

Ringkasan Informasi Produk Dan Layanan (RIPLAY) Versi Umum

FX-Option

Nama Penerbit	PT Bank Permata, Tbk
Nama Layanan	FX-Option
Deskripsi Produk	Produk FX-Option adalah sebuah kontrak yang memberikan hak untuk membeli atau menjual mata uang pada nilai yang telah disepakati selama jangka waktu tertentu
Manfaat	<ul style="list-style-type: none"> - Memperoleh perlindungan terhadap pergerakan suku bunga yang tidak menguntungkan - Membatasi eksposur risiko kerugian melalui pembayaran suatu biaya (premi) atas penetapan option yang diinginkan (jumlah dan mata uang yang dipertukarkan, nilai tukar dimana Anda akan menjual/membeli mata uang tersebut, tanggal jatuh tempo dan jenis eksekusi option). - Memiliki fleksibilitas untuk menjalankan atau tidak menjalankan suatu transaksi jual/beli dalam kontrak - Memperoleh keuntungan jika nilai tukar sesuai dengan nilai yang Anda inginkan
Fitur Utama	<ol style="list-style-type: none"> 1. Mata Uang transaksi : USD, IDR 2. Tanggal valuta : Maksimal tenor transaksi adalah 1 tahun 3. Nominal transaksi : USD1,000,000
Risiko	<ol style="list-style-type: none"> 1. Risiko Pasar adalah risiko kerugian yang timbul dari pergerakan harga pasar. Risiko jenis ini timbul dari perubahan suku bunga, kurs valuta asing. 2. Risiko setelmen adalah risiko dimana penyelesaian dalam sistem transfer tidak berjalan sebagaimana mestinya, dengan kata lain jika salah satu pihak tidak menerima valuta asing yang dibeli (pada saat jatuh tempo), maka pihak tersebut harus menutupi dan membiayai defisitnya tersebut sampai pihak lawannya memenuhi kewajibannya. 3. Risiko Valuta Asing adalah keuntungan atau kerugian yang timbul dari transaksi valuta asing akan dipengaruhi oleh fluktuasi pada nilai tukar mata uang dimana perlu ada konversi nilai dari denominasi mata uang yang digunakan dalam transaksi ke mata uang lain.
Biaya	Biaya Premi akan dibebankan kepada Nasabah pada saat Nasabah melakukan transaksi FX Option dengan Bank. Karena biaya premi yang dibebankan kepada Nasabah baru dapat dihitung pada saat Nasabah melakukan transaksi buy FX Option dengan Bank.

