

RINGKASAN INFORMASI PRODUK DAN LAYANAN (RIPLAY) VERSI UMUM

Nama Penerbit	: Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	Jenis Produk	: Correspondent Banking Business - Trade Finance (Wholesale)
Nama Produk	: Interbank Forfaiting	Deskripsi Produk	: Merupakan transaksi pengambilalihan tagihan di <i>secondary market</i> dengan <i>underlying</i> transaksi trade yang dilaksanakan tanpa hak <i>regres</i> (<i>without recourse</i>). BRI dapat menjadi <i>Buyer/Forfaitee</i> (Pembeli) dengan melakukan pembelian/pengambilalihan tagihan ekspor (<i>payment claim</i>) yang dilakukan dengan L/C atau SKBDN milik <i>Counterparty</i> /bank koresponden, dan dapat menjadi <i>Seller/Forfaitee</i> (Penjual) dengan melakukan penjualan tagihan ekspornya (<i>payment claim</i>) kepada <i>forfaitee</i> (<i>Counterparty</i> /bank koresponden).
Mata Uang	: IDR dan valuta asing sesuai underlying transaksi (LC/SKBDN/SBLC)		

FITUR UTAMA

- Skema: BRI dapat bertindak sebagai *Seller/Forfaitee* (Penjual) maupun *Buyer/Forfaitee* (Pembeli) dalam transaksi *Interbank Forfaiting*.
- Dasar Transaksi: *Master Forfaiting Agreement* (MFA) dengan *counterparty* sebagai induk perjanjian, atau dijalankan secara transaksional berdasarkan klausula *agreement* dalam *authenticated SWIFT message*. MFA ditandatangani oleh *authorized person* BRI dan *Counterparty*.
- *Underlying*: trade transaction berupa LC/SKBDN/SBLC.
- Sifat Transaksi: tanpa hak *regres* (*without recourse*), mengacu pada *Uniform Rules of Forfaiting* (URF).
- Dokumen Transaksi: *Offering Letter*, *Acceptance Letter*, Surat Pengalihan, *Drawdown Request Letter*, *Assignment of Proceed*, dan Akseptasi dari Primary Obligor — dapat dipenuhi melalui media SWIFT.
- Jangka Waktu (Tenor): maksimal 365 hari.
- Basis Pendapatan: *Interest Income* (pada posisi *Buyer/Forfaitee*) atau *Fee Based Income* (pada posisi *Seller/Forfaitee*, dalam rangka optimalisasi limit dan *revenue*).
- Segmen: Wholesale Banks/Bank Koresponden.

BIAYA

- Posisi Jual (BRI sebagai *Seller/Forfaitee*): BRI membayar *interest & charges* kepada *Buyer/Forfaitee*, dapat dilakukan dengan cara pengurangan langsung atas *proceed* (*at discount*) atau dibayar secara terpisah dari *proceed*.
- Posisi Beli (BRI sebagai *Buyer/Forfaitee*): *pricing/discount rate* ditawarkan oleh *Seller/Forfaitee* dan menjadi sumber *Interest Income* bagi BRI.
- Biaya-biaya yang timbul dari transaksi *Interbank Forfaiting* mengacu pada kesepakatan dalam *Master Forfaiting Agreement* (MFA) atau klausula pada *authenticated SWIFT message*.
- Tarif *fee* mengacu pada Ketentuan Tarif Transaksi Bisnis Internasional BRI yang berlaku.

MANFAAT	RISIKO
Posisi Jual (<i>Seller/Forfaitee</i>): mengurangi eksposur Bank Line pada <i>Primary Obligor</i> dan/atau suatu negara tertentu yang sudah terpakai penuh, sekaligus optimalisasi limit dan <i>revenue</i> .	Risiko negara (<i>country risk</i>) atas <i>Primary Obligor</i> pada <i>underlying transaction</i> .
Posisi Jual: dapat mengambil spread pada saat melakukan <i>sell down</i> di <i>secondary market</i> (<i>yield enhancement</i>) serta mendukung sinergi penggarapan transaksi baru meski bank line hampir penuh.	Risiko kredibilitas dan kredit (<i>credit risk</i>) <i>Primary Obligor</i> dalam memenuhi kewajiban pada saat jatuh tempo.
Posisi Beli (<i>Buyer/Forfaitee</i>): mengoptimalkan likuiditas BRI (<i>idle fund</i>) dan memperoleh margin dalam bentuk <i>Interest Income</i> .	Risiko ketersediaan <i>Uncommitted Credit Line</i> (UCL) yang tidak mencukupi bagi Correspondent Bank/Primary Obligor.
Transaksi dilakukan tanpa hak <i>regres</i> (<i>without recourse</i>), sehingga risiko tagihan tidak kembali kepada pihak penjual (<i>Seller/Forfaitee</i>).	Risiko fluktuasi <i>pricing/discount rate</i> di pasar sekunder (<i>secondary market</i>) mengikuti perkembangan pasar.
Memfaatkan hubungan <i>bank-to-bank</i> (<i>correspondent banking relationship</i>) dan jaringan global BRI (1.280+ SWIFT RMA, 6 <i>overseas branch</i> , <i>representative office</i> di 8 negara).	Risiko <i>assignment of proceed</i> tidak disetujui atau tidak diakui oleh <i>Primary Obligor</i> pada saat jatuh tempo <i>underlying transaction</i> .

