

RINGKASAN INFORMASI PRODUK DAN/ATAU LAYANAN (RIPLAY) VERSI UMUM – BRIFAST REMITTANCE OUTWARD

Nama Penerbit	: PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.	Jenis	: Payment
Nama Produk	: BRIFast Remittance Outward	Produk Deskripsi produk	: Layanan transfer dana dalam bentuk mata uang valas ke luar dan dalam negeri menggunakan channel SWIFT ataupun <i>Money Transfer Operator (MTO)</i>
Uang Kertas Asing	: IDR, USD, EUR, CNY, JPY, SGD, HKD, SAR, GBP, AED, AUD, CAD, SEK, NOK, ataupun Transaksi Multicurrency		

FITUR UTAMA

- Transfer internasional ke lebih dari 150 negara
- Layanan remitansi SWIFT dengan kemudahan *same day settlement* yang dapat diakses melalui unit kerja BRI, BRImo, ataupun QLOLA dengan memperhatikan *cut off time* setiap negara tujuan
- Layanan remitansi kerjasama dengan *Money Transfer Operator* secara real time
- BRI sebagai member GPI SWIFT menyediakan fitur *tracking* untuk mempermudah monitoring transaksi
- Kemudahan transaksi ke berbagai mata uang melalui pilihan layanan transaksi *multicurrency*

BIAYA

BIAYA REMITANSI VIA SWIFT

- **Skema Biaya**

OUR	Biaya Transfer + Biaya Bank Koresponden
SHA	Biaya Transfer

- **Biaya Transfer**

TIERING TRANSFER	BIAYA
s.d USD 5.000	USD 5
> USD 5.000 s.d USD 25.000	USD 10
> USD 25.000	USD 15

- **Biaya Bank Koresponden**

MATA UANG	BIAYA
USD	USD 25
EUR	EUR 30
CNY	CNY 230
JPY	Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ = 0,05% x amount (min. JPY 3000)
	Bank lain di Jepang = 0,05% x amount + JPY 5000
	Bank lain di luar Jepang = 0,05% x amount + JPY 7500
Lainnya	Eqv USD 25

BIAYA REMITANSI KERJASAMA VIA MTO

Untuk remitansi kerjasama via *Money Transfer Operator*, biaya ditentukan oleh pihak MTO

MANFAAT

- Memudahkan nasabah dalam melakukan transfer lintas *currency* dengan berbagai pilihan mata uang dan negara tujuan
- Memberikan akses transaksi yang praktis bagi nasabah melalui ketersediaan berbagai channel transaksi melalui unit kerja BRI, BRImo, dan QLOLA
- Transaksi melalui BRImo memberikan opsi bagi nasabah untuk memilih channel transaksi melalui SWIFT ataupun *Money Transfer Operator*
- Transaksi melalui BRImo menggunakan kurs khusus untuk layanan remitansi SWIFT
- Transaksi melalui QLOLA dapat menggunakan kurs khusus melalui mekanisme *deal code*
- Transaksi melalui BRImo dan QLOLA menyediakan informasi kurs beserta simulasi penghitungan biaya sehingga mempermudah nasabah untuk memperkirakan ketersediaan dana yang diperlukan sebelum menjalankan transaksi

RISIKO

- BRI Tunduk pada ketentuan yang ditetapkan oleh regulator, baik di tingkat nasional maupun internasional, sehingga berkenaan dengan regulasi terkait *Anti-Money Laundering, Counter Terrorist Financing, dan Counter-Proliferation Financing of Weapons of Mass Destruction (AML-CFT-CPF)*, terdapat risiko atas transaksi penerimaan dana nasabah yang dapat mengalami kegagalan, terhambat, ataupun juga terblokir oleh bank koresponden dalam hal terdapat indikasi AML-CFT-CPF
- Atas keberadaan *sanction list* yang dirilis sejumlah Lembaga seperti *Office of Foreign Assets Control (OFAC)*, dapat terjadi pula pemblokiran terhadap transaksi nasabah yang bersinggungan dengan *sanction list* tersebut sehingga mengakibatkan dana tidak dapat diterima

PERSYARATAN DAN TATA CARA

Persyaratan dan Tata Cara

Untuk transaksi *outward remittance*, nasabah harus melengkapi persyaratan sebagai berikut:

1. Transaksi SWIFT via Unit Kerja BRI
 - Nasabah mendatangi teller di unit kerja BRI terdekat
 - Menyerahkan KTP asli dan buku tabungan atau kartu debit BRI
 - Mengisi kelengkapan data transaksi melalui form OPS-03, di antaranya informasi terkait:
 - a. Nama penerima
 - b. Nama bank tujuan penerima
 - c. Nomor rekening penerima
 - d. Kode bank penerima
 - e. Keterangan pengiriman dana (remarks)
 - f. Nama pengirim
 - g. Nominal transaksi
 - h. Sumber dana (cash, debit rekening, atau cek)
 - i. Tanda tangan pengirim
 - Menyerahkan *standing instruction* (bila ada)
 - Memilih skema biaya (OUR/SHA)
2. Transaksi SWIFT/Kerjasama MTO via BRImo
 - Nasabah membuka menu "Transfer Internasional" pada BRImo
 - Pilih negara tujuan
 - Masukkan nominal valas yang akan diterimakan pada *beneficiary*
 - Pilih jalur pengiriman Swift Transfer ke Rekening Bank / MTO Pengambilan Tunai / MTO Transfer ke Rekening Bank
 - Mengisi kelengkapan data penerima, mencakup

- a. Kewarganegaraan
 - b. Nama penerima (hanya diperkenankan bagi nasabah individu/non-korporasi)
 - c. Jenis kelamin penerima
 - d. Nomor telepon penerima
 - e. Alamat penerima
 - f. Hubungan dengan pengirim
 - Mengisi kelengkapan data pengirim, mencakup:
 - a. Nomor handphone pengirim
 - b. Email pengirim
 - c. Pekerjaan pengirim
 - d. Alamat pengirim
 - Mengisi detail informasi transfer, mencakup:
 - a. Nama dan kode bank tujuan
 - b. Nomor rekening/IBAN tujuan
 - c. Tujuan transfer
 - d. Kebutuhan transfer
 - e. Sumber penghasilan
 - Pilih sumber dana (pendebetan rekening)
3. Transaksi SWIFT via QLOLA
- Nasabah yang telah memiliki user QLOLA menggunakan aplikasi BRICaMS untuk mengakses menu Fund Transfer
 - Sebagai user maker, pilih module "Fund Transfer", pilih menu "BRI to Other Bank", lalu pilih "Make a Transfer"
 - Pada section "Input Method" pilih "Single Transfer"
 - Pada section "Transfer Method" pilih "Remittance Transfer"
 - Setelah next, pilih Account yang memiliki Beneficiary, kemudian klik "Check"
 - Pada section "Beneficiary Data" masukkan SWIFT Code dan Beneficiary Account Number
 - Isi data informasi Beneficiary Account sebagai berikut:
 - a. Email
 - b. Country/negara tujuan
 - c. Address/alamat penerima dana
 - Setelah next, pilih currency/mata uang yang akan dikirim
 - Pada section "Transfer Amount", masukkan nominal yang akan dikirim, kemudian pilih Transfer Route
 - Bila memiliki, nasabah dapat memasukkan Deal Code untuk mendapatkan exchange rate khusus
 - Pada section "Transaction Schedule", pilih jadwal transaksi
 - Pada section "Additional Info", masukkan Transfer Purpose, Remark, dan Remark Beneficiary
 - Setelah next, akan muncul Summary Transaction
 - Pilih "Save & Send for Approval"

Nasabah dapat menyampaikan pertanyaan dan pengaduan melalui:

Contact BRI : 1500017
Email : callbri@bri.co.id
Sabrina WA : 08121214017

Social Media
X (twitter) : @bankbri_id
Instagram : bankbri_id
Facebook : BANK BRI
TikTok : bankbri_id

SIMULASI*)

Contoh simulasi transaksi

1. Transaksi SWIFT dengan skema OUR (Biaya Transfer dan Biaya Bank Koresponden di luar proceed)

Nominal Pengiriman	Biaya Transfer	Biaya Bank Koresponden	Total Tagihan dari sisi BRI	Proceed Diterima	Perhitungan Konversi Kurs	Total Tagihan dalam Rupiah	Total Proceed dalam Rupiah
USD 1.000	USD 5	USD 25	USD 1.030	USD 1.000	Asumsi kurs 28 Juni 2024, USD 1 = IDR 16.420	IDR 16.912.600	IDR 16.420.000

