

HANDBOOK NASABAH

Daftar Isi :

1. Selamat Datang	2
2. Mengenai Danareksa Online	3
a. Reksadana Online Account	
b. Danareksa Multi Investment Online Account	
c. Danareksa Online System	
i. D'ONE Pro Trade	
ii. D'ONE Web Trade	
iii. D'ONE Mobile	
iv. D'ONE SMS-Inquiry	
3. Proses Pembukaan Rekening DMIA	9
4. Pengaktifan D'ONE - Danareksa Online	10
a. aktivasi	
b. Password	
c. Proses Reset Password	
d. Proses Perubahan Data	
5. Proses Cash Management	12
a. Rekening Dana Nasabah	
b. Proses distribusi RDN	
c. Proses Penyetoran Dana	
d. Proses Penarikan Dana	
e. Proses Penyetoran dan Pemindahan Saham	
6. Hal-hal Penting Dalam Transaksi	14
7. Reporting	16
8. Limit Transaksi	17
9. Fasilitas Pembiayaan Transaksi	19
10. Pengawasan Transaksi	20
11. Penanganan Masalah	21
12. Proses Penutupan Account	22



1. SELAMAT DATANG

Nasabah yang terhormat, Selamat datang di Danareksa Online,

Sebagai perusahaan milik negara, pelopor dan terdepan di Industri Pasar Modal, kami berusaha untuk memberikan layanan yang terbaik untuk seluruh nasabah. Dan sekarang kami menghadirkan Danareksa Online, sebuah teknologi layanan bagi anda untuk dapat terhubung dengan Danareksa dan Bursa Efek Indonesia secara langsung melalui dunia cyber.

Melalui Danareksa Online, kami menghadirkan cabang kami di hadapan anda, dimanapun dan kapanpun, dan siap untuk membantu anda dalam berinvestasi di dunia pasar modal ke berbagai macam instrumen melalui satu pintu.

Silahkan nikmati layanan kami yang menghadirkan kecepatan, keakurasian dan kenyamanan dalam bertransaksi.

2. MENGENAI DANAREKSA ONLINE

1. *Reksa Dana Online Account*

Layanan Reksa Dana Online adalah layanan investasi yang dikhususkan bagi nasabah yang hendak melakukan investasi di pasar modal melalui pembelian Reksa Dana.

Beberapa fitur Layanan Reksa Dana Online adalah :

Terdaftar sebagai nasabah PT Danareksa Investment Management.

Dengan mudah dapat melakukan pembelian (subscribe) atau penjualan kembali (redeem) Reksa Dana secara Online melalui layanan Reksa Dana Online.

Dapat memantau perkembangan investasi Anda setiap hari.

Bila Anda ingin berinvestasi langsung ke saham atau obligasi, disarankan Anda menggunakan layanan **Multi Investasi Online**.

2. *Danareksa Multi Investment Account*

Satu Rekening Untuk Berbagai Jenis Instrument Investasi

Sebagai komitmen Danareksa untuk terus memberikan pelayanan terbaik, Danareksa hadir untuk memberikan kemudahan bagi anda untuk berinvestasi dan dengan mengatur portofolio keuangan anda ke berbagai instrumen efek dalam satu rekening (Danareksa Multi Investment Account), atau disingkat DMIA.

Dengan Danareksa Multi Investment Account:

Terdaftar sebagai nasabah PT. Danareksa Sekuritas

Dapat bertransaksi saham,

Dapat membeli dan menjual obligasi baik obligasi pemerintah (ORI – Sukri) atau swasta,

Dapat subscribe dan redeem reksadana yang diterbitkan oleh Danareksa, anda juga dapat memperoleh akses kecepatan bertransaksi langsung dengan jari anda di manapun dan kapanpun melalui komputer anda maupun perangkat mobile (Handphone/PDA) dalam jaringan internet secara *realtime* online dengan menggunakan System D'ONE – (Danareksa Online).

D'ONE –Danareksa Online



D'ONE atau Danareksa Online merupakan system untuk melakukan transaksi secara langsung dengan menggunakan berbagai macam perangkat dimanapun dan kapanpun.

Dengan D'ONE, Anda mendapatkan kemudahan:

Memperoleh informasi saham dan bursa keuangan domestik secara *real time*.
Secara langsung melakukan transaksi saham, obligasi dan reksadana secara oline.
Memonitor status semua transaksi atau order yang anda lakukan melalui online
Mengetahui posisi rekening serta nilai portopolio Anda di Danareksa, baik saham, obligasi maupun reksadana.

