

Sistem Informasi
Monitoring Devisa
Terintegrasi Seketika
(SiMoDIS)



Definisi SiMoDIS

Berdasarkan PBI No. 21/14/PBI/2019

Suatu sistem pengelolaan data dan informasi, monitoring kepatuhan serta pemantauan transaksi devisa ekspor impor yang mengintegrasikan data arus dokumen ekspor impor, arus uang, dan arus barang.



Latar Belakang SiMoDIS

- ▶ Informasi data ekspor dan impor sebagai dasar pengambilan kebijakan.
 - ▶ Menciptakan perdagangan yang positif dan
 - ▶ Perekonomian yang sehat.

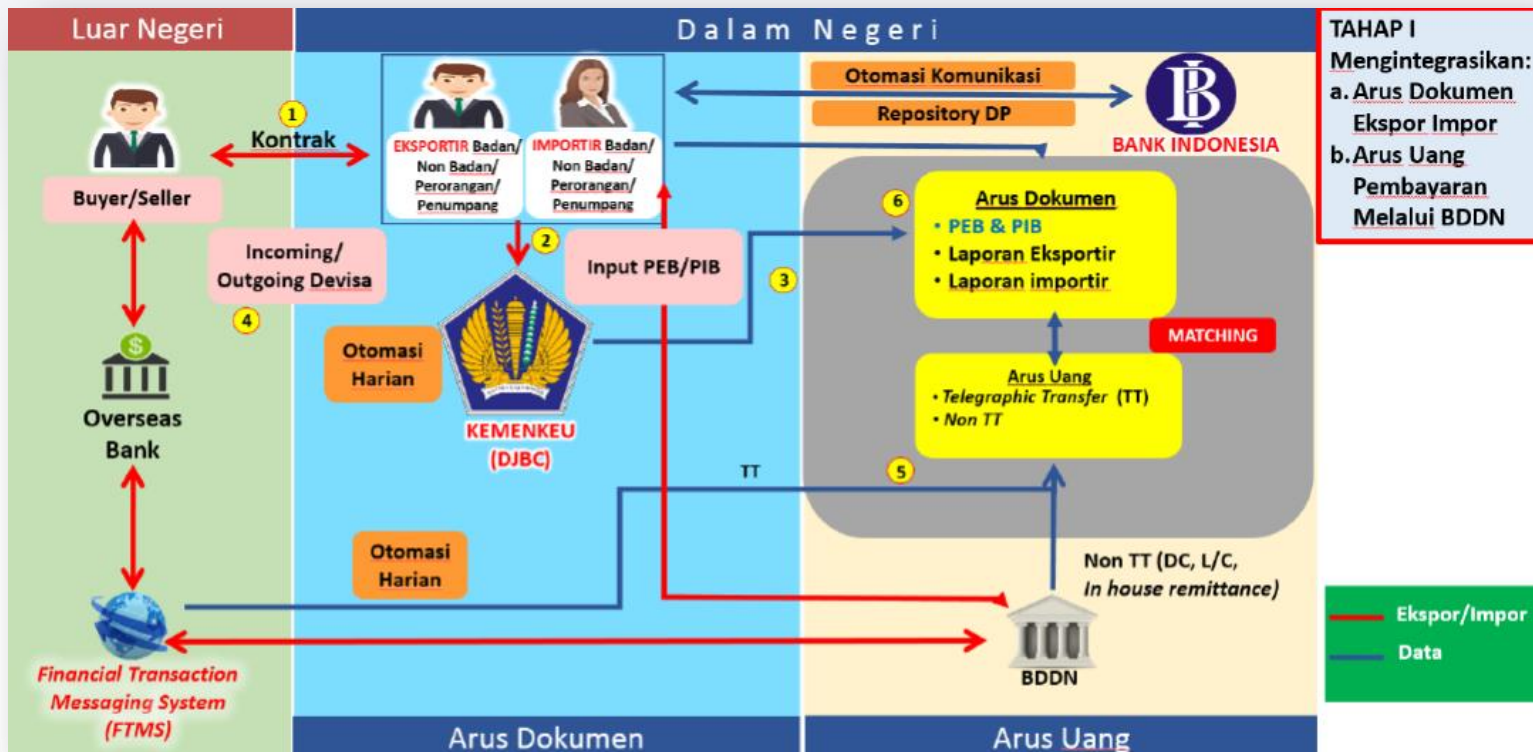


Tujuan SiMoDIS

- ▶ Peningkatan **efektivitas dan efisiensi** pelaporan transaksi ekspor dan impor.
- ▶ **Mengurangi *timelag* rekonsiliasi** data ekspor/impor dengan data DHE/DPI dan beban pelaporan.



