



SEARCH TIPS! Pencarian konten bisa Kamu lakukan dengan input CTRL F di keyboard secara bersamaan



Financial Institution Remittance (Fire)

Terakhir diubah oleh EP EDITOR PAKAR pada 22/02/2024

Tutup Topik

Tambah Bookmark

Copy Link

Layanan Financial Institution Remittance (Fire) merupakan layanan pengiriman dan/atau pencairan uang yang diproses menggunakan Aplikasi Fire.

BCA dapat bekerja sama dengan mitra/Financial Institution (FI) untuk memberikan layanan Fire kepada nasabah pengirim maupun penerima baik di dalam maupun luar negeri.

▼ Ketentuan Financial Institution Remittance (Fire)



Berikut merupakan ketentuan terkait Fire.

▼ 1. Layanan Fire



Tujuan Layanan Fire

- Memperkuat posisi BCA sebagai *settlement bank* terbesar di Indonesia.
- Meningkatkan *fee base income* dari transaksi *remittance*.
- Memberikan layanan *private labeling remittance* kepada mitra/FI dalam negeri.
- Memberikan layanan *overseas remittance* kepada mitra/FI luar negeri.

Jenis Layanan Fire

Berikut merupakan jenis layanan Fire.

Layanan Fire	Keterangan	Mata Uang
TT ke rekening BCA	Pengiriman uang dari mitra/FI dalam/luar negeri ke rekening penerima di BCA. Pengkreditan ke rekening penerima di BCA dilakukan secara online.	IDR dan Valas
TT ke rekening bank lain di dalam negeri	Pengiriman uang dari mitra/FI dalam/luar negeri dengan tujuan bank lain di dalam negeri.	IDR dan valas
TT ke rekening bank lain di luar negeri	Pengiriman uang dari mitra/FI dalam/luar negeri dengan tujuan bank lain di luar negeri.	Valas
Cash Transfer	Pengiriman uang dari mitra/FI dalam/luar negeri kepada nasabah yang tidak memiliki rekening bank. <u>Catatan</u> Layanan Fire berupa Cash Transfer dari dalam negeri ke dalam negeri tidak diperbolehkan.	IDR* dan valas
Cash Encashment	Pencairan kiriman uang (Cash Transfer) oleh mitra/FI dalam/luar negeri dalam bentuk tunai/cash.	IDR* dan valas

Catatan

* Mata uang IDR hanya berlaku untuk Cash Transfer ke Indonesia dan Cash Encashment di Indonesia.

Transaksi TT yang Diteruskan ke Bank Lain di Dalam Negeri dalam Mata Uang Rupiah

Sarana pemrosesan transaksi TT ke rekening bank lain di dalam negeri dalam mata uang rupiah adalah sebagai berikut:

- BI-FAST
- Jaringan Switching
- KU

Syarat & Penentuan Kerja Sama Fire

- Mitra/FI yang bekerjasama dengan BCA harus:
 - Mendapat persetujuan dari otoritas negara setempat (untuk mitra/FI luar negeri).



Informasi Terkait



- Mendapat ijin dari Bank Indonesia untuk menyelenggarakan kegiatan transfer dana di Wilayah Negara Kesatuan Republik Indonesia (untuk mitra/FI dalam negeri, kecuali Tempat Pengungan Tunai/TPT).
- Penentuan mitra/FI dan *charges* transaksi per mitra/FI untuk layanan Fire dilakukan oleh minimal Wakil Kepala Divisi Perbankan Internasional (DPI).

1.1. Layanan Fire di Luar Cabang BCA



Layanan Fire di Luar Cabang BCA

Layanan transaksi Fire di luar Cabang BCA adalah layanan yang diberikan kepada nasabah (termasuk *walk in customer*) untuk pengiriman dan pencairan uang yang dilakukan di luar cabang BCA yang didukung oleh [Aplikasi Fire](#).

Tujuan Layanan Fire di Luar Cabang BCA

Tujuan dibukanya layanan transaksi Fire di luar Cabang BCA adalah untuk memberikan lokasi alternatif bagi nasabah (termasuk *walk in customer*) untuk melakukan transaksi pengiriman dan pencairan uang.

Jenis Layanan Fire di Luar Cabang BCA

Berikut merupakan jenis layanan Fire di luar cabang BCA.

Layanan Fire	Keterangan	Mata Uang
Cash Transfer	Pengiriman uang dari mitra/FI dalam/luar negeri kepada nasabah yang tidak memiliki rekening bank. Catatan Layanan Fire berupa Cash Transfer dari dalam negeri ke dalam negeri tidak diperbolehkan.	IDR* dan valas
Cash Encashment	Pencairan kiriman uang (Cash Transfer) oleh mitra/FI dalam/luar negeri dalam bentuk tunai/cash.	IDR* dan valas

Catatan

* Mata uang IDR hanya berlaku untuk Cash Transfer ke Indonesia dan Cash Encashment di Indonesia.

Syarat & Penentuan Kerja Sama Fire di Luar Cabang BCA

Penentuan mitra kerja, limit transaksi, dan *charges* untuk layanan transaksi Fire di luar cabang BCA dilakukan oleh minimal Adviser Institusi Keuangan (FIG) – Divisi Perbankan Internasional (DPI).

Perjanjian Kerja Sama Layanan Fire di Luar Cabang BCA

Kerja sama antara BCA dengan mitra kerja untuk layanan transaksi Fire di luar cabang BCA dituangkan dalam Perjanjian Kerja Sama (PKS) yang di-review oleh Grup Hukum (GHK).

PKS minimal berisi ketentuan mengenai:

- Jenis layanan transaksi (ketentuan/biaya jenis layanan transaksi dan lain-lain)
- Limit layanan transaksi (nominal, *charges*, dan lain-lain).
- Undang-Undang tentang Transfer Dana.
- Undang-Undang tentang Mata Uang.
- Ijin mengenai Kegiatan Usaha Pengiriman Uang (KUPU).
- Kewajiban menerapkan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (APU-PPT).
- Kegiatan usaha yang dilakukan melalui kerja sama ini harus sesuai dengan ijin usaha yang diberikan oleh BI dan/atau Instansi Pemerintah lainnya.

1.2. Layanan Fire melalui Mesin EDC



Layanan Fire melalui Mesin EDC

Layanan Pencairan Uang Tunai FIRE melalui Mesin EDC adalah layanan transaksi pencairan kiriman uang dari FI (*Financial Institution*) yang dilakukan di mitra kerjasama dengan menggunakan mesin EDC (*merchant BCA*).

Syarat & Penentuan Kerja Sama untuk Fasilitas Pencairan Tunai Fire Melalui EDC

- Merchant yang bekerjasama dengan BCA harus:
 - Bersedia melakukan proses identifikasi dan verifikasi "*Walk In Customer*" (WIC) dalam melayani transaksi pencairan uang tunai FIRE guna penerapan Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (APU-PPT).
 - Memiliki ijin KUPU (Kegiatan Usaha Pengiriman Uang) atau ijin Penyelenggara Transfer Dana dari Bank Indonesia (BI), dan menyerahkan fotokopi ijin KUPU kepada BCA.



- Memiliki rekening Giro rupiah di BCA yang akan digunakan sebagai rekening *settlement* transaksi.
- Khusus untuk calon *merchant*, wajib menyerahkan dokumen persyaratan *merchant* BCA sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
- Persetujuan pemberian fasilitas dan limit transaksi per *merchant* untuk layanan pencairan uang tunai FIRe melalui mesin EDC adalah minimal minimal Adviser Institusi Keuangan (FIG)/Pemasaran Pembayaran Internasional (IPS) – Divisi Perbankan Internasional (DPI).

▼ 2. Pengguna Layanan Fire



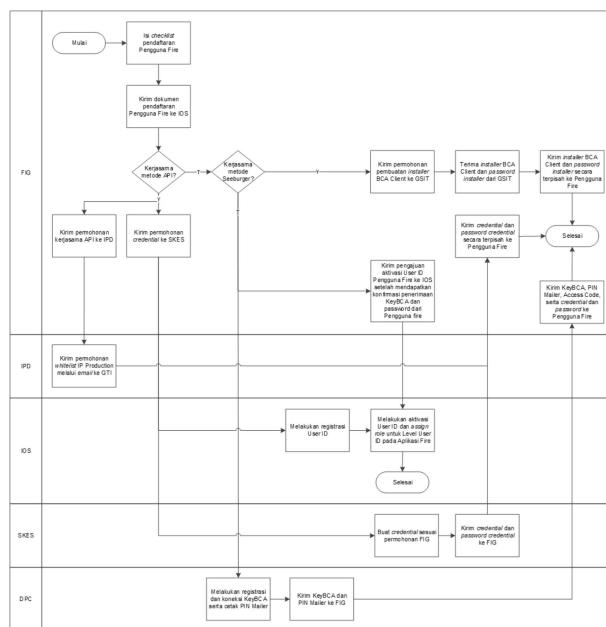
Berikut merupakan pengguna layanan Fire.

▼ 2.1. Proses Pendaftaran dan Penutupan



Alur Proses Pendaftaran Layanan Fire Metode Manual Input, Manual Upload, API, dan Seeburger

Berikut merupakan alur proses pendaftaran layanan Fire metode manual input, manual upload, API, dan Seeburger.

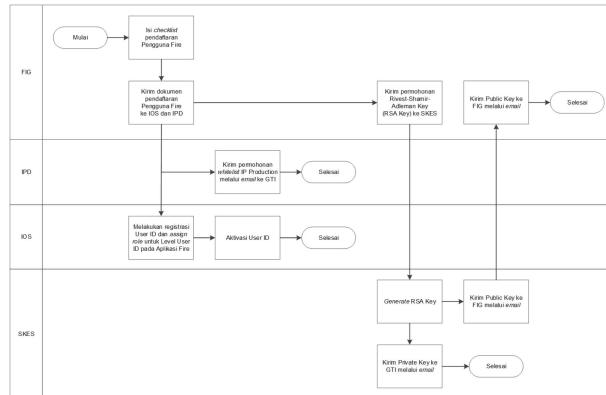


Catatan

- Apabila Pengguna Fire menggunakan API BCA Gateway/Seeburger, maka pengajuan KeyBCA tidak harus selalu diajukan.
- Apabila Pengguna Fire menggunakan vendor untuk development sistem yang menghubungkan Aplikasi Fire, maka penyerahan document/technical document ke vendor dilakukan setelah ada NDA (Non-Disclosure Agreement).
- Generate Access Code hanya dilakukan untuk sarana API BCA Gateway/Seeburger.
- Security key diperlukan untuk keamanan transaksi yang dilakukan melalui sarana H2H. Detail security key dapat dilihat di Manual Key Management Host to Host ERP Integration.

Alur Proses Pendaftaran Layanan Fire Metode SFTP

Berikut merupakan alur proses pendaftaran layanan Fire metode SFTP.



Catatan



Apabila Pengguna Fire menggunakan sarana SFTP, maka pengajuan KeyBCA tidak harus selalu diajukan.

