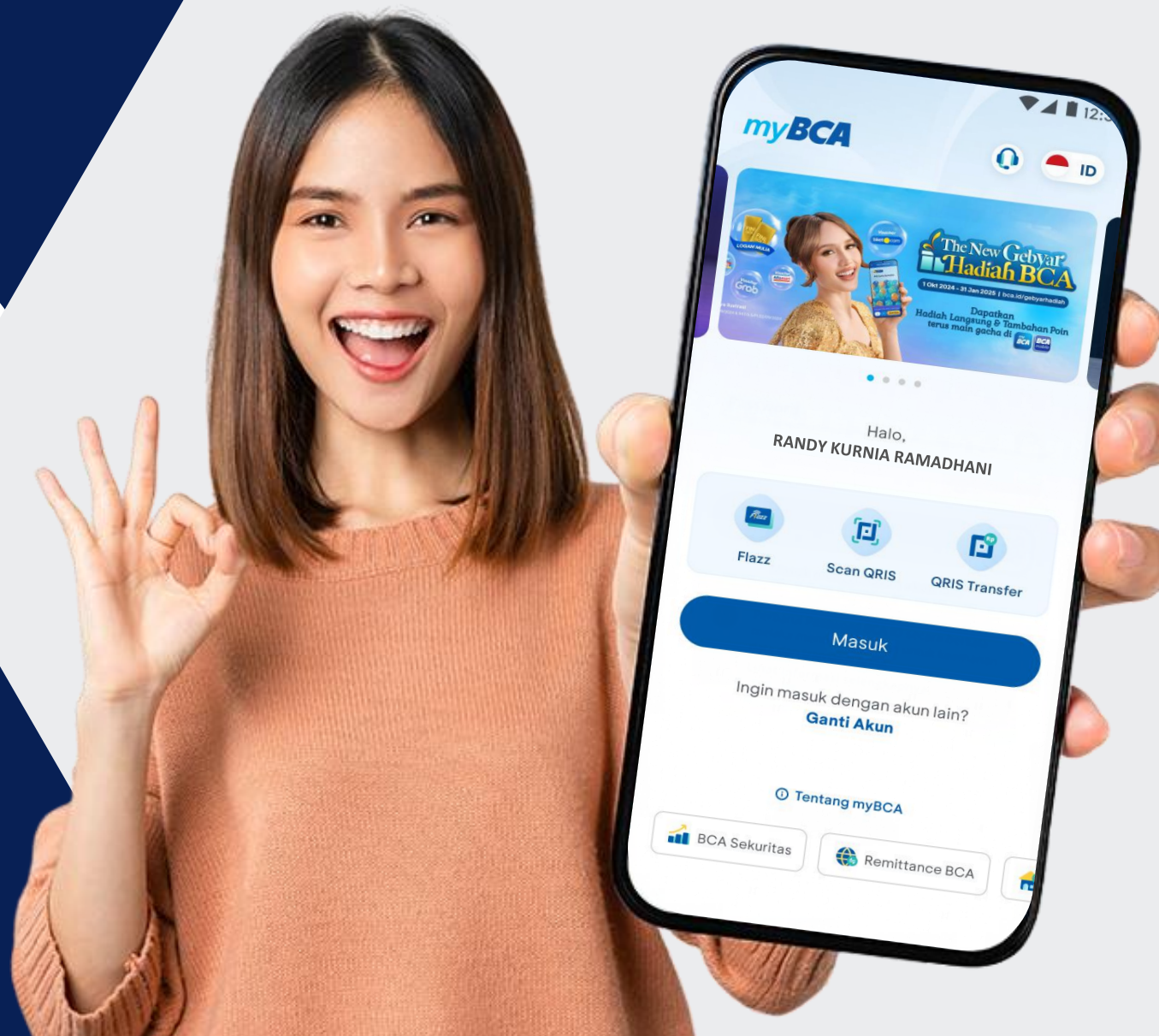


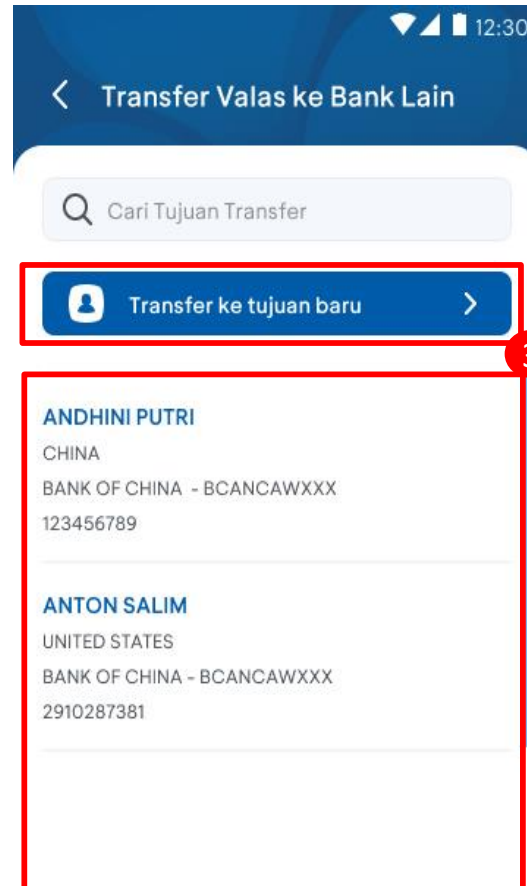
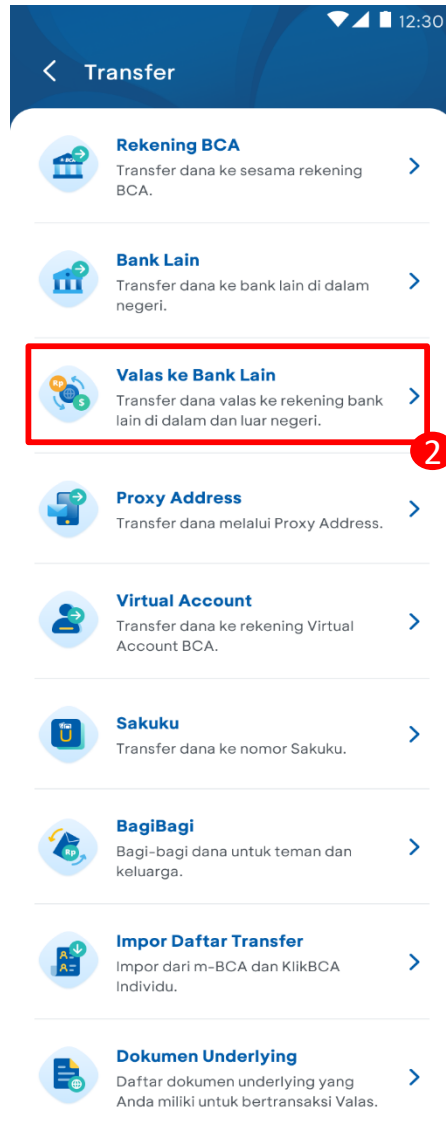
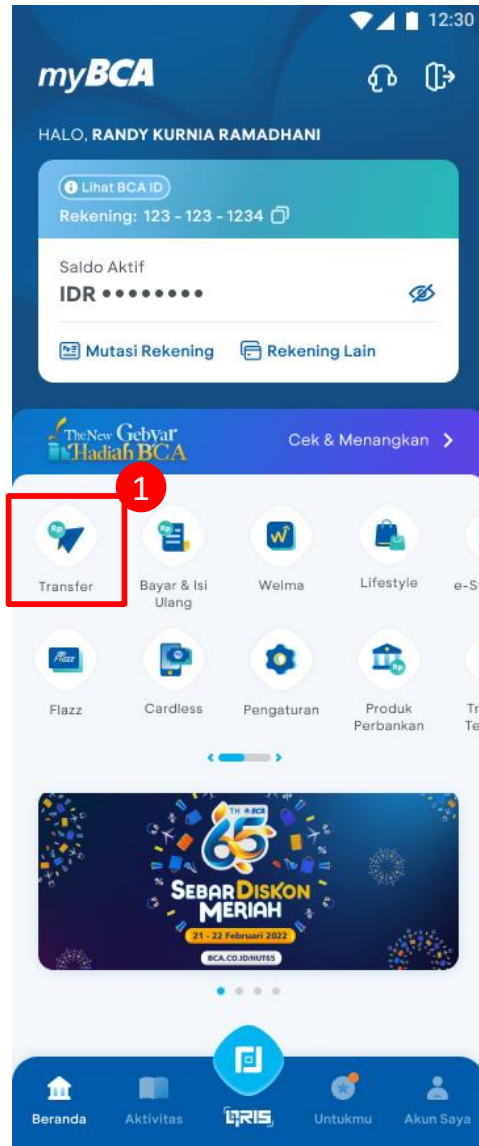
Prosedur & Ketentuan Transfer Valas ke Bank Lain via myBCA



