

---

## Ringkasan Informasi Produk dan Layanan (RIPLAY) Versi Umum

# Foreign Exchange

---

### I. DESKRIPSI PRODUK

Transaksi Foreign Exchange (FX) adalah transaksi mempertukarkan mata uang yang melibatkan pihak pembeli dan penjual dari suatu mata uang dari suatu mata uang lainnya pada suatu tanggal yang telah disepakati/ditetapkan sebelumnya.

Layanan FX Local Currency Settlement Rupiah dan Baht (LCS) adalah penyelesaian transaksi FX yang dilakukan secara bilateral oleh pelaku usaha di Indonesia dan di Thailand dengan menggunakan Rupiah dan Baht.

### II. JENIS TRANSAKSI

RIPLAY ini untuk kategori transaksi FX: Today, Tomorrow, Spot, Forward (termasuk DNDF) Swap dan transaksi FX dengan mekanisme LCS THB-IDR

### III. MANFAAT

1. Meningkatkan kredibilitas dan meminimalkan potensi kerugian terhadap fluktuasi nilai tukar di masa yang akan datang.
2. Mendapatkan layanan nilai tukar yang kompetitif
3. Memudahkan dalam mengatur cash flow untuk pendanaan dalam mata uang yang berbeda.
4. Memperoleh pendanaan dalam mata uang yang berbeda sesuai kebutuhan
5. Fleksibilitas tenor dari today, tomorrow, spot forward dan swap
6. Nasabah dapat menikmati layanan transaksi FX Local Currency Settlement untuk mata uang THB terhadap IDR.

## IV. FITUR UTAMA

1. Mata Uang transaksi. : USD, GBP, EUR, JPY, AUD, SGD, NZD, CAD, CHF, HKD, THB, CNY, IDR  
Untuk Layanan LCS hanya mata uang THB dan IDR untuk transaksi Today, Tom, Spot dan Forward
2. Tanggal valuta. : Today, Tomorrow, Spot ,Forward(termasuk DNDF) dan Swap

### Today

Transaksi hari ini, Value Today, Setelmen hari ini

### Tomorrow

Transaksi hari ini, Value Tomorrow, Setelmen besok

### Spot

Transaksi hari ini, Value Spot, Setelmen dua hari kerja

### Forward

Transaksi pertukaran antar mata uang yang melibatkan pihak pembeli dan penjual dari suatu mata uang lainnya pada suatu tanggal yang telah disepakati/ditetapkan sebelumnya untuk valuta asing diatas Spot (lebih dari dua hari kerja).

### DNDF (Domestic Non Deliverable Forward)

Transaksi forward valuta asing terhadap rupiah dengan penyelesaian memperhitungkan selisih antara kurs acuan dan kurs yang disepakati.

### Swap

Pembelian dan penjualan secara simultan dalam jumlah yang sama dari suatu mata uang untuk mata uang lain dengan valuta yang berbeda.

3. Nominal transaksi : Tidak ada minimal transaksi

## V. 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.

## VI. BIAYA

Biaya-biaya yang melekat pada produk ini dan dibebankan kepada Nasabah mengacu pada Term Sheet pada saat pembukaan Fasilitas FX dan dapat dibebankan sebesar margin sesuai dengan kondisi pasar pada saat Nasabah melakukan transaksi FX.

## VII. PERSYARATAN

1. Untuk transaksi dengan valuta Tom dan Spot Nasabah menandatangani Syarat dan Ketentuan Umum Tom dan Spot.
2. Untuk transaksi dengan valuta Forward  $\leq$  1 tahun dan Swap Nasabah menandatangani PK Valas.
3. Untuk transaksi dengan valuta Forward  $>$  1 tahun, Nasabah menandatangani dokumen ISDA / PIDI.

RINGKASAN INFORMASI PRODUK DAN LAYANAN (FX) Umum-Clean Ver\_4



4. 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.
5. Untuk transaksi Nasabah melakukan transaksi THB terhadap IDR dengan mekanisme LCS berupa spot dan forward maka Nasabah wajib menyediakan Surat Pernyataan Valas dan dokumen underlying transaksi untuk nominal di atas atau sama dengan USD200,000 dan ekuivalennya per transaksi.

