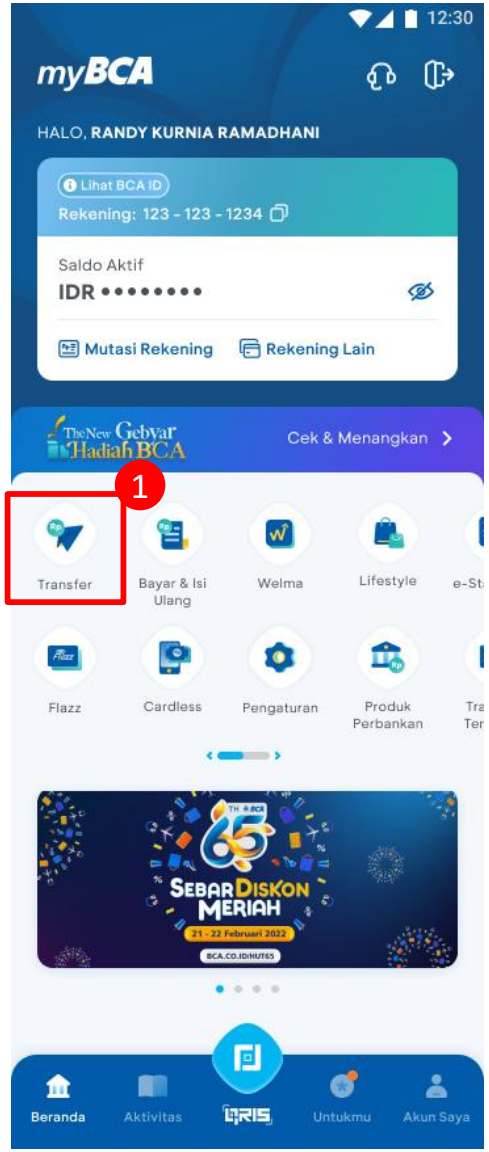
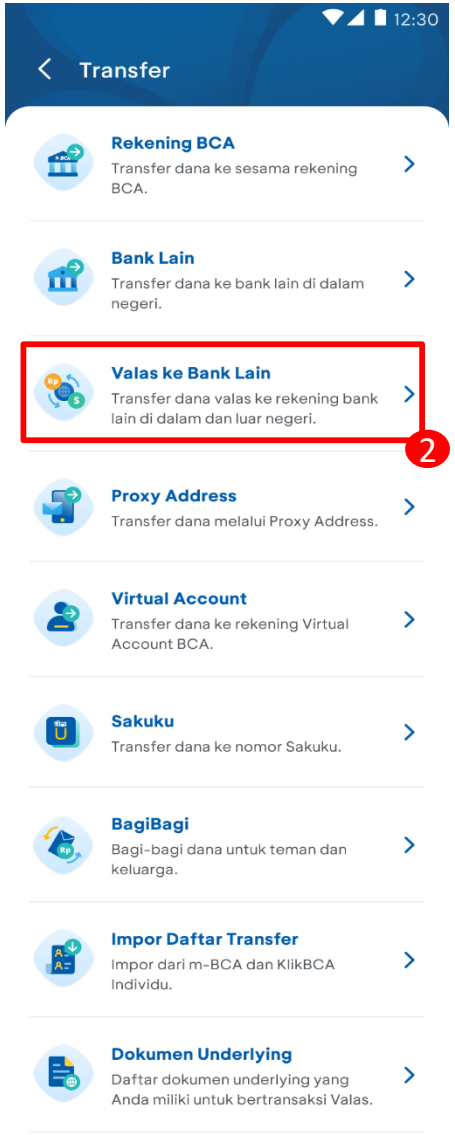
Prosedur & Ketentuan Transfer Valas ke Bank Lain via myBCA

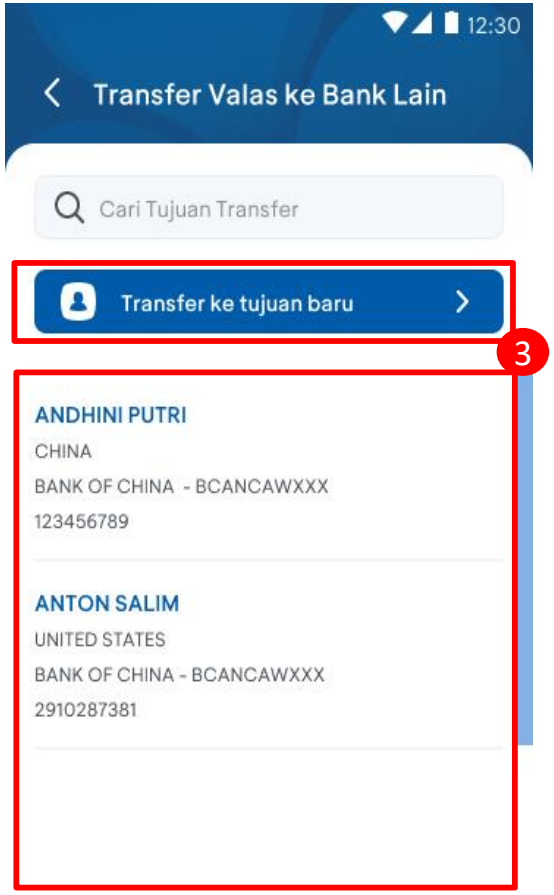
Prosedur

TRANSFER DANA

ALUR TRANSFER DANA



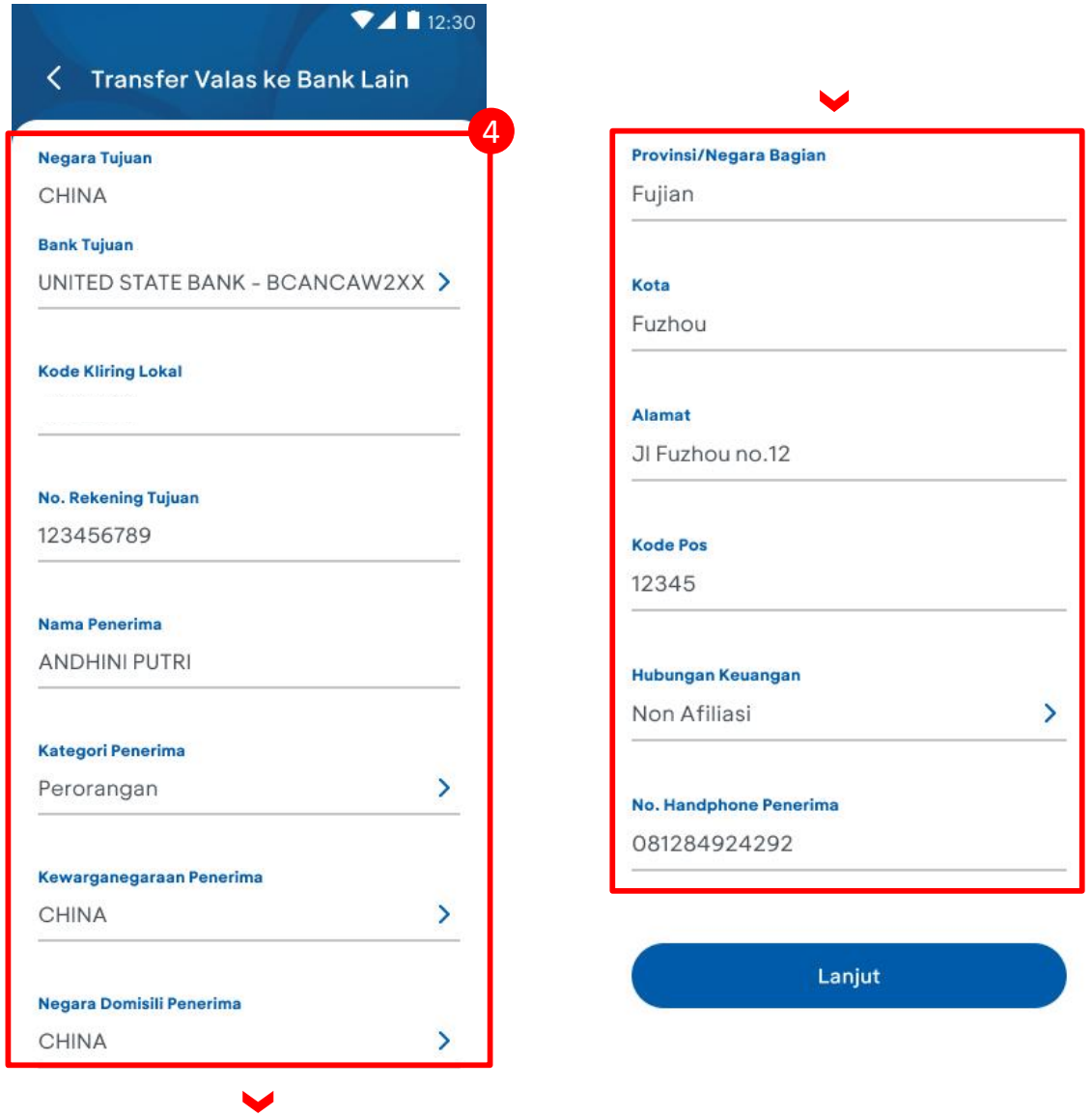




1. Pilih menu **“Transfer”**
2. Pilih menu **“Valas ke Bank Lain”**
3. Pilih <u>rekening tujuan</u> dari **daftar transfer** atau pilih **“Transfer ke Tujuan Baru”** apabila rekening tujuan belum terdaftar