Cara Kerja SiMoDIS



Pemantauan melalui SiMoDIS

Transaksi Ekspor DHE Non-SDA

- ▶ DHE Non-SDA adalah devisa yang diperoleh dari kegiatan selain kategori Sumber Daya Alam melalui sarana pembayaran TT dan non-TT.
- ▶ **Sarana pembayaran TT:** Pelaporan DHE dengan format SiMoDIS melalui bank di luar negeri
- ▶ **Sarana pembayaran non-TT:** Pelaporan DHE melalui bank devisa di dalam negeri

Transaksi Impor (DPI)

- ▶ DPI adalah devisa yang digunakan untuk membayar Impor melalui sarana pembayaran TT dan non-TT.
- ▶ **Sarana pembayaran TT:** Pelaporan DPI dengan format SiMoDIS melalui cabang/KBB/KBB-IS
- ▶ **Sarana pembayaran non-TT:** Pelaporan DPI melalui bank devisa di dalam negeri

Ketentuan Pemantauan

	Laporan RTE/LLD	SiMoDIS
DHE Non-SDA TT	X	✓
DPI TT		
DHE SDA	✓	X
DHE Non-SDA Non-TT	X	✓
DPI Non-TT		




Ketentuan Penulisan SiMoDIS



Pencantuman Informasi

Informasi yang perlu dicantumkan:

- ▶ **Purpose Code** ▶ 1011 → Ekspor
- ▶ 2012 → Impor

- ▶ **Informasi Invoice** : nomor & nominal yang dibayar

Pencantuman Format SiMoDIS Eksportir

Nasabah perlu menginformasikan buyer untuk mencantumkan format SiMoDIS pada MT 103 Field 70 dengan format:

Tanpa
Kode
Lanjutan

/XXX/1011//123ABC(10000)234ABC(50000)

Codeword
(Optional)

Purpose
Code

Nomor
Invoice 1

Nilai Invoice 1 yang
Dibayarkan

Nomor
Invoice 2

Nilai Invoice 2 yang
Dibayarkan

Tanda "+" ditambahkan di akhir format hanya jika informasi invoice tidak cukup diketik pada MT 103 Field 70. Mohon dicantumkan dalam satu kesatuan invoice berdampingan (nomor dan nilai invoice) sebelum tanda kode lanjutan "+".

Dengan
Kode
Lanjutan

/XXX/1011//123ABC(10000)234ABC(50000)+

Codeword
(Optional)

Purpose
Code

Nomor
Invoice 1

Nilai Invoice 1 yang
Dibayarkan

Nomor
Invoice 2

Nilai Invoice 2 yang
Dibayarkan

Kode
Lanjutan
MT199

Pencantuman Format SiMoDIS Eksportir

Untuk informasi invoice tambahan dapat dikirimkan melalui MT 199 Field 79 dengan format:

Lanjutan
dari MT103

+1011//456XYZ(10000)567XYZ(50000)

Kode Lanjutan MT199	Purpose Code	Nomor Invoice 3	Nilai Invoice 3 yang Dibayarkan	Nomor Invoice 4	Nilai Invoice 4 yang Dibayarkan
---------------------	--------------	-----------------	---------------------------------	-----------------	---------------------------------

CATATAN: Field 21 MT199 diisi sama dengan field 20 MT103

Apabila buyer tidak mencantumkan format SiMoDIS pada saat melakukan pembayaran ataupun format yang sudah dicantumkan tidak sesuai ketentuan, maka buyer perlu mengirimkan koreksi melalui MT 199 Field 79 dengan format:

Koreksi
atas
MT103

/XXX/1011//123ABC(10000)234ABC(50000)+

Field 20 MT103 (No Referensi MT103 yang diterima oleh BCA)	Purpose Code	Nomor Invoice 1	Nilai Invoice 1 yang Dibayarkan	Nomor Invoice 2	Nilai Invoice 2 yang Dibayarkan	Kode Lanjutan MT199
--	--------------	-----------------	---------------------------------	-----------------	---------------------------------	---------------------

Pencantuman Format SiMoDIS Importir

Nasabah perlu menginformasikan informasi invoice melalui cabang (formulir PPU)/KBB/KBB-IS pada kolom Berita dengan format:

Tanpa
Kode
Lanjutan

/XXX/2012//123ABC(10000)234ABC(50000)

Codeword (Optional)	Purpose Code	Nomor Invoice 1	Nilai Invoice 1 yang Dibayarkan	Nomor Invoice 2	Nilai Invoice 2 yang Dibayarkan
------------------------	-----------------	--------------------	------------------------------------	--------------------	------------------------------------

Tanda "+" ditambahkan di akhir format hanya jika informasi invoice tidak cukup diketik pada kolom Berita di KBB/KBB-IS.

Dengan
Kode
Lanjutan

/XXX/2012//123ABC(10000)234ABC(50000)+

Codeword (Optional)	Purpose Code	Nomor Invoice 1	Nilai Invoice 1 yang Dibayarkan	Nomor Invoice 2	Nilai Invoice 2 yang Dibayarkan	Kode Lanjutan MT199
------------------------	-----------------	--------------------	------------------------------------	--------------------	------------------------------------	---------------------------

Pencantuman Format SiMoDIS Importir

Nasabah yang bertransaksi di cabang perlu mencantumkan format SiMoDIS di formulir PPU pada kolom Berita:

BCA PERMOHONAN PENGIRIMAN UANG APPLICATION FOR FUND TRANSFER

Validasi : **GHP 28**

Tanggal / Date : / /

Jenis Pengiriman / Type of Transfer : Kawat / Telegraphic Wire RTGS
Wesel / Draft Kliring / Clearing

A	B
PEMERIMA BENEFICIARY	BANK PENERIMA BENEFICIARY BANK
NOMOR REKENING PENERIMA BENEFICIARY'S ACCOUNT NUMBER	NAMA BANK BENEFICIARY'S NAME
NAMA PENERIMA BENEFICIARY'S NAME	ALAMAT BANK BENEFICIARY'S ADDRESS
ALAMAT PENERIMA BENEFICIARY'S ADDRESS	KOTA CITY
KOTA CITY	NEGERI BAGIAN STATE
NEGERI BAGIAN STATE	NEGERI COUNTRY
NEGERI COUNTRY	KODE NEGERI COUNTRY CODE
KODE NEGERI COUNTRY CODE	

C	D
PENGIRIM REMITTER	DATA
NAMA PENERIM REMITTER'S NAME	HUBUNGAN KELEMBAGAAN FINANCIAL RELATIONSHIP
ALAMAT PENGIRIM REMITTER'S ADDRESS	TELUAS TRANSAKSI <input type="checkbox"/> Ya <input type="checkbox"/> Tidak
NAMA DAN/ATAU NO. TELEPON CONTACT PERSON	BERITA MESSAGE
NO. HANDPHONE TELEPHONE NO.	2012//123ABC(15000)
KOTA CITY	SUMBER DANA / SOURCE OF FUND
STATUS RESIDENT <input type="checkbox"/> PENDUDUK RESIDENT <input type="checkbox"/> NON PENDUDUK NON RESIDENT	<input type="checkbox"/> Tunai Cash
KODE NEGERI COUNTRY CODE	<input type="checkbox"/> TABUNGAN Savings Account
NO. REKENING DEBITA / ACCOUNT NUMBER WITH BCA	<input type="checkbox"/> CIEK / BIU BCA Checking / Current Account
NO. YANGA PERSERIAL IDENTIFICATION NO.	

