

Outward Documentary Collection

I. INFORMASI PRODUK

OUTWARD DOCUMENTARY COLLECTION

PermataBank sebagai remitting bank mengirimkan dokumen ke collecting bank berikut instruksi pembayaran.

MANFAAT

Membantu administrasi maupun proses penagihan dokumen penjualan kepada Pembeli.

RISIKO PRODUK

Tidak ada kewajiban pembayaran dari Bank, maka terdapat risiko tidak dibayarnya tagihan.

II. PERSYARATAN LAYANAN

Nasabah wajib memenuhi persyaratan umum dan dokumen-dokumen yang dipersyaratkan sekurang-kurangnya sebagai berikut:

- a. Membuka Rekening Giro di PermataBank
- b. Menandatangani Perjanjian Kredit (Termasuk Syarat dan Ketentuan Umum Pemberian Fasilitas Perbankan) (jika disyaratkan)
- c. Menandatangani Syarat dan Ketentuan Umum Layanan Pembiayaan Perdagangan (*Trade Finance*) dan Jaminan (*Guarantee*) (jika disyaratkan)
- d. Menandatangani Perjanjian agunan (jika disyaratkan)
- e. Menandatangani atau memenuhi dokumen pendukung lainnya misalnya: Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP), Anggaran Dasar dan

Anggaran Rumah Tangga (AD ART), *Sales Contract/Purchase Order* dan lain-lain.

- f. Menyerahkan dokumentasi transaksi dan dokumen *underlying* yang disyaratkan

1. Persyaratan Umum:

- Perorangan (WNI) atau perusahaan (PT,CV,Firma) atau profesional yang berada di bawah hukum Republik Indonesia.
- Perusahaan Penanaman Modal Asing (PMA) atau perusahaan asing yang telah mendapat izin dari Badan Koordinasi Penanaman Modal Asing (BKPM).

2. Persyaratan Dokumen:

- Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP)
- Anggaran Dasar dan Anggaran Rumah Tangga (AD ART)
- Persyaratan Surat Izin Usaha Perusahaan (SIUP)
- Tanda Daftar Perusahaan (TDP)
- Laporan keuangan dan lainnya

III. KETENTUAN BIAYA

Biaya Fasilitas:

- Biaya Provisi: Dikenakan berdasarkan persentase dari limit fasilitas. Minimum 0.50% p.a. dibebankan saat pembukaan fasilitas.

Biaya Transaksi:

- Biaya komisi merupakan persentase dari nominal transaksi dan/atau jangka waktu, dengan diberlakukan biaya minimum
- Bunga sesuai tingkat kredit dan risiko Nasabah

- Biaya-biaya, termasuk biaya Administrasi, biaya Kurir, biaya SWIFT / Telex, dan biaya-biaya lainnya.

Biaya untuk setiap Nasabah dapat berbeda-beda tergantung pertimbangan Bank, antara lain tingkat risiko Nasabah atau pun transaksi. Seluruh biaya akan langsung didebet dari rekening Nasabah.

Berikut ini adalah contoh perhitungan biaya:

Collection Dokumen	
Nilai Dokumen	Rp. 500.000.000
Biaya <i>Collection</i>	0,125%
Biaya Kurir	a. Local (per 500gr) USD 15 (eq)/IDR 200 ribu b. Overseas (per 500gr) b.1. Asia USD 25 (eq)/IDR 350 ribu b.2. Other than Asia USD 35 (eq)/IDR 500 ribu c. Additional charge for remote area USD 15 (eq)/ IDR 250 ribu
Biaya <i>Collection</i>	$0,125\% \times \text{Rp. } 500.000.000 = \text{Rp } 625.000$
Total Biaya	$\text{Rp. } 625.000 + \text{Rp. } 200.000 = \text{Rp. } 825.000$
Negosiasi Dokumen	
Nilai Dokumen	Rp. 500.000.000
Jatuh Tempo Dokumen	90 hari dari tanggal transaksi
Handling Export Document Fee	Flat Rp. 350.000
Biaya Kurir (Lokal)	Flat Rp. 200.000
Biaya Negosiasi	0,25%
Bunga Negosiasi	9% per tahun / 9% per annum
Biaya Negosiasi	$\text{Rp. } 500.000.000 \times 0,25\% = \text{Rp. } 1.250.000$
Bunga Negosiasi	$\text{Rp. } 500.000.000 \times 9\% \times (90/360) = \text{Rp } 11.250.000$
Total Biaya	$\text{Rp } 1.250.000 + \text{Rp } 11.250.000 + \text{Rp } 350.000 + \text{Rp } 200.000 = \text{Rp } 13.050.000$

IV. DENDA KETERLAMBATAN

Akan dibebankan jika terjadi tunggakan pembayaran kewajiban. Denda dihitung secara harian, sejak terjadinya tunggakan pembayaran kewajiban sampai kewajiban tersebut dilunasi.

Denda untuk setiap Nasabah dapat berbeda-beda tergantung pertimbangan Bank, antara lain tingkat risiko Nasabah ataupun transaksi. Seluruh denda akan langsung didebet dari rekening Nasabah.

V. DENDA PEMBAYARAN DIPERCEPAT

Denda dikenakan sesuai yang diperjanjikan.

Denda untuk setiap Nasabah dapat berbeda-beda tergantung pertimbangan Bank, antara lain tingkat risiko Nasabah ataupun transaksi. Seluruh denda akan langsung didebet dari rekening Nasabah.

VI. PELAYANAN PENGADUAN NASABAH

Nasabah atau perwakilannya dapat menyampaikan pengaduan ketidakpuasan atas pelayanan dari pihak Bank terkait produk atau layanan lainnya secara lisan melalui Client Services Group di (021) 1500399 atau email melalui ClientServices@permatabank.co.id atau secara tertulis melalui surat resmi ke PermataBank atau datang ke jaringan kantor PermataBank terdekat atau dengan mengunjungi situs resmi www.permatabank.com.

VII. INFORMASI PENTING

Produk ini tunduk pada Syarat dan ketentuan terpisah dan memiliki risiko antara lain risiko yang timbul akibat pertukaran mata uang asing, risiko denda akibat gagal bayar dan penurunan kolektibilitas.

Pemberian fasilitas produk ini akan tercatat ke dalam pelaporan ke Regulator termasuk Sistem Layanan Informasi Keuangan (SLIK).