

Prosedur & Ketentuan Transaksi Outward Remittance (OR)

Via KlikBCA Bisnis (KBB)

Update Apr 2025

BCA berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

BCA merupakan peserta penjaminan LPS • www.bca.co.id



INDEX

Prosedur & Ketentuan Transaksi OR Via KBB

No.	Index
I	Prosedur Pendaftaran Rekening
II	Jenis Kode Bank Penerima
III	Penambahan Master Bank Penerima
IV	Fitur <i>Business Document</i>
V	Prosedur <i>Upload Business Document</i>
VI	Prosedur Transaksi Transfer Valas
VII	Prosedur Otorisasi Transfer
VIII	<i>Cut Off Time Value Today</i>
IX	Persyaratan Lainnya

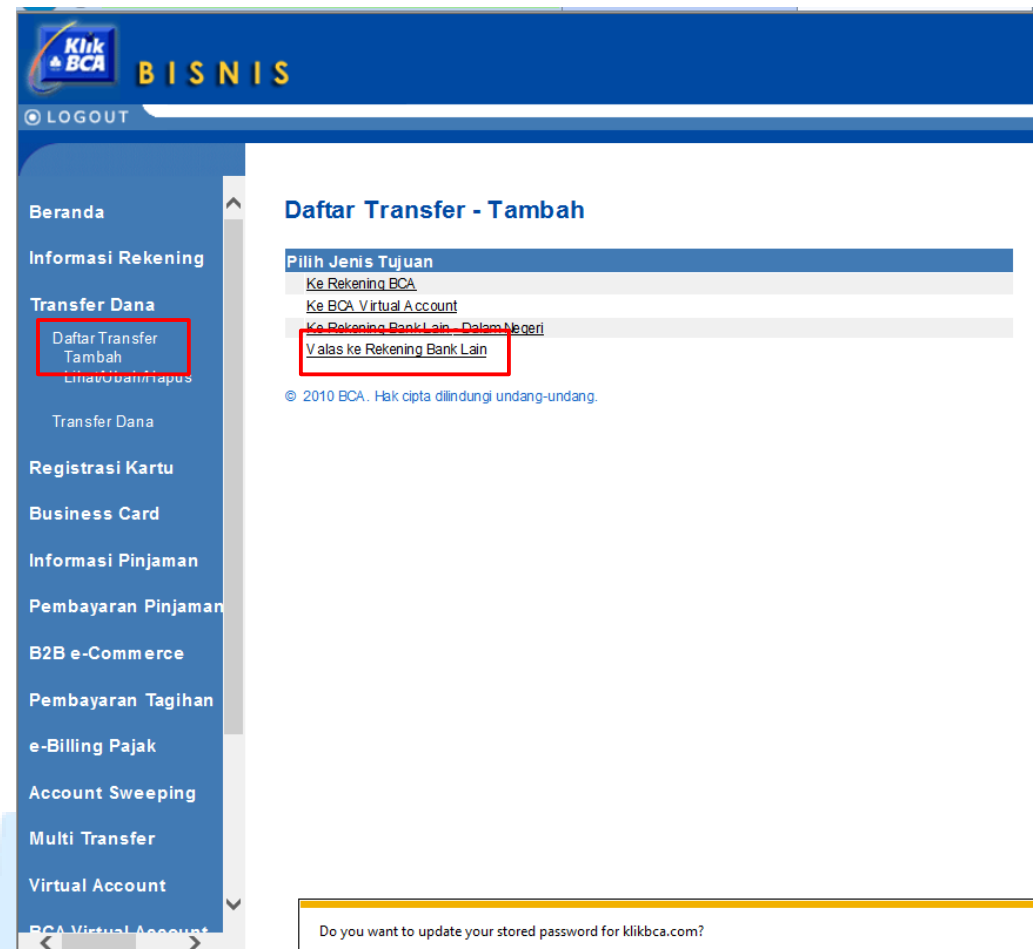
Pendaftaran Rekening

PROSEDUR

Pendaftaran Rekening

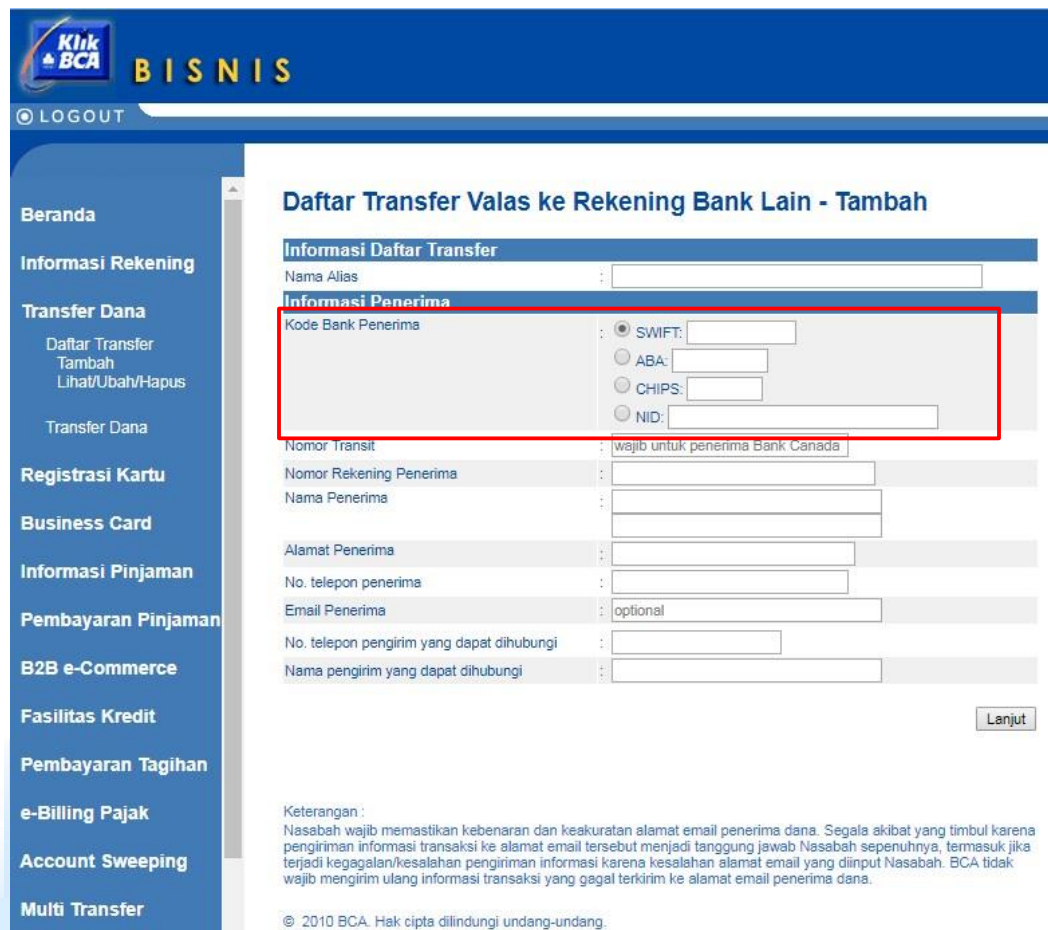
1. Melakukan **pendaftaran rekening bank tujuan** pada menu:

Transfer Dana → Daftar Transfer →
Tambah → Valas ke Rekening Bank
Lain



KODE BANK PENERIMA

Jenis Kode



Daftar Transfer Valas ke Rekening Bank Lain - Tambah

Informasi Daftar Transfer

Nama Alias :

Informasi Penerima

Kode Bank Penerima : ☐ SWIFT: ☐ ABA: ☐ CHIPS: ☐ NID:

Nomor Transit : (wajib untuk penerima Bank Canada)

Nomor Rekening Penerima :

Nama Penerima :

Alamat Penerima :

No. telepon penerima :

Email Penerima : (optional)

No. telepon pengirim yang dapat dihubungi :

Nama pengirim yang dapat dihubungi :

Keterangan :
Nasabah wajib memastikan kebenaran dan keakuratan alamat email penerima dana. Segala akibat yang timbul karena pengiriman informasi transaksi ke alamat email tersebut menjadi tanggung jawab Nasabah sepenuhnya, termasuk jika terjadi kegagalan/kesalahan pengiriman informasi karena kesalahan alamat email yang diinput Nasabah. BCA tidak wajib mengirim ulang informasi transaksi yang gagal terkirim ke alamat email penerima dana.

