

LAMPIRAN  
SURAT EDARAN BANK INDONESIA  
NOMOR 15/23/DASP TANGGAL 27 JUNI 2013  
PERIHAL  
PENYELENGGARAAN TRANSFER DANA

- Contoh 1 : Surat Pernyataan Integritas Direksi, Komisaris atau Pengawas
- Contoh 2 : Surat Pernyataan Keamanan dan Keandalan Sistem atau Mekanisme Penyelenggaraan Transfer Dana
- Contoh 3 : Penghitungan Jasa, Bunga, atau Kompensasi
- Contoh 4 : Laporan Bulanan Transaksi Kegiatan Transfer Dana yang Dilakukan Bank melalui Sistem atau Sarana diluar Sistem yang Diselenggarakan oleh Bank Indonesia
- Contoh 5 : Laporan Bulanan Transaksi Kegiatan Transfer Dana

**CONTOH 1**  
**SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS DIREKSI,**  
**KOMISARIS ATAU PENGAWAS**

**SURAT PERNYATAAN**

Saya yang bertandatangan di bawah ini,

Nama : \_\_\_\_\_  
NIK : \_\_\_\_\_  
Tempat/tanggal lahir : \_\_\_\_\_  
Alamat : \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

dalam hal ini bertindak dalam jabatan saya selaku **[anggota Direksi/Pengurus atau Komisaris/Pengawas]** **[Nama Pemohon]** dengan ini menyatakan bahwa:

1. Saya tidak pernah dinyatakan pailit atau menjadi anggota Direksi/Pengurus atau Komisaris/Pengawas yang dinyatakan bersalah menyebabkan suatu badan usaha dinyatakan pailit dalam waktu 5 (lima) tahun sebelum mengajukan permohonan;
2. Saya tidak pernah dihukum atas tindak pidana di bidang perbankan, keuangan, dan/atau pencucian uang berdasarkan putusan pengadilan yang telah memiliki kekuatan hukum tetap;
3. Saya tidak tercantum dalam daftar kredit macet pada saat mengajukan permohonan;
4. Saya tidak masuk dalam daftar hitam nasional penarik cek/bilyet giro kosong yang ditatausahakan Bank Indonesia pada saat mengajukan permohonan;
5. Saya memiliki akhlak dan moral yang baik, antara lain ditunjukkan dengan memiliki sikap mematuhi ketentuan yang berlaku;
6. Saya memiliki komitmen untuk mematuhi peraturan perundang-undangan yang berlaku; dan
7. Saya memiliki komitmen terhadap pengembangan penyelenggaraan kegiatan Transfer Dana yang dilakukan oleh **[Nama Pemohon]**.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan saya bersedia menerima dan mematuhi segala tindakan dan/atau keputusan yang diambil oleh Bank Indonesia, termasuk namun tidak terbatas pada permintaan pengunduran diri saya, apabila di kemudian hari terbukti pernyataan ini tidak benar

**[Kota], [Tanggal Bulan Tahun]**

Yang Membuat Pernyataan,

MATERAI  
Rp. 6.000,-

**[Nama Lengkap]**

**CONTOH 2**  
**SURAT PERNYATAAN KEAMANAN DAN KEANDALAN SISTEM ATAU**  
**MEKANISME PENYELENGGARAAN TRANSFER DANA**

**SURAT PERNYATAAN**

Kami yang bertandatangan di bawah ini,\*

No.	Nama	Jabatan
1.	...	
2.	...	
3.	dst	

dari **[Nama Pemohon]** dengan ini menyatakan bahwa sistem atau mekanisme penyelenggaraan Transfer Dana yang digunakan oleh perusahaan kami telah memenuhi keamanan dan keandalan dari aspek:

1. Perangkat Lunak (*Software*), mencakup:
  - a. *Database*, antara lain rancangan *database*, konfigurasi *database*, administrasi dan *monitoring database*.
  - b. Sistem Operasi (*Operating Systems*)
  - c. *Packaged Software/Developed Application*, antara lain pengembangan dan pengujian sistem, kontrol dan pemeliharaan perubahan, administrasi aplikasi (antara lain keamanan dan konfigurasi aplikasi).
2. Perangkat Keras (*Hardware*)
3. Dukungan Infrastruktur, antara lain jaringan dan keamanan infrastruktur.
4. Keamanan Informasi, antara lain sistem manajemen akses, *audit trail*, antarmuka sistem\*, dan pelaporan.
5. *Business Continuity Planning*, antara lain *backup* dan *recovery* data, prosedur *business continuity planning* dan *disaster recovery planning*.
6. Hubungan Dengan *Vendor*\*, antara lain kontrak dengan penyedia layanan *outsourc*e, dan *service level agreements* (SLA).

Demikian pernyataan ini kami buat dengan sesungguhnya, dan kami bersedia dituntut di muka pengadilan serta bersedia menerima dan mematuhi segala tindakan dan/atau keputusan yang diambil oleh Bank Indonesia, termasuk namun tidak terbatas pada permintaan pengunduran diri kami, apabila di kemudian hari terbukti pernyataan ini tidak benar.

**[Kota], [Tanggal Bulan Tahun]**  
Yang Membuat Pernyataan,

MATERAI  
Rp. 6.000,-

1. **[Nama Lengkap]**

2. **[Nama Lengkap]**

3. **[Nama Lengkap]**

\* Diisi oleh semua anggota Direksi/Pengurus dan Dewan Komisaris/Pengawas

### CONTOH 3

#### PENGHITUNGAN JASA, BUNGA, ATAU KOMPENSASI

- A. Contoh penghitungan jasa, bunga, atau kompensasi dalam hal Penyelenggara terlambat melaksanakan Transfer Dana setelah melakukan Pengaksepan

Pada tanggal 1 Mei 2013 Pengirim Asal menyampaikan Perintah Transfer Dana kepada Penyelenggara untuk mengirimkan Dana sejumlah Rp10.000.000,00 (sepuluh juta Rupiah). Penyelenggara melakukan Pengaksepan pada hari yang sama, namun baru melaksanakan Perintah Transfer Dana pada tanggal 3 Mei 2013. Dalam kondisi tersebut, Penyelenggara memiliki kewajiban membayar jasa, bunga, atau kompensasi dengan penghitungan sebagai berikut:

1. Dalam hal Pengirim Asal memiliki simpanan dengan tingkat suku bunga 4% (empat per seratus) per tahun di Penyelenggara, maka besarnya jasa, bunga, atau kompensasi yang harus dibayarkan oleh Penyelenggara adalah sebesar:

$$\text{Rp}10.000.000,00 \times 2 \text{ hari} \times 4\% \times 1/365 = \text{Rp}2.191,78$$

2. Dalam hal Pengirim Asal tidak memiliki simpanan di Penyelenggara, dan suku bunga JIBOR *Overnight* adalah sebesar 4,2% (empat koma dua per seratus) maka besarnya jasa, bunga, atau kompensasi yang harus dibayarkan oleh Penyelenggara adalah sebesar:

$$\text{Rp}10.000.000,00 \times 2 \text{ hari} \times 4,2\% \times 1/365 = \text{Rp}2.301,37$$

- B. Contoh penghitungan jasa, bunga, atau kompensasi dalam hal Penyelenggara melakukan kekeliruan dalam pelaksanaan Transfer Dana setelah melakukan Pengaksepan

Pada tanggal 6 Mei 2013 Penyelenggara Penerima Akhir melakukan Pengaksepan atas Perintah Transfer Dana untuk menyampaikan Dana sejumlah Rp15.000.000,00 (lima belas juta Rupiah) kepada PT. XYZ selaku Penerima. Penyelenggara Penerima Akhir melakukan kekeliruan dengan menyampaikan Dana kepada pihak lain, yaitu PT. ABC. Penyelenggara Penerima Akhir kemudian melakukan koreksi dengan cara menyampaikan Dana sejumlah Rp15.000.000,00 (lima belas juta Rupiah) kepada PT. XYZ pada tanggal 8 Mei 2013. Dalam kondisi tersebut, Penyelenggara memiliki kewajiban membayar jasa, bunga, atau kompensasi dengan penghitungan sebagai berikut:

1. Dalam hal Penerima memiliki simpanan dengan tingkat suku bunga 5% (lima per seratus) per tahun di Penyelenggara, maka besarnya jasa, bunga, atau kompensasi yang harus dibayarkan oleh Penyelenggara adalah sebesar:

$$\text{Rp}15.000.000,00 \times 2 \text{ hari} \times 5\% \times 1/365 = \text{Rp}4.109,59$$

2. Dalam hal Penerima tidak memiliki simpanan di Penyelenggara, dan suku bunga JIBOR *Overnight* adalah sebesar 4,2% (empat koma dua per seratus) maka besarnya bunga yang harus dibayarkan oleh Penyelenggara adalah sebesar:

$$\text{Rp}15.000.000,00 \times 2 \text{ hari} \times 4,2\% \times 1/365 = \text{Rp}3.452,05$$