BCA
Senantiasa di Sisi Anda

PENDAFTARAN PENERIMA BARU



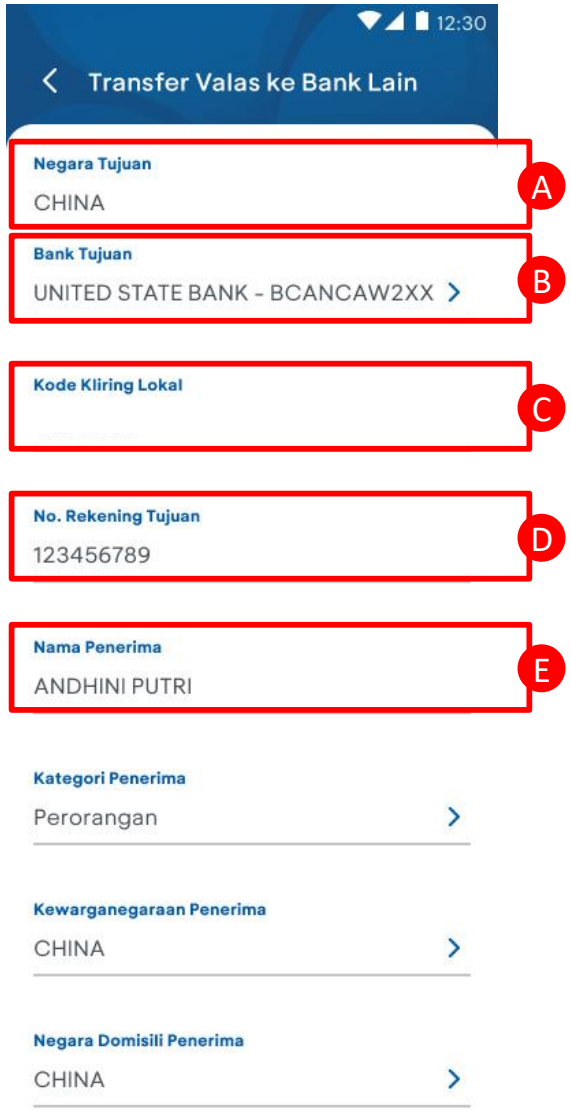
4

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

Senantiasa di Sisi Anda

PENDAFTARAN PENERIMA BARU



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

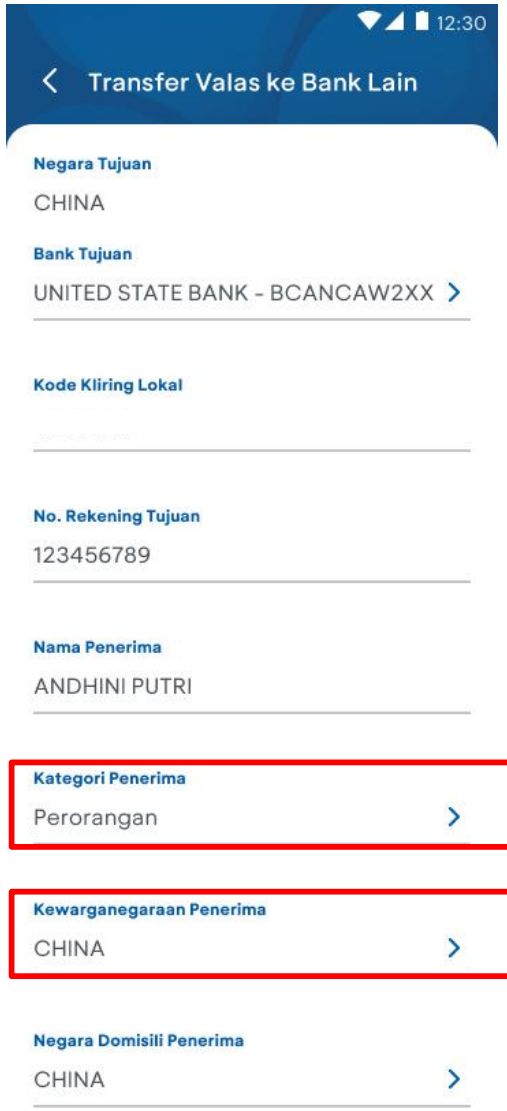
Kode kliring lokal dapat ditambahkan untuk kiriman uang tujuan **Kanada**

D Isi **"No. Rekening Tujuan"** (nomor rekening dari penerima)

E Isi **"Nama Penerima"**

BCA
Senantiasa di Sisi Anda

PENDAFTARAN PENERIMA BARU



F Pilih **"Kategori Penerima"**

G Pilih **"Kewarganegaraan Penerima"**

Senantiasa di Sisi Anda

PENDAFTARAN PENERIMA BARU

H Pilih **"Negara Domisili Penerima"**

I Isi **"Provinsi/Negara Bagian"**

J Isi **"Kota"**

K Isi **"Alamat"**

L Isi **"Kode Pos"**

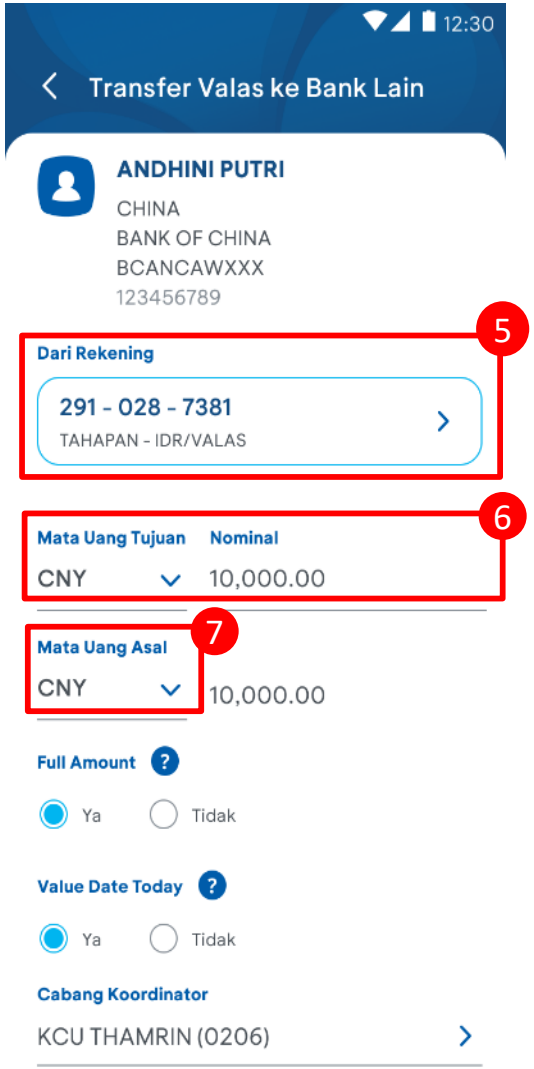
M Pilih **"Hubungan Keuangan"** (hubungan antara Pengirim dan Penerima)

