

**KETENTUAN KHUSUS TRANSAKSI BCA VIRTUAL ACCOUNT *ONLINE* PADA  
FASILITAS ATM BCA DENGAN SUMBER DANA UANG TUNAI  
PT BANK CENTRAL ASIA Tbk (“BCA”)**

**A. DEFINISI**

Kecuali didefinisikan berbeda, istilah-istilah yang digunakan dalam Ketentuan Fasilitas BCA Virtual Account *Online* PT Bank Central Asia Tbk beserta definisinya juga berlaku untuk Ketentuan Khusus Transaksi BCA Virtual Account *Online* pada Fasilitas ATM BCA dengan Sumber Dana Uang Tunai PT Bank Central Asia Tbk (“**Ketentuan Khusus**”) ini.

“**Kode Transaksi**” adalah kode numerik yang diberikan BCA kepada Pelanggan melalui Penerima Fasilitas untuk melakukan Transaksi Setoran Tunai ATM.

“**Transaksi Setoran Tunai ATM**” adalah transaksi setoran ke BCA Virtual Account yang dilakukan oleh Pelanggan pada fasilitas Anjungan Tunai Mandiri (“**ATM**”) BCA dengan sumber dana uang tunai.

**B. KETENTUAN KODE TRANSAKSI**

1. Penerima Fasilitas wajib meneruskan Kode Transaksi kepada Pelanggan.
2. Pelanggan akan diminta untuk menginput nomor BCA Virtual Account dan Kode Transaksi untuk melakukan Transaksi Setoran Tunai ATM pada fasilitas ATM BCA.
3. Kode Transaksi berlaku untuk jangka waktu tertentu yang akan diberitahukan oleh BCA kepada Penerima Fasilitas dalam bentuk dan melalui sarana apa pun sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Penerima Fasilitas wajib memberitahukan masa berlaku Kode Transaksi kepada Pelanggan.
4. Kesalahan penginputan Kode Transaksi atas suatu nomor BCA Virtual Account sebanyak 3 (tiga) kali berturut-turut akan mengakibatkan seluruh Kode Transaksi yang terhubung dengan nomor BCA Virtual Account yang sama dan sudah dihasilkan sebelumnya menjadi tidak dapat dipergunakan.

**C. PENANGANAN KELUHAN**

**1. Penanganan keluhan jika Penerima Fasilitas menghubungi BCA**

- a. BCA akan melakukan verifikasi sesuai dengan standar yang berlaku di BCA.
- b. Apabila keluhan yang disampaikan Penerima Fasilitas sesuai dengan data yang tercatat di BCA, maka BCA akan menyampaikan tanggapan atas keluhan tersebut kepada Penerima Fasilitas. Apabila dari hasil pengecekan (verifikasi), keluhan yang disampaikan Penerima Fasilitas terbukti benar, maka BCA akan melakukan kredit sebesar nominal Transaksi Setoran Tunai ATM ke Penerima Fasilitas selambat-lambatnya dalam 5 (lima) Hari Kerja.
- c. Penerima Fasilitas wajib meng-*update* status Transaksi Setoran Tunai ATM sesuai rekapitulasi keluhan yang disampaikan oleh BCA dan menginformasikan hasil *update* status Transaksi Setoran Tunai ATM tersebut kepada BCA selambat-lambatnya 1 (satu) Hari Kerja sejak menerima rekapitulasi keluhan.

**2. Penanganan keluhan jika Pelanggan menghubungi BCA**

- a. BCA akan menyarankan Pelanggan untuk menghubungi Penerima Fasilitas.
- b. Dalam hal Pelanggan menghubungi Penerima Fasilitas, Penerima Fasilitas wajib menyelesaikan keluhan Pelanggan.

#### D. PENYELESAIAN KOREKSI TRANSAKSI

Apabila setoran tunai yang dilakukan oleh Pelanggan gagal diterima oleh mesin ATM BCA pada saat proses Transaksi Setoran Tunai ATM dan BCA telah melakukan pengkreditan ke Rekening *Settlement* Penerima Fasilitas, maka BCA berhak untuk melakukan koreksi debit atas Rekening *Settlement* sesuai dengan nominal Transaksi Setoran Tunai ATM yang telah dijalankan oleh Pelanggan dengan menyampaikan pemberitahuan terlebih dahulu kepada Penerima Fasilitas.

