

## RINGKASAN INFORMASI PRODUK DAN/ATAU LAYANAN (RIPLAY) VERSI UMUM – CROSS CURRENCY SWAP (CCS)

<b>Nama Penerbit</b>	: PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.	<b>Jenis Produk</b>	: Produk Lindung Nilai
<b>Nama Produk</b>	: Cross Currency Swap (CCS)	<b>Deskripsi produk</b>	: Cross Currency Swap (IOS) adalah transaksi pertukaran suku bunga dalam mata uang yang berbeda antara 2 (dua) pihak (bank dan nasabah) secara periodik selama jangka waktu tertentu, dimana pertukaran suku bunga dilakukan dari float ke float, fixed to float, dan fixed to fixed.
<b>Mata Uang</b>	: USD, IDR		

### FITUR UTAMA

Terdapat 3 skema transaksi CCS yang dapat disesuaikan dengan kebutuhan nasabah :

1. Nasabah mengubah eksposur suku bunga Fixed Rate menjadi Floating Rate, dengan mata uang berbeda
2. Nasabah mengubah eksposur suku bunga Floating Rate menjadi Floating Rate, dengan mata uang berbeda
3. Nasabah mengubah eksposur suku bunga Fixed Rate menjadi Fixed Rate, dengan mata uang berbeda

Transaksi CCS dapat dilakukan pertukaran interest dan principal (CCS), hanya pertukaran interest (Interest Only Swap / IOS), dan hanya pertukaran principal (Principal Only Swap / POS)

### BIAYA

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

### MANFAAT

- Melindungi nasabah dari pergerakan suku bunga dan pergerakan nilai tukar sesuai dengan view nasabah
- Pembayaran dapat disesuaikan dengan kebutuhan bisnis nasabah
- Alternatif untuk pembiayaan yang lebih murah dibandingkan pinjaman biasa

### RISIKO

- Risiko Kredit : dalam hal Nasabah yang melakukan transaksi CCS, Nasabah terpapar risiko kredit apabila Bank tidak dapat memenuhi Risiko kredit, apabila penjual Option tidak dapat memenuhi kewajibannya
- Risiko Likuiditas : terjadi Ketika Nasabah membutuhkan dana untuk memenuhi kewajiban membayar bunga sesuai dengan kontrak yang telah disepakati
- Risiko Pasar : dapat terjadi akibat gejolak variable pasar antara lain suku unga yang bergerak ke arah yang tidak menguntungkan nasabah

## PERSYARATAN DAN TATA CARA

### Persyaratan dan Tata Cara :

- Nasabah yang akan melakukan transaksi CCS 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 CCS
- Nasabah memenuhi Peraturan Bank Indonesia dan/atau Peraturan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan terkait transaksi valas

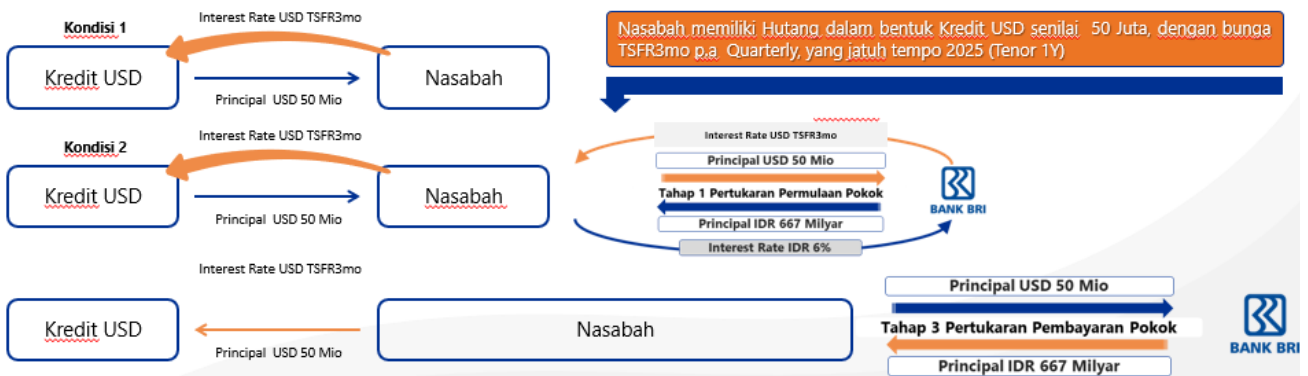
Nasabah dapat menyampaikan pertanyaan dan pengaduan melalui:

Contact BRI : 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\*)

CCS Float USD to Fixed IDR:

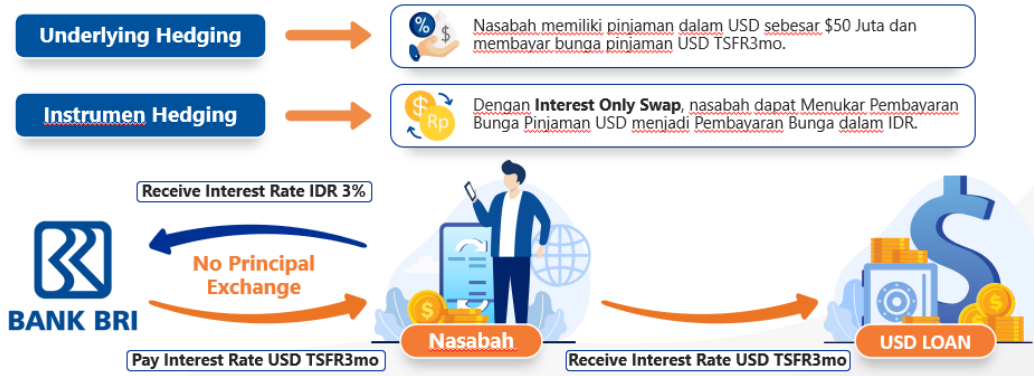


Principal Only Swap (POS) Float USD to Fixed IDR:



Interest Only Swap (IOS) Float USD to Fixed IDR:

Interest Only Swap (IOS) Float USD to Fixed IDR:



\*) Keterangan: hanya estimasi, dapat berubah sesuai dengan ketentuan yang berlaku

**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.

**DISCLAIMER**

1. Bank dapat menolak permohonan produk Nasabah apabila tidak memenuhi persyaratan dan peraturan yang berlaku
2. 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.