	<p>Dimana komponen-komponen yang digunakan untuk perhitungan biaya premi adalah antara lain sebagai berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Strike price - Spot rate - Nominal transaksi - Tanggal transaksi - Tanggal settlement - Jenis FX Option 																																								
Persyaratan	<ol style="list-style-type: none"> 1. Nasabah menandatangani dokumen ISDA / PIDI. 2. Untuk transaksi Nasabah yang melakukan pembelian valuta asing terhadap Rupiah maka Nasabah wajib menyediakan Surat Pernyataan Valas dan dokumen underlying transaksi untuk nominal di atas USD100,000 per bulan atau ekuivalennya. <p><u>Tabel Dokumen Fasilitas</u></p> <table border="1" data-bbox="391 873 1073 1075"> <thead> <tr> <th>TRANSAKSI FOREIGN EXCHANGE</th> <th>FX OPTION</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Perjanjian Transaksi Valuta Asing atau Dokumen ISDA/PIDI</td> <td>√</td> </tr> <tr> <td>Pernyataan Pengungkapan Risiko</td> <td>√</td> </tr> <tr> <td>Kuasa Pelaksanaan Transaksi</td> <td>√</td> </tr> <tr> <td>Konfirmasi Transaksi Valuta Asing</td> <td>√</td> </tr> </tbody> </table> <p><u>Tabel Threshold Transaksi dan Penyampaian Dokumen <i>Underlying</i> dan Dokumen Pendukung Valuta Asing terhadap Rupiah</u></p> <table border="1" data-bbox="391 1199 1417 1514"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Transaksi</th> <th rowspan="2">Jenis Transaksi</th> <th rowspan="2">Nilai Nominal Transaksi</th> <th rowspan="2"><i>Underlying</i> Transaksi</th> <th colspan="2">Dokumen Pendukung</th> </tr> <tr> <th>Surat Pernyataan</th> <th>Fotokopi ID &/ NPWP / TIN*</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="2">Pembelian</td> <td rowspan="2">FX Option</td> <td>> USD100,000/bulan</td> <td>√</td> <td>√</td> <td>√</td> </tr> <tr> <td>≤ USD100,000/bulan</td> <td>-</td> <td>√</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">Penjualan</td> <td rowspan="2">FX Option</td> <td>> USD1,000,000/transaksi</td> <td>√</td> <td>√</td> <td>√</td> </tr> <tr> <td>≤ USD1,000,000/transaksi</td> <td>-</td> <td>√</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table> <p>Info Nasabah dapat menghubungi:</p> <table border="1" data-bbox="391 1633 1448 1759"> <tr> <td> Nasabah Retail, Syariah & SME 1500-111 atau 021-29850611 care@permatatabank.co.id </td> <td> Nasabah Wholesale 1500-399 clientservices@permatatabank.co.id </td> </tr> </table> <p>- Relationship Manager atau Treasury Sales terkait.</p>	TRANSAKSI FOREIGN EXCHANGE	FX OPTION	Perjanjian Transaksi Valuta Asing atau Dokumen ISDA/PIDI	√	Pernyataan Pengungkapan Risiko	√	Kuasa Pelaksanaan Transaksi	√	Konfirmasi Transaksi Valuta Asing	√	Transaksi	Jenis Transaksi	Nilai Nominal Transaksi	<i>Underlying</i> Transaksi	Dokumen Pendukung		Surat Pernyataan	Fotokopi ID &/ NPWP / TIN*	Pembelian	FX Option	> USD100,000/bulan	√	√	√	≤ USD100,000/bulan	-	√	-	Penjualan	FX Option	> USD1,000,000/transaksi	√	√	√	≤ USD1,000,000/transaksi	-	√	-	Nasabah Retail, Syariah & SME 1500-111 atau 021-29850611 care@permatatabank.co.id	Nasabah Wholesale 1500-399 clientservices@permatatabank.co.id
TRANSAKSI FOREIGN EXCHANGE	FX OPTION																																								
Perjanjian Transaksi Valuta Asing atau Dokumen ISDA/PIDI	√																																								
Pernyataan Pengungkapan Risiko	√																																								
Kuasa Pelaksanaan Transaksi	√																																								
Konfirmasi Transaksi Valuta Asing	√																																								
Transaksi	Jenis Transaksi	Nilai Nominal Transaksi	<i>Underlying</i> Transaksi	Dokumen Pendukung																																					
				Surat Pernyataan	Fotokopi ID &/ NPWP / TIN*																																				
Pembelian	FX Option	> USD100,000/bulan	√	√	√																																				
		≤ USD100,000/bulan	-	√	-																																				
Penjualan	FX Option	> USD1,000,000/transaksi	√	√	√																																				
		≤ USD1,000,000/transaksi	-	√	-																																				
Nasabah Retail, Syariah & SME 1500-111 atau 021-29850611 care@permatatabank.co.id	Nasabah Wholesale 1500-399 clientservices@permatatabank.co.id																																								

	<p>Pelayanan dan Penyelesaian Pengaduan</p> <p>Apabila terdapat keluhan dari Nasabah terkait produk/layanan Bank maka Nasabah dapat menyampaikan pengaduan dengan mempersiapkan dokumen yang akan dibutuhkan ke:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. Untuk Nasabah Retail, Syariah & SME, melalui telepon ke PermataTel di nomor 1500111 atau 021-29850611 dan email care@permatabank.co.id b. Untuk nasabah Wholesale, melalui telepon ke Client Services Group di nomor 1500399 (pada hari dan jam kerja) atau e-mail clientservices@permatabank.co.id c. Atau melalui media lain yang ditentukan Bank yang dapat dibaca di website www.permatabank.com, dengan mempersiapkan dokumen yang akan dibutuhkan terkait dengan keluhan yang disampaikan.
--	--

