

### RINGKASAN INFORMASI PRODUK DAN LAYANAN (RIPLAY) VERSI PERSONAL

<b>Nama Penerbit</b> : PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	<b>Jenis Produk</b> : Produk Lindung Nilai
<b>Nama Produk</b> : Interest Rate Swap (IRS) / Overnight Index Swap (OIS)	<b>Deskripsi Produk</b> : Interest Rate Swap (IRS) adalah transaksi pertukaran suku bunga dalam mata uang yang sama antara 2 (dua) pihak (bank dan nasabah) secara periodik selama jangka waktu tertentu, dimana pertukaran suku bunga dilakukan dari mengambang (floating) menjadi tetap (fixed) atau sebaliknya. Adapun IRS yang perhitungannya menggunakan basis bunga harian (daily compounding) dinamakan Overnight Index Swap (OIS).
<b>Mata Uang</b> : USD, IDR	

### FITUR UTAMA

Terdapat 2 skema transaksi IRS/OIS yang dapat disesuaikan dengan kebutuhan nasabah :

- Nasabah mengubah eksposur suku bunga *Fixed Rate* menjadi *Floating Rate*.
- Nasabah mengubah eksposur suku bunga *Floating Rate* menjadi *Fixed Rate*.

Tidak terdapat biaya bagi Nasabah untuk melakukan transaksi FX SPOT.

### BIAYA

Transaksi IRS/OIS tidak dikenakan biaya apapun di luar transaksi. Namun, jika Nasabah mengajukan *early-termination*, maka timbul kemungkinan adanya *unwind cost*.

MANFAAT	RISIKO
Melindungi nasabah dari pergerakan suku bunga sesuai dengan view nasabah.	<b>Risiko Kredit</b> Dalam hal Nasabah yang melakukan transaksi IRS/OIS, Nasabah terpapar risiko kredit apabila Bank tidak dapat memenuhi kewajibannya.
Pembayaran dapat disesuaikan dengan kebutuhan bisnis nasabah.	<b>Risiko Likuiditas</b> Terjadi Ketika Nasabah membutuhkan dana untuk memenuhi kewajiban membayar bunga sesuai dengan kontrak yang telah disepakati
	<b>Risiko Pasar</b> Dapat terjadi akibat gejolak <i>variable</i> pasar antara lain suku bunga yang bergerak ke arah yang tidak menguntungkan nasabah.

### PERSYARATAN DAN TATA CARA

#### Persyaratan dan Tata Cara Produk dan/atau Layanan:

- Nasabah yang akan melakukan transaksi IRS/OIS dengan BRI harus menandatangani ISDA *Master Agreement* sesuai dengan kesepakatan atau dokumen lain yang sah.
- Nasabah memiliki limit yang diberikan oleh RM.
- Nasabah memiliki *underlying document* untuk melakukan transaksi IRS/OIS.

#### Hubungi Kami

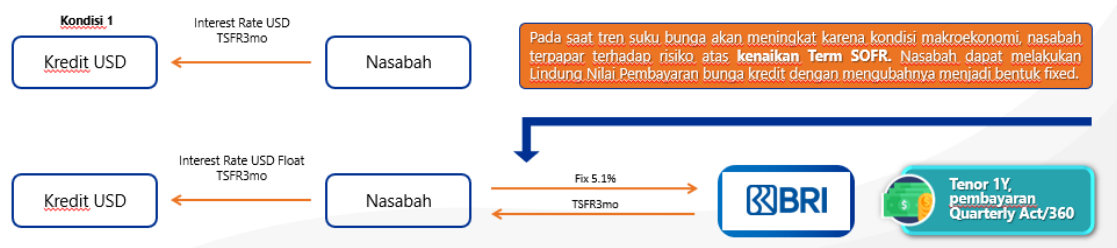
BRI Contact : 1500017  
 Email : callbri@bri.co.id  
 Sabrina WA : 08121214017

#### Social Media

X (twitter) : @bankbri\_id  
 Instagram : bankbri\_id  
 Facebook : BANK BRI  
 TikTok : bankbri\_id

### SIMULASI

IRS *Float to Fixed*:



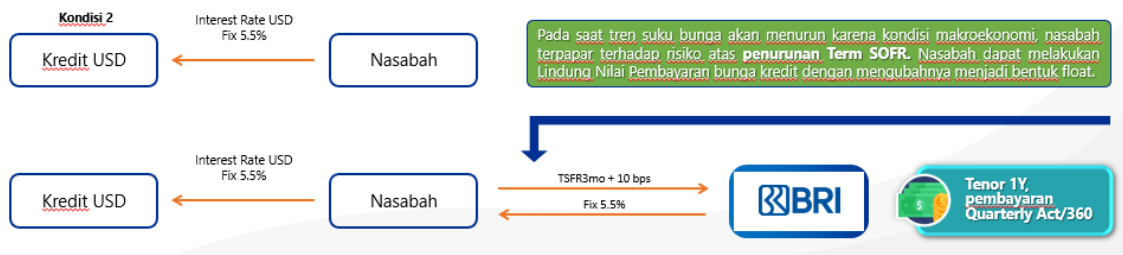
Satu Bank Untuk Semua



Sabrina 0812 1214 017 | www.bri.co.id

BRI merupakan peserta penjaminan LPS, serta berizin dan diawasi Otoritas Jasa Keuangan & Bank Indonesia

\*OIS menggunakan basis bunga *daily compounding*.  
IRS Fixed to Float:



### INFORMASI TAMBAHAN

1. Jika Nasabah tidak memenuhi ketentuan internal maupun eksternal terkait, PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk berhak menolak permohonan Nasabah.
2. Jika Nasabah tidak memenuhi syarat dan kondisi tertentu, PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk berhak untuk menghentikan atau tidak memperpanjang Transaksi Nasabah.
3. Nasabah wajib memberikan data dan/atau informasi yang benar dan sesuai dengan kondisi sesungguhnya, jika di kemudian hari diketahui bahwa data dan/ atau informasi tersebut tidak benar maka Nasabah dapat dinyatakan lalai berdasarkan perjanjian.
4. Bank wajib untuk menginformasikan segala perubahan atas manfaat, biaya, risiko, syarat, dan ketentuan Produk dan Layanan ini melalui surat atau melalui cara-cara lainnya sesuai dengan syarat dan ketentuan yang berlaku. Pemberitahuan tersebut akan diinformasikan 30 (tiga puluh) hari kerja sebelum efektif berlakunya perubahan.

### DISCLAIMER

1. Nasabah telah membaca, menerima penjelasan, dan memahami Produk FX IRS sesuai Ringkasan Informasi Produk dan Layanan.
2. Ringkasan Informasi Produk dan Layanan ini bukan merupakan bagian dari Produk FX IRS.
3. Nasabah wajib untuk membaca, memahami, dan menandatangani Riplay Personal FX IRS.
4. Informasi yang tercakup dalam Ringkasan Informasi Produk dan Layanan ini berlaku sampai dengan adanya perubahan terbaru Ringkasan Informasi Produk dan Layanan produk BRI ini.
5. Bank dapat menolak permohonan produk Nasabah apabila tidak memenuhi persyaratan dan peraturan yang berlaku.
6. Nasabah harus membaca dengan teliti Ringkasan Informasi Produk dan Layanan ini sebelum menyetujui dan berhak bertanya kepada pegawai Bank atas semua hal terkait Ringkasan Informasi Produk dan Layanan ini.

\_\_\_\_\_ , \_\_\_\_\_ 20\_\_

Pegawai/Petugas yang Menjelaskan

Nasabah

Tanda tangan & Nama Jelas

Tanda tangan & Nama Jelas



Tanggal cetak dokumen