N Isi **"No. Handphone Penerima"**, lalu klik **"Lanjut"**

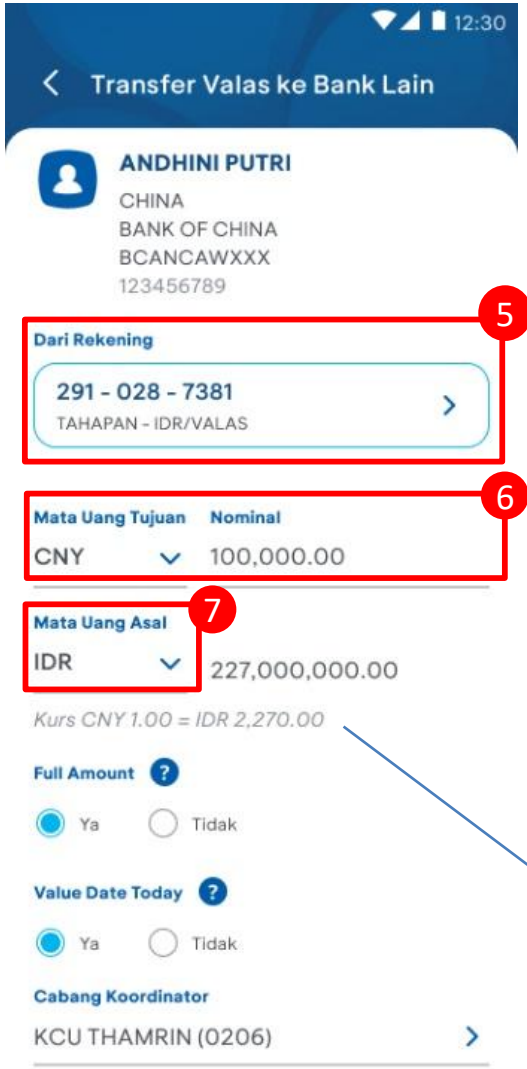
BCA
Senantiasa di Sisi Anda

ALUR TRANSFER DANA

Tampilan untuk
Mata Uang Asal <u>Valas</u>



Tampilan untuk
Mata Uang Asal <u>Rupiah</u>



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

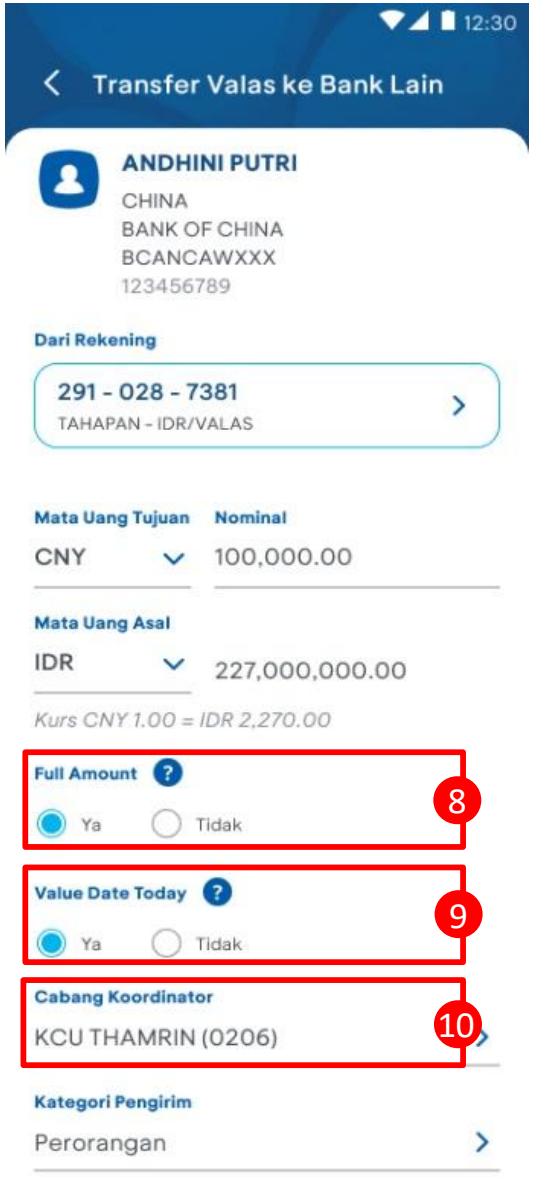
7 Pilih **"Mata Uang Asal"**

Transfer valas dengan **sumber dana Poket Valas** terdapat **18 pilihan mata uang asing**

Informasi kurs akan muncul jika sumber dana dalam **IDR**

BCA
Senantiasa di Sisi Anda

ALUR TRANSFER DANA



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 (TDOMCATTTOR)
- 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

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

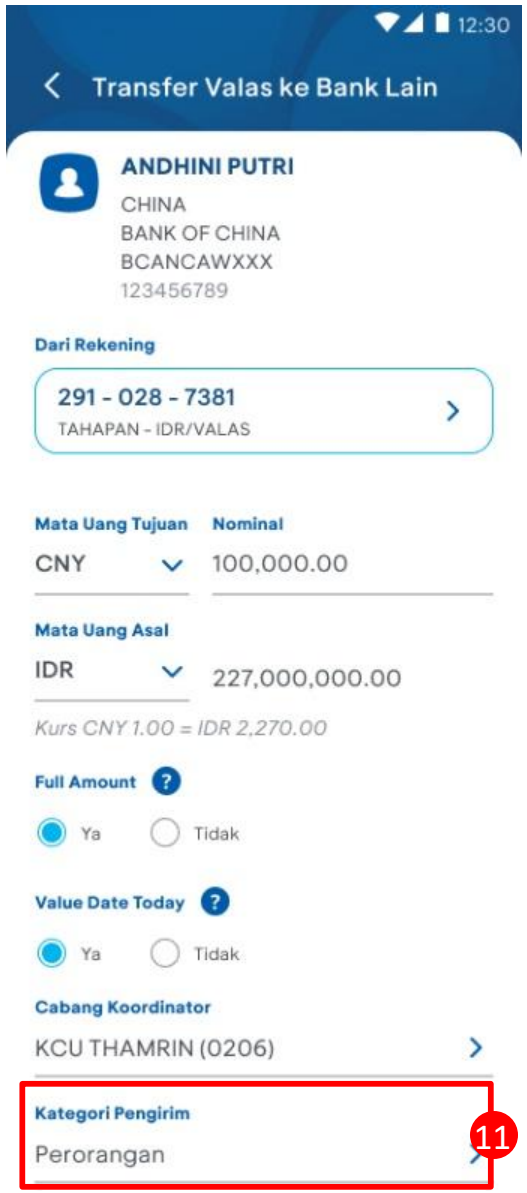
***Disclaimer* :** Layanan Full Amount dan Value Date Today mengikuti Ketentuan Transfer Valas ke Bank Lain PT Bank Central Asia Tbk ("BCA")

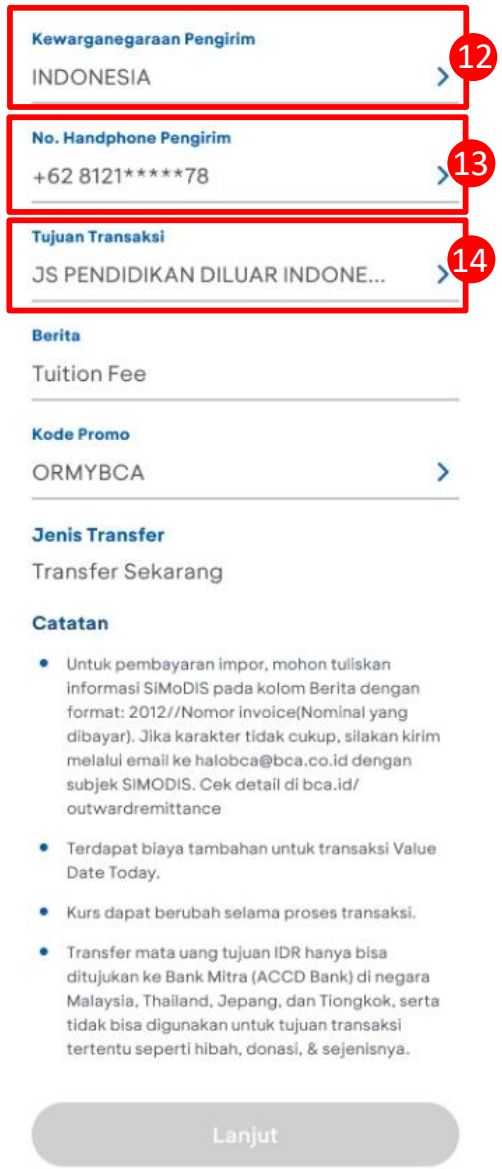
10 Pilih **"Cabang Koordinator"**

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

BCA
Senantiasa di Sisi Anda

ALUR TRANSFER DANA





11 Pilih **“Kategori Pengirim”**

12 Pilih **“Kewarganegaraan Pengirim”**

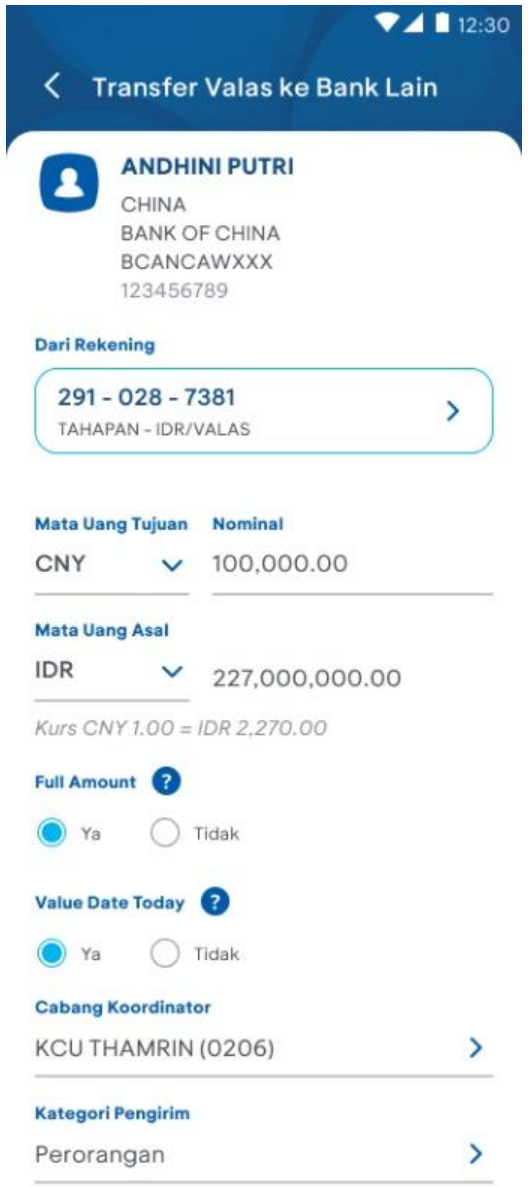
Kolom “**Kategori Pengirim**” dan **“Kewarganegaraan Pengirim”** hanya muncul jika **Nominal** transaksi di atas USD 10,000 (eqv)

