



# **PERNYATAAN PENGUNGKAPAN RISIKO**

**MITRADE EU LIMITED**



## 1. Pendahuluan

- (1) Mitrade EU Limited (“**Mitrade**”, “**Perusahaan**”, dan “**kami**” sebagaimana sesuai), sebuah perusahaan investasi yang diatur dan diotorisasi oleh Komisi Sekuritas dan Bursa Siprus (“**CySEC**”) berdasarkan lisensi No. 438/23, telah menyusun Pernyataan Pengungkapan Risiko saat ini (“**Pernyataan**”) untuk tujuan memberi tahu klien atau calon kliennya (“**Klien**”, atau “**Anda**”) mengenai risiko yang berkaitan dengan penyediaan layanan investasi dalam Kontrak untuk Selisih (*Contracts for Differences*)/“**CFD**” atau “**produk**”).
- (2) Pernyataan ini diberikan kepada Anda, sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku yang mengatur aktivitas Mitrade sebagai Perusahaan Investasi Siprus yang teregulasi. Tujuannya adalah untuk memberi Anda gambaran umum yang tidak menyeluruh tentang risiko-risiko utama yang harus Anda pertimbangkan saat memutuskan apakah akan membuka akun dan melakukan *trading* CFD dengan Mitrade. Pernyataan ini tidak menjelaskan semua risiko yang terlibat dalam *trading* atau bagaimana risiko tersebut berkaitan dengan situasi pribadi Anda.
- (3) Produk kami hanya disediakan atas dasar eksekusi, yang artinya Anda bertanggung jawab penuh atas setiap keputusan yang Anda buat. Perusahaan bukan penasihat keuangan, dan juga tidak memberikan nasihat pajak atau hukum. Kadang-kadang, kami akan memberi Anda informasi umum mengenai pasar dan bagaimana beragam produk dan layanan kami bekerja. Setiap informasi dan analisis yang kami sediakan bersifat umum dan tidak mempertimbangkan tujuan pribadi, situasi keuangan, atau kebutuhan Anda. Anda tidak boleh mempertimbangkan informasi apa pun yang diberikan oleh kami sebagai nasihat investasi, rekomendasi, dan/atau penawaran untuk melakukan transaksi.
- (4) Penting bagi Anda untuk membaca dan memahami dengan saksama pengungkapan dan peringatan risiko dalam Pernyataan ini sebelum memutuskan untuk membuka akun pada kami dan melakukan *trading* dengan kami. Untuk lebih memahami risiko-risiko yang berkaitan dengan berbagai jenis CFD, Anda harus, di antara sumber-sumber lainnya, meninjau dan memahami Dokumen Informasi Utama (*Key Information Document* - KID) yang tersedia di situs web Mitrade. Jika Anda ragu, Anda harus meminta nasihat profesional.
- (5) **CFD adalah instrumen spekulatif dan tidak cocok untuk investor jangka panjang atau investor yang menginginkan pertumbuhan modal, penghasilan berisiko rendah, atau pelestarian modal. Anda tidak boleh melakukan aktivitas *trading* apa pun, kecuali jika Anda sepenuhnya memahami risiko yang terkait dengan CFD dan Anda merasa yakin bahwa CFD sesuai dengan keadaan dan sumber daya keuangan Anda. Anda dapat kehilangan seluruh modal yang diinvestasikan dan oleh karena itu, Anda tidak boleh mengambil risiko lebih dari yang dapat Anda tanggung.**

