Model 54

PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.

Kantor Pusat
GEDUNG BRI II Lt.10 Jl. Jendral Sudirman No. 44-46 Tromol Pos 1094/1000 Jakarta 10210
Telepon : 021-5752550
Facsmile : 021-5752551
Website : http://www.bri.co.id

NOTA DINAS

B.159.e-KEP/CPL/CAD/05/2026

Kepada Yth. : Group Head Procurement Group
Dari : Compliance Group
Perihal : Compliance Checking Pengadaan Blanket Order Kartu Debit Mastercard Gold Contactless
Lampiran : -
Tanggal : 07 Mei 2026

Berdasarkan Nota Dinas No. B.2.e-PRG/04/2026, tanggal 24 April 2026, tentang Permohonan Compliance Checking terhadap Proses Pengadaan Blanket Order Kartu Debit Mastercard Gold Contactless

Menindaklanjuti Nota Dinas PRG Group di atas perihal Permohonan Compliance Checking terhadap Proses Pengadaan Blanket Order Kartu Debit Mastercard Gold Contactless, bersama ini kami sampaikan Compliance Checking Pengadaan sebagai berikut:

***COMPLIANCE CHECKING* PENGADAAN**

INFORMASI PENGADAAN		
Judul Pengadaan	:	Pengadaan *Blanket Order* Kartu Debit Mastercard Gold Contactless
User Pengadaan	:	Central Operation Group ("COG Group")
Ruang Lingkupdan Jangka Waktu	:	Pihak ketiga/vendor dapat memenuhi pengadaan Kartu Debit Mastercard Gold Contactless dengan spesifikasi dan desain kartu yang telah ditetapkan.
Jenis Pengadaan	:	Barang non-IT
Nilai Pengadaan	:	Rp102.900.000.000,-
Komite Pengadaan	:	Procurement Committee II (Nilai Pengadaan >Rp100Miliar s.d. Rp150Miliar)
Calon Pelaksana	:	1. PT. Cipta Srigati Lestari; dan 2. PT. Jasuindo Tiga Perkasa.

DOCUMENT CHECKING

Terlampir pada Nota Dinas No. B.2.e-PRG/04/2026, tanggal 24 April 2026

DOKUMEN	**KETERSEDIAAN** (YA/TIDAK/N.A.)	**DOKUMEN**	**KETERSEDIAAN** (YA/TIDAK/N.A.)
Draft Usulan Putusan Hasil Pengadaan	YA	Izin Kegiatan Pengadaan oleh User	YA
Risk Assessment oleh SKMR	YA	Izin Pelaksanaan Pengadaan oleh Panitia Pengadaan	YA
Pakta Integritas User	YA	Pengumuman Lelang	YA
Pakta Integritas Panitia Pengadaan	YA	*Term of Reference (TOR)*	YA
Pakta Integritas Calon Pelaksana	YA	*Due-dilligence* Calon Pelaksana Pengadaan	YA
Pakta Integritas Pemutus (Komite)	TIDAK	Harga Penilaian Sendiri	YA
Undangan dan Berita Acara Aanwijzing	YA	Undangan dan Berita Acara Klarifikasi & Negosiasi	YA
Hasil Penilaian Teknis dan Finansial	YA	Berita Acara Auction	N/A

KESESUAIAN PEJABAT PEMUTUS PENGADAAN

Pemutus dalam Draft Putusan	**Pemutus sesuai SK Komite Pengadaan**	**Tanggapan**
1. Direktur Utama BRI 2. Direktur Finance & Strategy BRI 3. Direktur Risk Management BRI 4. Direktur Operations BRI 5. Direktur Treasury & International Banking BRI 6. Central Operation Group 7. SORH Procurement 8. Compliance Group 9. Procurement Group 10. Fixed Assets Management Group 11. Risk Group 12. Legal Group	<u>Procurement Committee II:</u> Ketua: Wakil Direktur Utama Anggota Tetap dengan Hak Suara: 1. Dir. Treasury & Int. Banking 2. Dir. Risk Management 3. Dir. Finance & strategy 4. Direktur/SEVP User Anggota Tetap tanpa Hak Suara: 1. Dir. Legal & Compliance 2. SORH Procurement Anggota Tidak Tetap dengan Hak Suara: Direktur/SEVP Terkait	Nilai Pengadaan yang diajukan kepada pemutus adalah sebesar Rp102.900.000.000,- sudah termasuk pajak sehingga **PRG Group agar memastikan kesesuaian pemutus komite II sesuai SK Komite Pengadaan.**