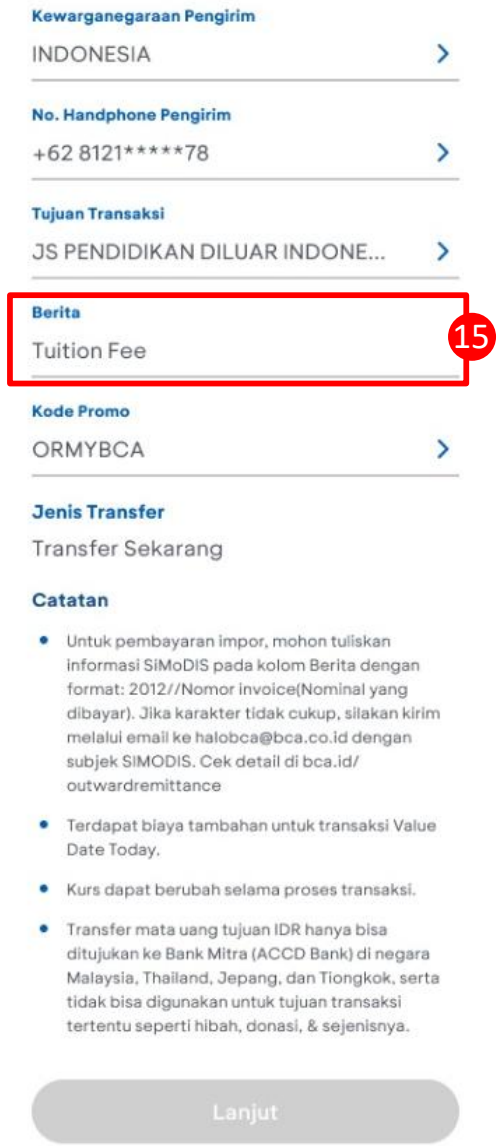
13 Pilih **“No. Handphone Pengirim”**

14 Pilih **“Tujuan Transaksi”**

BCA
GRUP BCA
Senantiasa di Sisi Anda

ALUR TRANSFER DANA





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:

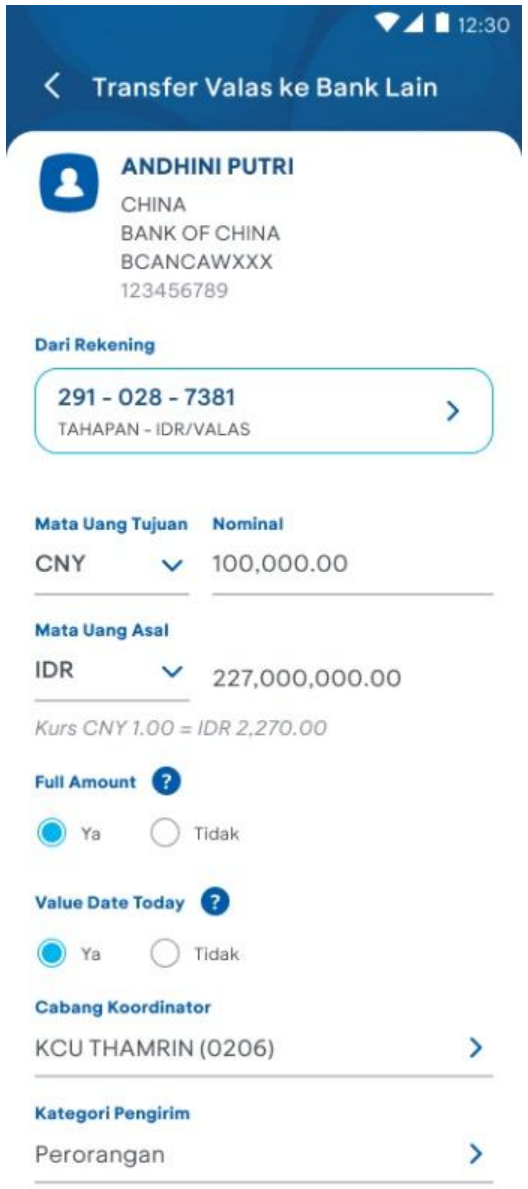
1. Masukkan Format SiMoDIS pada kolom Berita diakhiri tanda tambah (+) sebagai berikut:
   2012//NomorInvoice(NominalYangDibayar)+

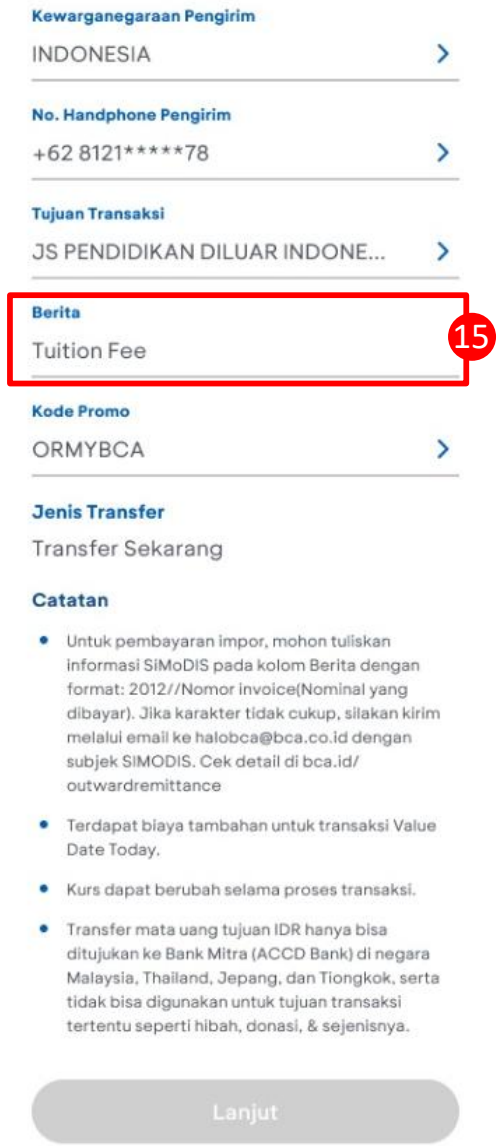
2. Informasi SIMODIS lanjutan dapat dikirim ke Halo BCA melalui email halobca@bca.co.id dengan subject email "SIMODIS tambahan – Nomor PPU"

Informasi yang perlu dicantumkan pada email Nasabah adalah sebagai berikut:
- Nomor PPU
- Tanggal Transaksi
- Format Simodis lanjutan diawali tanda tambah (+):
  +2012//NomorInvoice(NominalYangDibayar)

BCA
Senantiasa di Sisi Anda

ALUR TRANSFER DANA





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

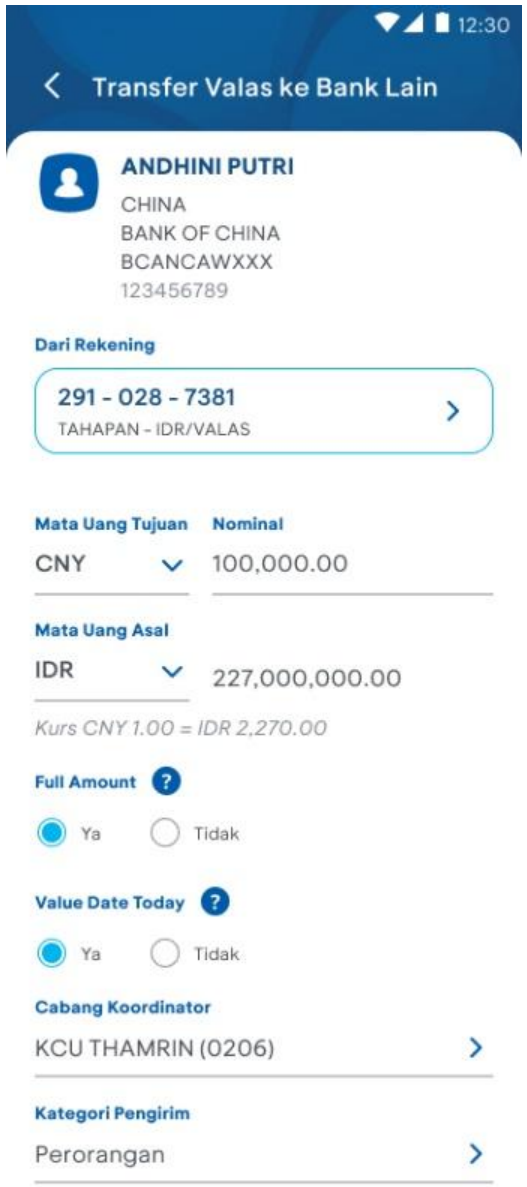
Transfer Valas ke Australia
Mohon tambahkan informasi BSB Number (6 karakter)

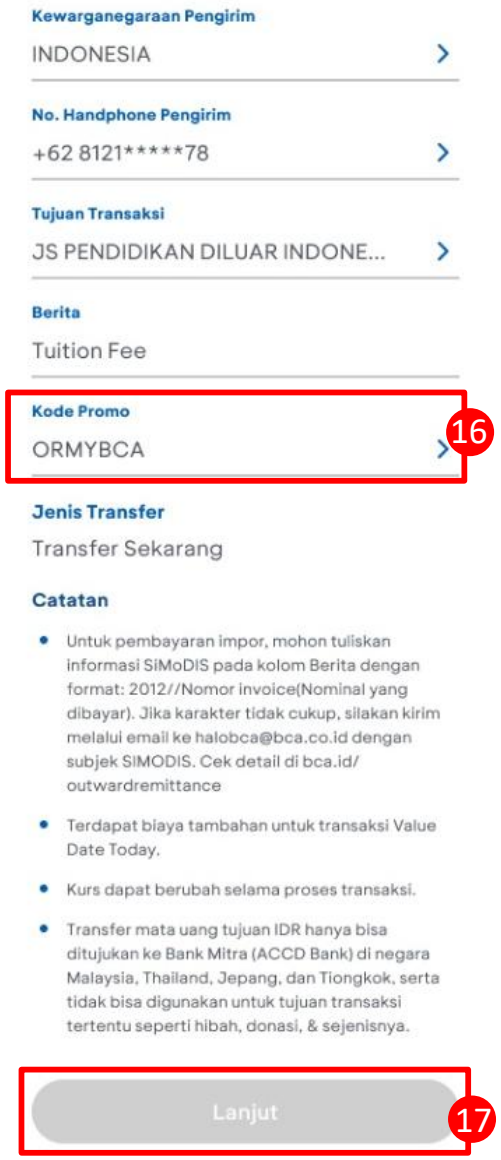
Transfer Valas ke India
Mohon tambahkan informasi IFSC Code