C. Contoh ...

- C. Contoh penghitungan jasa, bunga, atau kompensasi dalam hal Penyelenggara tidak melaksanakan Transfer Dana setelah melakukan Pengaksepan

Pada tanggal 13 Mei 2013 Pengirim Asal menyampaikan Perintah Transfer Dana kepada Penyelenggara untuk mengirimkan Dana sejumlah Rp20.000.000,00 (dua puluh juta Rupiah). Penyelenggara melakukan Pengaksepan pada hari yang sama, namun tidak melaksanakan Perintah Transfer Dana sampai terdapat pembatalan dan permintaan pengembalian Dana dari Pengirim Asal pada tanggal 16 Mei 2013 yang dipenuhi oleh Penyelenggara di hari yang sama. Dalam kondisi tersebut, Penyelenggara memiliki kewajiban membayar jasa, bunga, atau kompensasi dengan penghitungan sebagai berikut:

1. Dalam hal Pengirim Asal memiliki simpanan dengan tingkat suku bunga 4% (empat per seratus) per tahun di Penyelenggara, maka besarnya jasa, bunga, atau kompensasi yang harus dibayarkan oleh Penyelenggara adalah sebesar:

$$\text{Rp}20.000.000,00 \times 3 \text{ hari} \times 4\% \times 1/365 = \text{Rp}6.575,34$$

2. Dalam hal Pengirim Asal tidak memiliki simpanan di Penyelenggara, dan suku bunga JIBOR *Overnight* adalah sebesar 4,2% (empat koma dua per seratus) maka besarnya jasa, bunga, atau kompensasi yang harus dibayarkan oleh Penyelenggara adalah sebesar:

$$\text{Rp}20.000.000,00 \times 3 \text{ hari} \times 4,2\% \times 1/365 = \text{Rp}6.904,11$$

#### CONTOH 4

### LAPORAN BULANAN TRANSAKSI KEGIATAN TRANSFER DANA YANG DILAKUKAN BANK MELALUI SISTEM ATAU SARANA DI LUAR SISTEM YANG DISELENGGARAKAN OLEH BANK INDONESIA

#### LAPORAN KEGIATAN TRANSFER DANA

No	Via/sarana*	<i>Incoming</i> **		<i>Outgoing</i> ***	
		Volume	Nilai (Rp)	Volume	Nilai(Rp)
1	...				
2	...				
3	dst				

\* Diisi dengan nama layanan, jaringan, Penyelenggara lain, dan/atau penyedia sistem atau sarana lainnya yang digunakan Bank untuk menyelenggarakan kegiatan Transfer Dana, misalnya nama layanan Transfer Dana yang disediakan sendiri oleh bank, nama penyedia layanan Transfer Dana antar bank, nama Penyelenggara yang menyediakan sistem Transfer Dana bekerjasama dengan bank, atau penyedia layanan pengiriman pesan keuangan.

\*\* *Incoming* adalah Transfer Dana yang masuk ke Bank.

\*\*\* *Outgoing* adalah Transfer Dana yang keluar dari Bank.

## CONTOH 5

### LAPORAN BULANAN TRANSAKSI KEGIATAN TRANSFER DANA\*

A. Transaksi Transfer Dana dari Indonesia ke Luar Negeri

Nama Penyelenggara: \_\_\_\_\_

Bulan Pelaporan: \_\_\_\_\_

No	Kota/Kabupaten Asal Pengiriman	Negara Tujuan Pengiriman	Nama Penerima	Nama Pengirim	Frekuensi Pengiriman	Total Nilai

B. Transaksi Transfer Dana dari Luar Negeri ke Indonesia

Nama Penyelenggara: \_\_\_\_\_

Bulan Pelaporan: \_\_\_\_\_

No	Negara Asal Pengiriman	Kota/Kabupaten Tujuan Pengiriman	Nama Pengirim	Nama Penerima	Frekuensi Pengiriman	Total Nilai

C. Transaksi Transfer Dana di dalam Wilayah Republik Indonesia

Nama Penyelenggara: \_\_\_\_\_

Bulan Pelaporan: \_\_\_\_\_

No	Kota/Kabupaten Asal Pengiriman	Kota/Kabupaten Tujuan Pengiriman	Nama Penerima	Nama Pengirim	Frekuensi Pengiriman	Total Nilai

\* Disampaikan secara manual oleh Penyelenggara selain Bank dalam hal laporan bulanan transaksi kegiatan Transfer Dana secara *on-line* belum diberlakukan.

KEPALA GRUP PENGEMBANGAN DAN  
KEBIJAKAN SISTEM PEMBAYARAN,

ROSMAYA HADI