Penutupan Layanan Fire

Jika Pengguna Fire sudah tidak bekerja sama lagi, maka penutupan layanan akan diinformasikan oleh FIG ke IOS dengan menggunakan memorandum sebagai dasar untuk melakukan setting pe-nonaktifkan di Aplikasi Fire BCA Site.

2.2. Pengajuan User ID dan Key BCA



User ID dan KeyBCA

- Untuk dapat menggunakan Aplikasi Fire, Pengguna Fire yang telah memenuhi persyaratan harus didaftarkan terlebih dahulu pada Aplikasi Fire yang ada di Kantor Pusat.
- User ID yang diberikan kepada Pengguna Fire digunakan untuk melakukan transaksi, sedangkan KeyBCA digunakan pada saat login ke Aplikasi Fire FI Site.
- Apabila Pengguna Fire sudah tidak diberikan layanan Fire, maka User ID Pengguna Fire yang sudah didaftarkan harus segera dinonaktifkan.

Penerima KeyBCA dan PIN Mailer

Pengguna Fire wajib menginformasikan petugas penerima key BCA dan PIN mailer kepada FIG.

PIC Penerima PGP Key atau Installer BCA Client dan PIC Penerima Password

PIC penerima PGP Key atau penerima *installer* BCA Client tidak boleh orang yang sama dengan penerima *password*-nya, baik di internal BCA maupun Pengguna Fire.

Pengajuan User ID

Pembuatan User ID diajukan oleh FIG ke IOS berdasarkan permohonan dari Pengguna Fire (FI PTD atau Nasabah Non-PTD).

User ID Pengguna Fire di-set oleh Security Administrator di IOS dengan default format:

FFFFCCXXNNN, dimana:

- F = kode Pengguna Fire
- C = kode negara Pengguna Fire
- X = kode profile user ID (O untuk Operator, C untuk Checker, R untuk Releaser, M untuk Management)
- N = nomor urut

Khusus untuk penggunaan Aplikasi Fire dengan metode API, format User ID adalah FFFFCCAPIN.

Pengajuan KeyBCA

Pengajuan KeyBCA untuk login di Aplikasi Fire diajukan oleh FIG ke DPC dengan menggunakan memo yang berisi informasi antara lain sebagai berikut.

Informasi	Keterangan
Data Nasabah	<ul style="list-style-type: none">Nomor rekening utamaNama Pengguna FireCorporate ID = "BCAREMIT01"Bidang UsahaAlamat email
User ID	<ul style="list-style-type: none">Nama pemilik User IDUser ID
Data rekening operasional	Nomor rekening utama yang didaftarkan sebagai data rekening operasional yang dapat di-inquiry
Biaya KeyBCA	Bebas atau dikenakan biaya KeyBCA sesuai Manual Ketentuan Biaya

Pengaktifan User ID

Pengaktifan User ID dilakukan oleh IOS berdasarkan tanda terima KeyBCA dan tanda terima PIN Mailer yang diterima dari Pengguna Fire atau melalui FIG.

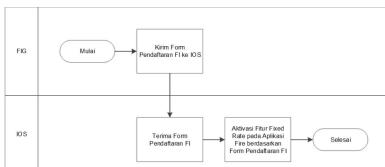
2.3. Setting Tabel



Alur Proses Pendaftaran Fitur Fixed Rate

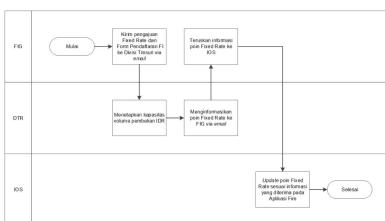
Berikut merupakan alur proses pendaftaran fitur fixed rate.





Alur Proses Update Poin Fixed Rate

Berikut merupakan alur proses update poin fixed rate.

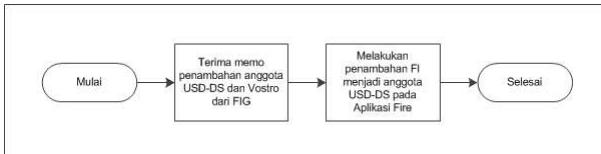


Catatan

Apabila terjadi pergerakan mata uang/volatilitas yang sangat tinggi, maka DTR dapat menghentikan transaksi dan/atau mengubah fixed rate melalui email ke unit kerja terkait, walaupun volume/kapasitas transaksi belum tercapai.

Alur Proses Penambahan Anggota USD-DS

Untuk FI yang bukan Pengguna Fire namun merupakan anggota USD Direct Settlement (USD-DS) selanjutnya disebut FI Non-User, harus di-setting secara khusus di Aplikasi Fire. Setting khusus ini dilakukan oleh IOS berdasarkan informasi penambahan member USD-DS dari FIG.



3. Transaksi Fire



Sumber Dana Transaksi

Sumber dana yang digunakan untuk melakukan transaksi remittance pada Fire adalah rekening Giro yang telah disepakati antara BCA dengan FI PTD dan Nasabah Non-PTD.

Kurs

Kurs yang digunakan pada Aplikasi Fire.

- Kurs jual beli yang digunakan untuk transaksi dalam mata uang valas adalah kurs e-rate.
- Kurs yang digunakan untuk perhitungan konversi charges, cost, dan rebate adalah kurs tengah TR06.

Cut Off Time Layanan Fire

Cut off time (batas akhir penerimaan) Fire mengikuti *cut off time* aplikasi yang terkait dengan transaksi *remittance*.

Verifikasi Data

Khusus untuk transaksi Cash Encashment, pada saat penerima melakukan pencairan di Cabang BCA, teller tetap melakukan verifikasi data Penerima terlebih dahulu meskipun Penerima telah mendapatkan SMS Notifikasi. Verifikasi data Penerima dilakukan berdasarkan kartu identitas Penerima dan data pada Aplikasi Fire.

Status Transaksi Fire

Berikut merupakan status transaksi Fire.

Status Fire	Keterangan
Credited to Beneficiary account	Dana telah dibayarkan ke Rekening Penerima pada dd-mm-yy.
Send to other bank	Dana telah dikirimkan ke Bank Penerima pada dd-mm-yy.
Pending by system	Transaksi dalam proses.
Ready To Encash	Dana telah siap untuk dicairkan ke Penerima.



Already encash	Dana telah dicairkan ke Penerima pada dd-mm-yy.
Cancelled	Transaksi telah dibatalkan.
Expired	Transaksi telah kadaluarsa pada dd-mm-yy, harap hubungi Pengirim.
Rejected by WLF	Transaksi ditolak. Mohon hubungi Agen Pengirim.

› 3.1. Sarana Transaksi dan Metode Input Layanan Fire

✓ 4. Ketentuan Penggunaan Fire

Berikut merupakan ketentuan penggunaan Fire.

✓ 4.1. Penggunaan Fire oleh FI PTD

Berikut merupakan penggunaan Fire oleh FI PTD.

4.1.1. Transaksi Fire dengan Menggunakan Metode Manual Input

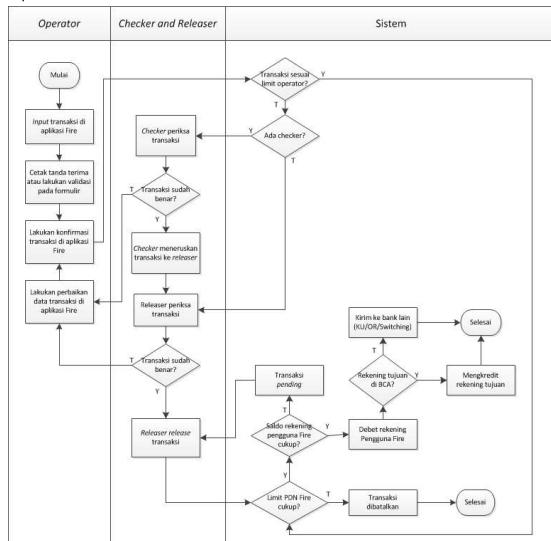
Jenis Transaksi Fire Metode Manual Input

Transaksi Fire yang dapat dilakukan FI PTD dengan menggunakan metode Manual Input adalah:

- Transaksi transfer dana (Telegraphic Transfer) ke rekening BCA ataupun ke bank lain baik di dalam negeri maupun di luar negeri
 - Transaksi kiriman uang tunai (Cash Transfer)
 - Transaksi pencairan kiriman uang tunai (Cash Encashment)

Alur Proses Transaksi Transfer Dana Metode Manual Input

Alur proses transaksi transfer dana ke rekening BCA ataupun ke bank lain di dalam negeri maupun di luar negeri dengan menggunakan metode Manual Input.



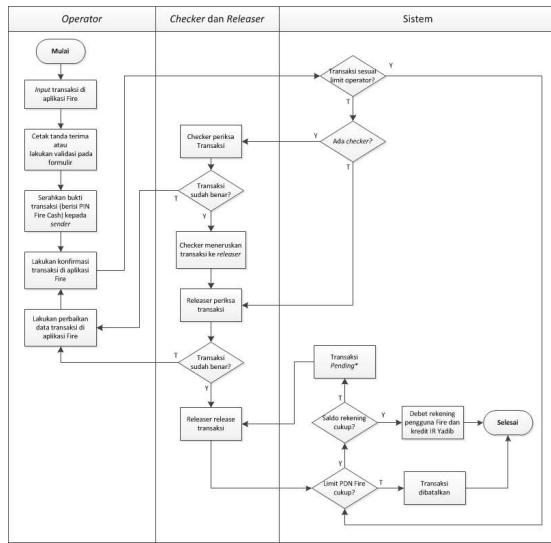
Catatan

Transaksi pending dapat di-release kembali oleh FI PTD apabila dana di rekening Vostro sudah mencukupi.

Alur Proses Transaksi Cash Transfer Metode Manual Input

Alur proses transaksi kiriman uang tunai (Cash Transfer) dengan menggunakan metode Manual Input.



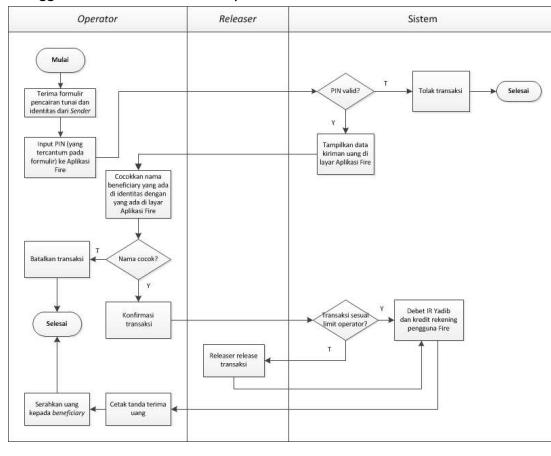


Catatan

Transaksi pending dapat di-release kembali oleh FI PTD apabila dana di rekening Vostro sudah mencukupi.

Alur Proses Transaksi Cash Encashment Metode Manual Input

Alur proses transaksi pencairan kiriman uang tunai (*Cash Encashment*) dengan menggunakan metode Manual Input.