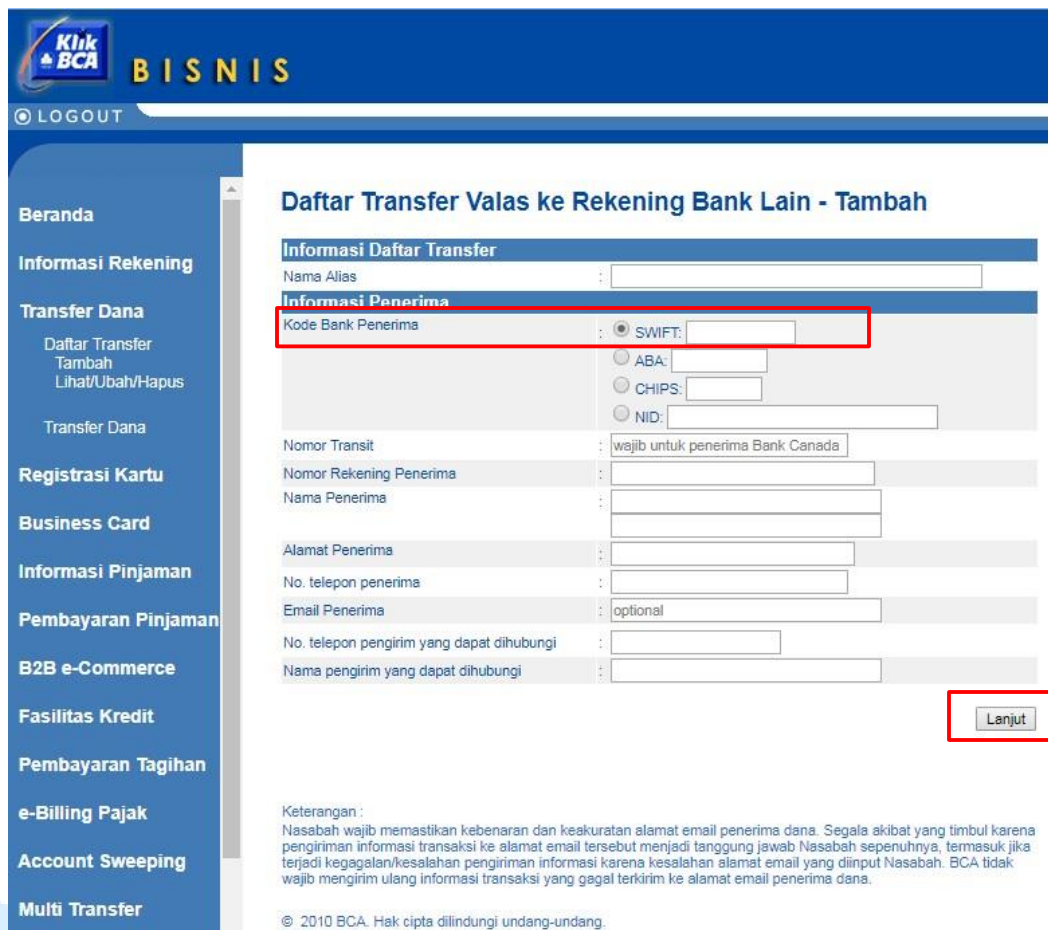
© 2010 BCA. Hak cipta dilindungi undang-undang.

Kode bank penerima wajib diisi sesuai dengan jenis kodenya:

- **SWIFT:** (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication)/BIC (Bank Identifier Code). Terdiri dari 8/11 karakter alfanumerik, yaitu: 4 bank code; 2: country code; 2: location code; 3: branch code
- **ABA:** (American Banking Association)/RTN (Routing Transfer Number)/FedWire. Terdiri dari 9 angka unik, menunjuk kepada kode kliring Federal Reserve Bank, milik bank yang berlokasi di Amerika Serikat
- **CHIPS:** (Clearing House Interbank Payments System)/CHIPS UID number. Terdiri dari 4/6 digit yaitu: 4 digit nomor unik yang diberikan kepada bank yang berlokasi di Amerika dan menjadi direct participant CHIPS; 6 digit nomor unik yang diberikan kepada bank yang memiliki rekening pada salah satu direct participant bank
- **NID:** National Identification Number, kode kliring bank di negara lainnya. Cth : CNAPS, IFSC

KODE BANK PENERIMA

Penambahan Master



Klik BCA BISNIS

LOGOUT

Beranda

Informasi Rekening

Transfer Dana

Daftar Transfer

Tambah

Lihat/Ubah/Hapus

Transfer Dana

Registrasi Kartu

Business Card

Informasi Pinjaman

Pembayaran Pinjaman

B2B e-Commerce

Fasilitas Kredit

Pembayaran Tagihan

e-Billing Pajak

Account Sweeping

Multi Transfer

Daftar Transfer Valas ke Rekening Bank Lain - Tambah

Informasi Daftar Transfer

Nama Alias :

Informasi Penerima

Kode Bank Penerima : ☐ SWIFT:

☐ ABA:

☐ CHIPS:

☐ NID:

Nomor Transit : wajib untuk penerima Bank Canada

Nomor Rekening Penerima :

Nama Penerima :

Alamat Penerima :

No. telepon penerima :

Email Penerima : optional

No. telepon pengirim yang dapat dihubungi :

Nama pengirim yang dapat dihubungi :

Lanjut

Keterangan :
Nasabah wajib memastikan kebenaran dan kesekuratan alamat email penerima dana. Segala akibat yang timbul karena pengiriman informasi transaksi ke alamat email tersebut menjadi tanggung jawab Nasabah sepenuhnya, termasuk jika terjadi kegagalan/kesalahan pengiriman informasi karena kesalahan alamat email yang diinput Nasabah. BCA tidak wajib mengirim ulang informasi transaksi yang gagal terkirim ke alamat email penerima dana.

© 2010 BCA. Hak cipta dilindungi undang-undang.

Pada saat akan melanjutkan **pendaftaran rekening bank lain**, jika **tidak ditemukan kode** bank penerima tersebut:

- Nasabah dapat **menghubungi cabang koordinator KBB pada hari dan jam operasional kantor** untuk ditambahkan kode bank penerima tersebut pada master KBB
- Proses penambahan kode bank penerima hingga dapat aktif digunakan adalah **Hari Kerja + 1 (HK+1) sejak permohonan diajukan**

PROSEDUR

Pendaftaran Rekening

3. Setelah melanjutkan transaksi, Nasabah dapat melakukan **pengecekan kembali** seluruh informasi yang telah diisi sebelumnya. Jika sudah benar dapat melanjutkan kirim

 **BISNIS**

LOGOUT

Beranda

Informasi Rekening

Transfer Dana

Daftar Transfer

Tambah

Lihat/Ubah/Hapus

Transfer Dana

Registrasi Kartu

Business Card

Informasi Pinjaman

Pembayaran Pinjaman

B2B e-Commerce

Fasilitas Kredit

Daftar Transfer Valas ke Rekening Bank Lain - Tambah

Informasi Daftar Transfer	
Nama Alias	: Test

Informasi Penerima	
Kode Bank Penerima	: CITIUS33LAX
Nama Bank	: CITIBANK INTERNATIONAL
Alamat Bank 1	:
Alamat Bank 2	:
Kota	: LOS ANGELES,CA
Negara Bagian	: CALIFORNIA
Negara	: UNITED STATES
Nomor Transit	:
Nomor Rekening Penerima	: 01234567890
Nama Penerima	: Electronic, Ltd.
Alamat Penerima	: Crosfield Road
No. telepon penerima	: 7894561230
No. telepon pengirim yang dapat dihubungi	: 08123456789
Nama pengirim yang dapat dihubungi	: Sita

Kirim

Kembali

© 2010 BCA. Hak cipta dilindungi undang-undang.

PROSEDUR

Pendaftaran Rekening

4. Pendaftaran rekening bank tujuan yang **telah berhasil ditambah** akan muncul dengan tampilan sebagai berikut dan dapat melanjutkan simpan

Klik
BCA

BISNIS

LOGOUT

Beranda

Informasi Rekening

Transfer Dana

Daftar Transfer
Tambah

Lihat/Ubah/Hapus

Transfer Dana

Registrasi Kartu

Business Card

Informasi Pinjaman

Pembayaran Pinjaman

B2B e-Commerce

Fasilitas Kredit

Pembayaran Tagihan

Daftar Transfer Valas ke Rekening Bank Lain - Tambah

Daftar Transfer Telah berhasil ditambah.

Informasi Daftar Transfer

Nama Alias : Test

Informasi Penerima

Kode Bank Penerima : CITIUS33LAX

Nama Bank : CITIBANK INTERNATIONAL

Alamat 1 :

Alamat 2 :

Kota : LOS ANGELES,CA

Negara Bagian : CALIFORNIA

Negara : UNITED STATES

Nomor Transit :

Nomor Rekening Penerima : 01234567890

Nama Penerima : Electronic , Ltd.

Alamat Penerima : Crosfield Road

No. telepon penerima : 7894561230

No. telepon pengirim yang dapat dihubungi : 08123456789

Nama pengirim yang dapat dihubungi : Sita

Simpan

Cetak

© 2010 BCA. Hak cipta dilindungi undang-undang.

Fitur ***Business Document***

Transaksi OR

> USD 100,000 (eqv.)

Manfaatkan kemudahan fitur ***Business Document*** untuk *upload* dokumen *underlying* transfer valas di **KlikBCA Bisnis**. Anda dapat melakukan transfer valas ke rekening bank lain dengan sumber dana Rupiah melebihi *threshold* USD 100,000 ekuivalen per bulan atau dengan sumber dana valuta asing melebihi USD 100,000 ekuivalen per transaksi di KlikBCA Bisnis

KETENTUAN

Dokumen Underlying

1. Transaksi dengan **dokumen underlying wajib** apabila:
 - a) transfer valas menggunakan **sumber dana Rupiah** dan akumulasi transaksi **pembelian valas terhadap Rupiah dalam satu bulan telah melebihi (\geq) USD 100,000 (ekv)**, atau
 - b) transfer valas menggunakan mata uang **sumber dana valas** dan nominal pengiriman **\geq USD 100,000 (ekv) per transaksi**

Rujukan : PADG No. 24/10/PADG/2022 perihal Peraturan Pelaksanaan Transaksi di Pasar Valuta Asing, dan PADG No. 21/28/PADG/2019 perihal Pemantauan Kegiatan Lalu Lintas Devisa Bank dan Nasabah.