## 2. CFD dan Risiko Terkait

### CFD

- (1) Mitrade menawarkan *trading* CFD pada berbagai aset pokok, dengan bertindak sebagai pemberi kuasa dan berfungsi sebagai satu-satunya tempat eksekusi order klien. CFD adalah produk derivatif kompleks yang nilainya berasal dari dan berfluktuasi berdasarkan harga instrumen pokok. CFD adalah produk di luar bursa (*over-the-counter*/"**OTC**") yang memungkinkan investor mereplikasi efek ekonomi dari trading aset tertentu tanpa perlu memiliki aset tersebut secara aktual.
- (2) CFD hanya dapat diselesaikan secara tunai dan selisih antara harga pembelian dan penjualan menentukan hasil masing-masing investasi *trading*. Anda tidak memiliki hak atau kewajiban sehubungan dengan instrumen atau aset pokok yang terkait dengan CFD Anda.
- (3) CFD adalah instrumen yang kompleks dan memiliki risiko tinggi kehilangan uang dengan cepat karena *leverage*. Dengan mempertimbangkan kemungkinan hilangnya seluruh investasi, spekulasi dalam CFD hanya boleh dilakukan dengan dana modal risiko yang, jika hilang, tidak akan berdampak signifikan terhadap kesejahteraan keuangan pribadi Anda.

### Risiko Pasar

- (4) Semua *trading* tunduk pada risiko pasar, yang mencerminkan kemungkinan kerugian karena fluktuasi harga aset pokok. Harga masing-masing instrumen keuangan dipengaruhi oleh, antara lain, kinerja keseluruhan pasar yang mendasarinya, permintaan dan persediaan, perubahan tingkat suku bunga, kebijakan moneter atau keputusan pemerintah, perubahan indikator ekonomi makro, sentimen pasar, peristiwa geopolitik, dan risiko lain yang bersifat spesifik untuk masing-masing instrumen.
- (5) Anda harus menyadari dan memahami karakteristik dan risiko spesifik dari masing-masing instrumen pokok dan bagaimana risiko ini dapat memengaruhi posisi Anda.
- (6) Mempertahankan posisi berlindung nilai pada instrumen tertentu (yaitu memiliki baik posisi *long* maupun *short* dengan ukuran yang sama), tidak akan menghilangkan risiko yang terekspos kepada Anda. Anda dapat mengalami kerugian lebih lanjut dari posisi berlindung nilai sebagai akibat dari meningkatnya *spread* dan/atau biaya semalam, dalam hal posisi ini dipertahankan dalam waktu semalam.

### Leverage

- (7) *Trading* dalam CFD melibatkan tingkat *leverage* tinggi yang menimbulkan risiko lebih besar dibandingkan investasi langsung dalam instrumen pokok atau produk lainnya yang tidak ber-*leverage*. *Leverage* memperbesar baik *profit* maupun *loss*, karena memungkinkan Anda mendapatkan eksposur yang diperkuat dengan investasi yang relatif kecil. Ini berarti Anda hanya perlu menginvestasikan sebagian kecil nilai nosional posisi Anda dan pergerakan harga kecil dalam instrumen pokok dapat menyebabkan imbal hasil yang tinggi atau kerugian yang signifikan.
- (8) Pergerakan harga yang tajam atau cepat dapat mengakibatkan kerugian besar dalam jangka waktu yang singkat. Kerugian dapat melampaui margin yang diperlukan untuk membuka posisi dan berpotensi mengakibatkan hilangnya seluruh modal yang Anda investasikan. Jika dana di akun Anda tidak mencukupi untuk memenuhi persyaratan margin kami, kami dapat menutup salah satu atau semua posisi terbuka Anda.

