

BANK PRODUCT INFORMATION

Name of Product	:	FOREIGN EXCHANGE (SPOT/FORWARD/SWAP)
Type of Product	:	Derivatives
Benefits and Additional Information	:	<ol style="list-style-type: none"> 1. Contract of foreign exchange between Bank and customer 2. Available to convert certain currency to another currency with fixed exchange rate, fixed date/term in the future agreed by between Bank and customer 3. Available to hedge forex exchange fluctuation risk 4. Available to raise funds in certain currency by utilizing other currencies (foreign exchange swap transaction) 5. Available currency : IDR/USD/JPY/EUR/SGD and others <p>Additional Information :</p> <ul style="list-style-type: none"> • Available to fix price for foreign exchange transaction (Merit) • Customer may lose opportunity to enjoy better foreign exchange price or other conditions once customer agrees with this contract, since it is not cancelable (Demerit)
Risk	:	<ul style="list-style-type: none"> • Market/Interest Rate/Currency Movement Risk • Counterparty/Settlement Risk
Requirements and Procedure	:	<p>Requirements :</p> <ul style="list-style-type: none"> • Preliminary credit examination is required by Bank. • During and after the examination, necessary documents are required for corporate customer in a form of Perseroan Terbatas (PT) or others: <ol style="list-style-type: none"> 1. Article of Association and its amendment 2. Copy of Authorized Person's ID/Passport/Kitas 3. Deed of company establishment 4. Company Registration (TDP) 5. Tax register (NPWP) 6. Business License (SIUP) 7. License from Foreign Investment Coordination Office. 8. Already being legalized by Ministry of Justice 9. Not listed in Bank Indonesia Blacklist 10. Agreements related to foreign exchange transaction

	<p>Procedure :</p> <ul style="list-style-type: none"> • Bank will quote price and other conditions, after customer requests foreign exchange transaction with details such as 1) buy or sell, 2) currency pair 3) notional amount, 4) date of exchange. • Bank will issue confirmation of foreign exchange transaction after the transaction is concluded (if it is a forward / swap transaction). • Customer requires to execute foreign exchange transaction with agreed conditions on exchange date. <p>Note : Customer cannot postpone the transaction without exception.</p>
Charges	: Not Applicable
Calculation of Interest	: Not Applicable
Effective Period of Product	: Subject to market availability
Issuer/Originator	: Bank Mizuho Indonesia

INFORMASI PRODUK BANK

Nama Produk	:	VALAS (SPOT/FORWARD/SWAP)
Jenis Produk	:	Derivatif
Manfaat dan Informasi tambahan	:	<ol style="list-style-type: none"> 1. Kontrak valas antara Bank dengan Customer. 2. Dapat mengkonversikan dari satu currency ke currency lain dengan kurs, tanggal & kondisi tetap untuk waktu yang akan datang yang telah disetujui oleh bank dan customer. 3. Untuk hedge resiko fluktuasi valas. 4. Untuk mendapatkan dana dalam currency tertentu dengan memanfaatkan currency lain (transaksi forex swap). 5. Currency yang tersedia: IDR/USD/JPY/EUR/SGD dan lain-lain. <p>Informasi tambahan :</p> <ul style="list-style-type: none"> • Dapat menentukan kurs tetap untuk transaksi valas. • Customer mungkin bisa kehilangan kesempatan untuk mendapatkan kurs valas yang lebih baik apabila customer sudah menyetujui kontrak valas yang tidak dapat dibatalkan.
Risiko	:	<ul style="list-style-type: none"> • Risiko pasar/perubahan harga pasar/suku bunga • Risiko lawan transaksi/kegagalan penyelesaian transaksi
Persyaratan dan Tata Cara	:	<p>Persyaratan :</p> <ul style="list-style-type: none"> • Penilaian kredit awal yang diharuskan oleh bank. • Selama dan sesudah penilaian, dokumen yang diperlukan oleh customer korporasi dalam bentuk Perseroan Terbatas (PT) atau yang lainnya: <ol style="list-style-type: none"> 1. Anggaran Dasar dan perubahannya 2. Copy ID/Passport/Kitas dari orang yang authorized. 3. Akte Pendirian Perusahaan. 4. Registrasi Perusahaan (TDP) 5. Nomor registrasi Pajak (NPWP) 6. Ijin Usaha (SIUP) 7. Ijin dari kantor koordinasi penanaman modal asing. 8. Sudah dilegalisir oleh Menteri Kehakiman 9. Tidak termasuk dalam daftar hitam Bank Indonesia. 10. Surat Perjanjian yang berhubungan dengan transaksi valas.

	<p>Tata Cara :</p> <ul style="list-style-type: none"> • Bank akan memberikan harga dan kondisi lainnya, setelah customer bermaksud akan melakukan transaksi valas dengan detail seperti 1) beli atau jual , 2) pasangan currency, 3) nilai nominal, 4) tanggal valuta transaksi valas. • Bank akan menerbitkan surat konfirmasi transaksi valas setelah transaksi valas terjadi (transaksi forward/swap) • Customer diminta untuk mengeksekusi transaksi valas sesuai dengan kondisi yang telah disetujui pada tanggal valuta. <p>Catatan : Customer tidak dapat membatalkan transaksi tanpa kecuali.</p>
Biaya-Biaya	: Tidak berlaku
Perhitungan bunga	: Tidak berlaku
Jangka waktu berlakunya Produk	: Tergantung pada ketersediaan pasar
Penerbit	: Bank Mizuho Indonesia