

# PermataCash Sweeping

## I. INFORMASI LAYANAN

### DESKRIPSI

Layanan PermataCash Sweeping berupa proses pindah dana secara otomatis dari beberapa rekening minor (anak) ke rekening major (induk) atau sebaliknya di dalam 1 (satu) grup Perusahaan, sesuai dengan target dana pada rekening minor dan jadwal yang telah ditentukan oleh Nasabah. Layanan PermataCash Sweeping dapat digunakan untuk seluruh mata uang.

Layanan PermataCash Sweeping ini dapat berfungsi sebagai rekening :

- a. *Disbursement* → untuk mendistribusikan dana
- b. *Collection* → untuk konsolidasi dana
- c. Operasional → untuk menunjang kebutuhan dana operasional.

### NAMA PENERBIT

PT Bank Permata, Tbk

### JENIS

Layanan pindah dana secara otomatis.

### FITUR UTAMA

1. Jadwal transfer dana : akhir hari atau *scheduler* (maksimal 24 kali)

2. Tipe layanan :
  - a. *To major*
  - b. *From major*
  - c. *To/from major.*
  
3. Pilihan tahap layanan :
  - a. PermataCash Sweeping satu tahap
  - b. PermataCash Sweeping banyak tahap.

### MANFAAT

1. Membantu Nasabah dalam mengelola likuiditas keuangan
2. Mengoptimalkan pendapatan bunga/bagi hasil
3. Efisiensi waktu, karena pindah dana dijalankan secara otomatis
4. Mempermudah pengawasan dan pengelolaan dana
5. Memastikan ketersediaan dana operasional di rekening-rekening minor (anak).

### RISIKO

Apabila terdapat gangguan sistem, salah satunya potensi jadwal pindah buku yang tidak sesuai dengan jadwal yang sudah ditetapkan sehingga Nasabah perlu melakukan transaksi secara manual.

## II. PERSYARATAN DAN TATA CARA

1. Memiliki rekening Giro di PermataBank
2. Mengisi formulir pendaftaran layanan PermataCash Sweeping
3. Menyetujui dan menandatangani SKU layanan PermataCash Sweeping

RIPLAY Umum PermataCash Sweeping\_Ver.02.2024

Nasabah dapat menyampaikan pertanyaan dan pengaduan melalui :

1. Seluruh cabang PermataBank
2. *Client Services Group* [Clientservices@permatabank.co.id](mailto:Clientservices@permatabank.co.id) atau *hotline* 1500399.

### III. KETENTUAN BIAYA

Biaya layanan : Rp125.000 / rekening / bulan.

#### SIMULASI

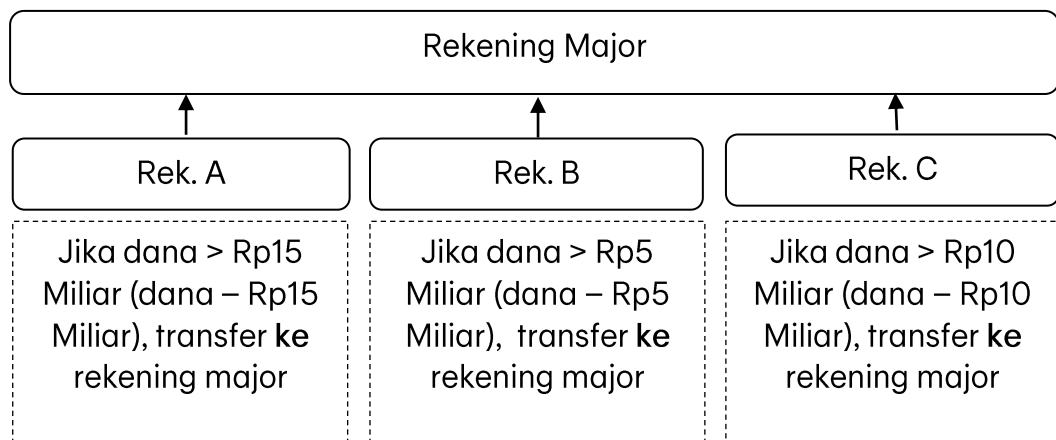
Berikut ini adalah contoh perhitungan biaya:

Target dana Rekening Minor

REKENING MINOR	TARGET DANA
Rekening A	Rp15 Miliar
Rekening B	Rp5 Miliar
Rekening C	Rp10 Miliar

