

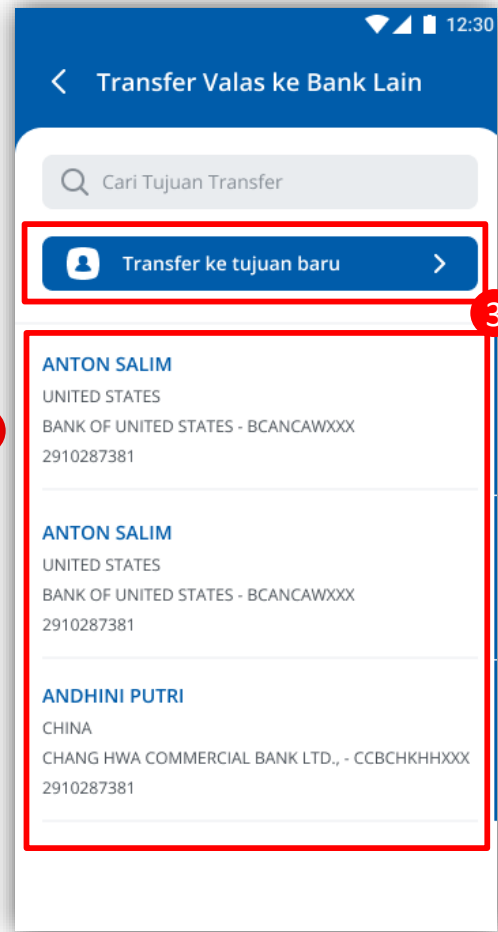
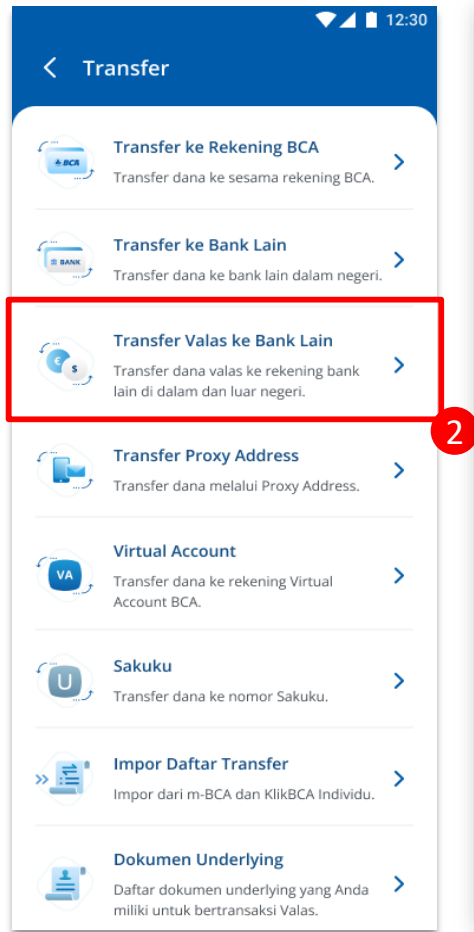
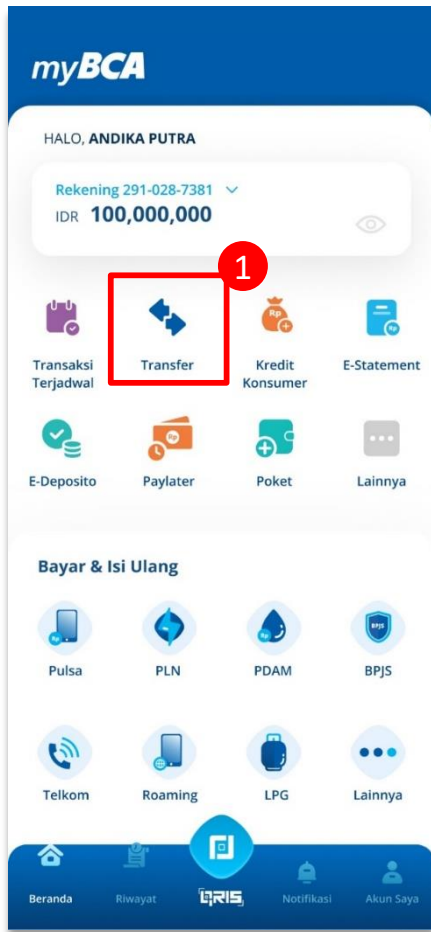
Prosedur & Ketentuan Outward Remittance via myBCA



Prosedur **TRANSFER DANA**



ALUR TRANSFER DANA



1

Pilih menu **“Transfer”**

2

Pilih menu **“Transfer Valas ke Bank Lain”**

3

Pilih rekening tujuan dari daftar transfer atau pilih **“Transfer ke Tujuan Baru”** apabila rekening tujuan belum terdaftar

PENDAFTARAN PENERIMA BARU

12:30

< Transfer Valas ke Bank Lain

Negara Tujuan
CHINA

Bank Tujuan
UNITED STATE BANK - BCANCAW2XX >

Kode Kliring Lokal
4893432

No. Rekening Tujuan
123456789

Nama Penerima
ANDHINI PUTRI

Kategori Penerima
Perorangan >

Kewarganegaraan Penerima
CHINA >

Negara Domisili Penerima
CHINA >

Provinsi/Negara Bagian
Fujian

Kota
Fuzhou

Alamat
Jl Fuzhou no.12

Kode Pos
12345

Hubungan Keuangan
Non Afiliasi >

No. Handphone Penerima
081284924292

Lanjut

4

Apabila memilih “**Transfer ke Tujuan Baru**”, isilah data **Penerima** dengan lengkap sesuai dengan instruksi di **slide selanjutnya**

Jika Anda memilih **rekening tujuan** dari **daftar transfer**, Anda dapat melewati langkah ini

Data yang muncul akan menyesuaikan negara tujuan pengiriman dana valas

PENDAFTARAN PENERIMA BARU



The screenshot shows a mobile app interface for international money transfers. The title is 'Transfer Valas ke Bank Lain'. There are six input fields, each with a red box and a letter label (A-E) to its right. Field A is 'Negara Tujuan' with 'CHINA'. Field B is 'Bank Tujuan' with 'UNITED STATE BANK - BCANCAW2XX'. Field C is 'Kode Kliring Lokal' with '4893432'. Field D is 'No. Rekening Tujuan' with '123456789'. Field E is 'Nama Penerima' with 'ANDHINI PUTRI'. Below these are two more fields: 'Kategori Penerima' with 'Perorangan' and 'Kewarganegaraan Penerima' with 'CHINA'. The top status bar shows signal, battery, and time 12:30.