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





16 Pilih **“Kode Promo”**

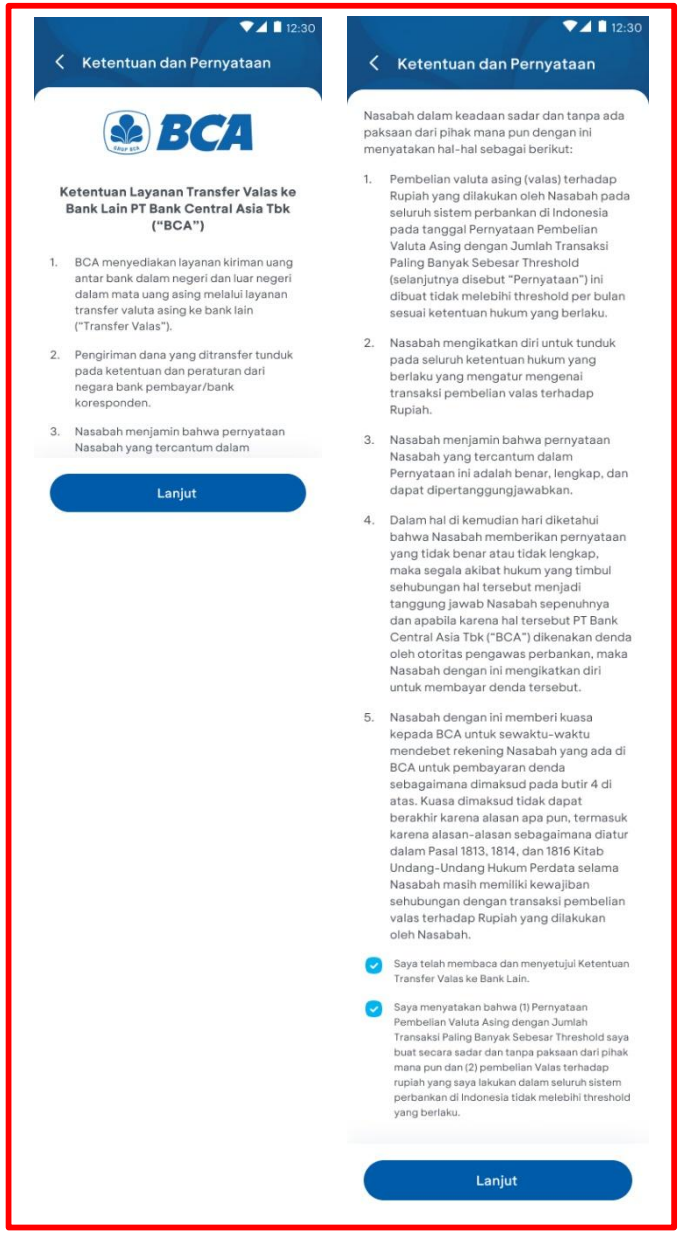
17 Klik **“Lanjut”**

BCA
Senantiasa di Sisi Anda

ALUR TRANSFER DANA

Ketentuan dan Pernyataan

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



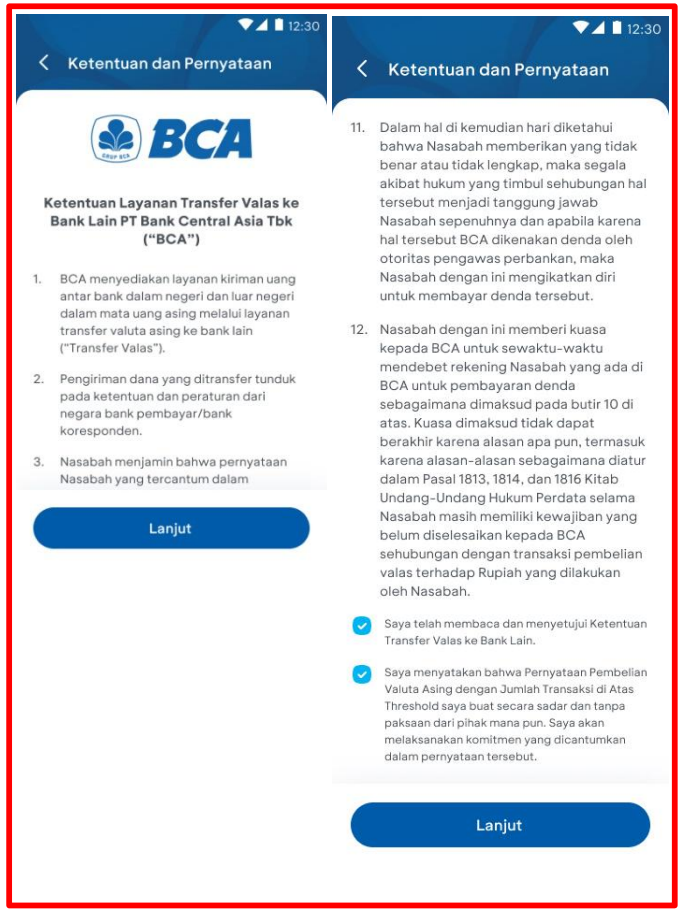
18

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**

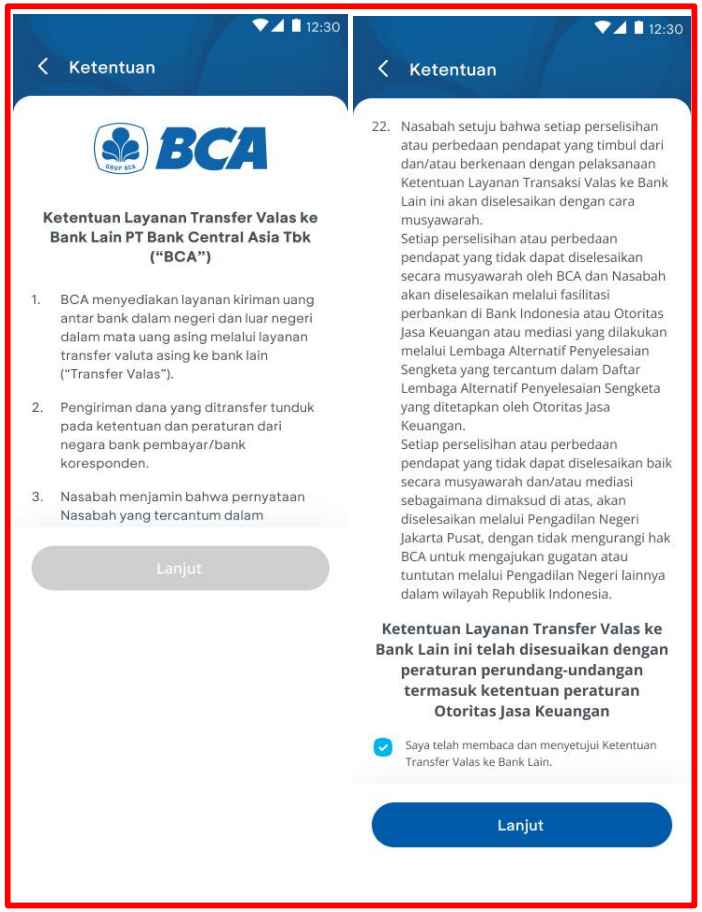
Senantiasa di Sisi Anda

ALUR TRANSFER DANA



<u>Ketentuan dan Pernyataan</u>

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



<u>Ketentuan (tidak ada pernyataan)</u>

(Untuk transaksi dengan **sumber dana valas**)

Senantiasa di Sisi Anda

ALUR TRANSFER DANA

Tampilan Informasi Transaksi jika sumber dana Rupiah

Tampilan Informasi Transaksi jika sumber dana Valas

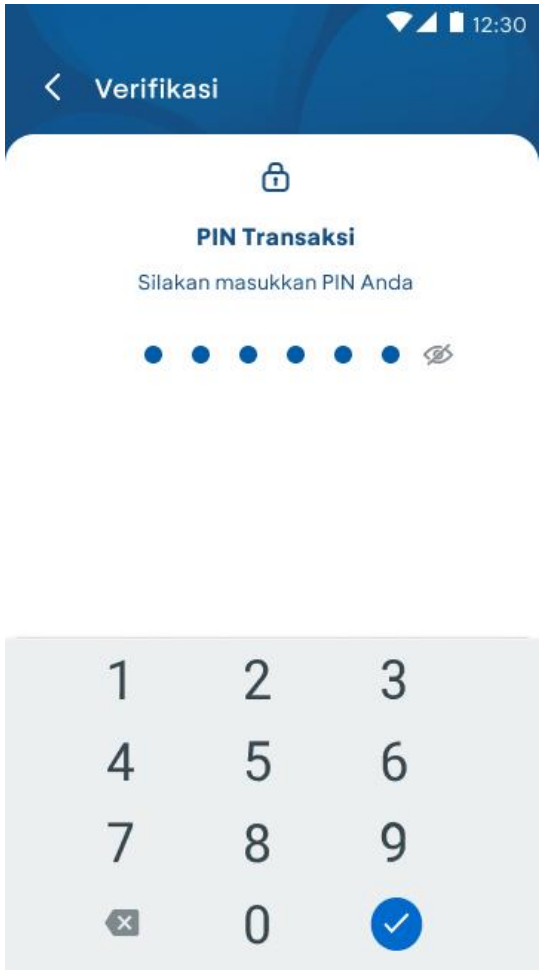
Jika terdapat Dokumen Underlying yang dikaitkan pada transaksi, maka akan muncul juga di halaman konfirmasi transaksi