**Tabel Dokumen Fasilitas**

TRANSAKSI FOREIGN EXCHANGE	TODAY	TOMORROW	SPOT	FORWARD <= 1 Thn (termasuk DNDF)	FORWARD > 1 Thn (termasuk DNDF)	SWAP
Syarat dan Ketentuan Umum	-	√	√	-	-	-
Perjanjian Transaksi Valuta Asing	-	-	-	√	-	√
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 ID &/ NPWP / TIN*
Pembelian	Spot	> USD100,000/bulan	√	√	√
		≤ USD100,000/bulan	-	√	√
	Forward	> USD100,000/bulan	√	√	√
		≤ USD100,000/bulan	-	√	√

		Swap	> USD100,000/bulan	√	√	√
			≤ USD100,000/bulan	-	√	√
		DNDF	> USD100,000/bulan	√	√	√
			≤ USD100,000/bulan	-	√	√
	Penjualan	Forward	> USD5,000,000/transaksi	√	√	√
			≤ USD5,000,000/transaksi	-	√	-
		Swap	> USD1,000,000/transaksi	√	√	√
			≤ USD1,000,000/transaksi	-	√	-
		DNDF	> USD5,000,000/transaksi	√	√	√
			≤ USD5,000,000/transaksi ≥ USD200,000/transaksi	-	√	-
	Pembelian THB terhadap IDR dengan Mekanisme LCS	Spot		√	√	√
			< USD200,000/transaksi	-	√	√
Forward		≥ USD200,000/transaksi	√	√	√	
		< USD200,000/transaksi	-	√	√	
Penjualan THB terhadap IDR	Spot	≥ USD200,000/transaksi	√	-	√	
		< USD200,000/transaksi	-	-	-	
	dengan Mekanisme LCS	Forward	≥ USD200,000/transaksi	√	-	-
			< USD200,000/transaksi	-	-	-

Info Nasabah dapat menghubungi:

<b>Nasabah Retail, Syariah &amp; SME</b> <a href="tel:1500-111">1500-111</a> atau <a href="tel:021-29850611">021-29850611</a> <a href="mailto:care@permatabank.co.id">care@permatabank.co.id</a>	<b>Nasabah Wholesale</b> <a href="tel:1500-399">1500-399</a> <a href="mailto:clientservices@permatabank.co.id">clientservices@permatabank.co.id</a>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Menghubungi cabang Bank Permata yang melayani transaksi LCS, atau</li> <li>- Relationship Manager atau Treasury Sales terkait.</li> </ul>	

### 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:

RINGKASAN INFORMASI PRODUK DAN LAYANAN (FX) Umum-Clean Ver\_4

- a. Untuk Nasabah Retail, Syariah & SME, melalui telepon ke PermataTel di nomor 1500111 atau 021-29850611 dan email [care@permatabank.co.id](mailto: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](mailto:clientservices@permatabank.co.id)
- c. Atau melalui media lain yang ditentukan Bank yang dapat dibaca di website [www.permatabank.com](http://www.permatabank.com), dengan mempersiapkan dokumen yang akan dibutuhkan terkait dengan keluhan yang disampaikan.

## VIII. SIMULASI

Contoh ilustrasi:

### Transaksi FX Today, Tomorrow dan Spot

Jika Nasabah membutuhkan pembelian valuta asing untuk keperluan pembayaran tagihan dalam mata uang asing maka Nasabah dapat melakukan transaksi FX dengan skema sebagai berikut

#### 1. Transaksi FX Valuta Today

Tanggal Transaksi	09 Februari 2023
Tanggal Valuta	09 Februari 2023
Nasabah Beli	USD/IDR
Nominal	USD25,000/IDR380,000,000
Kurs	15,200

Pada tanggal 09 Februari 2023 Bank akan mendebit rekening Nasabah sebesar IDR380,000,000 dan mengkredit rekening Nasabah sebesar USD25,000.