Label	Field Name	Value
A	Negara Tujuan	CHINA
B	Bank Tujuan	UNITED STATE BANK - BCANCAW2XX
C	Kode Kliring Lokal	4893432
D	No. Rekening Tujuan	123456789
E	Nama Penerima	ANDHINI PUTRI
	Kategori Penerima	Perorangan
	Kewarganegaraan Penerima	CHINA

A

Pilih “Negara Tujuan”

B

Pilih “Bank Tujuan”

Perhatikan **SWIFT Code** pada kolom **Bank Tujuan** agar sesuai dengan **cabang bank spesifik** yang dituju

C

Isi “Kode Kliring Lokal” jika kolom ini muncul

Kode kliring lokal dapat ditambahkan (**opsional**) untuk kiriman uang valas tujuan **Amerika Serikat, Meksiko, dan Australia**

D

Isi “No. Rekening Tujuan” (nomor rekening dari penerima)

E

Isi “Nama Penerima”

PENDAFTARAN PENERIMA BARU

Transfer Valas ke Bank Lain

Negara Tujuan
CHINA

Bank Tujuan
UNITED STATE BANK - BCANCAW2XX >

Kode Kliring Lokal
4893432

No. Rekening Tujuan
123456789

Nama Penerima
ANDHINI PUTRI

Kategori Penerima
Perorangan > **F**

Kewarganegaraan Penerima
CHINA > **G**

F

Pilih “Kategori Penerima”

G

Pilih “Kewarganegaraan Penerima”



Khusus transaksi ke Negara Tujuan **China** dalam Mata Uang **CNY** dengan Kategori Penerima **Perorangan** belum dapat diproses melalui aplikasi myBCA. Silakan ke cabang terdekat untuk memproses transaksi tersebut

PENDAFTARAN PENERIMA BARU

Negara Domisili Penerima	H
CHINA >	
Provinsi/Negara Bagian	I
Fujian	
Kota	J
Fuzhou	
Alamat	K
Jl Fuzhou no.12	
Kode Pos	L
12345	
Hubungan Keuangan	M
Non Afiliasi >	
No. Handphone Penerima	N
081284924292	
<button>Lanjut</button>	

H

Pilih “Negara Domisili Penerima”

I

Isi “Provinsi/Negara Bagian”

J

Isi “Kota”

K

Isi “Alamat”

L

Isi “Kode Pos”

M

Pilih “Hubungan Keuangan” (hubungan antara Pengirim dan Penerima)

N

Isi “No. Handphone Penerima”, lalu klik “Lanjut”

ALUR TRANSFER DANA

< Transfer Valas ke Bank Lain

ANDHINI PUTRI
UNITED STATES
US BANK
BCANCAWXXX
123456789

☒ Simpan ke Daftar Transfer

Nama Panggilan 50

Dari Rekening

291 - 028 - 7381
TAHAPAN XPRESI - IDR

Mata Uang **Nominal**
USD ▼ 12,000.00

Mata Uang Asal
IDR 180,000,000.00
Kurs USD 1 = IDR 15,000.00

Full Amount ?
☒ Ya ☐ Tidak

Value Date Today ?
☒ Ya ☐ Tidak

Cabang Koordinator
KCU THAMRIN (0206)

Kategori Pengirim
Perorangan

5

Pilih sumber dana

1. **IDR** (Tahapan, Tapres, Tahapan Gold Tahapan Xpresi, dan Giro Perorangan Rupiah)
2. **BCA Dollar** (USD & SGD)
 - Hanya bisa 1:1

6

Pilih “Mata Uang Tujuan” dan isi “Nominal” uang yang ingin ditransfer

Limit per transaksi: Min. GBP 101 atau Min. USD 100 – Max. USD 25,000 (eq.)

Limit harian: Max. USD 25,000 (eq.) per BCA ID

Informasi kurs akan muncul jika sumber dana dalam IDR

ALUR TRANSFER DANA

Transfer Valas ke Bank Lain

ANDHINI PUTRI
UNITED STATES
US BANK
BCANCAWXXX
123456789

☒ Simpan ke Daftar Transfer

Nama Panggilan 50

Dari Rekening

291 - 028 - 7381
TAHAPAN XPRESI - IDR

Mata Uang USD Nominal 12,000.00

Mata Uang Asal
IDR 180,000,000.00
Kurs USD 1 = IDR 15,000.00

Full Amount ?
☒ Ya ☐ Tidak

Value Date Today ?
☒ Ya ☐ Tidak

Cabang Koordinator
KCU THAMRIN (0206)

Kategori Pengirim
Perorangan

7

Pilih **“Ya”** pada kolom **“Full Amount”** jika dana ingin diterima secara utuh oleh Penerima*

“Full Amount” tidak efektif, jika:

- Mata Uang Tujuan USD ke negara US
- Mata Uang Tujuan CAD ke negara Canada, kecuali Bank Penerima Toronto Dominion (TDOMCATTOR)
- Mata Uang Tujuan XXX ke negara Canada

8

Pilih **“Ya”** pada kolom **“Value Date Today”** jika dana ingin diterima pada hari yang sama*

“Value Date Today” tidak dapat dijalankan, jika :

- Transaksi telah melewati cut-off time
- Mata uang JPY

9

Pilih **“Cabang Koordinator”**

***Disclaimer :** Layanan Full Amount dan Value Date Today mengikuti Ketentuan Transfer Valas ke Bank Lain PT Bank Central Asia Tbk (“BCA”)

ALUR TRANSFER DANA

Transfer Valas ke Bank Lain

ANDHINI PUTRI
UNITED STATES
US BANK
BCANCAWXXX
123456789

☒ Simpan ke Daftar Transfer

Nama Panggilan 50

Dari Rekening

291 - 028 - 7381
TAHAPAN XPRESI - IDR

Mata Uang USD **Nominal** 12,000.00

Nominal Konversi
IDR 180,000,000.00
Kurs USD 1.00 = IDR 15,000.00

Full Amount ?
☒ Ya ☐ Tidak

Value Date Today ?
☒ Ya ☐ Tidak

Cabang Koordinator
KCU THAMRIN (0206)

Kategori Pengirim
Perorangan

Kewarganegaraan Pengirim
INDONESIA

No. Handphone Pengirim
0812*****78

Tujuan Transaksi
JS PENDIDIKAN DILUAR INDONE...

Berita
Tuition Fee

Kode Promo
ORMYBCA

Jenis Transfer
Transfer Sekarang

Catatan

- Untuk transaksi pembayaran import barang, mohon mencantumkan format SiMoDIS pada kolom Berita. Format SiMoDIS: 2012//Nomor invoice(Nominal yang dibayar).
- Terdapat biaya tambahan untuk transaksi Value Date Today.
- Kurs dapat berubah selama proses transaksi.

Lanjut

10

Pilih “Kategori Pengirim”

11

Pilih “Kewarganegaraan Pengirim”

Kolom “Kategori Pengirim” dan “Kewarganegaraan Pengirim” hanya muncul jika **Nominal** transaksi di atas USD 10,000 (eqv)

12

Pilih “No. Handphone Pengirim”

13

Pilih “Tujuan Transaksi”

14

Isi “Berita”

15


Pilih “Kode Promo”

16

Klik “Lanjut”

ALUR TRANSFER DANA

Ketentuan dan Pernyataan



Ketentuan Layanan Transfer Valas ke Bank Lain PT Bank Central Asia Tbk ("BCA")

1. BCA menyediakan layanan kiriman uang antar bank dalam negeri dan luar negeri dalam mata uang asing melalui layanan transfer valuta asing ke bank lain ("Transfer Valas").
2. Pengiriman dana yang ditransfer tunduk pada ketentuan dan peraturan dari negara bank pembayar/bank koresponden.
3. Nasabah menjamin bahwa pernyataan Nasabah yang tercantum dalam Pernyataan ini adalah benar, lengkap, dan dapat dipertanggungjawabkan.

