

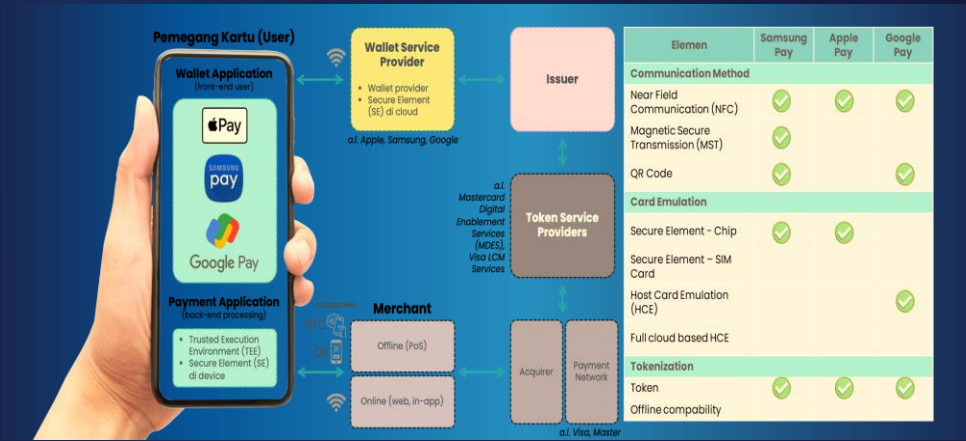
# Perkembangan Kebijakan Sistem Pembayaran Indonesia

Kantor Perwakilan Bank Indonesia Provinsi Bali  
2025

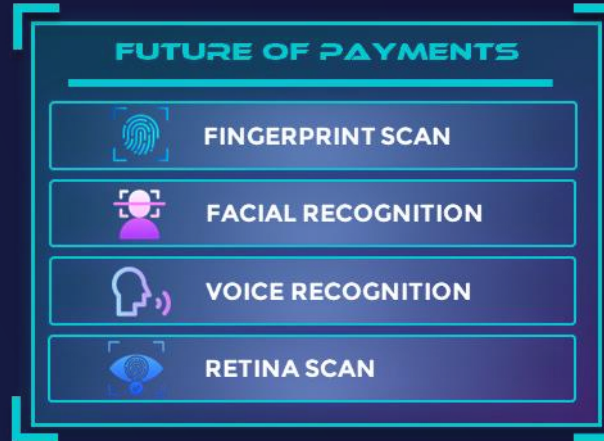
# VISIONING: "LAJU INOVASI DIGITAL YANG SEMAKIN PESAT"

Inovasi teknologi pembayaran terus bergulir cepat khususnya pada sisi front end.

## Inovasi Terus Berkembang Berbasis Consumer Centric



## Aplikasi AI Dalam Biometric Payment

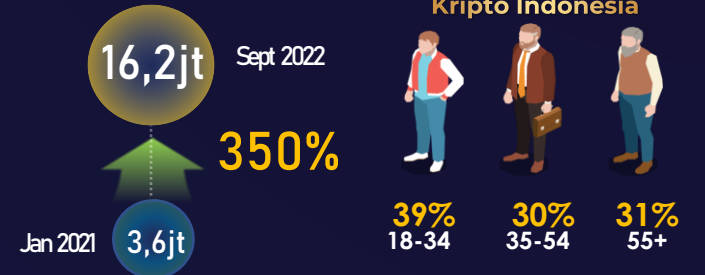


## Adopsi Kripto Melesat Terutama Oleh Gen Y dan Z

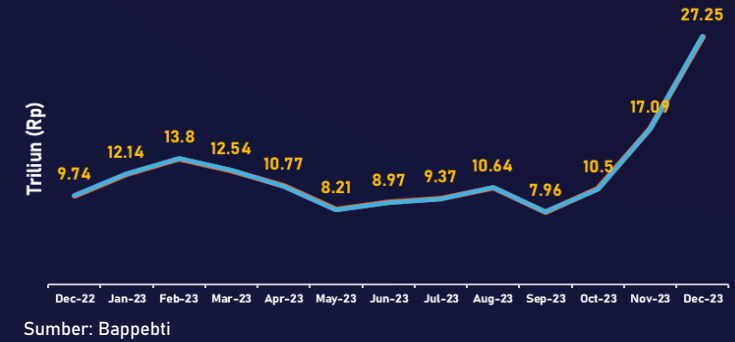
Indonesia menduduki peringkat 7 persentase pengguna internet (16-64 th) yang memiliki cryptocurrency

#7

### Profil Pemegang Kripto Indonesia



### Nilai Transaksi Kripto di Indonesia (Des 2022 - Des 2023)



Sumber: Bappebti

**Next Gen Online Shopping: AR dan VR (Metaverse) Membuat pengalaman belanja lebih imersif**

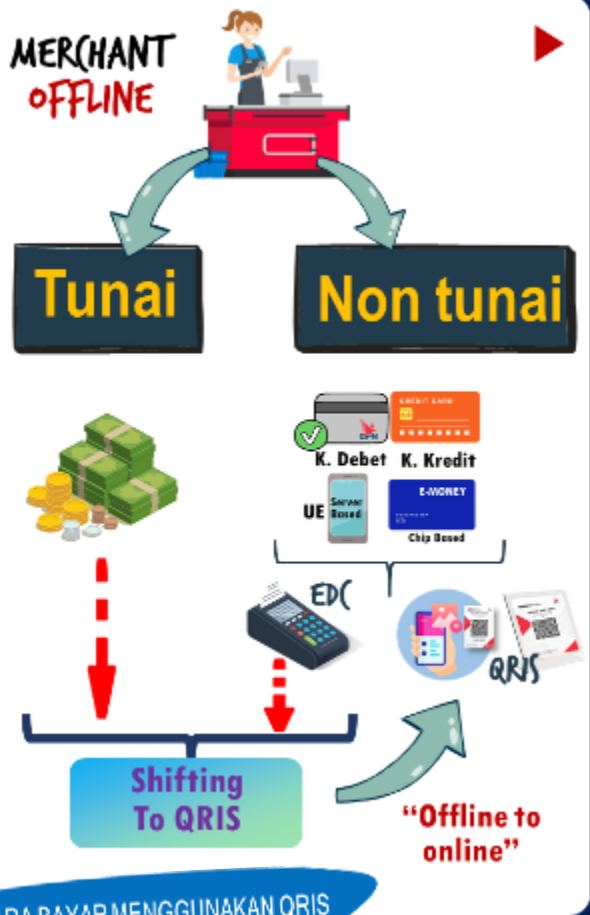


**Next Gen POS Shopping: IoT Cashierless Mendukung sistem belanja tanpa kasir**



- KOLABORASI DENGAN INDUSTRI PERLU TERUS DIPERKUAT UNTUK MEMASTIKAN PEMENUHAN PRINSIP "SATU BAHASA" DAN OPTIMALISASI DATA
- TUJUAN SATU BAHASA: MEMASTIKAN INTEROPERABILITAS ANTAR PENYEDIA JASA PEMBAYARAN

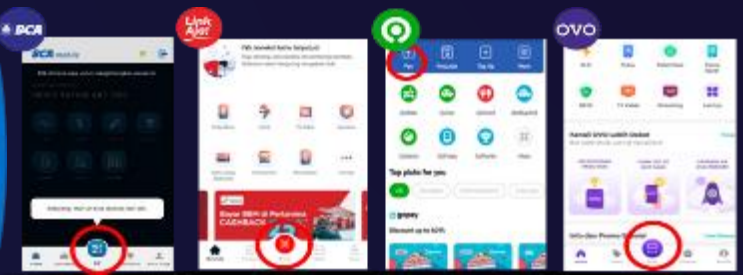
- LAJU INOVASI PERLU BERLANGSUNG SECARA BERIMBANG DENGAN ASPEK CONSUMER PROTECTION, INTEGRITAS DAN STABILITAS, SERTA PERSAINGAN USAHA YANG SEHAT



Standarisasi QR Code yang digunakan untuk pembayaran (bukan aplikasi tersendiri)

QRIS terintegrasi dengan mobile payment/banking existing

Bisa pakai aplikasi pembayaran apapun berlogo: **QRIS**



**sebelum**  
Merchant harus memiliki banyak QR untuk mengakomodir aplikasi yang digunakan pengguna

Sebelum ada QRIS setiap PJP memiliki QR Code eksklusif. Akibatnya Customer harus memiliki lebih dari 1 aplikasi PJP sehingga tidak praktis dan tidak efisien.

**sesudah**

**GAME CHANGER!**

Dengan QRIS, pembayaran menjadi cepat, mudah, praktis, dan efisien karena cukup satu QR dapat di scan oleh banyak aplikasi PJP.

Memudahkan pelanggan dalam melakukan pembayaran lintas platform  
Satu QR Code dapat digunakan oleh berbagai aplikasi

### CARA BAYAR MENGGUNAKAN QRIS

1. Pilih dan buka aplikasi pembayaran yang anda inginkan
2. Cek Saldo pada aplikasi (uang elektronik atau Mobile banking), lakukan topup apabila diperlukan
3. Scan QRIS di acrylic, layar, receipt, atau dengan menunjukkan QRIS ke merchant (CPM) dan periksa nama merchantnya
4. Isi nominal dan bayar

### BENTUK QRIS



# QRIS (QUICK RESPONSE CODE INDONESIAN STANDARD)

QRIS (QR Code Indonesian Standard) adalah standar nasional QR Code pembayaran yang ditetapkan oleh Bank Indonesia dan digunakan dalam memfasilitasi transaksi pembayaran di Indonesia.

- QRIS di resmikan serentak se-Indonesia pada tanggal 17 Agustus 2019, dan efektif per 1 Januari 2020 semua pembayaran menggunakan QR di wilayah Indonesia wajib berstandarkan QRIS
- Manfaat QRIS:
  - **UNGGUL** → Universal, Gampang, Untung, Langsung
  - **CeMuMuAH** → Cepat, Mudah, Murah, Aman dan Handal

## Sumber Dana Transaksi QRIS



Uang Elektronik (Server Based)



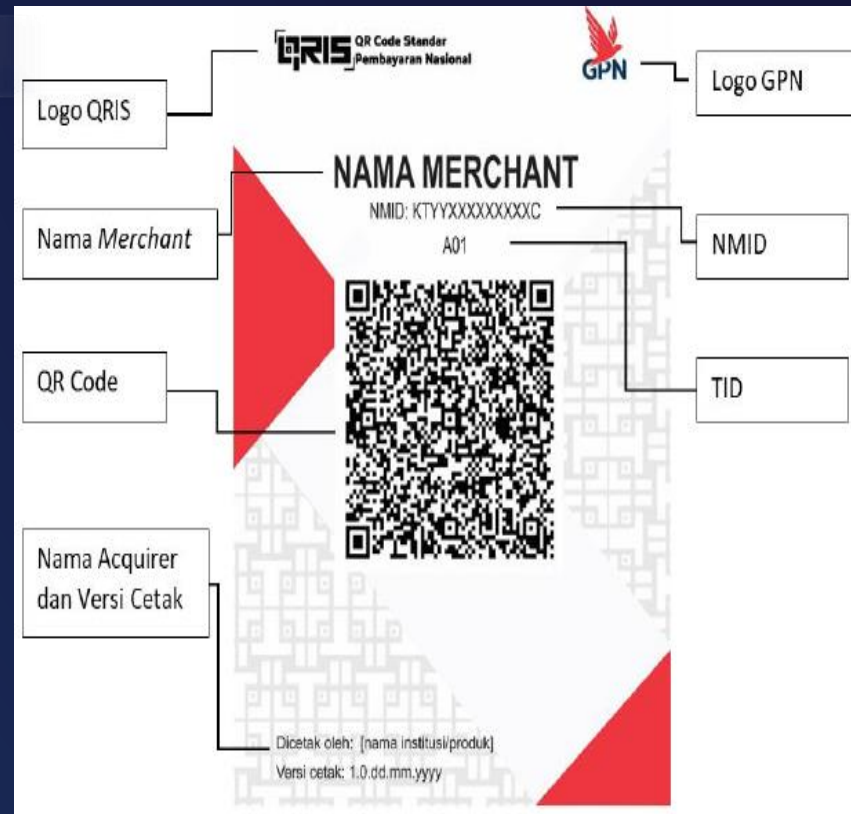
Kartu Kredit



Kartu Debit

## Batas Nominal Transaksi QRIS

- Batas minimal: Rp1
- Batas maksimal: Rp 10.000.000,- /transaksi



## Ciri-Ciri QRIS

1. Dapat di pindai dengan aplikasi pembayaran apapun
2. Karakteristik
  - a. Logo QRIS & GPN
  - b. Nama merchant
  - c. Nomor ID Nasional
  - d. Nama acquirer & versi cetak
3. Tidak ada logo PJSP

# QRIS tuntas: How To make payments

## QRIS Tarik tunai

User dapat menarik tunai menggunakan QRIS di ATM/Agen\* dan fitur ini saling interkoneksi antar PJP QRIS TUNTAS bank dan non-bank.

\*) agen yang memenuhi syarat dari Bank Indonesia



1



User mendatangi Agen\* atau ATM dan menginformasikan nominal uang yang akan ditarik.

2



User scan QRIS TUNTAS pada Agen/ATM.

3



Pastikan jumlah sesuai dan input PIN.

4



Tarik tunai berhasil. User mengambil uang dari Agen/ATM.

## QRIS transfer

User dapat melakukan transfer ke user lainnya menggunakan QRIS, baik transfer antar PJP QRIS TUNTAS bank dan non-bank.



1



Scan QRIS TUNTAS yang ditunjukkan pada aplikasi penerima dana

2



Pastikan jumlah sesuai dan input PIN.

3



Transfer berhasil. Pastikan saldo bertambah di rekening penerima.

## QRIS SETOR tunai

User dapat menyetor tunai menggunakan QRIS di ATM/CDM/Agen dan fitur ini saling interkoneksi antar PJP QRIS TUNTAS bank dan non-bank.

\*) agen yang memenuhi syarat dari Bank Indonesia



1



User mendatangi Agen\* atau ATM dan menginformasikan nominal uang yang akan disetor.

