

Memahami Rekening Tidak Aktif & Rekening Nasabah yang Telah Meninggal

Apa itu rekening tidak aktif?

Sebagian besar bank menggolongkan rekening tabungan, giro, dan jenis rekening simpanan lainnya sebagai rekening tidak aktif apabila rekening tersebut tidak memiliki aktivitas selain transaksi yang dilakukan oleh bank (seperti bunga dan biaya) setelah jangka waktu tertentu. Jangka waktu ini berbeda-beda tergantung bank masing-masing, tetapi umumnya 6 bulan atau lebih. Terkadang orang membuka rekening bank, menyetor uang untuk sementara waktu, lalu tanpa sadar membiarkannya stagnan, atau, membiarkan saldo rekening turun ke nol atau ke nilai yang sangat kecilalih-alih menutup rekeningnya.

Mengapa rekening tidak aktif itu tidak diinginkan?

Biaya yang tidak perlu

- Rekening tidak aktif merupakan penggunaan uang yang buruk. Sebagian besar bank memungut biaya kecil pada rekening tidak aktif. Jika Anda tidak menutup rekening secara resmi, maka biaya dapat terus dikenakan dan akan menjadi tanggung jawab Anda untuk membayarkannya ke bank Anda.

Penangguhan layanan tertentu

- Beberapa bank akan berhenti memberikan layanan tertentu kepada pemegang rekening tidak aktif, misalnya layanan ATM.

Risiko penipuan

- Jika informasi kontak pada rekening tidak aktif dalam catatan bank sudah tidak sesuai lagi dan Anda belum memberi tahu bank Anda secara tepat waktu, tidak ada cara bagi bank untuk menghubungi Anda sehingga laporan/pemberitahuan kepada Anda dapat terus dikirim ke alamat atau nomor kontak Anda yang lama, dan ini dapat dibaca oleh orang lain. Anda mungkin juga melewatkan

pemberitahuan dan pesan penting dari bank. Karena kurangnya dorongan bagi Anda untuk melacak aktivitas rekening tidak aktif, Anda mungkin menjadi kurang waspada dalam memantau laporan transaksi dan rekonsiliasi. Akibatnya, ada risiko yang lebih besar bahwa transaksi yang tidak sah mungkin tidak diketahui dalam jangka waktu lama. Selalu beri tahu bank Anda dengan segera bila ada perubahan pada informasi pribadi Anda. Beberapa bank akan memberlakukan pembatasan pada rekening tidak aktif untuk melindungi kepentingan Anda.

Bagaimana cara menghindari rekening tidak aktif?

Tutup rekening yang tidak perlu

- Periksa rekening bank apa saja yang Anda miliki. Tutup semua rekening yang tidak Anda perlukan secara resmi. Pastikan bahwa semua instruksi pembayaran berjangka (*standing instruction*) dan kuasa pendebitan langsung (*direct debit authorisations*) diidentifikasi dan dihentikan sebelum menutup rekening Anda. Anda juga harus mengunduh dan menyimpan laporan rekening elektronik sebagai catatan Anda, sebelum penutupan rekening.

Mengambil tindakan setelah menerima pemberitahuan bank

- Bank diwajibkan untuk memberi Anda pemberitahuan 14 hari sebelumnya jika ada tagihan yang dibebankan pada rekening tidak aktif untuk pertama kalinya, dan memberi tahu Anda tentang apa yang dapat dilakukan untuk menghindari tagihan tersebut. Jadi, ingatlah untuk membaca surat atau pemberitahuan dari bank dan memberi tanggapan sesuai dengan saat pemberitahuan diberikan. Harap pastikan informasi pribadi Anda selalu mutakhir dalam catatan bank sehingga Anda tidak akan melewatkan setiap pemberitahuan penting.

Apa yang harus Anda lakukan jika Anda mungkin lupa atau kehilangan kontak dengan rekening Anda?

Kunjungi cabang bank yang memiliki dokumen identifikasi Anda (misalnya, Kartu Identifikasi Hong Kong) atau hubungi nomor telepon layanan pelanggan bank. Bank akan berusaha membantu Anda untuk memeriksa apakah Anda memiliki rekening di bank tersebut setelah

mengautentikasi identitas Anda.

Apa itu rekening nasabah yang telah meninggal?

Rekening nasabah yang telah meninggal adalah rekening yang pemiliknya telah meninggal dunia.

Mengapa penting untuk memberi tahu bank tentang kematian pemegang rekening?

Penting untuk memberi tahu bank agar bank dapat membekukan rekening almarhum guna melindungi kepentingan calon pemilik atau penerima warisan dari harta almarhum. Rekening nasabah yang meninggal akan dibekukan sembari menunggu penanganan lebih lanjut dari Personal Representative atau Perwakilan Resmi Almarhum (silakan lihat definisi Personal Representative dalam paragraf di bawah). Harap membawa salinan asli atau resmi dari Akta Kematian almarhum ke bank untuk memperbarui status rekening sehingga dapat melarang orang yang tidak berwenang mencampuri harta almarhum.