4.1.2. Transaksi Fire dengan Menggunakan Metode Manual Upload



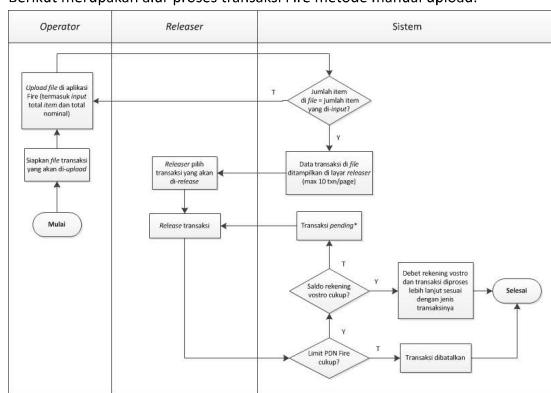
File Upload Transaksi Fire Metode Manual Upload

Transaksi Fire yang dapat dilakukan oleh pengguna FI PTD dengan menggunakan metode Manual Upload sama dengan metode Manual Input.

FI PTD menyiapkan data yang akan di-upload pada Aplikasi Fire FI Site sesuai format yang telah disepakati, yaitu: MT103, CSV, atau CSV DIA.

Alur Proses Transaksi Fire metode Manual Upload

Berikut merupakan alur proses transaksi Fire metode manual upload.



Catatan

Transaksi pending dapat di-release kembali oleh FI PTD apabila dana di rekening vostro sudah mencukupi.



4.1.3. Transaksi Fire dengan Menggunakan Metode SFTP

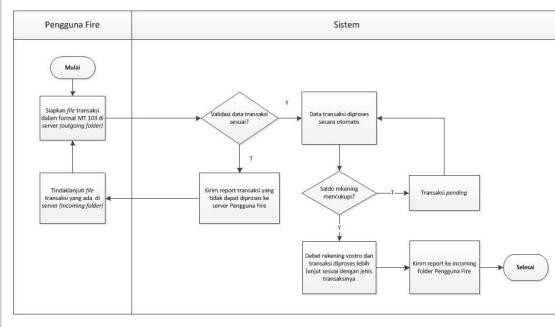
File Transaksi Fire Metode SFTP

Transaksi Fire yang dilakukan dengan menggunakan sarana SFTP diproses secara batch (file transfer).

File transaksi yang akan diproses disiapkan oleh Pengguna Fire dalam format MT 103 dalam folder outgoing pada server Pengguna fire. Data transaksi akan diambil dan diproses secara batch oleh Aplikasi Fire untuk diteruskan ke Aplikasi terkait sesuai tujuan transaksi.

Sistem secara otomatis mengirimkan report yang berisi file yang berhasil atau gagal proses ke folder incoming server Pengguna Fire.

Alur Proses Transaksi Fire Metode SFTP



4.1.4. Transaksi Fire dengan Menggunakan Metode API BCA Gateway-Seeburger

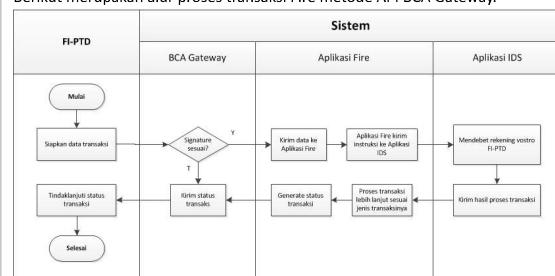
Data Transaksi Metode API BCA Gateway-Seeburger

Transaksi Fire yang dilakukan dengan menggunakan sarana API BCA Gateway diproses secara online host to host (web service-messaging).

FI PTD mengirim data transaksi melalui BCA Gateway dalam bentuk message yang akan diproses secara online.

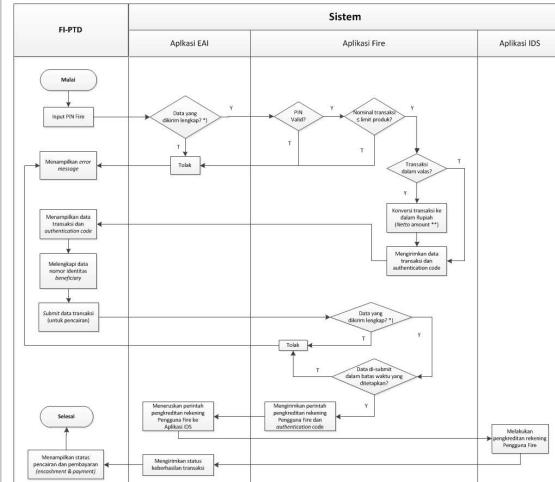
Alur Proses Transaksi Fire Metode API BCA Gateway

Berikut merupakan alur proses transaksi Fire metode API BCA Gateway.



Alur Proses Transaksi Fire Metode Seeburger

Berikut merupakan alur proses transaksi Fire metode Seeburger.



Catatan

* Data yang dikirim ke sistem BCA adalah data yang di-input oleh FI PTD.

**) Netto amount adalah nilai bersih kiriman uang yang akan diterima oleh beneficiary.



4.2. Penggunaan Fire oleh Nasabah Non-PTD

Berikut penggunaan Fire oleh nasabah Non-PTD.

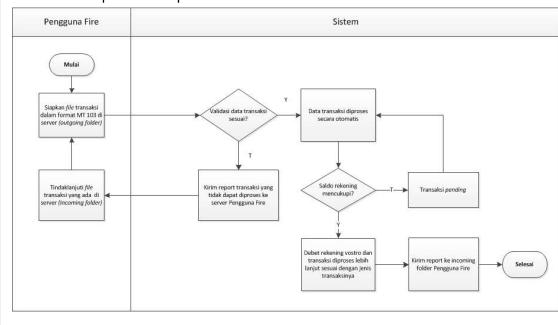
4.2.1. Transaksi Fire dengan Menggunakan Metode SFTP

File Transaksi Metode SFTP

- Transaksi Fire yang dilakukan dengan menggunakan sarana SFTP diproses secara batch (file transfer).
- File transaksi yang akan diproses disiapkan oleh Pengguna Fire dalam format MT 103 dalam folder outgoing pada server Pengguna fire. Data transaksi akan diambil dan diproses secara batch oleh Aplikasi Fire untuk diteruskan ke Aplikasi terkait sesuai tujuan transaksi.
- Sistem secara otomatis mengirimkan report yang berisi file yang berhasil atau gagal proses ke folder incoming server Pengguna Fire.

Alur Proses Transaksi Fire metode SFTP

Berikut merupakan alur proses transaksi Fire metode SFTP.



4.2.2. Transaksi Fire dengan Menggunakan Metode API BCA Gateway

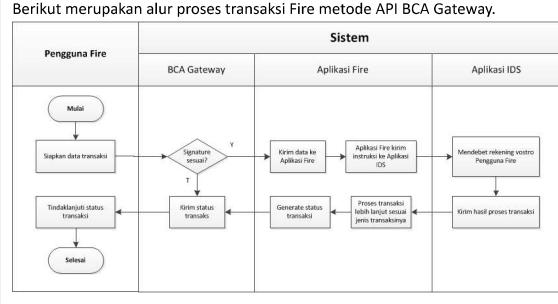
Data Transaksi Fire Metode API BCA Gateway

Transaksi Fire yang dilakukan dengan menggunakan sarana API BCA Gateway diproses secara online host to host (web service-messaging).

Nasabah Non-PTD mengirim data transaksi melalui BCA Gateway dalam bentuk message yang akan diproses secara online.

Alur Proses Transaksi Fire Metode API BCA Gateway

Berikut merupakan alur proses transaksi Fire metode API BCA Gateway.



4.3. Penggunaan Fire oleh Cabang BCA

Berikut merupakan penggunaan Fire oleh cabang BCA.

4.3.1. Pencairan IR Tunai dengan PIN

Kelengkapan Dokumen

Yang harus diserahkan nasabah:

- Formulir Pencairan Dana secara Tunai, atau Slip Penerimaan BCA – Moneygram, khusus untuk pencairan tunai MoneyGram.
- Kartu identitas asli (KTP/Paspor).
- Surat kuasa dari pihak yang berhak menerima hasil pencairan dana dan kartu identitas asli pemberi dan penerima kuasa, jika transaksi dikuasakan.

Catatan

Khusus untuk pencairan MoneyGram, transaksi tidak dapat dikuasakan.



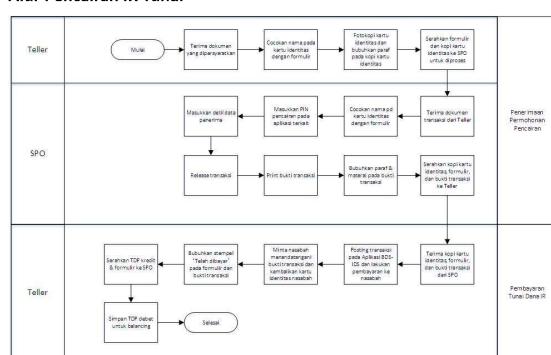
Syarat Transaksi

- Pihak yang mengajukan transaksi harus sama dengan pihak yang berhak mendapatkan hasil pencairan dana.
- Data valid atau memenuhi persyaratan yang ditentukan oleh BCA dan institusi pengirim, seperti:
 - Wajah nasabah sesuai dengan foto pada identitas.
 - PIN/*security code* dan nama institusi pengirim telah tercantum pada formulir.
 - PIN dari nasabah cocok dengan PIN pada aplikasi.
 - Nama penerima (*beneficiary*) cocok, antara data di kartu identitas, formulir, dan aplikasi.
 - Khusus transaksi MoneyGram, pencairan dana dengan penerima dana bernama tunggal wajib mencantumkan "single name customer" pada kolom "First Name" dan minimal terdiri dari 3 huruf (jika kurang dari 3 huruf maka tidak dapat diproses).
 - Jika terdapat perbedaan nama antara data di kartu identitas, formulir, dan aplikasi, maka pencairan dana tetap dapat dilakukan selama mengacu pada ketentuan pencairan dana beda nama.
 - Nomor identitas dan tanda tangan penerima pada formulir sesuai dengan kartu identitas.
 - Khusus transaksi MoneyGram, umur penerima (*beneficiary*) tidak boleh kurang dari 17 tahun.

Expired Transaksi

Pencairan tunai dana IR dapat dilakukan oleh penerima jika belum melewati *expired date* sejak dikirimkannya transaksi oleh Financial Institution. Jika telah berstatus *expired*, maka transaksi tidak dapat dibayarkan kepada penerima. Masa *expired date* maksimum 21 hari untuk Firecash dan 90 hari untuk Moneygram setelah pengiriman transaksi oleh Financial Institution.

Alur Pencairan IR Tunai



Catatan

Apabila DIN nasabah lengkap, fotokopi identitas tidak perlu dilampirkan kembali.

Penanganan Transaksi Pencairan Dana Tunai yang Gagal Diproses

Ketika terdapat transaksi pencairan dana tunai yang gagal diproses akibat:

- Masalah terkait PIN
- Masalah terkait dana
- Masalah terkait data pencairan
- Kesalahan operasional
- Kesalahan transaksi
- Gangguan koneksi dan sistem

Cabang dapat secara langsung mengetahui tindak lanjut atas transaksi tersebut melalui penjelasan kode *error* pada layar transaksi pencairan dana tunai Fire.