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

Risiko operasional terkait kelengkapan dan ketepatan dokumen transaksi (*Offering Letter*, *Acceptance Letter*, *Assignment of Proceed*, dsb) yang dipertukarkan melalui SWIFT.

PERSYARATAN DAN TATA CARA

Persyaratan dan Tata Cara:

- Telah memiliki *Master Forfaiting Agreement* (MFA) dengan *counterparty*, atau kesepakatan klausula *agreement* yang dicantumkan dalam *authenticated* SWIFT message pada saat transaksi dilakukan.
- Underlying transaction* berupa trade transaction LC/SKBDN/SBLC.
- Melengkapi dokumen transaksi: *Offering Letter* (Surat Penawaran Penjualan), *Acceptance Letter* (Surat Penawaran Pembelian), Surat Pengalihan, *Drawdown Request Letter*, *Assignment of Proceed*, dan Akseptasi dari Primary Obligor — dapat dipenuhi melalui media SWIFT.
- Khusus BRI sebagai *Buyer/Forfeiter*: memastikan ketersediaan *Uncommitted Credit Line* (UCL) yang mencukupi untuk *Correspondent Bank/Primary Obligor*.
- Assignment of proceed* wajib disetujui oleh *Primary Obligor* sebelum jatuh tempo *underlying transaction*.
- Jangka waktu transaksi maksimal 365 hari.

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 proceed* yang diterima *Seller/Forfeitee* (skema BRI sebagai *Buyer/Forfeiter*) menggunakan formula: $\text{Proceed} = \text{Nominal} - (\text{Nominal} \times \text{Discount Rate} \times \text{Tenor}/360)$:

Nominal Tagihan	Rate	All In Pricing (% p.a)	Tenor	Proceed Diterima Seller
USD 1,000,000	3M Term SOFR + 40 bps	4,14864% p.a.	90 hari	USD 989.628,40
USD 1,000,000	6M Term SOFR + 30 bps	4,19170% p.a.	180 hari	USD 979.042
USD 500,000	12M Term SOFR + 30 bps	4,35550% p.a.	365 hari	USD 477.920,03

*) Simulasi bersifat ilustratif dan dapat berbeda sesuai dengan *discount rate* serta *tenor* aktual yang disepakati dalam *Master Forfaiting Agreement* (MFA).

INFORMASI TAMBAHAN

- International Business Group wajib melakukan pengecekan atas *underlying* transaksi dan ketersediaan limit *Uncommitted Credit Line* (UCL) yang mencukupi.
- International Business Group wajib memastikan ketersediaan likuiditas kepada *Liquidity and Funding Management Group*.
- International Business Group wajib berpedoman pada *minimum return* yang ditetapkan oleh *Planning, Budgeting, and Performance Management Group*.
- BRI (sebagai Lender) wajib menginformasikan segala perubahan atas manfaat, biaya, risiko, syarat, dan ketentuan produk ini melalui surat atau cara lain sesuai ketentuan yang berlaku, paling lambat 30 (tiga puluh) hari kerja sebelum efektif berlakunya perubahan.

DISCLAIMER

1. Nasabah telah membaca, menerima penjelasan, dan memahami *Interbank Forfaiting* sesuai Ringkasan Informasi Produk dan Layanan.
2. Ringkasan Informasi Produk dan Layanan ini bukan merupakan bagian dari produk *Interbank Forfaiting*.
3. Produk ini merupakan produk yang di pasarkan kepada Financial Institution berupa Bank.
4. Nasabah wajib untuk membaca, memahami, dan menandatangani ketentuan produk *Interbank Forfaiting*.
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.



Tanggal cetak dokumen