Dapat bertransaksi langsung melalui beberapa cara yaitu :

- o **D'ONE Pro Trade** : Melalui Komputer dengan aplikasi yang disertai dengan *tools* analisa teknikal.yang dapat membantu anda secara profesional dalam menganalisa pasar.
- o **D'ONE Web Trade** : Website, dimanapun dan kapanpun tanpa perlu menginstal aplikasi apapun, cukup kunjungi website kami di www.danareksa.com dan masuk ke website D'ONE Web Trade
- o **D'ONE Mobile** : melalui perangkat mobile (Handphone/PDA) yang dapat selalu menyertai anda kemanapun dalam perjalanan

Mengapa D'ONE

🌐 Aman

Standar keamanan dan enkripsi seperti standar layanan perbankan

🌐 Mudah dan Cepat

Tampilan mudah digunakan dan langsung terhubung & bertransaksi dengan bursa

🌐 Fleksibel dan Nyaman

Beragam perangkat, dimana saja, kapan saja Laptop/pc (jaringan internet), Handphone (3G/GSM),

🌐 Produk lengkap

Satu rekening untuk transaksi saham, reksadana dan Obligasi

🌐 Informasi lengkap & *realtime*

Info rekening, pasar, riset dan grafik teknikal

D'ONE -TradePro

Danareksa Online Profesional Trading

Apakah D'ONE Trade Pro?



Danareksa Online Profesional Trading adalah aplikasi yang harus diinstall dalam Komputer anda untuk melakukan transaksi efek secara langsung dan disertai dengan *tools* analisa teknikal.yang dapat membantu anda secara profesional dalam menganalisa pasar.

Keuntungan

- Memperoleh informasi saham dan bursa keuangan domestik secara real time.
- Secara langsung melakukan transaksi saham, obligasi dan reksadana secara online.
- Memonitor status semua transaksi atau order yang anda lakukan melalui online
- Mengetahui posisi rekening serta nilai portopolio Anda di Danareksa, baik saham, obligasi maupun reksadana.
- disertai dengan *tools* analisa teknikal.yang dapat membantu anda secara profesional dalam menganalisa pasar.

Persyaratan

- Membuka rekening DMIA
- Menginstal aplikasi D'ONE Pro Trade ke komputer anda
- Requirement minimal Komputer :
 - o Pentium IV
 - o RAM 512 MB
 - o 5 GB Hardisk free space
 - o Microsoft Window XP
- Koneksi internet ke penyedia jasa telekomunikasi berjalan baik.

Keamanan

- D'ONE Pro Trade menggunakan sistem enkripsi dan data autentikasi.
- Dana nasabah aman karena instruksi pemindahan atau transfer dana ke rekening bank dikirimkan ke nama rekening yang sesuai dengan *opening account* /Pembukaan rekening yang dicantumkan.
- Instruksi pemberian user ID dan password dilakukan secara personal melalui E-mail dan SMS yang terdaftar.
- Nasabah juga diharuskan mengubah user ID dan password demi keamanan rekening nasabah.

D'ONE - Web Trade

Danareksa Online – Website Trading

Apakah D'ONE – Web Trade

Handbook Nasabah

PT. Danareksa Sekuritas



merupakan aplikasi berbasis web yang memberikan kemudahan bagi nasabah untuk melakukan transaksi menggunakan perangkat komputer melalui jaringan internet dimanapun.

Anda tidak perlu menginstal aplikasi apapun di komputer Anda. Cukup sambungkan komputer Anda ke internet dan kunjungi halaman Danareksa Online Trading di web kami di <https://webtrade.danareksaonline.com> untuk dapat melakukan perdagangan saham, obligasi dan reksadana secara langsung.

Keuntungan

Dengan D'ONE – Web Trade, anda dengan sekejap mendapatkan kemudahan:

- Memperoleh informasi saham dan bursa keuangan domestik secara *real time*.
- Secara langsung melakukan transaksi saham, obligasi dan reksadana secara online.
- Memonitor status semua transaksi atau order yang dilakukan melalui online
- Mengetahui posisi rekening serta nilai portofolio Anda di Danareksa, baik saham, obligasi maupun reksadana.
- Tidak perlu menginstal aplikasi apapun, cukup kunjungi website kami di <http://dmia.danareksaonline.com/>

Persyaratan

Persyaratan untuk memperoleh fasilitas D'ONE – Webtrade:

- Membuka rekening DMIA
- Koneksi internet ke penyedia jasa telekomunikasi berjalan baik.
- Perangkat komputer/laptop dengan browser **apapun**

Keamanan

- D'ONE menggunakan sistem enkripsi dan data autentikasi.
- Dana nasabah aman karena instruksi pemindahan atau transfer dana ke rekening bank dikirimkan ke nama rekening yang sesuai dengan *opening account* / pembukaan rekening yang dicantumkan.
- Instruksi pemberian user ID dan password dilakukan secara personal melalui E-mail dan SMS ke handphone yang terdaftar.
- Nasabah juga diharuskan mengubah user ID dan password demi keamanan rekening nasabah.