DISINI OLAKH BANK / BANK CASE ONLY

INSTRUKSI KHUSUS / SPECIAL INSTRUCTIONS

OPERATOR VERIFIER

Biaya dari bank korresponden dibebankan ke rekening : penerima beneficiary pengirim remitter Today Value

Correspondent bank charges are for account of :

Buat/temi dengan ini / Issue hereby:

- Mengiyatkan sepenuhnya sistem/ajarat yang tercantum pada halaman belakang dan terdapat permohonan ini sah setelah divalidasi. / Unconditionally accept all the terms and conditions on the reverse side and acknowledge that this application is legally binding after being validated.
- Mewaklakan dan menjamin bahwa tidak akan melakukan pembelian valuta asing berhadap Rupiah lebih dari USD 100.000 atau ekuivalen perbulan dari seluruh sistem perbankan di Indonesia. / Represent and warrant that I / we will not purchase any foreign exchange against the Rupiah in excess of USD 100,000 or any equivalent thereto per month from any and all banking systems in Indonesia.

Jumlah yang Dibayar / Amount Transferred

BIAYA BANK / BANK CHARGE

Jumlah Valuta Asing / Amount of Foreign Currency

Kurs / Exchange Rate

Jumlah Rupiah / Amount of Indonesian Rupiah

Jumlah Total

TERBILANG (RUPIAH) / AMOUNT IN WORDS (INDONESIAN RUPIAH)

Teller Pemohon / Applicant

Pencantuman Format SiMoDIS Importir

Nasabah yang bertransaksi di KBB perlu mencantumkan format SiMoDIS pada kolom Berita:

Kiriman Uang Valas - Input Data

Informasi Transfer

Dari Rekening	:	084-0823857 / ABDUL QADIR AZHAR(Rp)	
Rekening Tujuan	:		
Jumlah Transfer	:	AUD ▾ 12000	
Biaya ke	:	<input type="radio"/> Pengirim <input checked="" type="radio"/> Penerima	
Berita	:	2012/12ABC(12000)	
Value Date Today	:	<input type="radio"/> Ya <input checked="" type="radio"/> Tidak	

Jenis Transfer

<input checked="" type="radio"/> Transfer Sekarang
<input type="radio"/> Transfer Diproses Saat Ditorisasi
<input type="radio"/> Transfer Pada Tanggal: <input type="text" value="dd/mm/yyyy"/>

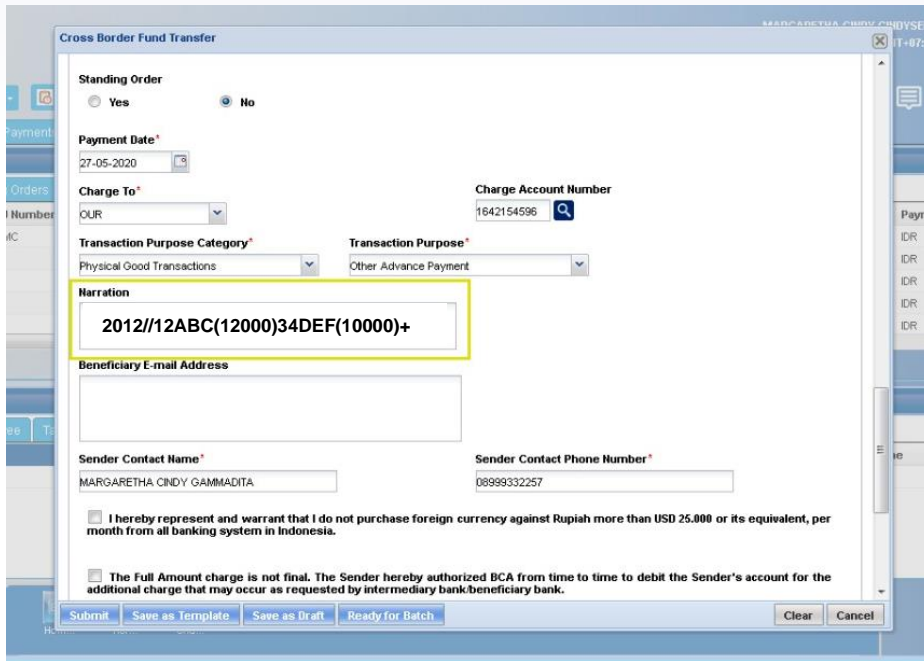
Lanjut

Keterangan :

- Transaksi Transfer Diproses Saat Ditorisasi akan dijalankan setelah transaksi diotorisasi oleh nasabah dan akan kedaluwarsa apabila tidak diotorisasi oleh nasabah dalam waktu 30 hari sejak tanggal Transaksi Transfer Diproses Saat Ditorisasi di-input.
- Purpose of Payment wajib dicantumkan pada field berita.

