Memo

BNI

IRS / OTR
u/ dikaji risikonya. fw 28/11-22

Jakarta, 18 NOV 2022

Nomor : PDM/3.1/8903

Kepada :
- **LEGAL DIVISION (HUK)**
- **COMPLIANCE DIVISION (CMP)**
- **IT STRATEGY & ARCHITECTURE DIVISION (STI)**
- **ENTERPRISE RISK MANAGEMENT (ERM)**
- **CORPORATE PLANNING & ACCOUNTING DIVISION (CPA)**
- **INTERNAL AUDIT DIVISION (IAD)**
- **ANTI FRAUD DIVISION (AFR)**
- **INFORMATION SECURITY DIVISION (ISU)**

Dari : **CONSUMER PRODUCT DIVISION (CRP)**

Hal : Permintaan Kajian mengenai pengembangan Tabungan Hybrid

Lamp. : 4 (empat)

Menunjuk perihal pada pokok memo tersebut diatas, dengan ini kami menyampaikan hal-hal sebagai berikut:

1. BNI sebagai salah satu bank yang memiliki pangsa pasar pada bisnis consumer memerlukan produk dengan fitur yang lengkap dan mampu menarik konsumen. Salah satu produk consumer milik BNI adalah produk tabungan yang difungsikan sebagai produk penyimpanan dana milik nasabah (DPK). Produk tabungan adalah salah satu produk generic pada bisnis Bank dengan pengembangan yang relative stagnan saat ini dimana perubahan dan diferensiasinya hanya pada pricing.

2. Dengan melihat kondisi tersebut, BNI tengah menjalankan inovasi dalam produk simpanannya dengan pengembangan bertajuk BNI Tabungan Hybrid. BNI Tabungan Hybrid memberikan nasabah keluasan untuk dapat membuat Dompet Pos Anggaran sesuai dengan kebutuhan Nasabah yang spesifik dan melakukan personalisasi dengan memberi nama dan memberi foto/icon pada Pos Anggaran tersebut. Selain itu Nasabah juga mendapatkan *insight* mengenai kebiasaan transaksi nya melalui fitur *expense insight*. Nasabah juga dapat melakukan otomasi untuk perencanaan Pos Anggarannya dengan fitur autodebet. Adapun produk ini bisa dibuka dan dimanfaatkan sepenuhnya oleh nasabah melalui channel Mobile Banking BNI.

3. Adapun pengembangan Tabungan Hybrid sebelumnya sudah melalui beberapa tahap antara lain sebagai berikut:
   a. Penyampaian Usulan RBB Sektor Konsumer ke Dir CRB (cfm memo PDM No.PDM/2/6918 tanggal 21 September 2022);
   b. 1 on 1 dengan Divisi Assessor pada tanggal 17 Oktober 2022;
   c. Berdasarkan hasil rekomendasi pada 1 on 1 Divisi Assessor tersebut telah dilaksanakan meeting dengan Divisi RTL dan Divisi STI pada tanggal 20 Oktober 2022;
   d. Komite Produk Level GM pada tanggal 11 November 2022; dan
   e. Radisi Komite Produk Rencana Penyelenggaraan Produk Bank (RPPB) pada tanggal 14 November 2022.

Berdasarkan serangkaian pembahasan tersebut, Tabungan Hybrid telah disetujui sebagai salah satu dari Produk/Aktivitas Baru yang dijalankan pada tahun 2023.

4. Pembukaan rekening BNI Tabungan Hybrid ini untuk aktivitas secara keseluruhannya mengacu pada PP (Pedoman Perusahaan) yaitu "**Aktivitas pembukaan rekening tabungan via MBanking"** yang telah ada,.

5. Berdasarkan POJK No.12/POJK.03/2018 tanggal 6 Agustus 2018 tentang Penyelenggaraan Layanan Perbankan Digital oleh Bank Umum dan audiensi kepada OJK pada tanggal 23 Januari 2019, bentuk perubahan produk perlu dilaporkan.

6. Terkait dengan beberapa butir tersebut diatas maka kami mengharapkan kerjasama Saudara dalam hal pembuatan kajian terkait pembukaan rekening tabungan perorangan BNI Tabungan Hybrid melalui Mbanking pada kesempatan pertama, dengan rincian sebagai berikut :
   a. Divisi ERM : Kajian Aspek Resiko
   b. Divisi HUK : Kajian Aspek Hukum
   c. Divisi CMP : Kajian Aspek Kepatuhan dan APU dan PPT
   d. Divisi CPA : Kajian Aspek Sistem Informasi Akuntansi
   e. Divisi STI : Kajian Aspek Teknologi Informasi
   f. Divisi AFR : Kajian Aspek Fraud
   g. Divisi ISU : Kajian Aspek Keamanan Informasi
   h. Divisi IAD : Kajian *Independent Review*

7. Guna mendukung permintaan kami, berikut dilampirkan sebagai bahan pendukung kajian dimaksud, berupa:
   - Kajian Bisnis pengembangan BNI Tabungan Hybrid.
   - Petunjuk Pelaksanaan BNI Tabungan Hybrid.
   - Keputusan Dir CB penyusunan RBB.
   - Materi Radisi Komite Produk RPPB.

8. Informasi lebih lanjut, Saudara dapat menghubungi PIC Divisi PDM yaitu Nias Phydra di email nias.phydra@bni.co.id.

Demikian kami sampaikan, atas perhatian dan kerjasamanya kami ucapkan terimakasih.

CONSUMER PRODUCT DIVISION

PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) TBK
KANTOR PUSAT
BNI

RM. Bambang Kusumadi
Pgs. VP Consumer Funding

CC : - Divisi RTL
- Kelompok FPM, Kelompok SPL

KOMITE PRODUK

Rencana Penyelenggaraan
Produk Bank (RPPB) 2023

POJK 13/2021 tentang Penyelenggaraan Produk Bank

- POJK 13/2021 mengkategorikan kegiatan usaha bank menjadi 2 jenis yaitu **Penyelenggaraan Produk Bank** dan **Kegiatan untuk Kepentingan Bank Sendiri**
- Lebih lanjut, Penyelenggaraan Produk Bank dibagi menjadi 2 yaitu **Produk Dasar** dan **Produk Lanjutan**

Kegiatan Usaha Bank

Kegiatan untuk Kepentingan Bank Sendiri

Cakupan:

- Kegiatan terkait penerapan manajemen risiko
- Kegiatan terkait pelaksanaan strategi penempatan dana; dan/atau
- Kegiatan lainnya pendukung kelangsungan bisnis bank

Mekanisme Penyelenggaraan:

1. Mengikuti Ketentuan Khusus
   Contoh:
   - Penyelenggaraan sekuritisasi aset
   - Penyertaan Modal
2. Wajib memperoleh izin
   Apabila kegiatan bank dapat mempengaruhi komposisi kepemilikan dan/atau permodalan Bank.
   Contoh :
   Penerbitan Surat Utang
3. Wajib Lapor Realisasi
   Max. 5 HK setelah **realisasi pertama kali.**
   Contoh :
   - Pinjaman yang diterima
   - Pembelian/penjualan surat berharga
   - Penempatan pada BI
   - Penempatan pada Bank Lain

Penyelenggaraan Produk Bank

Kategori Produk Bank:

1. **Produk Dasar**
   Meliputi kegiatan:
   - Penghimpunan dana
   - Penyaluran dana
   - Produk sederhana lainnya yang ditetapkan OJK
2. **Produk Lanjutan**
   Meliputi kegiatan:
   - Produk berbasis IT
   - Berkaitan dengan sektor/otoritas lain
   - Bersifat kompleks

Mekanisme Penyelenggaraan:

Produk Dasar

Submit Laporan Realisasi max. 5HK setelah penyelenggaraan

Produk Lanjutan

1. **Izin dengan** Piloting Review (Uji Coba Terbatas)
2. **Izin tanpa** Piloting Review (Tanpa Uji Coba Terbatas)

Jika produk lanjutan baru berbasis IT dan Bank memiliki KPMR min 2, GCG Min 2, serta IT memadai, maka **Bank mendapat insentif** untuk mengajukan **izin dengan pemberitahuan (*instant approval*)**

Perbaikan Proses Usulan Rencana Penyelenggaraan Produk Bank Tahun 2023

Telah dilakukan review dan penajaman alur proses Rencana Penyelenggaraan Produk Bank (RPPB) tahun 2023, antara lain dengan melakukan **1 on 1 secara intensif** dengan product owner, **analisis materialitas produk**, serta **prioritisasi usulan** RPPB berdasarkan dampak finansial dan kompleksitas pengembangannya.

Proposal

- Nama dan spesifikasi kegiatan usaha
- Kebutuhan Pendukung Produk (SDM,IT,Operasional)
- Strategi Pemasaran
- Analisa Manfaat dan Biaya
- Draft SOP/Juknis
- BPM
- Draft Perjanjian Kerja Sama (jika ada)
- Penjelasan teknologi pendukung

Pre-Assessment *

Kegiatan Usaha

Kegiatan untuk kepentingan Bank Sendiri

- Kegiatan yang berhubungan dengan penerapan manajemen risiko
- Kegiatan yang berhubungan dengan pelaksanaan strategi penempatan dana; dan/atau
- Kegiatan lainnya yang mendukung kelangsungan bisnis Bank.

Penyelenggaraan Produk Bank

Pre-Assesment*

- Produk Dasar → Rencana Pelaporan
- Produk Lanjutan → Rencana Mekanisme Uji coba terbatas/tanpa uji coba terbatas

1 on 1*

- Analisis Materialitas
- Prioritisasi usulan RPPB

*) Proses baru RPPB

Persetujuan Dir Sektor

Kelengkapan dokumen usulan/proposal

↓

Memo izin prinsip Dir Sektor

↓

Persetujuan izin prinsip Dir Sektor

Komite Produk

Penyelenggaraan Komite Produk

Keputusan Komite Produk:

- Persetujuan rencana penyelenggaraan produk bank (RPPB)

we are here

Rekapitulasi Usulan Produk RPPB 2023

Usulan Baru

CRD
1. Penerbitan Fisik Kartu Kredit Pemerintah Domestik Berbasis GPN – Q1 2023
2. Transaksi Kartu Kredit menggunakan mobile tap berbasis Tokenisasi pada moble Banking BNI. – Q3 2023
3. Physical Corporate Card dilengkapi dengan Business Control – Q3 2023

CRP
1. Buka rekening BNI Dollar melalui Mobile Banking – Q2 2023
2. Pembukaan Rekening Deposito USD/SGD melalui Mobile Banking – Q2 2023
3. Tabungan Multi Currency – Q2 2023
4. Pembuatan produk saving baru Pos Anggaran Tabungan Hybrid – Q2 2023
5. Pengembangan fitur Mobile Banking khusus untuk nasabah Taplus Anak BNI – Q1 2023
6. Digital Card Trx by Token (Pay by Account) – Q4 2023
7. Otomasi Persetujuan Kredit BNI Fleksi untuk Kriteria tertentu – Q3 2023
8. Asuransi Jiwa Kredit AIA – Q4 2023
9. Asuransi Jiwa Kredit Sinarmas MSIG Life – Q4 2023
10. Combine Payment BNI POIN + di EDC BNI – Q1 2023

RTL
1. API Kiriman Uang – Q2 2023
2. Digital Signature – Q1 2023

WEM
1. EBA – Q1 2023
2. ETF – Q1 2023
3. Bancassurance -Produk Asuransi Endowment – Q1 2023
4. Bancassurance E-Referral – Q4 2023
5. Definite Protection – Q4 2023
6. BLife Digi Health Protection – Q4 2023
7. Bancassurance -Produk Asuransi PAYDI (4) – Q1 2023
8. Regular Subcription Plan (RSP) – Q2 2023
9. New Wealth Management System – Q2 2023
10. Reksa Dana Open End – Q1 2023
11. Reksa Dana Terproteksi – Q1 2023

WHS
1. Account Structure – Q2 2023
2. BNI Investment – Q2 2023
3. Microsite Wholesale Solution – Q1 2023
4. Tarik Tunai Offline Store – Q1 2023
5. New BNIDirect Platform – Q1 2023
6. BNI Multi Segmen – Q3 2023
7. Integrated Mobile Token – Q2 2023

Carry over 2022

CRD
1. Digital Card Issuance – Q2 2023
2. E -KYC Biometrik Face Recognition Pengajuan Kartu Kredit – Q1 2023

CRP
1. Contactless Debit Card – Q1 2023
2. Menu Atur Debit (Debit Control) di BNI Mobile Banking – Q1 2023
3. BNI Paylater – Q3 2023
4. BNI Life AJK Collateral – Q1 2023
5. BNI Life AJK Non Collateral – Q1 2023

TRS
1. Bond Forward – Q2 2023
2. Bond Option – Q1 2023

CMA
1. Digital Teller – Q1 2023

RTL
1. Cardless Transaction - Q1 2023
2. Akseptasi Internasional Wallet - Q1 2023
3. China Union Pay - Q1 2023
4. Peningkatan Kapabilitas BNI Mobile Banking - Q1 2023
5. e-Materai - Q1 2023
6. Penambahan Akseptasi AMEX di Acquiring BNI - Q1 2023
7. Peningkatan Kapabilitas BNI Internet Banking - Q1 2023
8. SNAP Retail - Q1 2023
9. Autodebet - Q1 2023
10. Aplikasi Payment Tourist - Q1 2023
11. Intergrasi Controller Jalin untuk ATM Link - Q1 2023

WHS
1. VA Debit Cardless Withdrawal – Q1 2023
2. FSCM X4 Next Gen (Mobile) – Q1 2023

RPPB 2023

Usulan Baru = 33
Carry over = 23
TOTAL = 56

Kegiatan Untuk Kepentingan Bank

1. Metaverse - RTL
2. APERD Tanjung Selor - WEM

DETAIL USULAN RPPB 2023

Deskripsi/Fitur per Produk

Divisi Card Business (Produk Carry Over 2022)

NO	JENIS	UIC	Rencana Waktu Penerbitan	Deskripsi Umum	Mapping Dokumen Assessment								Ket
					CPA	CMP	ERM	HUK	STI	ISU	AFR	IAD	
1	Digital Card Issuance	CRD	Q2 2023	Penerbitan Kartu Kredit Digital bagi aplikan yang melakukan pengajuan Kartu Kredit BNI melalui channel E-Form dimana data nomor kartu, expiry date, cvv/cvc di provisioning ke Mobile Banking BNI sehingga pemegang kartu dapat mempergunakan kartu kredit digitalnya untuk bertransaksi di merchant e-commerce maupun melakukan transaksi pada fitur pembelanjaan atau pembayaran di Mobile Banking BNI.	√	√	√	√	√	√	√	√	Dalam persiapan uji coba terbatas
2	E -KYC Biometrik Face Recognition Pengajuan Kartu Kredit	CRD	Q1 2023	Penggunaan biometric face recognition sebagai e-KYC pada proses pengajuan kartu kredit	√	√	√	√	√	√	√	√	Sedang menunggu perizinan OJK

Divisi Card Business (Produk Baru)

No	JENIS	UIC	Rencana Waktu Penerbitan	Deskripsi Umum	Assessment	CPA	CMP	ERM	HUK	STI	ISU	AFR	IAD	Ket
3	Penerbitan Fisik Kartu Kredit Pemerintah Domestik Berbasis GPN	CRD	Q1 2023	Pengembangan produk Kartu Kredit Pemerintah (KKP) Domestik dengan menerbitkan Kartu Fisik berbasis GPN	Pre-Assessment (1o1)	√	√	√	√	√	√	√	√	
					Dokumen Assessment	-	-	-	-	-	-	-	-	Belum ada usulan kajian
4	Transaksi Kartu Kredit menggunakan mobile tap berbasis Tokenisasi pada moble Banking BNI. (Peningkatan Kapabilitas BNI Mobile Banking)	CRD	Q3 2023	Transaksi kartu kredit menggunakan mobile banking BNI dengan memanfaatkan teknologi NFC dilengkapi dengan tokenisasi sebagai pengganti nomor kartu.	Pre-Assessment (1o1)	√	√	√	√	√	√	√	√	
					Dokumen Assessment	-	-	-	-	-	-	-	-	Belum ada usulan kajian
5	Physical Corporate Card dilengkapi dengan Business Control	CRD	Q3 2023	Merupakan pengembangan corporate card dengan menambahkan fitur business control	Pre-Assessment (1o1)	√	√	√	√	√	√	√	√	
					Dokumen Assessment	-	-	-	-	-	-	-	-	Belum ada usulan kajian

Divisi Treasury (Produk Carry Over 2022)

NO	JENIS	UIC	Rencana Waktu Penerbitan	Deskripsi Umum	Mapping Dokumen Assessment								Ket
					CPA	CMP	ERM	HUK	STI	ISU	AFR	IAD	
6	Bond Forward	TRS	Q2 2023	Meningkatkan fee based income bank, dalam kerangka manajemen risiko yang terukur	√	On progress	On progress	√	-	-	-	-	Kajian IT dan SAI (independent review) tidak diperlukan karena bukan produk IT. Cfm diskusi dengan PKU dan Assesor, kajian SAF juga tidak diperlukan.
7	Bond Option	TRS	Q1 2023	Meningkatkan fee based income bank, dalam kerangka manajemen risiko yang terukur	√	On progress	On progress	√	-	-	-	-	

Divisi Consumer Product (Produk Carry Over 2022)

NO	JENIS	UIC	Rencana Waktu Penerbitan	Deskripsi Umum	Mapping Dokumen Assessment								Ket
					CPA	CMP	ERM	HUK	STI	ISU	AFR	IAD	
8	Contactless Debit Card	CRP	Q1 2023	Pengembangan fitur pembayaran transaksi dengan nirsentuh kartu debit BNI (dual interface) di EDC support contactless. Penambahan cara transaksi dengan Source Of Fund Debit untuk small ticket size transaction	√	√	√	-	-	√	√	√	- Tindak Lanjut IR SAI PDM/4/7507 tgl 11 Oktober 2022 - Rencana Ujicoba Terbatas Desember 2022
9	Menu Atur Debit (Debit Control) di BNI Mobile Banking (Peningkatan Kapabilitas BNI Mobile Banking)	CRP	Q1 2023	Pengembangan layanan digital untuk kartu debit di BNI Mobile Banking yang dapat memberikan kemudahan dan kenyamanan bagi nasabah dalam melakukan aktivitas kartu debit BNI	√	√	√	√	√	√	√	-	- Sudah dilakukan UAT, PIR dan Pentest - Menunggu Proses IR
10	BNI Paylater (Peningkatan Kapabilitas BNI Mobile Banking)	CRP	Q3 2023	Fasilitas kredir yang diberikan kepada nasabah BNI dengan merode BNPL (Buy Now Pay Later) ketika membeli barang/jasa dengan menggunakan channel pembayaran melalui BNI Mobile Banking, merchant offline dan online yang telah bekerjasama dengan BNI	-	-	-	-	-	-	-	-	ERM: mitigasi risiko perlu dibuat
11	BNI Life AJK Collateral (Perubahan Fitur Produk)	CRP	Q1 2023	Asuransi jiwa kumpulan untuk debitur kredit konsumer collateral dalam hal ini produk Griya sesuai dengan syarat dan ketentuan yang tercantum dalam polis dan/atau sertifikat asuransi.	√	√	√	√	-	-	-	-	Saat ini dalam proses validasi terhadap tindaklanjut rekomendasi dari asesor
12	BNI Life AJK Non Collateral (Perubahan Fitur Produk)	CRP	Q1 2023	Asuransi jiwa kumpulan untuk debitur kredit konsumer non collateral dalam hal ini produk Fleksi sesuai dengan syarat dan ketentuan yang tercantum dalam polis dan/atau sertifikat asuransi.	√	√	√	√	-	-	-	-	Saat ini dalam proses validasi terhadap tindaklanjut rekomendasi dari asesor