Dasar Ketentuan:

1. *Surat Keputusan NOKEP: 5897-DIR/PPM/11/2025 tentang Procurement Committee ("SK Komite Pengadaan");*
2. *Surat Keputusan NOKEP: S.442-DIR/HCS/02/2026 tentang Penetapan Direktur Pengganti PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk ("SK Dirganti").*

Dokumen Khusus untuk PPID 2026

ASESMEN PRINSIP PENGADAAN

No.	Prinsip Pengadaan	Keterangan	Rekomendasi
1	**KOMPETITIF**		
a	Kesesuaian pemilihan Metode Pengadaan dengan kebijakan & prosedur internal	Pengadaan Kartu Debit Mastercard Gold Contactless dilaksanakan melalui Metode **Tender Umum** menggunakan Strategi Pengadaan ***Blanket Order*** berdasarkan Pedoman Pelaksanaan Nomor: SE.18.a-DIR/PLM/05/2023 tanggal 29 Desember 2023 dan JL.23-FAG/11/2025 tanggal 03 November 2025 sebagai berikut: 1. Bab 5 Tender Umum Sub Bab 5.1 Persyaratan Umum Nomor 3, menetapkan bahwa "Tender Umum digunakan untuk pengadaan barang dan/atau jasa dengan perkiraan nilai pekerjaan di atas Rp.5.000.000.000,00 (lima miliar rupiah) atau ekuivalen". 2. Evaluasi penawaran yang akan digunakan adalah evaluasi biaya terendah setelah koreksi (dengan mekanisme e-auction atau mekanisme auction lainnya). 3. Ketentuan Strategi Pengadaan *Blanket Order* sesuai Petunjuk Pelaksaaan Pengadaan Barang dan Jasa BRI sebagai berikut : a. Jumlah minimal barang yang akan dibeli telah ditetapkan. b. Spesifikasi atau ruang lingkup pekerjaan sama dan/atau setara. c. Harga satuan dan/atau nilai pekerjaan telah disepakati. Jangka waktu yang ditetapkan untuk *blanket order* adalah minimal 6 bulan. Untuk pengadaan Kartu Debit GPN Simpedes, jangka waktu *blanket order* selama 6 (enam) bulan. d. Pelaksanaan pengiriman barang disesuaikan dengan kebutuhan dan dilakukan oleh pelaksana pekerjaan setelah menerima Instruksi Pemesanan Barang (IPB) dari BRI (yang ditandatangani oleh pejabat BRI). e. Penyesuaian harga dapat dilakukan apabila terjadi perubahan kondisi makro ekonomi antara lain ditunjukkan dengan adanya perubahan nilai kurs pajak.	**Telah tersedia**
2	**TRANSPARAN & TERBUKA**		
a	Transparansi pengadaan kepada public melalui undangan atau pengumuman	Telah dilaksanakan Pengumuman Tender Umum Pengadaan *Blanket Order* Kartu Debit Mastercard Gold Contactless dilakukan pada tanggal 25 – 27 Februari 2026 yang diumumkan pada Papan Pengumuman BRI dan Website resmi BRI. Setelah itu, pada tanggal 02 Maret 2026 Panitia Pengadaan telah melakukan tahapan prakualifikasi sesuai syarat Tender Umum dengan hasil:	**Telah tersedia**

