

GIRO

| | | |
|--|--|--|
| Setoran Awal Minimum | Badan Usaha | USD 1,000 |
| | | JPY 100,000 |
| | | IDR 10,000,000 |
| | | CNY 5,000 |
| | | Eqv. USD 1,000 (mata uang lainnya) |
| | Perorangan | Eqv. IDR 3,000,000 |
| Biaya Administrasi | | IDR 10,000 atau Eqv. Untuk Mata Uang Lainnya /bulan/rekening |
| Perhitungan Bunga (Subjek Pajak Penghasilan 20%) | USD | Rata-rata saldo \geq USD 50,000/bulan |
| | IDR | Rata-rata saldo \geq IDR 100 juta/bulan |
| | CNY | Rata-rata saldo \geq CNY 500,000/bulan |
| | Mata Uang Lain | Tidak mendapat bunga |
| Penutupan Rekening | | IDR 50,000 atau Eqv. Untuk Mata Uang Lainnya /rekening |
| Salinan Rekening Koran | | IDR 75,000/bulan/rekening |
| Salinan Nota | | IDR 75,000/bulan |
| Biaya Setoran Tunai untuk USD dan JPY | Nasabah (dikreditkan ke rekening) | Bebas Biaya |
| | Nasabah (untuk pengiriman uang) | ½ % |
| | Walk in Customer (untuk pengiriman uang) | 1 % |
| Penarikan Tunai untuk USD, JPY, dan CNY | | ½ % (min eqv. USD 5) |
| Transfer Internal | Mata uang yang sama | Bebas Biaya |
| | Pertukaran mata uang | Rate Bank |
| Buku Cek dan Buku Giro | | IDR 300,000/buku |

DEPOSITO BERJANGKA

| | | |
|--|-------------------------------------|--|
| Penempatan Minimum Jangka Waktu: 1,3,6,12 bulan | USD 10,000 | |
| | JPY 1,000,000 | |
| | IDR 100,000,000 | |
| | CNY 100,000 | |
| | Eqv. USD 10,000 (mata uang lainnya) | |
| Pembatalan Sebelum Jatuh Tempo (untuk bunga deposito yang belum dibayarkan) | | Tidak mendapat bunga |
| Pembatalan Sebelum Jatuh Tempo (untuk bunga deposito yang telah dibayarkan) | | Mengurangi jumlah pokok deposito sebesar bunga yang telah dibayarkan |
| Penempatan Minimum Deposito <i>On Call</i> Jangka Waktu : 1,2 minggu | USD 50,000 | |
| | JPY 500,000 | |
| | IDR 50,000,000 | |

| | |
|---|----------------------|
| Penarikan Tunai untuk IDR | Bebas Biaya |
| Penarikan Tunai untuk USD, JPY, dan CNY | ½ % (min eqv. USD 5) |
| Pertukaran Mata Uang | Rate Bank |

KETENTUAN SALDO RATA-RATA MINIMUM DAN DENDA

A. REKENING TUNGGAL

Rekening Tunggal adalah Nasabah hanya memiliki satu rekening giro

| | | |
|--|-------------|------------------------------------|
| Saldo Rata-Rata Minimum per Bulan untuk Rekening Tunggal | Badan Usaha | USD 1,000 |
| | | JPY 100,000 |
| | | IDR 10,000,000 |
| | | CNY 5,000 |
| | | Eqv. USD 1,000 (mata uang lainnya) |
| | Perorangan | Eqv. IDR 3,000,000 |
| Denda Dibawah Ketentuan Saldo Rata-Rata Minimum per Bulan untuk Rekening Tunggal | | USD 10 |
| | | JPY 1,000 |
| | | IDR 100,000 |
| | | Eqv. USD 10 (mata uang lainnya) |

B. REKENING GABUNGAN

Rekening Gabungan adalah Nasabah memiliki lebih dari satu rekening

| | | |
|---|-------------|---------------------------------|
| Saldo Rata-Rata Minimum untuk Rekening Gabungan (rata-rata rekening giro dan deposito dari semua jenis mata uang) | Badan Usaha | Eqv. IDR 10,000,000 |
| | Perorangan | Eqv. IDR 3,000,000 |
| Denda Dibawah Ketentuan Saldo Rata-Rata Minimum per bulan untuk Rekening Gabungan | | USD 10 |
| | | JPY 1,000 |
| | | IDR 100,000 |
| | | Eqv. USD 10 (mata uang lainnya) |