Catatan

Cabang tetap dapat mencari penjelasan kode *error* melalui menu pencairan dana tunai Fire.

Jika sistem tidak menampilkan penjelasan kode *error* dan diperlukan informasi lebih lanjut, cabang tetap dapat menghubungi RPS.

4.3.2. Proses Penerimaan Layanan Fire



Transaksi yang Dicairkan di Cabang

Transaksi *remittance* yang diproses oleh cabang melalui Aplikasi Fire adalah transaksi pencairan dana tunai yang dilakukan oleh penerima melalui cabang atas transaksi *cash transfer* FI yang bekerjasama dengan BCA. Apabila kedepannya terdapat perubahan FI, maka akan diinformasikan melalui [myBCA Portal > Perbankan Internasional > Produk > Fire Cash](#) atas persetujuan pejabat berwenang di Divisi Perbankan Internasional (DPI) sesuai dengan SK No. _____.



PIN/Nomor Referensi

Pencairan dana tunai pada Aplikasi Fire memerlukan PIN/nomor referensi dari institusi pengirim yang bekerja sama dengan BCA.

Inquiry format PIN dapat dilakukan melalui Menu TT Cash Encashment – Help PIN dan daftar PIN/nomor referensi dapat dilihat pada [myBCA Portal > Perbankan Internasional > Produk > Fire Cash](#).

Waktu Penerimaan dan Pemrosesan Layanan Fire

Berikut adalah waktu penerimaan dan pemrosesan Layanan Fire.

Lokasi	Waktu penerimaan & pemrosesan layanan
Cabang BCA	Mengikuti waktu operasional cabang BCA
Luar cabang BCA	Mengikuti waktu operasional masing-masing mitra/FI

Formulir Pencairan MoneyGram

Berikut merupakan formulir pencairan MoneyGram.

Perihal	Keterangan							
Penggunaan Slip Penerimaan BCA-MoneyGram	SPO men-download Slip Penerimaan BCA-MoneyGram pada database formulir dan mencetak sesuai kebutuhan cabang.							
Kelengkapan Data Nasabah	<p>Teller harus memastikan penerima dana telah melengkapi seluruh data yang dibutuhkan pada Slip Penerimaan BCA-MoneyGram berdasarkan Petunjuk Pengisian Formulir Pencairan Dana Tunai Moneygram yang dapat dilihat pada myBCA Portal > Dokumen > Database Formulir > TXI.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Teller harus memastikan kelengkapan data alamat pada identitas dan alamat domisili penerima dana dengan kondisi berikut. <table border="1"> <tr> <td>Alamat pada identitas dan alamat domisili penerima dana</td> <td>Tindak lanjut</td> </tr> <tr> <td>Sama</td> <td>Teller hanya perlu menginput alamat sesuai identitas penerima dana pada Aplikasi Fire seperti kondisi saat ini.</td> </tr> <tr> <td>Berbeda</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> • Penerima dana harus menuliskan juga alamat domisili pada bagian kosong di sisi kanan bawah Slip Penerimaan BCA-MoneyGram. • Teller harus menginput alamat domisili tersebut dan alamat sesuai identitas penerima dana pada Aplikasi Fire. </td> </tr> </table>		Alamat pada identitas dan alamat domisili penerima dana	Tindak lanjut	Sama	Teller hanya perlu menginput alamat sesuai identitas penerima dana pada Aplikasi Fire seperti kondisi saat ini.	Berbeda	<ul style="list-style-type: none"> • Penerima dana harus menuliskan juga alamat domisili pada bagian kosong di sisi kanan bawah Slip Penerimaan BCA-MoneyGram. • Teller harus menginput alamat domisili tersebut dan alamat sesuai identitas penerima dana pada Aplikasi Fire.
Alamat pada identitas dan alamat domisili penerima dana	Tindak lanjut							
Sama	Teller hanya perlu menginput alamat sesuai identitas penerima dana pada Aplikasi Fire seperti kondisi saat ini.							
Berbeda	<ul style="list-style-type: none"> • Penerima dana harus menuliskan juga alamat domisili pada bagian kosong di sisi kanan bawah Slip Penerimaan BCA-MoneyGram. • Teller harus menginput alamat domisili tersebut dan alamat sesuai identitas penerima dana pada Aplikasi Fire. 							
Catatan	<p>Penulisan alamat domisili terdiri dari:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Alamat • Kota • Provinsi • Negara • Kode Pos <p>3. Data tersebut diinput oleh SPO (Level Operator) pada Aplikasi Fire.</p>							



Pencairan IR Tunai pada Aplikasi Fire

- Pencairan IR tunai pada Aplikasi Fire memerlukan PIN/*Security Code* dari institusi pengirim yang bekerja sama dengan BCA.
- PIN tersebut berbeda-beda sesuai dengan format PIN yang diberikan oleh institusi pengirim yang bekerja sama dengan BCA, namun pasti akan terdapat kode 'AA' di depan PIN.
- Pada saat memproses transaksi, kode 'AA' yang merupakan kode BCA tidak perlu diinput karena akan ditampilkan secara otomatis oleh sistem.
- Daftar PIN/*Security Code* untuk IR ambil tunai yang harus diproses melalui Aplikasi Fire dapat dilihat di [myBCA Portal > DPI > Informasi Cabang > Fire Cash](#).

Syarat Autokredit

Syarat autokredit ke rekening penerima di BCA khusus untuk transaksi Telegraphic Transfer (TT) ke rekening BCA melalui H2H – SFTP.

Untuk...	Autokredit akan dilakukan apabila...
Nominal transaksi ≤ ekuivalen USD 5000	Nomor rekening tujuan/penerima terdaftar di IDS.
Nominal transaksi > ekuivalen USD 5000	<ul style="list-style-type: none">• Nomor rekening tujuan/penerima terdaftar di IDS, dan• Nama rekening tujuan/penerima sama dengan nama penerima.

Ketentuan SMS Notifikasi

SMS Notifikasi merupakan fitur pengiriman informasi pencairan Layanan Fire Cash Transfer dengan menggunakan SMS. Berikut adalah ketentuan mengenai SMS Notifikasi yang dikirimkan ke penerima.

Informasi	Keterangan
Isi SMS	1. PIN Fire Cash 2. Nama pengirim 3. Nama mitra/Fl pengirim 4. Informasi pencairan Fire Cash
Waktu pengiriman	Setiap 5 menit secara batch dikirimkan ke pihak ketiga untuk diteruskan ke nomor telepon penerima.
Mitra/Fl pengguna fitur	Penambahan fitur SMS Notifikasi diberikan kepada mitra/Fl oleh FIG dengan selektif dan mempertimbangkan perkembangan bisnis dari tiap mitra/Fl.
Biaya	Biaya pengiriman SMS Notifikasi ke penerima akan dibebankan ke Divisi Perbankan Internasional (DPI).

Catatan

Dengan adanya fitur SMS Notifikasi yang dikirimkan ke penerima, maka Teller tetap melakukan verifikasi data penerima saat transaksi akan dicairkan sesuai ketentuan yang berlaku.

Penanganan Transaksi Pencairan Dana Tunai yang Gagal Diproses

Ketika terdapat transaksi pencairan dana tunai yang gagal diproses akibat:

- Masalah terkait PIN
- Masalah terkait dana
- Masalah terkait data pencairan
- Kesalahan operasional
- Kesalahan transaksi
- Gangguan koneksi dan sistem

Cabang dapat secara langsung mengetahui tindak lanjut atas transaksi tersebut melalui penjelasan kode *error* pada layar transaksi pencairan dana tunai Fire.

Catatan

- Cabang tetap dapat mencari penjelasan kode *error* melalui menu pencairan dana tunai Fire.
- Jika sistem tidak menampilkan penjelasan kode *error* dan diperlukan informasi lebih lanjut, cabang tetap dapat menghubungi RPS.

▼ 4.3.3. Pencairan Transaksi IR Beda Nama



Pencairan Beda Nama

Petugas SPO harus mencocokkan nama pada kartu identitas dengan [Formulir Pencairan Dana Tunai \(Bilingual\)](#) dan nama yang tertera pada aplikasi.

Berikut ketentuan pencairan beda nama:

- Apabila terdapat perbedaan penulisan nama antara formulir dan yang terdapat pada aplikasi, maka pencairan tunai dapat dilakukan oleh cabang



dengan mengacu pada ketentuan kriteria beda nama yang masih dapat diproses, yaitu sebagai berikut:

Alasan Beda Nama	Contoh Nama pada Formulir/Slip	Contoh Nama pada Aplikasi Pendukung
Penyingkatan Nama	Vanda SM	Vanda Samros Magdalena
	J.P. Solindeho	John Pirson Sony Solindeho
	Kiran Kumar MD	Kiran Kumar Mahendra D
	M Nurhafizd	Muhammad Nurhafizd
	SN Huliselan	Samuel Nikodemus Huliselan
	Teddy S	Teddy Sandita
Pencantuman gelar/status	M Sofian Dwi Karyawan	M Sofian Dwi Karyawan SH
	Ibu Ratiyem	Ratiyem
Kesalahan ketik	Anelica Kusuma Dewi	Angelica Kusuma Dewi
	Au Kuang Yung	Au Kuang Yung
	Fuji Wati	Puji Wati
	R. Ris Hartanto S	R. Risharyanto S
Ejaan lama/baru	Rellani Koerniawan	Rellani Kurniawan
	RA Ning Sukindah	RA Ning Soekindah
	E. Tjandra	E. Candra
Nama yang tercantum di aplikasi lebih lengkap daripada yang tertulis di formulir/slip	Anna Urbinas	Anna Christy Urbinas
	Teddy Sandita	Teddy Sandita Tju
	Safwan	Safwan Bin Buchorid
	Teddy	Teddy Sandita
	Martono D	Martono Danu Subroto
Penulisan pada formulir/ slip lebih lengkap daripada yang tercantum di aplikasi	Darwanti binti Atmo	Darwanti
	Hasanudin Usman	Hasanudin
	Taufic Yang	Taufic
Status Rekening	Irwan Effendi	Irwan Effendi DAN Roswati
	Julius Teja	Julius Teja ATAU Lis Marni
	Saraswati	Saraswati DAN/ATAU A. Hasan

- Untuk transaksi beda nama yang melebihi limit ataupun beda nama yang tidak sesuai dengan kriteria yang berlaku di mana cabang pelaksana yakin bahwa transaksi tersebut seharusnya tidak ditolak, maka transaksi tersebut dapat diotorisasi untuk diproses dengan persetujuan pejabat minimal Kepala Pendukung Operasi.
- Pencairan beda nama dimana badan usaha tidak sama atau terdapat singkatan dalam penamaan badan usaha, wajib ditolak.
- Untuk transaksi Moneygram, apabila terdapat variasi penulisan "*singlenamecustomer*", maka transaksi tetap dapat diproses sesuai dengan ketentuan berikut.