Fitur D'ONE - Webtrade



Account Info

Client Info

Cash Position

Portfolio

Historical

- Cash Movement
- Equity Transaction
- Mutual Fund Transaction

Portfolio Gain/Loss

Deposit/Withdrawal

Market Info

Running Trade

IDX Index

Most/Top Stock

Market News

My Stock

Stock Detail

Technical Chart

Danareksa Research Report

Bond Quotation

Mutual Fund NAV

Bid/Offer

Transaction

Equity, Mutual Fund, Bond

- Buy/Sell Order
- Cancel Order
- Amend Order
- Withdraw Order

Subscription/Redemption

Match Order

Order List

Confirmation

D'ONE - Mobile

Danareksa Online – Mobile Trading

Apakah D'ONE Mobile ?



Danareksa Mobile Trading adalah aplikasi fasilitas tambahan bagi nasabah untuk melakukan transaksi efek langsung melalui perangkat mobile (Handphone/PDA)

Keuntungan

Dengan layanan tambahan D-Mobile, anda dengan sekejap mendapatkan kemudahan:

- Memperoleh informasi saham dan bursa keuangan domestik dan regional secara *real time*.
- Secara langsung melakukan transaksi saham, obligasi dan reksadana secara mobile.
- Memonitor status semua transaksi atau order yang dilakukan melalui mobile
- Mengetahui posisi Rekening serta nilai portfolio anda di Danareksa, baik saham, obligasi maupun reksadana.
- Tidak dikenakan biaya/fee tambahan selain biaya koneksi GPRS/3G masing-masing operator selular.

Persyaratan

Persyaratan untuk memperoleh fasilitas D-Mobile:

- Membuka rekening DMIA
- Mendapatkan & menginstal aplikasi D-Mobile pada Handphone anda.
- Saat ini Aplikasi D-Mobile tersedia untuk berbagai jenis smartphone berbasis sistem operasi iPhone (IOS 4.0 sampai dengan IOS 6.0), smartphone berbasis system operasi Symbian S60 2nd edition, 3rd Edition dan Blackberry OS 4.0 sampai OS 7.0.
- download langsung menggunakan browser dari handphone anda ke <https://webtrade.danareksaonline.com/dmobile>, lalu ikuti pilih handphone yang sesuai.
- Koneksi GPRS/3G ke penyedia jasa telekomunikasi berjalan baik

Keamanan

- D-Mobile menggunakan sistem enkripsi dan data autentifikasi.
- Dana nasabah aman karena instruksi pemindahan atau transfer dana ke rekening bank dikirimkan ke nama rekening yang sesuai dengan *opening Account*/pembukaan rekening yang dicantumkan.
- Instruksi Pemberian User ID dan Password dilakukan secara personal melalui E-mail dan SMS yang terdaftar. Nasabah juga diharuskan mengubah User ID dan Password demi keamanan rekening nasabah.

Tipe Jenis Handphone :



Aplikasi D-Mobile tersedia untuk berbagai jenis smartphone & tablet berbasis sistem operasi:

1. Smartphone Berbasis O Symbian S60 2nd dan 3rd Edition
2. Smartphone Blackberry dengan sistem operasi OS 4.0 sampai dengan OS 7.0
3. iPhone dengan sistem operasi iOS 4.3.5 sampai dengan iOS 6.0
4. iPad dengan sistem operasi iOS 4.3. sampai dengan iOS 6.0

Fitur D'ONE Mobile

Account Info

Client Info

Cash Position

Portfolio

Historical

- Cash Movement
- Equity Transaction
- Mutual Fund Transaction

Portfolio Gain/Loss

Market Info

Market Summary

Most Active (Freq & Value)

Detail Quote

Running Trade

IDX Index

Market News

My Quote

Stock Detail

Bond Quotation

Mutual Fund NAV

Bid/Offer

Major Indices

Currency

News

Trade Summary Matrix

Corporate Action

Chart

Transaction

Handbook Nasabah

PT. Danareksa Sekuritas



Equity, Mutual Fund, Bond

- Buy/Sell Order
- Cancel Order
- Amend Order
- Withdraw Order

Subscription/Redemption

Match Order

Order List

Other Order

3. Pembukaan Rekening DMIA

- Masuk ke <http://dmia.danareksaonline.com/> dan klik Registrasi pada menu Produk & Layanan , Sub Menu Menjadi Nasabah
- Isi form pre-registrasi
 - Nama Lengkap
 - No telp
 - No HP
 - Email address
 - Reference, tenaga penjual yang mereferensikan
 - Bila tidak ada, mohon dikosongkan
 - Tanggal dokumen akan diambil/diserahkan
 - Alamat penjemputan dokumen
 - Captcha
- Setelah semua benar, tekan “Lanjut” Selanjutnya email notifikasi dan dokumen pembukaan rekening akan dikirim ke alamat email nasabah secara otomatis. mengisi dan melengkapi dokumen
 1. Formulir Aplikasi Rekening Multi Investment Online
 2. Syarat dan Ketentuan Pembukaan Rekening Online
 3. Formulir Rekening Settlement Investor
 4. Spesimen Tanda Tangan
 5. Form Aplikasi Danareksa Online (D'ONE)
 6. Syarat dan Ketentuan Danareksa Online (D'ONE)
 7. Foto copy KTP
 8. Foto copy NPWP