2. Dokumen yang diterima hanya dokumen yang bersifat **final**, seperti invoice, list of invoice, Letter of Credit (L/C), fotokopi loan agreement/dokumen utang lainnya, sales agreement, nota debet, dan *underlying* lainnya (dapat dilihat pada Lampiran Dokumen *Underlying*)
3. Apabila Nasabah **sudah pernah menyerahkan dokumen ke cabang** dan belum jatuh tempo, serta secara **nominal masih available**, maka **tidak perlu meng-upload kembali** dokumen tersebut di KlikBCA Bisnis

KETENTUAN

Dokumen Underlying

4. Pastikan dokumen *underlying* harus **sesuai** dengan profil bisnis perusahaan
5. Pastikan inputan **sesuai** dengan dokumen yang di *upload*. Dalam hal terdapat perbedaan informasi antara data yang dilengkapi dengan dokumen *underlying* yang dikirimkan ke BCA, maka yang berlaku adalah informasi dokumen yang tercatat pada dokumen yang dikirimkan ke BCA
6. Nominal transaksi **tidak boleh melebihi** nominal yang tertera pada *underlying*
7. *Underlying* yang diserahkan **belum jatuh waktu**
8. Aturan khusus **invoice**:
 - a) Apabila invoice telah **jatuh waktu**, maka invoice tersebut dapat digunakan **paling lama 3 bulan sejak tanggal jatuh waktu**
 - b) Untuk invoice yang **tidak memiliki tanggal jatuh waktu**, **tanggal terbit invoice** diperlakukan sebagai tanggal jatuh waktu invoice tersebut

KETENTUAN

Dokumen Underlying

9. Dokumen **harus** mencantumkan:
 - Nama dan alamat penerbit dokumen *underlying*,
 - Masa berlaku dokumen *underlying*,
 - Tanggal jatuh tempo dokumen *underlying*, dan
 - Tanggal terbit dokumen
10. Pastikan **nama nasabah** yang tercantum pada dokumen *underlying* **harus sama** dengan nama nasabah yang melakukan pembelian valas/transaksi transfer valas
11. Pastikan **nama beneficiary sama** dengan nama tujuan pembayaran yang tercantum pada dokumen. Apabila **berbeda nama**, maka perlu melampirkan **payment instruction** yang berasal dari **penerbit dokumen**
12. Pastikan **mata uang transaksi sama** dengan mata uang yang tertera pada dokumen *underlying*. Apabila **berbeda mata uang**, maka perlu melampirkan **payment instruction** yang berasal dari **penerbit dokumen**

LAMPIRAN

Dokumen Underlying

I. TRANSAKSI BERJALAN (CURRENT ACCOUNT)

A. Dokumen *Underlying* Transaksi yang Bersifat Final

1. Bukti kegiatan ekspor dan impor barang dan/atau jasa Indonesia, mencakup:
 - a. Pemberitahuan Impor Barang;
 - b. Pemberitahuan Ekspor Barang;
 - c. *letter of credit* dan perubahan *letter of credit*; dan
 - d. wesel.
2. Faktur pajak/*tax invoice* atas perdagangan barang dan jasa dan/atau kegiatan investasi.
3. Dokumen repatriasi dana untuk kepentingan pengampunan pajak.
4. Bukti penghasilan investasi dalam rupiah yang diperoleh antara lain berupa dividen dan kupon/bunga.
5. Dokumen yang memberikan informasi kebutuhan rupiah dan/atau valuta asing untuk tujuan remitansi atas penghasilan yang diterima pekerja asing ke penerima di negara asalnya.

6. Dokumen tagihan atau kewajiban pembayaran, mencakup:

- a. *invoice* atau *commercial invoice* dengan syarat paling lama 3 (tiga) bulan sejak tanggal jatuh waktu;
- b. nota debet (*debit note*) yang informasi di dalamnya dapat diverifikasi oleh Bank;
- c. kontrak penjualan (*sales contract*) yang mencantumkan masa berlaku dan nominal kontrak;
- d. *list of invoices* yang didukung oleh pernyataan dari Penduduk atau Bukan Penduduk mengenai:
 - 1) keabsahan *list of invoices*;
 - 2) tanggung jawab Penduduk atau Bukan Penduduk untuk mengadministrasikan *invoice* dimaksud; dan
 - 3) komitmen untuk menyediakan *invoice* apabila dibutuhkan oleh Bank.

Kontrak jasa konsultan antara Penduduk dan Bukan Penduduk.

Perjanjian royalti (*royalty agreement*) antara Penduduk dan Bukan Penduduk yang disertai dengan dokumen pendukung lainnya.

9. Risalah Rapat Umum Pemegang Saham dan/atau tambahan dokumen lain yang menggambarkan besarnya nominal rupiah dan/atau valuta asing dari dividen yang diterima.
10. Dokumen *Underlying* Transaksi lainnya yang bersifat final.

LAMPIRAN

Dokumen Underlying

II. TRANSAKSI FINANSIAL (*FINANCIAL ACCOUNT*)

A. Dokumen *Underlying* Transaksi yang Bersifat Final

1. Bukti konfirmasi penjualan atau pembelian investasi portofolio, antara lain berupa *trade confirmation* yang disampaikan melalui Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication *message*, Reuters Monitoring Dealing System, atau Bloomberg ticket.
2. Perjanjian pembelian atau penjualan investasi instrumen keuangan oleh Bukan Penduduk di Indonesia atau oleh Penduduk di luar Indonesia.
3. Bukti kepemilikan investasi portofolio yang diterbitkan oleh pihak yang berwenang. Bank meminta pelaku transaksi di Pasar Valuta Asing bukti kepemilikan investasi portofolio (*portfolio investment*) paling sedikit 1 (satu) kali dalam 1 (satu) bulan.
4. Bukti kepemilikan saham pada investasi langsung antara lain berupa anggaran dasar perusahaan. Bank meminta pelaku transaksi di Pasar Valuta Asing bukti kepemilikan investasi langsung (*direct investment*) paling sedikit 1 (satu) kali dalam 1 (satu) bulan.
5. Dokumen kredit atau pembiayaan, berupa:
 - a. surat perjanjian kredit atau pembiayaan (*loan agreement*) atau dokumen terkait lainnya yang menunjukkan jadwal dan jumlah pembayaran; dan
 - b. bukti pencairan kredit, antara lain mutasi rekening dari kreditur kepada debitur, perintah transfer dana, seperti MT 103 dan formulir permohonan pengiriman uang yang telah divalidasi.
6. Dokumen *Underlying* Transaksi lainnya yang bersifat final.

LAMPIRAN

Dokumen Underlying

III. TRANSAKSI MODAL (CAPITAL ACCOUNT)

1. Akta jual beli dan bukti kepemilikan Bukan Penduduk atas aset terkait dengan penjualan aset di Indonesia.
2. Dokumen *Underlying* Transaksi lainnya.

LAMPIRAN

Dokumen Underlying

IV. KEGIATAN LAINNYA

1. Dokumen *Underlying* Transaksi untuk penyelenggara kegiatan usaha penukaran valuta asing bukan bank berupa jumlah neto jual kegiatan usaha penukaran valuta asing bukan bank kepada nasabah selama periode tertentu.
2. Bukti keikutsertaan nasabah dalam tender dan penyediaan jaminan/bank garansi dalam mata uang asing.
3. Surat permintaan penyetoran dana atas transaksi tertentu yang dipersyaratkan oleh otoritas yang berwenang.
4. Perdagangan dalam negeri yang menggunakan surat kredit berdokumen dalam negeri.
5. Dokumen yang terkait dengan pembagian waris seperti bukti penjualan harta waris dan bukti hubungan keluarga dengan pemberi waris (seperti kartu keluarga) terkait dengan ahli waris yang telah menetap di luar negeri sebagai *permanent resident* (yang didukung dengan dokumen terkait).
6. Beban operasional dalam mata uang rupiah dari *representative office* badan hukum asing atau lembaga asing lainnya antara lain berupa pembayaran gaji dan tagihan rekening *utilities* (telepon, listrik, gas, air) baik berupa dokumen final maupun prakiraan.
7. Dokumen *Underlying* Transaksi lainnya.

Upload Business Document

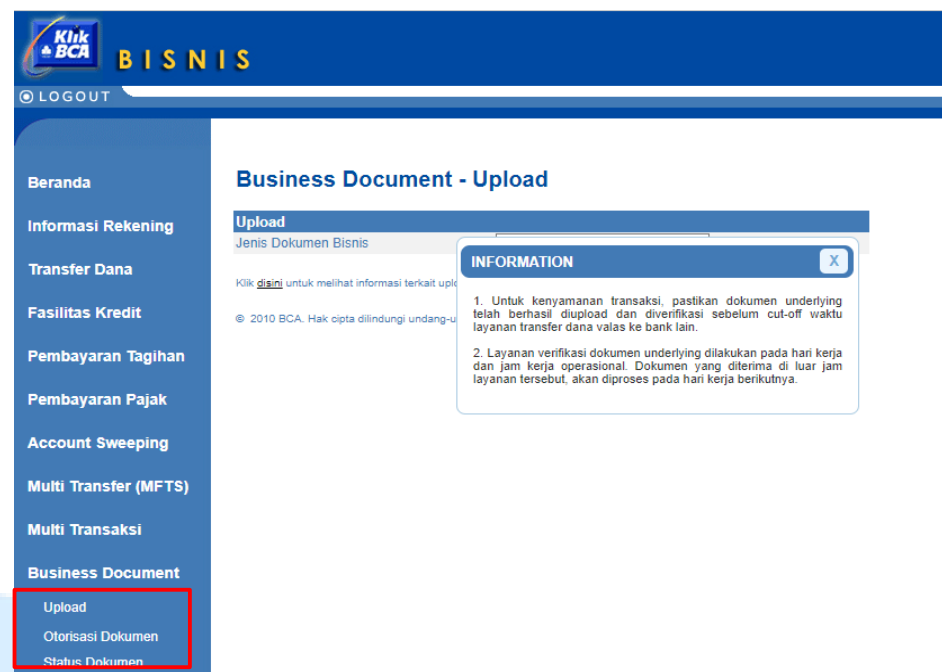
PROSEDUR

Upload Business Document

1. Upload Business Document pada menu:

Business Document → Upload

Fitur **Business Document** akan otomatis muncul pada menu utama untuk nasabah dengan **Single Otorisasi**, sedangkan untuk nasabah **Multi Otorisasi** perlu melakukan pengaturan Sysadmin terlebih dahulu untuk memberikan hak akses Business Document kepada user-nya



PROSEDUR

Upload Business Document

2. Pilih jenis dokumen bisnis: ***"Dokumen Underlying"***

Business Document - Upload

Upload

Jenis Dokumen Bisnis

- Pilih Jenis Dokumen Bisnis -

- Pilih Jenis Dokumen Bisnis -

Dokumen Underlying

Klik [disini](#) untuk melihat informasi terkait upload Business Document

© 2010 BCA. Hak cipta dilindungi undang-undang.