## 2. Transaksi FX Valuta Tomorrow

Tanggal Transaksi	09 Februari 2023
Tanggal Valuta	10 Februari 2023
Nasabah Beli	USD/IDR
Nominal	USD25,000/IDR382,500,000
Kurs	15,300

Pada tanggal 10 Februari 2023 Bank akan mendebit rekening Nasabah sebesar IDR382,500,000 dan mengkredit rekening Nasabah sebesar USD25,000.

## 3. Transaksi FX Valuta Spot

Tanggal Transaksi	09 Februari 2023
Tanggal Valuta	13 Februari 2023
Nasabah Beli	USD/IDR
Nominal	USD25,000/IDR383,750,000
Kurs	15,350

Pada tanggal 13 Februari 2023 Bank akan mendebit rekening Nasabah sebesar IDR383,750,000 dan mengkredit rekening Nasabah sebesar USD25,000.

Transaksi valuta Today, Tomorrow dan Spot tersebut senilai ekuivalen USD 25,000 dibawah threshold Eqv. USD100,000 sehingga tidak memerlukan underlying dokumen sesuai ketentuan regulator yang berlaku

### Transaksi FX Forward

Perusahaan A mempunyai kewajiban dalam mata uang USD dalam waktu 3 bulan kedepan dari 2 Januari 2023. Perusahaan A melakukan transaksi FX



Forward untuk hedging kebutuhannya tersebut dengan Bank Permata sebagai berikut:

SPOT USD/IDR pada 2 Januari 2023 15,200/15,220

3-months swap points 40/47

Pada 2 Januari 2023 Perusahaan A akan membeli USD1,000,000 dengan Forward di harga 15,267 (15,220+47).

Di tanggal valuta (3 bulan kemudian) Bank Permata akan melakukan pendebitan rekening Perusahaan A sebesar IDR15,267,000,000 dan melakukan pengkreditan ke rekening Perusahaan B sebesar USD1,000,000.

Jika kurs pada 3 bulan tersebut naik menjadi 15,300 maka Perusahaan A akan mendapatkan unrealized gain sebesar selisih dari harga pasar dan harga Forward.

Sebaliknya jika kurs pada 3 bulan kemudian turun menjadi 15,200 maka Perusahaan A akan mendapatkan unrealized loss sebesar selisih harga pasar dan harga Forward.

### Transaksi Swap

Perusahaan B mempunyai pinjaman dalam USD dan memerlukannya untuk melakukan pembayaran bunga dalam 6 bulan ke depan dari 2 Januari 2023. Saat bersamaan, Perusahaan B mempunyai kebutuhan dalam Rupiah yang mendesak sebesar Rp15,200,000,000.

SPOT USD/IDR 15,200/15,220

6-months swap points 73/83



Perusahaan B melakukan transaksi FX Swap, di tanggal valuta first leg Perusahaan B akan menjual USD1,000,000 pada harga Spot 15,200 dan 6 bulan kemudian di tanggal valuta second leg Perusahaan B akan membeli kembali USD1,000,000 di harga Forward pada 15,303 (15,220+83).

Di tanggal valuta first leg Bank Permata akan melakukan pendebitan rekening Perusahaan B sebesar USD1,000,000 dan melakukan pengkreditan ke rekening Perusahaan B sebesar IDR15,200,000,000. Di tanggal valuta second leg (6 bulan kemudian) Bank Permata akan melakukan pendebitan rekening Perusahaan B sebesar IDR15,303,000,000 dan melakukan pengkreditan ke rekening Perusahaan B sebesar USD1,000,000.

Jika kurs pada 6 bulan tersebut naik menjadi 15,400 maka Perusahaan A akan mendapatkan unrealized gain sebesar selisih dari harga pasar dan harga Forward.