Ilustrasi Ketentuan Denda dibawah Saldo Rata-rata Minimum Rekening Gabungan

- Nasabah Badan Usaha mempunyai rekening gabungan yang terdiri dari 3 rekening giro dengan saldo rata-rata pada akhir bulan sebagai berikut:
 - USD 100
 - JPY 50,000
 - IDR 2,000,000

Merujuk bahwa total saldo rata-rata rekening gabungan milik Nasabah tidak mencukupi ketentuan saldo rata-rata minimum untuk rekening gabungan (< Eq IDR10,000,000), maka Nasabah akan dikenakan denda saldo minimum.

Denda akan dikenakan dan dipotong dari rekening IDR dan apabila saldo rekening tidak mencukupi, denda akan dikenakan dan dipotong dari rekening (berurutan): USD, JPY atau rekening lain yang memiliki saldo mencukupi.

TARIF DAN DENDA

("Biaya Transaksi")

- Nasabah Perorangan mempunyai rekening gabungan dengan saldo rata-rata pada akhir bulan (<Eq IDR3,000,000) akan dikenakan denda saldo minimum.

Denda akan dikenakan dan dipotong dari rekening IDR dan apabila saldo rekening tidak mencukupi, denda akan dikenakan dan dipotong dari rekening (berurutan): USD, JPY atau rekening lain yang memiliki saldo mencukupi.

- Nasabah Badan Usaha dan Perorangan yang memiliki rekening gabungan (giro dan deposito) dengan saldo rata-rata pada akhir bulan >Eq IDR10,000,000 untuk Badan Usaha atau >Eq IDR3,000,000 untuk Perorangan, maka Nasabah tidak dikenakan denda ketentuan saldo rata-rata minimum rekening gabungan.
- Kurs/nilai tukar yang digunakan Bank adalah kurs tengah penutupan Reuters Pukul 16:00 WIB pada saat transaksi.

TRANSFER

| | | | | |
|------------------|--|------------------|------------------|-----------------|
| Mata Uang Rupiah | LLG/Inkaso (tidak termasuk biaya bank lain) | Counter * | | IDR 2,500/item |
| | | Internet Banking | | IDR 1,500/item |
| | RTGS | Nasabah | Counter | IDR 25,000/item |
| | | | Internet Banking | IDR 20,000/item |
| | Walk in Customer | Counter * | IDR 25,000/item | |

* Dikenakan PPN 10 % untuk *Walk in Customer*

| | | | |
|-------------------------------|--|---|--|
| Cek yang Dikembalikan | | | IDR 150,000/item |
| Mata Uang Asing | Transfer Uang Masuk | | Bebas Biaya kecuali CNY dengan Biaya <i>Full Amount</i> sebesar CNY 20 |
| | Outgoing T/T | Mata uang yang sama | 1/8 % (min eqv. USD 5 max eqv. USD 250) + <i>Handling commission</i> . |
| | | Pertukaran mata uang atau dari Swap | <i>Handling commission</i> . (<i>outgoing</i> T/T dan pertukaran mata uang (pendebetan rekening) diproses pada hari yang sama) |
| | | Tunai (Nasabah) | 1/2 % + <i>Handling commission</i> . |
| | | Tunai (<i>Walk in Customer</i>) | 1 % + <i>Handling commission</i> + 10 % PPN |
| | Biaya <i>Full Amount</i> | | Biaya yang diklaim oleh Bank lain + <i>Handling commission</i> eqv. USD 12.50 |
| | Pembatalan dan Perubahan untuk Transfer Uang Keluar dalam Mata Uang JPY | | Eqv. USD 40 |
| | Pembatalan dan Perubahan untuk Transfer Uang Keluar dalam Mata Uang Lain | | Eqv. USD 20 |
| Biaya Penelusuran | | <i>Handling commission</i> eqv. USD 12.50 | |
| Handling Commission untuk T/T | Grup Resona | Eqv. USD 12.50 | |
| | Bukan Grup Resona | Eqv. USD 15 | |