---

(nama dan tanda tangan)

#### E. BIAYA ADMINISTRASI ATAS TRANSAKSI SETORAN TUNAI ATM

BCA berhak untuk mengenakan suatu biaya administrasi atas Transaksi Setoran Tunai ATM dengan cara memotong biaya administrasi atas Transaksi Setoran Tunai ATM tersebut dari nominal yang disetorkan oleh Pelanggan. Besarnya biaya administrasi atas Transaksi Setoran Tunai ATM tersebut akan diberitahukan oleh BCA kepada Penerima Fasilitas dalam bentuk dan melalui sarana apa pun sesuai dengan ketentuan hukum yang berlaku dan Penerima Fasilitas wajib menginformasikan besarnya biaya administrasi tersebut kepada Pelanggan.

#### F. LAIN-LAIN

1. Penerima Fasilitas dilarang:
  - a. menggunakan Fasilitas BCA Virtual Account *Online* selain untuk Transaksi Setoran Tunai ATM (khusus untuk Penerima Fasilitas sektor lembaga keuangan);
  - b. memanfaatkan fasilitas Transaksi Setoran Tunai ATM untuk menjalankan usaha dan/atau memfasilitasi penjualan mata uang digital;
  - c. memanfaatkan fasilitas Transaksi Setoran Tunai ATM untuk keperluan penawaran jasa komersial kepada pihak lain tanpa persetujuan tertulis terlebih dahulu dari BCA;
  - d. menggunakan atau mengalihkan fasilitas Transaksi Setoran Tunai ATM kepada pihak lain atau untuk kepentingan pihak lain tanpa persetujuan tertulis terlebih dahulu dari BCA.
2. Penerima Fasilitas wajib menjelaskan kepada Pelanggan cara melakukan Transaksi Setoran Tunai ATM, kewajiban Pelanggan untuk menjaga keamanan Kode Transaksi, dan tanggung jawab Pelanggan atas penyalahgunaan Kode Transaksi.
3. Penerima Fasilitas berkewajiban untuk memiliki data/identitas Pelanggan sesuai persyaratan yang ditentukan oleh BCA. Atas permintaan dari BCA, Penerima Fasilitas wajib untuk segera menyediakan data/identitas Pelanggan kepada BCA antara lain dalam rangka pemenuhan permintaan regulator atau instansi yang berwenang atau penyelidikan/penyidikan tindak pidana.
4. Ketentuan Khusus ini merupakan satu kesatuan dan bagian yang tidak terpisahkan dari:
  - a. Ketentuan Fasilitas BCA Virtual Account *Online* PT Bank Central Asia Tbk (BCA);
  - b. Formulir Fasilitas BCA Virtual Account *Online* PT Bank Central Asia Tbk (BCA);
  - c. Formulir Transaksi BCA Virtual Account *Online* Pada Fasilitas ATM BCA Dengan Sumber Dana Uang Tunai (Transaksi Setoran Tunai ATM)dan/atau ketentuan-ketentuan lainnya yang terkait dengan BCA Virtual Account.
5. Dalam hal terdapat perbedaan dan/atau ketidaksesuaian antara Ketentuan Khusus ini

dengan ketentuan-ketentuan sebagaimana disebutkan pada huruf F.4. tersebut di atas, maka Ketentuan Khusus ini yang berlaku.

6. BCA berhak untuk mengubah Ketentuan Khusus dan ketentuan-ketentuan sebagaimana disebutkan pada huruf F.4. tersebut di atas yang akan diberitahukan oleh BCA dalam bentuk dan melalui sarana apa pun sesuai ketentuan hukum yang berlaku.

**G. PERNYATAAN**

Penerima Fasilitas dengan ini menyatakan tunduk pada:

1. Ketentuan Khusus ini, ketentuan-ketentuan sebagaimana disebutkan pada huruf F.4. tersebut di atas, dan ketentuan lainnya yang berlaku di BCA sehubungan dengan fasilitas BCA Virtual Account *Online*;
2. Ketentuan hukum terkait Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (APU-PPT) yang berlaku; dan
3. Ketentuan hukum lainnya yang berlaku terhadap Penerima Fasilitas termasuk namun tidak terbatas pada ketentuan perizinan yang harus dipenuhi oleh Penerima Fasilitas sesuai ketentuan hukum yang berlaku.

