

## RINGKASAN INFORMASI PRODUK DAN/ATAU LAYANAN (RIPLAY) VERSI UMUM – CALL SPREAD OPTION

<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 :

1. Nasabah mengubah eksposur suku bunga Fixed Rate menjadi Floating Rate
2. Nasabah mengubah eksposur suku bunga Floating Rate menjadi Fixed Rate

### BIAYA

Transaksi IRS/OIS 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 sesuai dengan view nasabah
- Pembayaran dapat disesuaikan dengan kebutuhan bisnis nasabah

### RISIKO

- Risiko Kredit : dalam hal Nasabah yang melakukan transaksi IRS/OIS, Nasabah terpapar risiko kredit apabila Bank 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 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

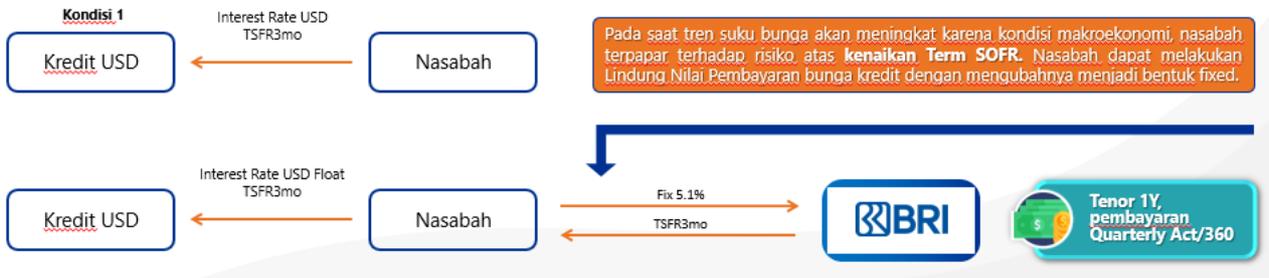
Nasabah dapat menyampaikan pertanyaan dan pengaduan melalui:

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\*)

IRS/OIS Float to Fixed:



\*OIS menggunakan basis bunga daily compounding

IRS/OIS Fixed to Float:



\*) 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.