

RINGKASAN INFORMASI PRODUK DAN LAYANAN (RIPLAY) VERSI PERSONAL

Nama Penerbit	: PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.	Jenis Produk	: Correspondent Banking Business - Trade Finance (Wholesale)
Nama Produk	: Banker's Acceptance (BA) Financing	Deskripsi produk	: Fasilitas pembiayaan jangka pendek (<i>short-term financing</i>) yang diberikan oleh Counterparty kepada BRI (BRI sebagai Borrower) ataupun yang diberikan oleh BRI kepada Counterparty (BRI sebagai Funding Bank) atas dasar transaksi trade berupa LC/SKBDN yang diterbitkan oleh Issuing Bank maupun atas dasar dokumen impor (Non LC/Non SKBDN).
Mata Uang	: IDR & Valas		

FITUR UTAMA

- Skema: BRI dapat bertindak sebagai Borrower (penerima pembiayaan) maupun Lender (pemberi pembiayaan) dalam transaksi BA Financing.
- Tujuan: menawarkan/memenuhi kebutuhan likuiditas jangka pendek kepada Counterparty (saat BRI sebagai Lender) atau bagi BRI sendiri (saat BRI sebagai Borrower).
- Underlying: daftar rincian transaksi trade finance berupa LC/SKBDN maupun Non-LC/Non-SKBDN yang disahkan kebenarannya (certified true copy).
- Inisiasi BRI sebagai Borrower: berdasarkan permintaan Liquidity and Wholesale Funding Management Group kepada International Business Group melalui Nota Dinas (amount, currency, drawdown date, tenor, indicative pricing, tujuan permintaan).
- Inisiasi BRI sebagai Lender: berdasarkan permohonan penyediaan dana Rupiah/Valas dari counterparty (amount, currency, value date, tanggal jatuh tempo, tenor, indicative pricing, underlying transactions).
- Jangka Waktu (Tenor): maksimal 365 hari; lebih dari 365 hari memerlukan izin prinsip dari pejabat berwenang.
- Basis Pendapatan: Interest Income.

BIAYA

- BRI sebagai Borrower: membayar nilai pokok ditambah interest/pricing sesuai kesepakatan kepada Counterparty (Lender) pada saat jatuh tempo.
- BRI sebagai Lender: menerima nilai pokok ditambah interest/pricing dari Counterparty (Borrower) pada saat jatuh tempo sebagai Interest Income.
- Apabila terjadi keterlambatan pembayaran pada saat jatuh tempo, pihak yang terlambat dapat dikenakan denda sesuai yang diperjanjikan dengan Counterparty.
- Indicative pricing ditentukan oleh International Business Group dengan berpedoman pada *minimum return* yang ditetapkan oleh Planning, Budgeting, and Performance Management Group.
- Segala tarif yang muncul mengacu kepada Ketentuan Tarif Transaksi Bisnis Internasional BRI yang berlaku.

MANFAAT	RISIKO
Memfasilitasi transaksi bank-to-bank business antara BRI dengan Financial Institution / Bank Koresponden.	Risiko <i>default</i> apabila BRI/counterparty sebagai Borrower gagal bayar pada saat jatuh tempo.
BRI sebagai Borrower: memperoleh alternatif sumber pendanaan kebutuhan likuiditas jangka pendek.	Risiko likuiditas bagi BRI sebagai Lender/Borrower apabila terjadi keterbatasan likuiditas
BRI sebagai Lender: memperoleh <i>revenue</i> dalam bentuk Interest Income dari pemanfaatan <i>excess liquidity</i> BRI.	Risiko pasar berupa <i>indicative pricing</i> /suku bunga yang fluktuatif mengikuti kondisi pasar.
Proses pemenuhan likuiditas jangka pendek yang lebih cepat dibandingkan dengan proses kredit pada umumnya karena bersifat transaksional dengan underlying berbasis <i>trade finance</i> .	Risiko operasional terkait validitas dan kelengkapan underlying transactions (certified true copy LC/SKBDN maupun Non-LC/Non-SKBDN) dan human error maupun kegagalan sistem saat pemrosesan transaksi.
Dapat dilakukan dalam mata uang Rupiah maupun Valas sesuai kebutuhan Counterparty.	Risiko ketersediaan <i>Uncommitted Credit Line</i> (UCL) yang tidak mencukupi pada saat BRI bertindak sebagai Lender
Memanfaatkan hubungan bank-to-bank (correspondent banking relationship) dan jaringan global BRI.	

PERSYARATAN DAN TATA CARA

Persyaratan dan Tata Cara :

- Telah memiliki perjanjian dengan counterparty (Trade Loan Agreement), apabila tidak dipersyaratkan maka transaksi dapat langsung dilakukan melalui Authenticated SWIFT message pada setiap penarikan fasilitas.
- Bank yang bertindak sebagai Borrower menyediakan underlying transactions berupa daftar rincian transaksi trade finance (LC/SKBDN maupun Non-LC/Non-SKBDN) yang disahkan kebenarannya (certified true copy).
- Proses transaksi penyediaan BA financing dilaksanakan melalui authenticated SWIFT message atau sarana lainnya yang telah disepakati dalam perjanjian.
- BRI sebagai Borrower, permohonan BA financing diajukan oleh Liquidity and Wholesale Funding Management Group melalui nota

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

dinas kepada International Business Group, mencantumkan amount, currency, drawdown date, tenor, indicative pricing, dan tujuan permintaan.

5. BRI sebagai Lender, permohonan BA financing disampaikan oleh counterparty melalui sarana tercepat (email/fax), mencantumkan amount, currency, value date, tanggal jatuh tempo, tenor, indicative pricing, dan underlying transactions.
6. Dalam hal BRI sebagai Lender, wajib memastikan ketersediaan Uncommitted Credit Line (UCL) yang mencukupi untuk Counterparty.

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

Contoh perhitungan estimasi interest (skema BRI sebagai Lender) menggunakan formula: $\text{Interest} = \text{Nominal} \times \text{Rate} \times (\text{Tenor}/360)$:

Nominal BA Financing	Rate	All-in Rate	Tenor	Estimasi Interest
USD 1,000,000	3M Term SOFR + 40 bps	4,14864% p.a.	90 hari	USD 10,372
USD 1,000,000	6M Term SOFR + 30 bps	4,19170% p.a.	180 hari	USD 20,959
USD 500,000	12M Term SOFR + 30 bps	4,35550% p.a.	365 hari	USD 22,080

*) Simulasi bersifat ilustratif dan dapat berbeda sesuai dengan indicative pricing serta tenor aktual yang disepakati dengan counterparty.

INFORMASI TAMBAHAN

1. BRI melakukan pengecekan atas underlying transaksi dan ketersediaan limit *Uncommitted Credit Line* (UCL) yang mencukupi.

DISCLAIMER

1. Nasabah telah membaca, menerima penjelasan, dan memahami Banker's Acceptance (BA) Financing sesuai Ringkasan Informasi Produk dan Layanan.
2. Ringkasan Informasi Produk dan Layanan ini bukan merupakan bagian dari produk Banker's Acceptance (BA) Financing.
3. Produk ini merupakan produk yang di pasarkan kepada Financial Institution berupa Bank.
4. Nasabah wajib untuk membaca, memahami, dan menandatangani ketentuan produk Banker's Acceptance (BA) Financing.
5. Informasi yang tercakup dalam Ringkasan Informasi Produk dan Layanan ini, ini berlaku sampai dengan adanya perubahan terbaru Ringkasan Informasi.
6. Bank dapat menolak permohonan produk Nasabah apabila tidak memenuhi persyaratan dan peraturan yang berlaku.
7. Nasabah harus membaca dengan teliti Ringkasan Informasi Produk dan Layanan ini sebelum menyetujui dan berhak bertanya kepada pegawai Bank dan Layanan ini.

Pegawai/Petugas yang Menjelaskan

Nasabah

Tanda tangan & Nama Jelas

Tanda tangan & Nama Jelas



Tanggal cetak dokumen

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