Prosedur **TRANSFER DANA**



ALUR TRANSFER DANA



1

Pilih menu “Transfer”

2

Pilih menu “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

< Transfer Valas ke Bank Lain

4

Negara Tujuan

CHINA

Bank Tujuan

UNITED STATE BANK - BCANCAW2XX >

Kode Kliring Lokal

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

JI 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

PENDAFTARAN PENERIMA BARU

Transfer Valas ke Bank Lain

Negara Tujuan
CHINA

Bank Tujuan
UNITED STATE BANK - BCANCAW2XX >

Kode Kliring Lokal

No. Rekening Tujuan
123456789

Nama Penerima
ANDHINI PUTRI

Kategori Penerima
Perorangan >

Kewarganegaraan Penerima
CHINA >

Negara Domisili 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 untuk kiriman uang tujuan **Kanada**

D

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

E

Isi “Nama Penerima”

PENDAFTARAN PENERIMA BARU

12:30

< Transfer Valas ke Bank Lain

Negara Tujuan
CHINA

Bank Tujuan
UNITED STATE BANK - BCANCAW2XX >

Kode Kliring Lokal

No. Rekening Tujuan
123456789

Nama Penerima
ANDHINI PUTRI

Kategori Penerima
Perorangan > F

Kewarganegaraan Penerima
CHINA > G

Negara Domisili Penerima
CHINA >

F

Pilih “Kategori Penerima”

G

Pilih “Kewarganegaraan Penerima”

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

Tampilan untuk Mata Uang Asal Valas

Transfer Valas ke Bank Lain

ANDHINI PUTRI
CHINA
BANK OF CHINA
BCANCAWXXX
123456789

5

Dari Rekening

291 - 028 - 7381
TAHAPAN - IDR/VALAS

6

Mata Uang Tujuan Nominal

CNY 10,000.00

7

Mata Uang Asal

CNY 10,000.00

Full Amount ?
☒ Ya ☐ Tidak

Value Date Today ?
☒ Ya ☐ Tidak

Cabang Koordinator
KCU THAMRIN (0206)

Tampilan untuk Mata Uang Asal Rupiah

Transfer Valas ke Bank Lain

ANDHINI PUTRI
CHINA
BANK OF CHINA
BCANCAWXXX
123456789

5

Dari Rekening

291 - 028 - 7381
TAHAPAN - IDR/VALAS

6

Mata Uang Tujuan Nominal

CNY 100,000.00

7

Mata Uang Asal

IDR 227,000,000.00

Kurs CNY 1.00 = IDR 2,270.00

Full Amount ?
☒ Ya ☐ Tidak

Value Date Today ?
☒ Ya ☐ Tidak

Cabang Koordinator
KCU THAMRIN (0206)

5

Pilih sumber dana

1. Rekening IDR atau Rekening Poket Valas ditandai dengan tulisan IDR/VALAS pada keterangan di bawah nomor rekeningnya
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

7

Pilih “Mata Uang Asal”

Transfer valas dengan sumber dana Poket Valas terdapat 17 pilihan mata uang asing

Informasi kurs akan muncul jika sumber dana dalam IDR



Senantiasa di Sisi Anda

ALUR TRANSFER DANA

Transfer Valas ke Bank Lain

ANDHINI PUTRI
CHINA
BANK OF CHINA
BCANCAWXXX
123456789

Dari Rekening
291 - 028 - 7381
TAHAPAN - IDR/VALAS

Mata Uang Tujuan Nominal
CNY 100,000.00

Mata Uang Asal
IDR 227,000,000.00

Kurs CNY 1.00 = IDR 2,270.00

Full Amount ?
☒ Ya ☐ Tidak

Value Date Today ?
☒ Ya ☐ Tidak

Cabang Koordinator
KCU THAMRIN (0206)

Kategori Pengirim
Perorangan

8

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 selain CAD ke negara Canada

9

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
- Mata uang JPY

Informasi *cut-off time* Value Date Today masing-masing mata uang dapat diakses melalui tautan berikut:
bca.id/outwardremittance > Perlu Diketahui > Value Today

