

Solusi Keuangan Treasury

Program Brevet Branch Management (BBM)

Divisi Tresuri 2023

01 *What is Treasury*

02 *Solusi Treasury Untuk Nasabah*

- *Solusi Simpanan*
 - *Solusi Transaksional*
 - *Solusi Lindung Nilai*
 - *Solusi Investasi*
-

03 *BNI Smart Forex*

04 *Underlying Transaksi*

Tujuan Pembelajaran :

Peserta memahami apa itu Tresuri dan mengetahui Peran Treasury di BNI

What is Treasury?

Treasury berasal dari kata **“Treasurer”** yang berarti **“Bendahara”**

“The Secretary of the Treasury is the head of the U.S. Department of the Treasury, which is concerned with financial and monetary matters. This position in the Federal Government of the United States is analogous to **the Minister of Finance** in many other countries”



Sumber: Wikipedia.com



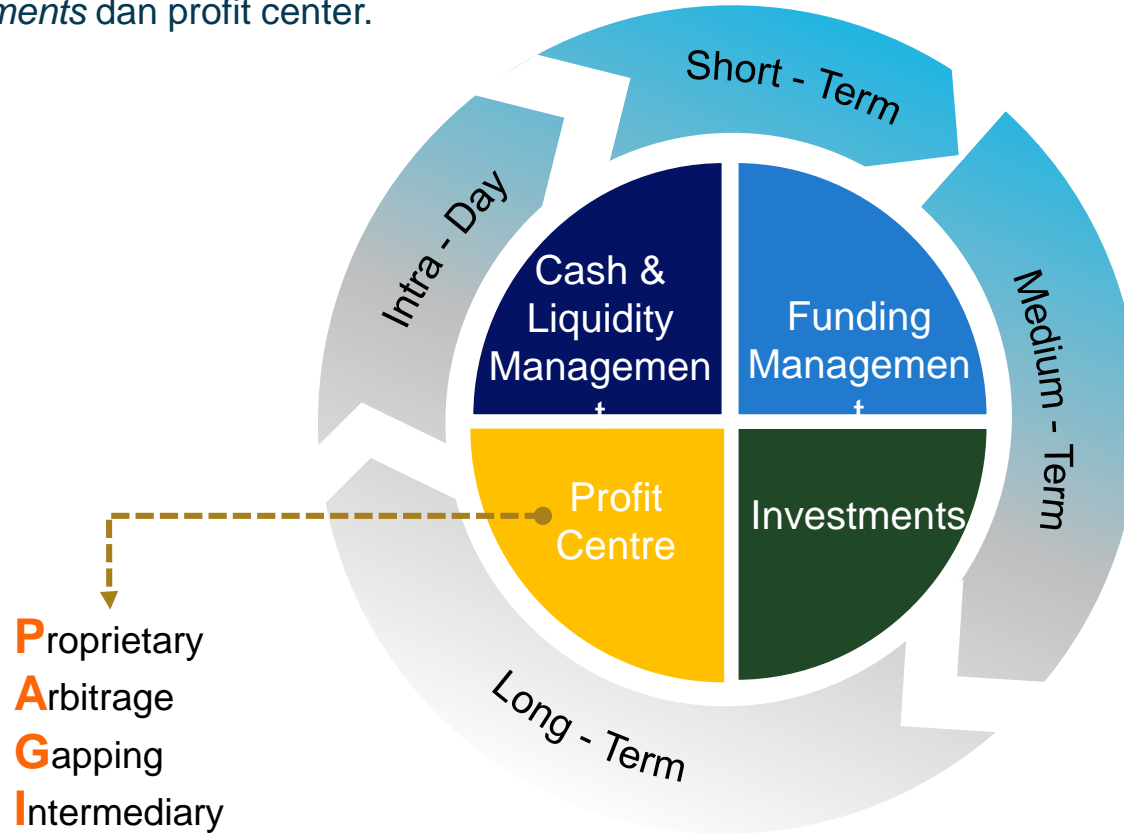
Treasury ➡ **Finance**



Treasury ➡ **Pengelola dana/bina dana**

Peran Treasury

Peran treasury mencakup 4 fungsi utama yaitu *Cash & liquidity management*, *funding management*, *investments* dan *profit center*.



01 *What is Treasury*

02 *Solusi Treasury Untuk Nasabah*

- *Solusi Simpanan*
 - *Solusi Transaksional*
 - *Solusi Lindung Nilai*
 - *Solusi Investasi*
-

03 *BNI Smart Forex*

04 *Underlying Transaksi*

Tujuan Pembelajaran :

Peserta mengetahui produk-produk Tresuri yang bisa ditawarkan sebagai solusi keuangan kepada Nasabah

Solusi Treasury untuk Nasabah

BNI Tresuri memiliki beragam produk yang memberikan solusi keuangan terkait investasi maupun memitigasi potensi risiko nilai tukar dan risiko suku bunga melalui transaksi uang kertas asing, surat utang negara, valuta asing, instrumen pasar uang dan lindung nilai



1. Solusi Simpanan

- ✓ Deposit On Call
- ✓ Money Market Account

2. Solusi Transaksional

➤ Non Fisik

- ✓ Tod
- ✓ Tom
- ✓ Spot

➤ Fisik (Banknotes)

3. Solusi Lindung Nilai

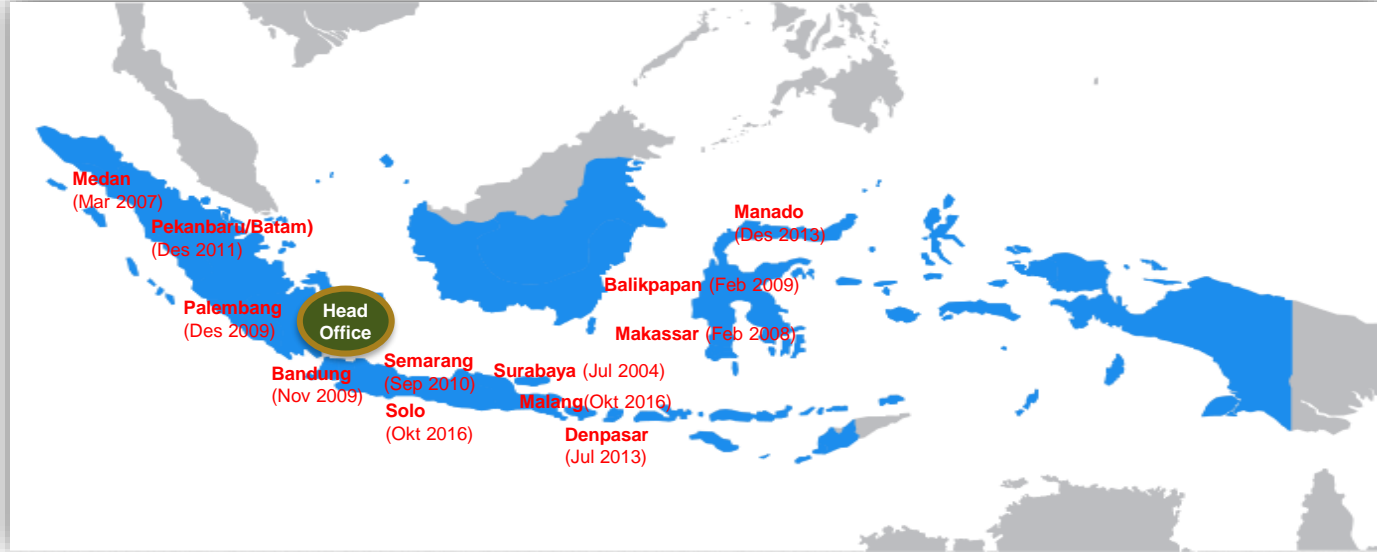
- ✓ FX Forward
- ✓ FX Swap
- ✓ FX Option
- ✓ Interest Rate Swap
- ✓ Cross Currency Swap
- ✓ Call Spread Options

4. Solusi Investasi

- ✓ Transaksi Obligasi
- ✓ Depo Swap

Treasury Networking – TRA

Treasury Regional Area (TRA) merupakan outlet *Treasury Sales* yang berada di luar Jabodetabek dan mempunyai kewenangan memberikan pelayanan transaksi tresuri kepada cabang maupun nasabah yang berada di wilayah kerjanya masing-masing



Lokasi *Treasury Regional Area (TRA)* berada di 12 kota besar seluruh Indonesia dengan jumlah personil 2-3 orang staff terdiri dari *Head of Treasury (Manager)* dan *dealer*

“Solusi penempatan jangka pendek untuk mengoptimalkan dana”

Deposit on Call

Produk simpanan jangka pendek dengan jangka waktu minimal 3 hari s.d 1 bulan

Money Market Account

Produk simpanan dana dengan jangka waktu 1 hari sampai dengan 1 tahun, dimana nasabah akan mendapatkan tingkat suku bunga yang mengacu pada suku bunga pasar uang antar bank (PUAB)

Syarat dan Ketentuan:

- Mata uang yang dapat ditempatkan adalah IDR dan USD
- Nominal penempatan:
 - DOC minimal IDR 100 juta atau USD 75,000
 - MMA minimal IDR 1 milyar atau USD 100 ribu
- Transaksi dapat dilakukan apabila dana nasabah sudah tersedia pada rekening Nasabah
- Waktu transaksi antara pukul 08:00 – 11:00 WIB
- Nasabah dapat melakukan pencairan sebelum jatuh tempo tanpa dikenakan pinalti, tetapi suku bunga yang diberikan mengacu pada suku bunga giro/tabungan sesuai sumber dana

Solusi Transaksional - Forex TOD, TOM & SPOT (Non Fisik)



Transaksi *Foreign Exchange* adalah transaksi jual beli satu mata uang dengan mata uang lainnya dengan persyaratan yang ditetapkan sebagai berikut:

1. Mata uang yang dapat diperjualbelikan, antara lain *Major Currencies* & mata uang lainnya.
2. Kurs atau nilai tukar yang kompetitif sesuai besarnya nominal transaksi.
3. Mata uang yang diperjualbelikan adalah mata uang asing non-fisik sesuai ketentuan yang disyaratkan oleh Bank Indonesia dan Otoritas Jasa Keuangan.

Syarat & Ketentuan Transaksi Kurs:

- Nasabah mempunyai dana yang sudah efektif di rekening.
- Transaksi dengan tanggal penyerahan lebih dari tanggal transaksi (Tomorrow dan Spot), maka nasabah harus memiliki Forex Line / *marginal deposit*.
- Mematuhi semua Peraturan Bank Indonesia dan OJK yang terkait transaksi valuta asing



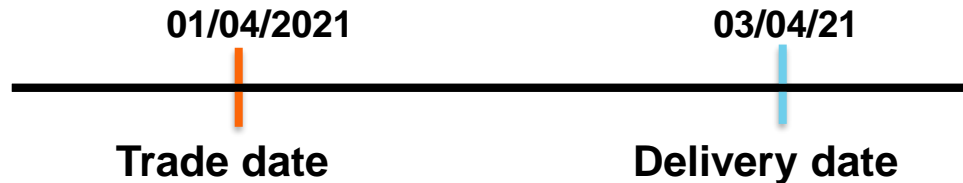
Solusi Transaksional - Forex Spot

- Foreign exchange spot merupakan pertukaran suatu currency dengan currency lainnya dengan delivery jangka pendek.
- Standard settlement untuk spot adalah T+2 hari kerja.
- FX Spot adalah pertukaran/jual beli suatu currency dengan currency lainnya dengan delivery/penyerahan 2 hari kerja setelah *trade date*.
- Spot merupakan dasar perhitungan untuk transaksi derivatif.

Contoh :

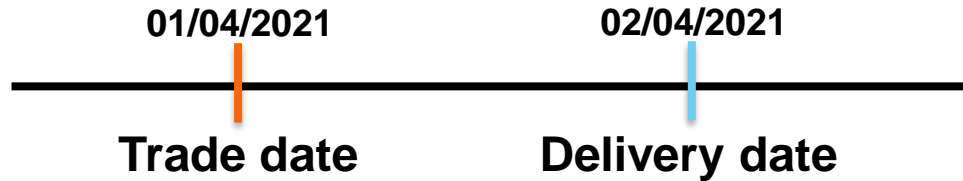
Tgl transaksi 01 April 2021, Spot Delivery tgl 03 April 2021

SPOT = 11300



Solusi Transaksional - Forex Tomorrow (TOM)

- Value TOM adalah jual atau beli suatu currency dengan currency lainnya dengan delivery/penyerahan 1 hari kerja setelah *trade date*.



Harga Tom ditentukan dari harga Spot dikurangi Swap Point

$$\text{Tom} = \text{Spot} - \text{Sw.Point}$$

Rumus → $\text{Sw.Point} = (\text{Spot} \times \text{Id} \times t) / 360$

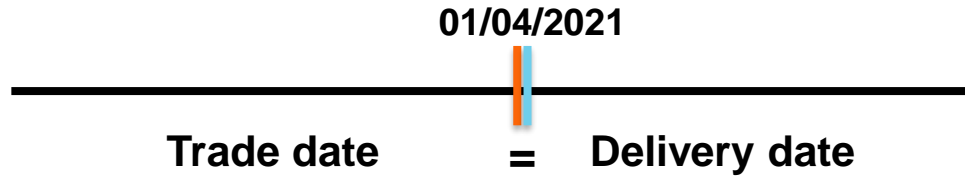
Id = Interest Non reference Ccy - Interest Non reference Ccy

Contoh → $\text{Sw Point} = [11,300 \times (5.50\% - 0.10\%) \times 1] / 360 = 1.695 \text{ Point}$

TOM = Spot – Sw Point = 11,300 – 1.695 = 11,298.31 \approx 11,299

Solusi Transaksional - Forex Today (Tod)

- Value TOD adalah pertukaran/jual beli suatu currency dengan currency lainnya dengan delivery/penyerahan sama dengan trade date.



Harga valuta Tod ditentukan dari harga Spot dikurangi Swap Point

$$\text{Tod} = \text{Spot} - \text{Sw.Point}$$

Contoh → $\text{Sw Point} = [11,300 \times (5.50\% - 0.10\%) \times 2] / 360 = 3.39 \text{ Point}$

$\text{TOD} = \text{Spot} - \text{Sw Point} = 11,300 - 3.39 = 11,296.61 \approx 11,297$

Solusi Transaksional - Banknotes (Fisik)

- Transaksi *Banknotes* adalah transaksi beli dan jual mata uang asing terhadap mata uang Rupiah dalam berbagai kondisi fisik *Banknotes*
- Layanan tersedia di seluruh Kantor Cabang BNI untuk 17 mata uang asing (7 Major Currencies dan 10 Exotic Currencies)
- Nasabah Banknotes terdiri dari Money Changer, Tour & Travel dan Perorangan

Syarat dan ketentuan transaksi:

- ✓ *Banknotes* terdeteksi oleh mesin deteksi *Banknotes*
- ✓ Tidak ada bagian *Banknotes* yang hilang/sobek
- ✓ Edisi *Banknotes* yang masih berlaku di negara asal masing-masing
- ✓ Kurs atau nilai tukar
- ✓ BNI *Banknotes* memberikan kurs dengan harga kompetitif sesuai besarnya nominal transaksi



In Branch 44
Out Branch 3

FX Forward mengamankan posisi valas dari pengaruh pergerakan nilai tukar mata uang

Merupakan transaksi jual atau beli suatu mata uang terhadap mata uang lainnya dengan tanggal penyelesaian (*settlement*) lebih dari dua hari kerja dengan kurs dan nominal yang disepakati pada tanggal transaksi

Jenis Transaksi FX Forward

1. FX Forward Beli (Bank beli)



2. FX Forward Jual (Bank jual)



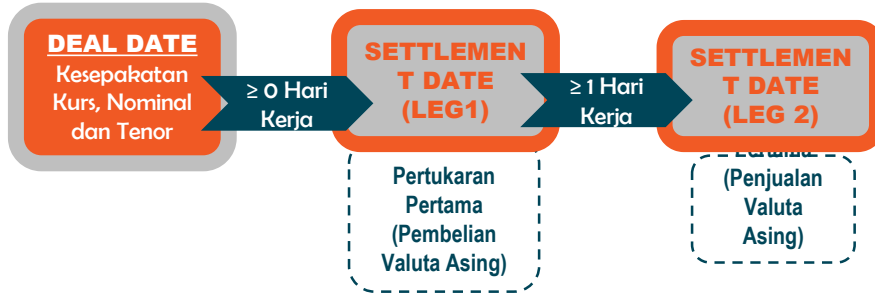
$$\text{Forward} = \text{Spot} + \text{Swap Point}$$

FX Swap memberikan kepastian nilai tukar mata uang untuk masa kini dan nanti

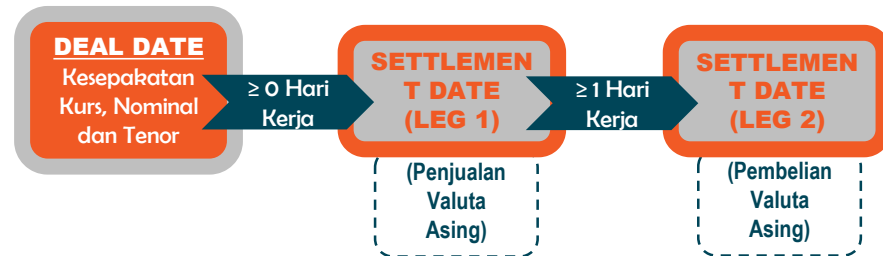
Merupakan perjanjian untuk penukaran suatu jumlah yang tetap dari satu mata uang dengan mata uang lainnya, pada kurs yang disepakati dan persetujuan yang simultan untuk penukaran kembali jumlah yang sama dari mata uang pertama terhadap mata uang kedua pada suatu tanggal di kemudian hari dan pada kurs yang disepakati

Jenis Transaksi FX Swap

1. FX Swap Beli - Jual



2. FX Swap Jual - Beli



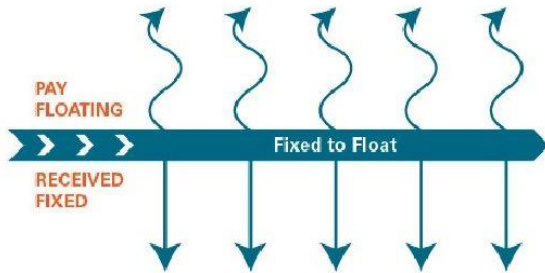
Solusi Lindung Nilai - Interest Rate Swap

Interest Rate Swap, solusi hedging atas suatu portfolio atau kewajiban terhadap pergerakan ***Interest Rate***

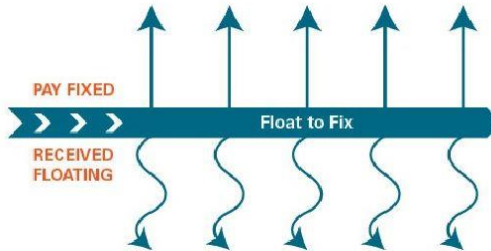
Merupakan kesepakatan antara dua pihak untuk melakukan pertukaran seri/rangkaian pembayaran *interest rate* secara *fixed* dalam satu mata uang dengan seri/rangkaian pembayaran *interest* secara *floating* dalam mata uang yang sama (atau sebaliknya)

Jenis Transaksi Interest Rate Swap

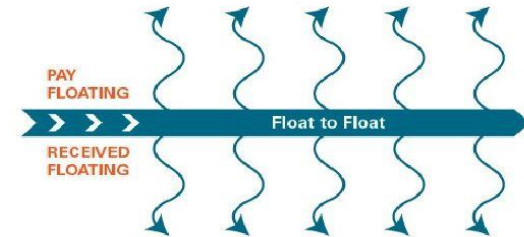
1.Fixed to Float



2.Float to Fixed



3.Float to Float



Solusi Lindung Nilai - Cross Currency Swap

Transaksi yang memberikan keleluasaan memilih mata uang dan jenis suku bunga sesuai kebutuhan bisnis Nasabah

Merupakan perjanjian antara dua pihak untuk menukarkan mata uang dan jenis suku bunga. Pertukaran mata uang terjadi melalui pembayaran pokok pada awal transaksi yang dikembalikan pada akhir transaksi, dengan nilai tukar yang sama dan ditetapkan pada tanggal transaksi. Pembayaran bunga dalam mata uang tertentu dengan penerimaan bunga dalam mata uang lainnya dilakukan selama berjalannya kontrak sampai jatuh tempo

Skema Transaksi Cross Currency Swap

Awal Transaksi



Selama Periode Transaksi



Akhir Transaksi

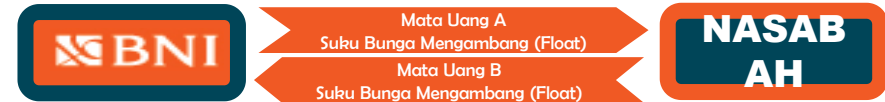


Jenis Transaksi Cross Currency Swap

1. Fixed to Fixed



2. Float to Float



3. Float to Fixed

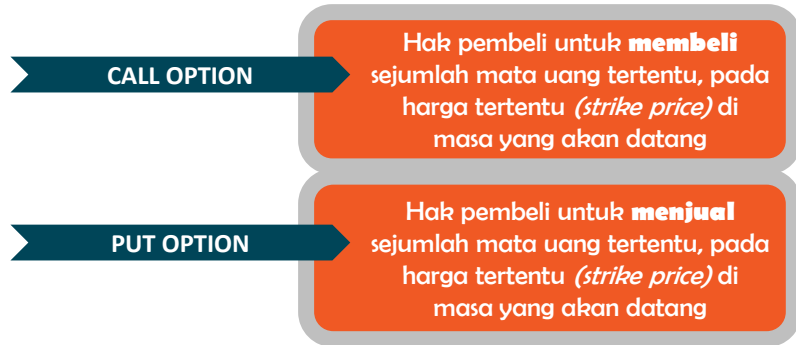


Solusi Lindung Nilai - FX Option

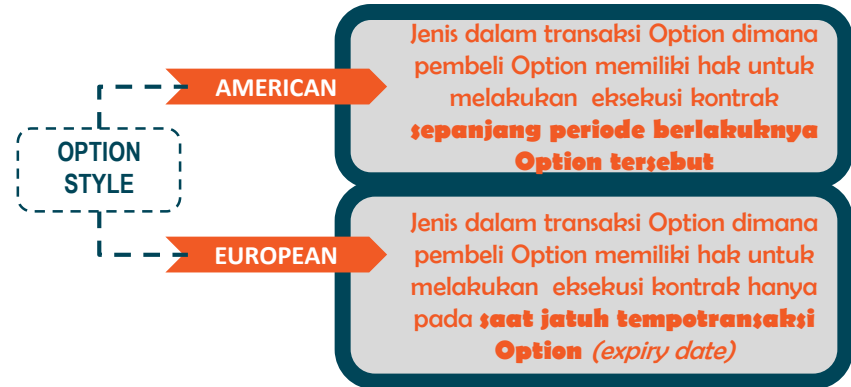
Sebagai solusi hedging atas portfolio atau kewajiban lainnya terhadap fluktuasi nilai tukar mata uang dengan memberikan keleluasaan lebih kepada nasabah

Merupakan perjanjian untuk memberikan hak dan bukan kewajiban dari penjual (*option writer*) kepada pembeli (*option holder*) untuk membeli atau menjual sejumlah nominal mata uang tertentu untuk masa yang akan datang pada harga yang telah ditetapkan sebelumnya (*strike price*) pada atau sebelum waktu tertentu (*expiry date*) dengan membayar premi tertentu

Jenis Transaksi FX Option



Tipe Transaksi FX Option



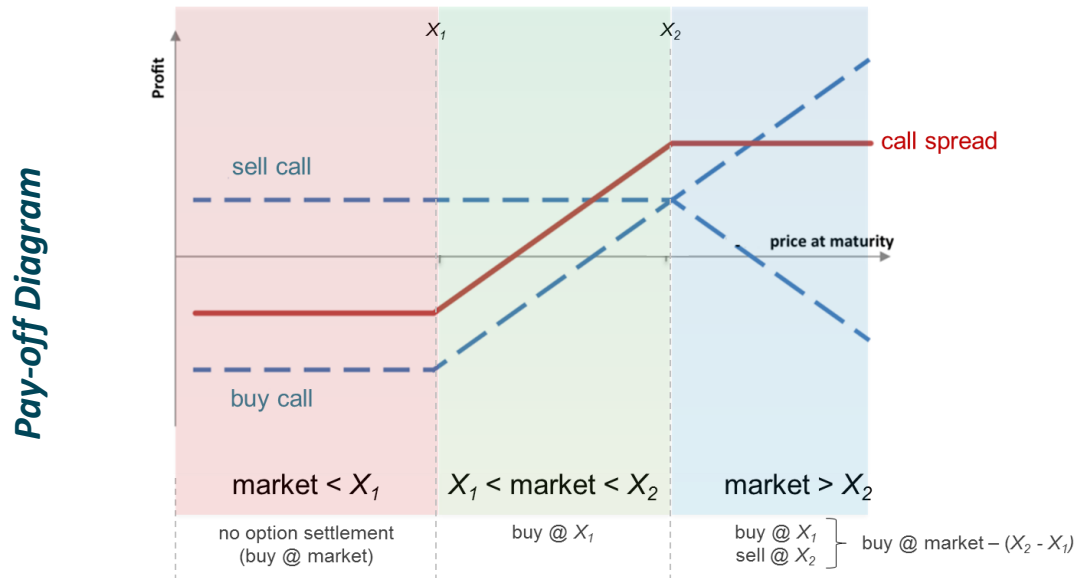
Latar Belakang

- Bagi pihak yang memerlukan lindung nilai dari kenaikan nilai tukar (*bull*), mereka dapat melakukan transaksi Buy Call FX Option dengan premi tertentu.
- Terdapat inefisiensi pada transaksi tersebut karena *hedging* yang dilakukan mengcover nilai tukar mulai dari *strike price* sampai tak terhingga.
- Secara logika, semakin tinggi nilai tukar yang terjadi di masa depan, semakin kecil kemungkinannya untuk terjadi.
- Atas dasar hal tersebut, maka bagian yang 'tidak mungkin' terjadi dapat 'dijual' dengan melakukan transaksi Sell Call FX Option.
- Dengan melakukan Sell Call FX Option, pihak yang memerlukan lindung nilai akan menerima premi.
- Secara *net*, penerimaan premi tersebut dapat mengurangi premi yang harus dikeluarkan untuk melakukan lindung nilai.