Variasi Penulisan " <i>singlenamecustomer</i> " yang dapat diproses	Contoh
Kesalahan penulisan (<i>typo</i>) " <i>singlenamecustomer</i> "	<ul style="list-style-type: none"> "<i>singlenamecustomer</i>" "<i>singlenamecostumer</i>" dan sebagainya
Variasi dalam penulisan " <i>singlenamecustomer</i> "	<ul style="list-style-type: none"> Menggunakan spasi Dituliskan di kolom "<i>Last Name</i>"
Penggunaan tanda baca sebagai pengganti penulisan " <i>singlenamecustomer</i> " di kolom " <i>First Name</i> " ataupun " <i>Last Name</i> "	<ul style="list-style-type: none"> " / " " - " dan sebagainya
Penggunaan huruf X sebagai pengganti penulisan " <i>singlenamecustomer</i> " di kolom " <i>First Name</i> " ataupun " <i>Last Name</i> "	<ul style="list-style-type: none"> X XX dan sebagainya



Pengulangan nama nasabah yang dituliskan pada kolom "First Name" dan kolom "Last Name"	<ul style="list-style-type: none"> Andri Andri Hendra Hendra dan sebagainya
Penggunaan informasi sebagai pengganti penulisan "singlenamecustomer" di kolom "First Name" ataupun "Last Name"	<ul style="list-style-type: none"> "No Last Name" "Name Unavailable" "FNU" "None" "No First Name" "No Surname" "No Family Name" "No Name"

Balancing Cabang

Untuk kebutuhan monitoring transaksi, setiap akhir hari pejabat berwenang yang ditunjuk sesuai kebijakan cabang (minimum Kabag) harus melakukan *balancing* akhir hari di [Aplikasi Fire](#) yang meliputi:

- Pemeriksaan data transaksi
Rekonsiliasi antara jumlah [Formulir Pencairan Dana Tunai \(Bilingual\)](#) dengan jumlah data pencairan yang terdapat pada laporan Remittance Transaction (FI-0002).
- Pemeriksaan dana transaksi
Rekonsiliasi antara nominal TDP di Aplikasi BDS dengan nominal pencairan yang terdapat pada [laporan Remittance \(FI-0002\)](#).

4.4. Penggunaan Fire oleh Kantor Pusat



Berikut merupakan penggunaan Fire oleh Kantor Pusat.

4.4.1. Proses Layanan Fire di Kantor Pusat



Layanan Fire di Kantor Pusat

Kantor Pusat dapat melakukan transaksi Fire sesuai instruksi dari FI PTD yang kemudian akan diproses oleh sistem.

Sarana yang digunakan untuk menindaklanjuti instruksi dari FI PTD adalah File Server dengan menggunakan metode SFTP. Hak akses bagi RPS atau IOS pada aplikasi tersebut dapat dilihat pada [myBCA Portal > Dokumen > Database Profile > Fire](#)

Berikut layanan Fire yang diproses di Kantor Pusat.

- TT ke rekening BCA
- TT ke rekening bank lain di dalam negeri
- TT ke rekening bank lain di luar negeri
- Cash Transfer

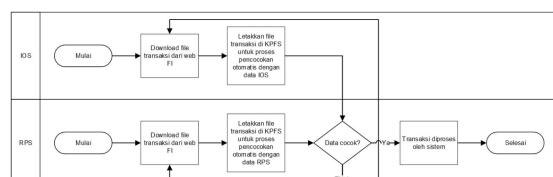
Sarana Pendukung Layanan Fire di Kantor Pusat

Berikut merupakan sarana pendukung layanan Fire di Kantor Pusat.

Sarana Pendukung	Fungsi
File Server	<ul style="list-style-type: none"> Menyimpan file transaksi hasil <i>download</i> yang dikirim oleh Pengguna Fire (melalui situs atau kiriman MT103). Menyimpan file transaksi hasil <i>matching</i> dan/atau konversi format yang siap di-<i>upload</i> ke Aplikasi Fire FI Site.
Aplikasi Fire BCA Site	<ul style="list-style-type: none"> Setting tabel. Monitoring.

Proses Layanan Fire di Kantor Pusat

Berikut merupakan proses layanan Fire di kantor pusat.



Catatan

- Pada akhir hari, RPS wajib memastikan jumlah total item antara file transaksi dengan yang sudah diproses oleh Fire.
- Yang memiliki hak akses untuk meletakkan file transaksi di KFPS adalah pejabat berwenang minimal kepala bidang atau setara eselon 5.

Laporan Hasil Matching

Untuk memastikan bahwa file yang diupload oleh RPS dan IOS sudah sesuai dengan file yang di-download dari server/situs mitra/FI, maka RPS dan IOS harus memverifikasi hasilnya pada [Laporan Transaksi Matching dan Tidak Matching Data Transfer Upload \(PL-4005\)](#).

Berikut tindak lanjut atas Laporan PL-4005 oleh RPS dan IOS.

Jika...	Maka...
Data matching	<ul style="list-style-type: none">• Sistem secara otomatis mengirimkan email notifikasi ke IOS dan RPS berisi data matching.• Sistem secara otomatis akan meng-konversi file tersebut menjadi format MT103 yang siap untuk diupload ke Fire.
Data tidak matching	<ul style="list-style-type: none">• Sistem secara otomatis mengirimkan email notifikasi ke IOS dan RPS berisi data tidak matching untuk ditindaklanjuti dengan melakukan download ulang file transaksinya.• RPS dan IOS harus melakukan pengecekan terhadap jumlah file dan transaksi yang di-download dan diupload.• RPS/IOS harus mengirimkan email permintaan re-run ke Grup Teknologi Informasi (GTI) atas transaksi tidak matching yang telah di-download ulang dan telah melewati waktu batch yang telah ditentukan, agar bisa dilakukan proses matching ulang.• GTI melakukan proses "re-run" sesuai email permintaan dari RPS.

4.4.2. Monitoring Unidentified Transaction

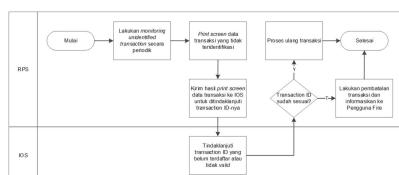


Unidentified Transaction

Unidentified transaction merupakan transaksi yang tidak dapat diproses sistem (error) karena sistem tidak dapat menemukan *transaction-id* (settingan transaksi per mitra/FI) yang sesuai.

Prosedur Monitoring Unidentified Transaction

Berikut merupakan prosedur monitoring unidentified transaction yang dilakukan oleh RPS dan IOS.



4.4.3. Penanganan Transaksi Investigasi



Investigasi Transaksi Remittance

Investigasi transaksi Remittance diperlukan jika ada permintaan dari Cabang atau Bank Koresponden/Financial Institution (FI) untuk mengonfirmasi data transaksi Remittance. Transaksi Remittance yang dimaksud mencakup:

- Inward Remittance (IR).
- Financial Institution Remittance (Fire).
- Outward Remittance (OR).
- Transaksi Kiriman Uang (KU) dan Switching yang berasal dari IR dan Fire

Syarat Pengajuan Investigasi Transaksi Remittance

Dalam pengajuan investigasi dari nasabah terkait transaksi Remittance, dokumen yang diperlukan adalah formulir Permohonan Investigasi Transaksi Remittance.

Sarana Investigasi Transaksi Remittance



Untuk menangani investigasi transaksi Remittance, digunakan Aplikasi CLARIS. CLARIS merupakan aplikasi berbasis web yang digunakan sebagai sarana untuk menindaklanjuti pengajuan investigasi transaksi Remittance dari Cabang maupun Bank Koresponden/FI, dengan cara sebagai berikut.

- Mengelompokkan transaksi agar lebih mudah ditindaklanjuti.
- Menerima dan mengirimkan SWIFT message dari/dan ke Bank Koresponden/FI.
- Menerima dan mengirimkan email dari/dan ke Cabang maupun Bank Koresponden/FI.

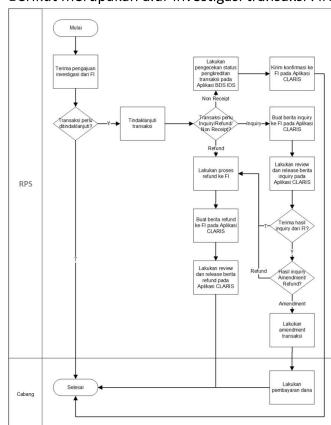
Tugas dan Tanggung Jawab Unit Kerja

Tugas dan tanggung jawab unit kerja dalam penanganan investigasi transaksi Remittance.

Unit Kerja	Tugas dan Tanggung Jawab
Biro Halo BCA Services (HBS)	<ul style="list-style-type: none"> • Menerima keluhan terkait transaksi OR melalui e-Channel dan menginformasikan nasabah untuk ke cabang koordinator transaksi yang sudah dipilih nasabah saat melakukan transaksi. • Menerima permintaan inquiry transaksi OR melalui e-Channel di bank penerima dan meneruskan ke cabang koordinator transaksi.
Cabang	<ul style="list-style-type: none"> • Menerima pengajuan investigasi transaksi Remittance dari Nasabah. • Mengirimkan pengajuan investigasi transaksi Remittance ke RPS. • Memberikan konfirmasi ke RPS jika terdapat investigasi dari Bank Koresponden/FI atas transaksi Remittance. • Melaporkan transaksi yang terindikasi Transaksi Keuangan Mencurigakan (TKM) sesuai dengan ketentuan berlaku.
Biro Remittance Processing Services (RPS)	<ul style="list-style-type: none"> • Menerima pengajuan investigasi transaksi Remittance dari Cabang maupun Bank Koresponden/FI. • Menangani investigasi transaksi Remittance.
International Operation Support (IOS)	<ul style="list-style-type: none"> • Mengelola hak akses untuk menu Aplikasi CLARIS. • Melakukan pendaftaran User ID Domain pada Aplikasi CLARIS. • Mengelola tabel biaya (<i>charges</i>) untuk transaksi IR yang dikembalikan (<i>refund</i>).

Alur Investigasi Transaksi Fire

Berikut merupakan alur investigasi transaksi Fire.



Penanganan Transaksi Tolakan KU Layanan Fire TT

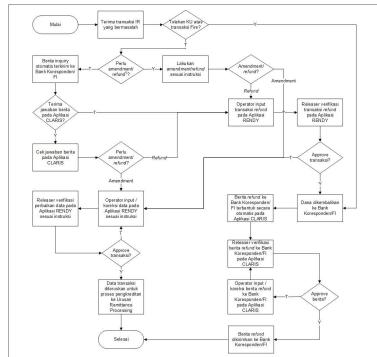
Investigasi transaksi IR berlaku untuk investigasi atas transaksi berikut.

- transaksi Inward Remittance,
- tolakan KU atas transaksi Inward Remittance, dan
- tolakan KU atas layanan Fire TT ke rekening bank lain di dalam negeri.

