

RINGKASAN INFORMASI PRODUK DAN LAYANAN (RIPLAY) VERSI UMUM

DATA RINGKAS	
Penerbit	PT Bank JTrust Indonesia Tbk (J Trust Bank)
Nama Produk	Transaksi <i>Foreign Exchange</i> (FX)
Jenis Produk	<ol style="list-style-type: none"> 1. Foreign Exchange Today (FX Tod) 2. Foreign Exchange Tomorrow (FX Tom) 3. Foreign Exchange Spot (FX Spot) 4. Foreign Exchange Forward (FX Forward) 5. Foreign Exchange Swap (FX Swap)
Mata Uang	USD, SGD, JPY, EUR, AUD, GBP, CNY, NZD, HKD, KRW
Versi	Ver.01.2025

Deskripsi

FITUR PRODUK

1. *Foreign Exchange* (FX) yaitu aktivitas jual atau beli antara 2 (dua) mata uang yang berbeda dengan nilai tukar, jumlah yang ditukar dan tanggal settlement yang ditentukan pada saat transaksi dilakukan.
2. Transaksi jual atau beli suatu mata uang terhadap mata uang asing lainnya dengan kurs dan jumlah yang sudah ditentukan pada saat transaksi, dengan pertukaran dana dilakukan pada hari yang sama dengan tanggal transaksi (*FX TOD*), atau dalam waktu 1 hari kerja berikutnya setelah tanggal transaksi (*FX TOM*), atau dalam waktu 2 hari kerja berikutnya setelah tanggal transaksi (*FX SPOT*).
3. *FX FORWARD* adalah suatu kontrak untuk melakukan jual atau beli suatu mata uang terhadap mata uang asing lainnya dengan kurs dan jumlah yang sudah ditentukan pada saat transaksi, sedangkan pertukaran dana dilakukan dalam waktu >2 hari kerja berikutnya setelah tanggal transaksi.
4. *FX SWAP* adalah suatu kontrak melakukan transaksi jual & beli atau beli & jual valuta asing pada saat yang sama (kombinasi dari kontrak *FX SPOT* dan kontrak *FX FORWARD*) untuk tanggal jatuh tempo yang berbeda.
5. Transaksi *Foreign Exchange* yang dimaksud dalam hal ini adalah transaksi jual atau beli TT yaitu 2 mata uang yang berbeda antar rekening tanpa melibatkan uang kertas mata uang asing (UKA).
6. *Treasury Line Limit* adalah limit yang dapat digunakan oleh nasabah untuk melakukan transaksi jual / beli TT dengan valuta *non-today* yang dikaitkan dengan jaminan atau perhitungan risiko tertentu yang telah diperhitungkan oleh Bank.
7. Mata uang asing yang dapat dilayani adalah valuta asing terhadap Rupiah dan valuta asing terhadap USD.

TUJUAN

1. Memenuhi kebutuhan penukaran valuta asing nasabah untuk pembayaran, simpanan atau kebutuhan nasabah lainnya dengan pilihan tanggal *settlement* dan mata uang sesuai kebutuhan nasabah.
2. Memenuhi kebutuhan lindung nilai nasabah terkait risiko pasar atas pergerakan nilai tukar mata uang.

MANFAAT

1. Nasabah memiliki beragam pilihan mata uang sesuai dengan kebutuhan.
2. Nasabah dapat melakukan transaksi lindung nilai sebagai mitigasi risiko pasar karena pergerakan nilai mata uang yang dibutuhkan selama jangka waktu tertentu berdasarkan *underlying* transaksi.
3. Nasabah mendapatkan kepastian kurs untuk memudahkan pengaturan keuangan nasabah.
4. Nasabah akan mendapat kurs yang kompetitif.

BIAYA

Tidak ada

ESTIMASI BIAYA YANG TIMBUL INSIDENTAL

Tidak ada

PERSYARATAN

A. Ketentuan Umum

1. Memiliki rekening di J Trust Bank.
2. Saldo dana nasabah di J Trust Bank mencukupi nilai nominal transaksi.
3. Melengkapi dokumen transaksi sesuai dengan ketentuan threshold.
4. Khusus transaksi TT dengan valuta Tomorrow, Spot, Forward, dan Swap, nasabah wajib memiliki *Treasury Line Limit*.
5. *Treasury Line Limit* diberikan kepada nasabah debitur dengan nilai jaminan tertentu.