Divisi Consumer Product (Produk Baru)

No	JENIS	UIC	Rencana Waktu Penerbitan	Deskripsi Umum	Assessment	CPA	CMP	ERM	HUK	STI	ISU	AFR	IAD	Ket
13	Buka rekening BNI Dollar melalui Mobile Banking (Peningkatan Kapabilitas BNI Mobile Banking)	CRP	Q2 2023	Pembukaan rekening tabungan BNI Dollar dengan currency USD/SGD/AUD melalui channel Mobile Banking oleh nasabah eksisting BNI yang sudah melakukan aktivasi Mobile Banking	Pre-Assessment (1o1)	√	√	√	√	√	√	√	√	Telah meeting dengan STI dan RTL atas tindak lanjut masukan asesor
					Dokumen Assessment	√	√	-	√	√	√	√	√	
14	Pembukaan Rekening Deposito USD/SGD melalui Mobile Banking (Peningkatan Kapabilitas BNI Mobile Banking)	CRP	Q2 2023	Pembukaan Deposito Valas (Currency USD/SGD) melalui channel Mobile Banking oleh nasabah eksisting BNI yang sudah melakukan aktivasi Mobile Banking	Pre-Assessment (1o1)	√	√	√	√	√	√	√	√	Telah meeting dengan STI dan RTL atas tindak lanjut masukan asesor
					Dokumen Assessment	-	-	-	-	-	-	-	-	Memo permintaan assessment kepada Divisi terkait akan dikirimkan pada minggu ke 4 bulan Nov 2022
15	Tabungan Multi Currency (Peningkatan Kapabilitas BNI Mobile Banking)	CRP	Q2 2023	Penyediaan produk Tabungan yang memiliki berbagai mata uang dhi IDR sebagai base currency namun terdapat beberpa mata uang valas dalam satu rekening.	Pre-Assessment (1o1)	√	√	√	√	√	√	√	√	Proses selanjutnya menunggu proses development IT
					Dokumen Assessment	-	-	-	-	-	-	-	-	Memo Resmi assesment ke Assesor akan dilakukan setelah pengembangan selesai dilakukan min 80%
16	Pembuatan produk saving baru Pos Anggaran Tabungan Hybrid (Peningkatan Kapabilitas BNI Mobile Banking)	CRP	Q2 2023	Produk tabungan dengan kapabilitas untuk membuat sub rekening/Pos Anggaran sesuai kebutuhan Nasabah (customizable) dengan jenis pos anggaran yang beragam	Pre-Assessment (1o1)	√	√	√	√	√	√	√	√	Telah meeting dengan STI dan RTL atas tindak lanjut masukan asesor
					Dokumen Assessment	-	-	-	-	-	-	-	-	Memo permintaan assessment kepada Divisi terkait akan dikirimkan pada minggu ke 4 bulan Nov 2022

Divisi Consumer Product (Produk Baru)

No	JENIS	UIC	Rencana Waktu Penerbitan	Deskripsi Umum	Assessment	CPA	CMP	ERM	HUK	STI	ISU	AFR	IAD	Ket
17	Pengembangan fitur Mobile Banking khusus untuk nasabah Taplus Anak BNI (Peningkatan Kapabilitas BNI Mobile Banking)	CRP	Q1 2023	Pengembangan Mobile Banking agar dapat diakses oleh nasabah Taplus Anak berusia min 10 tahun dengan fitur terbatas	Pre-Assessment (1o1)	√	√	√	√	√	√	√	√	
					Dokumen Assessment	-	-	-	-	-	-	-	-	sudah dilakukan meeting dg unit2 terkait namun belum bermemo utk meminta asessment secara tertulis
18	Digital Card Trx by Token (Pay by Account) (Peningkatan Kapabilitas BNI Mobile Banking)	CRP	Q4 2023	Solusi pembayaran digital yang memungkinkan nasabah melakukan tokenize kartu debit/akun mereka untuk pembayaran di semua merchant yang menerima Mastercard dengan Mobile NFC	Pre-Assessment (1o1)	√	√	√	√	√	√	√	√	
					Dokumen Assessment	-	-	-	-	-	-	-	-	masih dilakukan diskusi produk dan teknis IT dan principle
19	Otomasi Persetujuan Kredit BNI Fleksi untuk Kriteria tertentu (Peningkatan Kapabilitas BNI Mobile Banking)	CRP	Q3 2023	Proses Otomasi Persetujuan Kredit BNI Fleksi untuk Kriteria tertentu (i.e maks kredit < 100 juta, fixed income, debitur Top Up, dll) yang ditentukan berdasarkan assessment bersama oleh Team Risiko	Pre-Assessment (1o1)	√	√	√	√	√	√	√	√	Tahapan Diskusi Teknis IT Dengan Principle cfm Memo PDM/4/7387 tgl 6 Oktober 2022
					Dokumen Assessment	-	-	-	-	-	-	-	-	

Divisi Consumer Product (Produk Baru)

No	JENIS	UIC	Rencana Waktu Penerbitan	Deskripsi Umum	Assessment	CPA	CMP	ERM	HUK	STI	ISU	AFR	IAD	Ket
20	Asuransi Jiwa Kredit AIA	CRP	Q4 2023	Program Asuransi yang dikelola oleh AIA yang memberikan jaminan dan manfaat berupa pembayaran sejumlah Nilai Pertanggungan untuk pelunasan kredit Debitur kepada BNI apabila Peserta meninggal dunia. Produk AJK AIA dengan skema pengelompokan berdasarkan produk pinjaman dengan jaminan dan non jaminan	Pre-Assessment (1o1)	√	√	√	√	√	√	√	√	
					Dokumen Assessment	-	-	-	-	-	-	-	-	Saat ini sedang dalam proses pembahasan Term and Conditions dan Rate Premi dengan Asuradur
21	Asuransi Jiwa Kredit Sinarmas MSIG Life	CRP	Q4 2023	Program Asuransi yang dikelola oleh Sinarmas MSIG Life yang memberikan jaminan dan manfaat berupa pembayaran sejumlah Nilai Pertanggungan untuk pelunasan kredit Debitur kepada BNI apabila Peserta meninggal dunia. Produk AJK Sinarmas MSIG Life dengan skema pengelompokan berdasarkan produk pinjaman dengan jaminan dan non jaminan	Pre-Assessment (1o1)	√	√	√	√	√	√	√	√	
					Dokumen Assessment	-	-	-	-	-	-	-	-	Saat ini sedang dalam proses pembahasan Term and Conditions dan Rate Premi dengan Asuradur
22	Combine Payment BNI POIN + di EDC BNI	CRP	Q1 2023	Merupakan integrasi system POIN+ dimana transaksi menggunakan kartu debit BNI di EDC BNI bisa dikombinasi/digabung dengan saldo POIN+. Serta merupakan integrasi system POIN+ ke dalam BNI Mobile Banking dimana POIN+ dapat menjadi salah satu source of fund untuk transaksi di BNI Mobile Banking, sehingga nasabah dapat mengkombinasi atau menggabungkan saldo tabungan dan saldo POIN+ untuk transaksi di BNI Mobile Banking	Pre-Assessment (1o1)	-	-	-	-	-	-	-	-	
					Dokumen Assessment	-	-	-	-	-	-	-	-	

Divisi Retail Solution (Produk Carry Over 2022)

NO	JENIS	UIC	Rencana Waktu Penerbitan	Deskripsi Umum	Mapping Dokumen Assessment								Ket
					CPA	CMP	ERM	HUK	STI	ISU	AFR	IAD	
23	Cardless Transaction	RTL	Q1 2023	Transaksi keuangan yang dapat dilakukan tanpa kehadiran kartu fisik (debit ataupun kredit), contoh transaksi seperti tarik atau setor tunai, dimana transaksi dapat dilakukan melalui : 1. Kanal BNI (ATM, teller, agen46, dll), 2. Kemitraan dengan retailer atau mitra kerjasama lain, 3. Kerjasama jaringan switcher/agregator (BNI sebagai Issuer maupun BNI sebagai Acquirer).	√	√	√	√	√	√	√	√	1. Piloting terbatas done 2. Permohonan Perizinan Dir/878.1 Tgl 28 Sept 2022
24	Akseptasi Internasional Wallet	RTL	Q1 2023	Akseptasi pembayaran internasional wallet (seperti wechattpay, alipay, dll) di merchant-merchant BNI atau jaringan mitra BNI dengan media QR ataupun media/alat pembayaran lainnya	√	√	-	√	√	√	√	-	Challenge utama adalah legal agreement antar negara dan ketidakpastian kondisi covid-19 yang menyebabkan counterpart (China) melakukan lockdown/travel ban shg menunda proses piloting.
25	China Union Pay	RTL	Q1 2023	BNI Sebagai acquiring bank yang dapat menerima transaksi kartu melalui jaringan UnionPay menggunakan EDC, IPG, dan QR Code	-	-	√	√	√	√	√	-	Surat Piloting Terbatas DIR/617 Tanggal 04 Juli 2022

Divisi Retail Solution (Produk Carry Over 2022)

NO	JENIS	UIC	Rencana Waktu Penerbitan	Deskripsi Umum	Mapping Dokumen Assessment								Ket
					CPA	CMP	ERM	HUK	STI	ISU	AFR	IAD	
26	Peningkatan Kapabilitas BNI Mobile Banking	RTL	Q1 2023	Penambahan fitur-fitur untuk meningkatkan kenyamanan dan kemudahan nasabah dalam bertransaksi, antara lain : 1. Lifestyle 2. Pre Login/Quick Menu 3. Digital Loan 4. Investasi 5. Asuransi 6. Wealth Management 7. Personal Financial Management 8. Integrasi Perusahaan Anak 9. Kartu Kredit sebagai Source of Fund (SoF) 10. Branch Activities /servicing 11. Enhancement Onboarding, termasuk Kartu Kredit 12. Enhancement My Credit Card 13. Integrasi e-wallet 14.Transaksi Kartu Kredit menggunakan mobile tap berbasis Tokenisasi pada moble Banking BNI. 15. Menu Atur Debit (Debit Control) di BNI Mobile Banking 16. BNI Paylater 17. Buka rekening BNI Dollar melalui Mobile Banking 18. Pembukaan Rekening Deposito USD/SGD melalui Mobile Banking 19. Pembuatan produk saving baru Pos Anggaran Tabungan Hybrid 20. Pengembangan fitur Mobile Banking khusus untuk nasabah Taplus Anak BNI 21. Digital Card Trx by Token (Pay by Account) 22. Tabungan Multi Currency 23. Otomasi Persetujuan Kredit BNI Fleksi untuk Kriteria tertentu 24.PK Digital Fleksi	1.Done 4. Done 6. Done 8. Done	1.Done 4. Done 6.On progress 8.On progress 13.Done	1.Done 4.Done 6.Done 8.Done 13.Done	1.Done 4.Done 6.Done 8.Done 9.Done 13.Done	1.Done 4.Done 6.Done 8.Done 9.Done 13.Done	1.Done 4.Done 6.Done 8.Done 9.Done 13.Done	1.Done 4.Done 6.Done 8.Done 9.Done 13.Done	1.Done 4.Done 6.On progress 8.On progress 9.On progress 13.Done	

Divisi Retail Solution (Produk Carry Over 2022)

No	JENIS	UIC	Rencana Waktu Penerbitan	Deskripsi Umum	Mapping Dokumen Assessment								Ket
					CPA	CMP	ERM	HUK	STI	ISU	AFR	IAD	
27	e-Materai	RTL	Q1 2023	Penggunaan emeterai untuk dokumen-dokumen yang diatur oleh Peraturan Pemerintah, Peraturan Menteri Keuangan, dan Undang-Undang	√	√	√	√	√	√	√	-	Untuk jadwal IR dengan SAI akan dikoordinasikan agar bisa dilakukan di November 2022. Piloting rencana akan dilakukan pada November 2022-Januari 2023 menggunakan ECMS BSK yang diestimasikan promote W4 November 2022.
28	Penambahan Akseptasi AMEX di Acquiring BNI	RTL	Q1 2023	Akseptasi pembayaran di jaringan AMEX melalui Acquiring BNI dengan pemanfaatan layanan acquiring seperti EDC , eCommerce dan beberapa potensi partnership lainnya melalui sinergi produk AMEX di ekosistem layanan digital BNI	√	√	√	√	√	√	√	-	Surat Piloting terbatas Dir/921 Tgl 10 Okt 2022
29	Peningkatan Kapabilitas BNI Internet Banking	RTL	Q1 2023	Meningkatkan kapabilitas Internet Banking pada sisi tampilan maupun kapabilitas sehingga meningkatkan layanan yg lebih baik bagi nasabah pengguna Internet Banking	√	√		√	√	√	√	-	Masih dalam proses pengembangan, dependensi dengan tim IT & pihak ketiga. Terkait kajian yang dibutuhkan sudah dipenuhi kecuali Kajian Risiko.
30	SNAP Retail	RTL	Q1 2023	Layanan berbasis API yang dapat diimplementasikan pada aplikasi/platform mitra yang bekerjasama dengan BNI	-	-	-	-	-	-	-	-	Masih dalam proses uji fungsionalitas untuk beberapa skenario abnormal. Selanjutnya jika uji fungsionalitas selesai, akan lanjut verifikasi dan perizinan ke BI.
31	Autodebet	RTL	Q1 2023	Portal Autodebet B2B merupakan salah satu fasilitas layanan yang diberikan BNI dimana Mitra diberi kemudahan dan efisiensi waktu utamanya dalam memproses tagihan/autodebet ke rekening peserta dengan tenggak waktu dan jumlah tertentu. Serta proses on boarding dan kuasa debet peserta autodebet mitra secara digital, serta mempermudah transaksi melalui echannel BNI	-	-	-	-	-	-	-	-	Masih dalam proses pengembangan, dependensi dengan tim IT & pihak ketiga. Perlu memastikan pemenuhan aspek-aspek yang menjadi temuan ISU, ERM dan SAI

Divisi Retail Solution (Produk Carry Over 2022)

No	JENIS	UIC	Rencana Waktu Penerbitan	Deskripsi Umum	Mapping Dokumen Assessment								Ket
					CPA	CMP	ERM	HUK	STI	ISU	AFR	IAD	
32	Aplikasi Payment Tourist	RTL	Q1- 2023	Aplikasi pembayaran berbasis uang elektronik berbasis server, yang dimana dapat digunakan untuk transaksi QRIS di merchant, memesan transportasi online dan top up wallet Indonesia ex: Gopay, Ovo, dan Tapcash. Proses top up uang elektronik menggunakan mekanisme transaksi online berbasiskan kartu kredit.	-	-	-	-	-	-	-	-	Masih dalam tahap persiapan environment join testing/UAT, dependensi dengan tim IT dan pihak ketiga. Dalam proses penyusunan surat permohonan kajian
33	Intergrasi Controller Jalin untuk ATM Link	RTL	Q1 2023	Pemindahan Controller ATM Link yang saat ini berada di BNI menjadi ke ATM Platform Milik Jalin dan bersinergi dengan bank Himbara lainnya. hal ini ditujukan untuk mengefisiensikan Bank Himbara dalam operasional ATM	-	-	-	-	-	-	-	-	Surat piloting terbatas DIR/879.1 Tanggal 28 September 2022

Divisi Retail Solution (Produk Baru)

No	JENIS	UIC	Rencana Waktu Penerbitan	Deskripsi Umum	Assessment	CPA	CMP	ERM	HUK	STI	ISU	AFR	IAD	Ket
34	API Kiriman Uang	RTL	Q2 2023	Program Asuransi yang dikelola oleh AIA yang memberikan jaminan dan manfaat berupa pembayaran sejumlah Nilai Pertanggungan untuk pelunasan kredit Debitur kepada BNI apabila Peserta meninggal dunia. Produk AJK AIA dengan skema pengelompokan berdasarkan produk pinjaman dengan jaminan dan non jaminan	Pre-Assessment (1o1)	√	√	√	√	√	√	√	√	
					Dokumen Assessment	-	-	-	-	-	-	-	-	Penyampaian requirement ke STI
35	Digital Signature Bank Wide	RTL	Q2 2023	Program Asuransi yang dikelola oleh Sinarmas MSIG Life yang memberikan jaminan dan manfaat berupa pembayaran sejumlah Nilai Pertanggungan untuk pelunasan kredit Debitur kepada BNI apabila Peserta meninggal dunia. Produk AJK Sinarmas MSIG Life dengan skema pengelompokan berdasarkan produk pinjaman dengan jaminan dan non jaminan	Pre-Assessment (1o1)	√	√	√	√	√	√	√	√	
					Dokumen Assessment	-	-	-	-	-	-	-	-	Pengadaan di STI

Divisi Wealth Management (Produk Baru)

No	JENIS	UIC	Rencana Waktu Penerbitan	Deskripsi Umum	Assessment	CPA	CMP	ERM	HUK	STI	ISU	AFR	IAD	Ket
36	Reksa Dana Open End (4)	WEM	Q1 2023	Produk yang berinvestasi pada instrument efek, seperti pasar uang, obligasi, dan saham yang diterbitkan dan dikelola oleh Manajer Investasi dengan target return yang menarik.	Pre-Assessment (1o1)	√	√	√	√	√	√	√	√	
					Dokumen Assessment	-	-	-	-	-	-	-	-	
37	Reksa Dana Terproteksi (2)	WEM	Q1 2023	Produk yang berinvestasi pada instrument efek, yaitu dalam bentuk surat utang, yang diterbitkan dan dikelola oleh Manajer Investasi dengan target imbal hasil yang menarik	Pre-Assessment (1o1)	√	√	√	√	√	√	√	√	
					Dokumen Assessment	-	-	-	-	-	-	-	-	
38	EBA	WEM	Q1 2023	Produk yang berinvestasi pada instrument efek, yang terdiri atas sekumpulan aset keuangan berupa tagihan, yang diterbitkan dan dikelola oleh Manajer Investasi dengan target imbal hasil yang menarik	Pre-Assessment (1o1)	√	√	√	√	√	√	√	√	
					Dokumen Assessment	-	-	-	-	-	-	-	-	
39	ETF - 1	WEM	Q1 2023	Salah satu variasi produk rekasa dana yang dapat diperjualbelikan live intraday melalui platform trading Sekuritas (dhi BIONS).	Pre-Assessment (1o1)	√	√	√	√	√	√	√	√	
					Dokumen Assessment	-	-	-	-	-	-	-	-	