Lanjut

Ketentuan dan Pernyataan

Nasabah dalam keadaan sadar dan tanpa ada paksaan dari pihak mana pun dengan ini menyatakan hal-hal sebagai berikut:

1. Pembelian valuta asing (valas) terhadap Rupiah yang dilakukan oleh Nasabah pada seluruh sistem perbankan di Indonesia pada tanggal Pernyataan Pembelian Valuta Asing dengan Jumlah Transaksi Paling Banyak Sebesar Threshold (selanjutnya disebut "Pernyataan") ini dibuat tidak melebihi threshold per bulan sesuai ketentuan hukum yang berlaku.
2. Nasabah mengikatkan diri untuk tunduk pada seluruh ketentuan hukum yang berlaku yang mengatur mengenai transaksi pembelian valas terhadap Rupiah.
3. Nasabah menjamin bahwa pernyataan Nasabah yang tercantum dalam Pernyataan ini adalah benar, lengkap, dan dapat dipertanggungjawabkan.
4. Dalam hal di kemudian hari diketahui bahwa Nasabah memberikan pernyataan yang tidak benar atau tidak lengkap, maka segala akibat hukum yang timbul sehubungan hal tersebut menjadi tanggung jawab Nasabah sepenuhnya dan apabila karena hal tersebut PT Bank Central Asia Tbk ("BCA") dikenakan denda oleh otoritas pengawas perbankan, maka Nasabah dengan ini mengikatkan diri untuk membayar denda tersebut.
5. Nasabah dengan ini memberi kuasa kepada BCA untuk sewaktu-waktu mendebet rekening Nasabah yang ada di BCA untuk pembayaran denda sebagaimana dimaksud pada butir 4 di atas. Kuasa dimaksud tidak dapat berakhir karena alasan apa pun, termasuk karena alasan-alasan sebagaimana diatur dalam Pasal 1813, 1814, dan 1816 Kitab Undang-Undang Hukum Perdata selama Nasabah masih memiliki kewajiban sehubungan dengan transaksi pembelian valas terhadap Rupiah yang dilakukan oleh Nasabah.

Saya telah membaca dan menyetujui Ketentuan Transfer Valas ke Bank Lain.

Saya menyatakan bahwa (1) Pernyataan Pembelian Valuta Asing dengan Jumlah Transaksi Paling Banyak Sebesar Threshold saya buat secara sadar dan tanpa paksaan dari pihak mana pun dan (2) pembelian Valas terhadap rupiah yang saya lakukan dalam seluruh sistem perbankan di Indonesia tidak melebihi USD100.000 atau setara per bulan.

Lanjut

17

Baca "**Ketentuan dan Pernyataan**" transfer dana. Jika Anda setuju, centang kotak untuk melanjutkan otorisasi dan klik "**Lanjut**"

Isi dari **Ketentuan dan Pernyataan** berbeda, tergantung **sumber dana** dan **nominal pembelian valas**

Ketentuan dan Pernyataan

(Untuk transaksi dengan **sumber dana IDR** & paling banyak sebesar **threshold** pembelian valas)

ALUR TRANSFER DANA

Ketentuan dan Pernyataan

Ketentuan Layanan Transfer Valas ke Bank Lain PT Bank Central Asia Tbk ("BCA")

1. BCA menyediakan layanan kiriman uang antar bank dalam negeri dan luar negeri dalam mata uang asing melalui layanan transfer valuta asing ke bank lain ("Transfer Valas").
BCA offers a remittance service for money transfers between domestic banks and foreign banks in foreign currencies through the service for foreign currency transfer to another bank ("Foreign Currency Transfer").
2. Nasabah mengikatkan diri untuk tunduk pada seluruh ketentuan hukum yang

Lanjut

11. Dalam hal di kemudian hari diketahui bahwa Nasabah memberikan yang tidak benar atau tidak lengkap, maka segala akibat hukum yang timbul sehubungan hal tersebut menjadi tanggung jawab Nasabah sepenuhnya dan apabila karena hal tersebut BCA dikenakan denda oleh otoritas pengawas perbankan, maka Nasabah dengan ini mengikatkan diri untuk membayar denda tersebut.

12. Nasabah dengan ini memberi kuasa kepada BCA untuk sewaktu-waktu mendebet rekening Nasabah yang ada di BCA untuk pembayaran denda sebagaimana dimaksud pada butir 10 di atas. Kuasa dimaksud tidak dapat berakhir karena alasan apa pun, termasuk karena alasan-alasan sebagaimana diatur dalam Pasal 1813, 1814, dan 1816 Kitab Undang-Undang Hukum Perdata selama Nasabah masih memiliki kewajiban yang belum diselesaikan kepada BCA sehubungan dengan transaksi pembelian valas terhadap Rupiah yang dilakukan oleh Nasabah.

☒ Saya telah membaca dan menyetujui Ketentuan Transfer Valas ke Bank Lain.

☒ Saya menyatakan bahwa Pernyataan Pembelian Valuta Asing dengan Jumlah Transaksi di Atas Threshold saya buat secara sadar dan tanpa paksaan dari pihak mana pun. Saya akan melaksanakan komitmen yang dicantumkan dalam pernyataan tersebut.

Lanjut

Ketentuan dan Pernyataan
(Untuk transaksi dengan **sumber dana IDR & diatas threshold pembelian valas**)

Ketentuan

Ketentuan Layanan Transfer Valas ke Bank Lain PT Bank Central Asia Tbk ("BCA")

1. BCA menyediakan layanan kiriman uang antar bank dalam negeri dan luar negeri dalam mata uang asing melalui layanan transfer valuta asing ke bank lain ("Transfer Valas").
2. Nasabah mengikatkan diri untuk tunduk pada seluruh ketentuan hukum yang berlaku yang mengatur mengenai transaksi pembelian valas terhadap Rupiah.
3. Bank pembayar bertanggung jawab atas pembayaran dana ke rekening penerima

Lanjut

22. Nasabah setuju bahwa setiap perselisihan atau perbedaan pendapat yang timbul dari dan/atau berkenaan dengan pelaksanaan Ketentuan Layanan Transaksi Valas ke Bank Lain ini akan diselesaikan dengan cara musyawarah.

Setiap perselisihan atau perbedaan pendapat yang tidak dapat diselesaikan secara musyawarah oleh BCA dan Nasabah akan diselesaikan melalui fasilitasi perbankan di Bank Indonesia atau Otoritas Jasa Keuangan atau mediasi yang dilakukan melalui Lembaga Alternatif Penyelesaian Sengketa yang tercantum dalam Daftar Lembaga Alternatif Penyelesaian Sengketa yang ditetapkan oleh Otoritas Jasa Keuangan.

Setiap perselisihan atau perbedaan pendapat yang tidak dapat diselesaikan baik secara musyawarah dan/atau mediasi sebagaimana dimaksud di atas, akan diselesaikan melalui Pengadilan Negeri Jakarta Pusat, dengan tidak mengurangi hak BCA untuk mengajukan gugatan atau tuntutan melalui Pengadilan Negeri lainnya dalam wilayah Republik Indonesia.

Ketentuan Layanan Transfer Valas ke Bank Lain ini telah disesuaikan dengan peraturan perundang-undangan termasuk ketentuan peraturan Otoritas Jasa Keuangan

☒ Saya telah membaca dan menyetujui Ketentuan Transfer Valas ke Bank Lain.
I have read and agree to the Terms and Conditions for Foreign Currency Transfer to Another Bank

Lanjut

Ketentuan (tidak ada pernyataan)
(Untuk transaksi dengan **sumber dana valas**)

ALUR TRANSFER DANA

Konfirmasi

Apakah data di bawah sudah benar dan Anda akan melanjutkan transaksi?