**H. BAHASA**

Ketentuan Khusus ini dapat dibuat dan ditandatangani dalam 2 (dua) versi bahasa yaitu bahasa Indonesia dan bahasa Inggris. Dalam hal terdapat perbedaan interpretasi antara versi bahasa Indonesia dengan bahasa Inggris maka versi bahasa Indonesia yang berlaku.

Penerima Fasilitas dengan ini menyatakan telah membaca, memahami, dan menyetujui Ketentuan Khusus Transaksi BCA Virtual Account *Online* pada Fasilitas ATM BCA dengan Sumber Dana Uang Tunai PT Bank Central Asia Tbk ini dan BCA telah memberikan penjelasan dan meminta konfirmasi kepada Penerima Fasilitas atas penjelasan tentang manfaat, biaya, dan risiko terkait dengan Transaksi Setoran Tunai ATM.

.....

Penerima Fasilitas

.....

(nama jelas dan tanda tangan)

**Ketentuan Khusus Transaksi BCA Virtual Account *Online* pada Fasilitas ATM BCA dengan Sumber Dana Uang Tunai PT Bank Central Asia Tbk ini telah disesuaikan dengan ketentuan peraturan perundang-undangan termasuk ketentuan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan**



**SPECIAL TERMS AND CONDITIONS FOR  
BCA ONLINE VIRTUAL ACCOUNT TRANSACTIONS AT BCA ATM FACILITY  
WITH CASH AS THE SOURCE OF FUNDS  
PT BANK CENTRAL ASIA Tbk ("BCA")**

**A. DEFINITIONS**

Unless defined otherwise, the terms used in the Terms and Conditions for BCA Online Virtual Account Facility of PT Bank Central Asia Tbk and their definitions shall also apply to these Special Terms and Conditions for BCA Online Virtual Account Transactions at BCA ATM Facility with Cash as the Source of Funds of PT Bank Central Asia Tbk ("**Special Terms and Conditions**").

**"Transaction Code"** means a numeric code given by BCA to the Customer through the Facility Recipient to make an ATM Cash Deposit Transaction.

**"ATM Cash Deposit Transaction"** means a deposit transaction to BCA Virtual Account made by the Customer at the BCA's Automated Teller Machine ("ATM") facility with cash as the source of funds.

**B. PROVISIONS REGARDING THE TRANSACTION CODE**

1. The Facility Recipient must forward the Transaction Code to the Customer.
2. The Customer will be asked to enter their BCA Virtual Account number and the Transaction Code to make an ATM Cash Deposit Transaction at the BCA's ATM facility.
3. The Transaction Code is valid for a certain period of time, which will be notified by BCA to the Facility Recipient in any forms and through any means according to the prevailing law. The Facility Recipient is required to notify the Customer of the validity period of the Transaction Code.
4. Entering a wrong Transaction Code for a BCA Virtual Account number 3 (three) times in a row will cause all the previously generated Transaction Codes connected to the same BCA Virtual Account number to be invalid and unusable.

**C. COMPLAINT HANDLING**

1. **Complaint handling if the Facility Recipient contacts BCA**
  - a. BCA will verify according to the standards applicable at BCA.
  - b. If the complaint submitted by the Facility Recipient in line with the data recorded by BCA, BCA will respond on such complaint to the Facility Recipient. However, if the verification result shows the complaint submitted by the Facility Recipient is valid, BCA will credit an amount equal to the ATM Cash Deposit Transaction to the Facility Recipient's account no later than 5 (five) Business Days.
  - c. The Facility Recipient must update the ATM Cash Deposit Transaction status according to the complaint recapitulation provided by BCA and inform BCA of the due completion of the ATM Cash Deposit Transaction status update no later than 1 (one) Business Day after receiving the complaint recapitulation.
2. **Complaint handling if the Customer contacts BCA**
  - a. BCA will advise the Customer to contact the Facility Recipient.
  - b. In the event the Customer contacts the Facility Recipient, the Facility Recipient must deal with the Customer's complaint.

**D. SETTLEMENT OF TRANSACTION CORRECTIONS**

If the cash deposit made by the Customer is not received by the BCA's ATM machine during the ATM Cash Deposit Transaction process and BCA has credited the funds to the Facility Recipient's Settlement Account, then BCA reserves the right to make a debit correction from the Settlement Account in accordance with the amount of ATM Cash Deposit Transaction that has been carried out by the Customer by giving prior notice to the Facility Recipient.