Divisi Wealth Management (Produk Baru)

No	JENIS	UIC	Rencana Waktu Penerbitan	Deskripsi Umum	Assessment	CPA	CMP	ERM	HUK	STI	ISU	AFR	IAD	Ket
40	Bancassurance -Produk Asuransi Endowment	WEM	Q1 2023	Salah satu variasi produk Bancassurance yang memberikan manfaat berupa Uang Pertanggungan 125% dari Premi yang dibayarkan jika Nasabah meninggal dunia serta ROP jika Nasabah hidup sampai akhir masa Asuransi	Pre-Assessment (1o1)	√	√	√	√	√	√	√	√	
					Dokumen Assessment	-	-	-	-	-	-	-	-	
41	Bancassurance E-Referral	WEM	Q4 2023	Salah satu alternatif mendapatkan referral dimana semakin berkurangnya nasabah BNI yang ke Cabang sehingga memberikan kemudahan mengenal produk Bancassurance In Branch	Pre-Assessment (1o1)	√	√	√	√	√	√	√	√	
					Dokumen Assessment	-	-	-	-	-	-	-	-	
42	Bancassurance E-Referral	WEM	Q4 2023	Salah satu variasi produk Bancassurance yang memberikan manfaat berupa Uang Pertanggungan sesuai Plan yang dipilih dari Premi yang dibayarkan jika Nasabah meninggal dunia serta ROP 100% jika Nasabah hidup sampai akhir masa Asuransi. Produk ini sudah dijual di saluran pemasaran Telemarketing Saving dan akan ditambahkan ke kanal Digital Mobile Banking BNI	Pre-Assessment (1o1)	√	√	√	√	√	√	√	√	
					Dokumen Assessment	-	-	-	-	-	-	-	-	
43	BLife Digi Health Protection	WEM	Q4 2023	Salah satu variasi produk Bancassurance yang memberikan manfaat berupa manfaat santunan perawatan RS karena penyakit dan/ atau kecelakaan dan santunan meninggal dunia karena penyakit dan/ atau kecelakaan serta pengembalian premi 50%. Produk ini sudah dijual di saluran pemasaran Telemarketing Saving dan akan ditambahkan ke kanal Digital Mobile Banking BNI	Pre-Assessment (1o1)	√	√	√	√	√	√	√	√	
					Dokumen Assessment	-	-	-	-	-	-	-	-	

Divisi Wealth Management (Produk Baru)

No	JENIS	UIC	Rencana Waktu Penerbitan	Deskripsi Umum	Assessment	CPA	CMP	ERM	HUK	STI	ISU	AFR	IAD	Ket
44	Bancassurance -Produk Asuransi PAYDI (4)	WEM	Q1 2023	alah satu variasi produk Bancassurance yang memberikan manfaat berupa Uang Pertanggungan dari Premi yang dibayarkan jika Nasabah meninggal dunia serta nilai investasi yang sesuai dengan pilihan nasabah	Pre-Assessment (1o1)	√	√	√	√	√	√	√	√	
					Dokumen Assessment	-	-	-	-	-	-	-	-	
45	Regular Subscription Plan (RSP)	WEM	Q2 2023	Penambahan fitur auto invest (regular subscription plan) di mobile banking	Pre-Assessment (1o1)	√	√	√	√	√	√	√	√	
					Dokumen Assessment	-	-	-	-	-	-	-	-	
46	New Wealth Management System	WEM	Q2 2023	Pengembangan sistem wealth core baru menggantikan sistem lama dan membutuhkan integrasi dengan beberapa sistem lainnya	Pre-Assessment (1o1)	√	√	√	√	√	√	√	√	
					Dokumen Assessment	-	-	-	-	-	-	-	-	

Divisi Channel Management (Produk Carry Over 2022)

No	JENIS	UIC	Rencana Waktu Penerbitan	Deskripsi Umum	Mapping Dokumen Assessment								Ket
					CPA	CMP	ERM	HUK	STI	ISU	AFR	IAD	
47	Digital Teller	CMA	Q1- 2023	Mesin layanan uang tunai (self service) bagi nasabah dan non nasabah, untuk berbagai transaksi tunai (setor, tarik, BI Fast, RTGS, virtual account, payment dan purchasing). Mesin dilengkapi dengan perangkat e-KTP untuk pembacaan biome	√	√	On progress	On progress	On progress	√	On progress	On progress	

Divisi Wholesale Solution (Produk Carry Over 2022)

No	JENIS	UIC	Rencana Waktu Penerbitan	Deskripsi Umum	Mapping Dokumen Assessment								Ket
					CPA	CMP	ERM	HUK	STI	ISU	AFR	IAD	
48	VA Debit Cardless Withdrawal	WHS	Q1 2023	layanan BNI Virtual Account Debit yang dapat di transaksikan melalui channel-channel BNI antara lain ATM BNI dan Teller BNI tanpa perlu menggunakan kartu debit dan hanya perlu memiliki nomor Virtual Account. Saat bertransaksi Pemegang Nomor Virtual Account akan menerima SMS OTP sebagai validasi. Transaksi yang dapat dilakukan antara lain cek saldo VA, Tarik tunai & pemindahbukuan ke BNI	√	√	√	√	√	√	√	√	
49	FSCM X4 Next Gen (Mobile)	WHS	Q1 2023	BNI sudah menerapkan Supply Chain Financing (SCF) untuk beberapa perusahaan besar (Korporat) nasabah BNI dengan menggunakan aplikasi SCF yaitu aplikasi BNI Financial Supply Chain Management (BNI FSCM) berbasis webservice sejak tahun 2017. BNI FSCM sejak implementasi sampai saat ini menunjukkan perkembangan volume rata rata 30% setiap tahunnya. Seiring dengan perkembangan teknologi saat terlihat bahwa sebagian besar jasa perbankan tidak hanya dilakukan dengan metode webservice yang menggunakan PC/Desktop namun juga diperluas dengan versi mobile yang menggunakan ponsel/smartphone.	-	-	-	-	-	-	-	-	

Divisi Wholesale Solution (Produk Baru)

No	JENIS	UIC	Rencana Waktu Penerbitan	Deskripsi Umum	Assessment	CPA	CMP	ERM	HUK	STI	ISU	AFR	IAD	Ket
50	Account Structure	WHS	Q2 2023	Account Structure adalah pengembangan layanan cash management berupa penggunaan beberapa sub-rekening giro yang menginduk kepada 1 rekening Giro (NP dan P) untuk pengelolaan grup perusahaan dalam melakukan sentralisasi keuangan yang efektif dan efisien. Bagi nasabah pengguna Account Structure memudahkan dalam melakukan monitoring dan konsolidasi rekening. Produk memiliki potensial nasabah seperti Intitusi Pemerintah (subsitusi VA Restruk), Pertamina Group atau penambahan rekening perorangan untuk transaksional dengan cepat dan mudah	Pre-Assessment (1o1)	√	√	√	√	√	√	√	√	
					Dokumen Assessment	-	-	-	-	-	-	-	-	Target delivery memo/surat di W4 November 2022
51	BNI Investment	WHS	Q2 2023	Fitur Investasi ini dapat meningkatkan portofolio investasi nasabah business banking yang berdampak positif terhadap peningkatan Fee Based Income BNI. Sarana pembukaan investasi berbentuk reksa dana melalui channel BNIDirect yang memudahkan nasabah dalam pengelolaan likuiditas.	Pre-Assessment (1o1)	√	√	√	√	√	√	√	√	
					Dokumen Assessment	-	-	-	-	-	-	-	-	Target delivery memo/surat di W4 November 2022
52	Microsite Wholesale Solution	WHS	Q1 2023	Situs mikro atau Microsite adalah halaman web individu atau kluster kecil halaman web. yang berfungsi sebagai entitas yang berbeda di dalam sebuah situs web atau melengkapi aktivitas luring. Laman arahan dari situs mikro dapat memiliki nama domain sendiri ataupun subdomain	Pre-Assessment (1o1)	√	√	√	√	√	√	√	√	
					Dokumen Assessment	√	-	-	-	-	-	-	-	
53	Tarik Tunai Offline Store	WHS	Q1 2023	Tarik Tunai Offline Store ada fitur yang disediakan BNI bagi nasabah yang memiliki rekening BNI untuk dapat melakukan penarikan cash di channel offline store yang akan menjadi rekanan BNI yakni Alfamart dan Indomart dengan menggunakan MObile App milik Customer yang dapat digunakan untuk request dan monitoring transaksi tarik tunai	Pre-Assessment (1o1)	√	√	√	√	√	√	√	√	
					Dokumen Assessment	On progress	On progress	-	On progress	On progress	On progress	On progress	On progress	

Divisi Wholesale Solution (Produk Baru)

No	JENIS	UIC	Rencana Waktu Penerbitan	Deskripsi Umum	Assessment	CPA	CMP	ERM	HUK	STI	ISU	AFR	IAD	Ket
54	New BNIDirect Platform	WHS	Q1 2023	New BNIDirect Platform memudahkan nasabah dalam mengakses bisnis platform yang digunakan dan mengaggregat informasi data perbankan perusahannya dalam bentuk digital dashboard	Pre-Assessment (1o1)	√	√	√	√	√	√	√	√	
					Dokumen Assessment	On progress	On progress	-	On progress	On progress	On progress	On progress	On progress	
55	BNI Mobile Banking Multi Segmen	WHS	Q3 2023	BNIDirect Mobile Multi Segmen adalah BNIDirect Mobile khusus untuk Nasabah Personal yang berusaha atau memiliki usaha atau UMKM. Dengan kapabilitas transaksi seperti pada Mobile Personal namun dengan Limit Transaksi yang lebih tinggi dan jenis transaksi yang lebih advance dibanding Mobile Banking Perorangan (Mbank).	Pre-Assessment (1o1)	√	√	√	√	√	√	√	√	
					Dokumen Assessment	-	-	-	-	-	-	-	-	On process penyusunan Surat Permintaan Assessment
56	Integrated Mobile Token	WHS	Q2 2023	Integrated BNIDirect Mobile Token adalah mobile token yang di-upgrade sehingga mobile token yang di Indonesia dapat terintegrasi dengan Mobile token BNIDirect (HO dan KCLN)	Pre-Assessment (1o1)	√	√	√	√	√	√	√	√	
					Dokumen Assessment	√	-	-	-	-	-	-	-	On process penyusunan Surat Permintaan Assessment

TERIMA KASIH

Mekanisme Komite Produk 2023

Tahap I

- Pembukaan oleh Wakil Ketua Komite Produk (Dir FIN)
- Materi pengantar oleh Sekretaris Komite Produk (CPA)

Tahap 2

- **Presentasi Product Owner**
- **Materi yang harus dipersiapkan:**
  1. Rekapitulasi usulan RPPB (Carry Over dan usulan baru)
  2. Progres/Kendala Produk Carry Over 2022
  3. Penyesuaian Timeline Produk Carry Over 2022
  4. Usulan Produk Baru 2023
     - Jenis/Deskripsi/Fitur
     - Dampak Finansial/ Volume/Penambahan Customer
     - Target waktu launching

Urutan Presentasi dan Diskusi

1. RTL ± 20 menit
2. WHS ± 20 menit
3. CRD ± 15 menit
4. CRP ± 20 menit
5. WEM ± 20 menit
6. CMA ± 10 menit
7. TRS ± 10 menit

Tahap 3

- **Kesimpulan Rapat**

Tahap 4

- **Keputusan Sirkuler**

PETUNJUK PELAKSANAAN
PEMBUKAAN REKENING TABUNGAN HYBRID
MELALUI MOBILE BANKING

PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk

Divisi Manajemen Produk Konsumer

PETUNJUK PELAKSANAAN

PEMBUKAAN REKENING TABUNGAN HYBRID

MELALUI MOBILE BANKING

A. PENDAHULUAN

Dengan perkembangan sistem Digital di Indonesia, maka dibutuhkan inovasi Perbankan dalam menjual produk-produknya, terutama untuk akuisisi Nasabah.

Dalam rangka memberikan layanan dan fitur yang lengkap dan menjawab kebutuhan Nasabah dalam melakukan aktifitas finansianya, BNI menyediakan produk Tabungan Hybrid yang bisa diakses melalui Mobile Banking BNI. Melalui produk tabungan ini, Nasabah dapat melakukan beragam aktifitas finansial seperti penganggaran, melihat pola transaksi, dan otomasi penempatan dana.

B. TUJUAN

1. Peningkatan fitur dan opsi produk nasabah untuk dapat melakukan penyimpanan tabungan dengan fitur penganggaran yang terintegrasi.
2. Meningkatkan pelayanan BNI kepada Nasabah dalam hal melakukan penganggaran.
3. Meningkatkan loyalitas nasabah dengan produk yang bermanfaat dan meningkatkan PHR Nasabah.
4. Penegasan kepada segenap Cabang agar mengenai cara atau step pembukaan rekening digital Tabungan Hybrid.
5. Memberi pedoman bagi Cabang/*outlet* BNI yang menerima Nasabah pembukaan rekening Tabungan Hybrid melalui Fitur Pembukaan Rekening melalui Mobile Banking.

C. ISTILAH – ISTILAH:

1. Tabungan adalah produk simpanan perorangan.
2. BNI Tabungan Hybrid adalah Tabungan yang dibuka oleh nasabah eksisting melalui BNI Mobile Banking yang berupa rekening dengan nama Dompet Utama dan dilengkapi dengan fitur pembuatan sub-rekening (Dompet Pos Anggaran) yang dapat dikostumisasi oleh nasabah dengan pemberian nama dan pemasangan foto atau icon.
3. Dompet Utama adalah Rekening Utama dalam BNI Tabungan Hybrid milik nasabah, yang terhubung dengan kartu debit BNI dan aplikasi BNI Mobile Banking untuk melakukan transaksi.
4. Dompet Pos Anggaran adalah Sub-Rekening dari Dompet Utama dalam BNI Tabungan Hybrid, dimana Nasabah dapat memberi nama dan foto/icon untuk lebih mudah mengidentifikasi tujuan penggunaan Dompet Pos Anggaran dibuat, yang dapat dibuat sampai dengan maksimal 5 sub-rekening.
5. BNI Mobile Banking adalah fasilitas elektronik channel dari PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk yang dapat diakses oleh Nasabah Pengguna BNI Mobile Banking dengan menggunakan smartphone (iPhone dan Android) yang telah diaktifkan aplikasi BNI Mobile Banking-nya.
6. Bank adalah PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk yang meliputi Kantor Pusat dan Kantor Cabang serta kantor lainnya yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.

7. Nasabah adalah perorangan pemilik rekening BNI Tabungan Hybrid yang telah terdaftar sebagai pengguna layanan BNI Mobile Banking.
8. Mutasi Rekening adalah pencatatan maupun pembukuan atas transaksi pada rekening melalui media elektronik maupun non elektronik yang ditetapkan oleh Bank.
9. Rekening Sumber Dana adalah rekening yang terhubung dengan fasilitas BNI Mobile Banking yang digunakan sebagai rekening pendebetan dana, untuk dikreditkan ke rekening lain di BNI ataupun di Non BNI.
10. Kartu Debit BNI adalah kartu debit yang merupakan fasilitas dari rekening Tabungan yang dapat digunakan untuk bertransaksi (belanja/membeli barang dan jasa) di merchant-merchant berlogo MasterCard di seluruh dunia transaksi di mesin ATM dengan pembebanan langsung ke rekening Tabungan pemegang Kartu Debit BNI sesuai dengan nilai transaksinya.
11. Tingkat suku bunga BNI Tabungan Hybrid adalah sama dengan tingkat suku bunga BNI Taplus sebagaimana yang berlaku di kantor cabang atau counter rate. Tingkat suku bunga tersebut dapat berubah setiap saat.
12. Kantor cabang pengelola rekening BNI Tabungan Hybrid adalah sama dengan kantor cabang yang mengelola CIF nasabah.
13. User-Id adalah identitas Pengguna BNI Mobile Banking yang bersifat rahasia (hanya boleh diketahui oleh Pengguna BNI Mobile Banking yang sah), terdiri dari 8-12 karakter kombinasi huruf dan angka yang dibuat sendiri oleh Nasabah saat registrasi BNI Mobile Banking dan harus dicantumkan/di-input setiap kali mengakses aplikasi BNI Mobile Banking.
14. MPIN adalah kode akses/login aplikasi BNI Mobile Banking, terdiri dari 6 karakter angka yang bersifat rahasia (hanya boleh diketahui oleh Pengguna BNI Mobile Banking yang sah), yang dibuat sendiri oleh Nasabah saat melakukan aktivasi BNI Mobile Banking dan dapat dirubah sewaktu-waktu oleh Nasabah.
15. Password Transaksi adalah kata sandi untuk otorisasi transaksi finansial, terdiri dari 8-12 karakter kombinasi huruf dan angka yang bersifat rahasia (hanya boleh diketahui oleh Pengguna BNI Mobile Banking yang sah), yang dibuat sendiri oleh Nasabah saat melakukan aktivasi aplikasi BNI Mobile Banking dan dapat dirubah sewaktu-waktu oleh Nasabah
16. FItur Autodebit BNI Tabungan Hybrid adalah fitur untuk melakukan otomasi pemindahan dana milik Nasabah dari rekening debet yang ditentukan oleh Nasabah menuju rekening kredit yang ditentukan oleh Nasabah.
17. Fitur *Expense Insight* BNI Tabungan Hybrid adalah fitur akan menampilkan historis dana keluar (debet) dari masing-masing Dompet Pos Anggaran yang dimiliki Nasabah.

D. KEBIJAKAN UMUM

1. BNI Tabungan Hybrid diperuntukkan bagi nasabah perorangan.
2. Nasabah menjamin bahwa tidak terdapat perubahan identitas dan data Nasabah sebagaimana yang tersimpan dalam pusat data Bank.
3. Pembukaan rekening BNI Tabungan Hybrid dapat dilakukan apabila Nasabah telah memiliki Tabungan di Bank seperti BNI Taplus/BNl Taplus Bisnis Perorangan/BNl Giro Perorangan/BNl Taplus Muda dan telah aktif sebagai user BNI Mobile Banking.