### Persyaratan Margin

- (9) Sebelum memasuki sebuah posisi, Anda diharuskan untuk mendepositkan atau menyediakan di akun Anda, margin awal yang diperlukan, yang bergantung pada instrumen pokok, nilainya, dan tingkat *leverage* yang ingin Anda gunakan.
- (10) Anda bertanggung jawab untuk selalu mempertahankan persyaratan margin posisi Anda dan memantau tingkat margin akun Anda. Jika tingkat margin Anda berada di bawah persyaratan margin, Anda mungkin menerima "notifikasi margin *call*" untuk menambah dana yang tersedia di akun Anda atau untuk mengurangi eksposur Anda dengan menutup posisi. Mungkin ada kejadian di mana Anda akan diharuskan untuk meningkatkan tingkat margin secara instan atau kasus di mana Anda tidak akan dapat melakukannya karena pergerakan harga yang cepat atau celah pasar.
- (11) Dalam keadaan apa pun, kegagalan mempertahankan tingkat margin Anda di atas tingkat *close-out* akan mengakibatkan salah satu atau semua posisi Anda dilikuidasi secara otomatis. Oleh karena itu, penting bagi Anda untuk selalu memantau posisi Anda dan memastikan bahwa akun Anda memiliki margin yang memadai untuk mempertahankan posisi terbuka dan menghindari *close-out*.

### Volatilitas

- (12) Pasar sangat volatil dan tidak dapat diprediksi. Harga dapat mengalami pergerakan tajam dan tiba-tiba di luar kendali kami, sehingga dapat berdampak besar pada posisi Anda. Selain itu, volatilitas yang tinggi dapat menyebabkan likuiditas rendah, peningkatan spread, dan celah pasar. Mungkin ada situasi di mana eksekusi order Anda dengan harga yang diminta mungkin tidak dapat dilakukan.
- (13) Celah pasar adalah situasi ketika harga instrumen keuangan naik atau turun dengan tajam, tanpa ada *trading* di antaranya, sehingga menyebabkan ruang yang tidak berkelanjutan atau "celah" dalam grafik harga instrumen tersebut. Celah pasar terjadi lebih sering dalam semalam, antara harga penutupan satu sesi *trading* dan harga pembukaan sesi *trading* berikutnya sebagai akibat dari berita atau peristiwa yang signifikan. Celah juga dapat terjadi dalam satu hari yang sama, karena berita yang tiba-tiba muncul dan peristiwa yang tidak diperkirakan.
- (14) Celah dapat berdampak buruk terhadap harga yang kami gunakan untuk mengeksekusi order Anda. Anda harus selalu memantau posisi Anda dan memastikan bahwa Anda memiliki cukup dana untuk mempertahankan posisi Anda, terutama ketika memegang posisi dalam semalam, di mana celah lebih mungkin terjadi. *Stop loss* order tidak dijamin dan tidak akan melindungi Anda selama terjadi celah pasar.

### Bertransaksi di Luar Bursa

- (15) CFD adalah kontrak derivatif bilateral yang dieksekusi secara OTC alih-alih pada bursa yang diakui. Kami selalu bertindak sebagai pihak lawan dalam posisi Anda, dan posisi tersebut tidak dapat ditransfer dan hanya dapat ditutup pada kami.
- (16) Transaksi OTC terekspos pada risiko yang lebih besar dibandingkan dengan transaksi yang dilakukan di bursa karena tidak ada lembaga kliring sentral dan tidak ada jaminan oleh pihak lain terkait kinerja keuangan masing-masing transaksi. Oleh karena itu, Anda tunduk pada risiko kredit pihak lawan dengan Mitrade, dengan bergantung pada kemampuan kami untuk memenuhi kewajiban kami kepada Anda berdasarkan ketentuan masing-masing transaksi.

- (17) Kendati demikian, harap diperhatikan bahwa dalam peristiwa yang jarang terjadi di mana Mitrade tidak dapat membayar klaim kepada kliennya, pengklaim yang memenuhi syarat berhak untuk mendapatkan kompensasi dari Dana Kompensasi Investor (*Investor Compensation Fund*/"ICF"). Harap baca Pemberitahuan ICF untuk detail selengkapnya.