B. Ketentuan Threshold

Jenis Transaksi	Valuta	Threshold
Pembelian valuta asing terhadap rupiah	Today, Tomorrow, Spot	Eq USD 100.000 per bulan per nasabah (CIF) secara akumulatif
Penjualan valuta asing terhadap rupiah	Today, Tomorrow, Spot	Tidak ada threshold
Pembelian valuta asing terhadap rupiah	Forward	Eq USD 100.000 per transaksi per nasabah (CIF)
Penjualan valuta asing terhadap rupiah	Forward	Eq USD 5.000.000 per transaksi per nasabah (CIF)
Pembelian atau penjualan valuta asing terhadap rupiah	Swap	Eq USD 5.000.000 per transaksi per nasabah (CIF)
Pembelian atau penjualan valuta asing terhadap valuta asing lainnya (bukan rupiah)	Semua Valuta	Tidak ada threshold

* Batasan per bulan di hitung sejak tanggal awal bulan sampai dengan berakhirnya bulan tersebut.

* Secara akumulatif berarti semua transaksi penukaran valutaasing terhadap rupiah yang dilakukan

C. Ketentuan Dokumen Transaksi

Jenis Transaksi	Dokumen	
	Nasabah Individu	Nasabah Badan Hukum
Transaksi di atas threshold	● Copy dokumen underlying	● Copy dokumen underlying
	● Copy NPWP	● Copy NPWP
	● Copy Identitas (KTP)	● Surat Pernyataan diatas threshold
	● Surat Pernyataan diatas threshold	
Transaksi paling banyak sebesar threshold	● Copy Identitas (KTP)	● Copy NPWP
	● Surat Pernyataan dibawah threshold	● Surat Pernyataan dibawah threshold
Transaksi tidak ada threshold	● Copy Identitas (KTP)	● Copy NPWP

D. Mata uang yang dapat dilayani:

1. USD, SGD, JPY, EUR, AUD, GBP, CNY, NZD, HKD, KRW – terhadap Rupiah.
2. SGD, JPY, EUR, AUD, GBP, CNY, NZD, HKD, KRW – terhadap USD.

E. Dokumen *Underlying*

1. Dokumen *Underlying* adalah dokumen bukti yang menjelaskan kenapa nasabah harus melakukan pembelian / penjualan valuta asing terhadap rupiah.
2. Dokumen *underlying* harus ditujukan kepada nasabah yang melakukan transaksi.
3. Dokumen *underlying* bersifat wajar dan masih berlaku.

Risiko

Risiko terkait transaksi jual/beli TT:

1. Transaksi jual/beli TT yang telah disepakati tidak dapat dirubah atau dibatalkan sehingga nasabah sebaiknya memastikan kecukupan dana di rekening milik nasabah di J Trust Bank dan memastikan bahwa transaksi yang akan disepakati telah sesuai.
2. Jaminan yang diberikan oleh nasabah untuk keperluan *Treasury Line Limit* akan menjadi jaminan atas kerugian yang mungkin timbul bila nasabah tidak melakukan pembayaran atas transaksi jual/beli TT dengan valuta *non-today*.

Simulasi

1. Foreign Exchange TOD, TOM, SPOT (FX TODAY, TOM, SPOT)

	Kurs Beli	Kurs Beli
Kurs FX TOD USD/IDR	16.150	16.160
Kurs FX TOM USD/IDR	16.151	16.161
Kurs FX SPOT USD/IDR	16.152	16.162