Siapa yang dapat menangani rekening bank nasabah yang telah meninggal?

Orang yang bertanggung jawab untuk menangani harta peninggalan almarhum umumnya disebut sebagai 'Personal Representative' (Perwakilan Resmi Almarhum), yang akan menjadi pelaksana yang disebutkan dalam surat wasiat almarhum atau sebagai administrator yang dapat merupakan kerabat terdekat, atau panitera Pengadilan, atau kreditur almarhum menurut urutan prioritas yang diatur oleh hukum ketiadaan wasiat apabila tidak ada surat wasiat. Secara umum, Perwakilan Resmi Almarhum atau Personal Representative memiliki wewenang untuk menangani harta warisan almarhum, seperti mengelola dan membagikan aset terkait kepada ahli waris.

Dokumen apa yang harus dimiliki oleh Perwakilan Resmi Almarhum (Personal Representative) sebelum menangani aset almarhum?

Surat Grant of Representation atau Surat Kuasa Perwakilan harus diperoleh dari Probate Registry (Dinas Pendaftaran Pengesahan) di Pengadilan

Tinggi Wilayah Administratif Khusus Hong Kong untuk penanganan harta peninggalan almarhum dengan nilai melebihi HK\$50.000. Surat Kuasa Perwakilan ini berlaku sebagai bukti hak seseorang untuk menangani harta almarhum. Jika Perwakilan Resmi Almarhum menemukan aset atau kewajiban tambahan apa pun setelah diperolehnya Surat Kuasa Perwakilan dari Dinas Pendaftaran Pengesahan, maka Perwakilan Resmi Almarhum dapat diminta untuk mengubah Daftar Aset dan Kewajiban yang dilampirkan pada Surat Kuasa Perwakilan apabila aset-aset yang menjadi warisan almarhum yang akan ditangani belum tercakup dalam daftar itu. Untuk pengajuan Surat Kuasa Perwakilan atau Grant of Representation, silakan hubungi Probate Registry (Kantor Dinas Pendaftaran Pengesahan).

Jika harta warisan memiliki nilai tidak melebihi HK\$50.000, dan seluruhnya terdiri dari uang, Perwakilan Resmi Almarhum dapat mengajukan Surat Konfirmasi (Confirmation Notice) dari Departemen Dalam Negeri alih-alih Surat Kuasa Perwakilan. Tentang perincian cara pengajuan Surat Konfirmasi ini, silakan hubungi Departemen Dalam Negeri (di bagian Estate Beneficiaries Support Unit/Unit Dukungan Penerima Waris).

Dokumen apa yang harus ditunjukkan ke bank untuk mengurus rekening nasabah yang telah meninggal?

Dokumen yang diperlukan mungkin berbeda tergantung masing-masing bank. Secara umum, dokumen-dokumen berikut akan diminta untuk dibawa ke cabang bank oleh Perwakilan Resmi Almarhum:

- Surat Grant of Representation (Surat Kuasa Perwakilan) asli yang dikeluarkan oleh Pengadilan Tinggi, atau Surat Konfirmasi (Confirmation Notice) asli yang dikeluarkan oleh Departemen Dalam Negeri
- Dokumen identitas asli Perwakilan Resmi Almarhum
- Dokumen identitas asli nasabah yang meninggal
- Akta Kematian almarhum asli atau fotokopi yang telah dilegalisir

Apa yang harus Anda lakukan jika Anda akan mengurus rekening nasabah yang telah meninggal? Dapatkah Hong Kong Association of Banks (HKAB) membantu?

HKAB tidak memiliki informasi rekening bank individu dan tidak bertindak sebagai perantara bagi bank anggota dalam hal-hal yang berkaitan dengan rekening bank yang spesifik.

Harap hubungi bank terkait secara langsung untuk memastikan apakah orang yang telah meninggal itu memiliki rekening di bank tersebut. Secara umum, dokumen-dokumen berikut harus disediakan:

- Akta Kematian almarhum yang asli atau fotokopi yang dilegalisir
- Dokumen identitas asli orang yang telah meninggal
- Dokumen identifikasi asli orang yang mengajukan pengurusan rekening
- Bukti asli hubungan antara orang yang mengajukan pengurusan rekening dengan almarhum (misalnya, akta nikah untuk pasangan, akta kelahiran untuk orang tua/anak)
- Surat wasiat asli almarhum, jika ada

Jika Anda mengalami kesulitan dalam memenuhi persyaratan dokumentasi, harap hubungi bank untuk mendiskusikan apa lagi yang dapat Anda lakukan dan bank akan berusaha membantu Anda.