### **Slippage**

- (18) *Slippage* adalah ketika sebuah order diisi dengan harga yang berbeda dari harga yang diminta, yang mungkin lebih baik (*slippage* positif) atau lebih buruk (*slippage* negatif). Hal ini terjadi ketika pasar tiba-tiba bergerak dan pada saat order ditempatkan dan diterima, harga yang diminta tidak lagi tersedia. Akibatnya, order dieksekusi dengan harga terbaik yang tersedia pada saat diterima.
- (19) *Slippage* lebih sering terjadi selama periode likuiditas rendah atau volatilitas tinggi, misalnya selama pembukaan dan penutupan pasar, celah pasar, pengumuman berita, dan peristiwa ekonomi.
- (20) Semua order dapat mengalami *slippage*, termasuk *stop loss*, dan Mitrade tidak dapat menjamin eksekusi order dengan harga yang diminta. Detail lebih lanjut tentang *slippage* tersedia dalam Kebijakan Eksekusi Order.

### **Stop Loss Tidak Dijamin**

- (21) *Stop loss* order digunakan untuk meminimalkan potensi kerugian seandainya pasar bergerak ke arah yang berlawanan dengan Anda. Namun, *stop loss* order tidak dijamin dan dapat dieksekusi dengan harga yang kurang menguntungkan dari harga yang diminta.

### **Spread**

- (22) *Spread* merupakan selisih antara harga *Bid* dan *Ask* dari masing-masing produk, dan merupakan satu-satunya biaya yang diterapkan oleh Mitrade saat Anda memasuki atau menutup posisi. Nilai masing-masing posisi ditentukan berdasarkan harga yang tersedia di mana posisi dapat ditutup, yaitu harga *Bid* untuk posisi beli (*long*) dan harga *Ask* untuk posisi jual (*short*). Ini berarti bahwa begitu Anda memasuki sebuah posisi, Anda akan mengalami kerugian yang sama dengan nilai sebaran.
- (23) *Spread* kami bervariasi, dan oleh karena itu mengalami fluktuasi tergantung pada kondisi pasar saat ini, di luar kendali kami. Selama masa likuiditas rendah atau volatilitas tinggi, *spread* cenderung melebar, sehingga menyebabkan biaya eksekusi yang lebih tinggi atau valuasi posisi Anda yang kurang menguntungkan.

### **Risiko Likuiditas**

- (24) Mungkin ada periode di mana instrumen keuangan tertentu menjadi tidak likuid. Likuiditas rendah dapat berdampak buruk pada harga, *spread*, batas ukuran, atau, dalam situasi tertentu, kemampuan kami untuk memberikan penawaran harga. Jika ada penurunan likuiditas yang signifikan, kami dapat menangguk *trading* atau mengambil tindakan lain yang kami anggap sesuai. Akibatnya, Anda mungkin tidak dapat menempatkan *trading* atau menutup posisi dalam instrumen yang terkena dampak.

### Risiko Mata Uang

- (25) Bila Anda melakukan transaksi dalam CFD yang didenominasi dalam mata uang selain mata uang dasar akun Anda, profit atau kerugian Anda serta biaya pembiayaan selama akan terpengaruh oleh fluktuasi dalam nilai tukar antara mata uang akun Anda dan mata uang denominasi CFD.

### Kinerja Masa Lalu

- (26) Pergerakan harga tidak dapat diprediksi. Kinerja masa lalu atau simulasi dan prediksi harga bukan merupakan indikasi kinerja di masa depan.

### Peristiwa dan Tindakan Perusahaan

- (27) Apabila posisi Anda tunduk pada tindakan perusahaan seperti hak memesan efek terlebih dahulu, pengambilalihan, merger, distribusi dividen, pemecahan saham, atau pemecahan saham terbalik, kami akan melakukan penyesuaian yang tepat, jika ada, untuk mencerminkan dampak dari peristiwa tersebut dalam posisi dan akun *trading* Anda. Hal ini dapat mencakup mendebit atau mengkredit akun Anda dengan penyesuaian dividen, mengubah posisi, dan/atau membuka posisi baru. Jika Anda memiliki CFD atas saham yang sedang dihapus dari bursa efek, kami akan menutup posisi tersebut pada harga pasar terakhir.
- (28) Anda bertanggung jawab untuk memantau dan mengetahui dengan semestinya kemungkinan peristiwa atau tindakan perusahaan yang akan datang yang dapat memengaruhi posisi Anda.

### Uang Klien dan Risiko Pihak Lawan

- (29) Kami menyimpan uang klien di satu atau beberapa akun uang klien terpisah, yang disimpan pada lembaga kredit di EEA dan dipisahkan dari uang Mitrade. Uang Anda akan digabungkan dengan uang milik klien lain dalam akun omnibus sehingga lembaga kredit spesifik yang memegang uang tersebut tidak dapat diketahui.
- (30) Meskipun kami menggunakan keterampilan, kehati-hatian, dan uji tuntas dalam memilih lembaga kredit tempat kami menyimpan uang klien, telah dipahami bahwa kami tidak akan dimintai pertanggungjawaban atau bertanggung jawab atas kerugian apa pun yang diakibatkan oleh kepailitan, kealpaan, atau kegagalan institusi tersebut. Apabila terjadi peristiwa yang tidak disayangkan di mana suatu lembaga yang memegang uang klien menjadi pailit, kami akan mengajukan klaim tanpa jaminan terhadap lembaga tersebut atas nama Anda dan atas nama klien kami yang lainnya. Ini menyebabkan risiko bahwa kami mungkin tidak dapat memperoleh kembali jumlah penuh yang diperlukan untuk memenuhi klaim semua klien yang terpengaruh. Anda harus memperhatikan lebih lanjut bahwa dana yang disimpan dalam akun omnibus dapat digunakan oleh Mitrade untuk memenuhi kewajibannya terhadap klien lain.
- (31) Namun, harap diperhatikan bahwa akun uang klien yang dipegang di lembaga kredit EEA dicakup dalam skema jaminan deposit.

### CFD atas Mata Uang Kripto

- (32) Mata uang kripto adalah instrumen yang sangat spekulatif yang terekspos pada risiko tertentu yang lebih tinggi dibandingkan dengan aset tradisional lain seperti mata uang fiat, ekuitas, dan obligasi.

- (33) Mata uang kripto di-*trading*-kan dalam bursa digital terdesentralisasi, di mana kedalaman pasar dan likuiditas mungkin rendah. Hal ini dapat memengaruhi harganya dan meningkatkan volatilitas, karena akan lebih mudah bagi *trading* besar untuk menggerakkan harga secara signifikan. Sifat pasar ini membuat mata uang kripto lebih rentan terhadap manipulasi pasar, serangan siber, dan masalah keamanan jaringan lainnya yang dapat memengaruhi integritas pasar tersebut dan memengaruhi harga atau mata uang kripto.
- (34) Tidak seperti aset lainnya, mata uang kripto biasanya tidak memiliki nilai intrinsik, dan juga tidak didukung oleh bank sentral atau pemerintah. Nilainya terutama bergantung pada:
- permintaan, yang sangat dipengaruhi oleh sentimen pasar, spekulasi, dan dalam beberapa kasus, oleh informasi yang menyesatkan yang dipublikasikan melalui media sosial; dan
  - dinamika persediaan masing-masing mata uang digital, seperti persediaan maksimum, jadwal inflasi, dan mekanisme pembakaran (*burning mechanism*).
- (35) Karakteristik unik dan risiko terkait dari mata uang kripto, sebagaimana dijelaskan di atas, dapat menyebabkan pergerakan harga ekstrem, lonjakan yang tidak lazim, dan perilaku *trading* yang tidak menentu di pasar, yang dapat memengaruhi penetapan harga CFD dan/atau kemampuan kami untuk mengeksekusi order Anda.
- (36) Anda harus mengakui dan memahami bahwa CFD atas mata uang kripto tidak sesuai untuk semua investor. Meskipun menawarkan potensi imbal hasil yang tinggi, mata uang kripto juga menimbulkan risiko yang lebih tinggi dibandingkan dengan aset tradisional. Karena itu, ketika melakukan *trading* CFD atas mata uang kripto, risiko kehilangan seluruh modal Anda cenderung akan terwujud. Mengingat risiko yang terlibat, penting bagi Anda untuk mengedukasi diri sendiri sebelum menentukan apakah Anda yakin untuk melakukan *trading* CFD atas mata uang kripto.

### Biaya dan Pengeluaran

- (37) Sebelum Anda mengadakan transaksi dengan kami, penting bagi Anda untuk memastikan bahwa Anda sepenuhnya memahami biaya dan pengeluaran kami serta bagaimana dampaknya terhadap *trading* Anda. Kami berhak untuk mengubah biaya dan pengeluaran kami kapan saja, sesuai dengan ketentuan Perjanjian Klien.

### Pajak

- (38) Terdapat juga risiko bahwa *trading* Anda dalam instrumen keuangan apa pun dikenakan atau akan dikenakan pajak dan/atau bea lainnya misalnya karena perubahan perundang-undangan atau keadaan pribadi Anda. Mitrade tidak menjamin bahwa pajak dan/atau bea meterai lainnya tidak perlu dibayarkan, dan tidak menawarkan nasihat pajak. Anda bertanggung jawab atas setiap pajak dan/atau bea lainnya yang mungkin timbul sehubungan dengan *trading* Anda.

### Peristiwa Keadaan Memaksa

- (39) Dalam Peristiwa Keadaan Memaksa, kami mungkin tidak dapat menyediakan layanan kepada Anda atau

memenuhi kewajiban kami kepada Anda. Mitrade tidak akan bertanggung jawab atas kerugian atau kerusakan yang Anda alami akibat kegagalan, hambatan, atau penundaan dalam pelaksanaan kewajiban kami berdasarkan Perjanjian Klien jika kegagalan, hambatan, atau penundaan tersebut disebabkan secara langsung atau tidak langsung oleh Peristiwa Keadaan Memaksa.

### Risiko Teknis

(40) Anda mengakui dan memahami bahwa ketika melakukan *trading* melalui platform elektronik, Anda terekspos pada risiko yang dapat memengaruhi kemampuan Anda untuk mengakses akun, menempatkan order, dan mengelola posisi Anda. Risiko-risiko tersebut dapat timbul dari:

- kegagalan atau malafungsi perangkat dan perangkat lunak Anda;
- pemutusan internet atau koneksi berkualitas buruk;
- pengaturan yang salah atau penyalahgunaan Platform; dan
- data akses Anda telah bocor,

(41) Mitrade tidak bertanggung jawab atas setiap kerusakan atau kerugian yang diakibatkan oleh peristiwa tersebut yang berada di luar kendalinya atau setiap kerugian, biaya, pertanggungjawaban, atau pengeluaran lainnya (termasuk, namun tidak terbatas pada, kehilangan profit) yang mungkin disebabkan oleh ketidakmampuan Anda untuk mengakses Situs Web dan/atau Platform atau keterlambatan atau kegagalan dalam mengirim order atau transaksi.

## 3. Tinjauan dan Perubahan

(1) Mitrade berhak untuk meninjau dan/atau mengubah Pernyataan ini, atas kebijaksanaannya sendiri, kapan pun dianggap perlu dan tanpa pemberitahuan sebelumnya.



MITRADE EU LIMITED DIDIRIKAN DI REPUBLIK SIPRUS, DENGAN NOMOR REGISTRASI 420923 DAN ALAMAT TERDAFTAR DI 79, SPYROU KYPRIANOU AVE., MGO PROTOPAPAS BUILDING, 1ST FLOOR, 3076, LIMASSOL, CYPRUS. MITRADE EU LIMITED ADALAH SEBUAH PERUSAHAAN INVESTASI YANG RESMI DAN TEREKULASI OLEH KOMISI SEKURITAS DAN BURSA SIPRUS (CIF NO. 438/23).