4. Bukti transaksi pembukaan rekening BNI Tabungan Hybrid melalui BNI Mobile Banking akan dikirim ke alamat email nasabah.
5. Data Nasabah yang melakukan pembukaan rekening BNI Tabungan Hybrid akan sama dengan data Nasabah pada rekening Nasabah yang dimiliki sebelumnya.
6. Rekening BNI Tabungan Hybrid akan tercatat ke kantor cabang BNI yang mengelola CIF nasabah.
7. Nasabah wajib mengisi data secara benar. Nasabah bertanggung jawab sepenuhnya terhadap kelengkapan dan kebenaran data yang diisikan oleh Nasabah.
8. Nasabah memiliki kesempatan untuk memeriksa kembali atau membatalkan data yang telah diisi pada saat konfirmasi oleh sistem, sebelum dilakukannya tanda persetujuan.
9. Apabila Nasabah telah yakin akan kebenaran dan kelengkapan data yang diisi, sebagai tanda persetujuan pembukaan rekening BNI Tabungan Hybrid maka nasabah wajib memasukkan password transaksi pada kolom yang telah disediakan pada halaman layanan transaksi BNI Mobile Banking.
10. Bank menerima dan menjalankan setiap perintah dari Nasabah sebagai perintah yang sah berdasarkan penggunaan User ID, MPIN, dan Password Transaksi, sehingga Bank tidak berkewajiban meneliti atau menyelidiki keaslian maupun keabsahan atau kewenangan pengguna user ID, user ID, MPIN, dan Password Transaksi atau menilai maupun membuktikan ketepatan dan kelengkapan perintah dimaksud, oleh karena itu perintah tersebut sah mengikat Nasabah sebagaimana mestinya.
11. Nasabah menyetujui dan mengakui bahwa:
    a. Dengan dilaksanakannya transfer dana ke rekening BNI Tabungan Hybrid, semua perintah dan komunikasi dari Nasabah yang diterima Bank akan diperlakukan sebagai alat bukti yang sah meskipun tidak dibuat dokumen tertulis dan atau dikeluarkan dokumen yang tidak ditandatangani.
    b. Bukti atas perintah dari Nasabah kepada Bank dan segala bentuk komunikasi antara Bank dan Nasabah yang dikirim secara elektronik yang tersimpan pada pusat data Bank dan atau tersimpan dalam bentuk penyimpanan informasi dan data lainnya di Bank, baik yang berupa dokumen tertulis, catatan, tape/cartridge, print out komputer dan atau salinan, merupakan alat bukti yang sah yang tidak akan dibantah keabsahan, kebenaran atau keasliannya.
12. Transaksi dana pada rekening BNI Tabungan Hybrid yang telah diperintahkan kepada Bank dan disetujui oleh Nasabah tidak dapat dibatalkan.
13. Nasabah dapat melakukan transaksi penempatan dana pada rekening BNI Tabungan Hybrid dari Rekening Sumber Dana milik Nasabah setelah memperhitungkan saldo minimal pada Rekening Sumber Dana tersebut.
14. Nasabah dengan ini memberikan kuasa kepada Bank untuk mendebet Rekening Sumber Dana yang terdaftar di Bank pada saat pembukaan rekening BNI Tabungan Hybrid yang diinstruksikan oleh Nasabah kepada Bank.
15. Bank berhak untuk tidak melaksanakan perintah Nasabah karena saldo Rekening Sumber Dana Nasabah di Bank tidak cukup.

16. Sebagai bukti bahwa transaksi penempatan dana pada rekening BNI Tabungan Hybrid yang diperintahkan Nasabah telah berhasil dilakukan oleh Bank, Nasabah akan mendapatkan bukti transaksi berupa nomor referensi transaksi pada halaman transaksi layanan BNI Mobile Banking dan bukti tersebut akan tersimpan di dalam database Bank selama tiga bulan sejak tanggal transaksi dilakukan.
17. Segala biaya yang timbul atas transaksi dana melalui BNI Mobile Banking menjadi beban Nasabah.
18. Nasabah bertanggung jawab sepenuhnya terhadap kelengkapan dan kebenaran data yang diisikan oleh Nasabah, baik untuk pembukaan rekening maupun mentransaksikan BNI Tabungan Hybrid dan Rekening Sumber Dana yang telah dimiliki Nasabah sebelumnya.
19. Apabila terjadi gangguan dalam pelaksanaan yang berhubungan dengan Pembukaan BNI Tabungan Hybrid maka Nasabah dapat menghubungi BNI Call/BNI Kantor Cabang terdekat.
20. Segala bentuk komplain/pengaduan Nasabah terkait dengan transaksi yang dilakukan Nasabah melalui BNI Mobile Banking, akan ditindaklanjuti oleh Bank sepanjang transaksi tersebut tersimpan pada pusat data Bank.
21. Penempatan dana dalam BNI Tabungan Hybrid adalah salah satu bentuk simpanan yang dijamin oleh Lembaga Penjamin Simpanan sebagaimana diatur dalam Perundang-undangan.

E. KEBIJAKAN PRODUK:

1. Saat membuka BNI Tabungan Hybrid, nasabah mendapat rekening Utama atau Dompet Utama. Apabila dikehendaki, nasabah dapat membuka Dompet Pos Anggaran atau Sub-Rekening dari BNI Tabungan Hybrid melalui Dompet Utamanya.
2. Nasabah hanya dapat membuka dan memiliki satu dompet utama dalam satu CIF.
3. Penempatan dana BNI Tabungan Hybrid baik Dompet Utama maupun Dompet Pos Anggaran, melalui BNI Mobile Banking tersedia dalam valuta Rupiah.
4. Dompet Utama maupun Dompet Pos Anggaran yang terbentuk tidak dikenakan syarat adanya setoran minimal.
5. Nasabah Tabungan Hybrid tidak diberikan buku tabungan atas kepemilikan rekening Tabungan Hybridnya baik untuk Dompet Utama maupun Dompet Pos Anggaran. Untuk mutasi rekening, Nasabah dapat akses melalui Mobile Banking.
6. Nasabah Tabungan Hybrid diberikan Kartu Debit virtual untuk Dompet Utamanya.
7. Apabila Nasabah menginginkan Kartu Debit BNI fisik atas Dompet Utama rekening BNI Tabungan Hybrid, maka Nasabah dapat mendatangi Kantor Cabang BNI terdekat dengan menunjukkan rekening Tabungan Hybridnya melalui fasilitas Mobile Bankingnya / hasil notifikasi email bukti pembukaan rekening Tabungan Hybridnya dan asli eKTP kepada petugas Customer Service.
8. Nasabah dapat melakukan transaksi melalui BNI Tabungan Hybrid setelah adanya penempatan dana ke rekening tersebut, baik dari rekening yang telah dimiliki Nasabah di BNI sebelumnya maupun transfer dari rekening lain di BNI atau Non BNI.
9. Nasabah pemilik BNI Tabungan Hybrid yang tidak memiliki fisik Kartu Debit BNI untuk Dompet Utamanya hanya dapat melakukan transaksi perbankan melalui fasilitas BNI Mobile Banking. Apabila Nasabah memilih untuk dapat melakukan transaksi perbankan melalui fasilitas channel lainnya seperti ATM atau melalui Kantor Cabang maka Nasabah diwajibkan untuk memiliki fisik Kartu Debit BNI.

10. Apabila jaringan BNI Mobile Banking bermasalah, maka Nasabah dapat tetap mentransaksikan BNI Tabungan Hybrid untuk Dompet Utamanya dengan menggunakan fisik Kartu Debit BNI.
11. Nasabah tidak mendapat Kartu Debit BNI baik fisik maupun virtual untuk Dompet Pos Anggaran pada BNI Tabungan Hybridnya.
12. Tingkat suku bunga Dompet Utama BNI Tabungan Hybrid mengacu pada produk BNI Taplus dan besarnya ditentukan oleh Bank serta tercantum pada media resmi Bank antara lain di website BNI.
13. Perhitungan suku bunga Dompet Utama secara progresif atas dasar saldo harian dari tanggal 1 sampai akhir bulan bersangkutan, dengan hari bunga 365 per tahun dilakukan secara otomatis oleh system.
14. Bunga dibayarkan setiap akhir bulan dengan cara menambah langsung saldo Dompet Utama dan PPh atas bunga dibebankan langsung pada saat pembayaran bunga.
15. Bunga Dompet Utama dipotong pajak yang bersifat final, apabila dana simpanan Nasabah di Bank (berupa Deposito, Tabungan dan Sertifikat Bank Indonesia) melebihi Rp7.500.000,- (tujuh juta lima ratus ribu rupiah).
16. Pajak atas bunga Dompet Utama dipotong dan dibebankan langsung ke rekening Dompet Utama BNI Tabungan Hybrid setelah pengkreditan bunga. Pembulatan perhitungan pajak dilakukan ke atas (bukan logika matematis) karena pembayaran pajak tidak boleh kurang.
17. Dompet Pos Anggaran tidak diberikan suku bunga.
18. Dompet Pos Anggaran hanya dapat dikreditkan dari dompet Pos Anggaran Lain dalam satu Dompet Utama, atau dari Dompet Utama atas Dompet Pos Anggaran tersebut. Tidak dapat menerima dana dari rekening lain baik rekening BNI yang merupakan 1 CIF atau dari CIF berbeda maupun non BNI.
19. Dompet Pos Anggaran dapat didebet atas transaksi melalui BNI Mobile Banking oleh Nasabah pemilik BNI Tabungan Hybrid.
20. Nasabah pemilik BNI Tabungan Hybrid melalui Dompet Pos Anggaran hanya dapat melakukan transaksi perbankan melalui fasilitas BNI Mobile Banking untuk transaksi menu Pembelian, Pembayaran, dan belanja melalui QRIS.
21. Dompet Pos Anggaran tidak dapat ditutup namun dapat dilakukan penggantian penamaan Dompet Pos Anggaran melalui BNI Mobile Banking.
22. Dengan menggunakan fItur Autodebit BNI Tabungan Hybrid, nasabah menyetujui transaksi pemindahan dana dengan jumlah, sumber rekening debit, tujuan rekening kredit, dan periode pemindahan dana rutin yang ditentukan secara mandiri oleh Nasabah sesuai dengan ketentuan pemindahan dana secara transfer yang berlaku. Autodebit bisa dibatalkan melalui menu Autodebit pada BNI Mobile Banking.
23. Melalui fitur *expense insight* Nasabah dapat melihat historis transaksi dana keluar dari masing-masing Dompet Pos Anggaran yang dimiliki Nasabah dalam bentuk grafis.

F. ALUR PEMBUKAAN REKENING BNI TABUNGAN HYBRID VIA MOBILE BANKING

Alur pembukaan Tabungan Hybrid melalui BNI Mobile Banking secara teknis tetap mengacu pada aturan secara umum Pembukaan tabungan yang berlaku saat ini di BNI melalui Mobile Banking. Adapun proses detail pembukaan Tabungan Hybrid di Mobile Banking adalah sebagai berikut:

Langkah-langkah Pembukaan Rekening Tabungan Hybrid melalui BNI Mobile Banking:

1. Pembukaan Dompet Utama Tabungan Hybrid:
    a. Pengguna Mobile Banking membuka aplikasi BNI Mobile Banking.
    b. Tampil Layar Mobile Banking*:*
    c. Input User Id (kombinasi huruf dan angka), minimal 6 digit
    d. *Input MPIN*
    e. Klik *login*
    f. Pilih ”Menu Lengkap”
    g. Pilih ”Rekeningku”
    h. Pilih ”Pembukaan Rekening ”
    i. Pilih ”Tabungan Hybrid”
    j. Baca penjelasan singkat mengenai Tabungan Hybrid dan klik lanjut
    k. Jika setuju dengan Syarat & Ketentuan, lakukan thick check dan klik Lanjut
    l. Input data lengkap pada form Pembukaan Rekening (tujuan pembukaan rekening, asal sumber dana, dan rekening debet)
    m. Masukkan nominal setoran pembukaan rekening Tabungan, klik Lanjut
    n. Pilih jenis Kartu Debit Virtual yang akan digunakan, klik Lanjut
    o. Buat PIN Kartu Debit dan konfirmasi PIN Kartu Debit, klik Lanjut
    p. Layar validasi, dimana pada layar validasi ini akan tampil Informasi berupa jenis layanan, jenis tabungan, tipe kartu, rekening debet, setoran awal, tujuan pembukaan rekening, dan sumber dana. Setelah itu masukkan password transaksi jika data sudah benar.
    q. Layar konfirmasi Pembukaan Rekening Berhasil berisi data terkait rekening Dompet Utama Tabungan Hybrid yang sudah berhasil dibuat.
2. Pembukaan Dompet Pos Anggaran Tabungan Hybrid:
    a. Pengguna Mobile Banking membuka aplikasi BNI Mobile Banking.
    b. Tampil Layar Mobile Banking*:*
    c. Input User Id (kombinasi huruf dan angka), minimal 6 digit
    d. *Input MPIN*
    e. Klik *login*
    f. Pilih menu ’Tabungan & Giro’

g. Pilih rekening ’Tabungan Hybrid’

h. Klik tombol ’Buka Dompet Baru’

i. Baca penjelasan singkat mengenai Tabungan Hybrid dan klik lanjut

j. Jika setuju dengan Syarat & Ketentuan, lakukan thick check dan klik Lanjut

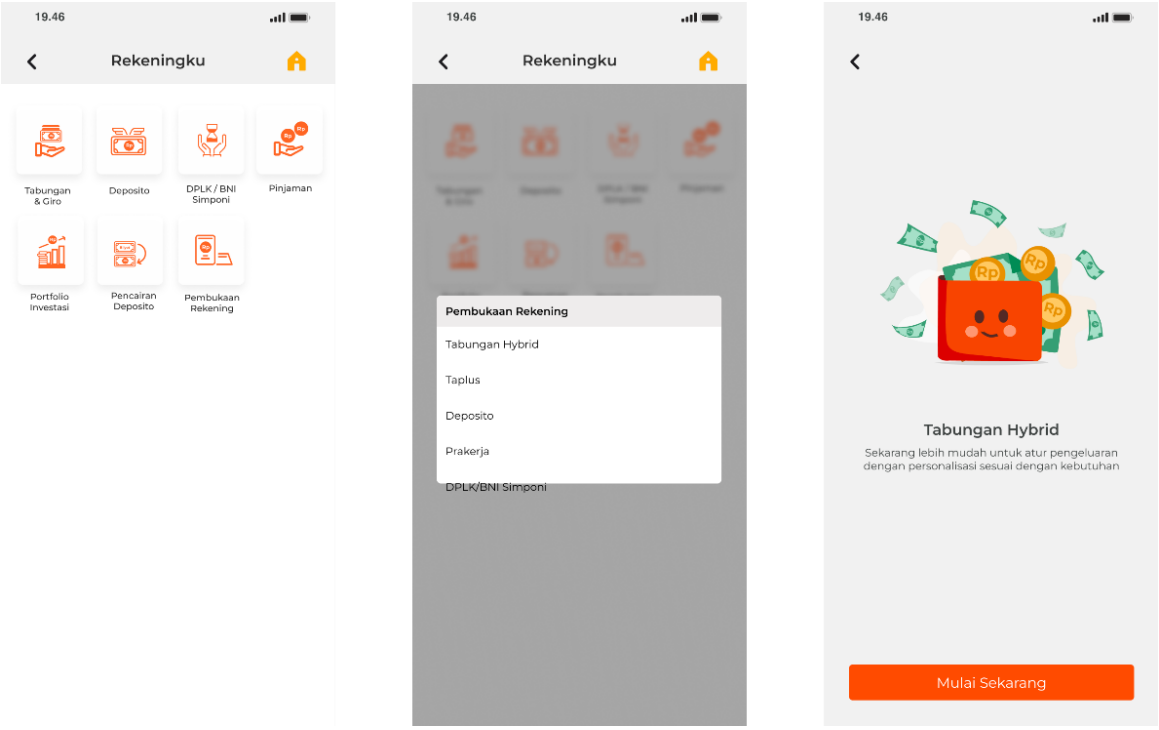
k. Input data lengkap pada form Pembukaan Dompet Pos Anggaran (tujuan pembukaan dompet, asal sumber dana)

l. Input nama Dompet Pos Anggaran dan icon/image Dompet Pos Anggaran, klik Lanjut

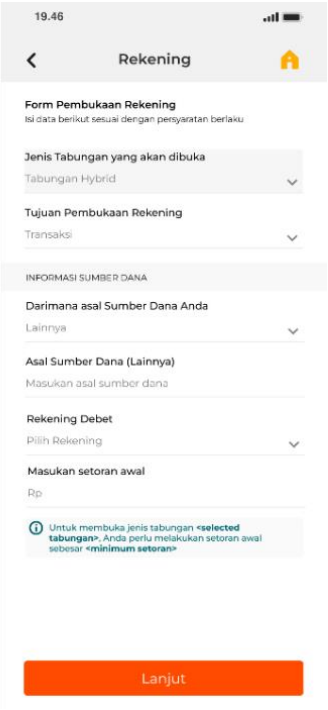
m. Layar validasi, dimana pada layar validasi ini akan tampil Informasi berupa jenis layanan, jenis tabungan, nama Dompet, tujuan pembukaan rekening, dan sumber dana. Setelah itu masukkan password transaksi jika data sudah benar.

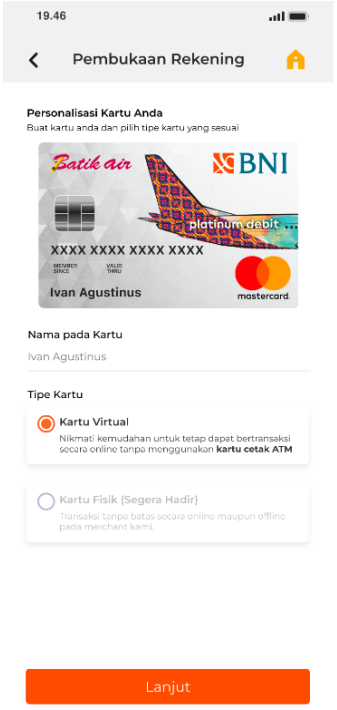
n. Layar konfirmasi Pembukaan Rekening Berhasil berisi data terkait rekening Dompet Utama Tabungan Hybrid yang sudah berhasil dibuat.