#### 1. *To Major*

Bila pada jadwal transfer dana terdapat dana lebih pada rekening minor, maka seluruh jumlah dana lebih tersebut akan ditransfer dari rekening minor ke rekening major



RIPLAY Umum PermataCash Sweeping\_Ver.02.2024



# Permata Bank

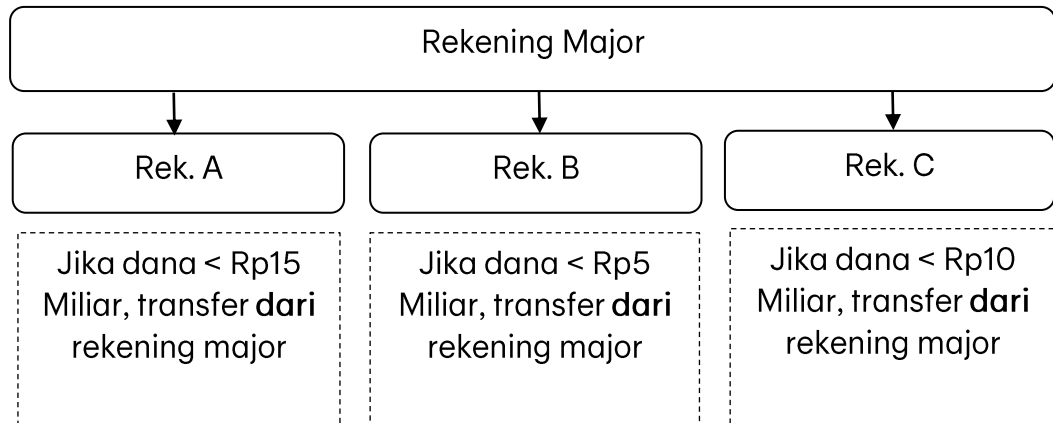
---

Pada rekening minor, jika **dana yang tersedia < target dana**, maka tidak terdapat transaksi perpindahan dana ke rekening major

RIPLAY Umum PermataCash Sweeping\_Ver.02.2024

## 2. *From Major*

Bila pada jadwal transfer dana terdapat dana kurang pada rekening minor, maka Bank akan melakukan transfer dana dari rekening major ke rekening minor sejumlah dana kurang

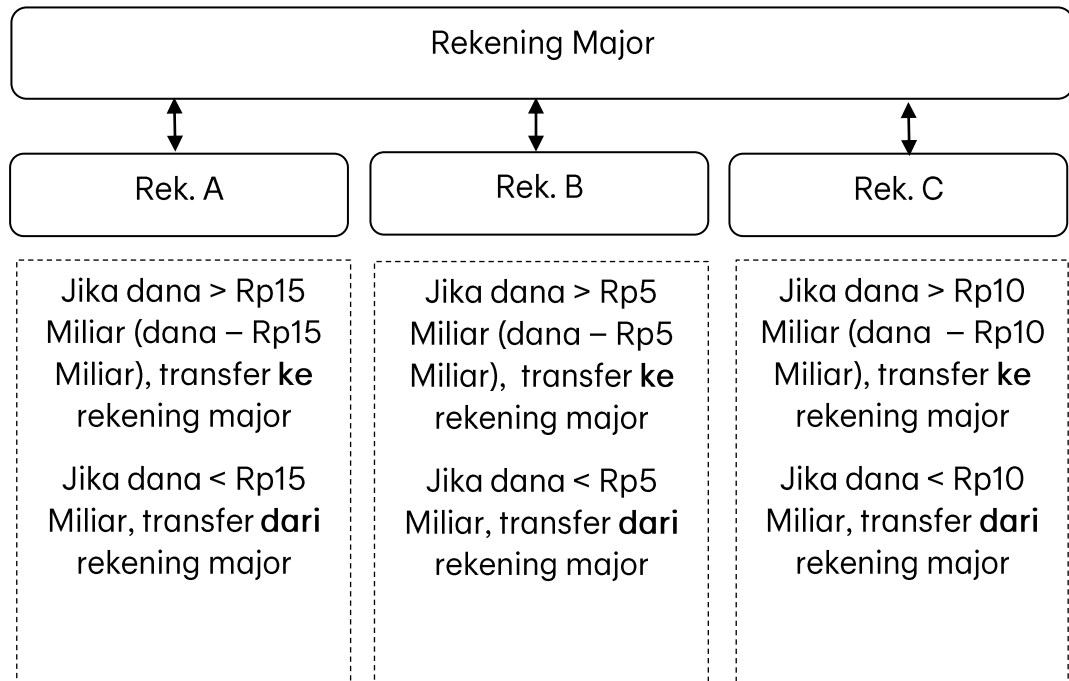


Pada rekening minor, jika **dana yang tersedia > target dana**, maka tidak terdapat transaksi sweeping dana dari rekening major

