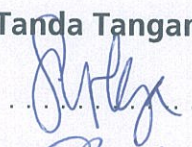
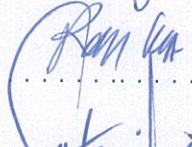
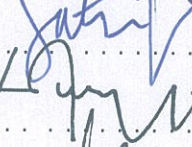
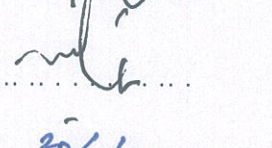
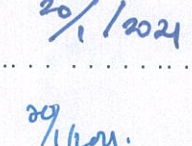





**LEMBAR PERSETUJUAN
PEMANTAUAN SAHAM KELUAR DARI LIST SAHAM MARJIN**


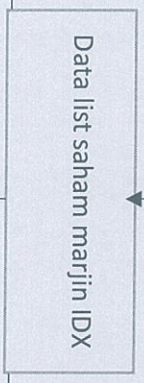
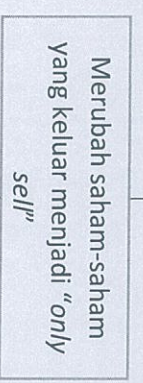
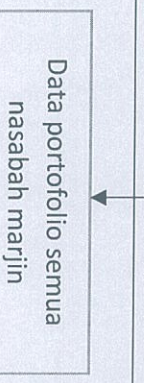
Pemilik : RM & KYC AML

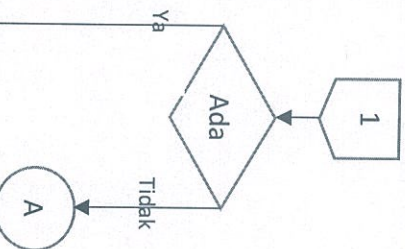
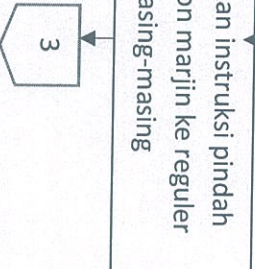
Nomor : SOP-RM & KYC AML-09

		Divisi	Tanggal	Tanda Tangan
Penyusun	: 1. Sugeng Waluya	RM & KYC AML	18/1 2021	
Pemeriksa	: 1. Roni Kurnia	RM & KYC AML	19/1 2021	
	3. I Wayan Satia Jaya	RCM	18/1 2021	
	4. Sriwidjaja Rauf	BOC	19/1 2021	
Persetujuan	1. Mohammad Adib	Direktur	19/1 2021	
	2. Boumediene H Sihombing	Direktur	20/1 2021	
	3. Santi Suryandari	Direktur	29/1 2021	
	4. Budi Susanto	Direktur		
	5. Friderica Widyasari Dewi	Direktur Utama	21/1	

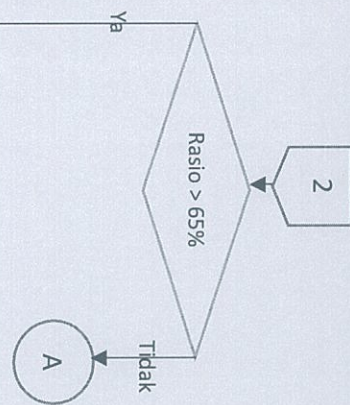
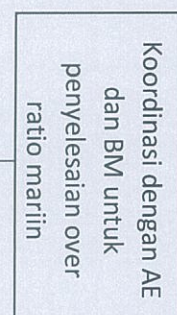
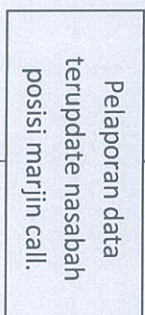
Keterangan:

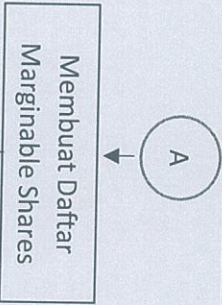
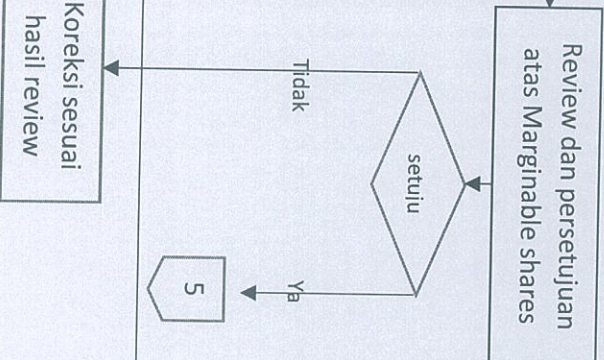
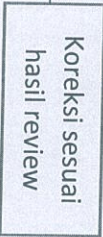
1. Prosedur ini telah disetujui untuk diberlakukan sebagai standar minimal yang harus dipatuhi/dilaksanakan oleh semua pihak yang terkait dengan proses pelaksanaannya sejak proses persetujuan selesai dilakukan.
2. Semua keterangan yang tercantum dalam prosedur ini bersifat RAHASIA, hanya diberikan kepada Pejabat dan Pelaksana dalam lingkungan intern BRI Danareksa Sekuritas, dilarang mengopi sebagian maupun seluruh isi prosedur ini tanpa izin Direksi