Dokumen Khusus untuk PPK 2026

No.	Nama Perusahaan Yang Mengajukan Surat Minat	Lolos / Tidak Lolos Prakualifikasi
1	PT. Askara Satya Abadi	LOLOS
2	PT. Cipta Srigati Lestari	LOLOS
3	PT. Jasuindo Tiga Perkasa, Tbk.	LOLOS
4	PT. Pura Barutama	LOLOS
5	PT. Wahyu Kartumasindo International	LOLOS

b	Proses Aanwijzing dan/atau Klarifikasi Negosiasi		**Telah tersedia**

Aanwijzing

Panitia Pengadaan telah melakukan aanwijzing yang dilaksanakan pada:

1. Aanwijzing Ke – 1 Tanggal 03 Maret 2026, pada Aanwijzing ini salah satu kegiatan yang dilakukan adalah penyampaian perubahan spesifikasi & design kartu yang menyebabkan perubahan TOR;
2. Setelah dilakukan perubahan TOR, Panitia Pengadaan melakukan Aanwijzing Ke – 2 Tanggal 09 Maret 2026.

Pemasukan Dokumen Penawaran

Pada tanggal 30 Maret 2026, telah dilaksanakan Pemasukan Dokumen Penawaran (Administrasi, Teknis dan Finansial) dimana seluruh (5 peserta) dinyatakan lolos seluruh persyaratan administrasi.

Klarifikasi dan Negosiasi

Tahapan klarifikasi dilakukan kepada 4 (empat) peserta yang telah lolos penilaian teknis dan finansial, dengan rincial sebagai berikut:

1. Pada tanggal 02 April 2026 panitia pengadaan barang dan jasa I melaksanakan rapat klarifikasi dan negosiasi dengan hasil seluruh calon pelaksana tidak menyanggupi harga yang diminta BRI maksimal sebesar HPS yaitu Rp29.636,- dengan total sebesar **Rp88.908.000.000,-,**
   - PRG Group menyampaikan permohonan kepada FAG Group untuk melakukan review HPS dimana berdasarkan hasil evaluasi, FAG Group menyampaikan bahwa HPS masih dapat merujuk kepada HPS sebelumnya (sesuai hasil benchmark harga kartu dengan HIMBARA);
2. Pada tanggal 14 April 2026 dilakukan rapat klarifikasi dan negosiasi II seluruh calon pelaksana masih tidak sepakat atas harga penawaran BRI;
   - PRG Group menyampaikan permohonan review HPS kedua kepada FAG Group dengan hasil dilakukannya review HPS menjadi sebesar sebesar Rp35.000,-/pcs atau total sebesar **Rp105.000.000.000,-**, pertimbangan perubahan HPS tersebut disampaikan oleh FAG Group dalam forum LCC yaitu perubahan harga bahan baku barang.
3. Pada tanggal 23 April 2026 dilaksanakan rapat klarifikasi dan negosiasi III dengan