\_\_\_\_\_  
(name and signature)

**E. ADMINISTRATION FEE FOR ATM CASH DEPOSIT TRANSACTION**

BCA has the right to charge an administration fee for any ATM Cash Deposit Transaction by deducting the administration fee for the ATM Cash Deposit Transaction from the amount deposited by the Customer. The amount of the administration fee for the ATM Cash Deposit Transaction shall be notified by BCA to the Facility Recipient in any form and through any means according to the prevailing law, and the Facility Recipient must notify the Customer of the administration fee amount.

**F. MISCELLANEOUS**

1. The Facility Recipient must not:
  - a. use the BCA Virtual Account Online Facility except for ATM Cash Deposit Transaction (specifically for Facility Recipients in the financial institution sector);
  - b. use the BCA Virtual Account Online service to conduct business and/or facilitate the sale of digital currency;
  - c. use the ATM Cash Deposit Transaction facility for the purpose of offering commercial services to other parties without prior written consent from BCA;
  - d. use or transfer the ATM Cash Deposit Transaction facility to any other party or for the benefit of other parties without prior written consent from BCA.
2. The Facility Recipient must provide the Customer with an explanation of how to make the ATM Cash Deposit Transaction. The Facility Recipient must also explain to the Customer that the Customer has the obligation to maintain the security of the Transaction Code and that the Customer is responsible for any misuse of the Transaction Code.
3. The Facility Recipient must acquire the Customer's data/identity according to the requirements set by BCA. Upon BCA's request, the Facility Recipient must immediately provide the Customer's data/identity to BCA, among other things, if so required by any regulatory body or competent agency or for the purpose of preliminary investigation or investigation into a criminal offense.
4. These Special Terms and Conditions form an integral and inseparable part of:
  - a. the Terms and Conditions for BCA Online Virtual Account Facility of PT Bank Central Asia Tbk (BCA);
  - b. the Application Form for BCA Online Virtual Account Facility of PT Bank Central Asia Tbk (BCA)
  - c. the Form for BCA Virtual Account Online Transaction at BCA ATM Facility with Cash As the Source of Funds (ATM Cash Deposit Transaction) and/or other provisions related to the BCA Virtual Account.
5. In the event of any difference and/or discrepancy between these Special Terms and

Conditions and the provisions stated in letter F.4. above, these Special Terms and Conditions shall prevail.

- 6. BCA has the right to modify these Special Terms and Conditions and the provisions stated in letter F.4. above, and such modification shall be notified by BCA in any form and through any means according to the prevailing law.

**G. STATEMENT**

The Facility Recipient hereby agrees to comply with:

- 1. these Special Terms and Conditions, the provisions stated in letter F.4. above, and other provisions applicable at BCA in connection with the BCA Online Virtual Account facility;
- 2. the prevailing laws and regulations on Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism Financing (AML-CTF); and
- 3. other prevailing laws applicable to the Facility Recipient including but not limited to licensing requirements which has to be fulfilled by the Facility Recipient in accordance with applicable laws.

**H. LANGUAGE**

Special Terms and Conditions for BCA Online Virtual Account Transactions at BCA ATM Facility with Cash as the Source of Funds of PT Bank Central Asia Tbk are made and signed in 2 (two) versions of languages, namely Indonesian and English. In the event that there is a discrepancy in interpretation between the versions of Indonesian and English, then the version of Indonesian language shall prevail.

The Facility Recipient hereby confirms that the Facility Recipient has read, understands, and agrees to these Special Terms and Conditions for BCA Online Virtual Account Transactions at BCA ATM Facility with Cash as the Source of Funds of PT Bank Central Asia Tbk and that BCA has provided explanations and sought the Facility Recipient's confirmation of the Facility Recipient's understanding of the benefits, fees, and risks associated with an ATM Cash Deposit Transaction.

.....

Facility Recipient

.....  
(print name and signature)

**These Special Terms and Conditions for BCA Online Virtual Account Transactions at BCA ATM Facility with Cash as the Source of Funds of PT Bank Central Asia Tbk have been adjusted to the prevailing laws and regulations including Regulations of the Financial Services Authority (OJK)**