Senin, 06/12/2025	Selasa, 07/12/2025	Rabu, 08/12/2025
TOD	TOM	SPOT
Nasabah A membeli USD 10.000 dengan kurs 16.160 (kurs jual JTrust Bank) valuta TOD, rekening IDR Nasabah akan di debit sebesar IDR 161.600.000 dan rekening USD akan di kredit sebesar USD 10.000	Nasabah A membeli USD 10.000 dengan kurs 16.161 (kurs jual JTrust Bank) valuta TOD, rekening IDR Nasabah akan di debit sebesar IDR 161.610.000 dan rekening USD akan di kredit sebesar USD 10.000	Nasabah A membeli USD 10.000 dengan kurs 16.162 (kurs jual JTrust Bank) valuta TOD, rekening IDR Nasabah akan di debit sebesar IDR 161.620.000 dan rekening USD akan di kredit sebesar USD 10.000
Nasabah B menjual USD 10.000 dengan kurs 16.150 (kurs beli JTrust Bank) valuta TOD, rekening USD Nasabah akan di debit sebesar USD 10.000 dan rekening IDR akan di kredit sebesar IDR 161.500.000	Nasabah B menjual USD 10.000 dengan kurs 16.151 (kurs beli JTrust Bank) valuta TOD, rekening USD Nasabah akan di debit sebesar USD 10.000 dan rekening IDR akan di kredit sebesar IDR 161.510.000	Nasabah B menjual USD 10.000 dengan kurs 16.152 (kurs beli JTrust Bank) valuta TOD, rekening USD Nasabah akan di debit sebesar USD 10.000 dan rekening IDR akan di kredit sebesar IDR 161.520.000-

a. Foreign Exchange Forward

1) Import Liability Hedging

Nasabah Importir JTrust Bank yang mempunyai kewajiban untuk membayar USD 10.000 kepada Supplier di luar negeri dalam waktu 1 bulan dari sekarang dan harga yang diberikan oleh JTrust Bank adalah sebagai berikut:

	Kurs Beli	Kurs Beli
Kurs FX SPOT USD/IDR	16.150	16.160
Swap point 1 bulan	20	20
Kurs FX FORWARD 1 bulan	16.170	16.180

Dalam hal ini, karena Nasabah Importir JTrust Bank tersebut berpandangan bahwa USD akan menguat dalam waktu 1 bulan mendatang, maka disarankan agar mereka melakukan lindung nilai dengan membeli kontrak *FX Forward* 1 bulan dengan kurs 16.180 (kurs jual JTrust Bank). Pada saat jatuh tempo (1 bulan kemudian), maka rekening IDR Nasabah Importir JTrust Bank akan di debit sebesar IDR 161.800.000 dan rekening USD Nasabah Importir JTrust Bank akan dikredit sebesar USD 10.000.

2) Export Receipt Hedging

Nasabah Eksportir JTrust Bank akan menerima pembayaran USD 15.000 dari *Buyer* di luar negeri dalam waktu 1 bulan dari sekarang dan harga yang diberikan oleh JTrust Bank sebagai berikut:

	Kurs Beli	Kurs Beli
Kurs FX SPOT USD/IDR	16.150	16.160
Swap point 1 bulan	20	20
Kurs FX FORWARD 1 bulan	16.170	16.180

Dalam hal ini, karena eksportir tersebut berpandangan bahwa USD akan melemah dalam waktu 1 bulan mendatang, maka disarankan agar mereka melakukan lindung nilai dengan menjual kontrak *FX FORWARD* 1 bulan dengan kurs 16.170 (kurs beli JTrust Bank). Pada saat jatuh tempo (1 bulan kemudian), maka rekening USD Nasabah Eksportir JTrust Bank akan di debit sebesar USD 10.000 dan rekening IDR Nasabah Eksportir JTrust Bank akan di kredit sebesar IDR 161.700.000

b. Foreign Exchange Swap

1) Merubah tanggal jatuh tempo kontrak valuta asing

Nasabah A mempunyai kontrak beli *FX FORWARD* sebesar USD 10.000 yang akan jatuh tempo dalam waktu 2 hari kerja dari sekarang (*Spot*) untuk kewajiban pembayaran kepada *Supplier* di luar negeri. Ternyata hari ini, Nasabah A mendapat informasi bahwa pembayaran tersebut bisa ditunda untuk 1 bulan mendatang. Dalam hal ini, karena Nasabah A tidak membutuhkan USD sekarang, maka Nasabah A dapat merubah tanggal jatuh tempo tersebut dari *Spot* menjadi 1m *FORWARD*. Hal ini dilakukan dengan cara melakukan kontrak *Sell & Buy - SWAP* dimana Nasabah A akan menjual USD 10.000 untuk valuta *SPOT* dan membeli USD 10.000 untuk valuta 1m *FORWARD*.