Alur Investigasi Transaksi IR untuk Bank Koresponden

Berikut alur investigasi transaksi IR untuk bank koresponden dengan rekening vostro yang dilakukan oleh Urusan Client Service Biro RPS





Catatan

- *) Penentuan *amendment/refund* dapat dilakukan sesuai instruksi dari bank koresponden/FI pengirim dalam bentuk berita tertulis melalui sarana otentik atau sarana lain yang telah disepakati.
- Berita inquiry terbentuk secara otomatis melalui fitur *auto inquiry* pada Aplikasi CLARIS.
- Data transaksi yang diteruskan untuk proses pengkreditan ke Urusan Remittance Processing mengikuti alur pengkreditan transaksi IR Manual atau alur transaksi IR Non-STP.

Service Level Investigasi Transaksi Tolakan Fire TT

Service Level Agreement (SLA) untuk penanganan tolakan KU atas layanan Fire TT ke rekening bank lain di dalam negeri adalah pada hari yang sama sejak data diterima pada Aplikasi RENDY.

Monitoring Proses Refund Dana Otomatis Tolakan Fire TT

Biro RPS perlu melakukan monitoring proses *refund* tolakan KU atas layanan Fire TT ke rekening bank lain di dalam negeri yang telah dilakukan secara otomatis dengan cara berikut.

- Memastikan data yang berhasil dilakukan *refund* secara otomatis yang tercantum pada Laporan Refund IR (Laporan IR64) sesuai dengan data tolakan KU atas layanan Fire TT ke rekening bank lain di dalam negeri yang tercantum pada Laporan Tolakan KU Masuk dan Keluar (Laporan KCRP001).
- Memastikan dana berhasil dikreditkan ke rekening bank pengirim pada hari yang sama.

Catatan

- Apabila terdapat ketidaksesuaian data, maka Biro RPS perlu menindaklanjuti selisih yang terjadi.
- Apabila terdapat dana yang tidak berhasil dikreditkan ke rekening bank pengirim, maka Biro RPS perlu melakukan *release refund* tolakan KU atas layanan Fire TT ke rekening bank lain di dalam negeri secara manual pada Aplikasi RENDY.

SLA Penerimaan Jawaban Berita Inquiry

SLA untuk penerimaan jawaban berita inquiry dari bank koresponden/FI pengirim dengan rekening nostro dan vostro adalah 8 hari kerja sejak berita inquiry dikirimkan ke bank koresponden/FI.

SLA Refund Transaksi IR

SLA untuk tindaklanjut *refund* transaksi IR ke bank koresponden/FI adalah sebagai berikut.

- Apabila RPS menerima instruksi *refund* dari bank koresponden/FI, maka perlu ditindaklanjuti maksimum 1 hari kerja sejak instruksi *refund* diterima.
- Apabila RPS tidak menerima jawaban dari bank koresponden/FI sampai batas waktu SLA penerimaan jawaban berita inquiry, maka perlu ditindaklanjuti pada hari kerja berikutnya.

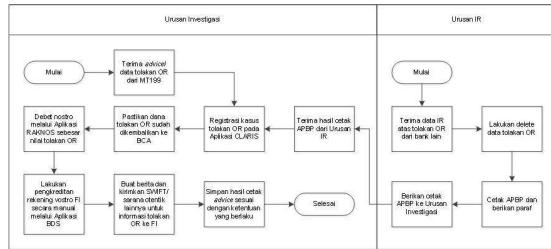
Penanganan Transaksi Tolakan OR

Transaksi OR yang ditolak dapat berupa data Inward Remittance (IR) baik dari Fire maupun dari Aplikasi IR Linc dan *advice* (data tolakan OR melalui MT199).

Proses Penanganan Tolakan OR oleh RPS

Berikut merupakan proses penanganan tolakan OR oleh RPS.





Catatan

Transaksi OR yang ditolak akan dikembalikan melalui sarana Aplikasi IR berupa IR dengan status D1 (opr. del) dan tercetak Atas Perintah Bayar Pada (APBP).

MT 199

MT199 digunakan untuk memberitahukan transaksi bermasalah kepada mitra/FI baik untuk transaksi yang diproses dengan metode Manual Upload atau metode File Transfer.

MT199 dapat dikirimkan secara otomatis kepada mitra/FI melalui Aplikasi Fire atau di-generate oleh RPS melalui Aplikasi CLARIS.

Pengiriman MT 199 Otomatis ke Mitra/FI via Aplikasi Fire

Khusus untuk transaksi yang diproses dengan metode Host to Host – SFTP, sistem Fire akan mengirimkan MT199 secara otomatis untuk rekonsiliasi transaksi mitra/FI. Pengiriman MT199 dilakukan atas transaksi yang ditolak karena:

- Invalid format *content*
- Invalid nomor rekening penerima
- PIN expired

Catatan

Pengiriman MT199 secara otomatis ke mitra/FI membutuhkan *setting* parameter mitra/FI oleh IOS pada Aplikasi Fire.

Setting Parameter Reject per Transaksi pada MT 199

Agar transaksi Host to Host – SFTP dalam satu *file* tidak ditolak seluruhnya akibat terdapat satu atau lebih transaksi yang ditolak dalam *file* tersebut, maka harus dilakukan *setting* parameter *reject* transaksi dan pengiriman otomatis MT199 untuk mitra/FI tersebut. *Setting* dilakukan oleh IOS pada Tabel FI Country Maintenance dengan memberikan flag berupa *tickmark* pada field “Transaction Level” dan “MT199”.

Catatan

Field “MT199” tidak dapat diberi flag apabila field “Transaction Level” tidak diberi flag.

Format MT 199 yang Digenerate Melalui Aplikasi CLARIS

Sarana pemberitahuan mengenai adanya transaksi bermasalah kepada Pengguna Fire (FI PTD) adalah MT199. Apabila pengguna Fire (FI PTD/ Nasabah Non-PTD) tidak memiliki SWIFT, maka sarana pemberitahuan akan dikirimkan melalui email.

MT199/email dapat dikirimkan secara otomatis kepada FI PTD/ Nasabah Non-PTD melalui Aplikasi Fire atau di-generate oleh RPS melalui Aplikasi CLARIS dengan ketentuan sebagai berikut.

Cara pengiriman	Ketentuan
-----------------	-----------



Aplikasi Fire	<p>Khusus untuk transaksi yang diproses dengan H2H-SFTP, sistem secara otomatis mengirimkan MT199 atas transaksi yang ditolak karena:</p> <ul style="list-style-type: none"> invalid format content invalid nomor rekening penerima PIN expired <p>Pengiriman MT199 secara otomatis harus di-setting terlebih dahulu pada Aplikasi Fire.</p> <p>Agar transaksi dalam satu file tidak ditolak seluruhnya akibat adanya transaksi dalam file tersebut yang ditolak, maka harus dilakukan setting parameter <i>reject</i> transaksi dan pengiriman otomatis MT199 untuk Pengguna Fire tersebut. Setting dilakukan oleh IOS pada Tabel FI Country Maintenance dengan memberikan flag berupa <i>tickmark</i> pada field "Transaction Level" dan "MT199".</p> <p>Catatan</p> <p>Field "MT199" tidak dapat diberi flag apabila field "Transaction Level" tidak diberi flag.</p>
Di-generate melalui Aplikasi CLARIS	<p>Pengiriman MT199 kepada Pengguna Fire (FI PTD) menggunakan standar code tertentu yang harus dicantumkan pada MT199 Tag 79 yaitu dengan format sebagai berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> :79://FIRE, Message balasan ke Pengguna Fire untuk format MT199 yang di generate oleh aplikasi CLARIS. :79://FIRE/Trn Number/(lengkap) <ul style="list-style-type: none"> - Untuk data investigasi di mana originatornya adalah PT BCA Tbk. - Untuk data investigasi (txn no) yang dikirim oleh aplikasi CLARIS tidak ada/ salah :79://FIRE/RF/CCY/Amount (Formatted), untuk transaksi Refund.

4.4.4. Penanganan Data Interface dari Aplikasi Fire ke KUCO dan FACTOR OR

Data Interface Transaksi Fire

Mapping data transaksi Fire yang di-interface ke Aplikasi KUCO dan FACTOR OR untuk diteruskan ke bank lain.

Transaksi	Mata uang	Interface ke Aplikasi...	Format kode PPU
TT ke rekening bank lain dalam negeri	1. IDR 2. Valas	1. KUCO 2. FACTOR OR	1. /XXXX 2. EXXXX
TT ke rekening bank lain luar negeri	Valas	FACTOR OR	EXXXX

Catatan

- Format /XXXX (/=default, XXXX=nomor PPU alfanumerik tanpa huruf vokal).
- Format EXXXX (E=default, XXXX=nomor PPU alfanumerik tanpa huruf vokal).

Status Interface Transaksi Fire

Status data interface dari Aplikasi Fire ke Aplikasi FACTOR OR beserta tindak lanjut RPS sesuai dengan statusnya.

- Status 98= Ready, untuk data Telegraphic Transfer (TT) yang lolos validasi di Aplikasi FACTOR OR.
- Status 92= Repair, untuk data TT yang tidak lolos validasi di Aplikasi FACTOR OR.

Status	Tindak lanjut	Keterangan
98=Ready, Untuk data Telegraphic Transfer (TT) yang lolos validasi di Aplikasi FACTOR OR	Release	Data interface dapat langsung di-release tanpa perbaikan data.
	Diperbaiki	Dilakukan perbaikan data sebelum di-release jika ada permintaan dari mitra/Fl.
	Dibatalkan	Data dikembalikan ke mitra/Fl jika ada permintaan dari mitra/Fl.

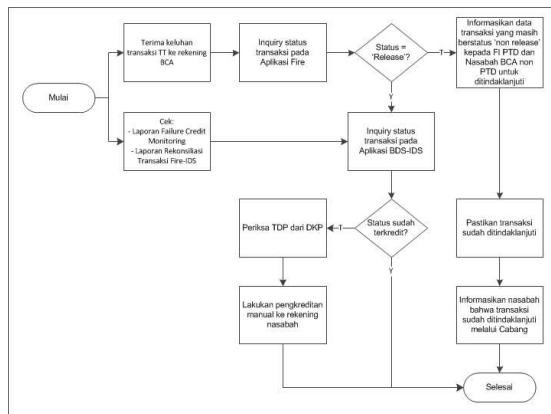


92=Repair Untuk data TT yang tidak lolos validasi di Aplikasi FACTOR OR	Diperbaiki Dibatalkan	Dilakukan perbaikan data sebelum di-release jika ada permintaan dari mitra/FI. Data dikembalikan ke mitra/FI jika ada permintaan dari mitra/FI.
--	--------------------------	--

4.4.5. Penanganan Transaksi Gagal Autokredit dan Autodebet oleh RPS

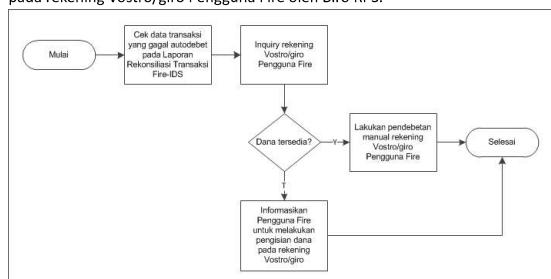
Alur Proses Penanganan Transaksi Gagal Autokredit

Alur proses penanganan keluhan transaksi gagal autokredit ke rekening nasabah (untuk transaksi TT ke rekening BCA) dan rekening Vostro/giro Pengguna Fire oleh Biro RPS.



