
Ringkasan Informasi Produk dan Layanan (RIPLAY) Versi Umum

FX-Option

I. 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

II. MANFAAT

- 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

III. FITUR UTAMA

1. Mata Uang transaksi. : USD, IDR
2. Tanggal valuta. : Maksimal tenor transaksi adalah 1 tahun
3. Nominal transaksi : USD1,000,000

IV. RISIKO

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.

V. 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.

Dimana komponen-komponen yang digunakan untuk perhitungan biaya premi adalah antara lain sebagai berikut:

- Strike price
- Spot rate
- Nominal transaksi
- Tanggal transaksi
- Tanggal settlemen
- Jenis FX Option

VI. PERSYARATAN

1. Nasabah menandatangani dokumen ISDA / PIDI.

RINGKASAN INFORMASI PRODUK DAN LAYANAN (FX OPTION) Umum-Clean Ver

2. Untuk transaksi Nasabah 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.

Tabel Dokumen Fasilitas

TRANSAKSI FOREIGN EXCHANGE	FX OPTION
Perjanjian Transaksi Valuta Asing atau Dokumen ISDA/PIDI	√
Pernyataan Pengungkapan Risiko	√
Kuasa Pelaksanaan Transaksi	√
Konfirmasi Transaksi Valuta Asing	√

Tabel Threshold Transaksi dan Penyampaian Dokumen Underlying dan Dokumen Pendukung Valuta Asing terhadap Rupiah

Transaksi	Jenis Transaksi	Nilai Nominal Transaksi	Underlying Transaksi	Dokumen Pendukung	
				Surat Pernyataan	Fotokopi IS&/NPWP/TIN*
Pembelian	FX Option	> USD100,000/bulan	√	√	√
		≤ USD100,000/bulan	-	√	-
Penjualan	FX Option	> USD1,000,000/transaksi	√	√	√
		≤ USD1,000,000/transaksi	-	√	-

Info 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.	

RINGKASAN INFORMASI PRODUK DAN LAYANAN (FX OPTION) Umum-Clean Ver



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:

- 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.

VII. 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.

VIII. 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
--	---

RINGKASAN INFORMASI PRODUK DAN LAYANAN (FX OPTION) Umum-Clean Ver



- 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@permatbank.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.

IX. 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.