## 3. *To/From Major*

Bila pada jadwal transfer dana terdapat dana lebih pada rekening minor, maka seluruh jumlah dana lebih tersebut akan ditransfer dari rekening minor ke rekening major

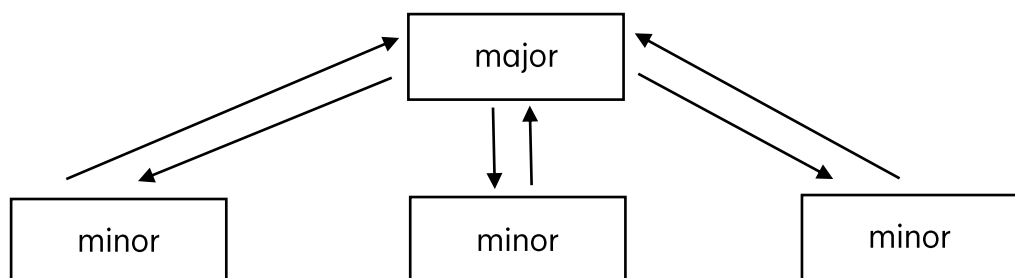
Sebaliknya, apabila pada jadwal transfer dana terdapat dana kurang pada rekening minor, maka Bank akan melakukan transfer dana dari rekening major ke rekening minor sejumlah dana kurang.



#### IV. INFORMASI TAMBAHAN

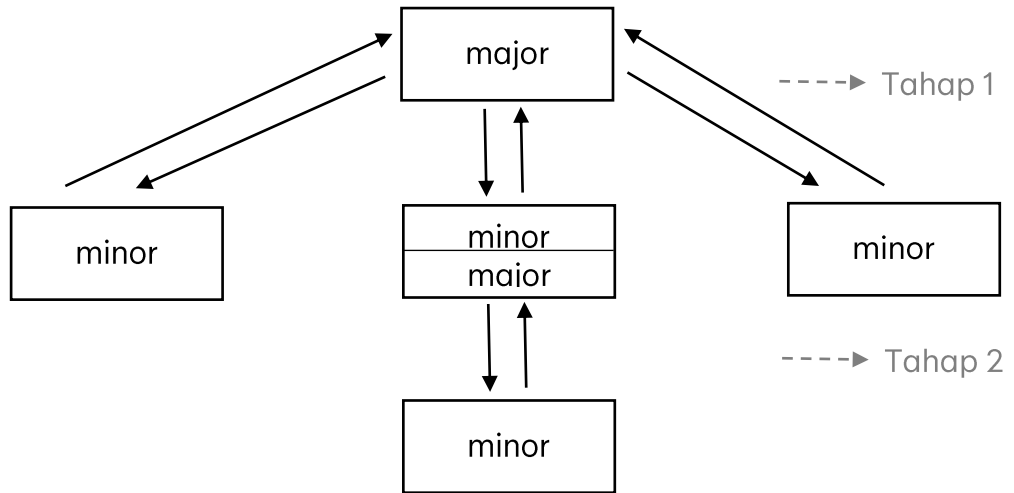
- Layanan hanya dapat dijalankan antar rekening giro dengan mata uang yang sama antara rekening major dan rekening minor
- Pilihan Tahap Layanan
  - PermataCash Sweeping* Satu Tahap

Proses *sweeping* dana dari rekening major ke rekening minor (atau sebaliknya) yang dijalankan dalam satu hirarki



b. PermataCash Sweeping Banyak Tahap

Proses *sweeping* dana dari major ke minor (atau sebaliknya) yang dijalankan dalam beberapa hirarki.



**V. DISCLAIMER**

1. PermataBank dapat menolak permohonan produk dan layanan Nasabah apabila tidak memenuhi persyaratan dan peraturan yang berlaku
2. Nasabah wajib membaca dengan teliti Ringkasan Informasi Produk dan Layanan ini serta berhak bertanya kepada pegawai Bank atas semua hal terkait Ringkasan Informasi Produk dan Layanan ini.