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

10

Pilih “**Cabang Koordinator**”

Cabang Koordinator adalah cabang yang menangani jika transaksi anda terkendala. Disarankan untuk memilih cabang terdekat

ALUR TRANSFER DANA

12:30

< Transfer Valas ke Bank Lain

ANDHINI PUTRI
CHINA
BANK OF CHINA
BCANCAWXXX
123456789

Dari Rekening

291 - 028 - 7381
TAHAPAN - IDR/VALAS

Mata Uang Tujuan Nominal
CNY 100,000.00

Mata Uang Asal
IDR 227,000,000.00
Kurs CNY 1.00 = IDR 2,270.00

Full Amount ?
☒ Ya ☐ Tidak

Value Date Today ?
☒ Ya ☐ Tidak

Cabang Koordinator
KCU THAMRIN (0206)

Kategori Pengirim
Perorangan

Kewarganegaraan Pengirim
INDONESIA

No. Handphone Pengirim
+62 8121****78

Tujuan Transaksi
JS PENDIDIKAN DILUAR INDONE...

Berita
Tuition Fee

Kode Promo
ORMYBCA

Jenis Transfer
Transfer Sekarang

Catatan

- Untuk pembayaran impor, mohon tuliskan informasi SiMoDIS pada kolom Berita dengan format: 2012//Nomor Invoice(Nominal yang dibayar). Jika karakter tidak cukup, silakan kirim melalui email ke halobca@bca.co.id dengan subjek SiMODIS. Cek detail di bca.id/outwardremittance
- Terdapat biaya tambahan untuk transaksi Value Date Today.
- Kurs dapat berubah selama proses transaksi.
- Transfer mata uang tujuan IDR hanya bisa ditujukan ke Bank Mitra (ACCD Bank) di negara Malaysia, Thailand, Jepang, dan Tiongkok, serta tidak bisa digunakan untuk tujuan transaksi tertentu seperti hibah, donasi, & sejenisnya.

Lanjut

11

Pilih “Kategori Pengirim”

12

Pilih “Kewarganegaraan Pengirim”

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

13

Pilih “No. Handphone Pengirim”


14

Pilih “Tujuan Transaksi”

ALUR TRANSFER DANA

12:30

< Transfer Valas ke Bank Lain

 **ANDHINI PUTRI**
CHINA
BANK OF CHINA
BCANCAWXXX
123456789

Dari Rekening

291 - 028 - 7381
TAHAPAN - IDR/VALAS

Mata Uang Tujuan Nominal
CNY 100,000.00

Mata Uang Asal
IDR 227,000,000.00
Kurs CNY 1.00 = IDR 2,270.00

Full Amount ?
☒ Ya ☐ Tidak

Value Date Today ?
☒ Ya ☐ Tidak

Cabang Koordinator
KCU THAMRIN (0206)

Kategori Pengirim
Perorangan

Kewarganegaraan Pengirim
INDONESIA

No. Handphone Pengirim
+62 8121****78

Tujuan Transaksi
JS PENDIDIKAN DILUAR INDONE...

Berita
Tuition Fee

Kode Promo
ORMYBCA

Jenis Transfer
Transfer Sekarang

Catatan

- Untuk pembayaran impor, mohon tuliskan informasi SiMoDIS pada kolom Berita dengan format: 2012//Nomor Invoice(Nominal yang dibayar). Jika karakter tidak cukup, silakan kirim melalui email ke halobca@bca.co.id dengan subjek SiMODIS. Cek detail di bca.id/outwardremittance
- Terdapat biaya tambahan untuk transaksi Value Date Today.
- Kurs dapat berubah selama proses transaksi.
- Transfer mata uang tujuan IDR hanya bisa ditujukan ke Bank Mitra (ACCD Bank) di negara Malaysia, Thailand, Jepang, dan Tiongkok, serta tidak bisa digunakan untuk tujuan transaksi tertentu seperti hibah, donasi, & sejenisnya.

Lanjut

15

Isi "Berita"

Untuk tujuan transaksi **impor** barang, mohon masukkan **Format SiMoDIS** pada kolom Berita sebagai berikut:

2012//NomorInvoice(NominalYangDibayar)

Contoh:

2012//123ABC(50000.75)

Apabila informasi SiMoDIS tidak cukup untuk dicantumkan pada kolom Berita maka:

1. Masukkan Format SiMoDIS pada kolom Berita diakhiri tanda tambah (+) sebagai berikut:
2012//NomorInvoice(NominalYangDibayar)+
2. Informasi SIMODIS lanjutan dapat dikirim ke Halo BCA melalui email halobca@bca.co.id dengan subject email "SIMODIS tambahan – Nomor PPU"

Informasi yang perlu dicantumkan pada email Nasabah adalah sebagai berikut:

- Nomor PPU
- Tanggal Transaksi
- Format Simodis lanjutan diawali tanda tambah (+):
+2012//NomorInvoice(NominalYangDibayar)




Senantiasa di Sisi Anda

ALUR TRANSFER DANA

<

Transfer Valas ke Bank Lain



ANDHINI PUTRI
CHINA
BANK OF CHINA
BCANCAWXXX
123456789

Dari Rekening

291 - 028 - 7381
TAHAPAN - IDR/VALAS

>

Mata Uang Tujuan

CNY

Nominal

100,000.00

Mata Uang Asal

IDR

227,000,000.00

Kurs CNY 1.00 = IDR 2,270.00

Full Amount ?

☒ Ya ☐ Tidak

Value Date Today ?

☒ Ya ☐ Tidak

Cabang Koordinator

KCU THAMRIN (0206)

>

Kategori Pengirim

Perorangan

>

Kewarganegaraan Pengirim

INDONESIA

>

No. Handphone Pengirim

+62 8121****78

>

Tujuan Transaksi

JS PENDIDIKAN DILUAR INDONE...

>

Berita

Tuition Fee

15

Kode Promo

ORMYBCA

>

Jenis Transfer

Transfer Sekarang

Catatan

- Untuk pembayaran impor, mohon tuliskan informasi SiMoDIS pada kolom Berita dengan format: 2012//Nomor Invoice(Nominal yang dibayar). Jika karakter tidak cukup, silakan kirim melalui email ke halobca@bca.co.id dengan subjek SIMODIS. Cek detail di bca.id/outwardremittance
- Terdapat biaya tambahan untuk transaksi Value Date Today.
- Kurs dapat berubah selama proses transaksi.
- Transfer mata uang tujuan IDR hanya bisa ditujukan ke Bank Mitra (ACCD Bank) di negara Malaysia, Thailand, Jepang, dan Tiongkok, serta tidak bisa digunakan untuk tujuan transaksi tertentu seperti hibah, donasi, & sejenisnya.