Dari Rekening

291 - 039 - 2812

Rekening Tujuan

ANTON SALIM
1234512345

Informasi Bank Penerima

UNITED STATES
US BANK
BCANCAWXXX
8839920
GREGORY CARTWRIGHT, 936 KIEHN
ROUTE, WEST NED, 11230
TENNESSEE
CALIFORNIA

Data Penerima

Kategori Penerima

Perorangan

Kewarganegaraan Penerima

CHINA

Negara Domisili Penerima

CHINA

Provinsi/Negara Bagian

FUJIAN

Kota

FUZHOU

Alamat

Jl Fuzhou no.12

Kode Pos

12345

Hubungan Keuangan

Non Afiliasi

No. Handphone Penerima

081227837292

Informasi Transaksi

Nominal Valas

USD 12,000.00
IDR 180,000,000.00
(Kurs IDR 15,000.00)

Biaya Telex

IDR 35,000.00

Biaya Full Amount

IDR 375,000.00

Biaya Value Date Today

IDR 30,000.00

Total Transfer

IDR 180,440,000.00

Estimasi Diterima Bank Penerima: 24 jam.

Cabang Koordinator

KCU THAMRIN (0206)
MENARA BCA, GRAND INDONESIA, JLN.
MH THAMRIN NO. 1 JAKARTA PUSAT
10310

Kategori Pengirim

Perorangan

Kewarganegaraan Pengirim

INDONESIA

No. Handphone Pengirim

0812*****78

Tujuan Transaksi

JS PENDIDIKAN DILUAR INDONESIA JS
PELATIHAN DI LUAR INDONESIA

Berita

Tuition Fee

Kode Promo

ORMYBCA

Jenis Transfer

Transfer Sekarang

Catatan

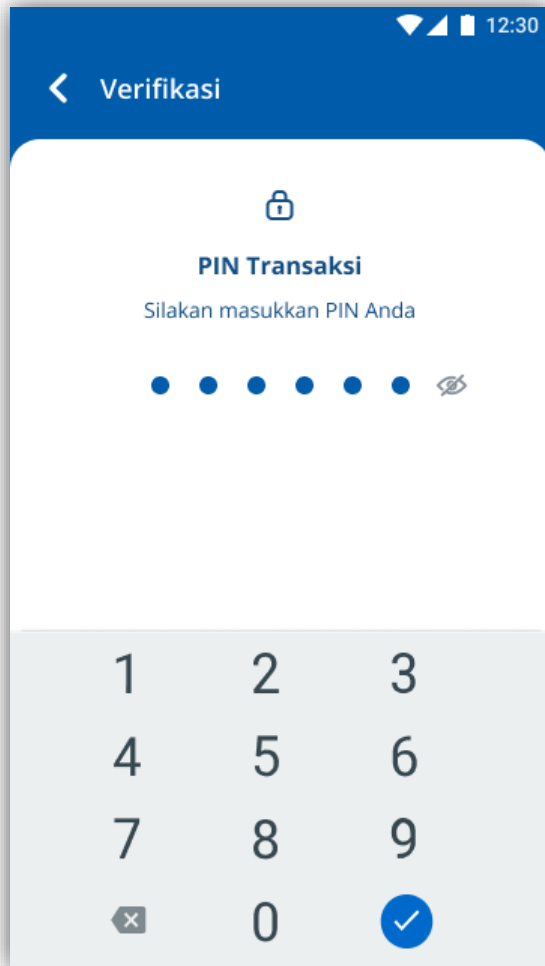
- Biaya telex merupakan biaya administrasi transaksi.
- Kurs yang dikenakan adalah kurs pada tanggal efektif transaksi.
- Kurs e-rate ter-update dapat dilihat pada Kurs Mata Uang di myBCA atau www.bca.co.id/id/informasi/kurs.

Lanjut

18

Review detail transaksi, pastikan data sudah benar. Klik **“Lanjut”** untuk **konfirmasi data transaksi**

ALUR TRANSFER DANA



The screenshot shows the 'Verifikasi' (Verification) screen in the BCA mobile app. At the top, there's a blue header with a back arrow and the word 'Verifikasi'. Below this, a lock icon is displayed above the text 'PIN Transaksi' and 'Silakan masukkan PIN Anda'. A row of six dots represents the PIN input field, with the last dot being an eye icon. At the bottom, there is a numeric keypad with digits 1-9, 0, a backspace icon (x), and a confirmation icon (checkmark).

19

Masukan PIN untuk **verifikasi** transaksi

ALUR TRANSFER DANA



*Transfer
berhasil*



*Transfer
gagal*

Transfer selesai

Pastikan bahwa transfer **berhasil** dengan adanya **tanda centang warna hijau** di bagian paling atas halaman

Ketentuan
DOKUMEN
UNDERLYING



KETENTUAN DOKUMEN *UNDERLYING*

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

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.

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/transaksi valas.

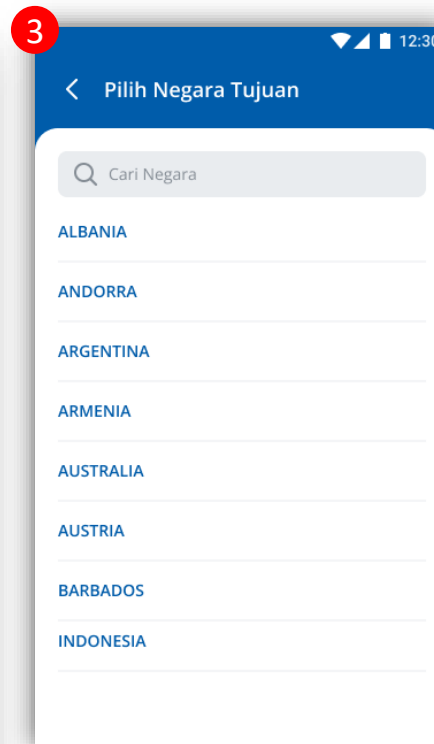
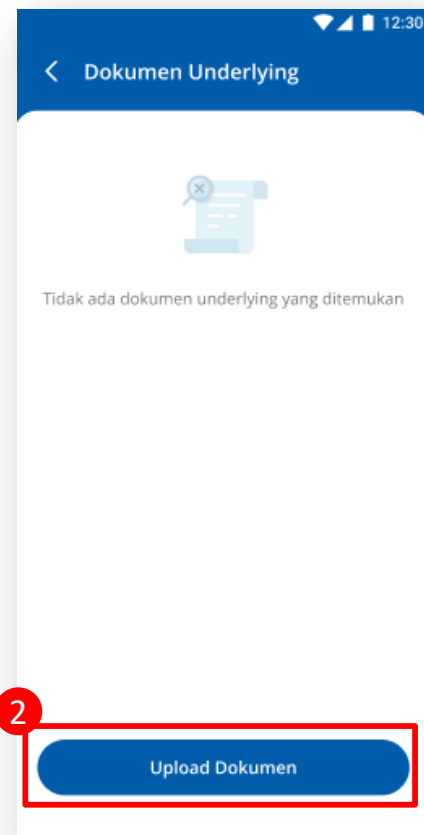
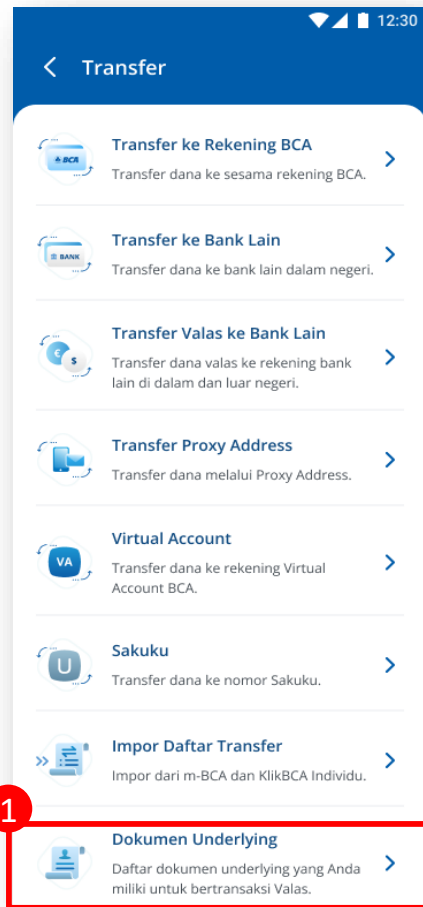
11. Pastikan **nama beneficiary sama** dengan nama tujuan pembayaran yang tercantum pada dokumen. Apabila **berbeda nama**, maka perlu melampirkan ***payment instruction*** yang berasal dari **penerbit dokumen**.

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**.

Panduan Upload
DOKUMEN
UNDERLYING



PANDUAN UPLOAD DOK. *UNDERLYING*



1

Pilih “Dokumen Underlying”

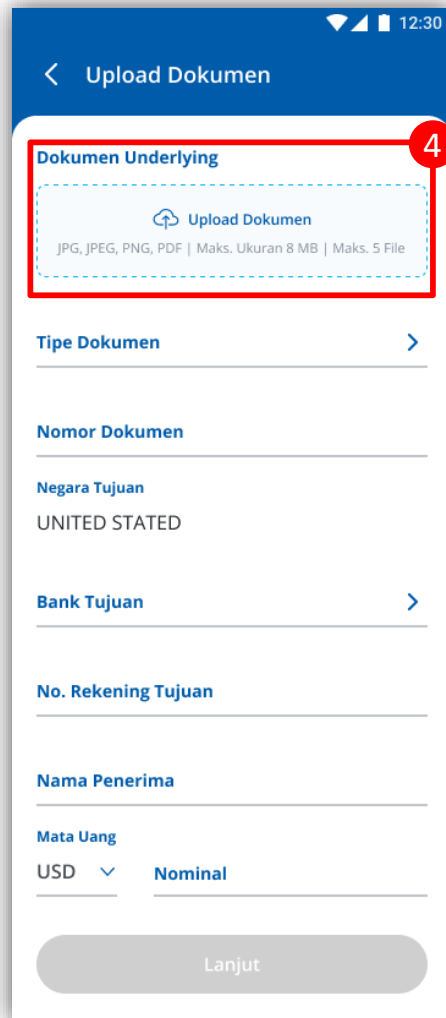
2

Pilih “Upload Dokumen” untuk transaksi yang di atas *threshold*

3

Pilih “Negara Tujuan”

PANDUAN UPLOAD DOK. *UNDERLYING*



Upload Dokumen

Dokumen Underlying

Upload Dokumen
JPG, JPEG, PNG, PDF | Maks. Ukuran 8 MB | Maks. 5 File

Tipe Dokumen >

Nomor Dokumen

Negara Tujuan
UNITED STATES

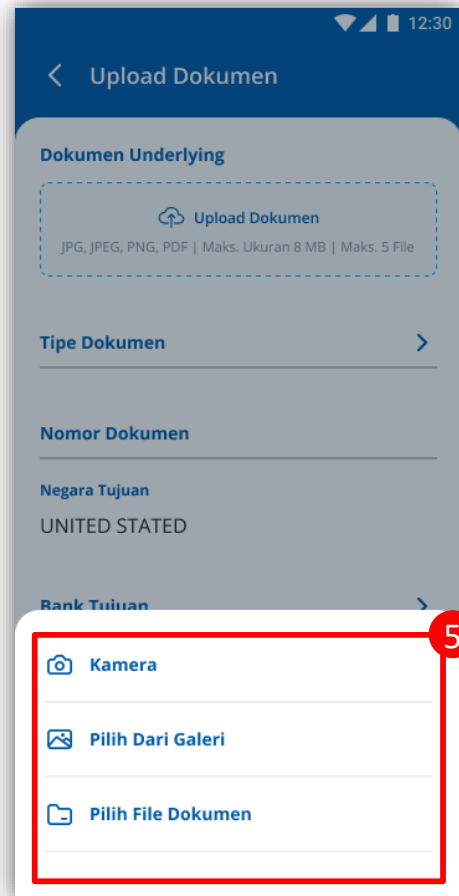
Bank Tujuan >

No. Rekening Tujuan

Nama Penerima

Mata Uang
USD ▼ Nominal

Lanjut



Upload Dokumen

Dokumen Underlying

Upload Dokumen
JPG, JPEG, PNG, PDF | Maks. Ukuran 8 MB | Maks. 5 File

Tipe Dokumen >

Nomor Dokumen

Negara Tujuan
UNITED STATES

Bank Tujuan >

Kamera

Pilih Dari Galeri

Pilih File Dokumen

4

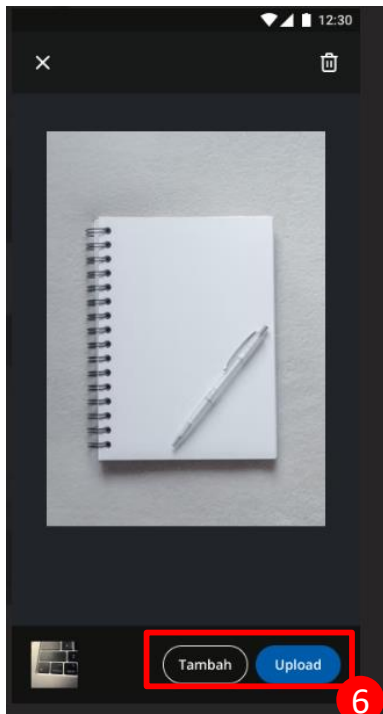
Klik bagian “**Upload Dokumen**”

5

Pilih **media upload** dokumen *underlying*

Format dokumen *underlying* yang dapat diunggah yaitu **JPG, JPEG, PNG**, dan **PDF** dengan ukuran maksimal **8 MB per file** dan jumlah file maksimal sebanyak **5**

PANDUAN UPLOAD DOK. *UNDERLYING*



Button **tambah** akan **disabled** jika telah mencapai maks ukuran atau maks file

< Upload Dokumen

Dokumen Underlying

Upload Dokumen
JPG, JPEG, PNG, PDF | Maks. Ukuran 8 MB | Maks. 5 File

harvard-invoice.pdf

✓ harvard-invoice.pdf ×

✓ harvard-invoice.pdf ×

✓ harvard-invoice.pdf ×

! harvard-invoice.pdf Coba lagi ×

Tipe Dokumen
Dokumen Underlying Lainnya >

Keterangan

Nomor Dokumen

Negara Tujuan
UNITED STATES

Bank Tujuan >

No. Rekening Tujuan

Nama Penerima

Mata Uang
USD ▼ Nominal

Lanjut

6

Ambil foto dokumen *underlying* dengan **pencahayaannya yang baik** dan pastikan **tulisan terlihat jelas**. Jika upload dokumen **berhasil**, akan muncul ikon **ceklis (✓)**. Jika upload **gagal**, akan muncul ikon **tanda seru (!)**, dan Anda dapat *upload* ulang dengan klik **Coba lagi**

7

Pilih **“Tipe Dokumen”** yang sesuai

8

Isi **“Nomor Dokumen”** dengan teliti

9

Pilih **“Bank Tujuan”**

10

Isi **data penerima** dengan lengkap

11

Pilih **“Mata Uang”** dan isi **“Nominal”** sesuai yang tertera pada *invoice*

PANDUAN UPLOAD DOK. *UNDERLYING*

Upload Dokumen

Dokumen Underlying

Upload Dokumen
JPG, JPEG, PNG, PDF | Maks. Ukuran 8 MB | Maks. 5 File

✓ INVC-HARVARD2021(1).pdf ✕

✓ INVC-HARVARD2021(2).pdf ✕

✓ INVC-HARVARD2021(3).pdf ✕

Tipe Dokumen
Invoice

Nomor Dokumen
SAIINV001

Negara Tujuan
UNITED STATED

Bank Tujuan
UNITED STATE BANK - BCANCAW2XX

No. Rekening Tujuan
1234512345

Nama Penerima
ANTON SALIM

Mata Uang **Nominal**
USD 10,000.00

Lanjut

Konfirmasi

Apakah data di bawah sudah benar dan Anda akan melanjutkan transaksi?

Dokumen Underlying

Dokumen 1
INVC-HARVARD2021(1).jpg

Dokumen 2
INVC-HARVARD2021(2).jpg

Dokumen 3
INVC-HARVARD2021(3).jpg

Tipe Dokumen
Invoice

Nomor Dokumen
Inv0012022

Nama Penerima
ANTON SALIM

No. Rekening Tujuan
1234512345

Bank Tujuan
US BANK
BCANCAWXXX

**GREGORY CARTWRIGHT, 936 KIEHN
ROUTE, WEST NED, 11230, TENNESSEE,
CALIFORNIA, UNITED STATES**

Nominal Dokumen
USD 10,000.00

Catatan
Jika ada perbedaan informasi antara data yang telah dilengkapi dengan dokumen underlying yang dikirimkan, maka data yang berlaku adalah data yang tertera di dokumen underlying.

Lanjut

Verifikasi

PIN Transaksi
Silakan masukkan PIN Anda

• • • • •

1 2 3

4 5 6

7 8 9

0 ✓

12

Klik **“Lanjut”** jika data sudah terisi secara lengkap

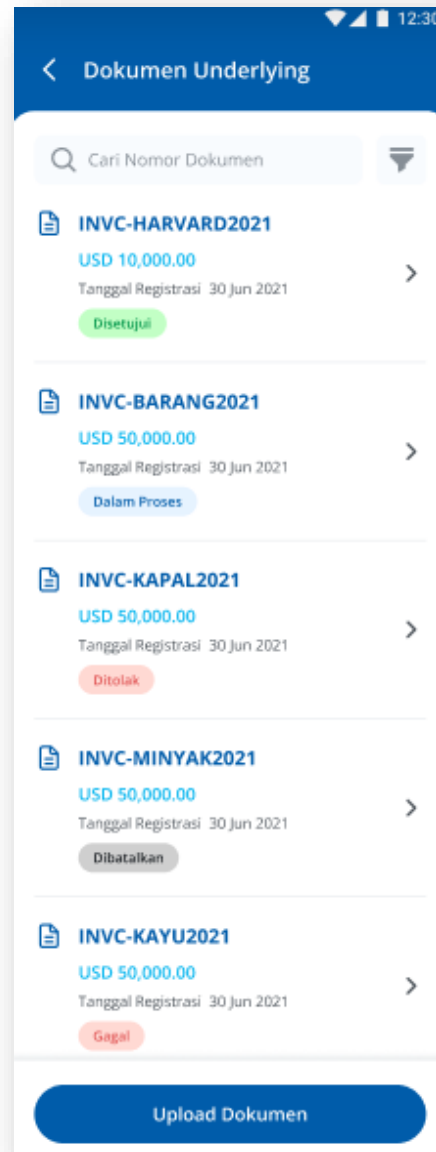
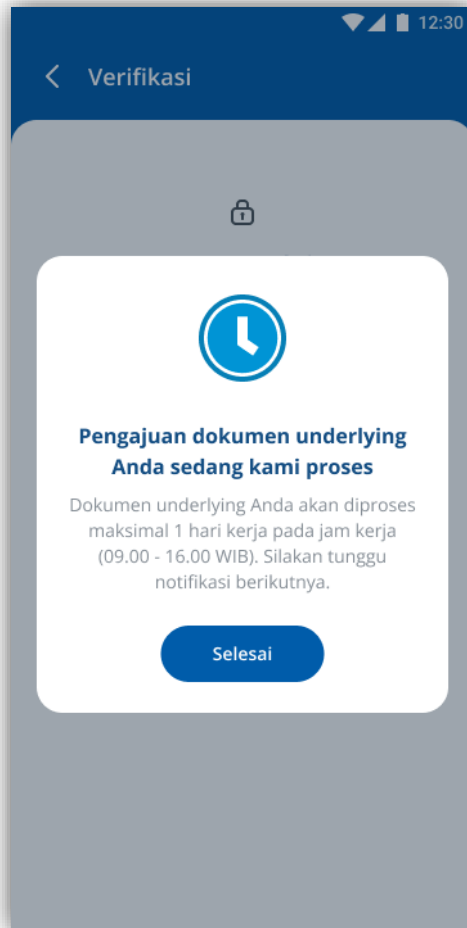
13

Review data yang telah diisi, pastikan data sudah sesuai, lalu klik **“Lanjut”**

14

Verifikasi transaksi dengan cara input PIN transaksi

PANDUAN UPLOAD DOK. *UNDERLYING*



15

Jika PIN yang di-input sesuai, maka pengajuan dokumen *underlying* akan diproses

Review status dokumen secara berkala. Jika dokumen sudah bertanda "**Disetujui**", maka dokumen tersebut sudah **dapat digunakan sebagai *underlying*** untuk transfer valas



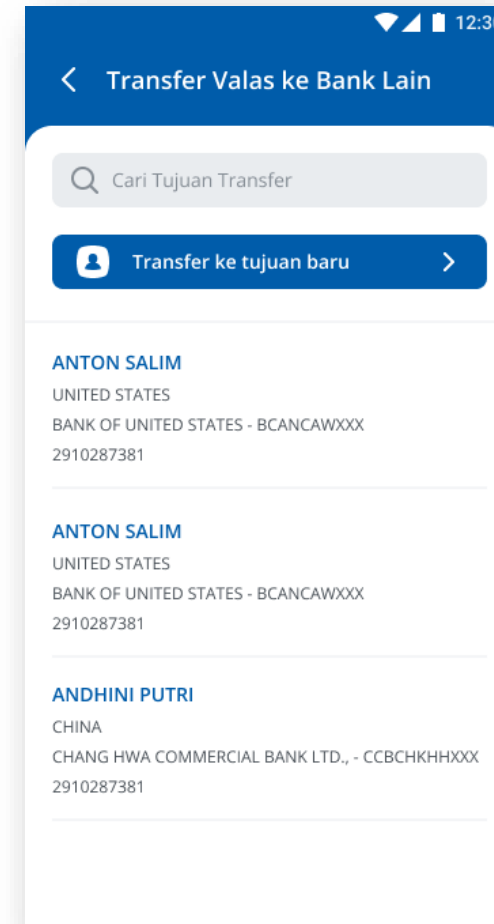
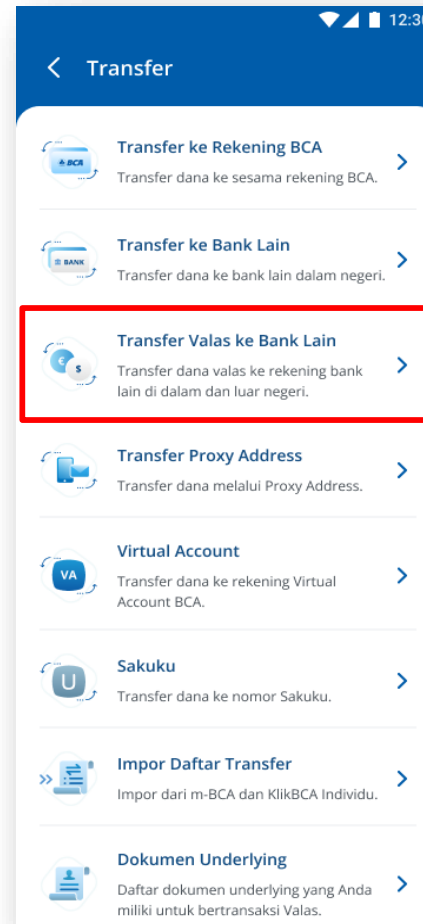
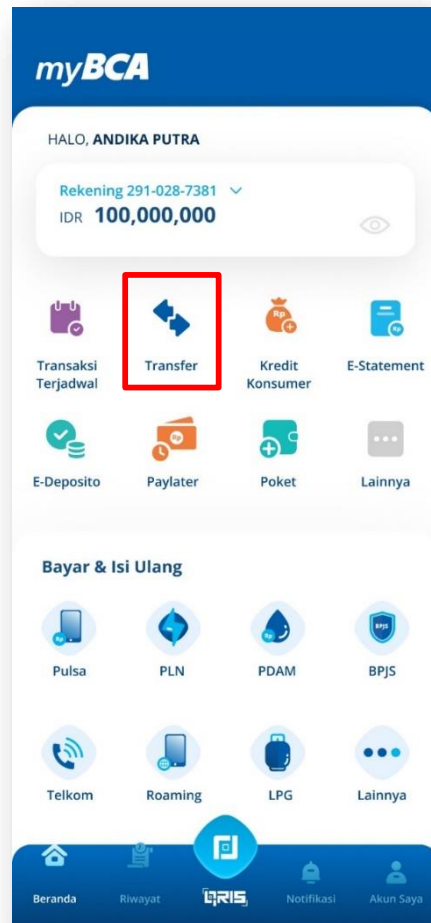
Pengajuan dokumen *underlying* akan diproses maksimal 1 hari kerja pada jam kerja (09.00 - 16.00 WIB)

Transfer Valas dengan
DOKUMEN
UNDERLYING



TRANSFER VALAS DENGAN DOKUMEN *UNDERLYING*

1. Lakukan transaksi valas pada menu: **Transfer** → **Transfer Valas ke Bank Lain** → **Pilih Nama Penerima**



TRANSFER VALAS DENGAN DOKUMEN UNDERLYING

2. Isi **Informasi Transaksi** untuk dapat melanjutkan transaksi valas, lalu klik “**Lanjut**”

Transfer Valas ke Bank Lain

ANDHINI PUTRI

UNITED STATES
US BANK
BCANCAWXXX
123456789

☒ Simpan ke Daftar Transfer

Nama Panggilan

50

Dari Rekening

291 - 028 - 7381
TAHAPAN XPRESI - IDR

Mata Uang
USD

Nominal
12,000.00

Nominal Konversi

IDR 180,000,000.00

Kurs USD 1.00 = IDR 15,000.00

Full Amount

☒ Ya ☐ Tidak

Value Date Today

☒ Ya ☐ Tidak

Cabang Koordinator

KCU THAMRIN (0206)

Kategori Pengirim

Perorangan

Kewarganegaraan Pengirim

INDONESIA

No. Handphone Pengirim

0812*****78

Tujuan Transaksi

JS PENDIDIKAN DILUAR INDONE...

Berita

Tuition Fee

Kode Promo

ORMYBCA

Jenis Transfer

Transfer Sekarang

Catatan

- Untuk transaksi pembayaran import barang, mohon mencantumkan format SiMoDIS pada kolom Berita. Format SiMoDIS: 2012//Nomor invoice(Nominal yang dibayar).
- Terdapat biaya tambahan untuk transaksi Value Date Today.
- Kurs dapat berubah selama proses transaksi.

Lanjut

TRANSFER VALAS DENGAN DOKUMEN *UNDERLYING*

3. Jika **nominal transaksi** di atas ***threshold***, pilih **dokumen *underlying*** pada list yang tersedia

Transfer Valas ke Bank Lain

Pilih dokumen underlying yang telah tersedia.

<input checked="" type="checkbox"/> D.2.7 18-19	
Nominal Tersedia USD 7,000.00	Nominal Digunakan USD 7,000.00
Institusi PURGING INVALIDATION GROUP	Tanggal Jatuh Tempo 08 Mar 2023

<input checked="" type="checkbox"/> INVC-HARVARD2021	
Nominal Tersedia USD 10,000.00	Nominal Digunakan USD 5,000.00
Institusi YTREWQ INC	Tanggal Jatuh Tempo 30 Mar 2023

Total Terpilih
USD 12,000.00
dari USD 100,000.00

Lanjut

Ketika Anda **mententang** lebih dari satu dokumen *underlying*, maka **Nominal Tersedia** akan dihabiskan terlebih dahulu berdasarkan **dokumen *underlying* dengan tanggal jatuh tempo terdekat (*autofill*)**

Contoh :

Pada contoh di sebelah kiri, nominal transaksi adalah **USD 12,000**. Terdapat 2 UD yang dipilih, yaitu **D.2.7 18-19** dan **INVC-HARVARD2021**.

Dikarenakan tanggal jatuh tempo D.2.7 18-19 (08 Mar 2023) lebih dekat dari INVC-HARVARD2021 (30 Maret 2023), maka Nominal Tersedia D.2.7 18-19 yaitu USD 7,000 akan dihabiskan secara penuh.

USD 5,000 sisanya akan dihabiskan dari Nominal Tersedia INVC-HARVARD2021, dan dikarenakan Nominal Tersedia INVC-HARVARD2021 adalah USD 10,000, setelah transaksi dilakukan akan tersisa USD 5,000 sebagai Nominal Tersedia dari INVC-HARVARD2021.