SIMULASI

Contoh ilustrasi:

Transaksi Buy Call Options

Nasabah membeli FX Option Call USD Put IDR

Nominal Transaksi	USD1,000,000
Tanggal Transaksi	29-Mar-23
Tanggal Settlement	29-Aug-23
Rate Spot	14,989
Strike Price	15,200
Tanggal Eksekusi	29-Aug-23
Tanggal Settlement	29-Aug-23

Biaya Premi 1,1439% dari nilai nominal yaitu: USD11,439

Jika harga pasar USD/IDR melebihi nilai strike price 15,200 dalam masa 3 bulan, misalnya 15,300, maka Nasabah dapat melakukan *exercise call option* dan akan mendapatkan keuntungan sebesar IDR100,000,000.

Jika harga pasar USD/IDR turun di bawah nilai strike price misalnya menjadi 15,100 maka Fx Option tidak di *exercise* dan Nasabah hanya membayarkan premi sebesar USD11,439.

*Nilai kurs hanya indikasi, tidak mencerminkan keadaan yang sesungguhnya

*Biaya Premi dihitung menggunakan sistem Bloomberg dan sistem dapat berubah-ubah sesuai Peraturan Internal Bank

Informasi Penting

- Pembeli *option* dapat melakukan *exercise* atau melaksanakan opsi atau membiarkan opsi tersebut jatuh tempo. Apabila pembeli opsi tidak melakukan *exercise*, maka pembeli akan mengalami kerugian sebesar premi yang dibayarkan.

- Penjual *option* harus memenuhi kewajibannya jika pembeli *option* melakukan *exercise*. Ketika *exercise* terjadi, maka penjual *option* dapat mengalami kerugian sebesar perbedaan antara harga pasar dengan *strike price*.

INFORMASI TAMBAHAN

Info Lebih Lanjut, Nasabah dapat menghubungi:

Nasabah Retail, Syariah & SME 1500-111 atau 021-29850611 care@permatabank.co.id	Nasabah Wholesale 1500-399 clientservices@permatabank.co.id
- Relationship Manager atau Treasury Sales terkait.	

Pelayanan dan Penyelesaian Pengaduan

Apabila terdapat keluhan dari Nasabah terkait produk/layanan Bank maka Nasabah dapat menyampaikan pengaduan dengan mempersiapkan dokumen yang akan dibutuhkan ke:

- Untuk nasabah Wholesale, melalui telepon ke Client Services Group di nomor 1500399 (pada hari dan jam kerja) atau e-mail clientservices@permatabank.co.id
- Atau melalui media lain yang ditentukan Bank yang dapat dibaca di website www.permatabank.com, dengan mempersiapkan dokumen yang akan dibutuhkan terkait dengan keluhan yang disampaikan.

DISCLAIMER

Penting untuk dibaca

- Anda diwajibkan untuk membaca dengan teliti atas informasi Produk dan Layanan Bank sebelum memutuskan untuk melakukan transaksi FX Option dan Anda juga berhak bertanya kepada pegawai Bank atas Produk dan Layanan Bank.
- Anda wajib untuk membaca, memahami, dan menandatangani Perjanjian Valuta Asing atau ISDA/PIDI agreement.
- Bank dapat menolak permohonan Anda untuk melakukan Transaksi atau mendapatkan fasilitas FX Option apabila tidak memenuhi persyaratan dan ketentuan yang berlaku.
- Dokumen yang diberikan atas pengajuan Fasilitas FX kepada Bank akan menjadi milik Bank tanpa terkecuali apabila disetujui atau ditolaknya pengajuan pembiayaan Anda.

PT Bank Permata Tbk berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan