

Transfer Valas di KlikBCA Bisnis Dengan Dokumen Underlying

KETENTUAN DOKUMEN UNDERLYING TRANSFER VALUTA ASING DI KLIKBCA BISNIS

1. Dokumen yang diterima hanya dokumen yang bersifat **final**, seperti invoice, list of invoice, Letter of Credit (L/C), loan agreement, sales contract, debit note, atau list of invoice.
2. Pastikan inputan sesuai dengan dokumen yang diupload.
3. 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.
4. Pastikan dokumen underlying harus sesuai dengan profil bisnis perusahaan.
5. Pastikan dokumen underlying yang digunakan untuk transaksi impor, dilengkapi dengan informasi yang menunjukkan bahwa barang yang diimpor tersebut dimaksudkan untuk masuk ke dan diterima di wilayah pabean Indonesia.

KETENTUAN DOKUMEN UNDERLYING TRANSFER VALUTA ASING DI KLIKBCA BISNIS

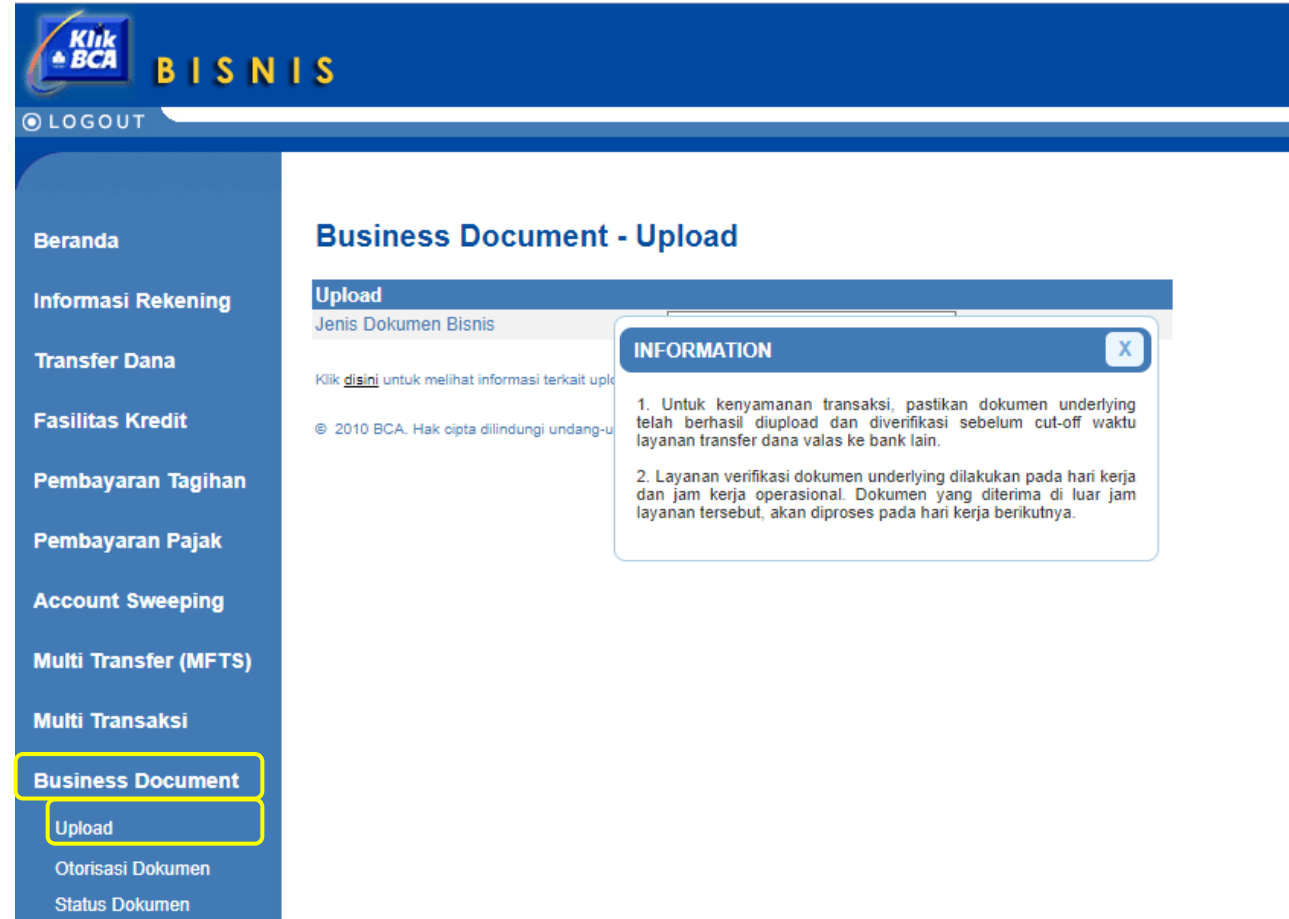
6. Untuk transaksi dengan sumber dana Rupiah, dokumen harus mencantumkan:
 - masa berlaku dokumen underlying,
 - tanggal jatuh tempo dokumen underlying, dan
 - tanggal terbit dokumen.
7. Pastikan nama yang tercantum pada dokumen underlying harus sama dengan nama nasabah yang melakukan pembelian valas/transaksi transfer valas.
8. Pastikan dokumen underlying harus mencantumkan nama dan alamat penerbit.
9. Pastikan tanggal transaksi harus setelah atau sama dengan tanggal dokumen underlying.
9. Pastikan nama penerima pembayaran sama dengan nama tujuan pembayaran yang tercantum pada dokumen. Apabila berbeda nama, maka perlu melampirkan payment instruction yang berasal dari penerbit dokumen.
10. 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.

1. UPLOAD DOKUMEN UNDERLYING DI KLIKBCA BISNIS

1.1 Log in ke halaman utama KlikBCA Bisnis. Lalu pilih menu “**Business Document**”.

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.

Kemudian pilih menu “**Upload**” lalu akan muncul tampilan layar sebagai berikut. Silakan menutup *pop up information* apabila telah memahami informasi yang disajikan untuk melanjutkan transaksi.



KlikBCA BISNIS

LOGOUT

Beranda

Informasi Rekening

Transfer Dana

Fasilitas Kredit

Pembayaran Tagihan

Pembayaran Pajak

Account Sweeping

Multi Transfer (MFTS)

Multi Transaksi

Business Document

Upload

Otorisasi Dokumen

Status Dokumen

Business Document - Upload

Upload

Jenis Dokumen Bisnis

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

© 2010 BCA. Hak cipta dilindungi undang-undang

INFORMATION X

1. Untuk kenyamanan transaksi, pastikan dokumen underlying telah berhasil diupload dan diverifikasi sebelum cut-off waktu layanan transfer dana valas ke bank lain.
2. Layanan verifikasi dokumen underlying dilakukan pada hari kerja dan jam kerja operasional. Dokumen yang diterima di luar jam layanan tersebut, akan diproses pada hari kerja berikutnya.

Business Document - Upload

Upload

Jenis Dokumen Bisnis : - Pilih Jenis Dokumen Bisnis -

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

© 2010 BCA. Hak cipta dilindungi undang-undang.

Business Document - Upload

Upload

Jenis Dokumen Bisnis : Dokumen Underlying

Informasi Dokumen Underlying

No Rekening Pengirim :

Daftar Transfer : [Valas ke Rekening Bank Lain](#)

No Rekening Tujuan :

Tipe Dokumen : Invoice

No Dokumen :

Nominal Dokumen : USD

Tanggal Dokumen :

Tanggal Jatuh Tempo Dokumen :

Dokumen : Add Files

Lanjut

1.2 Pilih jenis dokumen bisnis : “Dokumen Underlying”

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

- 1 Dokumen = 1 Upload, kecuali untuk dokumen tambahan (contoh: surat pernyataan dapat) 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**”

1.4 Pastikan kembali informasi yang diinput telah sesuai. Lalu klik “**irim**”.



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	

Kirim

Kembali

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.