TRANSFER VALAS DENGAN DOKUMEN *UNDERLYING*

4. Pastikan Anda **membaca “Ketentuan Transfer Dana”** dengan detail sebelum **mencentang kotak Pernyataan** untuk dapat *me-release* transaksi, lalu klik **“Lanjut”**

< Ketentuan dan Pernyataan

Nasabah dalam keadaan sadar dan tanpa ada paksaan dari pihak mana pun dengan ini menyatakan hal-hal sebagai berikut:

1. Pembelian valuta asing (valas) terhadap Rupiah yang dilakukan oleh Nasabah pada seluruh sistem perbankan di Indonesia pada tanggal Pernyataan Pembelian Valuta Asing dengan Jumlah Transaksi Paling Banyak Sebesar Threshold (selanjutnya disebut “Pernyataan”) ini dibuat tidak melebihi threshold per bulan sesuai ketentuan hukum yang berlaku.
2. Nasabah mengikatkan diri untuk tunduk pada seluruh ketentuan hukum yang berlaku yang mengatur mengenai transaksi pembelian valas terhadap Rupiah.
3. Nasabah menjamin bahwa pernyataan Nasabah yang tercantum dalam Pernyataan ini adalah benar, lengkap, dan dapat dipertanggungjawabkan.
4. Dalam hal di kemudian hari diketahui bahwa Nasabah memberikan pernyataan yang tidak benar atau tidak lengkap, maka segala akibat hukum yang timbul sehubungan hal tersebut menjadi tanggung jawab Nasabah sepenuhnya dan apabila karena hal tersebut PT Bank Central Asia Tbk (“BCA”) dikenakan denda oleh otoritas pengawas perbankan, maka Nasabah dengan ini mengikatkan diri untuk membayar denda tersebut.

5. Nasabah dengan ini memberi kuasa kepada BCA untuk sewaktu-waktu mendebet rekening Nasabah yang ada di BCA untuk pembayaran denda sebagaimana dimaksud pada butir 4 di atas. Kuasa dimaksud tidak dapat berakhir karena alasan apa pun, termasuk karena alasan-alasan sebagaimana diatur dalam Pasal 1813, 1814, dan 1816 Kitab Undang-Undang Hukum Perdata selama Nasabah masih memiliki kewajiban sehubungan dengan transaksi pembelian valas terhadap Rupiah yang dilakukan oleh Nasabah.

- ☒ Saya telah membaca dan menyetujui Ketentuan Transfer Valas ke Bank Lain.
- ☒ Saya menyatakan bahwa (1) Pernyataan Pembelian Valuta Asing dengan Jumlah Transaksi Paling Banyak Sebesar Threshold saya buat secara sadar dan tanpa paksaan dari pihak mana pun dan (2) pembelian Valas terhadap rupiah yang saya lakukan dalam seluruh sistem perbankan di Indonesia tidak melebihi USD100.000 atau setara per bulan.

Lanjut

TRANSFER VALAS DENGAN DOKUMEN UNDERLYING

5. **Review** detail transaksi, pastikan data sudah benar. Klik “**Lanjut**” untuk **konfirmasi data transaksi**

Konfirmasi

Apakah data di bawah sudah benar dan Anda akan melanjutkan transaksi?

Dari Rekening
291 - 039 - 2812

Rekening Tujuan
ANTON SALIM
1234512345

Informasi Bank Penerima
UNITED STATES
US BANK
BCANCAWXXX
8839920
GREGORY CARTWRIGHT, 936 KIEHN
ROUTE, WEST NED, 11230
TENNESSEE
CALIFORNIA

Data Penerima

Kategori Penerima
Perorangan

Kewarganegaraan Penerima
CHINA

Negara Domisili Penerima
CHINA

Provinsi/Negara Bagian
FUJIAN

Kota
FUZHOU

Alamat
Jl Fuzhou no.12

Kode Pos
12345

Hubungan Keuangan
Non Afiliasi

No. Handphone Penerima
081227837292

Informasi Transaksi

Normal Valas
USD 12,000.00
IDR 180,000,000.00
(Kurs IDR 15,000.00)
Kurs dapat berubah selama proses transaksi.

Biaya Telex
IDR 35,000.00

Biaya Full Amount
IDR 375,000.00

Biaya Value Date Today
IDR 30,000.00

Total Transfer
IDR 180,440,000.00
Estimasi Diterima Bank Penerima: 24 jam.

Cabang Koordinator
KCU THAMRIN (0206)
MENARA BCA, GRAND INDONESIA, JLN.
MH THAMRIN NO. 1 JAKARTA PUSAT
10310

Kategori Pengirim
Perorangan

Kewarganegaraan Pengirim
INDONESIA

No. Handphone Pengirim
0812*****78

Tujuan Transaksi
JS PENDIDIKAN DI LUAR INDONESIA JS
PELATIHAN DI LUAR INDONESIA JS

Berita
Tuition Fee

Kode Promo
ORMVBCA


Jenis Transfer
Transfer Sekarang

Dokumen Underlying
Dokumen 1
USD 7,000.00
D.2.7 18-19
Dokumen 2
USD 5,000.00
INVC-HARVARD2021

Catatan

- Biaya telex merupakan biaya administrasi transaksi.
- Kurs yang digunakan adalah kurs pada tanggal efektif transaksi.
- Kurs ini akan ter-update dapat dilihat pada Kurs Mata Uang di myBCA atau www.bca.co.id/informasi/kurs.

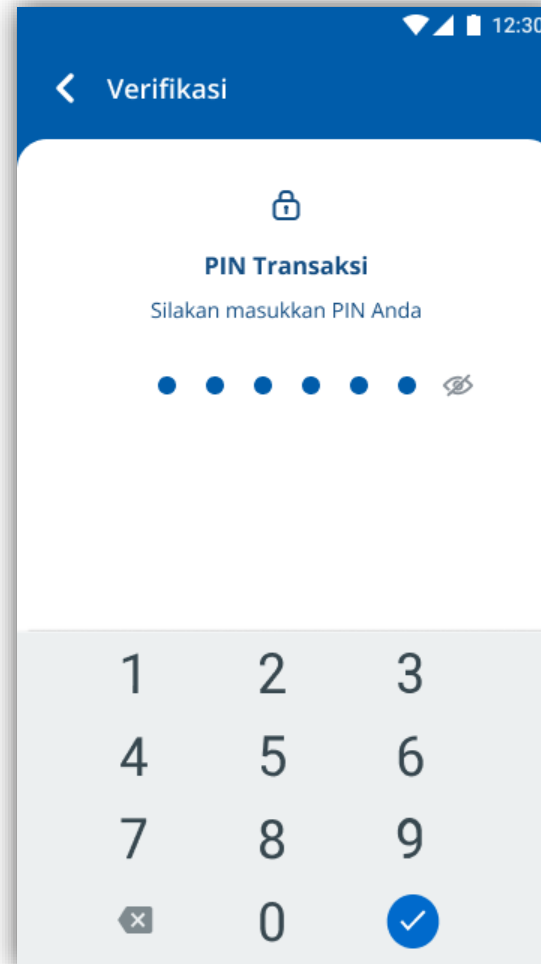
Lanjut

 **BCA**
GRUP BCA

Senantiasa di Sisi Anda

TRANSFER VALAS DENGAN DOKUMEN *UNDERLYING*

6. Masukkan PIN untuk **verifikasi transaksi**



The screenshot shows a mobile application interface for transaction verification. At the top, there is a blue header with a back arrow and the word "Verifikasi". Below the header, there is a white card with a lock icon and the text "PIN Transaksi" and "Silakan masukkan PIN Anda". Below this, there are six dots representing the PIN input field, with the last dot being an eye icon. At the bottom, there is a numeric keypad with digits 1 through 9, 0, a backspace icon, and a confirmation icon (a blue circle with a white checkmark). The status bar at the top right shows the time as 12:30.

TRANSFER VALAS DENGAN DOKUMEN UNDERLYING



*Transfer
berhasil*



*Transfer
gagal*

Transfer selesai

Pastikan bahwa transfer **berhasil** dengan adanya **tanda centang warna hijau** di bagian paling atas halaman

THANK YOU!

Remittance_specialist@bca.co.id