Petugas Danareksa akan menelpon dan mengkonfirmasi jadwal dan alamat pengambilan dokumen

Petugas Danareksa akan mengambil dokumen (hanya untuk kota-kota tertentu), bila tidak mohon kembalikan dokumen ke SID tempat anda mendaftar.

Proses pembukaan rekening akan dilakukan oleh sistem komputer

Mengirim user_id, password dan nomer rekening virtual melalui email dan sms terdaftar

Penyetoran dana oleh nasabah

Sebagai informasi tambahan, proses pembukaan rekening akan memakan waktu paling lama sekitar 10 hari kerja, setelah seluruh proses pembukaan rekening telah selesai, nasabah akan segera di informasikan kembali.

Rekening telah dibuka dan siap untuk digunakan.



4. Pengaktifan D'ONE

a. Aktifasi

- Setelah Dokumen Pembukaan Rekening lengkap dan disetujui oleh Danareksa, maka secara otomatis sistem akan mengirim satu *user id* dan *password*.
- User Id dan password yang sama ini akan digunakan dalam seluruh system D'ONE (baik D'ONE-Pro Trade, D'ONE-WebTrade , maupun D'ONE-Mobile) .

b. Password

User id dan password dikirim langsung melalui email dan sms ke alamat email dan nomer telepon yang didaftarkan pada waktu pembukaan rekening.

Segera ubah password pada saat pertama kali login

Nasabah akan mendapatkan password D'ONE. Kemudian nasabah dapat mengganti password tersebut dengan langkah-langkah sebagai berikut:

1. Buka D'ONE Webtrade <https://webtrade.danareksaonline.com>
2. Masukkan user id dan password yang telah diterima
3. Untuk password baru:
 - Minimal 8 karakter
 - Terdiri dari huruf besar, huruf kecil dan angka (kombinasi)
4. Untuk security question dapat dipilih minimal 5 pertanyaan
5. Klik OK
6. Masukkan user id dengan menggunakan password yang baru

- *Untuk D'ONE- Trade Pro*
 - akan ada tambahan password untuk trading selain user id dan password login. Untuk awal penggunaan password trading sama dengan password login.
- *Untuk D'ONE-Web Trade*
 - Pada saat pertama kali masuk kesystem, maka system secara otomatis akan masuk ke halaman perubahan password.
 - Akan ada 10 pertanyaan untuk security question yang harus dipilih dan dijawab, dan diingat, yang akan dipertanyakan kembali ketika akan login ke website.
- *Untuk D'ONE-Mobile*



– Hanya menggunakan user id dan password saja

c. Reset Password

Nasabah mengisi formulir reset password

Mengembalikan formulir asli ke cabang/tempat pembukaan rekening.

Proses Reset Password dilakukan oleh Kantor Pusat Danareksa melalui system.

Aplikasi secara otomatis mengirim user id & password baru ke email & sms notifikasi yang telah didaftarkan nasabah

c. Perubahan Data

perubahan data pembukaan rekening dapat dilakukan, seperti :

- o Alamat
- o Nomor telepon & handphone
- o Email
- o Tempat tanggal lahir
- o Nomor rekening

Nasabah mengisi formulir perubahan data

Catatan:

Untuk perubahan data seperti Alamat, Nomor telepon & handphone, email & tempat tanggal lahir. Nasabah dapat mengirimkan form tersebut melalui faks atau email ke SID tempat nasabah mendaftar.

Untuk perubahan nomor rekening Bank, nasabah mengembalikan formulir asli beserta dengan Fotocopy halaman depan rekening bank

Proses Perubahan dilakukan melalui system sistem aplikasi D'ONE.

5. Proses Cash Management

a. Rekening Dana Nasabah (RDN)

- Sesuai dengan ketentuan dari OJK bahwa Setiap Nasabah Sekuritas Wajib memiliki Rekening Dana dibukakan untuk proses Settlement (penampungan/penyetoran) dana nasabah pada Bank yang ditunjuk oleh Danareksa.
- Rekening Dana Nasabah bertujuan untuk Pemisahaan Rekening antara Nasabah dengan Sekuritas.
- Rekening Dana Nasabah (RDN) menggunakan nama nasabah yang bersangkutan sebagai Bukti kepemilikan Rekening tersebut.

b. Proses Distribusi Rekening Dana Nasabah (RDN)

- Setelah Proses Pembukaan Rekening disetujui oleh Bank terkait, Maka secara otomatis Nomor Rekening akan terupdate pada Menu Client Profile Aplikasi Danareksa Online.
- Setiap Nasabah yang telah memiliki Nomor RDN, Maka secara otomatis Status Remote Trading akan berubah menjadi Active, dan Nasabah dapat melakukan deposit menggunakan Nomor RDN tersebut.
- Saat ini bank yang ditunjuk oleh Danareksa adalah Bank BCA.

c. Proses Penyetoran Dana

- Setiap nasabah memiliki nomor Rekening Dana Nasabah (RDN) tersendiri
- Nomor RDN terdiri dari 10 Digit , dan tertera pada menu Client Profile Aplikasi Danareksa Online. **Contoh : BBKA/ 45800000XX**
- Kemudahan pembayaran, dengan melalui :
 - Setor tunai dari Bank BCA
 - Nasabah mengisi formulir setor tunai
 - Tuliskan Nomor RDN di kolom nomor rekening yang dituju dan nama nasabah dikolom Nama Penerima
 - Tuliskan jumlah dana yang akan disetorkan
 - Transfer antar Bank melalui teller (selain Bank BCA)
 - Nasabah mengisi formulir transfer
 - Tuliskan Nomor RDN di kolom nomor rekening yang dituju dan nama nasabah dikolom Nama Penerima

- . Tuliskan jumlah dana yang akan disetorkan
- Deposit dana juga bisa dilakukan melalui Mobile Banking /SMS Banking (cara dan ketentuan tergantung dari masing-masing Bank)
- Selain itu nasabah dapat melakukan deposit dana melalui jaringan ATM Bersama / ALTO / maupun Prima dengan mengisi Kode Bank tujuan yaitu BCA
- Jika nasabah melakukan transfer dana melalui Mobile Banking/SMS Banking/ ATM melalui sesama BCA, Maka dana akan masuk pada hari yang sama.
- Nasabah juga menggunakan Internet Banking, mohon pastikan bahwa nama tujuan transfer adalah nama nasabah yang bersangkutan, nasabah dapat mengisi kota : Jakarta cabang : **BEJ/ Sudirman.**
- Untuk Deposit ke Rekening Dana Nasabah melalui Bank Selain BCA, Maka dana akan masuk sesuai dengan peraturan dari masing -masing Bank.
- Biaya transfer yang dikenakan tergantung dari masing-masing Bank dan jenis transfer (LLG / RTGS/ATM)
 - Waktu efektif untuk RDN tersebut adalah **pada hari kerja pukul 08 :00 - 15:00 WIB**
 - Dana yang nasabah transfer sudah otomatis akan masuk ke cash account nasabah yang dapat nasabah pantau secara berkala melalui D'ONE.
 - Apabila Dana Nasabah melakukan deposit melalui sesama BCA dan setelah 2 (dua) Jam Dana tersebut belum masuk, Maka nasabah dapat mengirimkan bukti transfer ke email callcenter@danareksa.com .

Nasabah menyetorkan dana secara langsung ke RDN yang telah dialokasikan ke nasabah pada bank yang telah ditunjuk **secara langsung**. Cabang atau petugas Danareksa tidak diperkenankan untuk menerima dana setoran nasabah secara langsung. Dana akan efektif diterima di sistem bila semua data disystem telah lengkap, benar dan disetujui oleh Bagian Cash Danareksa. Mohon bukti transfer disimpan, sebagai bukti dikemudian hari.

d. Proses Penarikan Dana

Penarikan dana dapat nasabah lakukan dengan 2 cara :

1. Melalui fasilitas aplikasi D'ONE TradePro.

Berikut langkah-langkahnya :

- Login* ke aplikasi D'ONE TradePro

- Klik menu **Costumer** pada bagian atas halaman
- Pilih keterangan **Withdraw** pada kotak sebelah kanan
- Masukkan jumlah dana yang ingin dicairkan pada kolom **Amount**
- Klik **Withdraw** pada kotak bagian bawah

2. Menggunakan Formulir Penarikan Dana

Nasabah dapat mengisi dan menandatangani Formulir Penarikan Dana (terlampir). Setelah formulir tersebut diisi dengan lengkap, nasabah dapat kirimkan ke SID (Sentra Investasi Danareksa) tempat nasabah bergabung melalui *fax* atau *email*.