Lanjut

Informasi tertentu perlu ditambahkan pada kolom “Berita” khusus untuk kiriman sebagai berikut:



Transfer Valas ke Tiongkok

Mohon tambahkan keterangan tujuan transaksi dan nomor telepon penerima yang diawali dengan penulisan kata “PHOB” sebelum nomor telepon

Transfer Valas ke Australia

Mohon tambahkan informasi BSB Number (6 karakter)

Transfer Valas ke India

Mohon tambahkan informasi IFSC Code

Transfer MYR ke Malaysia

Mohon tambahkan keterangan tujuan transaksi dalam Bahasa Inggris yang diikuti dengan Format SiMoDIS

Contoh: Machinery Import Payment/2012//123ABC(50000.75)




Senantiasa di Sisi Anda

ALUR TRANSFER DANA

12:30

< Transfer Valas ke Bank Lain

 **ANDHINI PUTRI**
CHINA
BANK OF CHINA
BCANCAWXXX
123456789

Dari Rekening

291 - 028 - 7381
TAHAPAN - IDR/VALAS

Mata Uang Tujuan Nominal
CNY 100,000.00

Mata Uang Asal
IDR 227,000,000.00
Kurs CNY 1.00 = IDR 2,270.00

Full Amount ?
☒ Ya ☐ Tidak

Value Date Today ?
☒ Ya ☐ Tidak

Cabang Koordinator
KCU THAMRIN (0206)

Kategori Pengirim
Perorangan

Kewarganegaraan Pengirim
INDONESIA

No. Handphone Pengirim
+62 8121****78

Tujuan Transaksi
JS PENDIDIKAN DILUAR INDONE...

Berita
Tuition Fee

Kode Promo
ORMYBCA

Jenis Transfer
Transfer Sekarang

Catatan

- Untuk pembayaran impor, mohon tuliskan informasi SiMoDIS pada kolom Berita dengan format: 2012//Nomor Invoice(Nominal yang dibayar). Jika karakter tidak cukup, silakan kirim melalui email ke halobca@bca.co.id dengan subjek SiMODIS. Cek detail di bca.id/outwardremittance
- Terdapat biaya tambahan untuk transaksi Value Date Today.
- Kurs dapat berubah selama proses transaksi.
- Transfer mata uang tujuan IDR hanya bisa ditujukan ke Bank Mitra (ACCD Bank) di negara Malaysia, Thailand, Jepang, dan Tiongkok, serta tidak bisa digunakan untuk tujuan transaksi tertentu seperti hibah, donasi, & sejenisnya.

Lanjut

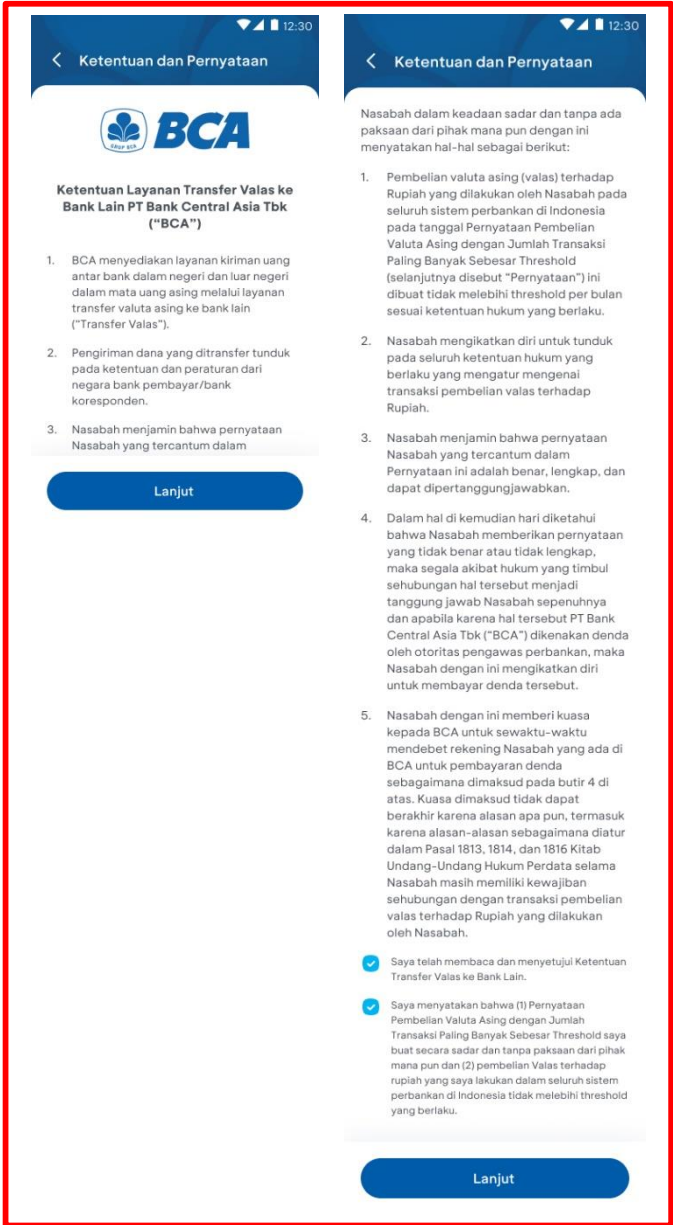
16

Pilih “Kode Promo”

17

Klik “Lanjut”

ALUR TRANSFER DANA



18

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 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

Lanjut

☒ 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 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

Lanjut

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

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
IDR

Rekening Tujuan
ANTON SALIM
123456789

Informasi Bank Penerima
CHINA
BANK OF CHINA
BKCHCNBJ10
FUXING MEN NEI
BEIJING

Data Penerima

Kategori Penerima
Perorangan

Kewarganegaraan Penerima
CHINA

Negara Domisili Penerima
CHINA

Provinsi/Negara Bagian
FUJIAN

Kota
FUZHOU

Alamat
JI Fuzhou no.12

Kode Pos
12345

Hubungan Keuangan
Non Afiliasi

No. Handphone Penerima
081227837292

Informasi Transaksi

Nominal Valas
CNY 100,000.00
IDR 227,000,000.00
(Kurs IDR 2,270.00)
Kurs dapat berubah selama proses transaksi.