IMPOR

| | | | | |
|---------------------------|--|----------------------|--|-------------------------------------|
| Letter of Credit | Penerbitan | | ½ % (min eqv. USD 10) + Biaya Swift | |
| | Biaya Swift untuk Pembukaan L/C bagi Grup Resona | | Eqv. USD 22.50 | |
| | Biaya Swift untuk Pembukaan L/C bagi bukan Grup Resona | | Eqv. USD 25 | |
| | Perubahan L/C | Penambahan Jumlah : | | ½ % (min eqv. USD 10) + Biaya Swift |
| | | Lainnya : | | Eqv. USD 10 + Biaya Swift |
| | Biaya Swift untuk Perubahan L/C | | Eqv. USD 12.50 | |
| Biaya Penelusuran | | Eqv. USD 20/item | | |
| Dokumen dengan L/C | Komisi T/R (akseptasi) | | Nominal T/R x 1% pa x periode | |
| | Penyelesaian | Mata uang yang sama | ⅛ % (min eqv. USD 10 max eqv. USD 250) | |
| | | Pertukaran mata uang | Rate Bank* | |
| Dokumen tanpa L/C | <i>Collect Commission</i> | | ¼ % (min eqv. USD 10 max eqv. USD 250) | |
| | Penyelesaian | Mata uang yang sama | ⅛ % (min eqv. USD 10 max eqv. USD 250) | |
| | | Pertukaran mata uang | Rate Bank* | |
| | Biaya Swift | | Eqv. USD 30 | |

* Aplikasi untuk pertukaran mata uang diproses pada hari yang sama dengan penyelesaian L/C

EKSPOR

| | | | |
|-------------------------|---------------------------|-------------------------|---|
| Letter of Credit | <i>Advising</i> | Nasabah | Eqv. USD 20/item + Biaya swift (jika ada) |
| | | <i>Walk in Customer</i> | Eqv. USD 50/item + Biaya pos atau Biaya swift (jika ada) |
| | <i>Advising Amendment</i> | Nasabah | Eqv. USD 15/item |
| | | <i>Walk in Customer</i> | Eqv. USD 35/item + Biaya pos atau Biaya swift (jika ada) |
| Dokumentasi | Dengan L/C | | ¼ % (min eqv. USD 10 max eqv. USD 2,500) + Biaya kurir + Biaya pos (jika ada) |
| | Tanpa L/C | | ¼ % (min eqv. USD 10 max eqv. USD 2,500) + Biaya kurir + Biaya pos (jika ada) |
| | Biaya Penelusuran | | Eqv. USD 20/item |
| Biaya Kurir | | | Sesuai yang dikenakan oleh agen kurir |
| Biaya Pos | | | Eqv. USD 10 |

LAYANAN LAINNYA

| | | | | | | |
|--|--|--|----------------------------|----------------------------|--------------------------------|--|
| Safe Deposit Box | Kecil | IDR 500,000 + 10% PPN/tahun | | | | |
| | Besar | IDR 750,000 + 10% PPN/tahun | | | | |
| | Denda keterlambatan pembayaran | IDR 50,000/bulan | | | | |
| Referensi Bank | | IDR 50,000/item + VAT | | | | |
| Konfirmasi Audit | | IDR 100,000/item + VAT + biaya pengiriman dokumen ke luar negeri | | | | |
| Jaminan Bank | | 2% x period (bulan)/12 bulan (min eqv. USD 15) | | | | |
| Supporting Letter | | $1/10\%$ x nominal (min eqv. USD 15) | | | | |
| Clean Bill | Cek Bank (selain USD) | $1/8\%$ (min eqv. USD 10 max eqv. USD 250) + biaya administrasi eqv. USD 10 + Biaya kurir (jika ada) + biaya dari bank asing | | | | |
| Penagihan Warkat Debit di luar Mekanisme SKNBI (Nominal dalam satu cek/bilyet giro > IDR 500 juta) | | <table border="1"> <tr> <td>Bank sebagai Bank Penerima</td> <td>Bank sebagai Bank Tertarik</td> </tr> <tr> <td>Nil (tidak dikenakan biaya)</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> Biaya RTGS normal sebesar IDR 25,000/ transaksi dan Biaya yang ditagihkan oleh Bank Penerima *) </td> </tr> </table> | Bank sebagai Bank Penerima | Bank sebagai Bank Tertarik | Nil (tidak dikenakan biaya) | <ul style="list-style-type: none"> Biaya RTGS normal sebesar IDR 25,000/ transaksi dan Biaya yang ditagihkan oleh Bank Penerima *) |
| Bank sebagai Bank Penerima | Bank sebagai Bank Tertarik | | | | | |
| Nil (tidak dikenakan biaya) | <ul style="list-style-type: none"> Biaya RTGS normal sebesar IDR 25,000/ transaksi dan Biaya yang ditagihkan oleh Bank Penerima *) | | | | | |
| *) sesuai ketentuan ASPI, maksimum biaya yang ditagihkan adalah IDR 100,000 | | | | | | |