Informasi penting lainnya :

- Instruksi pencairan dana melalui D'ONE Tradepro atau dokumen telah lengkap diterima oleh SID (Sentra Investasi Danareksa) sebelum jam 15:00 WIB akan diproses dihari yang sama.
- Jika instruksi pencairan dana melalui D'ONE Trade Pro setelah pukul 15.00 WIB, maka instruksi tersebut akan otomatis terhapus dan nasabah dapat melakukan instruksi ulang melalui D'ONE Trade Pro pada keesokan harinya.
- Biaya transfer LLG atau RTGS (untuk dana diatas Rp.100,000,000) akan dibebankan kepada Nasabah.
- Pencairan dana akan di proses pada T+1 setelah instruksi diterima dan akan efektif di rekening nasabah sesuai dengan waktu proses masing-masing Bank.
- Pastikan *cash balance* dalam keadaan positif dan sesuai dengan pencairan dana yang diinginkan.
- Pastikan nomor rekening bank sudah benar dan informasikan kepada SID (Sentra Investasi Danareksa) nasabah mendaftar jikalau ada perubahan.

e. Proses Penyetoran / Pengiriman Saham

- Permohonan pemindahan saham oleh nasabah ke Sekuritas lain harus ditujukan ke rekening atas nama nasabah yang sama
- Untuk penyetoran / pengiriman saham, nasabah wajib membuat instruksi penyetoran (penerimaan) dan pengiriman (pemindahan) saham.
- Khusus untuk pengiriman (pemindahan) saham, instruksi dibuat dengan membubuhkan materai berserta tanda-tangan asli.
- Biaya mutasi (masuk/keluar) saham dari/ke broker lain adalah Rp 30.000 per kode saham

6. Ringkasan Hal-Hal penting Dalam Transaksi

Deposit awal pembukaan rekening efek Online adalah Rp 5.000.000 (lima juta rupiah).

Komisi beli 0.17% - komisi jual 0.27%.

Nasabah bertransaksi mandiri tanpa menggunakan jasa Broker (Account Executive),

Biaya penggunaan D'ONE akan ditentukan oleh Manajemen Perseroan dan Perseroan berhak sepenuhnya mengubah biaya penggunaan D'ONE. (Maksimum biaya penggunaan D'ONE adalah Rp 33.000/ bulan sudah termasuk Pajak Ppn 10%).

Settlement Beli : Dana penyelesaian transaksi BELI sudah harus efektif di rekening PT Danareksa Sekuritas paling lambat pada T+3 pukul 15:30 WIB.

Settlement Beli : Untuk mempercepat deposit dana untuk penyelesaian transaksi Beli, maka Perseroan akan dibukakan sub rekening PT. Danareksa Sekuritas menggunakan rekening virtual bagi nasabah pada bank yang ditunjuk untuk melakukan deposit dana secara realtime.

Keterlambatan penyelesaian transaksi BELI pada waktunya akan dikenakan penalti sesuai ketentuan yang berlaku.

Dalam kondisi nasabah belum menyelesaikan kewajiban yang ada pada T+3, maka terhitung sejak T+4 PT Danareksa Sekuritas memiliki hak untuk melakukan FORCE SELL atas portofolio saham nasabah tanpa harus meminta persetujuan dari nasabah untuk menutup posisi hutang/kewajiban.

Dana net pembelian nasabah belum diterima efektif di rekening bank PT Danareksa Sekuritas pada T+3, nasabah akan di suspend buy.

Settlement Jual : PT Danareksa Sekuritas akan menyetorkan dana net penjualan saham nasabah ke cash account nasabah di DMIA pada T+3.

Instruksi penarikan dana dapat dilakukan langsung melalui fitur Fund Transfer di D'ONE dan harus diterima paling lambat 1 hari kerja sebelum tanggal pengiriman dana ke rekening bank tujuan.



Nasabah harus mendaftarkan 1 buah rekening bank tujuan yang memiliki nama sama dengan nama pemilik rekening efek di PT Danareksa Sekuritas (Tidak bisa kirim ke pihak ketiga)

Biaya pengiriman dana ke rekening bank tujuan (selain BCA) tergantung biaya yang dibebankan oleh pihak bank

Biaya mutasi (masuk/ keluar) saham dari/ ke broker lain adalah Rp 30.000 per kode saham

Konfirmasi Transaksi, Laporan Bulanan dan laporan-laporan lainnya akan dikirimkan melalui email.

Sesuai peraturan KSEI (Kustodian Sentral Efek Indonesia), apabila rekening nasabah tidak mempunyai saldo efek saham atau obligasi ritel (ORI/ SUKRI) dan tidak melakukan transaksi efek saham atau obligasi ritel (ORI/ SUKRI) selama 6 (enam) bulan berturut-turut (180 hari kalender) maka account nasabah di KSEI akan dianggap sebagai "Dormant Account" dan dikenakan biaya Rp 1.000.000,- (satu juta rupiah) per bulan.

