Peminjam tersebut tidak boleh melebihi 25% (dua puluh lima perseratus) dan Modal Bank.

Hubungan Kepengurusan



Pejabat Eksekutif PT DL3 duduk sebagai Direktur di perusahaan A, sehingga perusahaan A menjadi Pihak Terkait. Salah satu Komisaris Bank memiliki lebih dan 25% saham di perusahaan B, sehingga perusahaan B menjadi Pihak Terkait. Kepernilikan Komisaris Bank pada perusahaan B dapat dilakukan dengan berbagai cara, sebagaimana dijelaskan dalam Pasal 8 ayat (3) PBI Nomor 7/3/PBI/2005 tentang Batas Maksimum Penyerahan Kredit Bank Umum, antara lain melalui atau bersama-sama dengan keluarga.

Komisaris PT. C merupakan istri dan Direktur Bank. Oleh karena itu PT. C merupakan Pihak Terkait.

## TATA CARA PENGISIAN KOLOM JENIS PENYEDIAAN DANA DAN BENTUK JAMINAN/AGUNAN

Tata Cara pengisian kolom jenis penyediaan dana dan bentuk jaminan/agunan ini khusus untuk formulir-5, formulir-6 dan formulir-7 yaitu tentang Laporan Pelanggaran BMPK, Pelampuan BMPK dan Penyediaan Dana.

Apabila peminjam atau kelompok peminjam (group) memperoleh fasilitas 1 (satu) jenis penyediaan dana dengan jenis jaminan/agunan lebih dari 1 (satu), dan atau memperoleh fasilitas lebih dari 1 (satu) jenis penyediaan dana dengan jenis jaminan/agunan lebih dari 1 (satu), maka tata cara pelaporan jenis penyediaan dana dan atau bentuk jaminan/agunan yang kedua maupun seterusnya dilaporkan pada **baris berikutnya** dengan cara sebagai berikut :

### 1. Penyediaan Dana hanya 1 (satu) jenis dan Bentuk Jaminan lebih dari 1 (satu) bentuk jaminan

Sebagai contoh : Seorang nasabah bernama Agus untuk usahanya telah memperoleh penyediaan dana dari bank A dalam bentuk kredit sebesar Rp.250 milyar. Sebagai jaminan atas perolehan penyediaan dana dari bank A tersebut, nasabah Agus menyerahkan 3 asetnya dalam bentuk deposito senilai Rp.25 milyar, SB L/C senilai Rp.250 juta dan setoran jaminan senilai Rp.500 juta. Dalam hal ini, sesuai dengan ketentuan tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit Bank Umum, misalnya bank A telah melakukan pelanggaran BMPK untuk nasabah individu yaitu sebesar Rp. 20 milyar (15%). Sehubungan dengan hal tersebut, maka pengisian laporan BMPK pada kasus tersebut dilakukan sebagai berikut :

a. Pada baris pertama

Seluruh kolom diisi sesuai dengan ketentuan. Dalam hal ini, maka kolom Jenis Penyediaan Dana (Kol. VI) diisi kredit (sandi 30) senilai Rp.250 milyar dan kolom Bentuk Jaminan (Kol.XII) diisi deposito (sandi 32) senilai Rp.25 milyar.

b. Pada baris kedua dan ketiga

Mengingat nasabah Agus menyerahkan 3 bentuk jaminan kepada bank A yaitu deposito, SB L/C dan setoran jaminan, dimana jaminan deposito telah dilaporkan pada baris pertama, maka bentuk jaminan kedua (SB L/C) dan jaminan ketiga (setoran jaminan) tersebut harus dilaporkan pada baris selanjutnya yaitu baris kedua dan baris ketiga. Adapun pada baris kedua dan ketiga langsung diisi kolom Jenis Penyediaan Dana (Kol.VI) dengan **sandi 98**. Sementara itu, kolom-kolom jaminan yang diberikan dan Realisasi Jaminan (khusus untuk form-06 dan form-07) diisi dengan cara sebagaimana yang dijelaskan dalam buku pedoman. Selanjutnya kolom lainnya yaitu kolom Peminjam, kolom Penyediaan Dana lainnya, kolom Pelanggaran BMPK dan kualitas tidak dapat diisi karena telah diblock (disable) secara sistem.

