|  |  |
| --- | --- |
| **Exixting** | **Penyesuaian** |
| **Ketentuan Financial Institution Remittance (Fire)**  **1.Layanan Fire**  **2.Pengguna Layanan Fire**  **3.Transaksi 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.​ |   **4.Ketentuan Penggunaan Fire**  4.1.Penggunaan Fire oleh FI PTD  4.2.Penggunaan Fire oleh Nasabah Non-PTD  4.3.Penggunaan Fire oleh Cabang BCA  4.3.1.Pencairan IR Tunai dengan PIN  **Kelengkapan Dokumen**  Yang harus diserahkan nasabah:  Formulir Pencairan Dana secara Tuna[i](https://pakar.intra.bca.co.id/check/hyperlink/https%3A%2F%2Fmybcaportal%2Fsites%2FFORMULIR%2Fformulir%2FITS%2520501-C-2016.pdf%23search%3DFormulir%2520Pencairan%2520Dana%2520secara%2520Tunai)​, 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   "*singlenamecustomer*" 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.](https://pakar.intra.bca.co.id/article/latest/249f3ed4-58f0-47e4-8501-f5f7251255a9)   + 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********Alur Pencairan IR Tunai********Penanganan Transaksi Pencairan Dana Tunai yang Gagal Diproses​​****4.3.2.Proses Penerimaan Layanan Fire****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](https://pakar.intra.bca.co.id/check/hyperlink/https%3A%2F%2Fmybcaportal%2Fsites%2Fib%2FLists%2Fib_produk_internasional%2FAllItems.aspx%3FRootFolder%3D%2Fsites%2Fib%2FLists%2Fib_produk_internasional%2FFire%2520Cash%26FolderCTID%3D0x0120002B67FAE12AD86C459BD1BA990DFE332C%26View%3D%257b11E67B1B-EB37-4E4D-ACCF-76A9A8357B5B%257d). ****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.​](https://pakar.intra.bca.co.id/check/hyperlink/https%3A%2F%2Fmybcaportal%2Fsites%2Fib%2FLists%2Fib_informasi_cabang%2FAllItems.aspx%3FRootFolder%3D%2Fsites%2Fib%2FLists%2Fib_informasi_cabang%2FFire%2520Cash%26FolderCTID%3D0x01200048432C481947834284169628B14A6E5F%26View%3D%257b7D99CFB8-2543-4620-AC6A-8C402BBD8F5D%257d)   **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)](https://pakar.intra.bca.co.id/check/hyperlink/https%3A%2F%2Fmybcaportal%2Fsites%2FFORMULIR%2Fformulir%2FTRS%25200061-C-2022%2520_____awalBilingual_____akhir.pdf)   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 Kwang 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 nama 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 *​"singlenamecustomer"*yang dapat diproses** | **​Contoh** | | ​Kesalahan penulisan (*typo*) "*singlenamecustomer"* | * ​"*singelnamecustomer"* * *"singlenamecostumer"* * dan sebagainya​ | | ​Variasi dalam penulisan "*singlenamecustomer"​* | * Menggunakan spasi * Dituliskan di kolom "*Last Name"*​ | | ​Penggunaan tanda baca sebagai pengganti penulisan "*singlenamecustomer"*di kolom *"First Name*" ataupun *"Last Name"*​ | * " / " * " - " * dan sebagainya​ | | ​Penggunaan huruf X sebagai penggganti penulisan *"singlenamecustomer"*di kolom *"First Name"* ataupun *"Last Name*" | * X * XX * dan sebagainya​​ | | Pengulangan nama nasabah​ yang dituliskan pada kolom *"First Name*" dan kolom *"Last Name*" | * Andri Andri * Hendra Hendra * dan sebagainya​ | | ​Penggunaan informasi sebagai pengganti penulisan *"singlenamecustomer*" di klom *"First Name"*ataupun *"Last Name*" | * *"No Last Name"* * "Name Unavailable" * "FNU" * "*None"* * "*No First Name"* * "*No Surname"* * *"No Family Name"* * "*No Name"* |    4.4.Penggunaan Fire oleh Kantor Pusat4.4.1.Proses Layanan Fire di Kantor Pusat **Proses Layanan Fire di Kantor Pusat**  Berikut merupakan proses layanan Fire di kantor pusat.  Flow SFTP Fire KP.PNG  Catatan   * Pada akhir hari, RVS wajib memastikan jumlah total item antara file transaksi dengan yang sudah diproses oleh Fire. * Yang memiliki hak akses untuk meletakkan file transaski di KPFS adalah pejabat berwenang minimal kepala bidang atau setara eselon 5.  ****Laporan Hasil Matching**** Untuk memastikan bahwa file yang diupload oleh RVS dan TPS sudah sesuai dengan file yang di-download dari server/situs mitra/FI, maka RVS dan TPS harus memverifikasi hasilnya pada [Laporan Transaksi Matching dan Tidak Matching Data Transfer Upload (PL-4005).