Senin, 06/01/2025	Rabu, 08/01/2025	Senin, 10/02/2025
TOD	SPOT	1m FORWARD
Nasabah A melakukan transaksi <i>SWAP - Sell & Buy</i> USD 10.000 valuta <i>spot</i> vs 1m <i>Forward</i>	Transaksi <i>swap Sell value spot</i> akan meng- <i>offset</i> posisi <i>Buy forward</i> .	Transaksi <i>swap Buy valuta 1m forward</i> akan menggantikan posisi <i>buy forward</i> sebelumnya, tetapi dengan tanggal jatuh tempo yang berbeda

2) Funding dalam mata uang yang berbeda

Saat ini, Nasabah mempunyai pinjaman dalam mata uang IDR, akan tetapi memerlukan *funding* dalam mata uang USD untuk kebutuhan investasi di luar negeri selama 3 bulan mendatang. Sesuai dengan syarat dari pinjaman tersebut, Nasabah tidak bisa melakukan konversi pinjamannya dari IDR menjadi USD.

Solusi yang dapat ditawarkan kepada Nasabah adalah dengan menggunakan mekanisme “Buy & Sell” Swap, dimana Nasabah akan membeli USD untuk valuta *Spot* dan menjual USD untuk valuta *3m FORWARD*.

Senin, 06/01/2025 (agar diisi)	Rabu, 08/01/2025 (agar diisi)	Senin, dd/mm/yyyy (agar diisi)
TOD	SPOT	1m FORWARD
Nasabah A melakukan transaksi <i>swap - Sell & Buy</i> USD 10.000 valuta spot vs <i>1m Forward</i>	Transaksi <i>swap - buy value spot</i> akan mengkonversi pinjaman IDR menjadi dana USD selama 3 bulan mendatang	Transaksi <i>swap sell</i> akan mengkonversi dana USD kembali menjadi dana IDR pada saat jatuh tempo

2. Ketentuan lain

- a. Jika Nasabah tidak memenuhi ketentuan internal maupun eksternal terkait, Bank berhak menolak permohonan Treasury Line limit Nasabah.
- b. Jika Nasabah tidak memenuhi syarat dan kondisi tertentu, termasuk namun tidak terbatas pada persyaratan sebagaimana diperjanjikan dalam perjanjian, Bank berhak untuk menghentikan atau tidak memperpanjang Transaksi Nasabah.
- c. Nasabah wajib memberikan data dan/atau informasi yang benar dan sesuai dengan kondisi sesungguhnya, jika di kemudian hari diketahui bahwa data dan/atau informasi tersebut tidak benar maka Nasabah dapat dinyatakan lalai berdasarkan perjanjian.

DISCLAIMER

1. Ringkasan Informasi Produk dan/atau Layanan (“RIPLAY”) ini hanya merupakan sarana informasi, tidak dimaksudkan sebagai penawaran resmi atas suatu produk dan/atau layanan. Jika terdapat perbedaan antara RIPLAY ini dengan perjanjian dan/atau syarat dan ketentuan terkait dengan produk dan/atau layanan (“Perjanjian”), maka yang berlaku adalah Perjanjian.
2. Bank berhak menolak permohonan produk dan/atau layanan apabila Nasabah tidak memenuhi persyaratan yang berlaku di Bank dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.
3. Nasabah wajib membaca dengan teliti RIPLAY ini dan dapat menghubungi Bank jika terdapat pertanyaan lebih lanjut mengenai produk dan/atau layanan yang terdapat dalam Ringkasan ini.
4. RIPLAY ini telah disesuaikan dengan ketentuan peraturan

Untuk menyampaikan pertanyaan dan pengaduan dapat melalui:

Layanan/Keluhan 24 Jam