Solusi Lindung Nilai - Call Spread (Structured Product)

Sebagai solusi hedging atas portfolio atau kewajiban lainnya terhadap fluktuasi nilai tukar mata uang dengan memberikan keleluasaan lebih kepada nasabah

Merupakan gabungan transaksi beli call FX Option dan jual call FX Option yang dilakukan secara simultan dalam satu kontrak transaksi dengan *strike price* yang berbeda dan nominal yang sama. Biaya lindung nilai dengan Call Spread akan lebih rendah dibanding dengan melakukan FX Forward, namun rentang nilai tukar yang di-*hedge* juga terbatas



Peluang untuk meningkatkan pendapatan melalui investasi obligasi yang diterbitkan di Indonesia

Dengan berinvestasi pada obligasi, Nasabah memperoleh pendapatan dari kupon yang dibayarkan oleh emiten dan potensi laba/rugi dari selisih harga obligasi (capital gain)

Nasabah dapat melakukan transaksi jual beli obligasi yang diterbitkan oleh emiten Indonesia, antara lain:

Obligasi Pemerintah

- Adalah surat berharga yang diterbitkan oleh Pemerintah Indonesia
- Nominal transaksi minimal IDR 1 milyar atau USD 100 ribu
- Seri FR, VR, SPN, Sukuk, SPN Syariah, Indonesia Sovereign Bonds

Obligasi Ritel

- Adalah surat berharga ritel yang diterbitkan oleh Pemerintah Indonesia
- Nominal transaksi minimal IDR 100 juta
- ORI, Sukuk Ritel

Obligasi Perusahaan

- Adalah surat berharga ritel yang diterbitkan oleh Pemerintah Indonesia
- Nominal transaksi minimal IDR 100 juta
- ORI, Sukuk Ritel

Syarat dan Ketentuan:

- Nasabah yang melakukan transaksi adalah Nasabah institusi yang memiliki rekening di BNI
 - Memiliki rekening efek di kustodian

Meningkatkan imbal hasil (*yield enhancement*) terhadap aset dengan memanfaatkan pasar FX Swap dan produk simpanan

Depo Swap merupakan **transaksi gabungan** antara produk **FX swap** dan **deposit/simpanan**, dimana nasabah menukarkan mata uang satu terhadap mata uang yang lain dengan sekaligus menukar kembali kepada mata uang asal pada waktu tertentu di masa yang akan datang. Hasil *proceed* mata uang pada pertukaran pertama ditempatkan pada deposit dengan jatuh tempo yang sama dengan penukaran kedua

Syarat dan Ketentuan:

- Nasabah bersedia dana pokok diblokir
- Nasabah tidak dikenakan biaya atas transaksi Depo Swap
- Penandatanganan Perjanjian Induk (*Master Agreement*) Transaksi Derivatif oleh BNI dan Nasabah, sebagai para pihak yang bertransaksi/berkomparisi
- Nasabah menandatangani Surat Pernyataan yang menyatakan bahwa Nasabah menerima dan memahami informasi yang tercantum dalam dokumen penawaran
- Depo Swap hanya dilakukan untuk mata uang valas dengan valas lainnya, sehingga tidak memerlukan *underlying* transaksi
- Depo Swap tidak dapat diakhiri sebelum jatuh tempo yang telah disepakati
- Nasabah dapat memantau posisi Depo Swap yang telah dilakukan
- Ketentuan lainnya yang disyaratkan oleh Bank Indonesia dan Otoritas Jasa Keuangan



Alur transaksi dengan Nasabah

Non-Direct Dealing

Kategori Non-Direct Dealing:

- Nasabah Non Reguler
- No Track Record
- Deal transaksi dengan petugas cabang

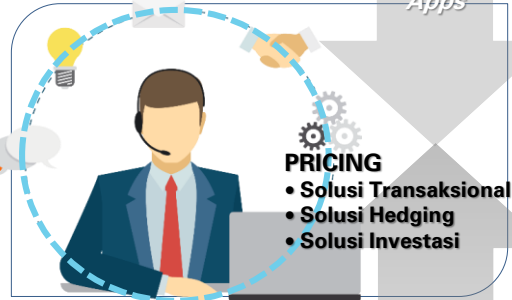


Phone
&
Digital
Apps

Direct Dealing

Kategori Direct Dealing:

- Nasabah Reguler
- Clear Track Record
- Deal transaksi dengan dealer
Tresuri



Forex
Fixed Income
Money Market

**Arbitrage &
Taking
Position**



Layanan Digital Treasury BNI



Aplikasi untuk Nasabah

BNIFX



BNI FX Mobile



BNI Internet Banking



BNI Mobile Banking



BNI Direct



BNI Digibond



Aplikasi Internal

BNI Smart Forex for Branch



Wealth Management System

Customer Relationship Management

Risiko Pada Transaksional Tresuri

1

Risiko Pasar

Akibat pergerakan nilai tukar, dan mungkin juga dipengaruhi oleh perubahan suku bunga.

2

Risiko Kredit

Ketidakmampuan nasabah counterparty (termasuk nasabah) untuk melunasi kewajibannya pada saat jatuh tempo.

3

Risiko Likuiditas

Ketidakmampuan bank menyediakan dana ketika nasabah ingin menarik dananya.

4

Risiko Operasional

Misalnya gangguan pada system/jaringan, sehingga terjadi ketidaksesuaian kurs di sistem dengan yang ditetapkan Tresuri.

5

Risiko Strategik

Tidak tercapainya target yang sudah ditetapkan manajemen.

6

Risiko Kepatuhan

Ketidaksesuaian pelaksanaan transaksi dengan ketentuan (PBI maupun POJK yang berlaku).

7

Risiko Hukum

Tuntutan nasabah terkait layanan, dokumentasi produk dll

8

Risiko Reputasi

Rusaknya reputasi/nama baik bank karena pemberitaan negatif terkait transaksi Tresuri.

Risiko yang ada pada transaksi Forex dan Mitigasinya (Study Case)

- Nasabah melakukan deal pembelian valas (bank jual) pada pagi hari sebesar USD 100.000 @14.000
- TRS akan mengcover transaksi tersebut sehingga posisi valas di TRS adalah **short** USD 100.000 @14.000
- Pada siang hari nasabah menginfokan bahwa tidak jadi transaksi (cancel transaksi)
- Pada siang hari kurs di market @14.500 sehingga TRS akan mengalami kerugian IDR 50.000.000 (**Risiko Nilai Tukar**)

Mitigasi:

- Untuk Nasabah Non Direct Dealing, Teller harus memastikan kecukupan dananya sebelum deal dengan TRS.
- Untuk Nasabah Direct Dealing, apabila ada pembatalan transaksi akan dikenakan pinalti sebesar 2.5% dari nominal transaksi (sesuai dengan kesepakatan di surat direct dealing yang diajukan ke TRS)

- Nasabah melakukan deal penjualan valas (bank beli) sebesar USD 300.000 @14.000
- Teller melakukan pembukuan manual di iCONS karena Teller tidak mempunyai smart forex dan tidak mengetahui setiap transaksi valas harus menggunakan smart forex
- Akibatnya transaksi itu baru dapat tercover oleh TRS di H+1 sehingga terdapat potensi kerugian bagi TRS (**Risiko Nilai Tukar**)
- Risiko lainnya adalah transaksi tersebut tidak terlapor ke LHBU (Laporan Harian Bank Umum) dan Sismontavar (Sistem Monitoring Transaksi Valuta Asing terhadap Rupiah) sehingga ada potensi denda dan teguran dari BI. (**Risiko Kepatuhan**)

Mitigasi:

- Seluruh outlet wajib menggunakan Smart Forex dalam pembukuan transaksi valas non fisik (Cfm. Memo JAL No. JAL/4.1.2/0316 tanggal 25 Jan 2018)
- Apabila ada transaksi yang dibuku manual wajib melaporkannya kepada Divisi Tresuri (HO atau TRA)

01 *What is Treasury*

02 *Solusi Treasury Untuk Nasabah*

- *Solusi Simpanan*
 - *Solusi Transaksional*
 - *Solusi Lindung Nilai*
 - *Solusi Investasi*
-

03 **BNI Smart Forex**

04 *Underlying Transaksi*

Tujuan Pembelajaran :

Peserta mengetahui apa itu aplikasi SmartForex serta bagaimana alur transaksi forex yang dilakukan melalui aplikasi SmartForex

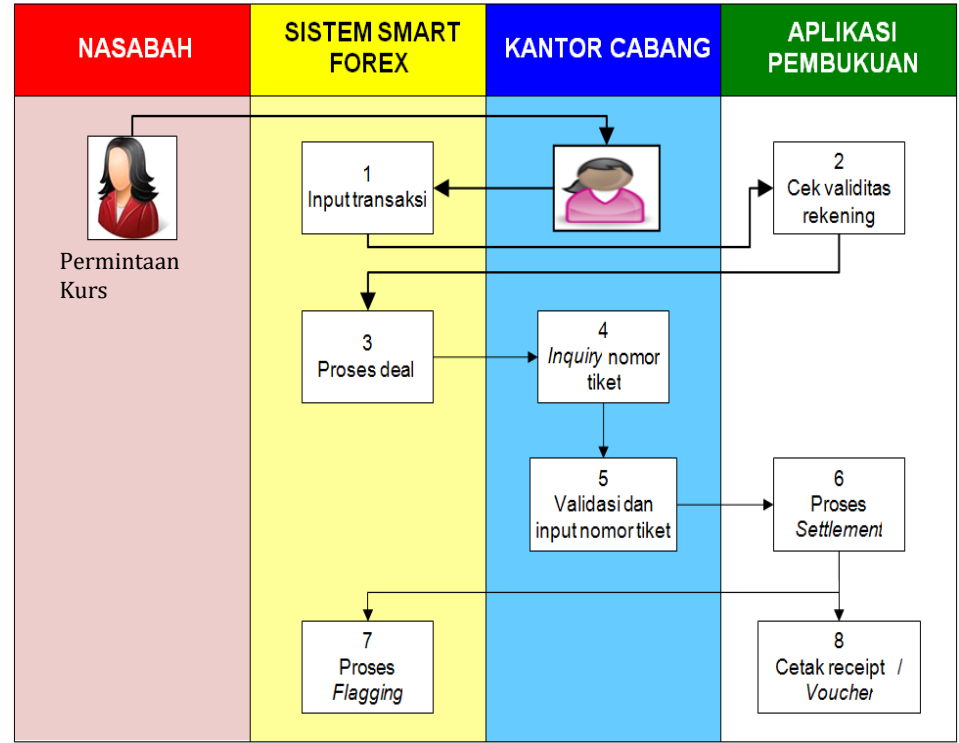
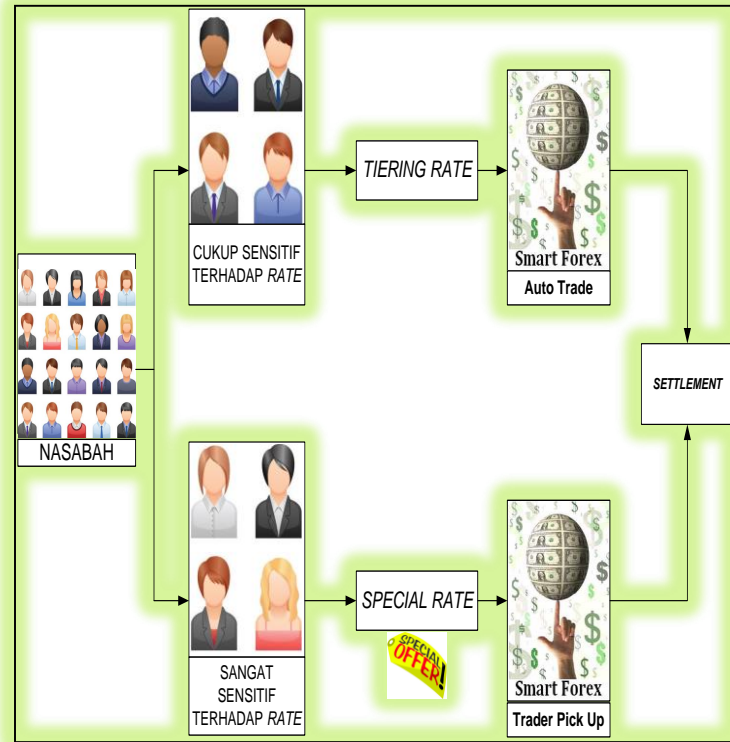
BNI Smart Forex adalah aplikasi untuk **mendistribusikan kurs** valuta asing secara *real time* dan sarana **melakukan deal** (keepakatan) transaksi dengan nasabah.

BNI Smart Forex diperuntukan untuk Transaksi today.

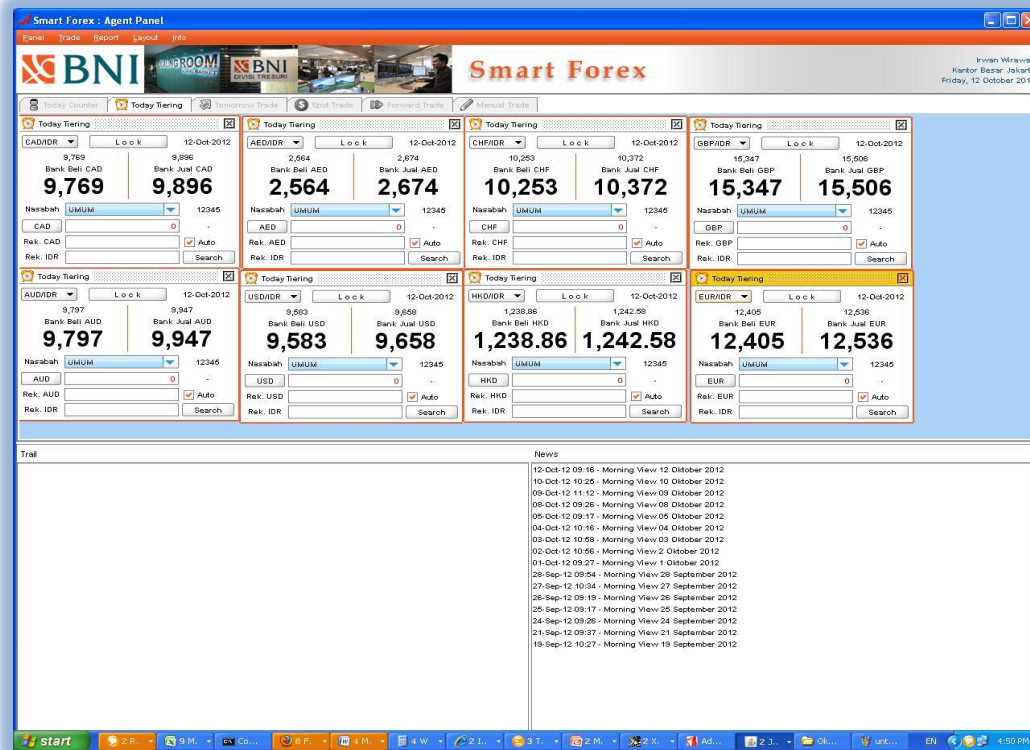
Sistem ini terintegrasi dengan aplikasi iCONS (aplikasi pembukuan cabang) dan aplikasi Kondor + (aplikasi **risk management system** di tresuri).



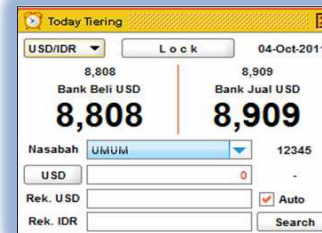
Alur Transaksi Smart Forex



Alur Transaksi Smart Forex



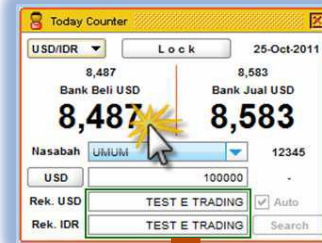
The screenshot shows the 'Smart Forex: Agent Panel' interface. At the top, there's a navigation bar with 'Panel', 'Trade', 'Report', 'Logout', and 'Info'. Below this is a 'Smart Forex' header with the BNI logo and a user profile for 'Iwan Wirawan' from 'Kantor Besar Jakarta' on 'Friday, 12 October 2012'. The main area is divided into several sections: 'Today Counter' (showing USD/IDR rates), 'Today Tying' (showing various currency pairs like CAD, AED, CHF, GBP, HKD, EUR), and a 'News' section at the bottom. The 'Today Counter' section displays the USD/IDR rate as 8,808 for Bank Beli USD and 8,909 for Bank Jual USD. The 'Today Tying' section shows various currency pairs with their respective rates and transaction details.