2. Transaksi SWIFT dengan skema SHA

Nominal Pengiriman	Biaya Transfer	Total Tagihan dari sisi BRI	Proceed Diterima	Perhitungan Konversi Kurs	Total Tagihan dalam Rupiah	Total Proceed dalam Rupiah
USD 1.000	USD 5	USD 1.005	USD 1000 – biaya yang dikenakan bank koresponden dan bank penerima	Asumsi kurs 28 Juni 2024, USD 1 = IDR 16.420	IDR 16.502.100	IDR 16.420.000 – biaya yang dikenakan bank penerima

3. Transaksi Kerjasama melalui MTO

Nominal Transaksi Nasabah	Asumsi Biaya MTO	Total Tagihan dari sisi BRI	Perhitungan Konversi Kurs	Total Tagihan dalam Rupiah	Total Proceed dalam Rupiah
USD 1.000	IDR 55.000	USD 1.000 + IDR 55.000	Asumsi kurs 28 Juni 2024, USD 1 = IDR 16.420	IDR 16.475.000	IDR 16.420.000

*) Keterangan: hanya estimasi, dapat berubah sesuai dengan ketentuan yang berlaku

INFORMASI TAMBAHAN

1. Nasabah perlu memastikan kelengkapan dan keabsahan data pengirim dan penerima
2. Nasabah menyatakan setuju memberikan kuasa dan wewenang kepada BRI untuk menjalankan transfer internasional
3. Nasabah menyatakan memahami dan bertanggung jawab sepenuhnya apabila terjadi kegagalan/keterlambatan/pembatalan transaksi pembayaran akibat kesalahan pengisian data terkait transaksi
4. Untuk negara tujuan wilayah Eropa, Timur Tengah, Afrika Utara, dan Kepulauan Karibia, nomor rekening yang dituju harus sesuai dengan standar IBAN
5. Nasabah memahami bahwa BRI dapat membatalkan transaksi secara sepihak bila:
 - a. Transaksi yang dilakukan nasabah bertentangan dengan ketentuan perundang-undangan ataupun program sanksi yang berlaku di Indonesia maupun negara tujuan
 - b. Penerima sesuai dengan data yang diisikan oleh nasabah termasuk ke dalam daftar *sanction list* yang berlaku di Indonesia maupun negara tujuan
 - c. Terdapat indikasi Tindakan kriminal, kejahatan terorganisir, pencucian uang, dan terorisme atas transaksi
 - d. Terdapat keraguan atas keaslian dan keabsahan data transaksi
 - e. Terdapat kesalahan/kelalaian pengisian data penerima sehingga data yang diperlukan untuk menjalankan transaksi menjadi tidak lengkap
 - f. Terdapat kekurangan informasi terkait data pengirim, penerima, data kode bank, atau SWIFT yang dituju
 - g. Nasabah tidak memberikan konfirmasi atas permintaan pemenuhan kekurangan data oleh bank koresponden dan/atau bank penerima