2



User scan QRIS TUNTAS pada ATM/Agen atau Agen scan QRIS user

3



Pastikan jumlah sesuai dan input PIN.

4



User menyerahkan uang ke Agen/ATM. Setor tunai berhasil. Pastikan saldo pada rekening tujuan bertambah.

## Manfaat Qris tuntas:

Optimalisasi source of fund (SoF)

Interkoneksi dan Interoperabilitas

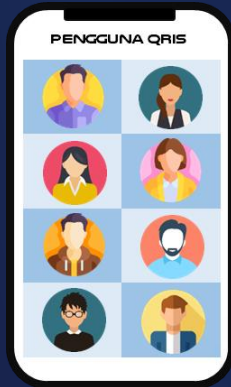
Inklusif

# QRIS: GAME CHANGER PEMBAYARAN DIGITAL

Kebijakan dan inovasi QRIS diarahkan sebagai entry point ke ekosistem digital bagi UMKM untuk mendukung inklusi dan konektivitas...



## Perluasan Akseptasi dari Sisi Demand....



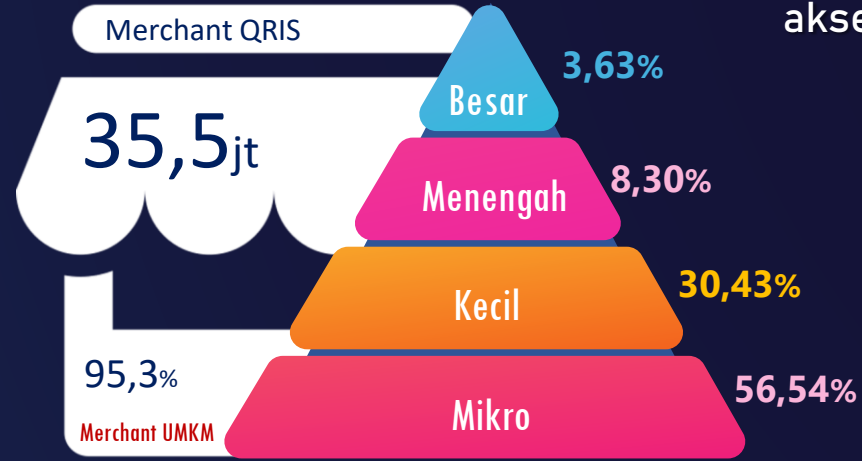
Desember 2024  
**55,42 Jt**

Target  
**55 Jt** 2024

Target Pengguna Baru (2024):

**8.43 Jt**

## Diikuti Pertumbuhan dari Sisi Supply....



Fitur QRIS mendukung inklusi keuangan dengan memperluas akses layanan digital untuk UMKM

## Menghasilkan gebrakan pertumbuhan transaksi QRIS....

**180%**

Volume (YoY)



### Kebijakan QRIS

- ✓ Penguatan perluasan akseptasi digitalisasi sistem pembayaran melalui penerapan **Merchant Discount Rate (MDR) QRIS 0%** untuk TRX ≤Rp500.000 pada merchant Usaha Mikro (UMI) yang berlaku efektif mulai **1 Desember 2024** guna menopang daya beli masyarakat kelas menengah bawah
- ✓ Kebijakan **Limit QRIS** dari Rp5jt/trx ke Rp10jt/trx
- ✓ Pengembangan QRIS ANTARNEGARA dan QRIS TUNTAS (Tarik Tunai, Transfer, dan Setor Tunai)



**55 JUTA PENGGUNA**

**2,5 MILIAR Transaksi**

Bank: 78, Non-Bank: 50, Switching: 4

# CAPAIAN PERLUASAN QRIS

## Capaian QRIS 2024

User Eksisting (2024)

1.084.022

Jumlah Merchant (2024)