Pencantuman Format SiMoDIS Importir

Nasabah yang bertransaksi di KBB-IS perlu mencantumkan format SiMoDIS pada kolom Berita/Narration:



The screenshot shows a web form titled "Cross Border Fund Transfer". The form includes several fields and sections:

- Standing Order:** Radio buttons for "Yes" and "No", with "No" selected.
- Payment Date:** A date picker showing "27-05-2020".
- Charge To:** A dropdown menu set to "OUR".
- Charge Account Number:** A text field containing "1642154596" with a search icon.
- Transaction Purpose Category:** A dropdown menu set to "Physical Good Transactions".
- Transaction Purpose:** A dropdown menu set to "Other Advance Payment".
- Narration:** A text field containing the format "2012//12ABC(12000)34DEF(10000)+", which is highlighted with a yellow box.
- Beneficiary E-mail Address:** An empty text field.
- Sender Contact Name:** A text field containing "MARGARETHA CINDY GAMMADITA".
- Sender Contact Phone Number:** A text field containing "08999332257".
- Disclaimer 1:** A checkbox with the text "I hereby represent and warrant that I do not purchase foreign currency against Rupiah more than USD 25.000 or its equivalent, per month from all banking system in Indonesia." (The checkbox is unchecked).
- Disclaimer 2:** A checkbox with the text "The Full Amount charge is not final. The Sender hereby authorized BCA from time to time to debit the Sender's account for the additional charge that may occur as requested by intermediary bank/beneficiary bank." (The checkbox is unchecked).
- Buttons:** "Submit", "Save as Template", "Save as Draft", "Ready for Batch", "Clear", and "Cancel".

Pencantuman Format SiMoDIS Importir

Untuk nasabah yang bertransaksi melalui KBB/KBB-IS, informasi invoice tambahan dapat dikirimkan via email dengan format:

Lanjutan
dari MT103

+2012//456XYZ(10000)567XYZ(50000)

Kode Lanjutan MT199	Purpose Code	Nomor Invoice 3	Nilai Invoice 3 yang Dibayarkan	Nomor Invoice 4	Nilai Invoice 4 yang Dibayarkan

Pengiriman email dilengkapi dengan informasi:

Subject: SiMoDIS

Tanggal input transaksi di KBB/KBB-IS: DD/MM/YYYY

Nomor PPU: XXXXX

Invoice lanjutan: +2012//nomor invoice 3(nilai invoice 3 yang dibayarkan)nomor invoice 4(nilai invoice 4 yang dibayarkan)

Pengiriman email maksimal dikirim oleh nasabah sebelum cut off time yang berlaku (www.bca.co.id/simodis):

- ▶ Transaksi OR di KBB: halobca@bca.co.id (Halo BCA)
- ▶ Transaksi OR di KBB-IS: corporate_transaction@bca.co.id (KCK)

Case Pencantuman Format SiMoDIS

#1 Nomor Invoice tanpa special character

Contoh Nomor Invoice : INV123AAA

2012//INV123AAA(11000)

#2 Nomor Invoice dengan special character

Contoh Nomor Invoice: INV/123-AAA

2012//INV/123-AAA(11000)

Case Pencantuman Format SiMoDIS

#3 Nominal yang dikirim tidak sesuai nilai invoice

Nominal Invoice : USD 33,000
Nominal yang dikirim(OR) : USD 15,000

2012//INV123AAA(15000)

#4 Mata uang yang dikirim berbeda sehingga nominal berbeda

Nominal invoice : USD 15,000
Nominal yang dikirim : AUD 21,463

2012//INV123AAA(21463)

#5 Nominal yang dikirim terdapat pecahan desimal

Nominal yang dikirim: USD 15,000.25

2012//INV123AAA(15000.25)