The 'Today Tying' window shows the USD/IDR rate as 8,808 for Bank Beli USD and 8,909 for Bank Jual USD. It includes fields for 'Nasabah' (UMUM), 'USD' (12345), 'Rek. USD' (0), and 'Rek. IDR' (0). There are 'Lock' and 'Search' buttons.



The 'Today Counter' window shows the USD/IDR rate as 8,487 for Bank Beli USD and 8,583 for Bank Jual USD. It includes fields for 'Nasabah' (UMUM), 'USD' (100000), 'Rek. USD' (115392362), and 'Rek. IDR' (115392362). There are 'Lock' and 'Search' buttons.



The 'Today Counter' window shows the USD/IDR rate as 8,487 for Bank Beli USD and 8,583 for Bank Jual USD. It includes fields for 'Nasabah' (UMUM), 'USD' (100000), 'Rek. USD' (TEST E TRADING), and 'Rek. IDR' (TEST E TRADING). There are 'Lock' and 'Search' buttons.



The 'Today Counter' window shows the USD/IDR rate as 8,487 for Bank Beli USD and 8,583 for Bank Jual USD. It includes fields for 'Nasabah' (UMUM), 'USD' (100000), 'Rek. USD' (TEST E TRADING), and 'Rek. IDR' (TEST E TRADING). There are 'Lock' and 'Search' buttons.



The 'Today Counter' window shows the USD/IDR rate as 8,487 for Bank Beli USD and 8,583 for Bank Jual USD. It includes fields for 'Nasabah' (UMUM), 'USD' (100,000.00), 'Rek. USD' (100,000.00), and 'Rek. IDR' (100,000.00). There are 'Lock' and 'Search' buttons.



The 'Today Counter' window shows the USD/IDR rate as 8,487 for Bank Beli USD and 8,583 for Bank Jual USD. It includes fields for 'Nasabah' (UMUM), 'USD' (100,000.00), 'Rek. USD' (100,000.00), and 'Rek. IDR' (100,000.00). There are 'Lock' and 'Search' buttons.

Alur Transaksi Smart Forex

Deal Completion

Informasi Transaksi

Bank Jual USD 20,000.00
Bank Beli IDR 259,940,000.00
Pelaku Transaksi PERTAMINA, PT
Tujuan Transaksi — Pilih Tujuan Transaksi —
Status Nasabah — Pilih Status Nasabah —
Tipe Dokumen — Select Document Type —

Cancel Apply

Left Time = 160 s

Akumulasi transaksi nasabah >USD 100K



Deal Completion

Informasi Transaksi

Bank Jual USD 20,000.00
Bank Beli IDR 259,940,000.00
Pelaku Transaksi PERTAMINA, PT
Tujuan Transaksi 37 - Untuk pembelian barang
Status Nasabah 130-Nasabah lainnya di dalam negeri
Tipe Dokumen 004 - Invoice

Cancel Apply

Left Time = 110 s

Akumulasi transaksi nasabah >USD 100K



096593 - BNI SMART FOREX

No Tiket 111004 00000489
Cabang Agen 259 NPP 0027001 Tipe Transaksi BANK BELI
Status Tiket NEW
Tanggal Transaksi
Contract Date 4/10/2011
Value Date 4/10/2011
Maturity Date 4/10/2011
Rate 8845.000
Reff Currency USD 100,000.00
Non Ref Currency IDR 884,500,000.00
Nama Nasabah TEST E TRADING
Rekening Debit USD 115392373
Rekening Kredit IDR 115392362
Tujuan Transaksi 01

Proses Tutup

Pembukuan di menu
icon
Segmen none : 96593
Segmen OTR : 96963



Trade Ticket: 11102500000491

BNI Smart Forex

Slip Transaksi

Konfirmasi Kesepakatan Transaksi:

Nomor Tiket : 11102500000491
Tipe Transaksi : Non Fisik
Jenis Transaksi : CTR
Tanggal Transaksi : 26/10/2011 - 16:58:04
Tanggal Valuta : 26/10/2011
Tanggal Jatuh Tempo : 26/10/2011
Bank beli : USD 100,000.00
Bank jual : IDR 848,700,000.00
Nilai Tukar : 8,487
Nama Unit : Cabang Balikpapan
Nama Petugas Bank : Test

Informasi Nasabah

Nama Nasabah : TEST E TRADING
Pelaku Transaksi : TEST E TRADING
Alamat Nasabah : - Tel. -
Tujuan Transaksi : 01 - Investasi pemberian kredit

Perintah Pembukuan

Rekening Debit : 115392373
Rekening Kredit : 115392362

Konfirmasi ini bukan sebagai bukti pembayaran. Untuk keabsahan transaksi, konfirmasi ini harus dibawa ke kantor cabang BNI terdekat untuk penyelesaian transaksi. Atau ditandatangani oleh Pihak yang berwenang untuk melakukan penyelesaian transaksi terhadap rekening tersebut di atas.

PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Nama jelas dan tanda tangan Nasabah

PRINT CLOSE

Ticket automatically saved when closed

No.	Pop Up Message	Penyebab	Solusi	Keterangan
1	Unauthorized Access, The Application Will Be Closed	Password Salah	Smart Forex menggunakan password webmail, Apabila user lupa, hub help desk Divisi teknologi nomor telepon (021) 29946000 untuk melakukan reset terhadap password	Aplikasi BNI Smart Forex
2	Sign In Failed	User belum terdaftar	Pegawai yang bersangkutan belum memiliki user id, untuk pembuatan user id dapat menghubungi Divisi Tresuri di nomor telepon (021) 5728635	
3	Cannot Connect To Core/Cannot Connect To Host	Problem Jaringan	Petugas cabang menghubungi help desk Divisi Teknologi di nomor (021) 29946000 untuk menanyakan terkait hal ini	
4	Ticket Not Accesible	Salah screen pembukuan	Lakukan pengecekan kode screen ICONS. Apabila segmen NONE dibuku di screen 96593, Segmen OTR di 96963. Apabila segmen dan kode screen pembukuan tidak sesuai akan muncul pop up message tersebut	BNI ICONS
5	Di Bawah Level Minimum	Sisa saldo Nasabah di bawah level Minimum setelah di debet	Petugas cabang melakukan pembukuan secara manual di screen 1045 (pemindabukuan) atau 96962 (OTR) dengan sebelumnya menghubungi Divisi Tresuri untuk melakukan pembatalan nomor tiket BNI Smart Forex transaksi tersebut.	
6	Transaction Authoration Attempt	Terkait Sistem	Petugas cabang menghubungi help desk Divisi Teknologi (021) 29946000 untuk mengetahui penyebabnya	

No	Kesalahan	Seharusnya
1	Petugas cabang telah mendapatkan tiket Smart Forex, namun pembukuan di ICONS tidak menggunakan screen BNI Smart Forex	Apabila tiket telah didapat, petugas teller wajib membuku di ICONS Smart Forex screen 96593 (NONE) ataupun 96963 (OTR). Apabila teller tidak melakukan pembukuan di screen yang seharusnya, petugas cabang wajib menghubungi Divisi Tresuri untuk melakukan cancellation tiket.
2	Pada saat melakukan transaksi outgoing transfer melalui segmen OTR, petugas cabang menginput jumlah OBK disatukan dengan nominal kirim	Petugas cabang cukup menginput nominal kirim, sedangkan biaya OBK diinput di menu ICONS pembukuan OTR BNI Smart Forex (96963)
3	Teller salah memakai screen di ICONS. Segmen NONE menggunakan screen 96963 ataupun OTR menggunakan screen 96593	Segmen NONE menggunakan 96593 Segmen OTR menggunakan screen 96963
4	Nasabah ingin mendapatkan special rate namun menggunakan menu Today Counter	Nasabah yang ingin mendapatkan special rate harus menggunakan menu Today Tiering dan apabila ingin melakukan proses negosiasi maka fitur auto trade harus di unchecked.