PROSEDUR

Upload Business Document

3. Isi field-field yang tersedia. Pastikan hal-hal berikut ini:

- Upload dokumen **harus 1 per 1 nomor dokumen**, bukan sekali upload terdiri dari beberapa dokumen, kecuali untuk dokumen tambahan (contoh: surat pernyataan) dapat di-upload bersama dengan dokumen utama.
- Daftar Rekening Pengirim yang akan tampil dan dapat digunakan pada menu Business Document hanya rekening sendiri.
- Nomor Rekening Tujuan yang dipilih harus sesuai dengan Nomor Rekening Tujuan yang ingin dilakukan pada saat transaksi transfer valas ke Rekening Bank Lain.
- Maksimal *size* file yang dapat diupload adalah 7 MB.
- *Type document* yang dapat di-upload adalah .png,.jpg,.jpeg,.tif dan .pdf.
- Nama antar file dokumen tidak boleh ada yang sama
- Klik **"Lanjut"**

Business Document - Upload

Upload	
Jenis Dokumen Bisnis	Dokumen Underlying
Informasi Dokumen Underlying	
No Rekening Pengirim	<input type="text"/>
Daftar Transfer	Valas ke Rekening Bank Lain
No Rekening Tujuan	<input type="text"/>
Tipe Dokumen	Invoice
No Dokumen	<input type="text"/>
Nominal Dokumen	USD <input type="text"/>
Tanggal Dokumen	dd/mm/yyyy
Tanggal Jatuh Tempo Dokumen	dd/mm/yyyy
Dokumen	Add Files

Lanjut

PROSEDUR

Upload Business Document

4. Pastikan kembali informasi yang diinput telah sesuai. Lalu klik “Kirim”

Business Document - Upload

Informasi Dokumen Underlying

Jenis Dokumen Bisnis	: Dokumen Underlying	
No Rekening Pengirim	: 006-3007773 / PENGIRIM (Rp)	
Daftar Transfer	: Valas ke Rekening Bank Lain	
Rekening Tujuan	Kode Bank Penerima	: ACBBUS6LXXX
	Nama Bank	: AMERICAN BUSINESS BANK
	Alamat Bank 1	: 523 W 6TH STREET
	Alamat Bank 2	:
	Kota	: LOS ANGELES, CA
	Negara Bagian	: CALIFORNIA
	Negara	: UNITED STATES
	Nomor Transit	:
	Nomor Rekening Penerima	: 81188118
	Nama Penerima	: PENERIMA
	Alamat Penerima	: ST. TUBAGUS
	No. Telepon Penerima	: 08777708888
Tipe Dokumen	: Invoice	
No Dokumen	: 12A/BGY/2020	
Nominal Dokumen	: USD 50,000.00	
Tanggal Dokumen	: 14 Mei 2020	
Tanggal Jatuh Tempo Dokumen	: 20 Juni 2020	
Dokumen	: InvoiceMei1.pdf	
	InvoiceMei2.pdf	

Keterangan :

Dalam hal perbedaan informasi Antara data yang dilengkapi dengan dokumen underlying yang dikirim kan ke BCA, maka yang berlaku adalah informasi dokumen yang tercatat pada dokumen yang dikirimkan ke BCA.

[Kirim](#)[Kembali](#)

PROSEDUR

Upload Business Document

5. Setelah berhasil *upload*, akan muncul notifikasi sebagai berikut

Business Document - Upload

Input Data Berhasil

Informasi Dokumen Underlying		
No Referensi	: 20089989123482	
Jenis Dokumen Bisnis	: Dokumen Underlying	
No Rekening Pengirim	: 006-3007773 / PENGIRIM (Rp)	
Daftar Transfer	: Valas ke Rekening Bank Lain	
No Rekening Tujuan	Kode Bank Penerima	: ACBBUS6LXXX
	Nama Bank	: AMERICAN BUSINESS BANK
	Alamat Bank 1	: 523 W 6TH STREET
	Alamat Bank 2	:
	Kota	: LOS ANGELES, CA
	Negara Bagian	: CALIFORNIA
	Negara	: UNITED STATES
	Nomor Transit	:
	Nomor Rekening Penerima	: 81188118
	Nama Penerima	: PENERIMA
	Alamat Penerima	: ST. TUBAGUS
	No. Telepon Penerima	: 08777708888
Tipe Dokumen	: Invoice	
No Dokumen	: 12A/BGY/2020	
Nominal Dokumen	: USD 50,000.00	
Tanggal Dokumen	: 14 Mei 2020	
Tanggal Jatuh Tempo Dokumen	: 20 Juni 2020	
Dokumen	: InvoiceMei1.pdf	
	: InvoiceMei2.pdf	

[Download](#)

PROSEDUR

Otorisasi Business Document

1. Setelah dokumen berhasil diupload, lakukan otorisasi sesuai dengan flow akun masing- masing

Business Document - Otorisasi Dokumen

Transaksi Approver					
Upload Dokumen Underlying					Halaman 1 dari 1
Tanggal Upload	No Dokumen	Tipe Dokumen	Tanggal Jatuh Tempo Dokumen	Nominal Dokumen	Status Otorisasi
<input type="checkbox"/> 19/09/2019 08:25:00	DOCR12345	Invoice	19/12/2019	USD 50,000.00	0/1
<input type="checkbox"/> 19/09/2019 09:24:40	201302HH	List Of Invoice	09/10/2019	USD 50,000.00	0/1
<input type="checkbox"/> 19/09/2019 10:24:40	YUK16802020	Letter of Credit L/C	10/10/2019	USD 50,000.00	0/1
<input type="checkbox"/> 19/09/2019 12:24:40	JG871823	Nota Debet	19/07/2019	USD 50,000.00	0/1
<input type="checkbox"/> 20/09/2019 09:24:40	201302HH	List Of Invoice	09/10/2019	USD 50,000.00	0/1
<input type="checkbox"/> Pilih Semua					

Transaksi Yang Belum Diotorisasi					
Upload Dokumen Underlying					Halaman 1 dari 1
Tanggal Upload	No Dokumen	Tipe Dokumen	Tanggal Jatuh Tempo Dokumen	Nominal Dokumen	Status Otorisasi
<input type="checkbox"/> 19/09/2019 08:25:00	DOCR12345	Invoice	19/12/2019	USD 50,000.00	0/1
<input type="checkbox"/> 19/09/2019 09:24:40	201302HH	List Of Invoice	09/10/2019	USD 50,000.00	0/1
<input type="checkbox"/> 19/09/2019 10:24:40	YUK16802020	Letter of Credit L/C	10/10/2019	USD 50,000.00	0/1
<input type="checkbox"/> 19/09/2019 12:24:40	JG871823	Nota Debet	19/07/2019	USD 50,000.00	0/1
<input type="checkbox"/> 20/09/2019 09:24:40	201302HH	List Of Invoice	09/10/2019	USD 50,000.00	0/1
<input type="checkbox"/> Pilih Semua					

PROSEDUR

Otorisasi Business Document

2. Setelah berhasil otorisasi, nasabah dapat memeriksa status dokumen pada menu **STATUS DOKUMEN**.
Dokumen yang telah diotorisasi oleh nasabah, kemudian akan diverifikasi oleh BCA

Business Document - Status Dokumen

Informasi Business Document

Jenis Dokumen Bisnis

Dokumen Underlying

Tanggal Upload

19/09/2020

19/09/2020

Tampilkan

Data Dokumen

Cari

Tampilkan : 10

Data

Tanggal Upload	No Dokumen	Tipe Dokumen	Tanggal Jatuh Tempo Dokumen	Nominal Dokumen	Status Upload Dokumen	Status Dokumen	Keterangan
19/09/2019 08:25:00	DOCR12345	Invoice	19/12/2019	USD 50,000.00	Berhasil	Berhasil Verifikasi	-
19/09/2019 09:24:40	201302HH	List Of Invoice	09/10/2019	USD 50,000.00	Dibatalkan	-	Dokumen tidak sesuai
19/09/2019 10:24:40	YUK16802020	Letter of Credit L/C	10/10/2019	USD 50,000.00	Ditolak	-	Untuk sementara transaksi tidak dapat diproses
19/09/2019 12:24:40	JG871823	Nota Debet	19/07/2019	USD 50,000.00	Berhasil	Sedang Verifikasi	-
20/09/2019 09:24:40	201302HH	List Of Invoice	09/10/2019	USD 50,000.00	Berhasil	Gagal Verifikasi	Dokumen sudah melewati jatuh tempo, Mohon registrasi kembali dengan menyertakan surat pendukung dokumen belum dibayarkan dari penerbit dokumen.

Status pada fitur Business Document dibedakan menjadi 2 kategori yaitu:

“Status Upload Dokumen” berisikan informasi status upload dokumen oleh nasabah

“Status Dokumen” berisi informasi status verifikasi dokumen oleh BCA

Hanya dokumen dengan status “Berhasil Verifikasi” yang dapat digunakan untuk transaksi valas ke Rekening Bank Lain

*International Payment Specialist
International Banking Division*

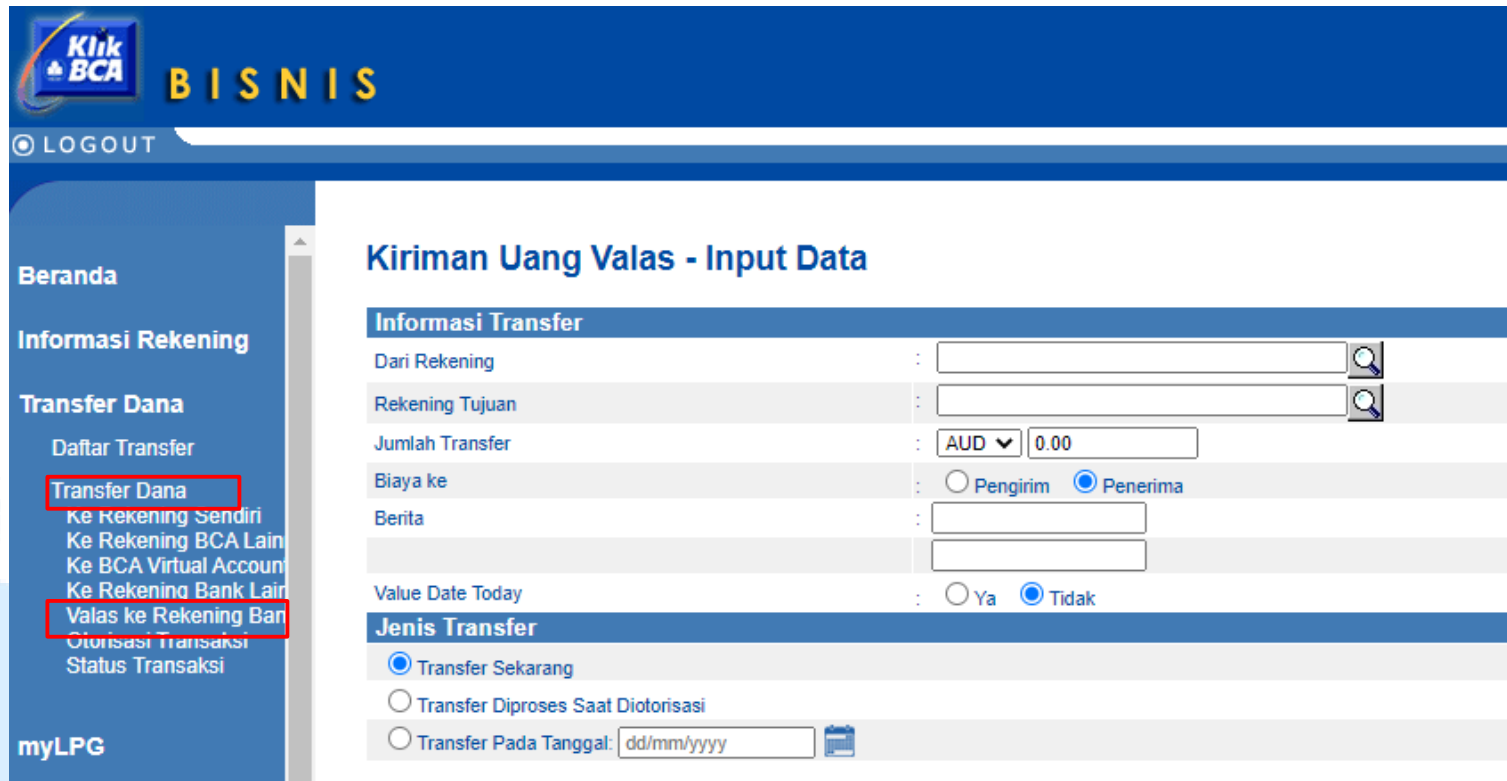
Transaksi Transfer Valas



PROSEDUR

Transaksi Transfer Valas

1. Melakukan **transaksi transfer valas** pada menu:
Transfer Dana → Transfer Dana → Valas ke Rekening Bank Lain



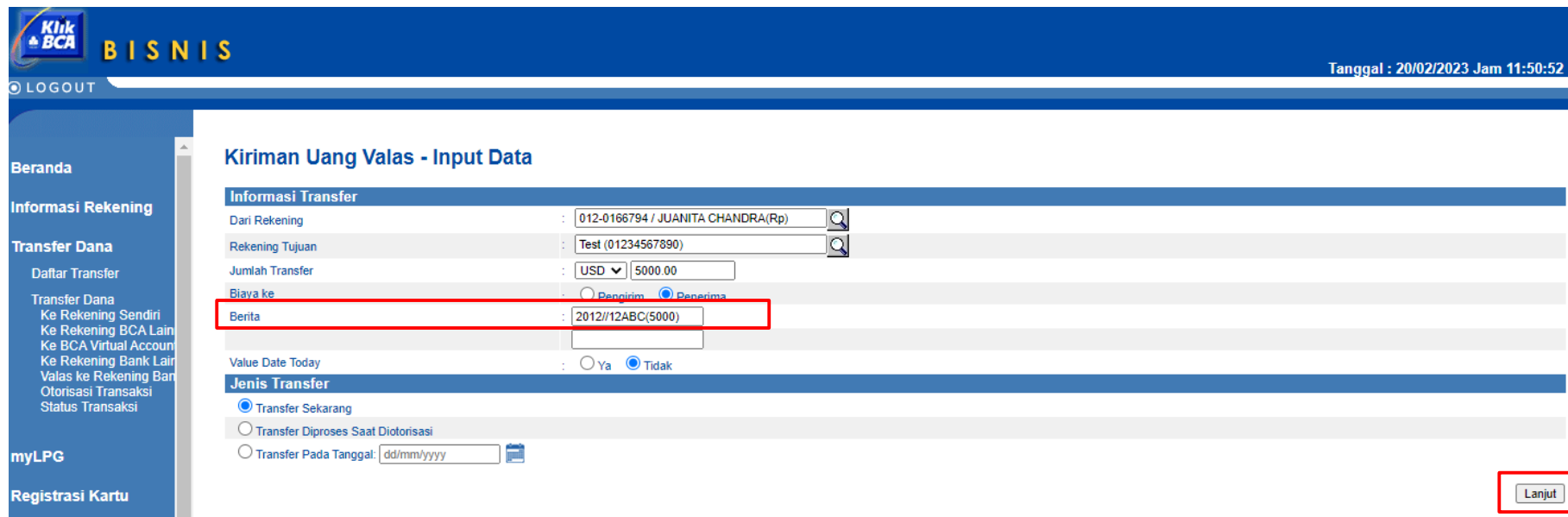
The screenshot displays the BCA Klik BCA BISNIS web interface. The left sidebar contains a menu with the following items: Beranda, Informasi Rekening, Transfer Dana, Daftar Transfer, Transfer Dana (highlighted with a red box), Ke Rekening Sendiri, Ke Rekening BCA Lain, Ke BCA Virtual Account, Ke Rekening Bank Lain, Valas ke Rekening Bank Lain (highlighted with a red box), Otentikasi Transaksi, and Status Transaksi. The main content area is titled 'Kiriman Uang Valas - Input Data' and contains the following form fields:

- Informasi Transfer**
 - Dari Rekening: [Text Input Field]
 - Rekening Tujuan: [Text Input Field]
 - Jumlah Transfer: [Text Input Field] (Currency: AUD, Amount: 0.00)
 - Biaya ke: ☐ Pengirim ☒ Penerima
 - Berita: [Text Input Field]
 - Value Date Today: ☐ Ya ☒ Tidak
- Jenis Transfer**
 - ☒ Transfer Sekarang
 - ☐ Transfer Diproses Saat Diotorisasi
 - ☐ Transfer Pada Tanggal: [Text Input Field]

PROSEDUR

Transaksi Transfer Valas

2. Nasabah **mengisi semua informasi** untuk dapat melanjutkan transaksi transfer valas. Khusus untuk **Nasabah Importir** diwajibkan untuk mencantumkan **format SiMoDIS** pada kolom Berita



The screenshot shows the 'Kiriman Uang Valas - Input Data' form in the BCA Business portal. The form is titled 'Informasi Transfer' and contains the following fields:

- Dari Rekening: 012-0166794 / JUANITA CHANDRA(Rp)
- Rekening Tujuan: Test (01234567890)
- Jumlah Transfer: USD 5000.00
- Biaya ke: ☐ Pengirim ☒ Penerima
- Berita: 2012/12ABC(5000) (highlighted with a red box)
- Value Date Today: ☐ Ya ☒ Tidak

Below the 'Informasi Transfer' section is the 'Jenis Transfer' section with the following options:

- ☒ Transfer Sekarang
- ☐ Transfer Diproses Saat Diotorisasi
- ☐ Transfer Pada Tanggal: dd/mm/yyyy

The 'Lanjut' button is located at the bottom right of the form (highlighted with a red box).

PROSEDUR

Transaksi Transfer Valas

3. Nasabah dapat melakukan **pengecekan kembali** seluruh informasi yang telah diisi sebelumnya

BISNIS

LOGOUT

Beranda
Informasi Rekening
Transfer Dana
Daftar Transfer
Transfer Dana
Ke Rekening Sendiri
Ke Rekening BCA Lain
Ke BCA Virtual Account
Ke Rekening Bank Lain
Valas ke Rekening Bank
Otorisasi Transaksi
Status Transaksi

myLPG
Registrasi Kartu
Business Card
B2B e-Commerce
Fasilitas Kredit
Pembayaran Tagihan
e-Billing Pajak

Kiriman Uang Valas - Input Data

Informasi Transfer

Dari Rekening	:	012-0166794 / JUANITA CHANDRA (Rp)
Rekening Tujuan	:	Kode Bank Penerima : CITIUS33LAX
	:	Nama Bank : CITIBANK INTERNATIONAL
	:	Alamat Bank 1 :
	:	Alamat Bank 2 :
	:	Kota : LOS ANGELES
	:	Negara Bagian : CALIFORNIA
	:	Negara : UNITED STATES
	:	Nomor Rekening Penerima : 01234567890
	:	Nama Penerima : Electronic, Ltd
	:	Alamat Penerima : Crossfield Road
	:	No. telepon penerima : 7894561230
No. telepon pengirim yang dapat dihubungi	:	<input type="text" value="08123456789"/>
Nama pengirim yang dapat dihubungi	:	<input type="text" value="Sita"/>
Jumlah Transfer	:	USD 5,000.00
Biaya ke	:	Penerima
Biaya Telex ⓘ	:	Rp 35,000.00
Value Date Today	:	Tidak
Jumlah Total	:	Rp 75,890,000.00
Kurs*	:	15,171.00
Berita	:	2012//12ABC(5000)
Kategori Tujuan Transaksi	:	<input type="text" value="Transaksi Barang"/>
Tujuan Transaksi	:	<input type="text" value="Pengembalian Dana Ekspor"/>
Jenis Transfer	:	<input type="text" value="Transfer Sekarang"/>


Ketentuan
Baca ketentuan layanan transfer dana.

PROSEDUR

Transaksi Transfer Valas

4. Apabila transaksi di atas *threshold*, pilihlah dokumen *underlying* pada field “Dokumen *Underlying*” yang tersedia

Kiriman Uang Valas - Input Data

Informasi Transfer	
No Rekening Pengirim	: 006-3007773 / PENGIRIM (Rp)
Rekening Tujuan	: Kode Bank Penerima : ACBBUS6LXXX - SWIFT
	: Nama Bank : AMERICAN BUSINESS BANK
	: Alamat Bank 1 : 523 W 6TH STREET
	: Alamat Bank 2 :
	: Kota : LOS ANGELES, CA
	: Negara Bagian : CALIFORNIA
	: Negara : UNITED STATES
	: Nomor Transit :
	: Nomor Rekening Penerima : 81188118
	: Nama Penerima : PENERIMA
	: Alamat Penerima : ST. TUBAGUS
	: No. Telepon Penerima : 08777708888
No. Telepon pengirim yang dapat dihubungi	: 08111848118
Nama pengirim yang dapat dihubungi	: Kirimkan Uang
Dokumen Underlying	: <input type="text"/> 
Jumlah Transfer	: USD 80,000.00
Biaya ke	: Pengirim
Biaya Telex	: Rp 35,000.00
Value Date today	: Ya
Biaya Value Today	: Rp 30,000.00
Biaya Full Amount	: USD 25
Jumlah Total	: Rp 1,192,437,500.00
Kurs	: Rp 14,900.00
Berita	:
Jenis Transfer	: Transfer Sekarang

PROSEDUR

Transaksi Transfer Valas

5. Nasabah dapat menggunakan **lebih dari satu** dokumen untuk bertransaksi. Total **nominal dokumen** yang digunakan harus **sama** dengan **jumlah transfer**. Kemudian klik **“Kirim”**

Data Dokumen						
Cari :				Tampilkan : 10 Data		
	No Dokumen	Tipe Dokumen	Tanggal Jatuh Tempo Dokumen	Nominal Dokumen	Nominal Dokumen Tersedia	Nominal Dipakai
<input type="checkbox"/>	12A/BGY/2020	Invoice	20/10/20	USD 50.000	USD 50.000	
<input type="checkbox"/>	654Y/WHY/2020	Nota Debet	06/10/20	USD 30.000	USD 30.000	
<input type="checkbox"/>	123BULAT20	Invoice	08/10/20	USD 150.000	USD 120.000	
<input type="checkbox"/>	Pilih Semua					

Menampilkan 1 hingga 3 dari 3 data

<< < 1 > >>


Kirim Kembali

Otorisasi Transfer

PROSEDUR

Otorisasi Transaksi

1. **Transaksi transfer valas** yang telah berhasil ditambahkan akan muncul pada menu:
Transfer Dana → Transfer Dana → Otorisasi Transaksi

 **BISNIS**

LOGOUT

Beranda

Informasi Rekening

Transfer Dana

- Daftar Transfer
- Transfer Dana**
- Ke Rekening Sendiri
- Ke Rekening BCA Lain
- Ke BCA Virtual Account
- Ke Rekening Bank Lain
- Valas ke Rekening Bank
- Otorisasi Transaksi**
- Status Transaksi

myLPG

Registrasi Kartu

Business Card

Transfer Dana - Otorisasi Transaksi

Transaksi Approver					Halaman 0 dari 0	
Tanggal Input	Jenis Transfer	Tanggal Transfer	Dari Rekening	Ke Rekening / No. BCA Virtual Account	Jumlah	Status Otorisasi
Tidak ada data						


Transaksi Yang Belum Ditorisasi					Halaman 1 dari 1	
Tanggal Input	Jenis Transfer	Tanggal Transfer	Dari Rekening	Ke Rekening / No. BCA Virtual Account	Jumlah	Status Otorisasi
<input type="checkbox"/> 20/02/2023 11:53:05	Kiriman Uang Valas	20/02/2023	012-0166794 JUANITA CHANDRA (Rp)	01234567890 Electronic, Ltd Crossfield Road (-)	USD 5,000.00	0/1
<input type="checkbox"/> Pilih Semua						

Setuju Batal

PROSEDUR

Otorisasi Transaksi

2. Nasabah dapat **menyetujui atau membatalkan** transaksi transfer tersebut

 **BISNIS**

LOGOUT

Beranda

Informasi Rekening

Transfer Dana

- Daftar Transfer
- Transfer Dana
 - Ke Rekening Sendiri
 - Ke Rekening BCA Lain
 - Ke BCA Virtual Account
 - Ke Rekening Bank Lain
 - Valas ke Rekening Bank Lain
- Otorisasi Transaksi
- Status Transaksi

myLPG

Registrasi Kartu

Business Card

Transfer Dana - Otorisasi Transaksi

Transaksi Approver					Halaman 0 dari 0	
Tanggal Input	Jenis Transfer	Tanggal Transfer	Dari Rekening	Ke Rekening / No. BCA Virtual Account	Jumlah	Status Otorisasi
Tidak ada data						

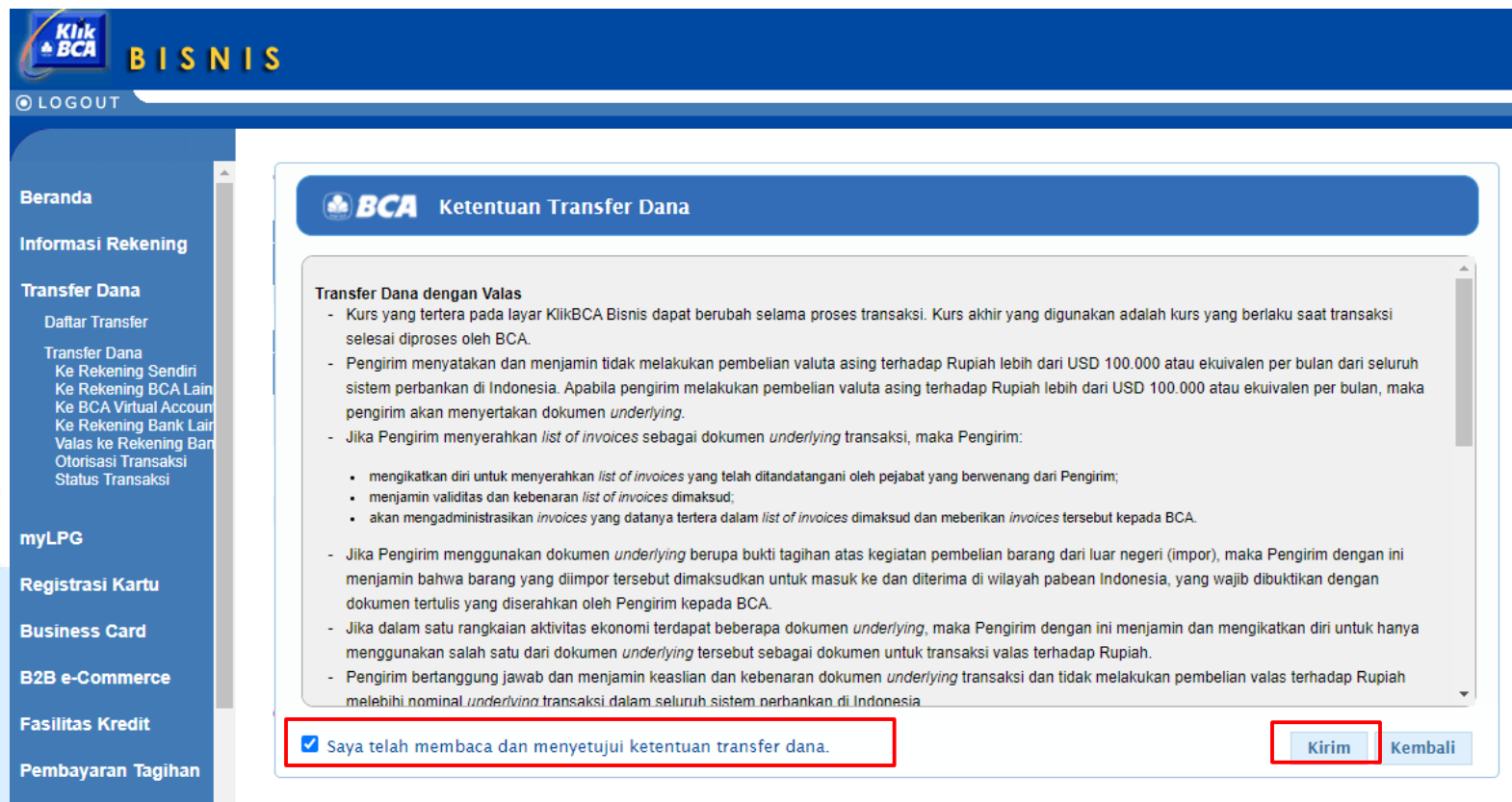
Transaksi Yang Belum Ditorisasi					Halaman 1 dari 1	
Tanggal Input	Jenis Transfer	Tanggal Transfer	Dari Rekening	Ke Rekening / No. BCA Virtual Account	Jumlah	Status Otorisasi
<input type="checkbox"/> 20/02/2023 11:53:05	Kiriman Uang Valas	20/02/2023	012-0166794 JUANITA CHANDRA (Rp)	01234567890 Electronic, Ltd Crossfield Road (-)	USD 5,000.00	0/1
<input type="checkbox"/> Pilih Semua						

Setuju Batal

PROSEDUR

Otorisasi Transaksi

3. Baca syarat dan ketentuan transfer dana. Jika Anda setuju, **centang kotak** untuk melanjutkan otorisasi dan klik "**Kirim**"