Alur Proses Penanganan Transaksi Gagal Autodebet

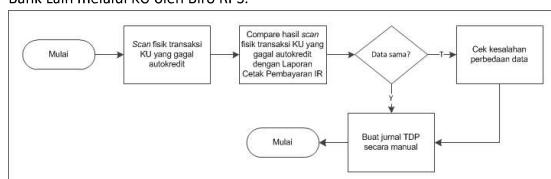
Alur proses penanganan pembebatan cost transaksi Fire yang gagal autodebet pada rekening Vostro/giro Pengguna Fire oleh Biro RPS.



4.4.6. Proses Balancing di Kantor Pusat

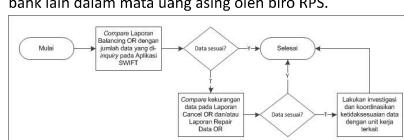
Alur Proses Balancing Data Transaksi Fire yang Diteruskan ke Bank Lain Melalui KU oleh Biro RPS

Berikut merupakan alur proses balancing data transaksi Fire yang diteruskan ke Bank Lain melalui KU oleh Biro RPS.



Alur Proses Balancing Data Transaksi Fire yang Diteruskan ke Bank Lain Dalam Mata Uang Asing oleh Biro RPS

Berikut merupakan alur proses balancing data transaksi Fire yang diteruskan ke bank lain dalam mata uang asing oleh biro RPS.

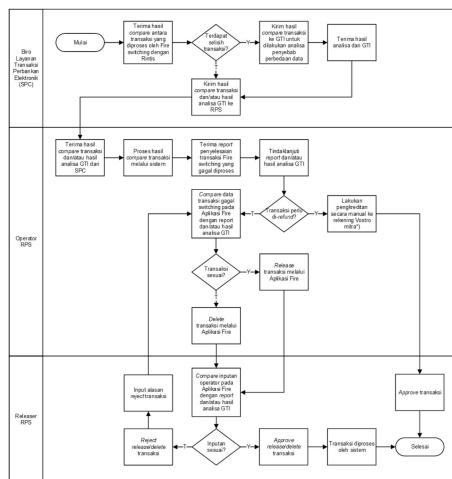


4.4.7. Penanganan Transaksi Fire Switching yang Gagal Diproses

Alur Proses Penanganan Transaksi Fire Switching yang Gagal Diproses



Berikut merupakan alur proses penanganan transaksi Fire Switching yang gagal diproses oleh Biro RPS.



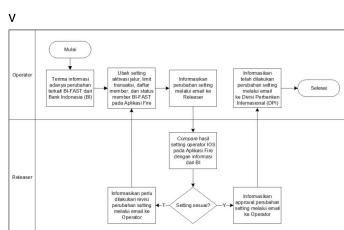
Catatan

*) Transaksi yang perlu di-refund oleh RPS sesuai dengan yang terdapat pada report penyelesaian transaksi Fire switching yang gagal diproses yang dihasilkan oleh sistem.

4.4.8. Penanganan Transaksi Fire melalui Layanan BI-FAST

Alur Proses Perubahan Setting Aktivasi Jalur, Limit Transaksi, Daftar Member, dan Status Member BI-FAST

Alur proses perubahan setting aktivasi jalur, limit transaksi, daftar member, dan status member BI-FAST pada Aplikasi Fire apabila terdapat informasi adanya perubahan terkait BI-FAST dari Bank Indonesia yang dilakukan oleh IOS.

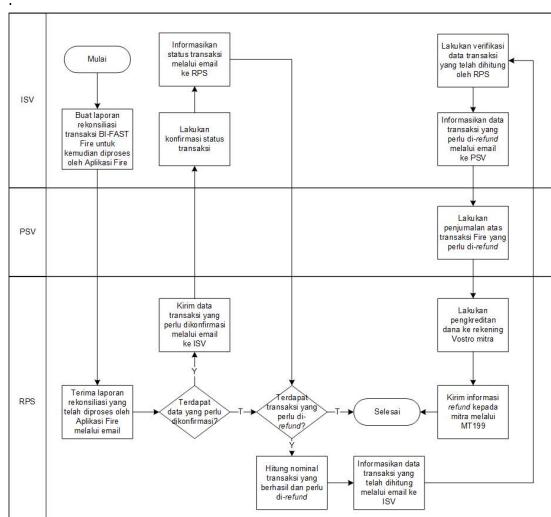


Catatan

Perubahan setting dilakukan di hari kerja.

Alur Proses Rekonsiliasi Transaksi

Setelah transaksi Fire yang diteruskan ke bank lain dalam mata uang rupiah melalui layanan BI-FAST diproses secara otomatis, dilakukan proses rekonsiliasi transaksi tersebut pada akhir hari dengan alur sebagai berikut



Penanganan Transaksi yang Gagal Dikreditkan ke Rekening Penerima

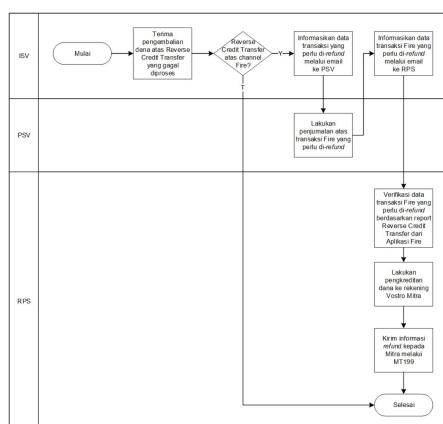


Jika transaksi Fire yang diteruskan ke bank lain dalam mata uang rupiah melalui layanan BI-FAST gagal dikreditkan ke rekening penerima, maka bank penerima akan melakukan pengembalian dana ke BCA (Reverse Credit Transfer).

Dana yang dikembalikan oleh bank penerima akan di-*refund* secara autokredit ke rekening Vostro Mitra.

Alur Proses Penanganan Masalah Reverse Credit Transfer yang Gagal Diproses

Alur proses pengembalian dana ke rekening Vostro Mitra jika Reverse Credit Transfer gagal diproses setelah dilakukan rekonsiliasi transaksi adalah sebagai berikut.



4.5. Rekonsiliasi Transaksi Fire

Sarana Rekonsiliasi Transaksi Fire

Sebagai sarana rekonsiliasi transaksi, BCA mengirimkan mutasi rekening giro (MT940/MT950) kepada Pengguna Fire secara otomatis setiap hari kerja melalui SWIFT atau *email* ke alamat yang telah ditentukan dalam bentuk *attachment* yang dilengkapi dengan *password*.

Pengaktifan pengiriman MT940/MT950 dilakukan berdasarkan permohonan dari FI PTD melalui FIG. IOS melakukan pengaktifan dengan mengisi alamat *email* atau BIC FI PTD pada tabel Vostro.

Catatan

Password untuk membuka MT940/MT950 diinformasikan secara terpisah oleh FIG kepada masing-masing FI PTD melalui *email*.

4.5.1. Penanganan Rekonsiliasi Transaksi

5. Penanganan Keluhan Layanan Fire

Berikut merupakan penanganan keluhan layanan Fire.

5.1. Penanganan Keluhan Layanan Fire di Cabang

Penanganan Keluhan Layanan Fire di Cabang

Tindak lanjut cabang atas transaksi Cash Encashment yang tidak dapat dicairkan, mengikuti prosedur penanganan keluhan di Cabang dan diadministrasikan di Aplikasi BCA CRM Cabang.

5.2. Penanganan Keluhan Layanan Fire di Halo BCA

Layanan Informasi Fire Cash pada Halo BCA

Keluhan yang ditangani Halo BCA terdiri dari:

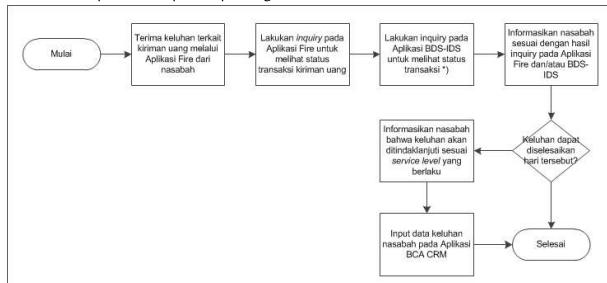
- Keluhan dari nasabah, dan
- Keluhan dari Pengguna Fire

Untuk mendapatkan Layanan Informasi Fire Cash BCA, Nasabah dapat menelpon ke Halo BCA dan memilih Layanan Perbankan BCA, kemudian pilih Layanan Fire Cash BCA atau email halobca@bca.co.id.



Alur Proses Penanganan Keluhan dari Nasabah

Berikut merupakan alur proses penanganan keluhan dari nasabah.

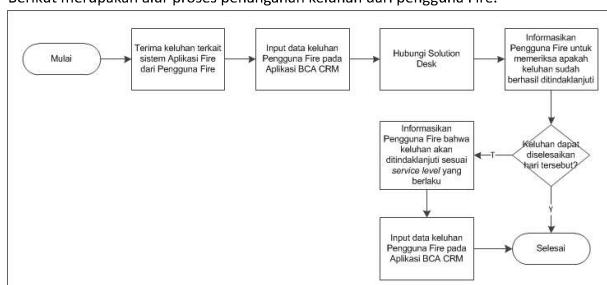


Catatan

* Khusus untuk transaksi TT ke rekening BCA.

Alur Proses Penanganan Keluhan dari Pengguna Fire

Berikut merupakan alur proses penanganan keluhan dari pengguna Fire.



Catatan

Apabila Aplikasi Fire masih belum dapat digunakan dalam 60 menit, maka Pengguna Fire dapat menghubungi Halo BCA kembali.

5.3. Penanganan Keluhan Layanan Fire di Kantor Pusat



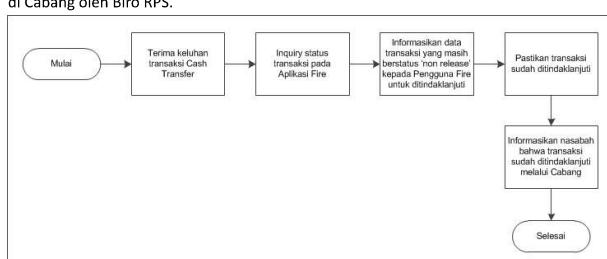
Penanganan Transaksi Keluhan dan Investigasi

Keluhan yang ditindaklanjuti oleh RPS meliputi keluhan berikut.

- Kiriman uang Cash Encashment tidak dapat dicairkan di Cabang.
- Blokir/buka blokir KeyBCA.

Alur Proses Penanganan Keluhan Cash Encashment

Alur proses penanganan keluhan transaksi Cash Encashment yang tidak dapat dicairkan di Cabang oleh Biro RPS.