Case Pencantuman Format SiMoDIS

#6 Invoice lebih dari satu dalam 1 nominal pengiriman

Nominal invoice ABCD1 : USD 30,000
Nominal invoice ABCD2 : USD 25,000
Nominal invoice ABCD3 : USD 5,000
Nominal yang dikirim : USD 50,000

**2012//ABCD1(25000)ABCD2
(20000)ABCD3(5000)**

#7 Invoice sangat banyak dalam satu pembayaran, dapat menggunakan group of invoice

Nominal invoice ABCD1 : USD 25,000
Nominal invoice ABCD2 : USD 20,000
Dst...
Nominal yang dikirim : USD 1,000,000

2012//ABCD1(1000000)

Mencantumkan salah satu nomor invoice dan total nilai invoice yang dibayarkan

*Nasabah tetap perlu melakukan revisi nomor dan nilai invoice di SiMoDIS agar matching dengan dokumen PIB/PEB

Sanksi Administratif



Sanksi Administratif

Berdasarkan PBI No. 21/14/PBI/2019 Pasal 56 dan 61

Teguran Tertulis 1

- ▶ Apabila Eksportir Non-SDA melakukan pelanggaran terhadap kewajiban penerimaan DHE
- ▶ Apabila Importir melakukan pelanggaran terhadap kewajiban pelaporan DPI

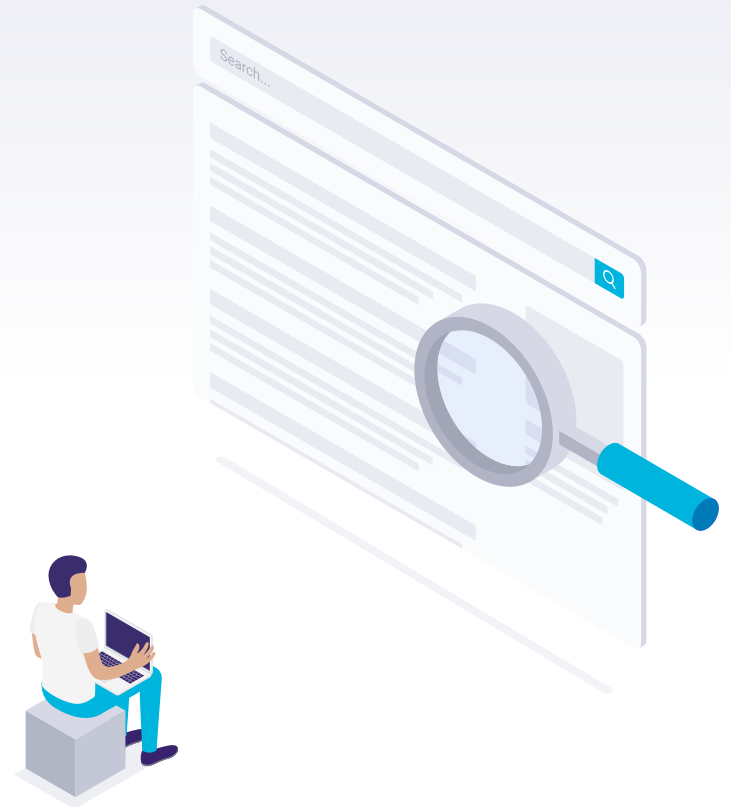
Teguran Tertulis 2

- ▶ Apabila Eksportir Non-SDA belum memenuhi kewajiban penerimaan DHE sesuai dengan Nilai Ekspor atau Nilai Maklon sampai dengan batas waktu yang tercantum dalam teguran tertulis
- ▶ Apabila Importir belum memenuhi kewajiban pelaporan DPI sampai dengan batas waktu yang tercantum dalam teguran tertulis

Penangguhan Ekspor/Impor

- ▶ Apabila Eksportir Non-SDA belum memenuhi kewajiban penerimaan DHE sesuai dengan Nilai Ekspor atau Nilai Maklon sampai dengan batas waktu yang tercantum dalam teguran tertulis kedua
- ▶ Apabila Importir belum memenuhi kewajiban pelaporan DPI sampai dengan batas waktu yang tercantum dalam teguran tertulis kedua

TERIMA KASIH



This presentation is only used as an information, PT BCA Tbk is not responsible for any changes, amendments, updates, different or misinterpretation of Bank Indonesia's regulation