Klik BCA BISNIS

LOGOUT

Beranda

Informasi Rekening

Transfer Dana

- Daftar Transfer
- Transfer Dana Ke Rekening Sendiri
- Ke Rekening BCA Lain
- Ke BCA Virtual Account
- Ke Rekening Bank Lain
- Valas ke Rekening Bank
- Otorisasi Transaksi
- Status Transaksi

myLPG

Registrasi Kartu

Business Card

B2B e-Commerce

Fasilitas Kredit

Pembayaran Tagihan

BCA Ketentuan Transfer Dana

Transfer Dana dengan Valas

- Kurs yang tertera pada layar KlikBCA Bisnis dapat berubah selama proses transaksi. Kurs akhir yang digunakan adalah kurs yang berlaku saat transaksi selesai diproses oleh BCA.
- Pengirim menyatakan dan menjamin tidak melakukan pembelian valuta asing terhadap Rupiah lebih dari USD 100.000 atau ekuivalen per bulan dari seluruh sistem perbankan di Indonesia. Apabila pengirim melakukan pembelian valuta asing terhadap Rupiah lebih dari USD 100.000 atau ekuivalen per bulan, maka pengirim akan menyertakan dokumen *underlying*.
- Jika Pengirim menyerahkan *list of invoices* sebagai dokumen *underlying* transaksi, maka Pengirim:
 - mengikatkan diri untuk menyerahkan *list of invoices* yang telah ditandatangani oleh pejabat yang berwenang dari Pengirim;
 - menjamin validitas dan kebenaran *list of invoices* dimaksud;
 - akan mengadministrasikan *invoices* yang datanya tertera dalam *list of invoices* dimaksud dan memberikan *invoices* tersebut kepada BCA.
- Jika Pengirim menggunakan dokumen *underlying* berupa bukti tagihan atas kegiatan pembelian barang dari luar negeri (impor), maka Pengirim dengan ini menjamin bahwa barang yang diimpor tersebut dimaksudkan untuk masuk ke dan diterima di wilayah pabean Indonesia, yang wajib dibuktikan dengan dokumen tertulis yang diserahkan oleh Pengirim kepada BCA.
- Jika dalam satu rangkaian aktivitas ekonomi terdapat beberapa dokumen *underlying*, maka Pengirim dengan ini menjamin dan mengikatkan diri untuk hanya menggunakan salah satu dari dokumen *underlying* tersebut sebagai dokumen untuk transaksi valas terhadap Rupiah.
- Pengirim bertanggung jawab dan menjamin keaslian dan kebenaran dokumen *underlying* transaksi dan tidak melakukan pembelian valas terhadap Rupiah melebihi nominal *underlying* transaksi dalam seluruh sistem perbankan di Indonesia


☒ Saya telah membaca dan menyetujui ketentuan transfer dana.

Kirim Kembali

PROSEDUR

Otorisasi Transaksi

4. Nasabah perlu menginput **pin otorisasi** dengan menggunakan key BCA untuk **release transaksi** transfer tersebut

 **BISNIS**

LOGOUT

Beranda

Informasi Rekening

Transfer Dana

Daftar Transfer

Transfer Dana

Ke Rekening Sendiri

Ke Rekening BCA Lain

Ke BCA Virtual Account

Ke Rekening Bank Lain

Valas ke Rekening Bank

Otorisasi Transaksi

Status Transaksi

myLPG

Registrasi Kartu

Business Card

Transfer Dana

Tanggal Input	Jenis Transfer	Tanggal Transfer	Dari Rekening	Ke Rekening / No. BCA Virtual Account	No. Referensi	Jumlah	Tindakan
20/02/2023 11:53:05	Kiriman Uang Valas	20/02/2023	012-0166794	01234567890	23022000372801	USD 5,000.00	Ditorisasi

Ketentuan

☒ Saya telah membaca dan menyetujui [ketentuan](#) transfer dana.

Otorisasi

* Silakan aktifkan KeyBCA Anda dengan menekan tombol "◀".

* Masukkan PIN KeyBCA pada saat muncul pesan "PIN".

* Tekan angka "2" pada saat muncul pesan "APPLI".

* Masukkan angka yang tertera di samping ini :
79761263

pada KeyBCA Anda,

* Masukkan angka yang tertera pada layar KeyBCA Anda

pada kolom di samping ini :

* Tekan tombol "◀" 2 kali untuk mematikan KeyBCA.

Kirim Kembali

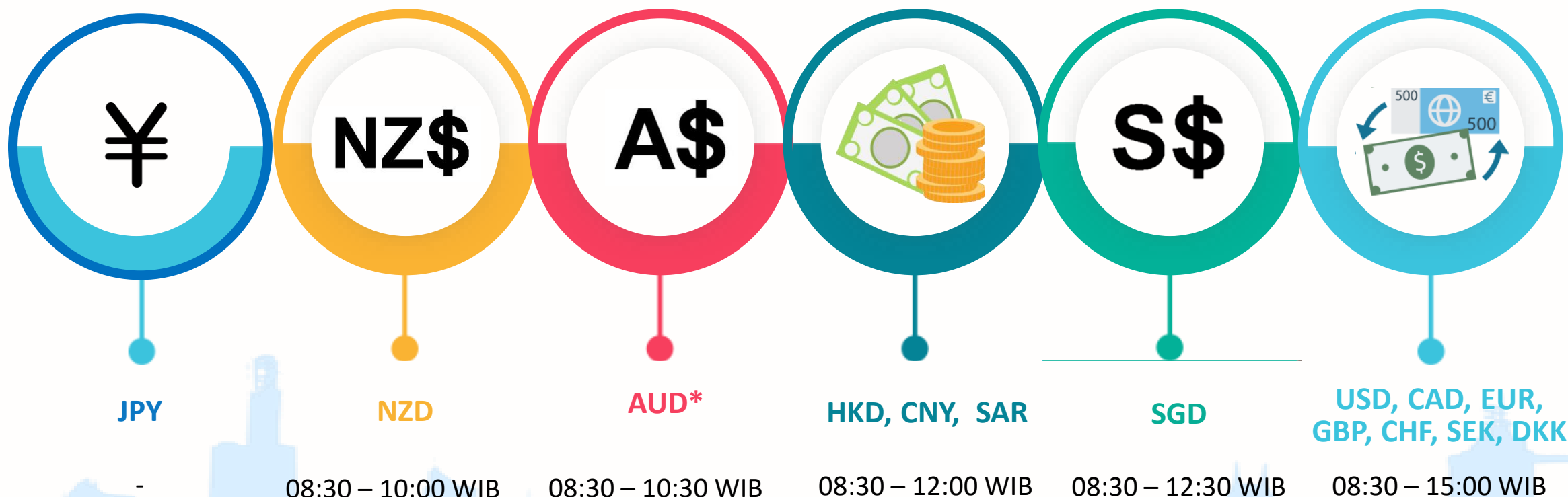
*International Payment Specialist
International Banking Division*

Cut-Off Time Value Today



Cut Off Time Value Today

Dana yang dikirimkan dapat **sampai pada hari yang sama**, jika transaksi OR via KBB dilakukan pada waktu yang telah ditentukan sebagai berikut:



*Transaksi AUD Today ke ANZ dan Commonwealth Bank di Australia, cut off time berlaku hingga pukul 13:00 WIB

Persyaratan Lainnya

OR TO CANADA

Penambahan Informasi di Menu Daftar Transfer

Klik
BCA

BISNIS

LOGOUT

Beranda

Informasi Rekening

Transfer Dana

Daftar Transfer

Tambah

Lihat/Ubah/Hapus

Transfer Dana

Registrasi Kartu

Business Card

Informasi Pinjaman

Pembayaran Pinjaman

B2B e-Commerce

Fasilitas Kredit

Pembayaran Tagihan

e-Billing Pajak

Account Sweeping

Multi Transfer

Daftar Transfer Valas ke Rekening Bank Lain - Tambah

Informasi Daftar Transfer

Nama Alias : BCA

Informasi Penerima

Kode Bank Penerima : ☒ SWIFT: ROYCCAT2

☐ ABA:

☐ CHIPS:

☐ NID:

Nomor Transit : wajib untuk penerima Bank Canada

Nomor Rekening Penerima : 778899111222

Nama Penerima : Justin Lawson

Alamat Penerima : Salcedo Street

No. telepon penerima :

Email Penerima : optional

No. telepon pengirim yang dapat dihubungi : 0210778899

Nama pengirim yang dapat dihubungi : Albert

Lanjut

Keterangan :

Nasabah wajib memastikan kebenaran dan keakuratan alamat email penerima dana. Segala akibat yang timbul karena pengiriman informasi transaksi ke alamat email tersebut menjadi tanggung jawab Nasabah sepenuhnya, termasuk jika terjadi kegagalan/kesalahan pengiriman informasi karena kesalahan alamat email yang diinput Nasabah. BCA tidak wajib mengirim ulang informasi transaksi yang gagal terkirim ke alamat email penerima dana.


© 2010 BCA. Hak cipta dilindungi undang-undang.

Transfer Valas ke Canada

Pada saat pendaftaran rekening bank lain diwajibkan menambahkan **nomor transit (9 digit)** dan **alamat penerima**

OR TO CHINA

Penambahan Informasi di Menu Daftar Transfer

 **BISNIS**

LOGOUT

Beranda

Informasi Rekening

Transfer Dana

Daftar Transfer

Tambah

Lihat/Ubah/Hapus

Transfer Dana

Registrasi Kartu

Business Card

Informasi Pinjaman

Pembayaran Pinjaman

B2B e-Commerce

Fasilitas Kredit

Pembayaran Tagihan

e-Billing Pajak

Account Sweeping

Multi Transfer

Daftar Transfer Valas ke Rekening Bank Lain - Tambah

Informasi Daftar Transfer

Nama Alias : BCA

Informasi Penerima

Kode Bank Penerima : ☒ SWIFT: CIBKCNBJ314
☐ ABA:
☐ CHIPS:
☐ NID:

Nomor Transit : wajib untuk penerima Bank Canada

Nomor Rekening Penerima : 112233444555

Nama Penerima : China Engineering, Ltd.