NO	ALUR PROSEDUR		DIVISI/ UNIT KERJA	DOKUMEN	WAKTU SLA	KETERANGAN
	KEGIATAN	DIAGRAM ALUR				
1.	Download data dari IDX list Saham marjin terbaru		Risk Management & KYC AML / Equity Control	Data list saham marjin terupdate (XLS dan PDF)	Maks. T+1 08.30 WIB	Posisi hari bursa terakhir setiap bulan.
2.	Merubah saham-saham yang keluar dari daftar marjin menjadi status "only sell" (tidak bisa beli) di sistem Front Terminal.		Risk Management & KYC AML / Equity Control	-	Maks. T+1 08.30 WIB	Saham-saham yang dikeluarkan sesuai dengan Daftar Marginable Shares yang dikeluarkan oleh IDX setiap akhir bulan untuk efektif bulan berikutnya
3.	Meng-copy data portofolio semua nasabah marjin dari sistem		Risk Management & KYC AML / Equity Control	File data portofolio semua nasabah marjin.	Maks. T+1 08.30 WIB	Data portofolio semua nasabah marjin di -copy ke file excel.
4.	Melakukan pengecekan ke semua nasabah marjin untuk memeriksa kepemilikan nasabah atas saham2 yang keluar dari list marjin terbaru.		Risk Management & KYC AML / Equity Control	1. File monitoring nasabah marjin dengan saham yang keluar dari	Maks. T+1 08.45 WIB	Data-data nasabah marjin dengan saham yang keluar dari list marjin. Pengecekan dilakukan secara manual dengan file excel.

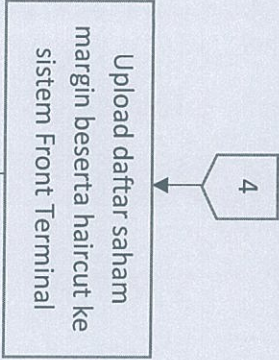
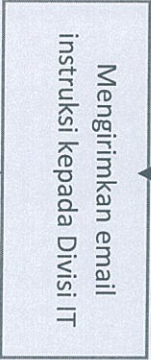
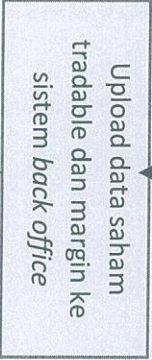
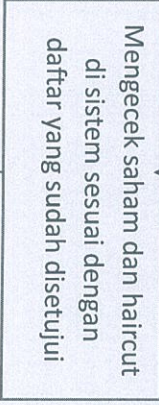
NO	ALUR PROSEDUR		DIVISI/ UNIT KERJA	DOKUMEN	WAKTU SLA	KETERANGAN
	KEGIATAN	DIAGRAM ALUR				
5.	Membuat simulasi perhitungan portofolio marjin per nasabah jika saham yang keluar dari list saham marjin tersebut dikeluarkan dari rekening marjin.	 <pre> graph TD 1([1]) --> Ada{Ada} Ada -- Ya --> A((A)) Ada -- Tidak --> A </pre>	Risk Management & KYC AML / Equity Control	Data simulasi perhitungan portofolio nasabah marjin.	Maks. T+1 08.45 WIB	Perhitungan simulasi dilakukan secara manual dengan excel.
6.	Membuat Instruksi melalui email ke AE atau SID untuk memindahkan saham yang keluar dari list marjin ke masing-masing rekening reguler nasabah.		Risk Management & KYC AML / Equity Control	Email instruksi pindah saham non marjin ke reguler masing-masing	Maks. T+1 09.00 WIB	Email instruksi pindah saham non marjin ke reguler masing-masing ke masing-masing AE dan BM.