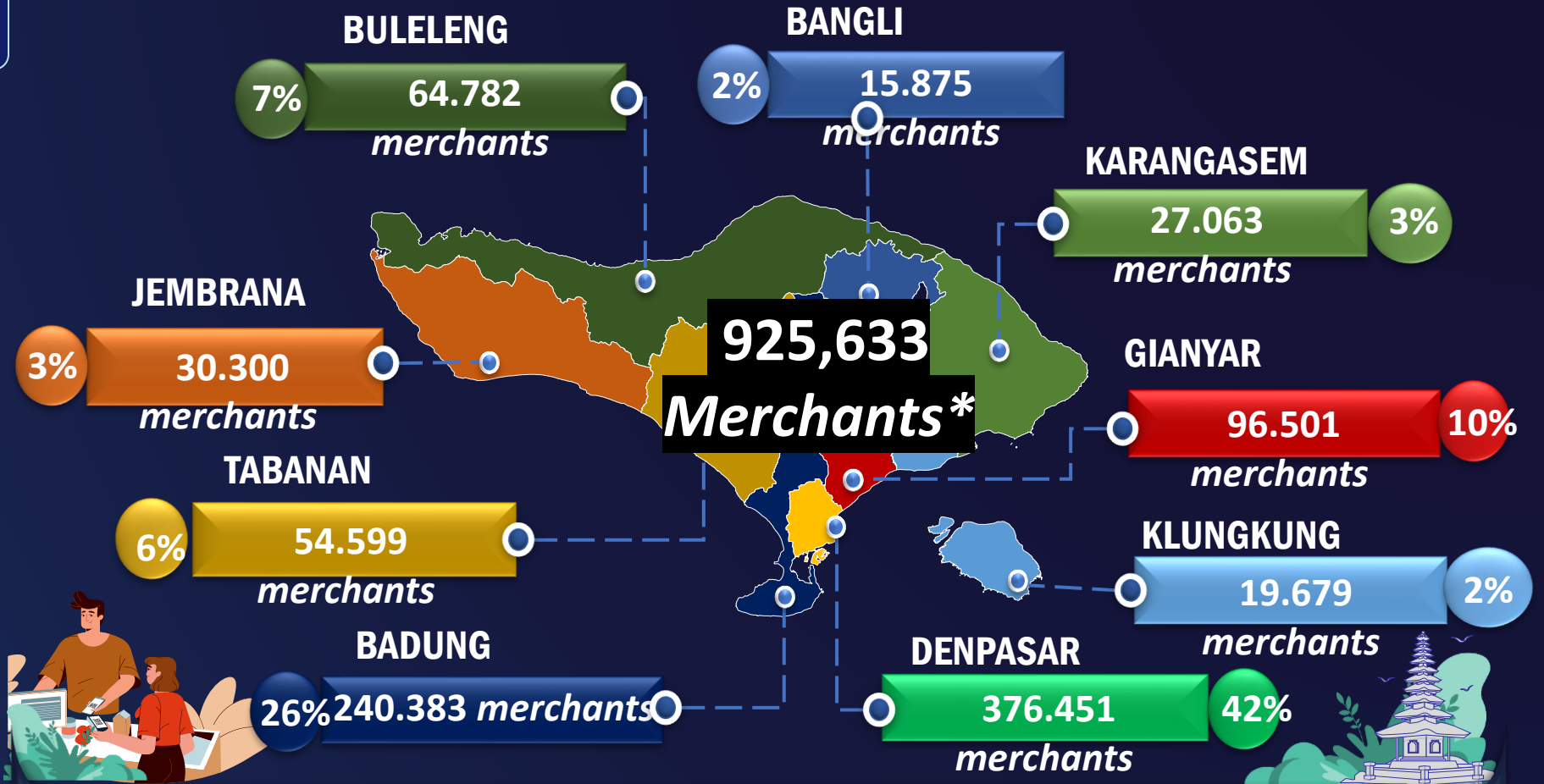
911.735

Penambahan User Baru

90.607  
(103,87%)

Volume Transaksi

111.554.459  
(246,13%)