Biaya Telex
IDR 35,000.00

Biaya Full Amount
IDR 150,000.00

Biaya Value Date Today
IDR 30,000.00

Total Transfer
IDR 227,215,000.00
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
+62 8121****78

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

Berita
Tuition Fee

Kode Promo
ORMYBCA

Jenis Transfer
Transfer Sekarang

Dokumen Underlying
Dokumen 1
CNY 30,000.00
INVC-1FUDANUNIV2024
Dokumen 2
CNY 70,000.00
INVC-2FUDANUNIV2024

Catatan

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

Lanjut

Tampilan Informasi Transaksi jika sumber dana Rupiah

Informasi Transaksi

Nominal Valas
CNY 10,000.00

Biaya Telex
CNY 16.00

Biaya Full Amount
CNY 71.20

Biaya Value Date Today
CNY 13.72

Biaya Provisi in Lieu
CNY 8.78

Total Transfer
CNY 10,109.70
Estimasi Diterima Bank Penerima: 24 jam.

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

No. Handphone Pengirim
+62 8121****78

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

Berita
Tuition Fee

Kode Promo
ORMYBCA

Jenis Transfer
Transfer Sekarang

Catatan

Biaya telex merupakan biaya administrasi transaksi.

Lanjut

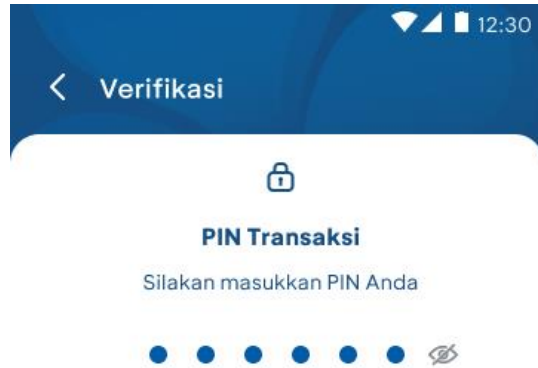
Tampilan Informasi Transaksi jika sumber dana Valas

19

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

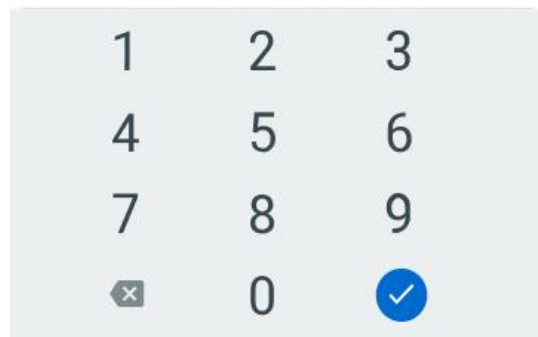
Jika terdapat Dokumen Underlying yang dikaitkan pada transaksi, maka akan muncul juga di halaman konfirmasi transaksi

ALUR TRANSFER DANA



20

Masukan PIN untuk **verifikasi** transaksi



ALUR TRANSFER DANA

Tampilan jika transfer **berhasil**

Transfer Berhasil
30 Jan 2024 10:56:24

CNY 50,000.00

Dari Rekening: 291 - 0** - **81

Mata Uang Asal: IDR - Indonesian Rupiah

Nama Penerima: ANDHINI PUTRI

[Lihat Detail](#)

Informasi Bank Penerima

Negara Tujuan	CHINA
Bank Tujuan	BANK OF CHINA
Kode SWIFT	BKCHCN3310
Alamat Bank	FUXING MEN NEI
Kota Bank	BEIJING

Data Penerima

Kategori Penerima	Penerimaan
Kategori Penerima	CHINA
Negara Domestik Penerima	CHINA
Provinsi/Negara Penerima	FUJIAN
Kota	FUZHOU
Alamat Penerima	31 Fuxing men 12
Hubungan Keuangan	Non Affiliat
No. Handphone Penerima	08122783792

Informasi Transaksi

Nominal Nilai	CNY 100,000.00
Kurs	IDR 2,270.00
Nominal	CNY 227,000.000.00
Biaya Teller	IDR 35,000.00
Biaya Full Amount	IDR 100,000.00
Biaya Nilai Data Today	IDR 30,000.00
Total Transfer	IDR 227,000.000.00

Cabang Koordinator
KCU THAMRIN (0206)
MENARA BCA, GRAND
INDONESIA, JLN. MH
THAMRIN NO.1
JAMKARTAS 10330

Kategori Penerima
Penerimaan

Keuangan/Keuangan Penerima
INDONESIA

No. Handphone Penerima
+62 812*****78

Tujuan Transfer
Lainnya

Benita
Bayer Sekolah

Kode Promo
OR123

Dokumen Underlying
NVC-PRUDANUNV2
SIA CNY 50,000.000
NVC-PRUDANUNV2
SIA CNY 10,000.000

Jenis Transaksi
Transfer Sekarang

NIL PPN
20XXX

No. Referensi
68812398-153-153-12
3-1231212121

Datam
✓ Dana akan ditransfer ke rekening tujuan pada tanggal 30 Jan 2024 pukul 10:56:24. Setelah proses transfer selesai, dana akan masuk ke rekening tujuan. Untuk informasi lebih lanjut, silakan hubungi layanan pelanggan kami.

Siapa Tujuan Transfer ini?
PT BANK OF CHINA, AGA, 100
MENARA BCA, JAMKARTAS 10330
NVC-PRUDANUNV2

Sembunyikan

[Selesai](#)

Tampilan jika transfer **gagal**

Transfer Gagal
30 Jan 2024 10:56:24

CNY 50,000.00

Dari Rekening: 291 - 0** - **81

Mata Uang Asal: IDR - Indonesian Rupiah

Nama Penerima: ANDHINI PUTRI

[Lihat Detail](#)

Informasi Bank Penerima

Negara Tujuan	CHINA
Bank Tujuan	BANK OF CHINA
Kode SWIFT	BKCHCN3310
Alamat Bank	FUXING MEN NEI
Kota Bank	BEIJING

Data Penerima

Kategori Penerima	Penerimaan
Kategori Penerima	CHINA
Negara Domestik Penerima	CHINA
Provinsi/Negara Penerima	FUJIAN
Kota	FUZHOU
Alamat Penerima	31 Fuxing men 12
Hubungan Keuangan	Non Affiliat
No. Handphone Penerima	08122783792

Informasi Transaksi

Nominal Nilai	CNY 100,000.00
Kurs	IDR 2,270.00
Nominal	CNY 227,000.000.00
Biaya Teller	IDR 35,000.00
Biaya Full Amount	IDR 100,000.00
Biaya Nilai Data Today	IDR 30,000.00
Total Transfer	IDR 227,000.000.00