Blokir/Buka Blokir KeyBCA

KeyBCA mitra/FI akan terblokir/diblokir untuk kondisi berikut.

- Kesalahan penginputan PIN KeyBCA sebanyak 3 kali berturut-turut (status Locked).
- Fisik KeyBCA dilaporkan hilang/rusak.

Pengguna Fire yang KeyBCAnya terblokir atau akan diblokir harus mengajukan permohonan blokir/buka blokir KeyBCA ke FIG dengan mencantumkan:

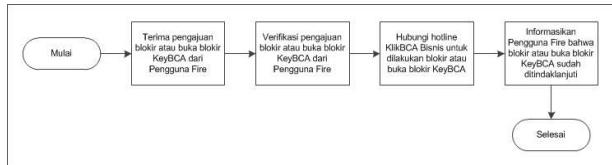
- Corporate ID
- User ID
- Nama pemilik User ID
- Lock Number (7 digit)
- Serial Number Token

Petugas FIG (minimal Eselon 5) yang berhak melakukan blokir/buka blokir harus diinformasikan kepada Biro Halo BCA.

Proses Blokir dan Pembukaan Status Blokir KeyBCA



Petugas FIG (minimal Eselon 5) yang berhak melakukan permohonan blokir/buka blokir akan diinformasikan kepada Biro Halo BCA.



6. Limit Transaksi Layanan Fire



Limit Transaksi Layanan Fire

Berikut ini adalah limit transaksi layanan Fire.

Layanan Fire	Limit per transaksi	
	Mitra/FI dalam negeri	Mitra/FI luar negeri
TT ke rekening BCA	<u>Limit IDR</u> Rp 3.000.000.000	<u>Limit IDR</u> Rp 3.000.000.000
	<u>Limit Valas</u> eq. USD 100.000	<u>Limit Valas</u> eq. USD 100.000
TT ke rekening bank lain di dalam negeri	<u>Limit IDR</u> Rp 500.000.000	<u>Limit IDR</u> Rp 500.000.000
	<u>Limit Valas</u> eq. USD 100.000	<u>Limit Valas</u> eq. USD 100.000
TT ke rekening bank lain di luar negeri	<u>Limit IDR</u> -	<u>Limit IDR</u> -
	<u>Limit Valas</u> eq. USD 100.000	<u>Limit Valas</u> eq. USD 100.000
Cash Transfer	<u>Limit IDR</u> Rp 50.000.000	<u>Limit IDR</u> Rp 50.000.000
	<u>Limit Valas</u> eq. USD 5.000	<u>Limit Valas</u> eq. USD 5.000
Cash Encashment	<u>Limit IDR</u> Rp 50.000.000	<u>Limit IDR</u> -
	<u>Limit Valas</u> eq. USD 5.000	<u>Limit Valas</u> eq. USD 5.000

Catatan

Limit transaksi untuk masing-masing mitra/FI ditentukan oleh pejabat Institusi Keuangan (FIG) minimal eselon 3.

Limit Transaksi Fire yang Diteruskan ke Bank Lain di Dalam Negeri dalam Mata Uang Rupiah

Tujuan Transaksi	Limit Transaksi	Sarana Pemrosesan
Bank peserta BI-FAST	≤ Rp 250.000.000	BI-FAST
	> Rp 250.000.000	KU
Bank peserta switching non BI-FAST	≤ Rp 100.000.000	Jaringan Switching
	> Rp 100.000.000	KU
Bukan bank peserta BI-FAST dan switching	Seluruh nominal	KU

Limit Transaksi Layanan Fire melalui Mesin EDC

Limit (per transaksi) pencairan uang tunai Fire melalui mesin EDC di *merchant* adalah maksimal Rp 25 juta.

Besarnya limit (per transaksi) pencairan uang tunai FIRE melalui mesin EDC di *merchant* ditentukan berdasarkan analisa bisnis (termasuk analisa kecukupan uang tunai di *merchant*) yang dilakukan oleh Divisi Perbankan Internasional (DPI).

7. Tugas dan Tanggung Jawab Terkait Layanan Fire



Tugas dan Tanggung Jawab Terkait Layanan Fire



Pihak Terkait	Tugas dan Tanggung Jawab
Cabang	<ul style="list-style-type: none"> • Melakukan proses awal dan akhir hari pada Aplikasi Fire FI Site. • Melakukan pencairan transaksi Cash Encashment. • Menindaklanjuti transaksi Cash Encashment yang tidak dapat dicairkan. • Melakukan <i>balancing</i> akhir hari.
Institusi Keuangan (FIG)	<ul style="list-style-type: none"> • Memproses pengajuan pendaftaran dan penutupan layanan Fire ke unit kerja terkait. FIG bertanggung jawab atas pengajuan penggunaan Fire oleh FI PTD maupun Nasabah Non-PTD. • Melakukan <i>monitoring</i> transaksi Fire. • Menginformasikan penambahan fitur dan perubahan layanan Fire ke Pengguna Fire. • Menerima pengajuan KeyBCA dari Pengguna Fire untuk diteruskan ke Biro Pengelolaan Fasilitas, Produksi dan Distribusi (DPC). • Mendistribusikan KeyBCA ke Pengguna Fire. • Menerima pengajuan blokir/buka blokir KeyBCA dari Pengguna Fire untuk diteruskan ke Hotline KlikBCA Bisnis. • Mengirimkan poin <i>fixed rate</i> yang telah disetujui Dealing Room (TRE) ke International Operation Support (IOS). • Menetapkan limit <i>product per currency</i> untuk setiap Pengguna Fire. • Memproses pengajuan penambahan/pengurangan poin pada kolom Point Currency for Credit Entry untuk Pengguna Fire tertentu ke IOS.
Payment Services (PSV)	Melakukan penjurnalhan atas transaksi BI-FAST Fire yang perlu <i>direfund</i> .
Interbank Settlement Services (ISV)	<ul style="list-style-type: none"> • Meneruskan data transaksi kiriman uang dalam mata uang Rupiah ke bank lain. • Melakukan tolakan kiriman uang atas transaksi yang dikembalikan oleh Bank Penerima. • Membuat laporan rekonsiliasi transaksi BI-FAST Fire. • Melakukan pengecekan status transaksi BI-FAST Fire yang perlu dikonfirmasi lebih lanjut. • Melakukan verifikasi dan mengirimkan data transaksi <i>refund</i> kepada PSV. <p>Catatan Penanganan data transaksi Fire ke Aplikasi KUCO sesuai ketentuan yang berlaku.</p>
Remittance Processing Services (RPS)	<ul style="list-style-type: none"> • Melakukan proses awal dan akhir hari pada Aplikasi Fire BCA Site. • Memproses <i>amendment</i> dan <i>cancellation</i> dari Pengguna Fire. • Menindaklanjuti transaksi Fire yang gagal terproses. • Melakukan <i>balancing</i> akhir hari. • Menindaklanjuti informasi selisih rekap COA Fire berdasarkan Summary Journal Report (PL-0029) dan Journal Report (PL-0008) pada Aplikasi RONA. • Menginformasikan transaksi BI-FAST Fire yang perlu dikonfirmasi lebih lanjut ke ISV. • Menginformasikan nominal transaksi berhasil dan yang perlu di-<i>refund</i> ke ISV. • Melakukan pengkreditan dana ke rekening Vostro mitra jika terdapat transaksi BI-FAST Fire yang gagal diproses. • Mengirimkan informasi <i>refund</i> kepada mitra melalui MT199 untuk transaksi BI-FAST Fire yang gagal diproses.
Pengembangan Produk Internasional (IPD)	<ul style="list-style-type: none"> • Memastikan kesesuaian perubahan limit <i>default</i> dan <i>optional</i> RTGS Fire dengan ketentuan BI yang berlaku dan menginformasikan perubahan tersebut ke IOS. • Membantu FIG dalam melakukan <i>monitoring</i> transaksi Fire.



International Operation Support (IOS)	<ul style="list-style-type: none"> Mengelola <i>setting</i> tabel Aplikasi Fire BCA Site. Mengelola User ID dan hak akses Aplikasi Fire. Melakukan <i>unlocked</i> User ID Pengguna Fire yang terkunci. Menindaklanjuti data transaksi Fire yang gagal terproses berdasarkan informasi dari unit kerja terkait. Melakukan rekonsiliasi data pengiriman SMS notifikasi dan tagihan biaya SMS yang telah dipakai oleh FI (per bulan). Melakukan <i>generate serial number terminal</i> untuk FI baru. Melakukan pengaturan aktivitas jalur transaksi, limit transaksi, daftar member, dan status member BI-FAST pada Aplikasi Fire.
Dealing Room (TRE)	<ul style="list-style-type: none"> Menetapkan <i>cut off time</i> transaksi Deal Forex. Setelah <i>cut off time</i> transaksi Deal Forex, maka sisa saldo Deal Forex akan dicairkan otomatis oleh sistem ke rekening Vostro Pengguna Fire. Melakukan <i>cover PDN</i> transaksi yang berasal dari Aplikasi Fire FI Site. Memberikan besarnya poin <i>fixed rate</i> kepada unit kerja terkait. Menetapkan volume pembelian IDR melalui <i>fixed rate</i> untuk masing-masing kerjasama dengan Pengguna Fire berdasarkan informasi dari DPI. Memonitor skema <i>fixed rate</i> per triwulan dan disesuaikan dengan kondisi pasar.
Pendukung Operasi Tresuri (POT)	<ul style="list-style-type: none"> Melakukan <i>inquiry PDN</i> pada Aplikasi Fire BCA Site untuk dilakukan <i>cover PDN</i> oleh TRE.
HaloBCA	<ul style="list-style-type: none"> Melakukan <i>generate kode unlocked</i> untuk token BCA. Menindaklanjuti keluhan nasabah dengan menginformasikan status transaksi kiriman uang berdasarkan hasil <i>inquiry</i> data pada Aplikasi Fire BCA Site.
Satuan Kerja Enterprise Security (ETS)	<ul style="list-style-type: none"> Melakukan <i>generate security key/credentials</i> berdasarkan permohonan dari FIG. Menyerahkan <i>security key</i> ke FIG & IOS. Menyerahkan <i>credentials</i> dan <i>password</i> secara terpisah kepada FIG.

› Formulir Financial Institution Remittance (Fire)



SK/SE Referensi

- [407/SE/POL/2023](#) - Layanan Transaksi Outward Remittance (OR) di myBCA dan Penyesuaian Penanganan Investigasi Transaksi Inward Remittance (IR)
- [382/SE/POL/2023](#) - Penyesuaian Penanganan Investigasi Transaksi Inward Remittance (IR)
- [285/SE/POL/2023](#) - Perubahan Formulir Permohonan Investigasi Transaksi Remittance
- [152/SE/POL/2023](#) - Penyesuaian Alur Investigasi Transaksi IR
- [504/SE/POL/2022](#) - Pemberhanan Formulir di BCA

[Selengkapnya >](#)

FAQ Financial Institution Remittance (Fire)

FAQ Tidak Tersedia untuk Artikel ini

Feedback

Bagaimana Artikel Financial Institution Remittance (Fire) menurut Kamu?