**Ilustrasi 1 (Form-5):**

Baris ke:	Peminjam (Kol.I,II,III)	Jenis Penyediaan Dana (Kol.VI)	Bentuk Jaminan (Kol.XII)	Pelanggaran BMPK (Kol.XX, XXI)		Kualitas (Kol.XXI I)
				Jml	(%)	
1	<b>Diisi</b>	<b>Sandi 30 (Kredit)</b>	<b>Sandi 32 (Deposito,bentu k jaminan Ke-1)</b>	<b>Rp.20 M</b>	<b>15%</b>	<b>diisi</b>
2	<b>Disable</b>	<b>Sandi 98</b>	<b>Sandi 65 (SB L/C, bentuk jaminan Ke-2)</b>	<b>Disable</b>	<b>Disable</b>	<b>disable</b>
3	<b>Disable</b>	<b>Sandi 98</b>	<b>Sandi 37 (Setoran Jaminan, bentuk jaminan Ke-3)</b>	<b>Disable</b>	<b>Disable</b>	<b>disable</b>
Validasi: mulai dari baris ke 1 s.d. 3			<ul style="list-style-type: none"> <li>Mulai dari baris ke 1 s.d. 3 tidak boleh ada sandi yg sama</li> </ul>			

**2. Penyediaan Dana lebih dari 1 (satu) jenis dan Bentuk Jaminan hanya 1 (satu) jenis atau lebih**

Sebagai contoh : Sebuah perusahaan A memperoleh 3 fasilitas penyediaan dana dari bank C dalam bentuk kredit (Rp.50 milyar), bank garansi (Rp.5 milyar) dan Letter of Credit (Rp.1 milyar) dengan jaminan/aguan tunai (cash collateral) yang dirinci sebagai berikut :

No.	Penyediaan Dana		Bentuk Jaminan/Agunan	
	Jenis	Jumlah	Jenis	Jumlah
1.	Kredit (sandi 30)	Rp. 50 milyar	Deposito (sandi 32)	Rp.5 milyar
2.	Bank Garansi (sandi 65)	Rp. 5 milyar	Setoran jaminan (sandi 37)	Rp.1 milyar
			SB L/C (sandi 65)	Rp.2 milyar
			Tabungan (sandi 33)	Rp.1 milyar
3.	L/C (sandi 70)	Rp. 1 milyar	Giro (sandi 30)	Rp.150 juta
			Tabungan (sandi 33)	Rp.50 juta

Dalam hal ini, sesuai dengan ketentuan tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit Bank Umum, misalnya bank A telah melakukan pelanggaran BMPK untuk nasabah perusahaan (individu) tersebut sebesar Rp.1 milyar (1%). Sehubungan dengan hal tersebut, maka pengisian laporan BMPK pada kasus tersebut dilakukan sebagai berikut :

**a. Pada baris pertama**

Seluruh kolom diisi sesuai dengan ketentuan. Dalam hal ini, kolom Jenis Penyediaan Dana (Kol. VI) diisi kredit (sandi 30) senilai Rp.50 milyar dan kolom Bentuk Jaminan (Kol.XII) diisi deposito (sandi 32) senilai Rp.5 milyar.

b. Pada baris kedua

Mengingat perusahaan A memperoleh 3 fasilitas penyediaan dana dari bank C yaitu kredit, bank garansi dan L/C, dimana fasilitas penyediaan dana dalam bentuk kredit telah dilaporkan pada baris pertama, maka fasilitas penyediaan dana lainnya harus dilaporkan pada baris kedua. Adapun pengisian pada baris kedua tersebut dilakukan dengan cara pada kolom Status Keterkaitan dengan Bank (Kol.V) langsung diisi dengan **sandi 98**. Dengan demikian, maka kolom yang harus diisi pada baris kedua hanya kolom jenis Penyediaan Dana (Kol.VI) berupa Bank Garansi (sandi 65) senilai Rp.5 milyar dan Jaminan yang diberikan (Kol.XII) berupa Setoran Jaminan (sandi 37) senilai Rp.1 milyar. Sementara itu, kolom-kolom lainnya yaitu Realisasi Jaminan (khusus untuk form-06 dan form-07), Kualitas Penyediaan Dana dan Jaminan lainnya diisi dengan cara sebagaimana yang dijelaskan dalam buku pedoman. Sedangkan kolom Peminjam dan kolom Pelanggaran BMPK tidak dapat diisi karena telah diblock (disable) secara sistem.