Cabang Koordinator
KCU THAMRIN (0206)
MENARA BCA, GRAND
INDONESIA, JLN. MH
THAMRIN NO.1
JAMKARTAS 10330

Kategori Penerima
Penerimaan

Keuangan/Keuangan Penerima
INDONESIA

No. Handphone Penerima
+62 812*****78

Tujuan Transfer
Lainnya

Benita
Bayer Sekolah

Kode Promo
OR123

Dokumen Underlying
NVC-PRUDANUNV2
SIA CNY 50,000.000
NVC-PRUDANUNV2
SIA CNY 10,000.000

Jenis Transaksi
Transfer Sekarang

NIL PPN
20XXX

No. Referensi
68812398-153-153-12
3-1231212121

Datam
✗ Dana akan ditransfer ke rekening tujuan pada tanggal 30 Jan 2024 pukul 10:56:24. Namun, proses transfer gagal karena alasan teknis. Dana akan dikembalikan ke rekening asal Anda. Untuk informasi lebih lanjut, silakan hubungi layanan pelanggan kami.

Siapa Tujuan Transfer ini?
PT BANK OF CHINA, AGA, 100
MENARA BCA, JAMKARTAS 10330
NVC-PRUDANUNV2

Sembunyikan

[Selesai](#)

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.

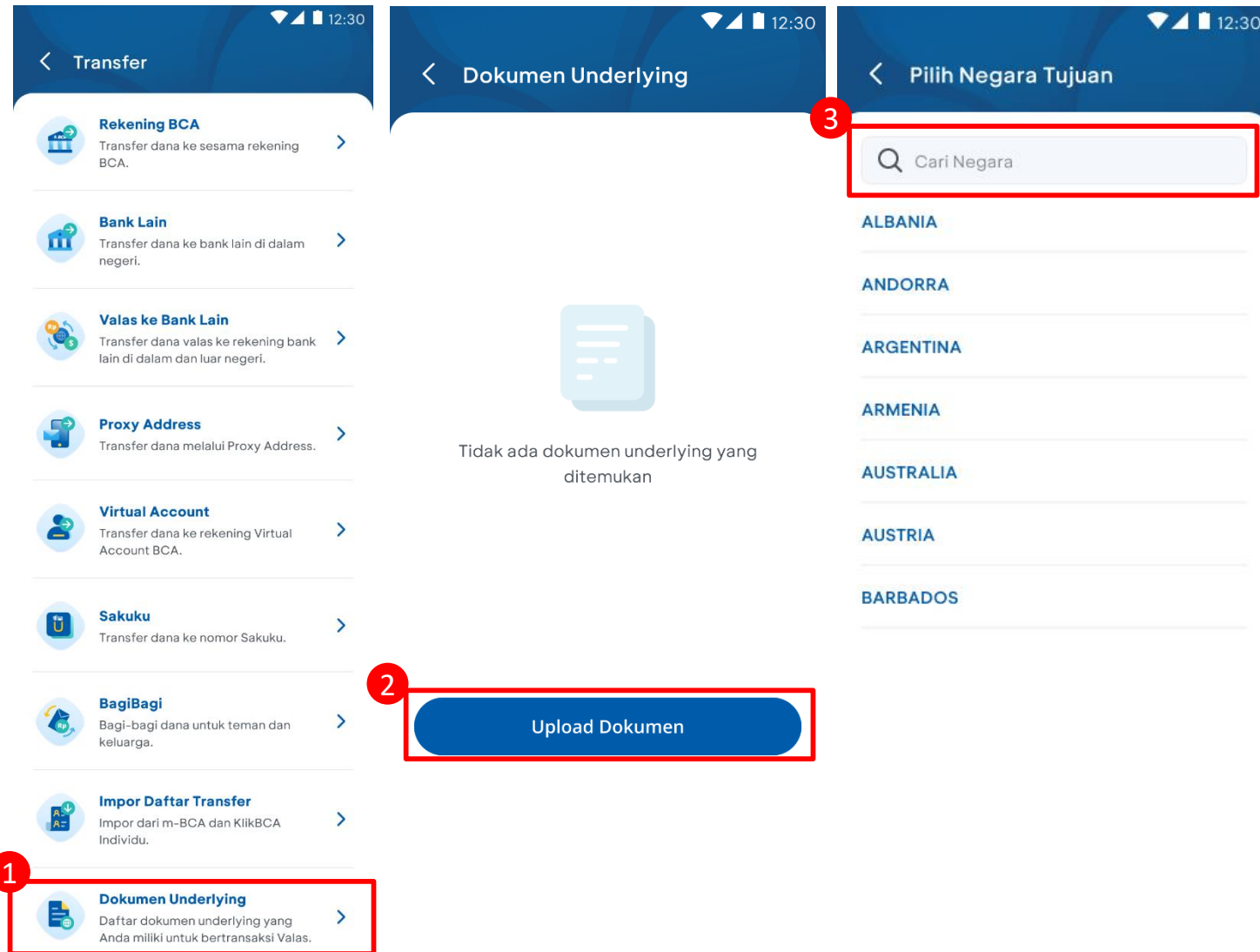
11. Pastikan **nama beneficiary sama** dengan nama tujuan pembayaran yang tercantum pada dokumen. Apabila **berbeda nama**, maka perlu melampirkan ***payment instruction*** yang berasal dari **penerbit dokumen**.

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”

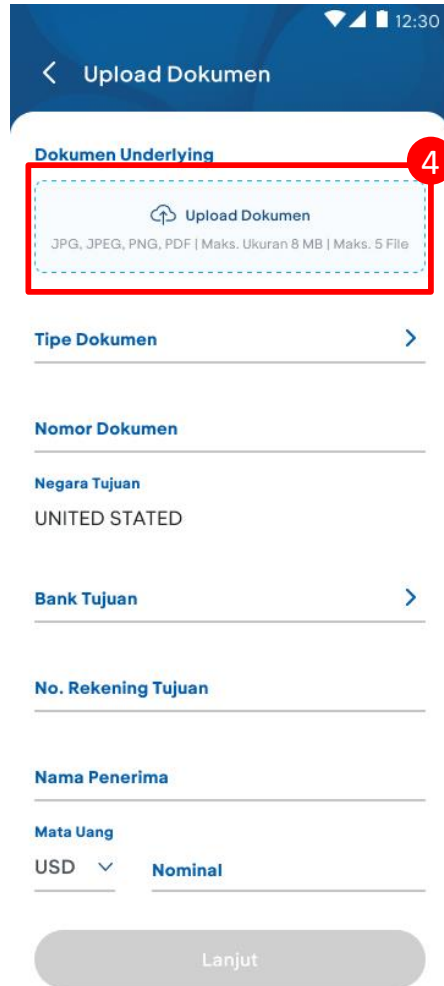
2

Pilih “Upload Dokumen”