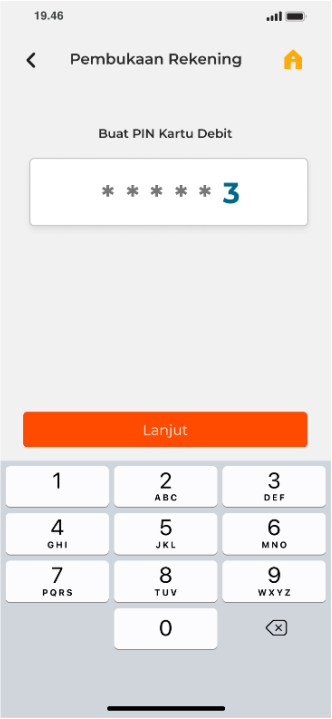
<u>Flow Pembukaan Dompet Utama Tabungan Hybrid pada layar Mobile Banking</u>

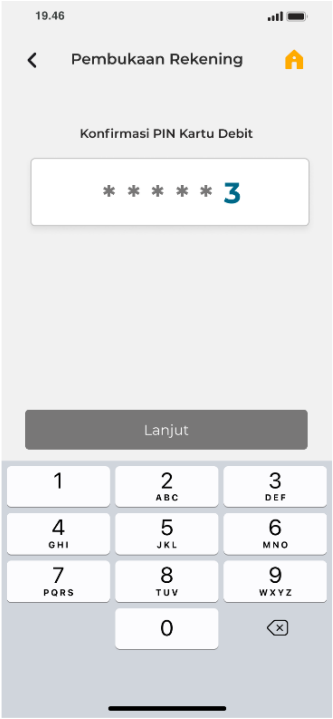


1:17
60%
Pembukaan Rekening
SYARAT & KETENTUAN
I. ISTILAH
1. BNI Taplus/BNI Taplus Bisnis/BNI Taplus Muda/BNI Taplus Anak Mobile Banking adalah produk tabungan yang dibuka melalui BNI Mobile Banking yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat menurut syarat tertentu yang disepakati antara Nasabah dengan BNI.
2. BNI Taplus Anak Mobile adalah produk tabungan BNI Taplus Anak yang dibuka melalui BNI Mobile Banking oleh Nasabah pengguna BNI Mobile Banking selaku Orangtua.
3. BNI Mobile Banking adalah saluran distribusi Bank untuk mengakses rekening yang dimiliki Nasabah melalui jaringan internet dengan menggunakan perangkat lunak browser pada komputer.
4. Bank adalah PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk yang meliputi Kantor Pusat dan Kantor Cabang serta kantor lainnya yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.
5. Nasabah adalah perorangan pemilik rekening BNI Taplus/BNI Taplus Bisnis/BNI Taplus Muda yang telah terdaftar sebagai pengguna layanan BNI Mobile Banking.
6. Buku Tabungan adalah sarana yang diberikan kepada Nasabah untuk melakukan transaksi di Kantor Cabang sekaligus sebagai bukti kepemilikan rekening tabungan dan sarana untuk mengetahui mutasi transaksi rekening.
7. Rekening sumber dana adalah rekening yang terhubung dengan fasilitas BNI Mobile Banking yang digunakan sebagai rekening pendebetan setoran awal, seperti BNI Taplus/BNI Taplus Bisnis Perorangan/BNI Giro Perorangan/ BNI Taplus Muda.
Lanjut

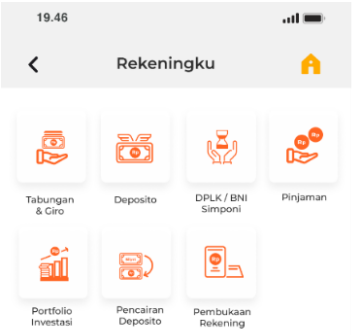

19.46
Rekening
Form Pembukaan Rekening
Isi data berikut sesuai dengan persyaratan berlaku
Jenis Tabungan yang akan dibuka
Tabungan Hybrid
Tujuan Pembukaan Rekening
Transaksi
INFORMASI SUMBER DANA
Darimana asal Sumber Dana Anda
Lainnya
Asal Sumber Dana (Lainnya)
Masukan asal sumber dana
Rekening Debet
Pilih Rekening
Masukan setoran awal
Rp
Untuk membuka jenis tabungan <selected tabungan>, Anda perlu melakukan setoran awal sebesar <minimum setoran>
Lanjut

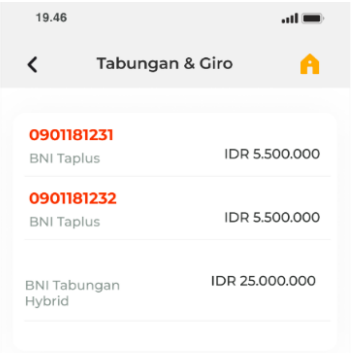

19.46
Pembukaan Rekening
Personalisasi Kartu Anda
Buat kartu anda dan pilih tipe kartu yang sesuai
Batik air
BNI
platinum debit
XXXX XXXX XXXX XXXX
Ivan Agustinus
mastercard
Nama pada Kartu
Ivan Agustinus
Tipe Kartu
Kartu Virtual
Nikmati kemudahan untuk tetap dapat bertransaksi secara online tanpa menggunakan kartu cetak ATM
Kartu Fisik (Segera Hadir)
Transaksi tanpa batas secara online maupun offline pada merchant kami.
Lanjut

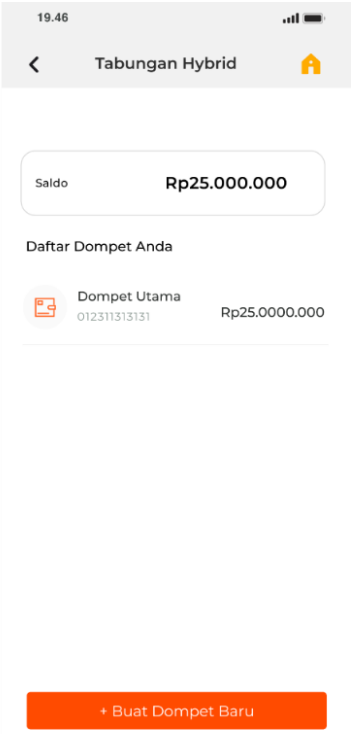

19.46
Pembukaan Rekening
Buat PIN Kartu Debit
* * * * * 3
Lanjut
1
2 ABC
3 DEF
4 GHI
5 JKL
6 MNO
7 PQRS
8 TUV
9 WXYZ
0

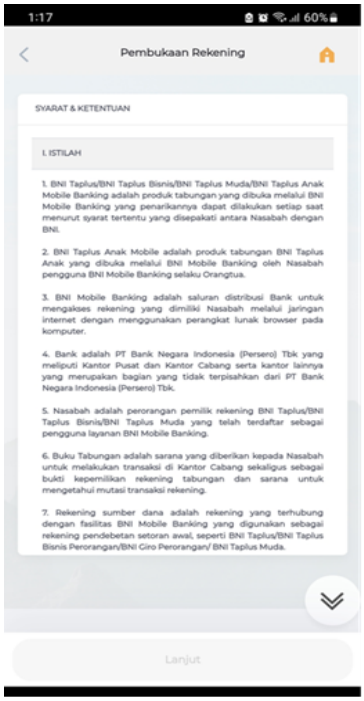

19.46
Pembukaan Rekening
Konfirmasi PIN Kartu Debit
* * * * * 3
Lanjut
1
2 ABC
3 DEF
4 GHI
5 JKL
6 MNO
7 PQRS
8 TUV
9 WXYZ
0

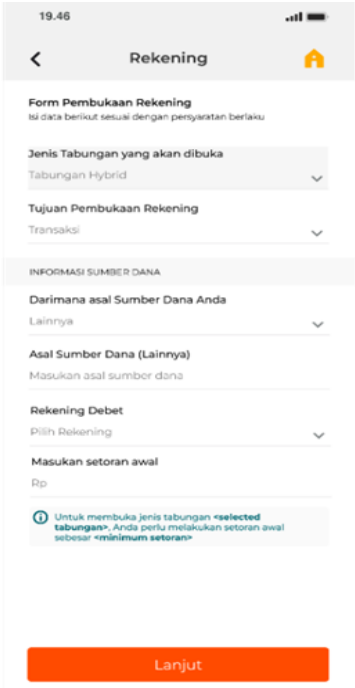
<u>Flow Pembukaan Dompet Pos Anggaran Tabungan Hybrid pada layar Mobile Banking</u>

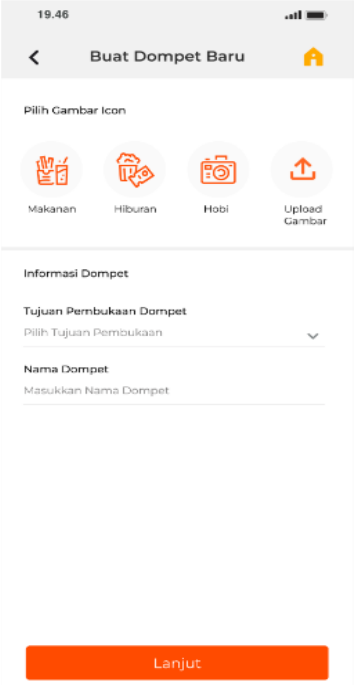

19.46
Rekeningku
Tabungan & Giro
Deposito
DPLK / BNI Simponi
Pinjaman
Portfolio Investasi
Pencairan Deposito
Pembukaan Rekening

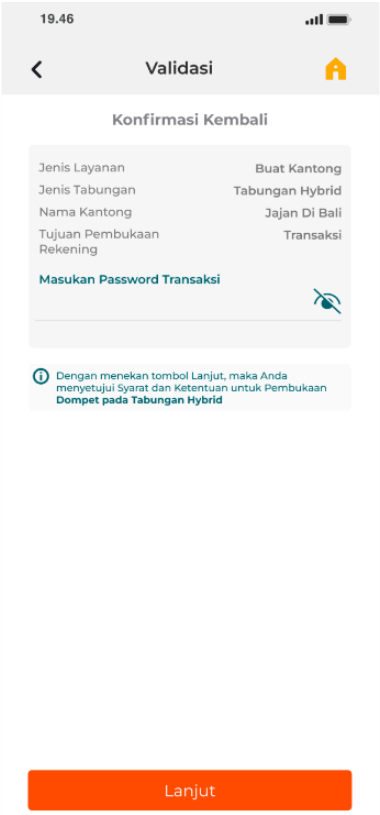

19.46
Tabungan & Giro
0901181231
BNI Taplus
IDR 5.500.000
0901181232
BNI Taplus
IDR 5.500.000
BNI Tabungan Hybrid
IDR 25.000.000

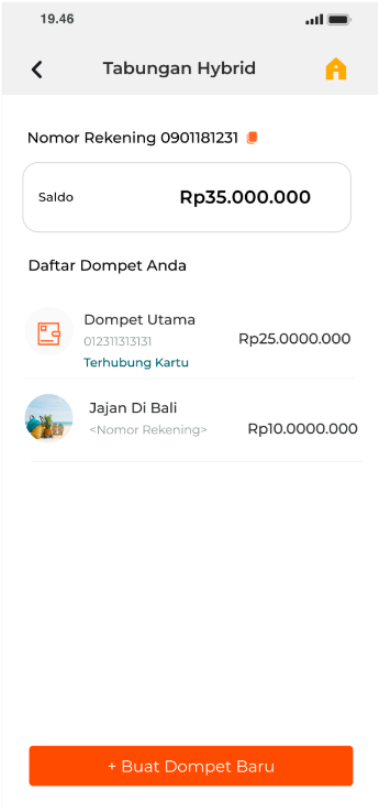

19.46
Tabungan Hybrid
Saldo
Rp25.000.000
Daftar Dompet Anda
Dompet Utama
012311313131
Rp25.0000.000
+ Buat Dompet Baru


1:17
60%
Pembukaan Rekening
SYARAT & KETENTUAN
I. ISTILAH
1. BNI Taplus/BNI Taplus Bisnis/BNI Taplus Muda/BNI Taplus Anak Mobile Banking adalah produk tabungan yang dibuka melalui BNI Mobile Banking yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat menurut syarat tertentu yang disepakati antara Nasabah dengan BNI.
2. BNI Taplus Anak Mobile adalah produk tabungan BNI Taplus Anak yang dibuka melalui BNI Mobile Banking oleh Nasabah pengguna BNI Mobile Banking selaku Orangtua.
3. BNI Mobile Banking adalah saluran distribusi Bank untuk mengakses rekening yang dimiliki Nasabah melalui jaringan internet dengan menggunakan perangkat lunak browser pada komputer.
4. Bank adalah PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk yang meliputi Kantor Pusat dan Kantor Cabang serta kantor lainnya yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.
5. Nasabah adalah perorangan pemilik rekening BNI Taplus/BNI Taplus Bisnis/BNI Taplus Muda yang telah terdaftar sebagai pengguna layanan BNI Mobile Banking.
6. Buku Tabungan adalah sarana yang diberikan kepada Nasabah untuk melakukan transaksi di Kantor Cabang sekaligus sebagai bukti kepemilikan rekening tabungan dan sarana untuk mengetahui mutasi transaksi rekening.
7. Rekening sumber dana adalah rekening yang terhubung dengan fasilitas BNI Mobile Banking yang digunakan sebagai rekening pendebetan setoran awal, seperti BNI Taplus/BNI Taplus Bisnis Perorangan/BNI Giro Perorangan/ BNI Taplus Muda.
Lanjut


19.46
Rekening
Form Pembukaan Rekening
Isi data berikut sesuai dengan persyaratan berlaku
Jenis Tabungan yang akan dibuka
Tabungan Hybrid
Tujuan Pembukaan Rekening
Transaksi
INFORMASI SUMBER DANA
Darimana asal Sumber Dana Anda
Lainnya
Asal Sumber Dana (Lainnya)
Masukan asal sumber dana
Rekening Debet
Pilih Rekening
Masukan setoran awal
Rp
Untuk membuka jenis tabungan <selected tabungan>, Anda perlu melakukan setoran awal sebesar <minimum setoran>
Lanjut


19.46
Buat Dompet Baru
Pilih Gambar Icon
Makanan
Hiburan
Hobi
Upload Gambar
Informasi Dompet
Tujuan Pembukaan Dompet
Pilih Tujuan Pembukaan
Nama Dompet
Masukkan Nama Dompet
Lanjut





G. PENGAMBILAN KARTU DEBIT DAN BUKU TABUNGAN (*OPTIONAL*)

1. Nasabah dapat memilih untuk mendapatkan Kartu Debit yang disambungkan dengan Dompet Utama Tabungan Hybrid milik Nasabah. Adapun Dompet Pos Anggaran tidak dapat disambungkan dengan Kartu Debit.
2. Nasabah yang memilih *Create* fisik Kartu Debit dan, datang ke Cabang terdekat dengan menunjukkan rekening Tabungan Hybridnya melalui fasilitas Mobile Banking / hasil notifikasi email bukti pembukaan rekening Tabungan Hybridnya dan asli eKTP.
3. Petugas *Customer Service* (CS) menerima Nasabah datang yang telah membuka rekening Tabungan Hybrid melalui fasilitas Mobile Banking dan Nasabah diminta scan e-KTP di *card reader*.
4. Petugas CS menginput nomor rekening di iCONS untuk melihat data pembukaan rekening Nasabah.
5. Petugas CS melakukan konfirmasi data Nasabah, yaitu:
   a. NIK
   b. Nama Lengkap
   c. Tempat & tanggal lahir
   d. Nama Ibu Kandung
   e. Alamat KTP

f. Nomor Rekening & Kartu Debit Virtual

6. Petugas CS melakukan pencocokan data e-KTP dan Data iCONS
   - JIka Valid, maka Petugas CS dapat memproses penerbitan Kartu Debit dan/atau Buku Tabungan.
   - Jika Tidak Valid, maka Petugas CS dapat menolak Nasabah.
7. Petugas CS memastikan data mandatory Nasabah (data *cleansing* Nasabah) sudah lengkap. Jika belum terisi, maka Petugas CS melakukan pengisian dengan metode wawancara kepada Nasabah.
8. Atas permintaan Nasabah Petugas CS melakukan penggantian Kartu Debit Virtual Nasabah menjadi kartu instant Kartu Debit pilihan Nasabah (Gold, Platinum, dll). Petugas CS melakukan *delink* dan *close* Kartu Debit Virtual dan melakukan *link* dan aktivasi Kartu Debit yang baru. Proses ini secara otomasi melalui otorisasi ke Penyelia CS.
9. Nasabah diserahkan Kartu Debit, dan Nasabah melakukan tanda tangan tanda terima dan/atau aktivasi Kartu Debit. Sebagai dokumentasi, Petugas CS melakukan cetak print screen 69490 dan meminta Nasabah untuk menandatanganinya tanpa materai dan tanpa perlu dilampirkan Formulir Ketentuan Umum Dan Persyaratan Pembukaan Rekening Perorangan.
10. Petugas CS juga dapat melakukan *updating* data Nasabah jika data Nasabah ada yang perlu di *update*.

H. PENGHENTIAN AKSES LAYANAN BNI MOBILE BANKING

1. Penghentian akses layanan BNI Mobile Banking karena Nasabah lupa User-ID dan atau Password, atau Nasabah salah memasukkan Password, tidak akan mempengaruhi rekening BNI Tabungan Hybrid yang dimiliki nasabah, rekening tetap dapat diakses setelah Nasabah melakukan aktivasi BNI Mobile Banking kembali.
2. Penghentian akses layanan BNI Mobile Banking yang disebabkan hal-hal di luar butir 1 (satu) di atas akan berdampak pada penghentian akses ke rekening BNI Tabungan Hybrid.

I. REKENING TIDAK AKTIF DAN PENUTUPAN REKENING

1. Rekening BNI Tabungan Hybrid baik Dompet Utama maupun Dompet Pos Anggaran tidak dikenakan status tidak aktif (dormant) meskipun tidak ditemukan transaksi debet maupun kredit dalam periode tertentu kapanpun.
2. Apabila terdapat penyalahgunaan terhadap rekening BNI Tabungan Hybrid maupun Rekening Sumber Dana lainnya yang telah Nasabah sebelumnya, maka akan dilakukan pemblokiran atas rekening-rekening tersebut.
3. Penutupan rekening BNI Tabungan Hybrid terdiri dari:
   a. Penutupan dilakukan atas permintaan nasabah di Kantor Cabang BNI terdekat, dengan membawa identitas diri yang masih berlaku.
   b. Penutupan Dompet Utama BNI Tabungan Hybrid akan dilakukan setelah saldo dari Dompet Pos Anggaran yang terhubung dengan Dompet Utama telah dikosongkan atau

Rp0,- (nol rupiah), dan dikenakan biaya penutupan sama dengan biaya penutupan rekening BNI Taplus.

4. Nasabah wajib melakukan penutupan rekening BNI Tabungan Hybrid jika Rekening Sumber dana yang terhubung dengan fasilitas Mobile Banking dilakukan penutupan rekening atas permintaan nasabah sendiri.

J. *CONTINGENCY PLAN*

1. Jika terjadi bencana atau pemulihan bencana maka akan mengacu dan dalam Petunjuk Pelaksanaan akan diatur ketentuan *contingency plan* apabila nasabah tidak dapat mengakses aplikasi karena permasalahan sistem (sistem *off*) dan calon nasabah yang menghubungi BNI Call 1500046 (BCC) maka diminta untuk mendatangi Kantor Cabang terdekat atau mencoba kembali akses aplikasi dalam waktu 1 X 24 jam.
2. Untuk ketentuan lebih lanjut dapat mengikuti ketentuan BCP dan CMT sesuai ketentuan Pedoman Perusahaan (PP) Kebijakan Umum Manajemen Risiko Bab *Business Continuity Management.*
3. Retensi data pembukaan rekening selama 10 (sepuluh) tahun dengan media penyimpanan server dan/atau harddisk eksternal.

K. *HANDLING COMPLAIN*

1. Nasabah yang ingin mengajukan pengaduan (*complain*) dapat menghubungi BNI Call 1500046 (BCC) atau datang ke Cabang terdekat.
2. Mekanisme pelayanan dan penyelesaian pengaduan bagi Nasabah (termasuk jangka waktu penyelesaian pengaduan) berpedoman pada Pedoman Perusahaan (PP) Penanganan Keluhan Penyalahgunaan Rekening yang diterbitkan oleh Divisi Pusat Layanan Pelanggan (BCC).
3. Nasabah yang mengajukan pengaduan mengenai Dompet Pos Anggaran milik Nasabah perlu menyatakan nomor rekening dari Dompet Utama milik Nasabah dan menyebutkan nama Dompet Pos Anggaran milik Nasabah yang terkini.

L. LAIN – LAIN

1. Hal – hal lain yang terkait Tabungan yang dibuka melalui channel Mobile Banking tunduk pada ketentuan dan kebijakan yang diatur pada ePP Tabungan BNI khususnya Tabungan Hybrid & Kartu Debit BNI serta ePP Tarif Produk Tabungan Hybrid.
2. Petunjuk teknis pada sistem Aplikasi Pembukaan Rekening Tabungan Hybrid agar mengacu kepada Application Manual (AM) yang diterbitkan oleh Divisi STI.

M. LAMPIRAN

SYARAT & KETENTUAN TABUNGAN HYBRID

I. ISTILAH

1. Tabungan adalah produk simpanan perorangan.
2. BNI Tabungan Hybrid adalah Tabungan yang dibuka oleh nasabah eksisting melalui BNI Mobile Banking yang berupa rekening dengan nama Dompet Utama dan dilengkapi dengan fitur pembuatan sub-rekening (Dompet Pos Anggaran) yang dapat dikostumisasi oleh nasabah dengan pemberian nama dan pemasangan foto atau icon.
3. Dompet Utama adalah Rekening Utama dalam BNI Tabungan Hybrid milik nasabah, yang terhubung dengan kartu debit BNI dan aplikasi BNI Mobile Banking untuk melakukan transaksi.
4. Dompet Pos Anggaran adalah Sub-Rekening dari Dompet Utama dalam BNI Tabungan Hybrid, dimana Nasabah dapat memberi nama dan foto/icon untuk lebih mudah mengidentifikasi tujuan penggunaan Dompet Pos Anggaran dibuat, yang dapat dibuat sampai dengan maksimal 5 sub-rekening.
5. BNI Mobile Banking adalah fasilitas elektronik channel dari PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk yang dapat diakses oleh Nasabah Pengguna BNI Mobile Banking dengan menggunakan smartphone (iPhone dan Android) yang telah diaktifkan aplikasi BNI Mobile Banking-nya.
6. Bank adalah PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk yang meliputi Kantor Pusat dan Kantor Cabang serta kantor lainnya yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.
7. Nasabah adalah perorangan pemilik rekening BNI Tabungan Hybrid yang telah terdaftar sebagai pengguna layanan BNI Mobile Banking.
8. Mutasi Rekening adalah pencatatan maupun pembukuan atas transaksi pada rekening melalui media elektronik maupun non elektronik yang ditetapkan oleh Bank.
9. Rekening Sumber Dana adalah rekening yang terhubung dengan fasilitas BNI Mobile Banking yang digunakan sebagai rekening pendebetan dana, untuk dikreditkan ke rekening lain di BNI ataupun di Non BNI.
10. Kartu Debit BNI adalah kartu debit yang merupakan fasilitas dari rekening Tabungan yang dapat digunakan untuk bertransaksi (belanja/membeli barang dan jasa) di merchant-merchant berlogo MasterCard di seluruh dunia transaksi di mesin ATM dengan pembebanan langsung ke rekening Tabungan pemegang Kartu Debit BNI sesuai dengan nilai transaksinya.
11. Tingkat suku bunga BNI Tabungan Hybrid adalah sama dengan tingkat suku bunga BNI Taplus sebagaimana yang berlaku di kantor cabang atau *counter rate*. Tingkat suku bunga tersebut dapat berubah setiap saat.
12. Kantor cabang pengelola rekening BNI Tabungan Hybrid adalah sama dengan kantor cabang yang mengelola CIF nasabah.
13. User-Id adalah identitas Pengguna BNI Mobile Banking yang bersifat rahasia (hanya boleh diketahui oleh Pengguna BNI Mobile Banking yang sah), terdiri dari 8-12 karakter kombinasi

huruf dan angka yang dibuat sendiri oleh Nasabah saat registrasi BNI Mobile Banking dan harus dicantumkan/di-input setiap kali mengakses aplikasi BNI Mobile Banking.

14. MPIN adalah kode akses/login aplikasi BNI Mobile Banking, terdiri dari 6 karakter angka yang bersifat rahasia (hanya boleh diketahui oleh Pengguna BNI Mobile Banking yang sah), yang dibuat sendiri oleh Nasabah saat melakukan aktivasi BNI Mobile Banking dan dapat dirubah sewaktu-waktu oleh Nasabah.
15. Password Transaksi adalah kata sandi untuk otorisasi transaksi finansial, terdiri dari 8-12 karakter kombinasi huruf dan angka yang bersifat rahasia (hanya boleh diketahui oleh Pengguna BNI Mobile Banking yang sah), yang dibuat sendiri oleh Nasabah saat melakukan aktivasi aplikasi BNI Mobile Banking dan dapat dirubah sewaktu-waktu oleh Nasabah
16. FItur Autodebit BNI Tabungan Hybrid adalah fitur untuk melakukan otomasi pemindahan dana milik Nasabah dari rekening debet yang ditentukan oleh Nasabah menuju rekening kredit yang ditentukan oleh Nasabah.
17. Fitur Expense Insight BNI Tabungan Hybrid adalah fitur akan menampilkan historis dana keluar (debet) dari masing-masing Dompet Pos Anggaran yang dimiliki Nasabah.

II. KETENTUAN UMUM

1. BNI Tabungan Hybrid diperuntukkan bagi nasabah perorangan.
2. Nasabah menjamin bahwa tidak terdapat perubahan identitas dan data Nasabah sebagaimana yang tersimpan dalam pusat data Bank.
3. Pembukaan rekening BNI Tabungan Hybrid dapat dilakukan apabila Nasabah telah memiliki Tabungan di Bank seperti BNI Taplus/BNl Taplus Bisnis Perorangan/BNl Giro Perorangan/BNl Taplus Muda dan telah aktif sebagai user BNI Mobile Banking.
4. Bukti transaksi pembukaan rekening BNI Tabungan Hybrid melalui BNI Mobile Banking akan dikirim ke alamat email nasabah.
5. Data Nasabah yang melakukan pembukaan rekening BNI Tabungan Hybrid akan sama dengan data Nasabah pada rekening Nasabah yang dimiliki sebelumnya.
6. Rekening BNI Tabungan Hybrid akan tercatat ke kantor cabang BNI yang mengelola CIF nasabah.
7. Nasabah wajib mengisi data secara benar. Nasabah bertanggung jawab sepenuhnya terhadap kelengkapan dan kebenaran data yang diisikan oleh Nasabah.
8. Nasabah memiliki kesempatan untuk memeriksa kembali atau membatalkan data yang telah diisi pada saat konfirmasi oleh sistem, sebelum dilakukannya tanda persetujuan.
9. Apabila Nasabah telah yakin akan kebenaran dan kelengkapan data yang diisi, sebagai tanda persetujuan pembukaan rekening BNI Tabungan Hybrid maka nasabah wajib memasukkan password transaksi pada kolom yang telah disediakan pada halaman layanan transaksi BNI Mobile Banking.
10. Bank menerima dan menjalankan setiap perintah dari Nasabah sebagai perintah yang sah berdasarkan penggunaan User ID, MPIN, dan Password Transaksi, sehingga Bank tidak berkewajiban meneliti atau menyelidiki keaslian maupun keabsahan atau kewenangan

pengguna user ID, user ID, MPIN, dan Password Transaksi atau menilai maupun membuktikan ketepatan dan kelengkapan perintah dimaksud, oleh karena itu perintah tersebut sah mengikat Nasabah sebagaimana mestinya.

11. Nasabah menyetujui dan mengakui bahwa:
    i. Dengan dilaksanakannya transfer dana ke rekening BNI Tabungan Hybrid, semua perintah dan komunikasi dari Nasabah yang diterima Bank akan diperlakukan sebagai alat bukti yang sah meskipun tidak dibuat dokumen tertulis dan atau dikeluarkan dokumen yang tidak ditandatangani.
    ii. Bukti atas perintah dari Nasabah kepada Bank dan segala bentuk komunikasi antara Bank dan Nasabah yang dikirim secara elektronik yang tersimpan pada pusat data Bank dan atau tersimpan dalam bentuk penyimpanan informasi dan data lainnya di Bank, baik yang berupa dokumen tertulis, catatan, tape/cartridge, print out komputer dan atau salinan, merupakan alat bukti yang sah yang tidak akan dibantah keabsahan, kebenaran atau keasliannya.
12. Transaksi dana pada rekening BNI Tabungan Hybrid yang telah diperintahkan kepada Bank dan disetujui oleh Nasabah tidak dapat dibatalkan.
13. Nasabah dapat melakukan transaksi penempatan dana pada rekening BNI Tabungan Hybrid dari Rekening Sumber Dana milik Nasabah setelah memperhitungkan saldo minimal pada Rekening Sumber Dana tersebut.
14. Nasabah dengan ini memberikan kuasa kepada Bank untuk mendebet Rekening Sumber Dana yang terdaftar di Bank pada saat pembukaan rekening BNI Tabungan Hybrid yang diinstruksikan oleh Nasabah kepada Bank.
15. Bank berhak untuk tidak melaksanakan perintah Nasabah karena saldo Rekening Sumber Dana Nasabah di Bank tidak cukup.
16. Sebagai bukti bahwa transaksi penempatan dana pada rekening BNI Tabungan Hybrid yang diperintahkan Nasabah telah berhasil dilakukan oleh Bank, Nasabah akan mendapatkan bukti transaksi berupa nomor referensi transaksi pada halaman transaksi layanan BNI Mobile Banking dan bukti tersebut akan tersimpan di dalam database Bank selama tiga bulan sejak tanggal transaksi dilakukan.
17. Segala biaya yang timbul atas transaksi dana melalui BNI Mobile Banking menjadi beban Nasabah.
18. Nasabah bertanggung jawab sepenuhnya terhadap kelengkapan dan kebenaran data yang diisikan oleh Nasabah, baik untuk pembukaan rekening maupun mentransaksikan BNI Tabungan Hybrid dan Rekening Sumber Dana yang telah dimiliki Nasabah sebelumnya.
19. Apabila terjadi gangguan dalam pelaksanaan yang berhubungan dengan Pembukaan BNI Tabungan Hybrid maka Nasabah dapat menghubungi BNI Call/BNI Kantor Cabang terdekat.
20. Segala bentuk komplain/pengaduan Nasabah terkait dengan transaksi yang dilakukan Nasabah melalui BNI Mobile Banking, akan ditindaklanjuti oleh Bank sepanjang transaksi tersebut tersimpan pada pusat data Bank.
21. Penempatan dana dalam BNI Tabungan Hybrid adalah salah satu bentuk simpanan yang dijamin oleh Lembaga Penjamin Simpanan sebagaimana diatur dalam Perundang-undangan.

III. KEBIJAKAN PRODUK

1. Saat membuka BNI Tabungan Hybrid, nasabah mendapat rekening Utama atau Dompet Utama. Apabila dikehendaki, nasabah dapat membuka Dompet Pos Anggaran atau Sub-Rekening dari BNI Tabungan Hybrid melalui Dompet Utamanya.
2. Nasabah hanya dapat membuka dan memiliki satu dompet utama dalam satu CIF.
3. Penempatan dana BNI Tabungan Hybrid baik Dompet Utama maupun Dompet Pos Anggaran, melalui BNI Mobile Banking tersedia dalam valuta Rupiah.
4. Dompet Utama maupun Dompet Pos Anggaran yang terbentuk tidak dikenakan syarat adanya setoran minimal.
5. Nasabah Tabungan Hybrid tidak diberikan buku tabungan atas kepemilikan rekening Tabungan Hybridnya baik untuk Dompet Utama maupun Dompet Pos Anggaran.
6. Nasabah Tabungan Hybrid diberikan Kartu Debit virtual untuk Dompet Utamanya.
7. Apabila Nasabah menginginkan Kartu Debit BNI fisik atas Dompet Utama rekening BNI Tabungan Hybrid, maka Nasabah dapat mendatangi Kantor Cabang BNI terdekat dengan menunjukkan rekening Tabungan Hybridnya melalui fasilitas Mobile Bankingnya / hasil notifikasi email bukti pembukaan rekening Tabungan Hybridnya dan asli eKTP kepada petugas Customer Service.
8. Nasabah dapat melakukan transaksi melalui BNI Tabungan Hybrid setelah adanya penempatan dana ke rekening tersebut, baik dari rekening yang telah dimiliki Nasabah di BNI sebelumnya maupun transfer dari rekening lain di BNI atau Non BNI.
9. Nasabah pemilik BNI Tabungan Hybrid yang tidak memiliki fisik Kartu Debit BNI untuk Dompet Utamanya hanya dapat melakukan transaksi perbankan melalui fasilitas BNI Mobile Banking. Apabila Nasabah memilih untuk dapat melakukan transaksi perbankan melalui fasilitas channel lainnya seperti ATM atau melalui Kantor Cabang maka Nasabah diwajibkan untuk memiliki fisik Kartu Debit BNI.
10. Apabila jaringan BNI Mobile Banking bermasalah, maka Nasabah dapat tetap mentransaksikan BNI Tabungan Hybrid untuk Dompet Utamanya dengan menggunakan fisik Kartu Debit BNI.
11. Nasabah tidak mendapat Kartu Debit BNI baik fisik maupun virtual untuk Dompet Pos Anggaran pada BNI Tabungan Hybridnya.
12. Tingkat suku bunga Dompet Utama BNI Tabungan Hybrid mengacu pada produk BNI Taplus dan besarnya ditentukan oleh Bank serta tercantum pada media resmi Bank antara lain di website BNI.
13. Perhitungan suku bunga Dompet Utama secara progresif atas dasar saldo harian dari tanggal 1 sampai akhir bulan bersangkutan, dengan hari bunga 365 per tahun dilakukan secara otomatis oleh system.
14. Bunga dibayarkan setiap akhir bulan dengan cara menambah langsung saldo Dompet Utama dan PPh atas bunga dibebankan langsung pada saat pembayaran bunga.

15. Bunga Dompet Utama dipotong pajak yang bersifat final, apabila dana simpanan Nasabah di Bank (berupa Deposito, Tabungan dan Sertifikat Bank Indonesia) melebihi Rp7.500.000,- (tujuh juta lima ratus ribu rupiah).
16. Pajak atas bunga Dompet Utama dipotong dan dibebankan langsung ke rekening Dompet Utama BNI Tabungan Hybrid setelah pengkreditan bunga. Pembulatan perhitungan pajak dilakukan ke atas (bukan logika matematis) karena pembayaran pajak tidak boleh kurang.
17. Dompet Pos Anggaran tidak diberikan suku bunga.
18. Dompet Pos Anggaran hanya dapat dikreditkan dari dompet Pos Anggaran Lain dalam satu Dompet Utama, atau dari Dompet Utama atas Dompet Pos Anggaran tersebut. Tidak dapat menerima dana dari rekening lain baik rekening BNI yang merupakan 1 CIF atau dari CIF berbeda maupun non BNI.
19. Dompet Pos Anggaran dapat didebet atas transaksi melalui BNI Mobile Banking oleh Nasabah pemilik BNI Tabungan Hybrid.
20. Nasabah pemilik BNI Tabungan Hybrid melalui Dompet Pos Anggaran hanya dapat melakukan transaksi perbankan melalui fasilitas BNI Mobile Banking untuk transaksi menu Pembelian, Pembayaran, dan belaja melalui QRIS.
21. Dompet Pos Anggaran tidak dapat ditutup namun dapat dilakukan penggantian penamaan Dompet Pos Anggaran melalui BNI Mobile Banking.
22. Nasabah dapat mengakses sekaligus mengunduh mutasi rekening melalui BNI Mobile Banking.
23. Dengan menggunakan fItur Autodebit BNI Tabungan Hybrid, nasabah menyetujui transaksi pemindahan dana dengan jumlah, sumber rekening debit, tujuan rekening kredit, dan periode pemindahan dana rutin yang ditentukan secara mandiri oleh Nasabah sesuai dengan ketentuan pemindahan dana secara transfer yang berlaku. Autodebit bisa dibatalkan melalui menu Autodebit pada BNI Mobile Banking.
24. Melalui fitur expense insight Nasabah dapat melihat historis transaksi dana keluar dari masing-masing Dompet Pos Anggaran yang dimiliki Nasabah dalam bentuk grafis.

IV. PENGHENTIAN AKSES LAYANAN BNI MOBILE BANKING

1. Penghentian akses layanan BNI Mobile Banking karena Nasabah lupa User-ID dan atau Password, atau Nasabah salah memasukkan Password, tidak akan mempengaruhi rekening BNI Tabungan Hybrid yang dimiliki nasabah, rekening tetap dapat diakses setelah Nasabah melakukan aktivasi BNI Mobile Banking kembali.
2. Penghentian akses layanan BNI Mobile Banking yang disebabkan hal-hal di luar butir 1 (satu) di atas akan berdampak pada penghentian akses ke rekening BNI Tabungan Hybrid.

V. REKENING TIDAK AKTIF DAN PENUTUPAN REKENING

1. Rekening BNI Tabungan Hybrid baik Dompet Utama maupun Dompet Pos Anggaran tidak dikenakan status tidak aktif (dormant) meskipun tidak ditemukan transaksi debet maupun kredit dalam periode tertentu kapanpun.

2. Apabila terdapat penyalahgunaan terhadap rekening BNI Tabungan Hybrid maupun Rekening Sumber Dana lainnya yang telah Nasabah sebelumnya, maka akan dilakukan pemblokiran atas rekening-rekening tersebut.
3. Penutupan rekening BNI Tabungan Hybrid terdiri dari:
    i. Penutupan dilakukan atas permintaan nasabah di Kantor Cabang BNI terdekat, dengan membawa identitas diri yang masih berlaku.
    ii. Penutupan Dompet Utama BNI Tabungan Hybrid akan dilakukan setelah saldo dari Dompet Pos Anggaran yang terhubung dengan Dompet Utama telah dikosongkan atau Rp0,- (nol rupiah), dan dikenakan biaya penutupan sama dengan biaya penutupan rekening BNI Taplus.
4. Nasabah wajib melakukan penutupan rekening BNI Tabungan Hybrid jika Rekening Sumber dana yang terhubung dengan fasilitas BNI Mobile Banking dilakukan penutupan rekening atas permintaan nasabah sendiri.

BNI

Melayani Negeri, Kebanggaan Bangsa

Lembar Disposisi

Dari	: Divisi PDM
Nomor	: PDM/2/6918
Tanggal	: 21 September 2022
Perihal	: Penyampaian Dokumen Usulan Penyusunan RBB Tahun 2023 Sektor Konsumer

Dir CRB	
Diterima	
Nomor	Tanggal
892	26/9/22

Disampaikan Kepada Yth.: Direktur Consumer Banking

Disposisi

Ok, sejalan untuk menguat transaction bank agar fokus pada strategi inisiatif untuk meningkatkan transaksi yg langsung berdampak pada peningkatan FEI dan lanjutkan proses kapabilitas digital yg semakin baik.

Corina Leyla Karnalies
Direktur

Lembar Persetujuan

Divisi PDM TEDDY WISHADI Pemimpin Divisi	Divisi WEM Henny Woe Pemimpin Divisi
Divisi BSK GRACE SITUMEANG Pemimpin Divisi	Divisi MCM Ganto Novialdi Pemimpin Divisi

Memo

BNI

Jakarta, 21 SEP 2022

No : PDM/2/6918
Kepada : **Direktur Consumer Banking**
Dari : Divisi Manajemen Produk Konsumer
Hal : **Penyampaian Dokumen Usulan Penyusunan RBB Tahun 2023 Sektor Konsumer**
Lampiran : 1 (satu) set

Memo Divisi PKU No PKU/13/ PKU/13/09863 Tanggal 23 Agustus 2022

Menunjuk perihal pada pokok memo tersebut di atas, bersama ini kami sampaikan hal-hal sbb:

1. Berkenaan dengan persiapan penyusunan Kebijakan Umum Direksi KUD 2023 sebagai rangkaian awal dari penyusunan Rencana Bisnis Bank 2023-2025 kami bermaksud menyampaikan aspirasi dari divisi-divisi di Direktorat Sektor Konsumer.

2. Sebagai bahan pertimbangan dalam pengusulan anggaran 2023, kami sampaikan sebagai berikut:
   a. Realisasi kinerja keuangan dan non keuangan BNI per Agustus 2022 (bank only) secara umum adalah sbb:
      1) Profit before tax BNI tercatat Rp14,7 Triliun tercapai 106,0% terhadap target sebesar Rp13,9 Triliun dengan kontribusi Laba Sektor Konsumer sebesar Rp10,1 Triliun (sebelum Indirect Opex).
      2) Kredit BNI tercapai sebesar Rp601,2 Triliun tercapai 98,1% terhadap target sebesar Rp612,6 Triliun, sedangkan Kredit Konsumer sebesar Rp104,5 Triliun tercapai 100,4% terhadap target revisi RBB sebesar Rp104,1 Triliun.
      3) DPK BNI tercatat Rp671,9 triliun tercapai 96,1% terhadap target sebesar Rp699,3 Triliun, sedangkan DPK Konsumer sebesar Rp294,8 Triliun tercapai 97,5% terhadap target revisi RBB sebesar Rp302,5 Triliun.
      4) Fee Based Income BNI sebesar Rp9,7 Triliun tercapai 96,3% terhadap target sebesar Rp10,1 Triliun, sedangkan kontribusi FBI Sektor Konsumer *exclude recovery* sebesar Rp2,9 Triliun tercapai 96,1% terhadap target revisi RBB sebesar Rp3,1 Triliun.
      5) CKPN BNI sebesar Rp8,0 Triliun tercapai 91% terhadap target sebesar Rp8,8 Triliun. Pra NPL BNI sebesar 4,7%, sedangkan Sektor Konsumer sebesar 2,3% angka ini naik dari Desember 2021 sebesar 1,7%. NPL BNI sebesar 3,16% angka ini turun dari Desember 2021 sebesar 3,7% sedangkan NPL Sektor Konsumer sebesar 1,9% turun dari Desember 2021 sebesar 2,3%. Untuk beban CKPN Sektor Konsumer sebesar Rp863 Miliar tercapai 84,5% terhadap target revisi RBB sebesar Rp1,1 Triliun YTD Agustus 2022.
      6) Opex BNI sebesar Rp16,0 Triliun tercapai 97,4% terhadap target sebesar Rp16,5 Triliun, sedangkan Sektor Konsumer realisasi Opex sebesar Rp1,11 Triliun tercapai 95,2% terhadap target revisi RBB sebesar Rp1,13 Triliun

   b. Asumsi Makro Ekonomi:

Indikator	2022	2023
Pertumbuhan ekonomi (%)	5,0 – 5,5	5,3 – 6,1
Tingkat Inflasi (%)	4,0 – 5,0	2,0 – 4,0
BI-7 Days Repo Rate (%)	4,0 – 4,25	4,0 – 4,75
Pertumbuhan Kredit (%)	7,0 – 9,0	9,0 – 11,0
Pertumbuhan DPK (%)	6,0 – 7,0	7,0 – 8,0

3. Sehubungan dengan hal tersebut di atas, kami sampaikan dokumen penyusunan KUD 2023 dengan rincian sebagai berikut :
   a. Usulan Anggaran Target Bisnis (Kredit dan Dana Pihak Ketiga)
   b. Usulan Biaya Operasional (OPEX)
   c. Usulan Anggaran Investasi (CAPEX)
   d. Usulan Pengembangan Human Resource (SDM)
   e. Usulan Produk dan Aktivitas Baru (PAB)

4. Secara singkat, berikut disampaikan ringkasan proyeksi pencapaian bisnis Sektor Konsumer 2022 serta usulan target 2023 dengan detail sbb:

	Highlighted Result	2021	Aug-22	F.2022	F.2023	T RBB Rev 2022	Ach F-2022 - Rev RBB		Growth F-2022		Growth F-2023	
							Rp	%	Rp	%	Rp	%
Balance Sheet	Loan (IDR Billion)	97.942	104.518	108.136	119.129	107.964	172	100,2%	10.194	10,4%	10.994	10,2%
	Third Party Funds (IDR Billion)	297.821	294.840	311.741	335.809	320.483	(8.742)	97,3%	13.920	4,7%	24.068	7,7%
	Savings	224.630	226.875	243.618	264.212	243.374	244	100,1%	18.988	8,5%	20.594	8,5%
	Time Deposits	73.191	67.966	68.123	71.597	77.109	(8.986)	88,3%	(5.068)	-6,9%	3.474	5,1%
Ratio	CASA Ratio	75,4%	76,9%	78,1%	78,7%	75,94%	2,2%	102,9%	2,7%	3,6%	0,5%	0,7%

	Highlighted Result	Aug-21	2021	Aug-22	F.2022	F.2023	T RBB 2022	Ach F-2022 RBB		Growth F-2022		Growth F-2023	
								Rp	%	Rp	%	Rp	%
Profit/Loss	Non Interest Income (IDR Billion)	2.802	4.344	2.952	4.533	4.843	4.785	(252)	94,7%	189	4,4%	310	6,8%
	Recovery	416	751	536	814	842	809	5	100,6%	63	8,3%	27	3,4%
	OPEX (IDR Billion)	(978)	(1.644)	(1.079)	(1.826)	(2.204)	(1.662)	(164)	109,9%	(182)	11,0%	(378)	20,7%
	PPOP (IDR Billion)	9.958	14.848	11.015	16.379	17.425	16.251	128	100,8%	1.531	10,3%	1.046	6,4%
	Profit Before Tax (IDR Billion)	9.173	14.109	10.153	14.695	15.158	14.782	(87)	99,4%	586	4,2%	463	3,1%
Ratio	CASA Ratio	73,7%	75,4%	76,9%	78,1%	78,7%	74,98%	3,2%	104,2%	2,7%	3,6%	0,5%	0,7%
	CIR	8,94%	9,97%	8,92%	10,0%	11,2%	9,28%	0,8%	108,1%	0,1%	0,6%	1,2%	11,9%

*) PBT memperhitungkan tambahan komitmen alokasi Opex sebesar Rp160 Miliar, pencapaian PBT dihitung berdasarkan target RBB 2022

Terhadap proyeksi pencapaian 2022 dan usulan target 2023 dapat disampaikan hal-hal sbb:

I. Kredit Konsumer

Kredit konsumer tahun 2022 diproyeksikan tercapai sebesar Rp108,1 Triliun atau **100%** terhadap target Revisi RBB 2022. Kondisi pandemik menjadi tantangan untuk menggarap potensi kredit konsumer lebih baik dengan proyeksi growth kredit konsumer sebesar **10,4%** dibandingkan tahun 2021 walaupun masih dibayangi oleh ketidakstabilan kondisi ekonomi Indonesia.

Tumbuhnya kredit konsumer BNI di tahun 2022 di tengah kondisi pandemic, didorong oleh fokus inisiatif strategi akuisisi kredit konsumer yang dilakukan sejalan dengan preferensi Nasabah dan terus melakukan inovasi digital dengan strategi sbb:

1. Fokus ekspansi Griya pada Primary Market Developer PKS (Top 24 Selected Developer & Non-Selected Developer local per wilayah) serta fokus ekspansi Fleksi ke *selected* institusi / *company.*
2. Penggarapan Griya & Fleksi melalui sinergi bersama BB-CR dengan debitur kelolaan HLB & Nasabah Emerald, developer kelolaan BB dan owner perusahaan BB.
3. Fokus akuisisi digital Griya & Fleksi melalui optimalisasi channel digital e-form dan optimalisasi database internal dilengkapi dengan *digital analytic* preferensi kebutuhan Nasabah untuk penawaran takeover, top up, dan akuisisi baru.
4. Perluasan market melalui kemitraan dengan pihak ketiga offline maupun online (*fronting agent, multifinance, online website*, *fintech & e-commerce*, dll).
5. Fokus strategi optimalisasi penyerapan kuota FLPP, SSB, & BP2BT sekaligus mendukung program pemerintah dalam menyediakan kepemilikan rumah tinggal bagi masyarakat.

6. Menggarap segmen *Non-Eligible Fleksi but Feasible* melalui Digitalisasi proses BNI Fleksi.
7. Fokus ekspansi kredit pensiun ke peserta Taspen, Asabri, DP BUMN /BUMD dengan strategi perluasan kerjasama DP yang potensial dan optimalisasi akuisisi melalui Digital Assessment bekerjasama dengan Fronting Agent.
8. Mengoptimalkan data payroll untuk akuisisi BFP Pra Purna kepada pegawai ASN, TNI/POLRI dan BUMN/BUMD melalui perbaikan SLA.
9. Fokus akuisisi kartu kredit pada *End to End Digital Acquisition*, fokus akuisisi segmen Milenials, peningkatan akuisisi kartu kredit *New to Bank dan Kartu Premium,* pemanfaatan data leads & bundling program.
10. Peningkatan *digital capability* kartu kredit melalui Pay by Account, Digital Cash Loan, NFC & Tokenisasi, dan peningkatan transaksi contactless.
11. Peningkatan transaksi & volume kartu kredit melalui optimalisasi transaksi Travel related & transaksi luar negeri, peningkatan transaksi e-commerce, peningkatan transaksi di wilayah, dan peningkatan transaksi digital.
12. Peningkatan kerjasama dengan partner Anorganik serta pengembangan fitur VCN untuk Corporate Card, *Government Payment Solution* (KKP & KKPD Domestic Principal), optimalisasi Fintech Partnership.

Untuk tahun 2023, Kredit Konsumer optimis bertumbuh sebesar 10,2% dengan mengusulkan target kenaikan kredit konsumer di luar kartu sebesar 11,2% (Griya 7,6% dan Fleksi 15,9%) dan pertumbuhan Kartu Kredit sebesar 2%. Selain dengan tetap melanjutkan inisiatif strategi di atas, strategi inisatif tambahan di tahun 2023 dan penguatan kapabilitas digital yang akan dilakukan sbb:

1. Perluasan market melalui kemitraan dengan pihak ketiga offline maupun online (*media property online, broker online, loan aggregator, dll*).
2. Perluasan segmen dan channel Fleksi melalui optimalisasi segmen market PMI, data payroll tidak eligible namun feasible, Fleksi Micro Loan dan Standby Loan.
3. Perluasan kerjasama Fleksi pihak ketiga dengan Shopee serta Buy Now Pay Later, dsb serta peningkatan kapabilitas digital kredit konsumer khususnya Fleksi melalui pengembangan Digital Loan (*end to end fully automation process*).
4. Peningkatan digital capability kartu kredit melalui Pay by Account, Digital Cash Loan, NFC & Tokenisasi.
5. Penambahan Partner Anorganik dengan pengembangan fitur VCN untuk Corporate Card, *Government Payment Solution* (KKP & KKPD Domestic Principal), optimalisasi Fintech Partnership.

II. DPK – (Tabungan & Deposito Perorangan)

DPK tahun 2022 diproyeksikan tercapai sebesar Rp311,7 Triliun atau tercapai 97,3%, dengan komposisi proyeksi Tabungan sebesar Rp243,6 Triliun dan Deposito sebesar Rp68,1 Triliun. Strategi yang dilakukan untuk peningkatan DPK, khususnya Tabungan Sustain melalui peningkatan transaksi nasabah dengan strategi sbb:

1. Fokus strategi tabungan segmen Emerald melalui akuisisi nasabah baru serta peningkatan saldo dengan peningkatan layanan nasabah, memberikan special package experience BNI Emerald serta sebagai penyedia layanan Wealth Advisor, melakukan optimalisasi data leads melalui data analytic untuk mengakuisisi new Emerald, peningkatan tabungan, transaksi, reward bagi nasabah, dan privilege lainnya.
2. Akuisisi rekening digital untuk produk BNI Taplus, BNI Taplus Muda, dan BNI Taplus Bisnis baik melalui aplikasi BNI Mobile Banking, Kerjasama pihak ketiga dengan e-commerce dan fintech seperti Tokopedia, Shopee Paylater, Dana Bijak, Dompet Kilat dsb.
3. Loyalty program nasabah melalui Program BNI Lelang Poin+ dengan beragam hadiah menarik serta penukaran BNI Poin+ dengan hadiah langsung.
4. Program-program khusus yang menyasar segmen wirausaha di antaranya program akuisisi Taplus Bisnis melalui program yang bekerjasama dengan seller-seller e-commerce seperti Tokopedia & Bukalapak seiring dengan meningkatnya transaksi online e-commerce di masa pandemi Covid-19, program Loyalty & Racing Merchant, Bundling BNI Taplus Bisnis-

Ritel, Program di berbagai Pusat Bisnis dan unicorn e-commerce terbesar selama Hari Belanja Online Nasional.

5. Menangkap peluang di masa pandemic ini, BNI berkolaborasi dengan merchant-merchant strategis untuk meningkatkan jumlah frekuensi kartu debit bertransaksi baik transaksi POS maupun e-commerce.

Untuk tahun 2023, Sektor Konsumer tetap optimis dengan mengusulkan target DPK konsumer sebesar Rp335,8 Triliun atau tumbuh 7,7% yang didorong oleh target pertumbuhan Tabungan sebesar 8,5% menjadi sebesar Rp264,2 Triliun dan Deposito Perorangan sebesar 5,1% menjadi sebesar Rp71,6 Triliun, dengan penambahan strategi di tahun 2023 terutama dalam hal penguatan kapabilitas digital sbb:

1. Melanjutkan program loyalty nasabah #RejekiGakPakeNanti yang menawarkan hadiah menarik bagi nasabah dari transaksi dan peningkatan saldo.
2. Penguatan kapabilitas digital melalui penambahan fitur pembayaran dan transaksi melalui BNI Mobile Banking.
3. Peningkatan kapabilitas Sistem Wealth Management dengan fitur – fitur yang mempermudah berbagai pihak dalam bertransaksi produk investasi serta dilengkapi dengan sistem rekonsiliasi serta integrasi data yang lebih komprehensif (disampaikan dalam usulan CAPEX tahun 2023).

III. Non-Interest Income – FBI Recurring

Proyeksi pencapaian FBI 2022 Sektor Konsumer exclude recovery adalah sebesar Rp4,5 Triliun atau 94,7% dari target 2022 serta tumbuh sebesar 4,4%. Pertumbuhan ini didorong hal-hal sbb:

1. Ekonomi masyarakat yang mulai tumbuh setelah 2 tahun lebih pandemic di Indonesia dan berdampak pada peningkatan Sales Volume dan transaksi Kartu Kredit & Debit.
2. Beralihnya preferensi pembukaan rekening tabungan dari offline melalui outlet menjadi online, sehingga membutuhkan sosialisasi dan campaign yang masif serta mempengaruhi peningkatan jumlah nasabah yang berdampak pada fee pengelolaan rekening dan kartu debit.
3. Strategi yang telah dilakukan untuk peningkatan FBI Sektor Konsumer di tahun 2022 diantaranya:
   a) Akuisisi rekening digital untuk produk BNI Taplus, BNI Taplus Muda, dan BNI Taplus Bisnis baik melalui aplikasi BNI Mobile Banking, Kerjasama pihak ketiga dengan e-commerce dan fintech seperti Tokopedia, Shopee Paylater, Dana Bijak, Dompet Kilat dsb.
   b) Mendorong akuisisi kartu debit Gold dan Platinum serta melakukan migrasi kartu debit Silver menjadi kartu Gold / Platinum untuk peningkatan fee pengelolaan kartu
   c) Peningkatan transaksi & volume kartu kredit dengan optimalisasi Travel related & transaksi luar negeri, peningkatan transaksi e-commerce, peningkatan transaksi di wilayah, dan peningkatan transaksi digital.
   d) Peningkatan booking kredit konsumer untuk peningkatan fee kerjasama asuransi dengan pihak ketiga.
4. Untuk bisnis Kartu Kredit peningkatan diupayakan dari pengembangan fitur baru seperti meningkatkan interchange fee melalui peningkatan anorganik sales volume, penyesuaian biaya existing fitur dan penambahan biaya dari transaksi melalui mobile banking.

Untuk tahun 2023, Sektor Konsumer tetap optimis dengan mengusulkan target FBI sebesar Rp4,8 Triliun meningkat sebesar 6,8% dari tahun 2022. Peningkatan ini didorong dengan melanjutkan strategi tahun 2022 antara lain:

1. Mendorong pertumbuhan jumlah akuisisi rekening tabungan sebesar 3,5 juta rekening.
2. Meningkatkan transaksi Kartu Debit dengan target sales volume sebesar Rp37,8 Triliun dan CIF bertransaksi sebanyak 5,38 Juta.
3. Meningkatkan transaksi Kartu Kredit dengan target sales volume sebesar Rp33 Triliun dan akuisisi New CIF sebanyak 300 ribu.
4. Penambahan Investment Specialist untuk mendorong peningkatan fee dari produk bancassurance dan investasi.

7 typo

IV. OPEX

Proyeksi OPEX di 2022 sebesar Rp1,83 Triliun atau tercapai **109,9%** dari alokasi 2022 diluar komitmen, namun jika memperhitungkan komitmen Opex yang dialokasikan maka Opex tercapai 100,2% atau tumbuh 11,0% dari tahun 2021.

Untuk tahun 2023 OPEX Sektor Konsumer diusulkan sebesar Rp2,2 Triliun meningkat 20,7% dari tahun 2022 yang didorong oleh peningkatan pada Beban Promosi Usaha dan Pemasaran sebesar 23,7%, Beban Mandatory sebagai impact dari kenaikan volume bisnis seperti Beban Premi LPS, Beban Transaksi Non Kredit, dan Beban Pengadaan Blankcard.

Perlu kami sampaikan bahwa usulan OPEX tahun 2023 sudah termasuk Beban Flagging Kerjasama Pihak Ketiga sebesar Rp24,9 Miliar yang akan dialokasikan ke segenap wilayah berdasarkan realisasinya, namun belum belum termasuk dana desentralisasi promosi sebesar Rp25 Miliar yang langsung dialokasikan oleh Divisi PKU ke segenap wilayah melalui Divisi JAL dan belum termasuk juga Anggaran Markom yang diusulkan oleh Divisi PDM, WEM, dan BSK sebesar Rp104,8 Miliar yang dikelola oleh Divisi MCM.

V. CKPN

Walaupun terjadi penurunan kondisi ekonomi akibat pandemic Covid-19, Sektor Konsumer tetap dapat mengendalikan pencapaian CKPN tahun 2022 diproyeksikan sebesar Rp1,6 triliun atau 97,2% dari alokasi 2022. Hal ini sebagai impact atas strategi dilakukan antara lain melakukan monitoring dan stress test berkala terhadap portfolio kredit yang ada, monitoring terhadap restrukturisasi regular maupun restrukturisasi Covid-19 berikut action penagihan intensif offline, online melalui SMS Blast, Email, Telepon, dll untuk menjaga kualitas asset.

Untuk tahun 2023 CKPN diusulkan sebesar Rp2,2 Triliun dengan komposisi Kredit Konsumer sebesar Rp1,8 Triliun dan Kartu Kredit sebesar Rp400 Miliar.

VI. CAPEX

Pada tahun 2022, divisi-divisi di bawah Sektor Konsumer mengusulkan CAPEX sebesar Rp32,1 Miliar dengan top project antara lain Sistem Wealth Management sebesar Rp22,5 Miliar di Divisi WEM, Relayout ruang kantor di Divisi PDM sebesar Rp5 Miliar dan sisa nya merupakan perabotan office automation penunjang operasional kantor seperti laptop, printer, dll.

VII. Sumber Daya Manusia

Usulan perubahan SDM dari Sektor Konsumer tahun 2023 memiliki beberapa pertimbangan sbb:

Posisi	Jumlah Pegawai		Aspirasi	Gap
	Tahun 2021	Tahun 2022	Tahun 2023	2023 vs 2022
AVP	44	45	57	12
MGR	91	95	115	20
AMGR	147	144	156	12
ASST	4	4	6	2
ADMINISTRASI	111	108	110	2
PRAMUBAKTI	18	18	16	-2
Grand Total	452	446	492	46

a. Gap 2023 terhadap 2022 tersebut dikontribusi oleh Divisi BSK 2 orang, Divisi WEM 35 orang, Divisi PDM 5 orang, dan Divisi MCM 4 orang.
b. Divisi BSK terdapat pengurangan pegawai administrasi 4 orang dan pramubakti 2 orang, serta tambahan AMGR 6 orang dan MGR 1 orang.
c. Usulan SDM Divisi PDM masih sama dengan tahun 2022 menunggu ditetapkannya reorganisasi baru, kecuali untuk penambahan pegawai administrasi sebanyak 5 orang dikarenakan tahun 2022 masih terdapat gap 14 pegawai dari formasi.

VIII. Produk/Aktivitas Baru (PAB)

Untuk tahun 2023 total usulan PAB Sektor Konsumer (Persetujuan Regulator) adalah sbb:

No	Nama PAB	PIC	Pengajuan ke regulator			
			Q1 2023	Q2 2023	Q3 2023	Q4 2023
1	Produk Asuransi Endowment	WEM	V			
2	Aperd Cabang Tanjung Selor	WEM				V
3	Reksa Dana Terproteksi (2)	WEM		V		V
4	Reksa Dana Open End (4)	WEM	V	V	V	V
5	Efek Beragun Aset (EBA) (1)	WEM			V	
6	Exchange Traded Fund (ETF) (1)	WEM				V
7	New Wealth System	WEM				V
8	Regular Subscription Plan (RSP) BNI Mobile Banking	WEM				V
9	Contactless Debit Card	PDM	V			
10	Menu Debit Control pada Mobile Banking	PDM	V			
11	BNI Paylater	PDM			V	
12	PK Digital BNI Fleksi	PDM	V			
13	Otomasi Persetujuan Kredit BNI Fleksi dengan Kriteria tertentu	PDM			V	
14	BNI Buka Rekening BNI Dollar Melalui BNI Mobile Banking	PDM	V			
15	Pembukaan Rekening Deposito USD/SGD melalui Mobile Banking	PDM	V			
16	Asuransi Jiwa Kredit BNI Life AJK Collateral	PDM	V			
17	Asuransi Jiwa Kredit BNI Life AJK Non-Collateral	PDM	V			
18	Asuransi Jiwa Kredit AIA	PDM		V		
19	Asuransi Jiwa Kredit Sinarmas MSIG Life	PDM		V		
20	Tabungan Multi Currency	PDM		V		
21	Tabungan Hybrid	PDM		V		
22	Digital Card Trx by Token (Payment By Account)	PDM		V		
23	Mobile Banking for Kids - Taplus Anak	PDM	V			
24	E-KYC Biometrik Face Recognition Pengajuan Kartu Kredit	BSK	V			
25	Digital Card Issuance	BSK		V		
26	Penerbitan Fisik Kartu Kredit Pemerintah Domestik Berbasis GPN	BSK		V		
27	Transaksi Kartu Kredit menggunakan mobile tap berbasis Tokenisasi pada mobile Banking BNI	BSK			V	
28	Physical Corporate Card dilengkapi dengan Business Control	BSK			V	
29	Digital Cash Loan Kartu Tunai	BSK			V	

Dan inisiatif lainnya baik digital maupun non digital untuk mendukung pencapaian target tahun 2023.

Demikian kami sampaikan, arahan dan keputusan Ibu kami nantikan. Atas perhatian Ibu kami ucapkan terimakasih.

Divisi Manajemen Produk Konsumer

TEDDY WISHADI
Pemimpin Divisi

cc. Divisi BSK, WEM, dan MCM

Kajian Bisnis: Tabungan Hybrid

Tabungan Hybrid

- **Dompet Belanja**
  - Dompet Utama
  - Dompet Anggaran (Sub-Rekening)

Selling strategy

- Program promo untuk fitur dompet Tabungan Hybrid
- Edukasi atau iklan ATL untuk fitur-fitur dompet Tabungan Hybrid
- Edukasi dan kerjasama targeted dengan Universitas

Landasan

Source: Cited from **Putri Tanjung** (WS Konsumer di Bali 2022)

74,9jt
populasi di Indonesia merupakan Gen Z

Gen Z
menginginkan produk yang Convenience

Produk
Personal budgeting & spending tracker

Deskripsi

Tabungan Hybrid adalah produk simpanan BNI yang bisa diakses melalui Mobile Banking BNI, yang bisa difungsikan untuk membagi jenis simpanan dalam kelompok berdasarkan fungsinya: Dompet Belanja, Dompet Nabung, dan Dompet Investasi. Dompet tersebut dapat dimodifikasi oleh nasabah (personalized).

Potensi

DPK — **+ Rp5.36T**
Delta tabungan vs tanpa fitur tabungan hybrid

PHR — **+ 0.05 PHR**
Overall Nasabah BNI Compared to Conventional Increase

COF — **- 0.07%**
Delta COF vs tanpa fitur tabungan hybrid

	Customer Pain Point Solved:			*Usage:*	
	Personalization	*Tracking*	*Adm Fee*	*Budgeting*	*Spending Tracker*
Pembuatan Dompet yang bisa di personifikasi oleh nasabah	★	★	★	★	★
Spending Insight	★	★			★
Perencanaan penganggaran semiotomatis	★	★		★	

Kajian Bisnis: Detail Tabungan Hybrid

Dompet Belanja

Dompet Utama

Nomor Rekening:

Mendapat nomor rekening berdasarkan kode produk type baru

Fitur Tabungan:

- Pembukaan rekening hanya melalui channel Mobile Banking BNI oleh existing nasabah yang telah aktivasi Mobile Banking BNI
- Pengakuan rekening yang terbentuk mengikuti cabang pengelola CIF nasabah
- Setoran awal: Rp0,-
- Biaya administrasi rekening perbulan: Rp4.000,-
- Bunga: Mengikuti ketentuan bunga berdasarkan tiering saldo dan bunga untuk produk Taplus (kode:2000-0001) yang berlaku
- Minimum Saldo: Mengikuti minimal saldo produk Taplus (kode:2000-0001) yang berlaku.
- Notifikasi Minimum saldo: nasabah mendapatkan notifikasi peringatan apabila saldo nasabah dibawah ambang minimum saldo.
- Biaya dibawah Saldo Minimum: Mengikuti ketentuan biaya dibawah saldo minimum produk Taplus (kode:2000-0001) yang berlaku
- Tidak ada limit maksimum saldo yang harus ada di Dompet Utama
- Dalam valuta IDR
- Tabungan tanpa Buku, rekening dapat di inquiry melalui Mobile Banking
- Mutasi rekening dapat diakses dan diunduh melalui Mobile Banking BNI
- Nasabah dapat membuat Sub Account (Dompet Anggaran) dari produk type Dompet Utama
- Satu CIF nasabah hanya bisa memiliki satu Dompet Utama
- Penutupan Dompet Utama hanya bisa dilakukan melalui Cabang dan dikenakan biaya penutupan sesuai dengan produk Taplus (kode:2000-0001)
- Penutupan Dompet Utama dapat dilakukan apabila Dompet Pos Anggaran saldonya telah nihil (Rp.0,-)
- Tidak mengikuti ketentuan Rekening Dormant (tidak ada flagging rekening dormant)

Fitur Kartu Debit:

- Pada saat rekening terbentuk, otomatis akan terbentuk Virtual Card secara default mengikuti BIN Kartu Gold (BIN 537176)
- Jenis Kartu Debit yang bisa disambungkan ke rekening Dompet Utama : Gold, Platinum
- Biaya pengelolaan Kartu Debit mengikuti ketentuan biaya pengelolaan Kartu Debit yang berlaku dan dikenakan fee-chasing sesuai ketentuan yang berlaku (maksimal 3 bulan tunggakan)
- Biaya penggantian Kartu mengikuti ketentuan biaya penggantian kartu yang berlaku
- Limit transaksi Kartu Debit mengikuti ketentuan yang berlaku sesuai jenis Kartu

Fitur Transaksi Dana:

- Inquiry rekening dan sebagai Source of Fund untuk transaksi di Mobile Banking
- Menerima dana dari rekening lain baik BNI maupun non-BNI
- Menerima dana dari dompet lain (**menu Tambah Uang**)
- Transfer dana ke rekening lain baik ke rekening di BNI dan non-BNI (**menu Kirim**)
- Transfer dana ke dompet lain (**menu Pindah Dompet**)

Fitur Channel Transaksi:

- EDC dan Kartu Debit
- E-Channel (Mobile Banking, SMS Banking, Internet Banking, ATM)
- Cabang
- Limit transaksi mengikuti ketentuan yang berlaku dari channel transaksi yang digunakan

Sub Rekening (Dompet Pos Anggaran)

Fitur Sub Rekening:

- Menginduk pada Rekening Dompet Utama
- Nomor rekening Sub Rekening tidak terinformasi kepada nasabah.
- Penamaan sub rekening mengikuti redaksi yang dibuat oleh nasabah dengan limit karakter sebanyak 20 karakter contoh "Uang Makan" atau "Anggaran Jajan"
- Maksimal Dompet Pos Anggaran yang dapat di create adalah 5 (lima) sub rekening
- Biaya administrasi: tidak dikenakan (Rp0,-)
- Bunga: tidak diberi bunga (0%)
- Nasabah dapat memasang dan mengganti foto dan warna (kostumisasi)
- Minimum Saldo: tidak dikenakan
- Biaya dibawah Saldo Minimum: tidak dikenakan
- Tidak ada limit maksimum saldo di Dompet Pos Anggaran
- Dalam valuta IDR
- Mutasi rekening dapat diakses dan diunduh melalui Mobile Banking BNI
- Sub rekening tidak dapat ditutup namun bisa dilakukan penggantian penamaan Sub rekening melalui Mobile Banking
- Tidak mengikuti ketentuan Rekening Dormant (tidak ada flagging rekening dormant)

Fitur Transaksi Dana:

- Inquiry rekening dan sebagai Source of Fund untuk transaksi melalui Mobile Banking
- Tidak dapat menerima dana dari rekening lain baik BNI maupun Non-BNI (hanya dapat menerima dana dari dompet lain dalam satu tabungan hybrid)
- Menerima dana dari dompet lain (menu Tambah Uang)
- Transfer dana ke rekening lain baik ke rekening di BNI dan non-BNI (menu Kirim)
- Transfer dana ke dompet lain (menu Pindah Dompet)

Fitur Channel Transaksi:

- Mobile Banking,
- QRIS
- Limit transaksi mengikuti ketentuan yang berlaku dari Channel transaksi yang digunakan

Fitur Tambahan

Fitur Autodebet

- Menu Autodebet dari menu Tabungan Hybrid
- Nasabah membuat perencanaan dana/saldo yang akan secara otomatis dipindahkan dari Rekening Dompet Utama menuju Sub Rekening Dompet Pos Anggaran
- Setting berupa nominal rupiah atau persentase dari saldo Dompet Utama
- Setting untuk autodebet rutin

Fitur Expense Insight

- Menu fitur grafik pengeluaran nasabah dengan pengelompokan berdasarkan dompet
- Tampilan berupa grafik untuk total pengeluaran dari masing2 dompet per tahun, per bulan, per minggu, dan antara tanggal tertentu sesuai input dari nasabah
- Tampilan pembanding antara grafik pengeluaran saat ini dan perbandingan di periode sebelumnya sbb:

a. Grafik per tahun perbandingan YoY
b. Grafik per bulan perbandingan MtM
c. Grafik per minggu perbandingan WtW

Kajian Bisnis: Revenue Model & Market Traction

DPK

+ Rp5.36T

Saldo dari Tabungan Hybrid

Tiering Generasi Nasabah BNI	Saldo Ags 22	Saldo 2024		
		Non Tab Hybrid	Tab Hybrid	Total
Gen Z	50,820	64,848	1,323	66,171
Non Gen Z	176,055	197,694	4,035	201,729
Total	**226,875**	**262,542**	**5,358**	**267,900**

PHR

+ 0.05 PHR

Overall Nasabah BNI Compared to Conventional Increase

Peningkatan PHR User BNI untuk produk Konsumer, didorong oleh:

- Display *all in one* produk funding consumer
- Keinginan untuk meningkatkan kekayaan
- Engagement user yang meningkat

COF

- 0.07%

Delta COF vs tanpa fitur tabungan hybrid

Penghematan COF, didorong oleh:

- Dana yang ditempatkan pada pos anggaran tidak dikenakan bunga
- Akuisisi nasabah baru pada segmen Mass-Uppermass dengan bunga relative rendah

Awareness

Peningkatan Awareness terhadap produk-produk consumer BNI baik untuk nasabah eksisting maupun baru.

Awareness ini juga akan mendukung peningkatan **PHR, Product Knowledge, Engagement User, hingga Loyalitas User.**

Kajian Bisnis: Pesaing Dengan Fitur Serupa vs BNI Tabungan Hybrid

BNI	Jenius	Jago
• **Dompet Utama** • **Dompet Pos Anggaran (tanpa biaya adm)** • Max 5 Pos (dompet pos anggaran) • Customizable • Trx Debit (Dompet Utama) • Trx Mbank dan QRIS	• **Flexi Saver (tanpa biaya adm)** • Bunga 2.5% p.a • Link ke Kartu Debit • Max 3 tabungan • Customizable • **Dream Saver** • Bunga 2.5% p.a • Autodebet • Max 5 tabungan	• **Kantong Bayar (tanpa biaya adm)** • Bunga 3.5% p.a • Link ke Kartu Debit • Max 20 kantong • Customizable • **Kantong Kunci** • Bunga 4% p.a • Max 20 kantong • **Kantong Bersama** • Customizable

Kajian Bisnis: Product Canvas

PAB : Pos Anggaran Tabungan Hybrid

1. Usulan Produk/ Aktivitas Baru

Pembuatan produk saving baru Pos Anggaran Tabungan Hybrid

2. Target Customer (Segmen)

Nasabah umum segmen Mass, Uppermass, Affluent. Karyawan muda, wirausaha muda, dan pelajar

3. Deskripsi Umum

Produk tabungan dengan kapabilitas untuk membuat sub rekening/Pos Anggaran sesuai kebutuhan Nasabah (customizable) dengan jenis pos anggaran yang beragam

Unique Value:
Nasabah dapat mengatur perencanaan keuangan dengan membentuk berbagai pos anggaran

Product Competitor:

Jenius BTPN dan Bank Jago

4. Potensi Market

- Mass, Uppermass (lebih dari 70% jumlah nasabah BNI berada pada segmen Mass dan Uppermass)
- Affluent (sekitar 25% dana Tabungan BNI berada pada segmen Affluent)
- Pelajar muda, Karyawan muda, Wirausaha (merupakan 27.9% dari total penduduk Indonesia)

5. Target

- Peningkatan akuisisi tabungan **(0.3jt rek/thn)**
- Peningkatan penghimpunan DPK masyarakat **(Rp5.38T)**
- Penurunan **COF (-0.05%)**
- Peningkatan **PHR (+0.07%)**

6. Rencana Penerbitan

Dimulai Q3 2023

Pengajuan RPPB ke OJK

Dimulai Q2 2023

7. Cost & Benefit

Cost:
- Tidak ada CAPEX

Benefit:
- Efisiensi COF -0.05%
- Peningkatan loyalitas nasabah
- Peningkatan PHR +0.07%
- Peningkatan akuisisi rekening dan portofolio DPK Rp5.38T

8. Key Success Factor

Produk akan berhasil bila:
- Time to market sesuai target
- Komunikasi untuk meningkatkan pemahaman kostumer akan produk baik
- Edukasi yang konsisten dan marketing berjalan secara maksimal
- Support dari seluruh enabler untuk mengatasi masalah yang timbul dan pengembangan untuk mendapatkan potensi lainnya

Rencana Penyelenggaraan Produk Bank

PAB : Tabungan Hybrid

No	Jenis Produk Bank Baru	Rencana Waktu Launching	Tujuan/Manfaat		Keterkaitan Produk Bank Baru dengan Strategi Bank	Deskripsi Umum	Risiko yang Mungkin Timbul	Mitigasi Risiko atas Penerbitan Produk Bank Baru	Rencana Mekanisme Penyelenggaraan Produk Bank yang Baru akan dilalui
			Bagi Bank	Bagi Nasabah					
9	Pembuatan produk saving baru Pos Anggaran Tabungan Hybrid	Q3 2023	• Meningkatkan profitabilitas dengan menurunkan COF tabungan • Meningkatkan PHR dengan produk yang bisa dimanfaatkan nasabah • Meningkatkan akuisisi rekening dan saldo DPK	• Memudahkan mengatur budget & memonitor penggunaan • Kemudahan transaksi melalui beragam channel dan 1 kartu Debit untuk semua wallet	Memperkuat Digital Capability melalui chanel Mbanking dengan perluasan kapabilitas tidak hanya transaksi namun juga budgeting.	Produk tabungan dengan kapabilitas untuk membuat sub rekening/Pos Anggaran sesuai kebutuhan Nasabah (customizable) dengan jenis pos anggaran yang beragam	1. Risiko reputasi (jika sistem mengalami kendala) 2. Resiko Operasional (apabila sistem pada Mbanking mengalami kendala / error)	• Edukasi yang jelas kepada eksternal (nasabah) dan internal (frontliner, pemasar) untuk spesifikasi produk • Menyusun SOP produk secara komprehensif • Monitoring perkembangan akuisisi dan transaksi secara berkala • Adanya perhitungan service level yang jelas dalam penyelesaian keluhan pelanggan	izin dengan uji coba terbatas