Dokumen Khusus untuk RPTD 2026

		hasil: ◦ PT Jasuindo Tiga Perkasa Tbk sepakat dengan harga BRI yaitu Rp34.300/pcs untuk pengadaan 1.200.000 pcs kartu. ◦ PT Cipta Srigati Lestari sepakat dengan harga BRI yaitu Rp34.300/pcs untuk pengadaan 1.800.000 pcs kartu.	
3	**EFEKTIF**		
a	Tujuan & manfaat Pengadaan	• Terpenuhinya kebutuhan stok di unit kerja seluruh Indonesia sehingga layanan kartu dapat berjalan dengan baik (tidak ada komplain terkait kelangkaan kartu). • Meningkatnya CASA BRI dengan melakukan relasi antara rekening BRI dengan Kartu BRI. • Meningkatkan fee based income debit seiring dengan pertumbuhan kartu baru, replacement kartu lama. • Meningkatkan eksistensi produk simpanan berkartu dan sebagai alat marketing kepada calon nasabah atau nasabah	**Telah tersedia**
b	Kesesuaian calon pelaksana yang merupakan pemilik produk atau layanan/Ketersediaan rekomendasi oleh Principal	Calon pelaksana merupakan perusahaan percetakan yang telah memenuhi persyaratan sebagaimana dilakukan pengecekan oleh Panitia Pengadaan dalam tahapan prakualifikasi sesuai syarat Tender Umum	**Telah tersedia**
4	**EFISIEN**		
a	Perbandingan antara HPS dan penawaran Calon Pelaksana	<table><tr><th rowspan="2">Anggaran</th><th rowspan="2">HPS</th><th rowspan="2">Hasil Negosiasi</th><th colspan="2">Selisih Terhadap</th></tr><tr><th>Anggaran</th><th>HPS</th></tr><tr><td>Rp135.000.000.000</td><td>Rp105.000.000.000</td><td>Rp102.900.000.000</td><td>Rp32.100.000.000</td><td>Rp2.100.000.000</td></tr><tr><td colspan="3">Penghematan hasil negosiasi terhadap anggaran dan HPS</td><td>23,78%</td><td>2,00%</td></tr></table> Dari data perbandingan di atas, harga Hasil Negosiasi telah dibawah HPS dan Anggaran.	**Telah tersedia**
5	**ADIL DAN WAJAR**		
a	Hasil penilaian teknis & finansial	**<u>Penilaian Teknis</u>** Melalui Nota Dinas R.3.e-COG/EPA/CMU/04/2026 tanggal 1 April 2026, COG Group menyampaikan hasil penilaian teknis dengan rincian sebagai berikut: <table><tr><th>No</th><th>Vendor</th><th>Company Profile (a)</th><th>Operasional & SLA (b)</th><th>Nilai Akhir (a+b)/2</th><th>Spesifikasi Teknis</th><th>Status</th></tr><tr><td>1</td><td>PT. Askara Satya Abadi</td><td>100</td><td>87,5</td><td>93,75</td><td>Sesuai</td><td>Lolos</td></tr><tr><td>2</td><td>PT. Wahyu Kartumesindo International</td><td>75</td><td>87,5</td><td>81,25</td><td>Sesuai</td><td>Lolos</td></tr><tr><td>3</td><td>PT. Pura Barutama</td><td>75</td><td>87,5</td><td>81,25</td><td>Tidak Sesuai</td><td>Tidak Lolos</td></tr><tr><td>4</td><td>PT. Jasuindo Tiga Perkasa</td><td>100</td><td>87,5</td><td>93,75</td><td>Sesuai</td><td>Lolos</td></tr><tr><td>5</td><td>PT. Cipta Srigati Lestari</td><td>100</td><td>87,5</td><td>93,75</td><td>Sesuai</td><td>Lolos</td></tr></table> Berdasarkan penilaian teknis yang dilakukan oleh User Pengadaan, diketahui bahwa **PT Pura Barutama tidak memenuhi Spesifikasi Teknis** pada bagian spesifikasi desain kartu sebagai berikut; • TOR: Full Color + Glitter • Spesifikasi Teknis PT Pura Barutama: Full Color **<u>Penilaian Finansial</u>** Pada tanggal 2 April 2026, telah dilaksanakan Rapat Pembukaan dan Penilaian Dokumen Finansial dengan rincial sebagai berikut: <table><tr><th>Tanggal</th><th>No</th><th>Nama Perusahaan</th><th>Harga Penawaran /pcs (Rp)</th><th>Harga Setelah Diskon/pcs (Rp)</th><th>Peringkat</th></tr><tr><td rowspan="4">02 April 2026</td><td>1</td><td>PT. Cipta Srigati Lestari</td><td>45.000</td><td>37.500</td><td>1</td></tr><tr><td>2</td><td>PT. Jasuindo Tiga Perkasa</td><td>46.620</td><td>38.000</td><td>2</td></tr><tr><td>3</td><td>PT. Askara Satya Abadi</td><td>47.952</td><td>38.800</td><td>3</td></tr><tr><td>4</td><td>PT. Wahyu Kartumesindo International</td><td>55.500</td><td>38.900</td><td>4</td></tr></table>	**Telah tersedia**