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

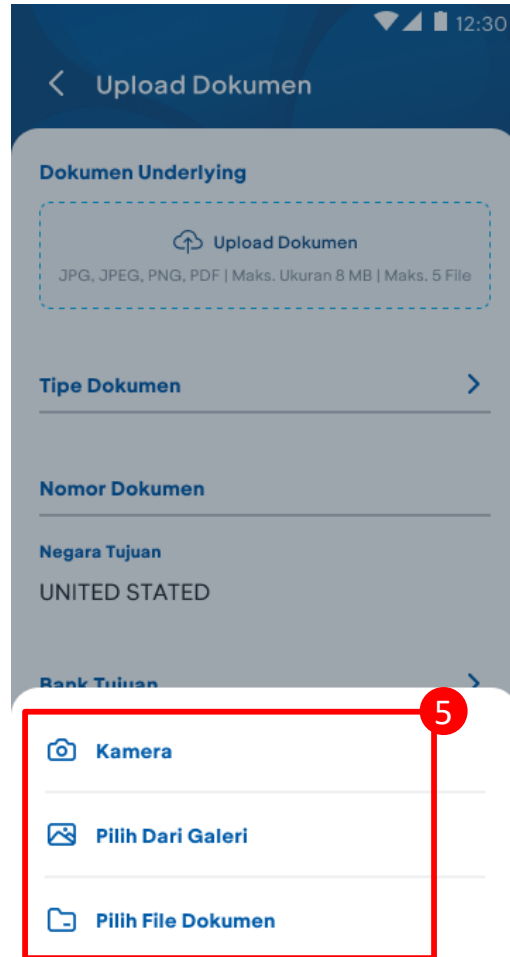
Bank Tujuan >

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

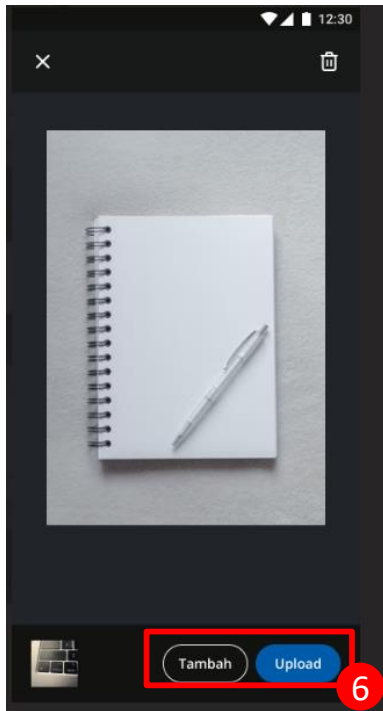
Klik bagian “Upload Dokumen”

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** (maksimal 5 file)

PANDUAN UPLOAD DOK. *UNDERLYING*



Button **tambah** akan **disabled** jika telah mencapai max. ukuran atau max. jumlah file

Upload Dokumen

Dokumen Underlying

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

harvard-invoice4.pdf

✓ INVC-HARVARD2021(1).pdf ✕

✓ INVC-HARVARD2021(2).pdf ✕

✓ INVC-HARVARD2021(3).pdf ✕

! harvard-inv5.pdf [Coba lagi](#) ✕

Tipe Dokumen
Dengan underlying lainnya > 7

Keterangan 8

Nomor Dokumen 9
Negara Tujuan
UNITED STATES

Bank Tujuan > 10

No. Rekening Tujuan 11

Nama Penerima

Mata Uang 12
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 **“Keterangan”** dokumen

9

Isi **“Nomor Dokumen”**

10

Pilih **“Bank Tujuan”**

11

Isi **data penerima** dengan lengkap

12

Pilih **“Mata Uang”** dan isi **“Nominal”** sesuai yang tertulis di *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
123456789

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
123456789

Bank Tujuan
US BANK
BCANCAWXXX

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

Nominal Dokumen
USD 10,000.00

Catatan
Biaya telex merupakan biaya administrasi transaksi.

Lanjut

< Verifikasi

PIN Transaksi
Silakan masukkan PIN Anda

1 2 3
4 5 6
7 8 9
✕ 0 ✓

13

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

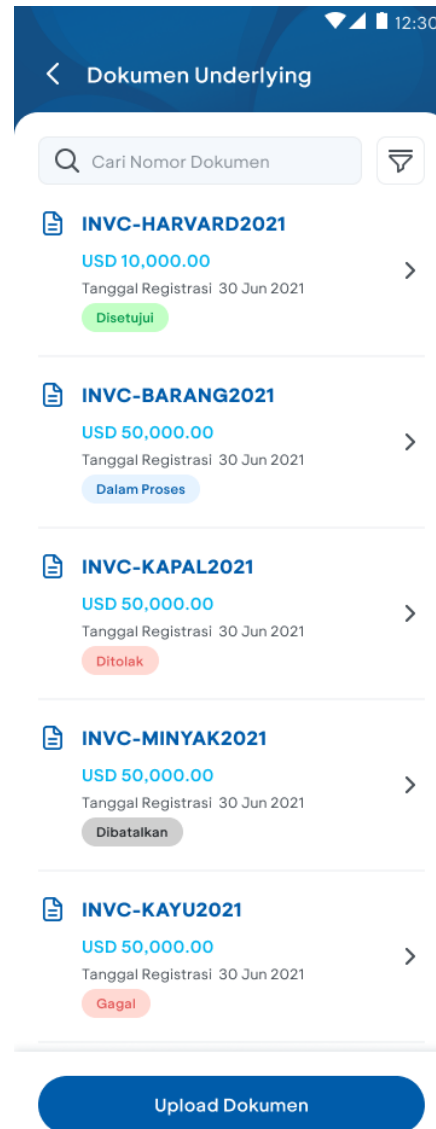
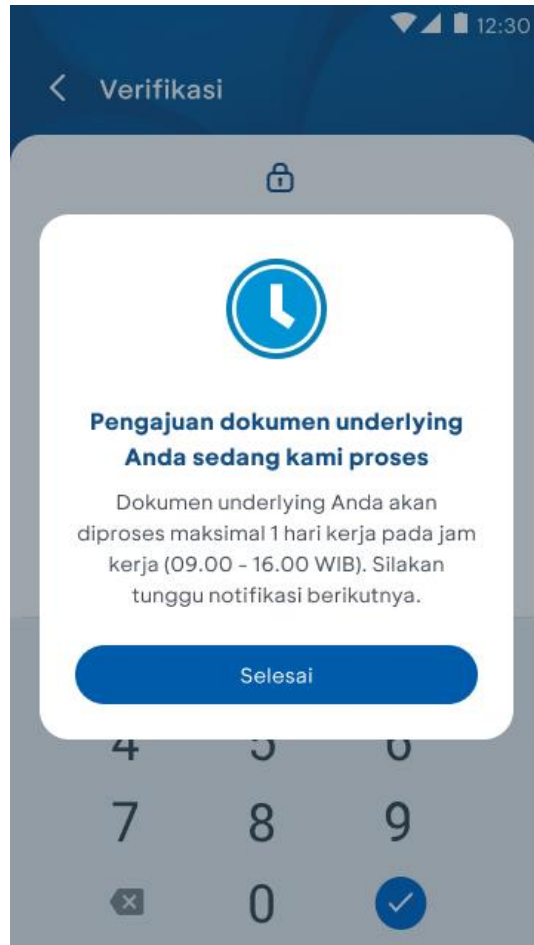
14