TAMBAHAN INFORMASI PENTING

- Denda dan biaya administrasi untuk rekening yang bersaldo nol akan dikenakan ke rekening lainnya yang mempunyai saldo cukup.
- Penerimaan untuk *foreign currency note*, cek, draft dan cek dari bank lain adalah kebijaksanaan dari Bank.
- Ketersediaan *Bank Note* hanya dalam mata uang USD, JPY dan CNY baik untuk setoran dan penarikan.
- Transfer dalam mata uang CNY untuk nasabah individu, harap hubungi *Marketing In Charge*.
- Jangka waktu penyelesaian proses penagihan warkat debit di luar mekanisme SKNBI adalah maksimum 10 (sepuluh) hari kerja.

Jaringan Kantor :

www.perdania.co.id

KANTOR PUSAT

Menara Mulia, Lantai 5 & 6, Suites 501 & 601
Jl. Jend. Gatot Subroto Kav. 9 - 11
Karet Semanggi, Setiabudi
Jakarta 12930, Indonesia
Telp : +62 21 570 1958
Fax : +62 21 570 1936
SWIFT : BPIAIDJA

KANTOR CABANG SURABAYA

Plaza BRI Lantai 3, Suite 305
Jl. Jend. Basuki Rahmat No. 122
Surabaya 60271
Jawa Timur - Indonesia
Telp : +62 31 535 5858
Fax : +62 31 535 2007

KANTOR CABANG BANDUNG

Wisma Bumiputera Lantai 2
Suite No. 204-205
Jl. Asia Afrika No. 141-149
Bandung 40112
Jawa Barat - Indonesia
Tel : +62 22 424 1742
Fax : +62 22 424 1207

KANTOR CABANG PEMBANTU CIKARANG

EJIP Center Building Lantai 2
EJIP Industrial Park, Plot 3A
Cikarang Selatan
Bekasi 17550
Jawa Barat - Indonesia
Telp : +62 21 897 4940
Fax : +62 21 897 4941

KANTOR CABANG PEMBANTU KARAWANG

Graha KIIC Lantai 1
Jl. Permata Raya Lot C-1B,
KIIC Industrial Park
Karawang 41361
Jawa Barat - Indonesia
Telp : +62 21 8911 5020
Fax : +62 267 647 347

KANTOR CABANG PEMBANTU MM2100

BeFa Square Unit G-B Lantai G
Kawasan Industri MM2100
Cikarang Barat
Bekasi 17842
Jawa Barat - Indonesia
Telp : +62 21 8998 2151
Fax : +62 21 8998 2943

KANTOR CABANG PEMBANTU DELTAMAS

Kompleks Ruko Palais de Paris
Blok D No. 10,
Perumahan Kota Deltamas
Cikarang Pusat - Bekasi 17530
Jawa Barat - Indonesia
Telp : +62 21 2851 7930
Fax : +62 21 2851 7928

KANTOR CABANG PEMBANTU SURYACIPTA

The Manor Office Park, Lantai L1 - C
Suryacipta Square, Jl. Surya Utama Kav. C-1
Kawasan Industri,
Karawang, 41363
Jawa Barat - Indonesia
Telp : +62 21 2219 0048 / 49
Fax : +62 267 863 8059