USAHA  
MIKRO  
55,90%

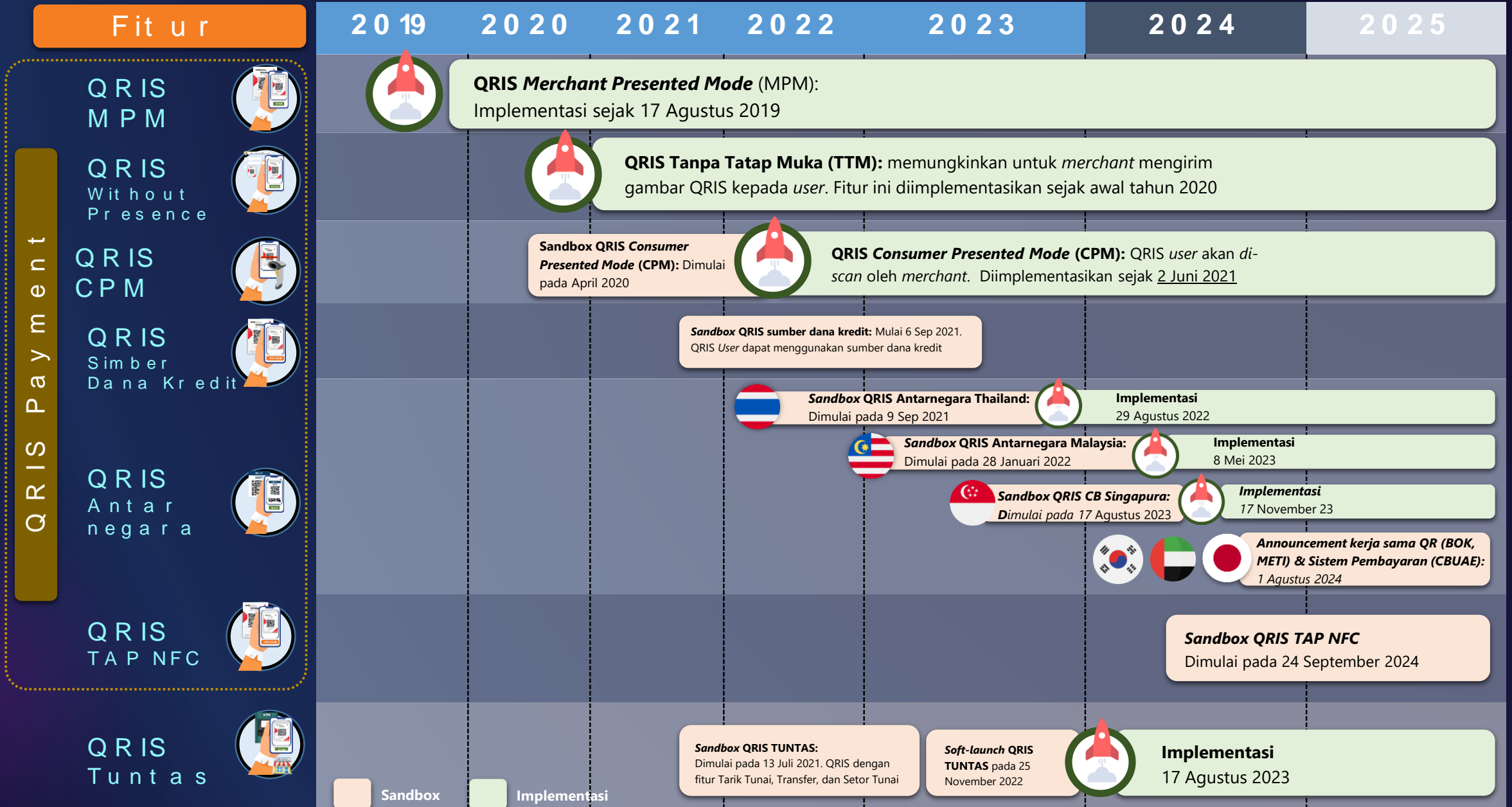
USAHA  
KECIL  
32,30%

USAHA  
MENENGAH  
8,11%

USAHA  
BESAR  
3,32%

LAINNYA  
0,38%

Perluasan akseptasi QRIS didukung dengan inovasi fitur QRIS secara berkelanjutan untuk mendukung akselerasi EKD



Sandbox Implementasi

## tujuan

Memfasilitasi aktivitas perdagangan dan sekor pariwisata, khususnya bagi **UMKM**, serta memperkuat stabilitas makroekonomi melalui penggunaan mata uang lokal dalam transaksi bilateral.

**Di sektor pariwisata: mempermudah wisatawan dalam transaksi digital**

## Apa itu

gris antarnegara?

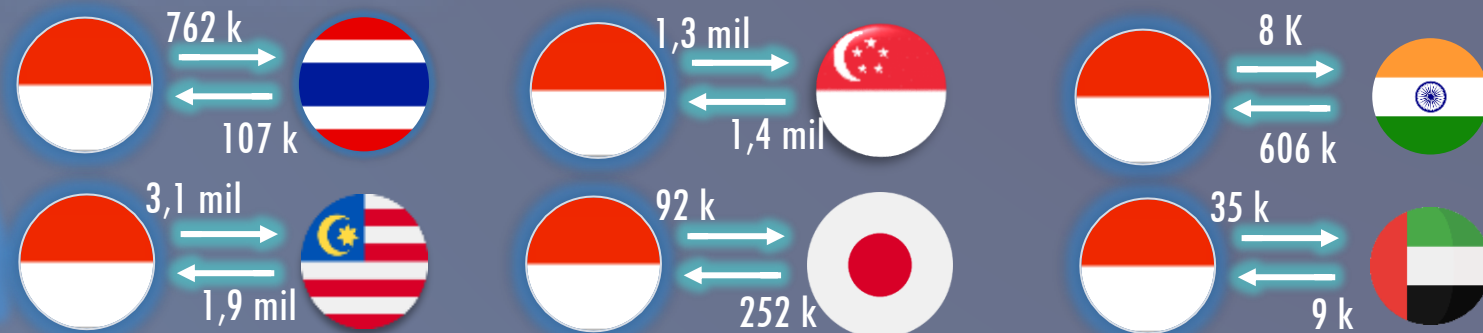
- Sistem pembayaran lintas negara menggunakan QR Code standar
- Turis negara mitra membayar menggunakan aplikasi negaranya dengan memindai QRIS di merchant Indonesia.
- Turis Indonesia membayar menggunakan aplikasi pembayaran Indonesia dengan memindai QR code pada merchant di negara mitra.