19

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

Senantiasa di Sisi Anda

ALUR TRANSFER DANA

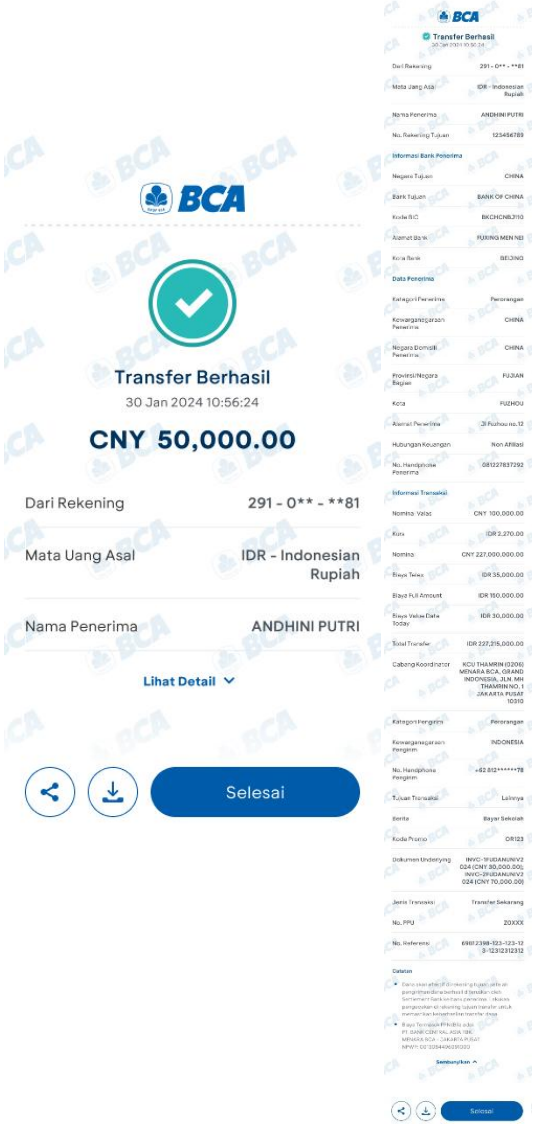


20 Masukan PIN untuk **verifikasi** transaksi

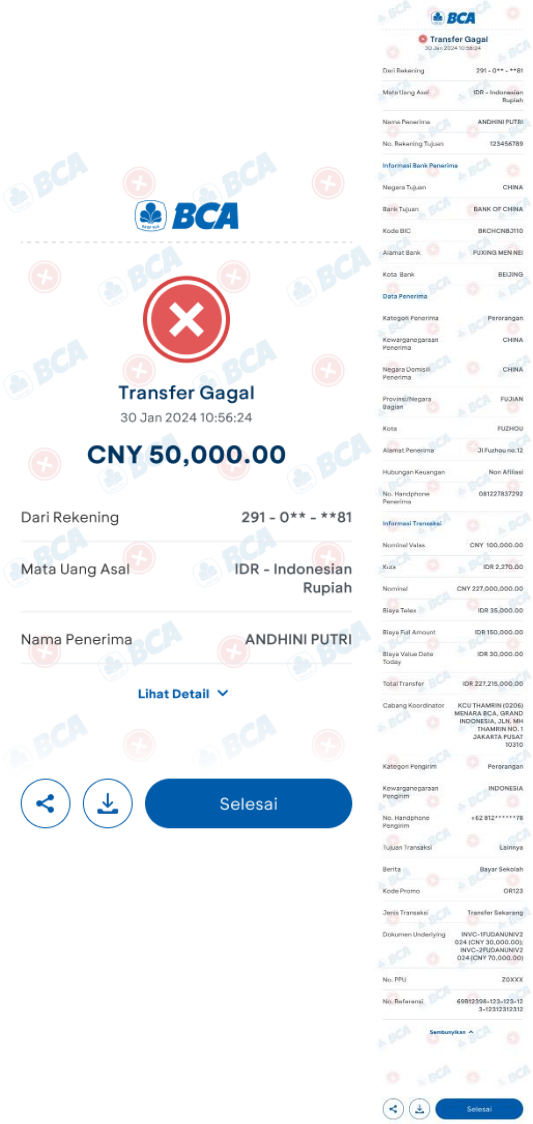
Senantiasa di Sisi Anda

ALUR TRANSFER DANA

Tampilan jika transfer **berhasil**



Tampilan jika transfer **gagal**



Transfer selesai

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

Senantiasa di Sisi Anda

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 10,000 (ekv.)** atau

   b) transfer valas menggunakan mata uang **sumber dana valas** dan nominal pengiriman **> USD 25,000 (ekv) per transaksi**

   Rujukan: Peraturan Anggota Dewan Gubernur (PADG) No. 15 Tahun 2026 tentang Perubahan Ketiga atas PADG No. 11 Tahun 2024 tentang Transaksi Pasar Valuta Asing dan PADG No. 13 Tahun 2026 tentang Perubahan Keempat atas PADG No. 21/28/PADG/2019 tentang Pemantauan Kegiatan Lalu Lintas Devisa Bank dan Nasabah

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.

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.

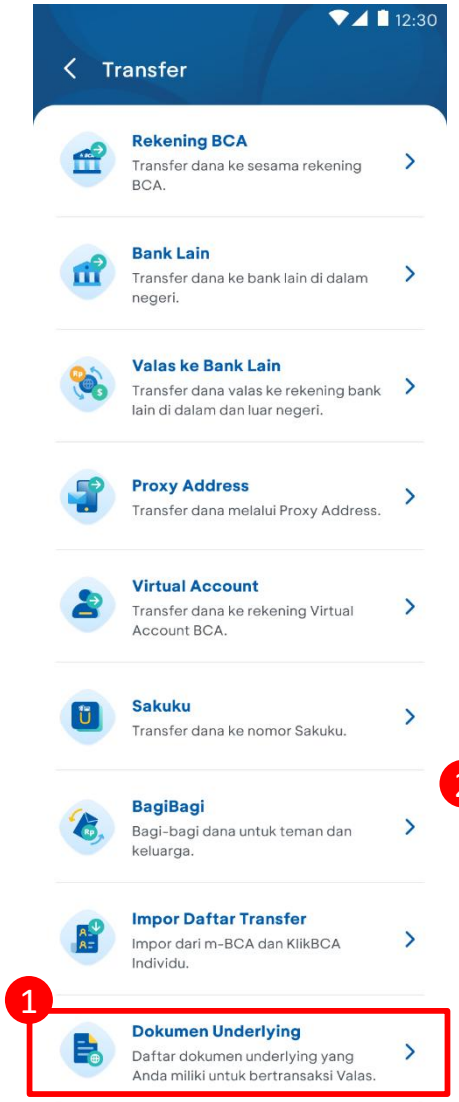
KETENTUAN DOKUMEN *UNDERLYING*

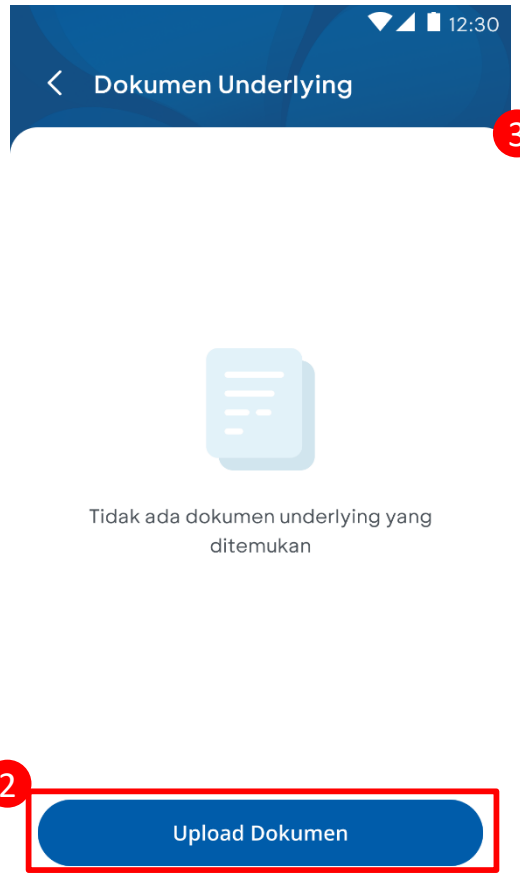
9. Dokumen **harus** mencantumkan :
    - nama dan alamat penerbit dokumen *underlying*,
    - masa berlaku dokumen *underlying*,
    - tanggal jatuh tempo dokumen *underlying*, dan
    - tanggal terbit dokumen.
10. Pastikan **nama nasabah** yang tercantum pada dokumen *underlying* **harus sama** dengan 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**.