Alamat Penerima : Danjing Building, Bocheng, Danyang

No. telepon penerima : 008618971522

Email Penerima : optional

No. telepon pengirim yang dapat dihubungi : 0210334455

Nama pengirim yang dapat dihubungi : Adi

Lanjut

Keterangan :

Nasabah wajib memastikan kebenaran dan keakuratan alamat email penerima dana. Segala akibat yang timbul karena pengiriman informasi transaksi ke alamat email tersebut menjadi tanggung jawab Nasabah sepenuhnya, termasuk jika terjadi kegagalan/kesalahan pengiriman informasi karena kesalahan alamat email yang diinput Nasabah. BCA tidak wajib mengirim ulang informasi transaksi yang gagal terkirim ke alamat email penerima dana.

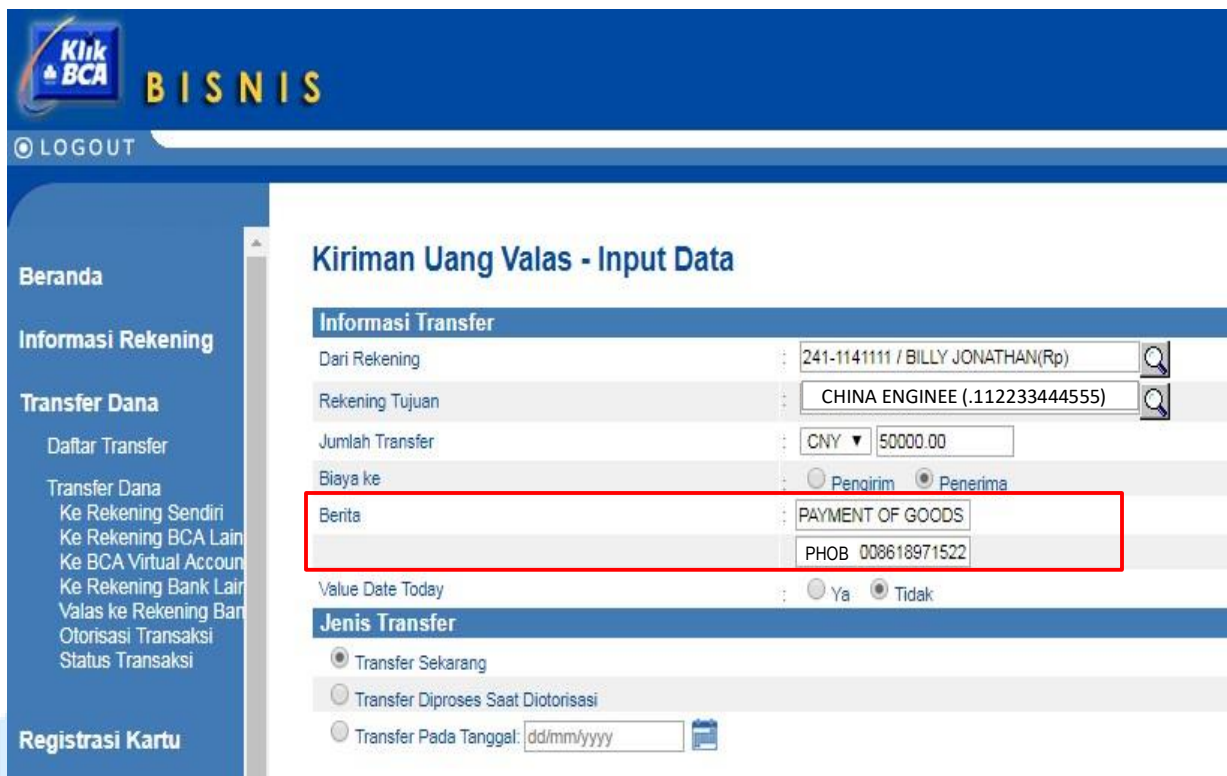
© 2010 BCA. Hak cipta dilindungi undang-undang.

Transfer Valas ke China

Pada saat pendaftaran rekening bank lain diwajibkan juga menambahkan **alamat lengkap dan nomor telepon penerima**

OR TO CHINA

Penambahan Informasi di Menu Transfer Dana Valas



Klik BCA BISNIS

LOGOUT

Beranda

Informasi Rekening

Transfer Dana

- Daftar Transfer
- Transfer Dana
 - Ke Rekening Sendiri
 - Ke Rekening BCA Lain
 - Ke BCA Virtual Account
 - Ke Rekening Bank Lain
 - Valas ke Rekening Bank Lain
 - Otorisasi Transaksi
 - Status Transaksi

Registrasi Kartu

Kiriman Uang Valas - Input Data

Informasi Transfer

Dari Rekening	: 241-1141111 / BILLY JONATHAN(Rp)
Rekening Tujuan	: CHINA ENGINEE (.112233444555)
Jumlah Transfer	: CNY 50000.00
Biaya ke	: <input type="radio"/> Pengirim <input checked="" type="radio"/> Penerima
Berita	: PAYMENT OF GOODS
	: PHOB 008618971522
Value Date Today	: <input type="radio"/> Ya <input checked="" type="radio"/> Tidak

Jenis Transfer

- ☒ Transfer Sekarang
- ☐ Transfer Diproses Saat Ditorisasi
- ☐ Transfer Pada Tanggal: dd/mm/yyyy

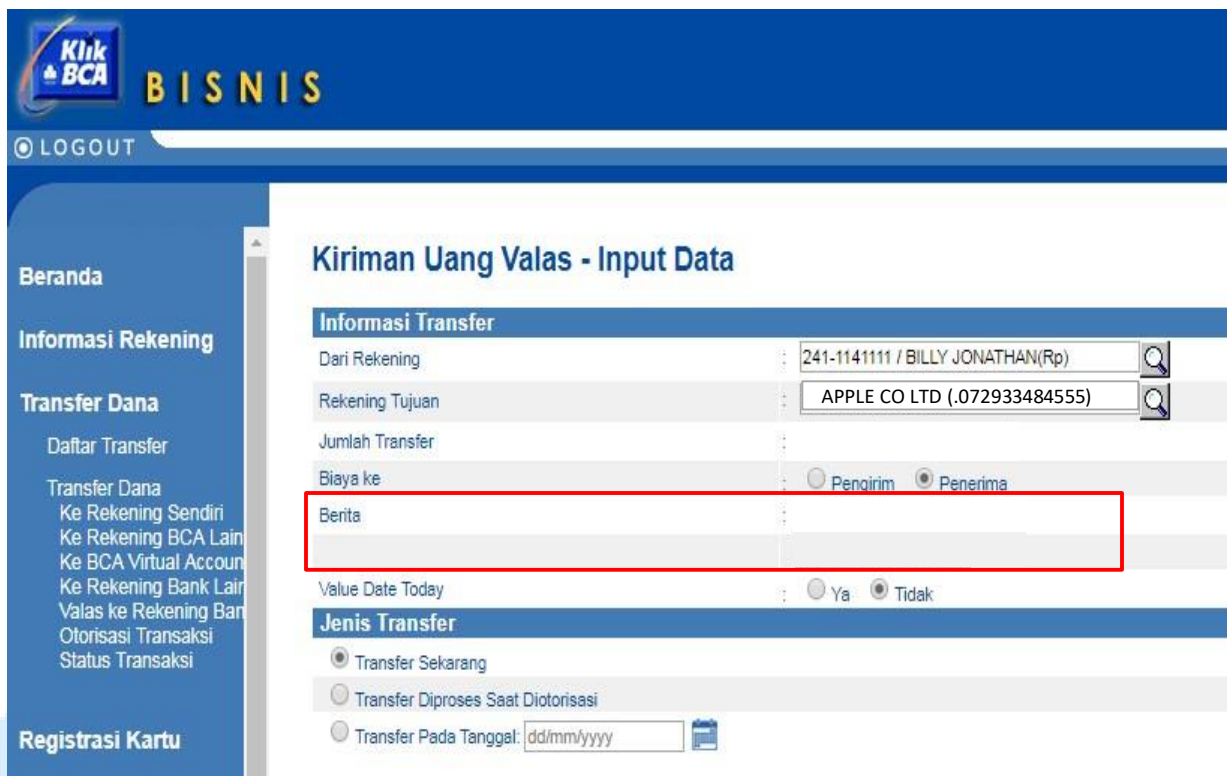
Transfer Valas ke China

Pada saat transfer dana valas diwajibkan juga menambahkan pada field “**Berita**”:

- Mencantumkan **purpose of payment**
- Mencantumkan **nomor telepon penerima**, diawali dengan penulisan kata “**PHOB**” sebelum nomor telepon

OR TO AUSTRALIA & INDIA

Penambahan Informasi di Menu Transfer Dana Valas



Klik BCA BISNIS

LOGOUT

Beranda

Informasi Rekening

Transfer Dana

- Daftar Transfer
- Transfer Dana
 - Ke Rekening Sendiri
 - Ke Rekening BCA Lain
 - Ke BCA Virtual Account
 - Ke Rekening Bank Lain
 - Valas ke Rekening Bank Lain
 - Otorisasi Transaksi
 - Status Transaksi

Registrasi Kartu

Kiriman Uang Valas - Input Data

Informasi Transfer

Dari Rekening	241-1141111 / BILLY JONATHAN(Rp)
Rekening Tujuan	APPLE CO LTD (.072933484555)
Jumlah Transfer	
Biaya ke	<input type="radio"/> Pengirim <input checked="" type="radio"/> Penerima
Berita	
Value Date Today	<input type="radio"/> Ya <input checked="" type="radio"/> Tidak

Jenis Transfer

- ☒ Transfer Sekarang
- ☐ Transfer Diproses Saat Ditorisasi
- ☐ Transfer Pada Tanggal: dd/mm/yyyy

Transfer Valas ke Australia

Pada saat transfer dana valas diwajibkan menambahkan informasi **BSB Number (6 karakter)** pada field “Berita”

Transfer Valas ke India

Pada saat transfer dana valas diwajibkan menambahkan informasi **IFSC Code** pada field “Berita”