c. Pada baris ketiga dan keempat

Dalam hal ini, mengingat jenis Penyediaan Dana berupa Bank Garansi (sandi 65) tersebut memiliki lebih dari satu jaminan/agunan, maka untuk pengisian Bentuk Jaminan lainnya berupa SB L/C (Sandi 65) senilai Rp.2 milyar dan Tabungan (sandi 33) senilai Rp.1 milyar harus diisi pada baris ketiga dan keempat dengan cara pada kolom Jenis Penyediaan Dana (Kol.VI) langsung diisi dengan **sandi 98 sebagaimana contoh pada penjelasan butir 1 di atas**. Dengan demikian, maka dalam suatu baris bila kolom Jenis Penyediaan Dana (Kol.VI) = 98, secara sistem kolom Peminjam, kolom Penyediaan Dana, kolom Pelanggaran BMPK dan kolom Kualitas tidak akan dapat diisi karena telah diblock (disable) secara sistem, dan demikian pula cara pengisian pada baris kelima dan keenam untuk jenis penyediaan dana berupa L/C (sandi 70) senilai Rp.1 milyar dengan jaminan/agunan berupa giro (Sandi 30) senilai Rp. 150 juta dan tabungan (sandi 33) senilai Rp.50 juta cara pengisiannya masing-masing sesuai dengan penjelasan sebagaimana pada baris kesatu, kedua, ketiga dan keempat.

## Ilustrasi 2 (Form-5):

Baris ke:	Peminjam (Kol.I,II,III)	Status Keterkaitan (Kol.V)	Jenis Penyediaan Dana (Kol.VI)	Bentuk Jaminan (Kol.XII)	Pelanggaran BMPK (Kol.XX, XXI)		Kualitas (Kol.XXI I)
					Jml	(%)	
1	Diisi	Sandi 1 (terkait)	Sandi 30 (kredit, jenis penyediaan dana ke-1)	Sandi 32 (Deposito)	Rp.1 M	1%	Diisi
2	Disable	Sandi 98	Sandi 34 (setoran jaminan, jenis penyediaan dana ke-2)	Sandi 37 (Setoran Jaminan, Bentuk Jaminan ke-1)	Disable	Disable	Diisi
3	Disable	Sandi 98	Sandi 98	Sandi 65 (SB L/C, bentuk jaminan Ke-2)	Disable	Disable	disable
4	Disable	Sandi 98	Sandi 98	Sandi 33 (tabungan, bentuk jaminan Ke-3)	Disable	Disable	disable
5	Disable	Sandi 98	Sandi 70 (L/C, jenis penyediaan dana ke-3)	Sandi 30 (giro, bentuk jaminan ke-1)	Disable	Disable	diisi
6	Disable	Sandi 98	Sandi 98	Sandi 33 (Tabungan bentuk jaminan Ke-2)	Disable	Disable	disable
Validasi: mulai dari baris ke 1 s.d. 6			<ul style="list-style-type: none"> <li>Mulai dari baris ke 1,2 dan 5 tidak boleh ada sandi yg sama</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Mulai dari baris ke 1 s.d. 3 dan baris 5 dan 6 tidak boleh ada sandi yg sama</li> </ul>			