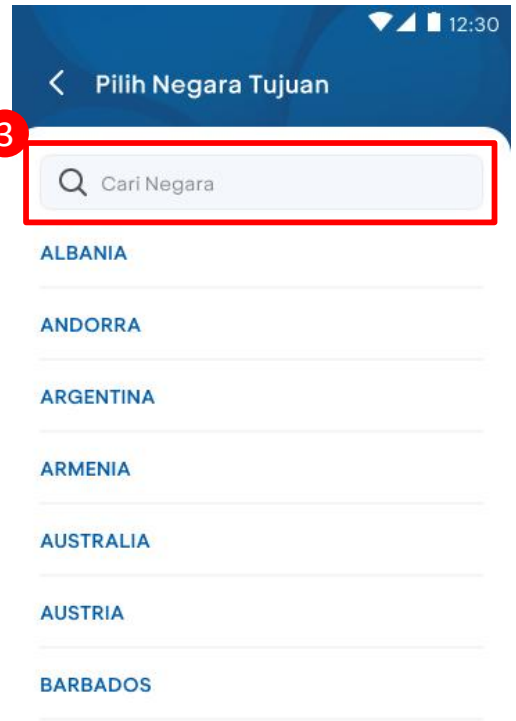
Panduan Upload

DOKUMEN *UNDERLYING*

PANDUAN UPLOAD DOK. *UNDERLYING*



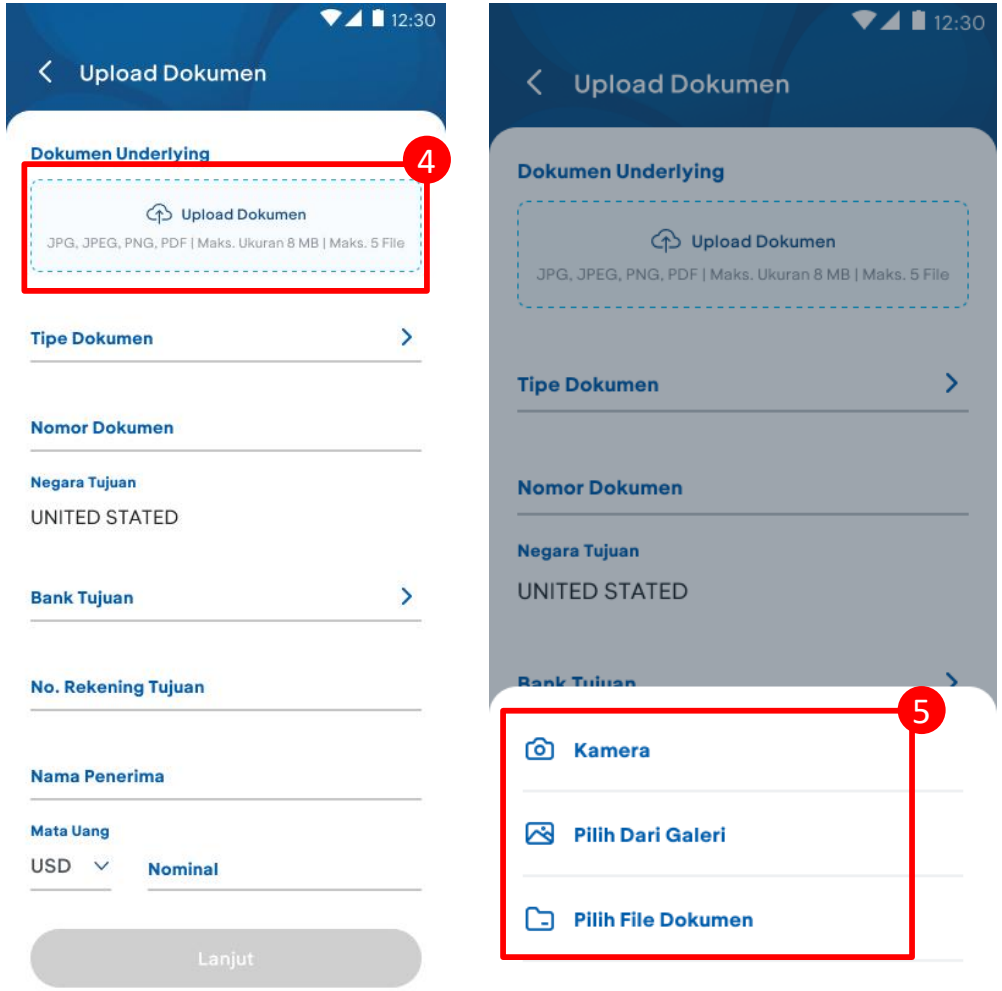




1. Pilih **“Dokumen Underlying”**
2. Pilih **“Upload Dokumen”**
3. Pilih **“Negara Tujuan”**

BCA
GRUP BCA
Senantiasa di Sisi And

PANDUAN UPLOAD DOK. *UNDERLYING*



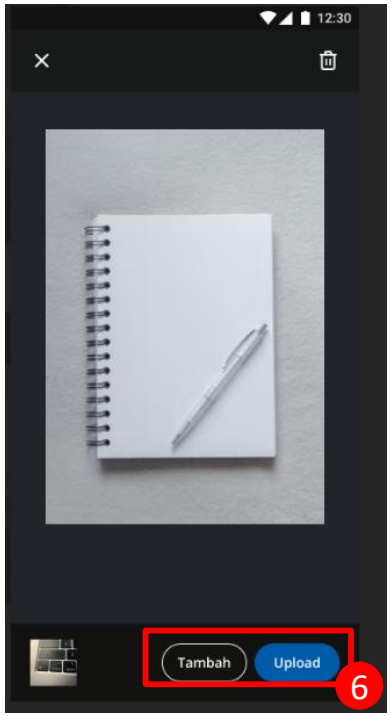
4 Klik bagian **“Upload Dokumen”**

5 Pilih **media upload** dokumen *underlying*

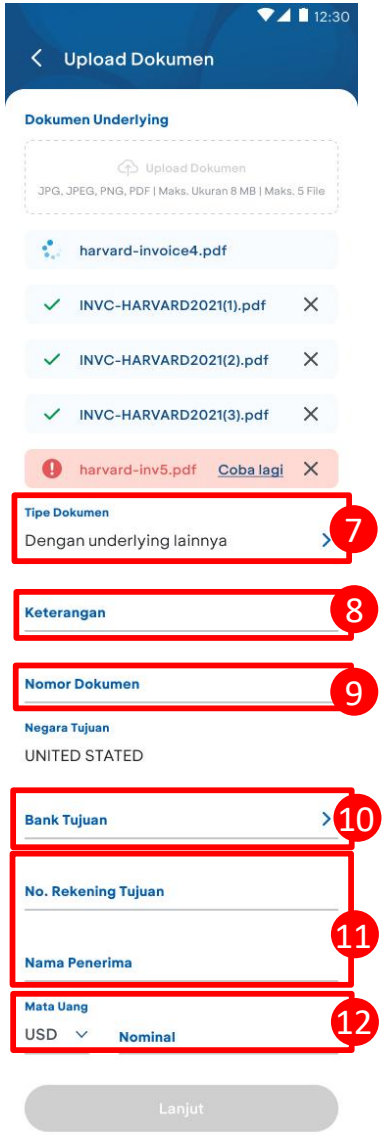
Format dokumen *underlying* yang dapat diunggah yaitu **.JPG, .JPEG, .PNG,** dan **.PDF** dengan ukuran maksimal **8 MB per file (**maksimal **5 file)**

BCA
Senantiasa di Sisi Anda

PANDUAN UPLOAD DOK. *UNDERLYING*



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



6. Ambil foto dokumen *underlying* dengan **pencahayaan 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"**

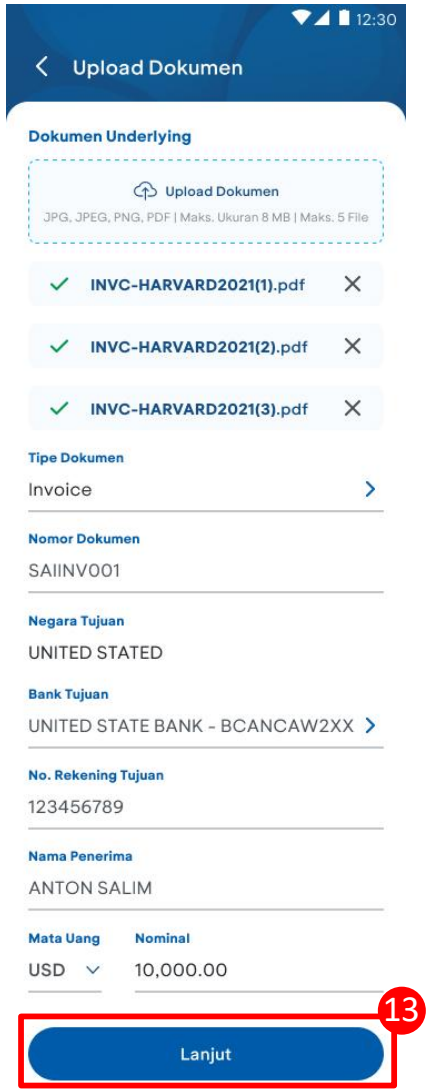
10. Pilih **"Bank Tujuan"**

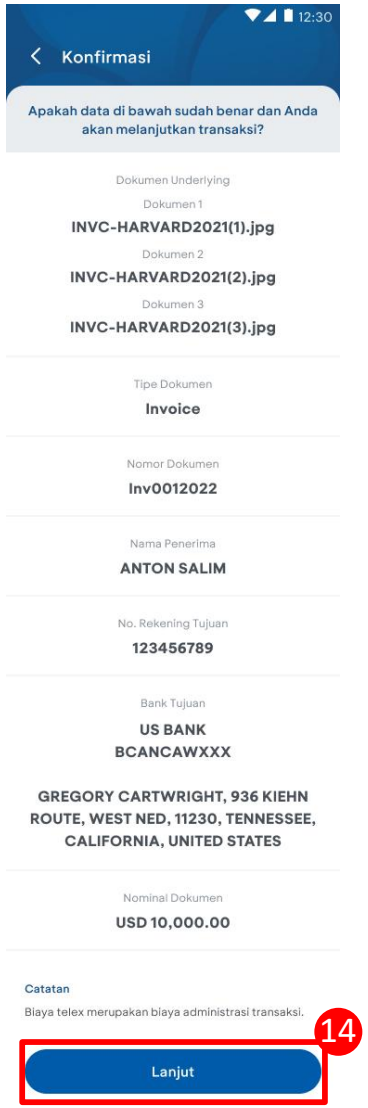
11. Isi **data penerima** dengan lengkap