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

15

Verifikasi transaksi dengan cara input PIN transaksi

PANDUAN UPLOAD DOK. *UNDERLYING*



16

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

Cek **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**

Transfer Valas dengan
DOKUMEN
UNDERLYING



TRANSFER VALAS DENGAN DOKUMEN UNDERLYING

Transfer Valas ke Bank Lain

ANDHINI PUTRI
CHINA
BANK OF CHINA
BCANCAWXXX
123456789

Dari Rekening
291 - 028 - 7381
TAHAPAN - IDR/VALAS

Mata Uang Tujuan **Nominal**
CNY 100,000.00

Mata Uang Asal
IDR 227,000,000.00
Kurs CNY 1.00 = IDR 2,270.00

Full Amount
☒ Ya ☐ Tidak

Value Date Today
☒ Ya ☐ Tidak

Cabang Koordinator
KCU THAMRIN (0206)

Kategori Pengirim
Perorangan

Kewarganegaraan Pengirim
INDONESIA

No. Handphone Pengirim
+62 8121****78

Tujuan Transaksi
JS PENDIDIKAN DILUAR INDONE...

Berita
Tuition Fee

Kode Promo
ORMYBCA

Jenis Transfer
Transfer Sekarang

Catatan

- Untuk pembayaran impor, mohon tuliskan informasi SIMODIS pada kolom Berita dengan format: 2012//Nomor Invoice(Nominal yang dibayar). Jika karakter tidak cukup, silakan kirim melalui email ke halobca@bca.co.id dengan subjek SIMODIS. Cek detail di bca.id/outwardremittance.
- Terdapat biaya tambahan untuk transaksi Value Date Today.
- Kurs dapat berubah selama proses transaksi.
- Transfer mata uang tujuan IDR hanya bisa ditujukan ke Bank Mitra (ACCD Bank) di negara Malaysia, Thailand, Jepang, dan Tiongkok, serta tidak bisa digunakan untuk tujuan transaksi tertentu seperti hibah, donasi, & sejenisnya.

Lanjut



Jika pembelian / kiriman valas telah **melebihi *threshold****, maka **halaman Dokumen Underlying akan muncul** setelah Anda klik “**Lanjut**” dari **halaman Informasi Transaksi**

Transfer Valas ke Bank Lain

Pilih dokumen underlying yang telah tersedia.

☒ **INVC-1FUDANUNIV2024**

Nominal Tersedia	Nominal Digunakan
CNY 30,000.00	CNY 30,000.00

Institusi	Tanggal Jatuh Tempo
FUDAN UNIVERSITY	08 Mar 2024

☒ **INVC-2FUDANUNIV2024**

Nominal Tersedia	Nominal Digunakan
CNY 150,000.00	CNY 70,000.00

Institusi	Tanggal Jatuh Tempo
FUDAN UNIVERSITY	30 Mar 2024

Total Terpilih
CNY 100,000.00
dari CNY 100,000.00

Lanjut

***Threshold** pembelian valas: akumulasi USD 100 ribu (eq.) / bulan
Threshold kiriman valas: USD 100 ribu (eq.) / transaksi

TRANSFER VALAS DENGAN DOKUMEN *UNDERLYING*

Transfer Valas ke Bank Lain

Pilih dokumen underlying yang telah tersedia.

✓ INVC-1FUDANUNIV2024

Nominal Tersedia	Nominal Digunakan
CNY 30,000.00	CNY 30,000.00
Institusi	Tanggal Jatuh Tempo
FUDAN UNIVERSITY	08 Mar 2024

✓ INVC-2FUDANUNIV2024

Nominal Tersedia	Nominal Digunakan
CNY 150,000.00	CNY 70,000.00
Institusi	Tanggal Jatuh Tempo
FUDAN UNIVERSITY	30 Mar 2024

Total Terpilih

CNY 100,000.00

dari CNY 100,000.00

Lanjut

Pilih Dokumen *Underlying* yang terkait dengan transaksi yang ingin dilakukan (lihat bagian 'Panduan Upload Dokumen *Underlying*' untuk verifikasi dokumen terlebih dahulu)

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

Contoh :

Pada gambar di samping, nominal transaksi adalah **CNY 100,000**. Terdapat 2 dokumen *underlying* yang dipilih, yaitu **INVC-1FUDANUNIV2024** dan **INVC-2FUDANUNIV2024**.

Dikarenakan tanggal jatuh tempo INVC-1FUDANUNIV2024 (08 Mar 2024) lebih dekat dari INVC-2FUDANUNIV2024 (30 Maret 2024), maka Nominal Tersedia INVC-1FUDANUNIV2024 yaitu CNY 30,000 akan dihabiskan secara penuh. CNY 70,000 sisanya akan diambil dari Nominal Tersedia INVC-2FUDANUNIV2024.

Karena Nominal Tersedia INVC-2FUDANUNIV2024 adalah CNY 150,000, maka setelah transaksi ini terproses akan tersisa CNY 80,000 sebagai Nominal Tersedia-nya.

THANK YOU!

Remittance_specialist@bca.co.id