## QR PAYMENT LINKAGE



## Arus wisata mancanegara (2023)



Peluncuran QRIS Antarnegara Indonesia – Malaysia oleh Presiden RI, 8 Mei 2023

“Perluasan implementasi QRIS Antarnegara, termasuk dengan Malaysia, diharapkan dapat mendorong perekonomian dan inklusi keuangan di kawasan dan menjadi bagian penting dari ketetuaan Indonesia di ASEAN tahun ini, mendorong kenaikan transaksi UMKM baik melalui pembelian produk-produk dalam negeri serta memperluas akses ke pasar internasional.”

(Presiden Joko Widodo, 8 Mei 2023)

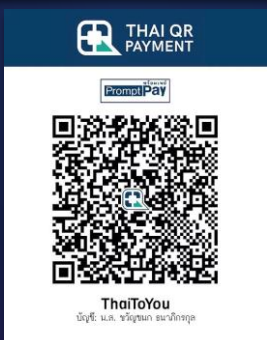




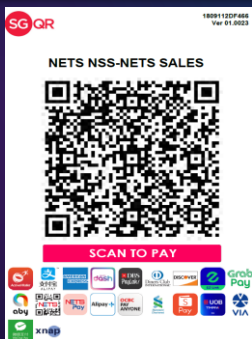
## QR Malaysia



## QR Thailand



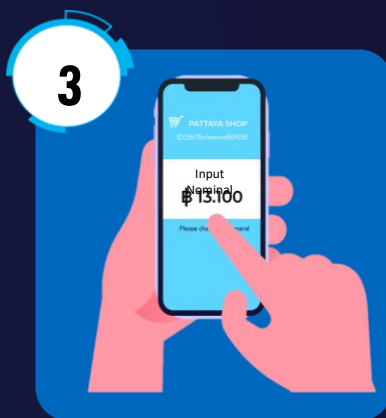
## QR SINGAPURA



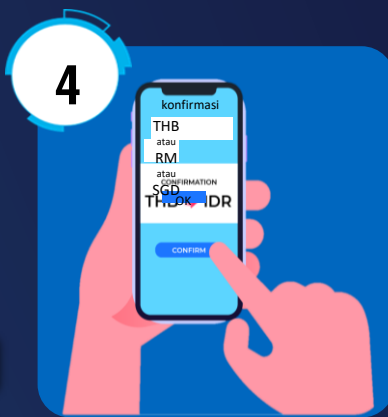
Buka aplikasi pembayaran



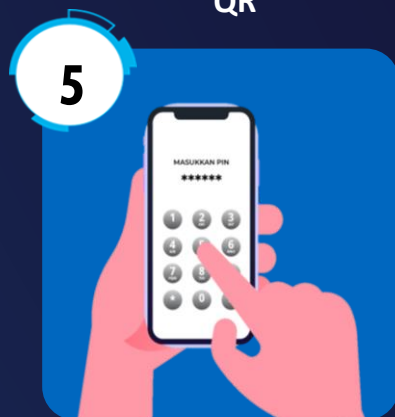
Scan DuitNow QR/Thai QR/SG QR



Masukkan nominal dalam Ringgit Malaysia/Baht Thailand/Dolar Singapura



Konfirmasi tujuan dan nominal dalam Rupiah



Masukkan PIN



Transaksi Berhasil

**Cepat**  
Transaksi *real time*

**Mudah**  
Cukup gunakan Aplikasi Pembayaran Indonesia

**MURAH**  
Biaya lebih efisien

**AMAN**  
Pembayaran nirsentuh tanpa media fisik

**HANDAL**  
Transaksi dimana saja dan kapan saja

**Bali Accept International QR Payment** from

- Ask the merchant to pay with QRIS
- Open Payment App
- Scan QRIS
- Input Value in Rupiah
- Confirm Merchant Name and Value in Rupiah
- Input PIN
- Payment Successful

**37 Million+** QRIS Merchants across Indonesia

Payment providers that facilitate transaction at QRIS merchants in Indonesia:

THAILAND	MALAYSIA	SINGAPORE

**QRIS** AntarNegara Simple & Secure!

## INDONESIA - THAILAND

### 4 THAILAND ISSUER



### Thailand Switcher



### 15 INDONESIA PJP ISSUER



## INDONESIA - SINGAPORE

### 3 SINGAPORE ISSUER



### Singapore Switcher



### 12 INDONESIA PJP ISSUER



## INDONESIA - MALAYSIA

### 8 MALAYSIA ISSUER



### Malaysia Switcher



### 16 INDONESIA PJP ISSUER



## 4 INDONESIA SWITCHERS



## PJP ISSUER



**BCA**



DANA



**sinarmas**

Permata Bank



**CIMB NIAGA**

**BSI**  
BANK SYARIAH  
INDONESIA



**BANK BPD BALI**



**BANK INA**

**btn**  
Bank Tabungan Negara

**mandiri**



**OCBC Bank**



**THAI QR  
PAYMENT**

PromptPay



มูลนิธิสร้างรอยยิ้ม

OPERATION SMILE FOUNDATION



PJP ISSUER



DuitNow QR

DIGNITY FOR CHILDREN FOUN

MALAYSIA NATIONAL QR

Accepted by participating Banks and e-Wallets  
Merchant Partner

## PJP ISSUER



1809112DF466  
Ver 01.0023

NETS NSS-NETS SALES



SCAN TO PAY



QRIS memiliki tarif yang ramah terhadap pelaku usaha khususnya UMKM serta mendukung terlaksananya layanan publik yang efisien ...

Jenis Merchant	Kategori		MDR QRIS	Kartu Debit GPN		Kartu Kredit
				On Us	Off Us	
Reguler	Usaha Mikro (UMI)	Nominal Transaksi ≤Rp500.000,00 (kurang dari atau sama dengan lima ratus ribu rupiah)	0%	0,15%	1%	Sampai dengan 2% (interchange 0,5%-1,9%)
		Nominal Transaksi >Rp500.000,00 (lebih dari lima ratus ribu rupiah)	0,3%			
	Usaha Kecil (UKE), Usaha Menengah (UME), dan Usaha Besar (UBE)		0,7%			
Khusus	Pendidikan		0,6%	0,75%		
	Stasiun Pengisian Bahan Bakar Umum (SPBU)		0,4%	0,5%		
	Badan Layanan Umum (BLU), Public Service Obligation (PSO)		0%	1%		
	Government to People (G2P) seperti Bantuan Sosial (Bansos), People to Government (P2G) antara lain pajak, paspor, dan donasi sosial (nirlaba)		0%	0%	0%	

BI telah melakukan soft launching QRIS Tap Berbasis NFC pada tanggal 2 Agustus 2024 di event FEKDI x KKI 2024 bersama perwakilan industri SP

1

Inovasi pembayaran ini dirancang dalam rangka **fasilitasi kebutuhan transaksi yang cepat dan massal untuk berbagai jenis pembayaran** antara lain transportasi dan ritel dengan efisiensi dan keamanan yang tinggi.

2

QRIS Tap berbasis NFC juga menawarkan **keunggulan dalam hal fleksibilitas, dengan mendukung multi sumber dana serta berbagai kanal pembayaran.** Inovasi ini diimplementasikan bersinergi dengan pelaku industri.



QRIS Tap resmi diluncurkan pada 14 Maret 2025

## KEUNGGULAN QRIS TAP BERBASIS NFC



### Simpel & Cepat

Sesuai untuk transaksi mass & rapid



### Aman

Transaksi NFC lebih aman dari kartu UE



### Flexible

Dapat transaksi dengan minim cahaya & berguncang



### Variasi Device

Transaksi dari berbagai macam device

## SEGMENT UTAMA PENGGUNAAN



Ritel



Transportasi



Public Event



Parkir

# TIPS KEAMANAN TRANSAKSI QRIS

## BAGI MERCHANT



1. Berhati-hati dalam menyimpan kode QR dan letakan kode QR ditempat yang mudah diawasi untuk mencegah penggantian QRIS oleh pihak yang tidak bertanggung jawab.
2. Jangan meminjamkan QRIS, untuk menghindari hal – hal yang tidak diinginkan.
3. Lapsi QRIS dengan bahan yang transparan dan dapat melindungi seperti akrilik,kaca,atau lainnya untuk menghindari kerusakan pada kode QR
4. Jika mengalami kehilangan atau kerusakan pada kode QR, segera hubungi acquirer anda
5. Pahami cara – cara pembayaran dengan menggunakan QRIS sehingga Anda dapat membantu pelanggan yang mengalami kesulitan dalam melakukan pembayaran.
6. Pastikan status transaksi dari notifikasi yang diterima melalui sms/aplikasi merchant sebelum menyerahkan barang atau jasa kepada pembeli

## BAGI PENGGUNA



1. Mengikuti petunjuk pembayaran yang diinformasikan oleh *merchant*.
2. Memperhatikan informasi di dalam aplikasi pada saat memindai QRIS.
3. Memastikan nama *merchant* yang tercantum di dalam aplikasi memang benar *merchant* yang menerima pembayaran sesuai dengan tujuan transaksi yang dilakukan.
4. Masyarakat diminta untuk tidak melakukan transaksi apabila menemukan kejanggalan atau informasi yang tidak sesuai dengan profil *merchant* yang menerima pembayaran atau apabila informasi transaksi tidak sesuai dengan tujuan pembayaran.



Terima Kasih