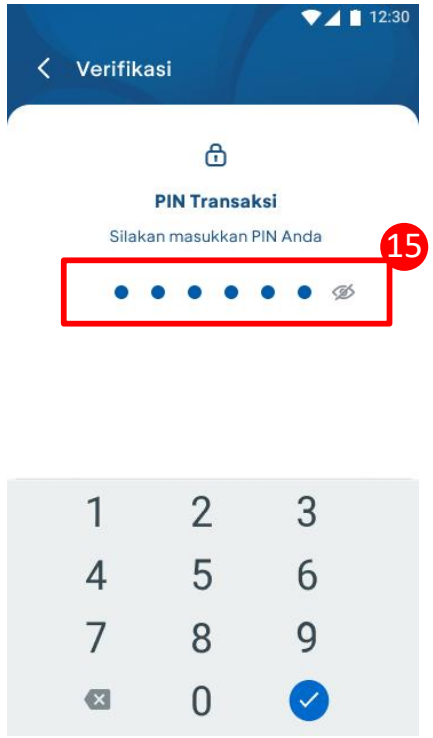
12. Pilih **"Mata Uang"** dan isi **"Nominal"** sesuai yang tertulis di *invoice*

BCA
Senantiasa di Sisi Anda

PANDUAN UPLOAD DOK. *UNDERLYING*







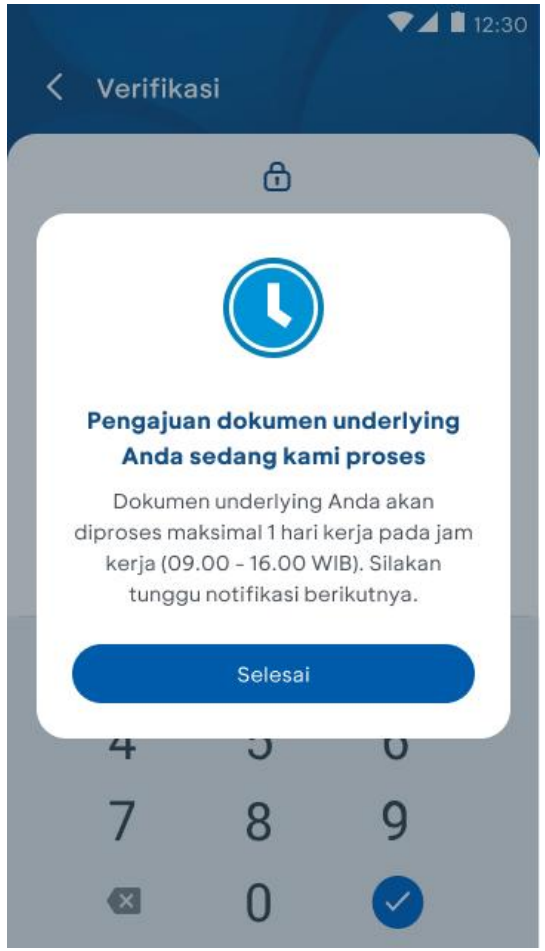
13 Klik **“Lanjut”** jika data sudah terisi secara lengkap

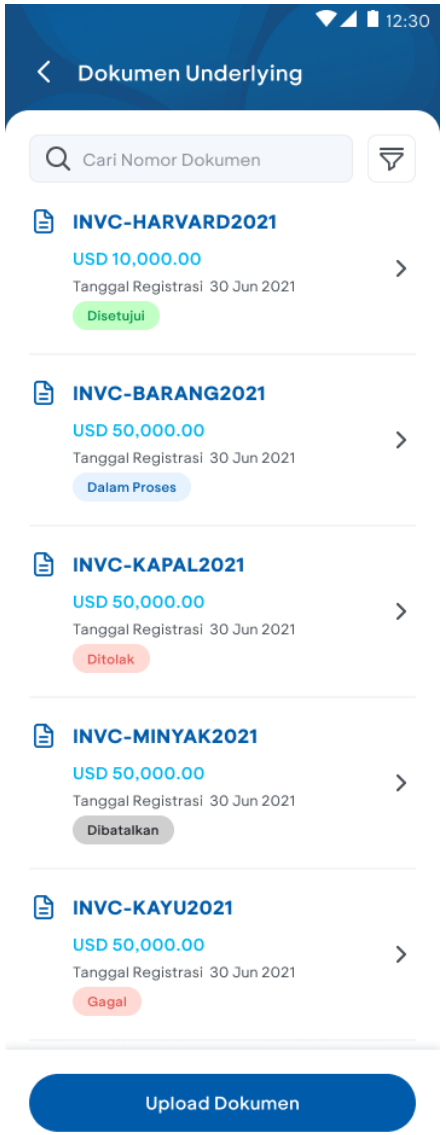
14 ***Review* data** yang telah diisi, pastikan data sudah sesuai, lalu klik **“Lanjut”**

15 Verifikasi transaksi dengan cara **input PIN transaksi**

BCA
Senantiasa di Sisi Anda

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

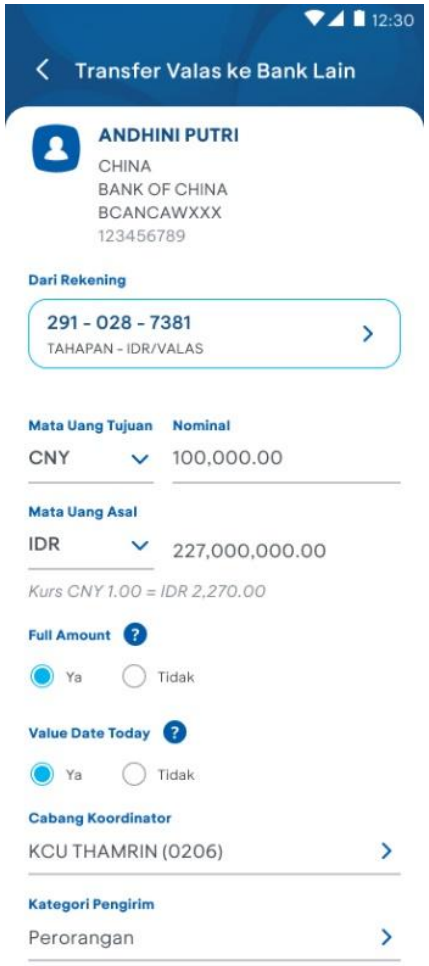
Pengajuan dokumen *underlying* akan diproses **maksimal 1 hari kerja** pada **jam kerja**

Senantiasa di Sisi Anda

Transfer Valas dengan

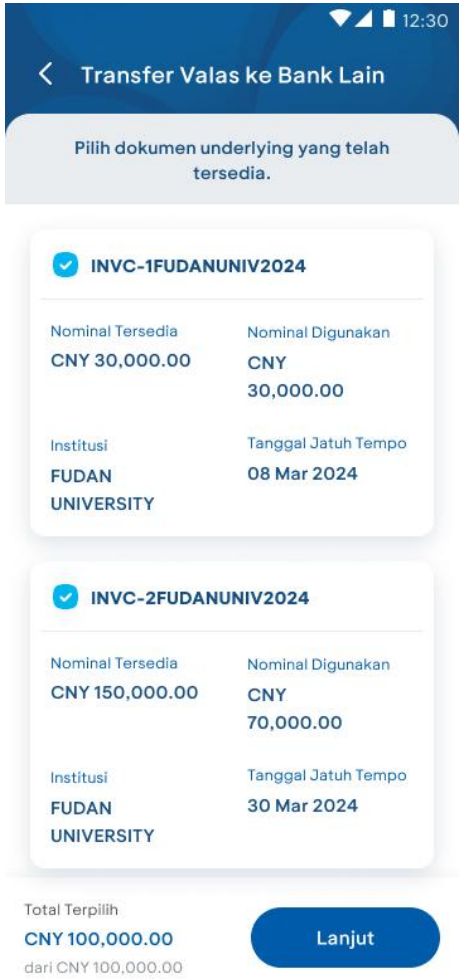
DOKUMEN *UNDERLYING*

TRANSFER VALAS DENGAN DOKUMEN UNDERLYING



>

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



**Threshold* pembelian valas: USD 10 ribu (eq.) / bulan
Threshold kiriman valas: USD 25 ribu (eq.) / transaksi

Senantiasa di Sisi Anda

TRANSFER VALAS DENGAN DOKUMEN *UNDERLYING*

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

Ketika Anda **mencentang 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.

Senantiasa di Sisi Anda

THANK YOU!

Remittance_specialist@bca.co.id