Dokumen Khusus untuk RPD 2026

6	**AKUNTABEL**		
			Rekomendasi untuk disesuaikan
a	Rekam jejak Calon Pelaksana/Pemilik Barang Sewa berupa evaluasi terdahulu dan *due diligence*	Telah tersedia pemeriksaan PEP atas calon pelaksana, namun belum tersedia evaluasi atas pekerjaan-pekerjaan sebelumnya yang telah dilaksanakan oleh calon pelaksana.	agar dilengkapi penilaian atas pekerjaan-pekerjaan sebelumnya yang pernah dilaksanakan oleh calon pelaksana.
7	**BENTURAN KEPENTINGAN DAN TRANSAKSI AFILIASI**		
			Tersedia sebagian
a	Ketersediaan Pakta Integritas dan Potensi Benturan Kepentingan	Penandatanganan Pakta Integritas wajib dibuat oleh: 1. user pengadaan (tersedia); 2. panitia pengadaan (tersedia); 3. pejabat pemutus (belum tersedia); dan 4. pelaksana pengadaan (tersedia).	agar dilengkapi Pakta Integritas pejabat pemutus pengadaan.

ASPEK LAINNYA

1. Pada dokumen Feasibility Study dan dan Izin Prinsip Pengadaan yang disampaikan oleh COG Group, tercantum bahwa kebutuhan Kartu Debit Mastercard Gold Contactless untuk tahun 2026 adalah sebanyak 7.000.000 pcs. Sehubungan dengan kebutuhan kartu dimaksud, PRG Group dan COG Group (User Pengadaan) agar menyusun kajian yang menjelaskan pertimbangan pada pengadaan ini dilakukan hanya untuk 3.000.000 kartu terlebih dahulu.
2. PRG Group dan COG Group agar mempertimbangkan untuk memastikan dalam hal terdapat ditemukan cacat produksi/ketidaksesuaian kartu yang dikirimkan oleh calon pelaksana, terdapat prosedur penggantian, SLA, beserta sanksi dalam hal calon pelaksana tidak dapat memenuhi penggantian kartu sesuai syarat yang ditentukan oleh BRI.
3. Mengingat pengadaan ini akan diputus oleh Procurement Committee II, mengacu pada Surat Keputusan Nokep: 5897-DIR/PPM/11/2025 tentang Procurement Committee dan Surat Edaran Nomor SE.28-DIR/KEP/12/2025 Buku 2 Pengujian Kepatuhan, maka terhadap putusan pengadaan ini agar dilakukan proses pengujian kepatuhan terlebih dahulu.

Penyusunan Compliance Checking Pengadaan didasarkan atas usulan dokumen yang disampaikan oleh Panitia Pengadaan dan/atau User Pengadaan sebagaimana dokumen tersebut di atas. Terhadap kekurangan dokumen sebagaimana catatan di atas, agar dapat dilengkapi dan disampaikan kepada Compliance Group pada kesempatan pertama.

Adapun, Compliance Checking Pengaadaan yang kami sampaikan hanya menyangkut aspek compliance, hal-hal yang berkaitan dengan aspek bisnis, operasional, legal, atau aspek lain diluar aspek compliance, apabila diperlukan agar dikoordinasikan lebih lanjut dengan Group terkait.

Lebih lanjut, untuk mengukur kepuasan atas kualitas compliance checking pengadaan yang telah disampaikan, dimohon kepada PRG Group untuk dapat mengisi penilaian kuesioner melalui microsoft form dengan alamat **https://forms.office.com/r/LwCpCzzG2H** pada kesempatan pertama. Demikian kami sampaikan, atas perhatian dan kerja sama yang baik diucapkan terima kasih.

COMPLIANCE GROUP

KRIS HANANTO
GROUP HEAD

PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.
COMPLIANCE GROUP
COMPLIANCE DEPARTMENT

ANDI PRANOWO
DEPARTMENT HEAD

Tindasan
1. Arsip

Dokumen Khusus untuk PPID 2026