6. Nasabah menyatakan bahwa transaksi valas yang dilakukan setiap bulan tidak melebihi Eqv. USD 100.000 (apabila transaksi melebihi eqv. USD 100.000 per bulan hanya dapat dilakukan di unit kerja/QLOLA dengan melampirkan *underlying document* transaksi)
7. Nasabah memahami bahwa dalam kegiatan transaksi BRI dapat bekerjasama dengan pihak ketiga, di mana atas hal tersebut nasabah menyatakan memahami dan sepakat bahwa dibutuhkan waktu untuk memproses transaksi nasabah
8. Nasabah bersedia mengikuti ketentuan cut off time ataupun ketentuan dan kebijakan lainnya yang berdampak pada waktu operasional BRI, bank koresponden, dan bank penerima
9. Nasabah memahami bahwa tampilan konfirmasi “Transaksi Berhasil” yang muncul pada halaman akhir (*receipt*) aplikasi BRImo dan QLOLA hanya merupakan konfirmasi atas berhasilnya transaksi di sisi BRI dan bukan merupakan konfirmasi bahwa dana telah diterima oleh penerima (*beneficiary*)
10. Kode *Unique End to End Transaction Reference* (UETR) merupakan kode unik yang digunakan untuk melakukan *tracking* atau *monitoring* perintah transaksi transfer internasional nasabah
11. Nasabah menyatakan bahwa dalam transaksi melalui unit kerja, fitur transfer internasional BRImo ataupun QLOLA, nasabah bersedia dikenakan beban biaya transfer, biaya bank koresponden, serta biaya lainnya yang muncul dalam proses transaksi antara BRI, Bank Koresponden, serta bank penerima
12. Nasabah memahami bahwa nilai kurs yang ditawarkan oleh BRI dalam proses transaksi transfer internasional dapat berubah sewaktu-waktu sesuai ketentuan BRI, dan kurs yang digunakan adalah kurs yang berlaku pada saat nasabah memberikan perintah transfer internasional ataupun pada saat pengembalian dana
13. Atas ketentuan terkait kondisi-kondisi yang dapat mengakibatkan pembatalan transaksi nasabah, nasabah menyatakan bersedia menerima konsekuensi terjadinya pengembalian dana yang tidak penuh, yang dapat terjadi karena adanya pembebanan biaya transaksi, pembebanan biaya bank koresponden, pembebanan biaya lainnya, atau karena adanya perbedaan nilai kurs pada saat perintah transfer diberikan dengan saat terjadinya proses pengembalian dana atas perintah nasabah
14. Untuk transaksi ke negara tujuan yang nilai estimasi kurs lokalnya tidak ditampilkan dalam aplikasi BRImo ataupun QLOLA, nasabah bersedia melakukan transaksi tersebut sesuai dengan nilai kurs yang ditampilkan dan akan menyerahkan sepenuhnya proses konversi nilai kurs yang ditampilkan tersebut ke nilai kurs negara yang dituju kepada BRI/pihak ketiga yang bekerjasama dengan BRI
15. Nasabah bersedia membebaskan BRI dari segala kewajiban dan tuntutan apapun yang timbul sehubungan dengan pembatalan transaksi yang dilakukan oleh nasabah ataupun hal-hal yang tercantum pada poin 5
16. Nasabah menyatakan BRI tidak bertanggung jawab atas situasi atau keadaan yang timbul di luar kemampuan BRI (*force majeure*), antara lain seperti bencana alam, kebakaran, peperangan, pergolakan sosial, perselisihan perburuhan, gangguan sistem dan aplikasi, dan diberlakukannya undang-undang/peraturan pemerintah/peraturan-peraturan lain yang mengakibatkan tidak dapat dilaksanakannya kewajiban BRI
17. *Cut off time* masing-masing mata uang dalam transaksi transfer internasional adalah sebagai berikut:

Mata Uang	Cut off time
JPY	09.00 Jakarta Time
CNY	10.00 Jakarta Time
AED, MYR	11.00 Jakarta Time
AUD, SGD, HKD, SAR, THB	12.00 Jakarta Time
USD, CAD, EUR, SEK, GBP, CHF, NOK	15.00 Jakarta Time
Multi-Currency	15.00 Jakarta Time

18. Persyaratan pemenuhan *underlying* transaksi dibutuhkan bagi transaksi SWIFT Unit Kerja dan QLOLA dengan nominal sebagai berikut:

Besaran Transaksi	Jenis Transaksi
> USD 100.000 Eq.	Mata uang yang sama (USD to USD)
	Mata uang yang berbeda (IDR ke mata uang lain)

19. Maksimal akumulasi volume transaksi SWIFT melalui BRImo dan transaksi kerjasama melalui MTO di BRImo adalah sebesar IDR 300.000.000. Apabila transaksi melebihi ketentuan tersebut, nasabah dapat melakukan transaksi di unit kerja BRI (transaksi SWIFT) atau melakukan konfirmasi ke MTO yang telah bekerjasama dengan BRI (transaksi kerjasama MTO)
20. Apabila bank koresponden memberikan penagihan kedua kepada BRI atas transaksi nasabah yang telah dijalankan, penagihan tersebut akan dibebankan kepada nasabah yang bersangkutan

DISCLAIMER

1. Bank dapat menolak permohonan produk Nasabah apabila tidak memenuhi persyaratan dan peraturan yang berlaku
2. Nasabah harus membaca dengan teliti Ringkasan Informasi Produk dan Layanan ini sebelum menyetujui dan berhak bertanya kepada pegawai Bank atas semua hal terkait Ringkasan Informasi Produk dan Layanan