Handwritten signature/initials: *Handwritten signature/initials*

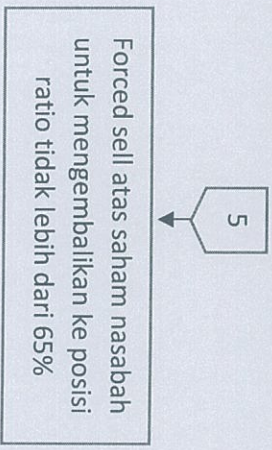
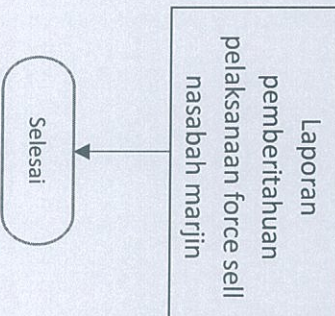
NO	ALUR PROSEDUR		DIVISI/ UNIT KERJA	DOKUMEN	WAKTU SLA	KETERANGAN
	KEGIATAN	DIAGRAM ALUR				
7.	Melakukan pengecekan dengan simulasi perhitungan posisi rekening marjin setelah saham non marjin dipindahkan apakah rasio akan menjadi lebih dari 65%	 <pre> graph TD 2[2] --> D{Rasio > 65%} D -- Ya --> A1((A)) D -- Tidak --> A2((A)) </pre>	Risk Management & KYC AML / Equity Control	Data excel simulasi perhitungan posisi rekening marjin setelah saham non marjin dipindahkan apakah rasio akan menjadi lebih dari 65%	Maks. T+1 09.00 WIB	Pemberitahuan kepada AE atau BM melalui email kantor, terkait pemindahan saham non marjin ke regulernya.
8.	Melakukan koordinasi dengan AE dan BM untuk mengembalikan ratio marjin nasabah di bawah 65% dengan mengacu pada ketentuan marjin call dan forced sell ratio.	 <pre> graph TD B[Koordinasi dengan AE dan BM untuk penyelesaian over ratio marjin] --> A1((A)) </pre>	Risk Management & KYC AML / Equity Control	Data over ratio nasabah marjin	Maks. T+1 sesi 1	Dalam koordinasi dengan AE dan BM dilakukan melalui email atau media lain dengan opsi deposit cash, deposit saham dan/atau menjual saham nasabah.
9.	Memberikan laporan posisi nasabah over ratio marjin kepada Kadir RM & KYC AML	 <pre> graph TD C[Pelaporan data terupdate nasabah posisi marjin call.] --> A2((A)) </pre>	Risk Management & KYC AML / Equity Control	Memberikan laporan posisi data terupdate nasabah posisi marjin call	Maks. T+1 17.00 WIB	Sebagai referensi bagi Kadir RM & KYC AML dalam mengambil keputusan untuk koordinasi dengan Direktorat RCM dalam menyelesaikan marjin call nasabah

NO	ALUR PROSEDUR		DIVISI/ UNIT KERJA	DOKUMEN	WAKTU SLA	KETERANGAN
	KEGIATAN	DIAGRAM ALUR				
10.	Membuat Marginable Shares dan perhitungan haircutnya berdasarkan Daftar Saham Majin IDX dan kebijakan Penetapan haircut BRIDS		Risk Management & KYC AML / Equity Control	Kertas kerja haircut Marginable Shares dan SK KPR	Maksimal 5 hari bursa sejak Daftar Saham Majin IDX didapatkan.	Marginable shares dibuat setiap bulannya untuk dilakukan penyesuaian saham-saham berdasarkan Daftar Majin IDX dan haircut masing-masing saham berdasarkan Kebijakan Penetapan Parameter Valusi Saham Jaminan.
11.	Persetujuan pejabat berwenang atas Marginable Shares		Pejabat berwenang sesuai kebijakan	SK KPR Marginable Shares	-	
12.	Melakukan revisi sesuai hasil review		Risk Management & KYC AML / Equity Control	SK KPR Marginable Shares		Revisi dilakukan apabila terdapat penyesuaian haircut atas dasar review pejabat berwenang

444
444

NO	ALUR PROSEDUR		DIVISI/ UNIT KERJA	DOKUMEN	WAKTU SLA	KETTERANGAN
	KEGIATAN	DIAGRAM ALUR				
13.	Melakukan upload ke sistem Front Terminal untuk saham-saham marjin berdasarkan Marginable Shares yang sudah disetujui oleh pejabat berwenang		Risk Management & KYC AML / Equity Control	File Excel daftar saham marjin dan haircut untuk upload sistem Front Terminal	Maksimal T+1 pukul 09.00	
14.	Mengirimkan email instruksi kepada Divisi IT untuk mengupload data saham marjin dan haircut ke sistem back office		Risk Management & KYC AML / Equity Control	File Excel daftar saham marjin dan tradable untuk sistem back office		
15.	Mengupload data saham tradable dan margin ke sistem back office		Divisi IT	File Excel daftar saham marjin dan tradable untuk sistem back office	Setelah sesi II selesai	
16.	Melakukan cek ulang untuk saham marjin dan haircut di sistem Front Terminal dan back office		Risk Management & KYC AML / Equity Control	Kertas kerja file excel dari sistem setelah dilakukan upload.	Setelah terdapat informasi dari IT kalau peng-upload-an sudah dilakukan setelah sesi II selesai	

5
44

NO	ALUR PROSEDUR		DIVISI/ UNIT KERJA	DOKUMEN	WAKTU SLA	KETERANGAN
	KEGIATAN	DIAGRAM ALUR				
17.	<p>Jika posisi nasabah setelah pemindahan saham non marjin posisi ratio lebih besar dari 65%, penyelesaiannya mengacu pada ketentuan marjin call dan forced sell ratio.</p>		Risk Management & KYC AML / Equity Control	Data force sell nasabah marjin	Maksimal sesi 1 perdagangan selesai	Force sell dilakukan oleh RM & KYC AML sampai dengan posisi ratio tidak lebih dari 65%
18.	<p>Membuat laporan Pemberitahuan pelaksanaan Force sell nasabah marjin ke AE dan BM</p>		Risk Management & KYC AML / Equity Control	Email data force sell nasabah marjin	Maks, T+5 14.00 WIB	Laporan dilakukan melalui email.

4/11

4/11