​](https://pakar.intra.bca.co.id/check/hyperlink/https%3A%2F%2Fmybcaportal%2Fsites%2Fop%2FDatabaseLaporan%2FFIRE%2FPL-4005.pdf)    Berikut tindak lanjut atas Laporan PL-4005 oleh RVS dan TPS.   |  |  | | --- | --- | | **Ji​​ka…** | **Maka…** | | Data ​matching​ | * Sistem secara otomatis mengirimkan email notifikasi ke TPS dan RVS berisi data matching. * Sistem secara otomatis akan meng-konversi file tersebut menjadi format MT103 yang siap untuk diupload ke Fire. | | Data tidak matching | * Sistem secara otomatis mengirimkan email notifikasi ke TPS dan RVS berisi data tidak matching untuk ditindaklanjuti dengan melakukan download ulang file transaksinya. * RVS dan TPS harus melakukan pengecekan terhadap jumlah file dan transaksi yang di-download dan diupload. * RVS/TPS 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 RVS. |   **4.4.3.Penanganan Transaksi Investigasi** ****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 RVS****Berikut merupakan proses penanganan tolakan OR oleh RVS.   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).  **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 RVS 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/FI. | | Dibatalkan | Data dikembalikan ke mitra/FI jika ada permintaan dari mitra/FI. | | 92=Repair Untuk data TT yang tidak lolos validasi di Aplikasi FACTOR OR | Diperbaiki | Dilakukan perbaikan data sebelum di-*release*jika ada permintaan dari mitra/FI. | | Dibatalkan | Data dikembalikan ke mitra/FI jika ada permintaan dari mitra/FI. |   **4.4.6.Proses Balancing di Kantor Pusat**  **Alur Proses Balancing Data Transaksi Fire yang Diteruskan ke Bank Lain Melalui KU oleh Biro RVS**  Berikut merupakan alur proses balancing data transaksi Fire yang diteruskan ke Bank Lain melalui KU oleh Biro RVS.    **5.Penanganan Keluhan Layanan Fire**  **5.3.Penanganan Keluhan Layanan Fire di Kantor Pusat**  **Penanganan Transaksi Keluhan dan Investigasi**  Keluhan yang ditindaklanjuti oleh RVS meliputi keluhan berikut.   * Kiriman uang Cash Encashmnet 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 RVS. | Credited to Beneficiary account = seharusnya tidak ada  Mohon ditambahkan   * + Credited to BCA   + Credited to Other Bank   RIA juga tidak bisa dikuasakan  Kecuali moneygram  Inquiry format PIN dan nomor referensi dapat dilakukan melalui menu TT Cash Encashment - HELP PIN  PIN tersebut berbeda-beda sesuai dengan format PIN yang diberikan oleh institusi pengirim yang bekerja sama dengan BCA, apabila mitra tidak  memiliki no pin maka Fire akan mengenerate pin otomatis dengan format  AA + nomor pin  Daftar PIN/Security Code untuk IR ambil tunai yang harus diproses melalui Aplikasi Fire dapat dilihat langsung di aplikasi Fire > menu TT Cash Encashment > Help PIN  Mohon untuk menambahkan ketentuan beda nama untuk moneygram  Pejabat berwenang minimal eselon 5 atau eselon 6 yang ditunjuk.  tambahin lagi catatannya :  sudah dilakukan oleh RPA, jika RPA gagal akan dilakukan oleh user.  LAPORAN HASIL MATCHING PL-4005 SUDAH OKE  TAMBAHAN :  PL-4001 : YAITU LAP YANG MENGINFORMASIKAN ADANYA TOLAKAN UNTUK CEK FORMAT (NUMERIK / SPC CHAR)  TINDAK LANJUTNYA :  IR KP MEMANTAU LAP TSB DAN JIKA ADA TOLAKAN IR KP AKAN EMAIL KE INVEST UNTUK DIBUATKAN MT199 NULL AND VOID  FI-3002 : YAITU LAP TRANSAKSI BERHASIL DAN TIDAK BERHASIL  TINDAK LANJUT :  IR KP HANYA MEMANTAU LAP TSB KARENA TOLAKANNYA SUDAH AUTORILIS DI CLARIS  Apliaksi RENDY  alur harus diperbaharui karena sudah pakai rendy  Tabel flow Rendy -> confirm DPOL  Rendy OR  Mohon update status interface FIRE, karena sudah lewat RENDY  **Status 98 sudah tidak ada**  **Diganti oleh status 91**  **PENYESUAIAN PENYEBUTAN NAMA BIRO**  **e.g. :**  **RVS -> RPS**  **TPS -> IOS**  ubah menjadi alur balancing fire upload yg terupdate  Alur by DPOL  Terima laporan IT & COJ - CSV  Matching status  Gagal -> Refund -> kredit balik ke rek FI by stevani -> Adv via Invest by email/swift  Berhasil -> Jalan ulang via fire  Meneruskan req FI blokir/buka blokir keybca ke **FIG**  HARUSNYA ALUR DIBAGI 2 YAITU  CABANG DAN FI  FLOW DR FI  **FLOW DR CABANG** |