Sebaliknya jika kurs pada 6 bulan kemudian turun menjadi 15,100 maka Perusahaan A akan mendapatkan unrealized loss sebesar selisih harga pasar dan harga Forward.

### Transaksi DNDF

Nasabah transaksi DNDF; jual USD terhadap Rupiah sebesar USD1,000,000; Kurs yang ditetapkan Rp15,100; Tenor 5 hari.

Deal Date (USD/IDR)	Fixing date	Value date
-----	-----	-----
1 Okt	4 Okt	6 Okt



Rate Rp 15,100 Jisdor Rate Rp 15,050

Pada tanggal fixing (4 Okt) kurs acuan (JISDOR) sebesar 15,050; Nasabah akan menerima selisih dari kurs sebesar Rp50,000,000 dengan perhitungan sebagai berikut:

$$\begin{aligned} &= (\text{Kurs awal} - \text{Jisdor}) \times \text{Nominal} \\ &= (\text{Rp}15,100 - \text{Rp}15,050) \times \text{USD}1,000,000 \\ &= \text{Rp}50,000,000 \end{aligned}$$

Sebaliknya jika Jisdor rate lebih besar dari kurs yang ditetapkan misalnya 15,150, maka Nasabah akan membayarkan Rp50,000,000 kepada Bank.

### Local Currency Settlement

Nasabah memiliki kebutuhan untuk melakukan pembayaran invoice kepada supplier di Thailand dalam mata uang THB sebesar THB8,000,000.

Nasabah dapat melakukan pembelian THB againt IDR dengan valuta sameday. Kurs THB/IDR saat itu sebesar 443.70.

Pada tanggal valuta Bank akan mendebit rekening Nasabah sebesar IDR3,549,600,000 dan melakukan outgoing transfer THB8,000,000 secara full amount ke rekening supplier Nasabah di Thailand.

Informasi terkait dengan Local Currency Settlement lebih lanjut dapat diakses melalui website Bank Permata [LCS ACCD | PermataBank](#)

\*Nilai kurs hanya indikasi, tidak mencerminkan keadaan yang sesungguhnya

## IX. INFORMASI TAMBAHAN

Info Lebih Lanjut, Nasabah dapat menghubungi:



<b>Nasabah Retail, Syariah &amp; SME</b> <a href="tel:1500-111">1500-111</a> atau <a href="tel:021-29850611">021-29850611</a> <a href="mailto:care@permatabank.co.id">care@permatabank.co.id</a>	<b>Nasabah Wholesale</b> <a href="tel:1500-399">1500-399</a> <a href="mailto:clientservices@permatabank.co.id">clientservices@permatabank.co.id</a>
<ul style="list-style-type: none"><li>- Menghubungi cabang Bank Permata yang melayani transaksi LCS, atau</li><li>- Relationship Manager atau Treasury Sales terkait.</li></ul>	

## 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 Retail, Syariah & SME, melalui telepon ke PermataTel di nomor 1500111 atau 021- 29850611 dan email [care@permatabank.co.id](mailto:care@permatabank.co.id)
- Untuk nasabah Wholesale, melalui telepon ke Client Services Group di nomor 1500399 (pada hari dan jam kerja) atau e-mail [clientservices@permatabank.co.id](mailto:clientservices@permatabank.co.id)
- Atau melalui media lain yang ditentukan Bank yang dapat dibaca di website [www.permatabank.com](http://www.permatabank.com), dengan mempersiapkan dokumen yang akan dibutuhkan terkait dengan keluhan yang disampaikan.

## X. DISCLAIMER

### Penting untuk dibaca

- Anda diwajibkan untuk membaca dengan teliti atas informasi Produk dan Layanan Bank sebelum memutuskan untuk melakukan transaksi IRS/CCS 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 IRS/CCS apabila tidak memenuhi persyaratan dan ketentuan yang berlaku.



- Dokumen yang diberikan atas pengajuan Fasilitas kepada Bank akan menjadi milik Bank tanpa terkecuali apabila disetujui atau ditolaknya pengajuan pembiayaan Anda.