## DAFTAR SANDI NEGARA DAN VALUTA

No	NEGARA	SANDI NEGARA	SANDI VALUTA	KETERANGAN
1	AFGHANISTAN	AF	AFN	Afghanistan Afghani
2	ALBANIA	AL	ALL	Albanian Lek
3	ALGERIA/ ALJAZAIR	DZ	DZD	Algerian Dinar
4	AMERICA SAMOA	AS	USD	US Dollar
5	ANDORRA	AD	ADP	Andorran Peseta
6	ANDORRA	AD	FRF	French Franc
7	ANDORRA	AD	ESP	Spanish Peseta
8	ANGOLA	AO	AOA	Angolan Kwanza
9	ANGUILLA	AI	XCD	East Caribbean Dollar
10	ANTARCTICA	AQ	NOK	Norwegian Krone
11	ANTIGUA AND BARBUDA	AG	XCD	Antigua Dollar
12	ARGENTINA	AR	ARS	Argentine Peso
13	ARMENIA	AM	AMD	Armenia Dram
14	ARUBA	AW	AWG	Aruban Guilder
15	AUSTRALIA	AU	AUD	Australian Dollar
16	AUSTRIA	AT	ATS	Austrian Schilling
17	AZERBAIJAN	AZ	AZM	Azerbaijan Mant
18	BAHAMAS	BS	BSD	Bahamas Dollar
19	BAHRAIN	BH	BHD	Bahraini Dinar
20	BANGLADESH	BD	BDT	Bangladesh Taka
21	BARBADOS	BB	BBD	Barbados Dollar
22	BELARUS	BY	BYR	Belarus Rouble
23	BELGIUM	BE	BEF	Belgian Franc
24	BELIZE	BZ	BZD	Belize Dollar
25	BENIN	BJ	XOF	CFA Franc BCEAO
26	BERMUDA	BM	BMD	Bermudian Dollar
27	BHUTAN	BT	INR	Indian Rupee

No	NEGARA	SANDI NEGARA	SANDI VALUTA	KETERANGAN
28	BHUTAN	BT	BTN	Bhutan Ngultrum
29	BOLIVIA	BO	BOB	Bolivian Boliviano
30	BOSNIA-HERZEGOWINA	BA	BAM	Bosnia-Herze Conv Marka
31	BOTSWANA	BW	BWP	Botswana Pula
32	BOUVET ISLAND	BV	NOK	Bouvet Is Kroner
33	BRAZIL	BR	BRL	Brazilian Real
34	BRITISH INDIAN OCEAN TERRITORY	IO	USD	US Dollar
35	BRITISH INDIAN OCEAN TERRITORY	IO	GBP	Pound Sterling (United Kingdom Pound)
36	BRITISH INDIAN OCEAN TERRITORY	IO	SCR	Seychelles Rupee
37	BRUNEI DARUSSALAM	BN	BND	Brunei Dollar
38	BULGARIA	BG	BEN	Bulgarian Lev
39	BURKINA FASO	BF	XOF	CFA Franc BCEAO
40	BURUNDI	BI	BIF	Burundi Franc
41	CAMBODIA	KH	KHR	Cambodia Riel
42	CAMEROON	CM	XAF	Franc de la Communaute financiere Africaine
43	CANADA	CA	CAD	Canadian Dollar
44	CAPE VERDE	CV	CVE	Cape Verde Escudo
45	CAYMAN ISLANDS	KY	KYD	Cayman Islands Dollar
46	CENTRAL AFRICAN REPUBLIC	CF	XAF	Franc de la Communaute financiere Africaine
47	CHAD	TD	XAF	Franc de la Communaute financiere Africaine
48	CHILE	CL	CLP	Chilean Peso
49	CHILE	CL	CLF	Chilean Fomento
50	CHINA	CN	CNY	China Renminbi
51	CHRISTMAS ISLANDS	CX	AUD	Christmas Island Dollar
52	COCOS (KEELING) ISLAND	CC	AUD	Cocos (Keeling) Island Dollar

No	NEGARA	SANDI NEGARA	SANDI VALUTA	KETERANGAN
53	COLOMBIA	CO	COP	Colombian Peso
54	COMOROS	KM	KMF	Comoros Franc
55	CONGO	CG	XAF	Franc de la Communaute financiere Africaine
56	CONGO, THE DEMOCRATIC REPUBLIC OF THE	CD	CDF	Democratic Rep.Congo Franc
57	COOK ISLAND	CK	NZD	New Zealand Dollar
58	COSTA RICA	CR	CRC	Costa Rican Colon
59	COTE D'IVOIRE ( lihat Ivory Coast)	CI	XCD	CFA Franc BCEAO
60	CROATIA	HR	HRK	Croatian Kuna
61	CUBA	CU	CUP	Cuban Peso
62	CYPRUS	CY	CYP	Cypriot Pound
63	CZECH REPUBLIC	CZ	CZK	Czech Koruna
64	DENMARK	DK	DKK	Danish Krone
65	DJIBOUTI	DJ	DJF	Djibouti Franc
66	DOMINICAN REPUBLIC	DO	DOP	Dominican Republic Peso
67	DOMONICA	DM	XCD	East Caribbean Dollar
68	ECUADOR	EC	ECS	Ecuadorean Sucre
69	EGYPT	EG	EGP	Egyptian Pound
70	EL SALVADOR	SV	SVC	El Salvador Colon
71	EQUATORIAL GUINEA	GQ	XAF	Franc de la Communaute financiere Africaine
72	ERITREA	ER	ERN	Eritreian Nakfa
73	ESTONIA	EE	EEK	Estonian Kroon
74	ETHIOPIA	ET	ETB	Ethiopian Birr
75	EUROPEAN COMMUNITY	EUR	Euro	
76	FALKLAND ISLANDS (MALVINAS)	FK	FKP	Falkland Islands Pound
77	FAROE ISLANDS	FO	DKK	Faroe Island Krone
78	FIJI	FJ	FJD	Fiji Dollar
79	FINLAND	FI	FIM	Finnis Markka

No	NEGARA	SANDI NEGARA	SANDI VALUTA	KETERANGAN
80	FRANCE	FR	FRF	French Franc
81	FRANCE, METROPOLITAN	FX	FRF	French Franc
82	FRENCH GUIANA	GF	FRF	French Guiana Franc
83	FRENCH POLYNESIA	PF	XPF	Franc Pacific Is.Fran
84	FRENCH SOUTHERN TERRITORIES	TF	FRF	French Franc
85	GABON	GA	XAF	Franc de la Communaute financiere Africaine
86	GAMBIA	GM	GMD	Gambian Dalasi
87	GEORGIA	GE	GEL	Georgian Lari
88	GERMANY	DE	DEM	German Mark
89	GHANA	GH	GHC	Ghana Cedi
90	GIBRALTAR	GI	GIP G	ibraltar Pound
91	GREENLAND	GL	DKK	Greenland Krone
92	GRENADA	GD	XCD	Grenada Dollar
93	GUADELOUPE	GP	FRF	Guadeloupe Franc
94	GUAM	GU	USD	Guam Dollar
95	GUATEMALA	GT	GTQ	Guatemala Quetzal
96	GUINEA	GN	GNF	Guinea Franc
97	GUINEA BISSAU	GW	XOF	Guinea Bissau Franc
98	GUYANA	GY	GYD	Guyana Dollar
99	HAITI	HT	HTG	Haiti Gourde
100	HEARD AND MCDONALD ISLAND	HM	AUD	Australian Dollar
101	HONDURAS	HN	HNL	Honduras Lempira
102	HONGKONG	HK	HKD	Hong Kong Dollar
103	HUNGARY	HU	HUF	Hungarian Forint
104	ICELAND	IS	ISK	Icelandic Krona
105	INDIA	IN	INR	Indian Rupee
106	INDONESIA	ID	IDR	Indonesian Rupiah
107	IRAN	IR	IRR	Iranian Rial

No	NEGARA	SANDI NEGARA	SANDI VALUTA	KETERANGAN
108	IRAQ	IQ	IQD	Iraqi Dinar
109	IRELAND	IE	IEP	Irish Punt
110	ISRAEL	IL	ILS	Israeli Shekel
111	ITALIA	IT	ITL	Italian Lira
112	IVORY COAST	CI	XOF	CFA Franc BCEAO
113	JAMAICA	JM	JMD	Jamaican Dollar
114	JAPAN	JP	JPY	Japanese Yen
115	JORDAN	JO	JOD	Jordanian Dinar
116	KAZAKHSTAN	KZ	KZT	Kazakhstan Tenge
117	KENYA	KE	KES	Kenyan Shilling
118	KIRIBATI	KI	AUD	Australian Dollar
119	KOREA SELATAN	KR	KRW	Korean Won
120	KOREA UTARA	KP	KPW	North Korean Won
121	KUWAIT	KW	KWD	Kuwaiti Dinar
122	KYRGYZSTAN	KG	KGS	Kyrgyzstan Som
123	LAINNYA	N1	N11	atau sandi yang telah ditentukan
124	LAO PEOPLE'S DEMOC. REP.	LA	LAK	Laos New Kip
125	LATVIA	LV	LVL	Latvian Lats
126	LEBANON	LB	LBP	Lebanese Pound
127	LESOTHO	LS	LSL	Loti Lesatho
128	LIBERIA	LR	LRD	Liberian Dollar
129	LIBYAN ARAB JAMAHIRIYA	LY	LYD	Libyan Dinar
130	LIECHTENSTEIN	LI	CHF	Liechtenstein Franc
131	LITHUANIA	LT	LTL	Lithuanian Litas
132	LUXEMBOURG	LU	LUF	Luxembourg Franc
133	MACAU	MO	MOP	Macau Pataca
134	MACEDONIA	MK	MKD	Macedonian Denar
135	MADAGASCAR	MG	MGF	Madagascar Franc
136	MALAGASI	MG	MGF	Malagasy Franc

No	NEGARA	SANDI NEGARA	SANDI VALUTA	KETERANGAN
137	MALAWI	MW	MWK	Malawi Kwacha
138	MALAYSIA	MY	MYR	Malaysian Ringgit
139	MALDIVES	MV	MVR	Maldives Rufiyaa
140	MALI	ML	XOF	Mali Republic Franc
141	MALI	ML	MLF	Malian Franc
142	MALTA	MT	MTL	Maltese Lira
143	MARSHALL ISLANDS	MH	USD	US Dollar
144	MARTINIQUE	MQ	FRF	French Franc
145	MAURITANIA	MR	MRO	Mauritania Ouguiya
146	MAURITIUS	MU	MUR	Mauritius Rupee
147	MAYOTTE	YT	FRF	French Franc
148	MEXICO	MX	MXN	Mexican Peso
149	MICRONESIA, FEDERATED STATE OF	FM	USD	US Dollar
150	MOLDOVA, REPUBLIC OF	MD	MDL	Moldova Lei
151	MONACO	MC	FRF	French Franc
152	MONGOLIA	MN	MNT	Mongolia Tugrik
153	MONTSERRAT	MS	XCD	Montserrat Dollar
154	MOROCCO	MA	MAD	Moroccan Dirham
155	MOZAMBIQUE	MZ	MZM	Mozambique Metical
156	MYANMAR (BURMA)	MM	MMK	Myanmar Kyat
157	NAMIBIA	NA	NAD	Namibia Dollar
158	NAMIBIA	NA	ZAR	Rand (South African Rand)
159	NAURU	NR	AUD	Australian Dollar
160	NEPAL	NP	NPR	Nepalese Rupee
161	NETHERLANDS	NL	NLG	Netherlands Guilder/ Gulden/ Florin
162	NETHERLANDS ANTILLES	AN	ANG	Netherlands Antillian Guilder/ Florin
163	NEW CALEDONIA	NC	XPF	Franch Pacific Is.Fran

No	NEGARA	SANDI NEGARA	SANDI VALUTA	KETERANGAN
164	NEW ZEALAND	NZ	NZD	New Zealand Dollar
165	NICARAGUA	NI	NIO	Nicaragua Cordoba
166	NIEUE	NU	NZD	New Zealand Dollar
167	NIGER	NE	XOF	Niger Republic Franc
168	NIGERIA NG NGN Nigeria Naira			
169	NORFOLK ISLANDS	NF	AUD	Norfolk Islands Dollar
170	NORTHERN MARIANA ISLAND	MP	USD	US Dollar
171	NORWAY	NO	NOK	Norwegian Krone
172	OMAN	OM	OMR	Omani Rial
173	PAKISTAN	PK	PKR	Pakistan Rupee
174	PALAU	PW	USD	US Dollar
175	PANAMA	PA	PAB	Panamanian Balboa
176	PAPUA NEW GUINEA	PG	PGK	Papua New Guinea Kina
177	PARAGUAY	PY	PYG	Paraguayan Guarani
178	PERU	PE	PEN	Peruvian Nuevo
179	PHILIPPINES	PH	PHP	Philippines Peso
180	PITCAIRN	PN	NZD	New Zealand Dollar
181	POLAND	PL	PLN	Polish Zloty/New Zloty
182	PORTUGAL	PT	PTE	Portuguese Escudo
183	PUERTO RICO	PR	USD	US Dollar
184	QATAR	QA	QAR	Qatari Rial
185	REUNION	RE	FRF	Reunion Franc
186	ROMANIA	RO	ROL	Romanian Leu
187	RUSSIAN FEDERATION	RU	RUB	Russian Rouble
188	RWANDA	RW	RWF	Rwanda Franc
189	SAINT LUCIA	LC	XCD	East Caribbean Dollar
190	SAMOA	WS	WST	Samoan (West) Tala
191	SAMOA	WS	USD	Samoan Dollar
192	SAN MARINO	SM	ITL	San Marino Lira

No	NEGARA	SANDI NEGARA	SANDI VALUTA	KETERANGAN
193	SAO TOME & PRINCIPE	ST	STD	Sao Tome Dobra
194	SAUDI ARABIA	SA	SAR	Saudi Riyal
195	SENEGAL	SN	XOF	Senegal Franc
196	SEYCHELLES	SC	SCR	Seychelles Rupee
197	SIERA LEONER	SL	SLL	Sierra Leone Leone
198	SINGAPORE	SG	SGD	Singapore Dollar
199	SLOVAKIA (SLOVAK REPUBLIC)	SK	SKK	Slovakian Koruna
200	SLOVENIA	SI	SIT	Slovenia Tolar
201	SOLOMON ISLANDS	SB	SBD	Solomon Islands Dollar
202	SOMALIA	SO	SOS	Somali Schilling
203	SOUTH AFRICA	ZA	ZAR	South Afrian Rand
204	SOUTH GEORGIA AND THE SOUTH SANDWICH I.	GS	GBP	Pound Sterling
205	SPAIN	ES	ESP	Spanish Peseta (convertible Peseta Acc)
206	SPAIN	ES	ESB	Spanish Peseta
207	SRI LANGKA/CEYLON	LK	LKR S	ri Langka Rupee
208	ST. HELENA	SH	SHP	St. Helena Pound
209	ST. KITTAND NEVIS/ SAINT KITTS C. AND NEVIS	KN	XCD	St. Kitts Dollar
210	ST. PIERRE & MIQUELON	PM	FRF	French Franc
211	ST. VINCENT & THE GRENADÉS	VC	XCD	St. Vincent Dollar
212	SUDAN	SD	SDP	Sudanese Pound
213	SUDAN	SD	SDD	Sudanese Dinar
214	SURINAME	SR	SRG	Surinam Guilder
215	SURINAME	SR	SRD	Surinam Dollar
216	SVALBARD AND JAN MAYEN ISLAND	SJ	NOK	Norwegian Krone
217	SWAZILAND	SZ	SZL	Swaziland Lilangeni
218	SWEDIA/SWEDEN	SE	SEK	Swedish Krone

No	NEGARA	SANDI NEGARA	SANDI VALUTA	KETERANGAN
219	SWISS/SWITZERLAND	CH	CHF	Swiss Franc
220	SYRIAN ARAB REPUBLIC	SY	SYP	Syrian Pound
221	TAIWAN/REP. OF CHINA/PROVINCE OF CHINA	TW	TWD	Taiwan Dollar
222	TAJIKISTAN	TJ	TJS	Tajikistan Somoni
223	TANZANIA (TAGANZICA & ZANZIBAR)	TZ	TZS	Tanzanian Shilling
224	THAILAND	TH	THB	Thai Bath
225	TIMORLESTE	TL	USD	East Timor Dollar
226	TOKELAU	TK	NZD	Tokelau Dollar
227	TONGA	TO	TOP	Tonga Pa'anga
228	TRINIDAD & TOBAGO	TT	TTD	Trinidad & Tobago Dollar
229	TUNISIA	TN	TND	Tunisian Dinar
230	TURKEY	TR	TRL	Turkish Lira
231	TURKMENISTAN	TM	TMM	Turkmenistan Manat
232	TURKS & CAICOS ISLAND	TC	USD	Turks & Caicos Dollar
233	TUVALU	TV	AUD	Australian Dollar
234	UGANDA	UG	UGX	Ugandan Shilling
235	UKRAINE	UA	UAH	Ukrainian Hryvna
236	UNITED ARAB EMIRAT	AE	AED	UAE Dirham
237	UNITED KINGDOM (INGGRIS)	GB	GBP	Pound Sterling
238	UNITED STATES OF AMERICA	US	USD	US Dollar
239	URUGUAY	UY	UYU	Uruguay Peso
240	US MINOR OUTLYING ISLANDS	UM	USD	US Dollar
241	UZBEKISTAN	UZ	UZS	Uzbekistan Sum
242	VANUATU	VU	VUV	Vanuatu Vatu
243	VATICAN CITY STATE (HOLY SEE)	VA	ITL	Vatican City Lira
244	VENEZUELA	VE	VEB	Venezuelan Bolivar
245	VIETNAM	VN	VND	Vietnam Dong
246	VIRGIN ISLANDS (BRITISH)	VG	USD	US Dollar
247	VIRGIN ISLANDS (BRITISH)	VG	GBP	Pound Sterling

No	NEGARA	SANDI NEGARA	SANDI VALUTA	KETERANGAN
248	VIRGIN ISLANDS (BRITISH)	VG	XCD	East Caribbean Dollar
249	VIRGIN ISLANDS (US)	VI	USD	US Dollar
250	WALLIS AND FUTUNA ISLANDS	WF	XPF	Wallis and Futuna Islands Franc
251	WEST AFRICA	XO	XOF	CFA Franc BCEAO
252	WESTERN SAHARA	EH	MAD	Morrocoan Dirham
253	WESTERN SAHARA	EH	ESP	Spanish Peseta
254	WESTERN SAHARA	EH	MRO	Mauritian Ouguiya
255	YEMEN	YE	YER	Yemeni Rial
256	YUGOSLAVIA	YU	YUM	Yugoslav Dinar
257	YUNANI (lihat Greece)	GR	GRD	Greek Drachma
258	ZAMBIA	ZM	ZMK	Zambian Kwacha
259	ZIMBABWE	ZW	ZWD	Zimbabwe Dollar
260	ZIMBABWE	ZW	XDR	Special Drawing Right
261	ZIMBABWE	ZW	XAG	Silver
262	ZIMBABWE	ZW	XAU	Gold

## DAFTAR SANDI WILAYAH BANK INDONESIA

NO.	KANTOR BANK INDONESIA	SANDI
1.	AMBON .....	810
2.	BALIKPAPAN .....	570
3.	BANDA ACEH .....	320
4.	BANDUNG .....	010
5.	BANJARMASIN .....	510
6.	BATAM .....	370
7.	BENGKULU .....	230
8.	CIREBON .....	140
9.	DENPASAR .....	720
10.	JAKARTA .....	001
11.	JAMBI .....	310
12.	JAYAPURA .....	820
13.	JEMBER .....	040
14.	KEDIRI .....	060
15.	KENDARI .....	690
16.	KUPANG .....	740
17.	LAMPUNG .....	390
18.	LHOKSEUMAWE .....	410
19.	MALANG .....	070
20.	MATARAM .....	710
21.	MEDAN .....	330
22.	MENADO .....	620
23.	PADANG .....	340
24.	PALANGKARAYA .....	580
25.	PALEMBANG .....	360
26.	PALU .....	600
27.	PEKANBARU .....	350
28.	PONTIANAK .....	530
29.	PURWOKERTO .....	150
30.	SAMARINDA .....	540
31.	SEMARANG .....	090
32.	SIBOLGA .....	380
33.	SOLO .....	100
34.	SURABAYA .....	120
35.	TASIKMALAYA .....	190
36.	TERNATE .....	880
37.	UJUNG PANDANG .....	610
38.	YOGYAKARTA .....	050