Untuk menggunakan Danareksa Online Trading, nasabah harus telah membaca, mengetahui, memahami, menyetujui dan tunduk kepada "Syarat Ketentuan Pembukaan Rekening" dan "Syarat Ketentuan Danareksa Online".

Sehubungan dengan peraturan Badan Pengawasan Pasar Modal dan Lembaga Keuangan (OJK) nomor V.D.3 dan ketentuan lain yang terkait Perihal Pemisahan Rekening Dana Nasabah maka Perusahaan efek diwajibkan membuka rekening dana atas nama nasabah pada bank pembayar yang memiliki kerjasama dengan PT. Kustodian Sentral Efek Indonesia (KSEI), yaitu Bank BCA

Pembukaan rekening nasabah ini merupakan **kewajiban** yang harus dilaksanakan mengikuti pembukaan rekening efek. sebelum ketentuan ini dipenuhi maka Perusahaan Efek tidak diperkenankan melakukan transaksi untuk kepentingan nasabah yang bersangkutan di Bursa Efek Indonesia (BEI)

Untuk Dormant account ini, maka Nasabah berkewajiban dan atau Danareksa berhak untuk menutup rekening nasabah.

Untuk menggunakan Danareksa Online Trading, nasabah harus telah membaca, mengetahui, memahami, mengerti, menyetujui dan tunduk pada Syarat Ketentuan Pembukaan Rekening dan Syarat Ketentuan Danareksa Online.



7. Reporting

- Semua *reporting* akan dikirimkan melalui email yang didaftarkan

- *Reporting* termasuk diantaranya :
 - o Transaksi harian
 - o Report bulanan.
 - o Dan laporan maupun informasi-informasi lainnya.

8. Limit Transaksi

1. Untuk memitigasi risiko yang timbul dikarenakan oleh ketidakmampuan nasabah melaksanakan kewajibannya, maka kepada setiap nasabah akan diberikan Limit Transaksi.
2. Limit Transaksi adalah jumlah maksimum pembelian yang dapat dilakukan oleh nasabah, sesuai dengan ketentuan yang telah ditetapkan oleh Danareksa Sekuritas.
3. Pada awal pembukaan rekening, Limit Transaksi nasabah ditentukan berdasarkan atas jumlah setoran tunai ditambah dengan setoran saham hasil valuasi sesuai daftar *tradable shares* dengan rasio 1:1.
4. Untuk selanjutnya Limit Transaksi Nasabah ditentukan oleh :
 - a. Total jumlah saldo cash (current balance)
 - b. Valuasi dari portofolio
 - c. Line limit (batasan jumlah pembiayaan maksimal)
5. Dengan rumusan Limit Transaksi (ETL : Equity Trading Limit) sebagai berikut :

If $CB + (ET \times R) < ELL$		
If $(ET \times R) < ELL$		ETL = (CB
$\times R.Cash) + (ET \times R, Coll)$		
If $(ET - CB) > ELL$		ETL
= $ELL + CB$		
If $(ET \times R) > = ELL$		ETL

Catatan :

- ETL** = Equity Trading Line
Adalah jumlah yang bisa digunakan oleh nasabah untuk melakukan order transaksi.
- ET** = Equity Tradable
Adalah nilai pasar securities yang masuk dalam daftar Tradable Securities yang dikeluarkan oleh Komite Pengelolaan Risiko
- ELL** = Equity Line Limit

Adalah batasan jumlah pembiayaan maksimal yang disetujui oleh Pejabat Berwenang pada saat nasabah melakukan pembukaan rekening. *Equity Line Limit* bisa berubah sewaktu-waktu melalui persetujuan pejabat yang berwenang.

R = Rasio Transaksi
Adalah perbandingan antara current balance dengan Equity Tradable yang telah ditentukan pada saat pembukaan rekening dan dapat berubah dari waktu ke waktu atas persetujuan pejabat berwenang.

R. Cash = Rasio Cash
Adalah pengali (maksimal) untuk penilaian Current Balance. Rasio ini akan diturunkan secara matematis untuk membentuk rasio transaksi.

R. Coll = Rasio Collateral
Adalah pengali (maksimal) untuk penilaian Collateral. Rasio ini akan diturunkan secara matematis untuk membentuk rasio transaksi.

CB = Current Balance
Nilai Current Balance adalah $\text{Cash Balance} + \text{AP} - \text{AR} + \text{Today Sell} - \text{Today Buy} + \text{Cash Deposit} - \text{Cash Withdrawal}$.

6. Besarnya line limit (limit pembiayaan) yang diberikan pada awal adalah 2 x jumlah deposit awal
7. Penambahan line limit harus mengajukan permintaan tersendiri.