UNTUK JADI PERHATIAN

1. Agar segenap *outlet* memiliki aplikasi BNI Smart Forex serta petugas yang sudah memiliki *user-id* BNI Smart Forex.
2. Selalu gunakan aplikasi BNI Smart Forex untuk melayani nasabah yang akan melakukan transaksi valuta asing (non fisik, valuta today).
3. Setiap pegawai pemilik *user-id* BNI Smart Forex yang pindah antar KCU, segera melaporkannya ke Divisi Tresuri untuk dapat dilakukan perubahan pada database *user* BNI Smart Forex.
4. Setiap transaksi pembelian valuta asing terhadap rupiah harus memenuhi Peraturan Bank Indonesia mengenai dokumen *underlying*.
5. Pastikan pemilihan **tujuan transaksi** serta **jenis dokumen underlying** dilakukan dengan benar setelah melakukan konfirmasi kepada nasabah.
6. Setiap transaksi yang sudah dilakukan (sudah ada *deal ticket* Smart Forex-nya) tidak dapat dibatalkan.
7. **Seluruh outlet wajib menggunakan aplikasi BNI Smart Forex dalam pembukuan transaksi valas non fisik (Cfm. Memo JAL No. JAL/4.1.2/0316 tanggal 25 Jan 2018)**
Apabila ada transaksi yang dibuku manual wajib melaporkannya kepada Divisi Tresuri (HO atau TRA)

01 *What is Treasury*

02 *Solusi Treasury Untuk Nasabah*

- *Solusi Simpanan*
 - *Solusi Transaksional*
 - *Solusi Lindung Nilai*
 - *Solusi Investasi*
-

03 *BNI Smart Forex*

04 **Underlying Transaksi**

Tujuan Pembelajaran :

Peserta mengetahui aturan PBI yang mengatur mengenai Underlying Transaksi Forex termasuk jenis-jenis dokumen underlying serta sanksi yang diberikan apabila melanggar

Underlying Transaksi

- **PBI No. 24/7/PBI/2022**

Transaksi di Pasar Valuta Asing

- **PADG No. 24/10/PADG/2022**

Peraturan Pelaksanaan Transaksi di Pasar Valuta Asing

Transaksi Pembelian Valas Oleh Nasabah (Bank Jual)

	Transaksi Spot (Valuta Today, Tomorrow, Spot)	Transaksi Derivatif (FX Forward, FX Swap, FX Option)
Threshold	<ul style="list-style-type: none"> • \$100,000/ bulan 	<ul style="list-style-type: none"> • \$100,000 / bulan
Penyelesaian	<ul style="list-style-type: none"> • Full funds movement 	<ul style="list-style-type: none"> • Full funds movement • Netting untuk roll-over, early termination atau unwind
Jenis Dokumen	<ul style="list-style-type: none"> • > threshold: underlying transaksi, surat pernyataan, fotokopi identitas dan fotokopi NPWP • ≤ threshold: surat pernyataan 	<ul style="list-style-type: none"> • > threshold: underlying transaksi, surat pernyataan, fotokopi identitas dan fotokopi NPWP • ≤ threshold: surat pernyataan
Penyampaian dokumen	<ul style="list-style-type: none"> • Paling lambat tanggal penyelesaian 	<ul style="list-style-type: none"> • Paling lambat 14 hari kerja setelah tanggal transaksi (T+14), atau tanggal jatuh waktu untuk transaksi dengan jangka waktu kurang dari 14 hari kerja
Nominal transaksi	<ul style="list-style-type: none"> • ≤ underlying transaksi, boleh dibulatkan ke atas sebatas \$10,000 	<ul style="list-style-type: none"> • ≤ underlying transaksi, boleh dibulatkan ke atas sebatas \$10,000
Jangka waktu transaksi	<ul style="list-style-type: none"> • ≤ jangka waktu underlying transaksi 	<ul style="list-style-type: none"> • ≤ jangka waktu underlying transaksi

Transaksi Penjualan Valas Oleh Nasabah (Bank Beli)

Transaksi Spot (Valuta Today, Tomorrow, Spot)		Transaksi Derivatif (FX Forward, FX Swap, FX Option)
Threshold	<ul style="list-style-type: none"> Tidak ada 	<ul style="list-style-type: none"> \$5.000.000 / transaksi (forward) \$1.000.000 / transaksi (selain forward)
Penyelesaian	<ul style="list-style-type: none"> Full funds movement 	<ul style="list-style-type: none"> Full funds movement Netting untuk roll-over, early termination atau unwind
Jenis Dokumen	<ul style="list-style-type: none"> Tidak perlu 	<ul style="list-style-type: none"> > threshold: underlying transaksi dan surat pernyataan ≤ threshold: tidak perlu
Penyampaian dokumen		<ul style="list-style-type: none"> Paling lambat 14 hari kerja setelah tanggal transaksi (T+14), atau tanggal jatuh waktu untuk transaksi dengan jangka waktu kurang dari 14 hari kerja
Nominal transaksi	<ul style="list-style-type: none"> ≤ underlying transaksi, boleh dibulatkan ke atas sebatas \$10.000 	<ul style="list-style-type: none"> ≤ underlying transaksi, boleh dibulatkan ke atas sebatas \$10.000
Jangka waktu transaksi		<ul style="list-style-type: none"> ≤ jangka waktu underlying transaksi

PBI TRANSAKSI VALUTA ASING TERHADAP RUPIAH ANTARA BANK DENGAN NASABAH

Contoh Penyampaian Dokumen Transaksi

Penyampaian Dokumen *Underlying* Transaksi Untuk Pembelian Paling Banyak Sebesar USD 100,000 secara Berangsur dalam 1 Bulan yang Sama

Tanggal Pembelian	Nominal Pembelian	Kumulatif Pembelian	Keterangan
04 Januari 2022	USD 50,000.00	USD 50,000.00	Tidak Wajib
14 Januari 2022	USD 40,000.00	USD 90,000.00	Tidak Wajib
25 Januari 2022	USD 20,000.00	USD 110,000.00	Wajib Underlying sebesar USD 20,000.00
30 Januari 2022	USD 5,000.00	USD 115,000.00	Wajib Underlying sebesar USD 5,000.00

Berdasarkan contoh skenario transaksi diatas, maka underlying yang diserahkan adalah dokumen underlying dari transaksi yang secara kumulatif melewati nominal threshold USD 100.000

PBI TRANSAKSI VALUTA ASING TERHADAP RUPIAH ANTARA BANK DENGAN NASABAH

Kebenaran dan Kewajaran Dokumen Underlying

Terhadap dokumen underlying pembelian Valas, Bank harus memastikan **kebenaran dan kewajaran dokumen Underlying Transaksi Valas terhadap Rupiah**

❖ **Kriteria kebenaran paling sedikit berupa:**

- a. Dokumen tidak bertentangan dengan ketentuan peraturan perundang-undangan, antara lain tidak bertentangan dengan kewajiban penggunaan Rupiah, dan
- b. Dokumen dikeluarkan oleh perusahaan atau instansi yang dapat dipastikan keberadaannya.

❖ **Kriteria kewajaran paling sedikit berupa:**

- a. Dokumen telah sesuai dengan market practice yang berlaku secara umum,
- b. Transaksi yang dilakukan sesuai dengan dokumen Underlying Transaksi
- c. Transaksi yang dilakukan Nasabah sesuai dengan data historis yang dimiliki oleh Bank dan/atau kebutuhan Nasabah.

PBI TRANSAKSI VALUTA ASING TERHADAP RUPIAH ANTARA BANK DENGAN NASABAH

Sanksi & ketentuan lainnya

- ❖ Jenis sanksi:
 1. Administratif
Teguran tertulis dengan tembusan kepada OJK
 2. **Denda**
Kewajiban membayar 1% dari nilai nominal transaksi yang dilanggar (minimum Rp 10 juta dan maksimum Rp 1 miliar).
- ❖ Dokumen *Underlying* Transaksi dan/atau dokumen pendukung Transaksi Valuta Asing Terhadap Rupiah disampaikan untuk setiap transaksi pada tanggal transaksi;
- ❖ Bank wajib menatausahakan dokumen *Underlying* Transaksi dan/atau dokumen pendukung Transaksi Valuta Asing Terhadap Rupiah;



DOKUMEN PEMBELIAN VALAS TERHADAP RUPIAH

Tujuan Pembelajaran : Peserta diharapkan dapat memahami jenis-jenis dokumen untuk pembelian valas terhadap rupiah oleh nasabah

TRANSAKSI VALUTA ASING TERHADAP RUPIAH ANTARA BANK DENGAN NASABAH



Dokumen Underlying

**Nilai nominal underlying transaksi
dapat dilakukan pembulatan ke atas
dalam kelipatan USD 10,000**

- Kegiatan transaksi berjalan (current account)
- Kegiatan transaksi finansial (financial account)
- Kegiatan transaksi modal (capital account)
- Kredit atau pembiayaan dari Bank kepada Penduduk untuk tujuan perdagangan dan investasi
- Perdagangan barang dan jasa di dalam negeri
- Underlying Transaksi lain yang ditetapkan oleh Bank Indonesia