1.5 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

2. OTORISASI DOKUMEN



2.1 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
<u>Tanggal Upload</u>	<u>No Dokumen</u>	<u>Tipe Dokumen</u>	<u>Tanggal Jatuh Tempo Dokumen</u>	<u>Nominal Dokumen</u>	<u>Status Otorisasi</u>
☐ <u>19/09/2019 08:25:00</u>	DOCR12345	Invoice	19/12/2019	USD 50,000.00	0/1
☐ <u>19/09/2019 09:24:40</u>	201302HH	List Of Invoice	09/10/2019	USD 50,000.00	0/1
☐ <u>19/09/2019 10:24:40</u>	YUK16802020	Letter of Credit L/C	10/10/2019	USD 50,000.00	0/1
☐ <u>19/09/2019 12:24:40</u>	JG871823	Nota Debet	19/07/2019	USD 50,000.00	0/1
☐ <u>20/09/2019 09:24:40</u>	201302HH	List Of Invoice	09/10/2019	USD 50,000.00	0/1
☐ 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
☐	19/09/2019 08:25:00	DOCR12345	Invoice	19/12/2019	USD 50,000.00	0/1
☐	19/09/2019 09:24:40	201302HH	List Of Invoice	09/10/2019	USD 50,000.00	0/1
☐	19/09/2019 10:24:40	YUK16802020	Letter of Credit L/C	10/10/2019	USD 50,000.00	0/1
☐	19/09/2019 12:24:40	JG871823	Nota Debet	19/07/2019	USD 50,000.00	0/1
☐	20/09/2019 09:24:40	201302HH	List Of Invoice	09/10/2019	USD 50,000.00	0/1
☐ Pilih Semua						

Setuju

Batal

2.2 Setelah berhasil otorisasi, nasabah dapat mengecek 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.

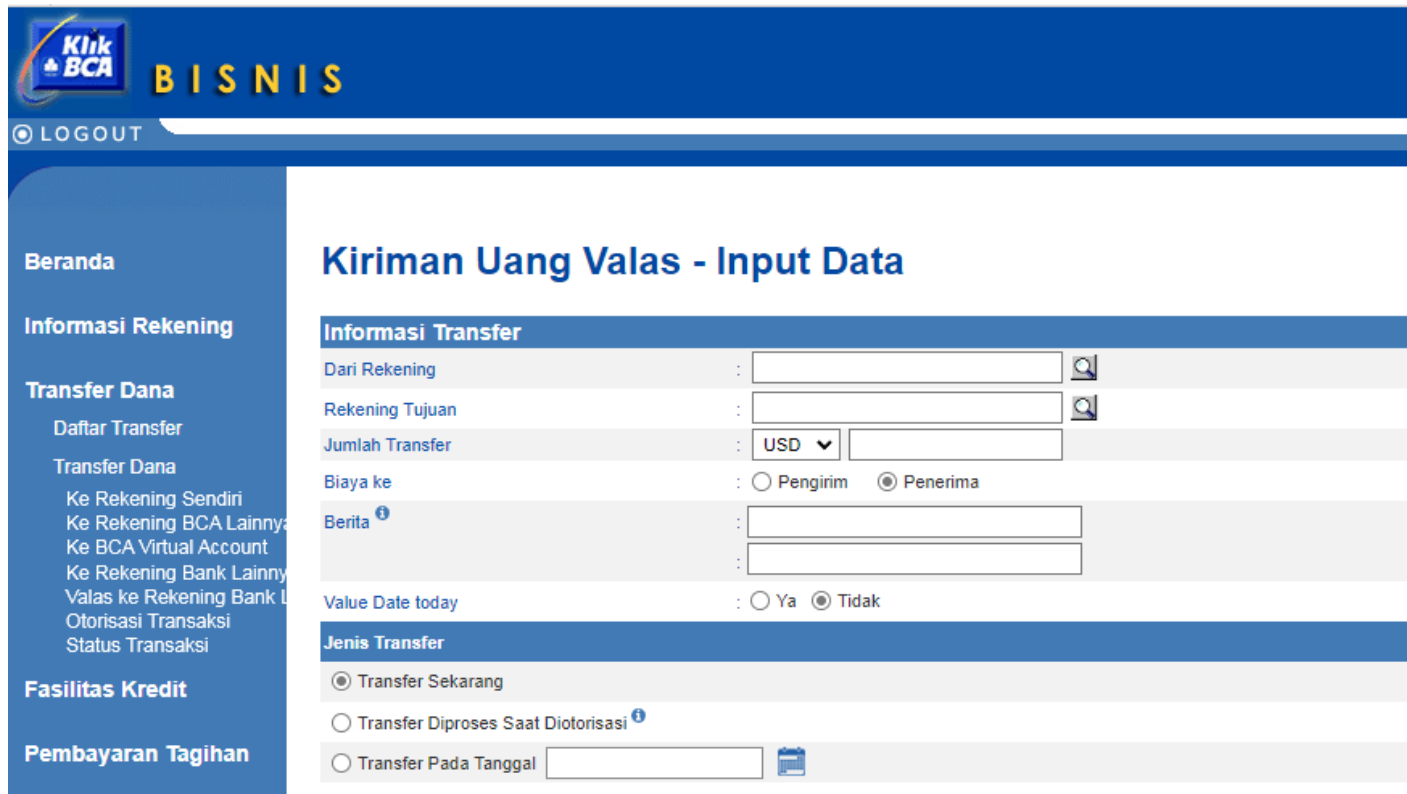
Status pada fitur Business Document dibedakan menjadi 2 kategori yaitu:

- “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.

3. TRANSAKSI VALAS DENGAN DOKUMEN UNDERLYING

- 3.1 Melakukan transaksi valas pada menu: **Transfer Dana → Transfer Dana → Valas ke Rekening Bank Lain**. Nasabah mengisi semua informasi untuk dapat melanjutkan transaksi transfer valas.



The screenshot displays the BCA KlikBCA BISNIS interface. The top navigation bar includes the 'Klik BCA' logo and the word 'BISNIS'. A 'LOGOUT' button is visible in the top right. The left sidebar contains a menu with the following items: Beranda, Informasi Rekening, Transfer Dana (highlighted), Daftar Transfer, Transfer Dana (sub-menu), Ke Rekening Sendiri, Ke Rekening BCA Lainnya, Ke BCA Virtual Account, Ke Rekening Bank Lainnya, Valas ke Rekening Bank Lain, Otorisasi Transaksi, Status Transaksi, Fasilitas Kredit, and Pembayaran Tagihan. The main content area is titled 'Kiriman Uang Valas - Input Data'. It features a section for 'Informasi Transfer' with the following fields: 'Dari Rekening' (text input), 'Rekening Tujuan' (text input), 'Jumlah Transfer' (currency dropdown set to 'USD' and a text input), 'Biaya ke' (radio buttons for 'Pengirim' and 'Penerima', with 'Penerima' selected), 'Berita' (two stacked text input fields), and 'Value Date today' (radio buttons for 'Ya' and 'Tidak', with 'Tidak' selected). Below this is a 'Jenis Transfer' section with three options: 'Transfer Sekarang' (selected), 'Transfer Diproses Saat Diotorisasi' (with an information icon), and 'Transfer Pada Tanggal' (with a text input field and a calendar icon).

3.2 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	: 	
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	

3.3 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
☐	12A/BGY/2020	Invoice	20/10/20	USD 50.000	USD 50.000	
☐	654Y/WHY/2020	Nota Debet	06/10/20	USD 30.000	USD 30.000	
☐	123BULAT20	Invoice	08/10/20	USD 150.000	USD 120.000	
☐	Pilih Semua					

Menampilkan 1 hingga 3 dari 3 data

<<

<

1

>

>>

Kirim

Kembali

3.4 Lanjutkan dengan “Otorisasi Transaksi” dan nasabah harus menyetujui Ketentuan Transfer Dana agar dapat me-*release* transaksi yang telah dibuat.

 **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.

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

KirimKembali

SetujuBatal

Apabila terdapat kendala terkait transaksi transfer valas menggunakan dokumen underlying di KlikBCA Bisnis, Nasabah dapat menghubungi **Halo BCA Bisnis 1500998**