9. Pembiayaan Transaksi

Dalam bertransaksi Danareksa menyediakan beberapa fasilitas Pembiayaan sebagai berikut :

- Kenaikan limit Pembiayaan Transaksi
- Fasilitas T + 3
Adalah fasilitas pembiayaan untuk jangka waktu 3 hari
- Fasilitas Margin
Adalah fasilitas pembiayaan yang diatur dalam ketentuan OJK.

Untuk fasilitas tersebut silahkan hubungi call center atau cabang tempat anda mendaftar.

10. Pengawasan Transaksi

Untuk pengawasan transaksi, khususnya dalam limit pembiayaan dan penyelesaian transaksi dilakukan langsung oleh kantor pusat Danareksa

Force Sell akibat tidak terselesaikannya settlement transaksi maupun penurunan rasio jaminan pembiayaan akan dilakukan secara otomatis oleh sistem

pelaksanaan *auto forced sell* ini dengan menggunakan sistem dengan acuan kebijakan/formula sebagai berikut :

1. *Auto forced sell* dilakukan atas :
 - Penurunan rasio jaminan
 - Waktu batas penyelesaian transaksi (T+4)
2. berdasarkan posisi cash balance
3. Pada T+4 Cash balance (-) maka system akan lock "Buy"
4. pemilihan saham yang akan di forced-sell dilakukan dengan urutan :
 - pertama : saham dengan kerugian terkecil dan masuk dalam tradable share
 - kedua : saham dengan keuntungan terbesar dan masuk dalam tradable share
 - ketiga : bila sudah tidak ada yang masuk kedalam kriteria diatas maka forced-sell dilakukan atas semua saham yang ada.
5. Penyelesaian terakhir dana harus *goodfund* di system pada T+5, jam 12.00
6. Eksekusi *forced-sell* dilakukan pada t+5 jam 15.30



11. Penanganan Masalah

Untuk semua pertanyaan atau permasalahan mengenai Danareksa Online, nasabah dapat menghubungi SID tempat mendaftar atau dapat langsung menelpon atau email ke Call Center

Daftar dan nomor kontak SID dapat dilihat pada website kami di <http://dmia.danareksaonline.com/>

Untuk nomor telepon call center adalah **500 688 atau (021) 500 688 via GSM**

12. Proses Penutupan Account

Pelaksanaan penutupan rekening nasabah dibagi menjadi :

1. Permintaan nasabah :

- a. Aplikasi penutupan harus dievaluasi oleh Branch Manager SID.
- b. Branch Manager akan melakukan pemeriksaan apabila masih terdapat kewajiban nasabah yang belum diselesaikan, berdasarkan data pada sistem pendukung transaksi.
- c. Bagi Nasabah yang mempunyai kewajiban kepada perusahaan harus melunasi/menyelesaikan seluruh kewajibannya sebelum menutup rekeningnya.
- d. Aplikasi asli permohonan penutupan rekening diserahkan kepada Retail Distribution, untuk dilakukan persetujuan dan selanjutnya diserahkan ke unit operation untuk dilakukan proses penutupan.
- e. Setelah proses selesai, *Cash Settlement* akan melakukan transfer dana nasabah ke rekening atas nama nasabah yang bersangkutan..

2. Penutupan paksa

- a. Penutupan paksa dilakukan karena pencabutan fasilitas trading oleh Danareksa, oleh karena adanya pelanggaran-pelanggaran transaksi yang dilakukan nasabah.
- b. Setelah dilakukan pemeriksaan, Unit Compliance dapat mengajukan usulan penutupan secara tertulis kepada Retail Distribution dengan tembusan kepada Branch Manager dan Risk Management, dengan memberikan alasan atas penutupan paksa rekening nasabah tersebut.
- c. Setelah mendapat persetujuan dari Retail Distribution, maka unit operation akan melakukan proses penutupan rekening, dan mentransfer sisa dana maupun portfolio nasabah yang masih ada, ke rekening nasabah sesuai dengan instruksi yang telah disetujui.
- d. Penutupan paksa juga dapat dilakukan bila account nasabah dianggap sebagai dormant account.

3. Penutupan karena nasabah meninggal dunia

- a. Aplikasi penutupan diajukan oleh Ahli Waris yang didukung dengan Surat Penetapan Ahli Waris yang dikeluarkan oleh instansi yang berwenang, serta melampirkan Surat Keterangan Kematian dan fotocopy KTP atau kartu identitas resmi lainnya.
- b. Aplikasi diperiksa oleh dan disetujui oleh Sales Manager dan Head Retail Distribution.



- c. Selanjutnya proses penutupan akan dilakukan oleh Unit Operation Kantor Pusat setelah proses persetujuan selesai dilakukan.