

Pasal 38(6) CSDR Pengungkapan Biaya Peserta CSD – PT Bank HSBC Indonesia

1. Pembukaan

Tujuan dari dokumen ini adalah mengungkapkan potensi biaya terkait dengan tingkat pemisahan berbeda yang disediakan oleh PT Bank HSBC Indonesia (“**kami**”, “**kami**”, “**milik kami**” atau “**HSBC**”) sehubungan dengan efek yang kami simpan langsung untuk nasabah pada *Central Securities Depositories* (“**CSD**”) di Wilayah Ekonomi Eropa (“**EEA**”). Pengungkapan ini diharuskan menurut Pasal 38 (6) *Central Securities Depositories Regulation* (“**CSDR**”) sehubungan dengan CSD dalam EEA. Menurut CSDR, CSD di mana kami adalah peserta langsung (lihat daftar kata-kata di bawah ini) mempunyai kewajiban pengungkapan sendiri.

Dokumen ini harus dibaca bersama-sama dengan Pasal 38(6) Pengungkapan Risiko Peserta CSD HSBC (“**Pengungkapan Risiko**”) seperti yang disediakan dalam situs web kami.

Dokumen ini tidak dimaksudkan sebagai nasihat hukum, pajak, investasi, akuntansi, keuangan atau nasihat lain dan tidak boleh diandalkan sebagai nasihat. Nasabah harus mencari nasihat hukum, pajak, investasi, akuntansi, keuangan atau nasihat lain yang sesuai berdasarkan keadaan khusus nasabah sendiri apabila memerlukan pedoman mengenai hal-hal yang didiskusikan dalam dokumen ini.

Dokumen ini dapat diperbarui dari waktu ke waktu, dengan versi paling baru yang akan tersedia dalam situs web kami, yang menggantikan dan mengesampingkan versi sebelumnya.

Selain itu, pengungkapan yang termasuk dalam dokumen ini hanya untuk keperluan informasi dan bukan merupakan bagian dari perjanjian antara anda dan kami.

2. Informasi Umum

Sebagaimana dijelaskan lebih lanjut dalam Pengungkapan Risiko, kami mencatat setiap hak nasabah individu atas efek yang kami pegang untuk nasabah tersebut



dalam rekening nasabah yang terpisah dalam pembukuan dan catatan kami sendiri. Kami juga membuka rekening dengan CSDs kami sendiri di mana kami menyimpan efek nasabah. Saat ini kami membuat dua jenis rekening dengan CSD tersendiri bagi nasabah: Rekening Terpisah Nasabah Individu (“ISA”) dan Rekening Terpisah Nasabah Omnibus (“OSA”).

ISA digunakan untuk menyimpan efek milik satu nasabah dan oleh karena itu efek nasabah disimpan terpisah dari efek para nasabah lain dan efek milik kami sendiri.

OSA digunakan untuk menyimpan efek milik sejumlah nasabah secara kolektif. Namun, kami tidak menyimpan efek milik kami sendiri dalam OSA.

Dokumen ini memberikan tinjauan tingkat tinggi dari potensi biaya terkait dengan struktur rekening ISA dan OSA pada CSD yang kami sediakan untuk para nasabah, yang dapat termasuk ongkos HSBC dan biaya dan pengeluaran pihak ketiga (misalnya seperti yang dikenakan oleh CSD) dan bagaimana ongkos tersebut dapat berbeda antara ISA dan OSA.

Pengungkapan ongkos ini berdasarkan struktur pengenaan biaya CSD pada tanggal dokumen ini. CSD dapat mengubah struktur biaya mereka dari waktu ke waktu. Untuk biaya dan ongkos CSD terkini, harap kunjungi situs web CSD yang relevan.

Pengungkapan biaya ini hanya untuk informari. Biaya yang sebenarnya bagi anda terkait dengan struktur rekening CSD akan berbeda bergantung pada keadaan dan persyaratan individu.

Harap hubungi *relationship manager* HSBC anda untuk mendiskusikan biaya dan ongkos lain untuk pembukaan dan penggunaan berbagai struktur rekening pada EEA CSD yang relevan.

3. Tinjauan

Faktor berikut dapat berdampak pada biaya pembukaan dan pemeliharaan rekening pada tingkat CSD:

- Jenis rekening CSD (misalnya ISA versus OSA);



- Jumlah pasar di mana rekening CSD diperlukan dan jumlah rekening yang diperlukan pada setiap CSD;
- Pembukaan teknis pada CSD (yakni biaya pembukaan dan pemeliharaan, bila ada, yang dikenakan oleh CSD);
- Jenis layanan yang diperlukan sehubungan dengan setiap rekening pada CSD; dan
- Biaya *overhead* operasional yang ditanggung HSBC dalam mendukung struktur rekening CSD yang dipilih.

Biasanya, biaya pembukaan dan pemeliharaan ISA lebih besar dari OSA. Hal ini karena kerumitan operasional tambahan dan biaya yang terlibat dalam membuka dan memelihara ISA.

4. Potensi biaya HSBC

Biaya rekening HSBC dapat berlaku sehubungan dengan rekening nasabah yang terpisah yang dibuka oleh HSBC dalam pembukuan dan catatannya. Rekening nasabah yang dibuka dalam pembukuan dan catatan HSBC sesuai dengan rekening CSD yang relevan di mana efek nasabah disimpan, baik ISA atau OSA. Biaya rekening HSBC biasanya terdiri dari:

- (a) biaya tetap pembukaan rekening satu kali yang dibebankan per rekening; dan
- (b) biaya tetap pemeliharaan rekening bulanan yang dibebankan per rekening.

Selain dari biaya rekening HSBC ini, terdapat sejumlah biaya dan pengeluaran dan ongkos lain yang mungkin dibebankan oleh HSBC kepada nasabahnya untuk penyediaan layanan efek terlepas dari apakah nasabah memilih menyimpan efeknya dalam ISA atau OSA pada CSD. Biaya ini dapat termasuk:

- (a) biaya kustodian dan penyimpanan;
- (b) biaya layanan aset;
- (c) biaya transaksi;
- (d) biaya manajemen kegagalan;
- (e) biaya transaksi khusus (seperti biaya pembatalan dan perubahan);
- (f) biaya *out-of-pocket*;
- (g) biaya pengembalian pajak; dan



- (h) pajak tertentu atau ongkos pendaftaran transaksi.

Selanjutnya, biaya, ongkos atau potongan khusus hubungan nasabah HSBC dapat berlaku yang bergantung pada sejumlah faktor variabel, termasuk salah satu dari yang diringkas dalam bagian tinjauan di atas.

Harap dicatat bahwa diskon mungkin tidak tersedia bagi semua produk HSBC. Selain itu, dengan adanya biaya pembukaan, pemeliharaan dan pendanaan untuk ISA yang biasanya lebih tinggi dari OSA, mungkin rangkaian diskon yang tersedia kapan saja untuk OSA mungkin lebih besar dari untuk ISA.

5. Potensi Biaya Pihak Ketiga

CSDs mungkin membebankan biaya rekening dan biaya layanan lain dan nasabah dapat dikenakan salah satu dari biaya berikut yang dikenakan oleh CSD untuk setiap ISA atau OSA:

- (a) biaya tetap pembukaan rekening satu kali;
- (b) biaya tetap pemeliharaan rekening bulanan; dan
- (c) biaya layanan lain seperti yang diperinci dalam situs web CSD atau dalam syarat dan ketentuan standar CSD, termasuk tetapi tidak terbatas pada biaya konektivitas, biaya penyimpanan, biaya setelmen, biaya pendaftaran, biaya tindakan korporasi dan biaya layanan aset.

Biaya CSD ini dapat berbeda bergantung pada jenis rekening CSD yang dipilih dan CSD khusus. Nasabah dianjurkan untuk meninjau daftar biaya CSD yang dipublikasikan dalam situs web CSD yang berlaku. Untuk daftar CSD di mana HSBC adalah peserta, harap lihat Pengungkapan Risiko kami.

6. Aplikasi Biaya HSBC dan Pihak Ketiga

Cara berlakunya biaya dan ongkos pada nasabah HSBC kemungkinan berbeda.

Sehubungan dengan biaya CSD yang dibebankan pada ISA, HSBC akan meneruskan biaya CSD tersebut tanpa biaya tambahan (*at cost*), terpisah dari dan sebagai tambahan pada biaya HSBC, atau biaya CSD akan dimasukkan dalam biaya HSBC



yang dibebankan kepada nasabah. Sehubungan dengan biaya CSD yang dikenakan pada OSA, biaya CSD tersebut biasanya termasuk biaya HSBC.

7. Daftar kata-kata

Central Securities Depository atau **CSD** adalah entitas yang mencatat kepemilikan hukum atas efek tidak berwujud dan mengoperasikan sistem untuk setelmen transaksi dalam efek tersebut untuk keperluan CSDR.

Central Securities Depositories Regulation atau CSDR merujuk pada *EU Regulation 909/2014* yang menetapkan aturan yang berlaku pada CSD dan para pesertanya.

Peserta Langsung berarti entitas yang mempunyai efek dalam rekening pada CSD dan bertanggungjawab untuk menyelesaikan transaksi dalam efek yang terjadi dalam CSD. Peserta langsung harus dibedakan dari peserta tidak langsung, yang merupakan entitas, seperti kustodian global, yang menunjuk peserta langsung untuk menyimpan efek untuknya pada CSD.

EEA berarti *European Economic Area*.

8. Penafian

Dokumen ini diterbitkan oleh HSBC (sebagaimana didefinisikan dalam dokumen ini). HSBC menerbitkan dokumen ini berdasarkan informasi yang diperoleh dari sumber yang diyakini dapat diandalkan tetapi yang belum diverifikasi secara independen. Namun, beberapa informasi dalam dokumen ini mungkin terkait dengan peraturan, aturan dan undang-undang tertentu yang mungkin belum dites dan dapat berubah. Kecuali dalam hal penyajian yang keliru, tidak terdapat kewajiban apapun yang diterima karena kerugian langsung, tidak langsung atau konsekuensial yang timbul dari penggunaan dokumen ini. Anda semata bertanggungjawab untuk membuat penilaian independen anda sendiri mengenai dan investigasi produk, investasi dan transaksi yang dirujuk dalam dokumen ini dan anda tidak boleh mengandalkan informasi dalam dokumen ini sebagai nasihat investasi atau nasihat lain. Baik HSBC atau afiliasinya tidak bertanggungjawab untuk menyediakan nasihat hukum, pajak atau nasihat spesialis lainnya kepada anda dan anda harus



membuat pengaturan sendiri sehubungan dengan hal ini atau mencari nasihat profesional independen. Penerbitan dan perincian yang terdapat dalam dokumen ini, kecuali dinyatakan lain dalam dokumen ini, bukan merupakan penawaran atau undangan untuk, atau nasihat bahwa anda harus membuat, membeli atau menjual suatu efek, komoditas atau produk investasi atau perjanjian investasi lain, atau kontrak, perjanjian atau struktur lain apapun. Dokumen ini dimaksudkan untuk penggunaan nasabah HSBC, sebagaimana yang diharuskan oleh hukum yang berlaku. Dokumen ini dimaksudkan untuk didistribusikan seluruhnya. Dilarang mereproduksi dokumen ini, seluruhnya atau sebagian, tanpa persetujuan HSBC atau afiliasinya.