Underlying Transaksi sebagaimana dimaksud diatas tidak termasuk :

- Surat Berharga yang diterbitkan oleh Bank Indonesia
- Penempatan Dana
- Fasilitas kredit atau Pembiayaan yang belum ditarik
- Aset kripto

PEDOMAN PERUSAHAAN TERKAIT DOKUMEN UNDERLYING

Outlet wajib :

- a) Memastikan *Know Your Customer Nasabah* dan khusus untuk Nasabah Importir harus dimintakan dokumen perizinan impor (Angka Pengenal Impor).
- b) Memastikan bahwa Nasabah tersebut memenuhi persyaratan sebagai berikut:
 - 1) Nasabah mempunyai *track record* yang baik selama bertransaksi dengan BNI.
 - 2) Nasabah menyanggupi untuk memenuhi ketentuan Peraturan BI tentang pembelian Valuta Asing dengan menandatangani dokumen pendukung (formulir pada Sub Bab D Sub Sub Bab 02 Surat Pernyataan (Transaksi Valuta Asing Non Fisik).
 - 3) Khusus untuk Nasabah Importir harus dimintakan dokumen perizinan impor (Angka Pengenal Impor).
 - 4) Nasabah mempunyai saldo yang cukup untuk bertransaksi di rekening Nasabah.
- c) Pada saat transaksi dilaksanakan,
 - 1) Petugas *Outlet* mendapatkan kurs dari TRS melalui aplikasi Smart Forex (kurs tiering atau kurs negosiasi).
 - 2) Teller membuku transaksi Valuta Asing tersebut melalui rekening ICONS sesuai dengan transcode transaksi yang ditentukan (misalnya pembukuan Smart Forex menggunakan transcode 96593 atau 96963).

PEDOMAN PERUSAHAAN TERKAIT DOKUMEN UNDERLYING

Untuk nasabah yang melakukan pembelian Valuta Asing terhadap Rupiah maka perlu diperhatikan sebagai berikut :

- a) Petugas *Outlet* wajib meminta dan memastikan dokumen *underlying* untuk nasabah yang melakukan pembelian Valuta Asing terhadap Rupiah sesuai PBI dan perubahannya sebelum transaksi (*deal*) dilakukan.
- b) Memastikan bahwa pembelian Valuta Asing bukan untuk kegiatan spekulasi, dengan cara meneliti *underlying* transaksi sesuai dengan bidang usaha yang tertera pada SIUP.
- c) Memastikan Identitas Nasabah yang melakukan transaksi harus sesuai dengan nama Nasabah yang tertera dalam *underlying*.
- d) Petugas wajib memastikan nominal *underlying* lebih besar atau sama dengan nilai nominal transaksi dan memastikan tujuan transfer harus sesuai dengan nama dan rekening di dalam *underlying*.
- e) Untuk Nasabah perusahaan, harus dipastikan bahwa yang bertransaksi pembelian Valuta Asing merupakan Pejabat yang berhak/ diberi kewenangan oleh Perusahaan tersebut.
- f) Untuk Nasabah yang sudah melakukan transaksi dengan outlet lainnya di BNI (sesuai data transaksi pada smart forex) maka Petugas Cabang wajib melakukan verifikasi dokumen *underlying* yang disampaikan Nasabah ke outlet sebelumnya, supaya tidak melanggar ketentuan yang berlaku.
- g) *Outlet* wajib menatausahakan semua dokumen *underlying* transaksi secara tertib administrasi.
- h) Apabila terjadi ketidaksesuaian antara *underlying* dengan transaksi sehingga mengakibatkan transaksi batal atau Nasabah secara sepihak membatalkan transaksi yang sudah terjadi maka Nasabah akan dikenakan pinalti sebesar 2.5% (dua koma lima persen) dari nominal transaksi.
- i) Apabila ada pengecualian terhadap ketentuan di atas maka transaksi hanya dapat dilakukan setelah mendapat konfirmasi/ persetujuan dari WPW melalui Pimpinan Cabang.
- j) Segala konsekuensi yang timbul akibat ketidaksesuaian transaksi tersebut di atas akan menjadi tanggung jawab Outlet yang melakukan transaksi.

Sistem Pengendalian Dokumen Underlying

iCONS sudah mempunyai tools accumulator terintegrasi yang berfungsi menghitung total transaksi pembelian valas nasabah di iCONS, Smart Forex, dan BNI Direct. Sehingga apabila akumulasi pembelian valas nasabah sudah melebihi ketentuan, akan ada pemberitahuan ke Teller agar nasabah wajib melampirkan dokumen underlying, dan teller dapat menginputnya datanya ke sistem pengendalian dokumen underlying di iCONS.

001045 : DEP - PEMINDAHBUKUAN

Rekening Pengirim	315755831	SVS	Cek Nama
Nama Rek. Pengirim	Sdri YOLAN PAULIN MOOY		
Nominal Debet	404,100,000.00	IDR: ▼	Kurs 1.0000
Rekening Penerima	315629443	Get	Cek Nama
Nama Penerima	Sdri MARIA MOOY		
Nominal Kredit	30,000.00	USD: ▼	Kurs 13,470.0000
Narasi			
Narasi Tambahan			
Jenis Kurs	02 : Reguler ▼		

CEK Underlying **Proses** **Tutup**

WIC process - Windows Internet Explorer

Akumulasi pembelian Valas Nasabah/Non-Nasabah sudah melebihi eqv USD25.000 / bulan : USD 26.000.
WAJIB menyertakan dokumen underlying atas seluruh transaksi dengan melengkapi surat pernyataan
(Dokumen Underlying yang dibutuhkan: USD 29,695.62)

Dokumen Underlying : Dokumen 1 ▼

Nominal Belum Terpakai : 0

Jenis Dokumen Letter Of Credit(L/C) ▼

Nomor Dokumen

Tanggal Terbit

Tgl Jatuh Tempo

Nominal

CCY USD: Dollar - US ▼ *CCY Dokumen sama dengan CCY transaksi

Nama Penerbit/Penagih

☐ CIF ☒ No. Identitas 12522222222

Save All

OUTLET TREASURY SALES



Head Office

Grha BNI Lantai 6
Jl. Jend. Sudirman Kav. 1, Jakarta 10220
Telp. 021 – 5728358 – 64
Fax. 021 – 2511080 87

TRA Medan

BNI Kantor Wilayah Medan Lantai 3
Jl. Pemuda No. 12, Medan 20151
Telp. 061 – 4515158 / 4514381

TRA Batam

BNI KCU Batam Lantai 3
Jl. Imam Bonjol No. 23, Lubuk Baja Kota 29444
Telp. 0778– 4881000

TRA Palembang

BNI KCU Palembang Lantai 2
Jl. Jend. Sudirman No. 142, Palembang 30121
Telp. 0711 – 376551 / 368936

TRA Bandung

BNI Kantor Wilayah Bandung Lantai 5
Jl. Perintis Kemerdekaan No. 3, Bandung
Telp. 022 – 4237334 / 4233254

TRA Semarang

BNI KCU Semarang Lantai 1
Jl. Letjen MT. Haryono No. 16, Semarang 50122
Telp. 024 – 3521618 / 3522246

TRA Solo

BNI KCP Pasar Klewer Lantai 2
Jl. KH Hasyim Ashari No.63, Solo 571555
Telp. 0271 – 644469 / 663411

TRA Surabaya

BNI Graha Pangeran Surabaya Lantai 6
Jl. Ahmad Yani No. 286, Surabaya 60274
Telp. 031 – 58251965, 58251975, 58251804

TRA Malang

BNI KK Sunandar Priyo Sudarmo Lantai 2
Jl. Sunandar Priyo Sudarmo No. 8A Malang 65122
Telp. 0341 – 4375099, 4375027

TRA Denpasar

BNI Kantor Wilayah Denpasar Lantai 3
Jl. Raya Puputan Renon No. 27, Denpasar 80265
Telp. 0361 – 227528 / 227360

TRA Balikpapan

BNI Pandansari Balikpapan
Jl. Letjend. Suprpto No. 12A, Balikpapan 76131
Telp. 0542 – 427247 / 413595

TRA Makassar

BNI Menara Bosowa Lantai 3
Jl. Jend. Sudirman No. 5, Makassar 90222
Telp. 0411 – 3681021

TRA Manado

BNI Kantor Wilayah Manado Lantai 2
Jl. Dotulolong Lasut No. 1, Manado 95122
Telp. 0431 – 840527