

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

|                      |                                           |                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|----------------------|-------------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Nama Penerbit</b> | : Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk     | <b>Jenis Produk</b>     | : Correspondent Banking Business                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Nama Produk</b>   | : Trade Refinancing (LC/SKBDN dan Non-LC) | <b>Deskripsi Produk</b> | : Fasilitas pembiayaan kepada dan dari bank koresponden/Unit Kerja Luar Negeri (UKLN) dengan <i>trade finance underlying</i> . BRI memberikan pembiayaan kembali ( <i>refinancing</i> ) kepada bank koresponden atas transaksi perdagangan ekspor-impor yang telah didukung dokumen LC/SKBDN maupun dokumen Non-LC/Non-SKBDN. |
| <b>Mata Uang</b>     | : IDR dan valuta                          |                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

### FITUR UTAMA

- **Skema:** BRI dapat bertindak sebagai Funding Bank (pemberi pembiayaan) maupun sebagai *Borrower* (penerima pembiayaan) dalam transaksi *Trade Refinancing*.
- **Dasar Transaksi:** *Trade Refinancing Agreement* dengan *counterparty*; transaksi dilaksanakan secara transaksional atas dasar permohonan melalui *authenticated SWIFT message*.
- **Underlying:** LC/SKBDN atau Non-LC/Non-SKBDN, dilengkapi dokumen relevan (copy LC/SKBDN, invoice, dan/atau dokumen ekspor-impor lainnya).
- **Jangka Waktu (Tenor):** maksimal 180 hari; lebih dari 180 hari dapat dilakukan *case by case* dengan persetujuan Group Head International Business Group.
- **Mekanisme:** *Bank-to-Bank Reimbursement* (mengacu URR - ICC Publication) maupun *non-reimbursement (payment instruction)*. Issuing bank akan mengirimkan *Reimbursement Authorization* kepada Funding Bank sebagai dasar Funding Bank melakukan claim reimbursement kepada Claiming Bank.
- **Basis Pendapatan:** *Interest Income*.

### BIAYA

- BRI sebagai *Borrower*: membayar nilai pokok ditambah interest/pricing sesuai kesepakatan kepada *counterparty* (Funding Bank) pada saat jatuh tempo.
- BRI sebagai Funding Bank: menerima nilai pokok ditambah interest/pricing dari *counterparty (Borrower)* pada saat jatuh tempo.
- 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                                                                                                                                                                                                       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Fasilitas pembiayaan ini ditujukan kepada <i>Prime Customers</i> BRI (Nasabah HO / RO) yang sensitif terhadap tingkat suku bunga.                                      | Risiko <i>default</i> apabila BRI/counterparty sebagai <i>Borrower</i> gagal bayar pada saat jatuh tempo.                                                                                                    |
| <i>Refinancing</i> LC/Non-LC merupakan alternatif pembiayaan melalui INT Group dengan menggunakan <i>offshore funds</i> dari <i>Funding Bank</i>                       | Risiko likuiditas bagi BRI sebagai Funding Bank/Borrower apabila terjadi keterbatasan likuiditas                                                                                                             |
| Membantu kelancaran arus kas ( <i>cash flow</i> ) atas transaksi perdagangan internasional/domestik yang telah didukung dokumen ekspor-impor (LC/SKBDN maupun Non-LC). | Risiko pasar berupa <i>indicative pricing</i> /suku bunga yang fluktuatif mengikuti kondisi pasar                                                                                                            |
|                                                                                                                                                                        | Risiko operasional terkait validitas dan kelengkapan <i>underlying transactions (certified true copy LC/SKBDN maupun Non-LC/Non-SKBDN)</i> dan human error maupun kegagalan sistem saat pemrosesan transaksi |
|                                                                                                                                                                        | Risiko ketersediaan <i>Uncommitted Credit Line (UCL)</i> yang tidak mencukupi pada saat BRI bertindak sebagai Funding Bank.                                                                                  |

### PERSYARATAN DAN TATA CARA

#### Persyaratan:

- Dalam hal BRI sebagai Borrower : unit kerja bisnis wajib berkoordinasi terlebih dahulu dengan Liquidity and Funding Management Group yang dilanjutkan dengan pengiriman nota dinas permohonan Refinancing menggunakan dana Funding Bank ke International Business Group.
- Dalam hal BRI sebagai Funding Bank : Telah memiliki Trade Refinancing Agreement, Relationship Management Application (RMA) SWIFT dengan BRI, Issuing bank telah mendapatkan Uncommitted Credit Line yang mencukupi, dan memastikan ketersediaan likuiditas.
- Issuing Bank wajib mengirimkan *Reimbursement Authorization* melalui Authenticated SWIFT Message kepada Reimbursing Bank (*Funding Bank*) sebagai dasar Funding Bank melakukan *Claim Reimbursement* kepada *Claiming Bank*.
- Melampirkan dokumen underlying yang relevan: copy LC/SKBDN, invoice, dan/atau dokumen ekspor-impor Non-LC lainnya.
- Tenor fasilitas maksimal 180 hari. Apabila tenor melebihi 180 hari, dapat dilakukan secara *case by case* dengan mekanisme izin prinsip Group Head International Business Group.

#### Tata Cara:

- Penerimaan permohonan *refinancing* LC/SKBDN UPAS/UPAU dari Issuing Bank.
- Reimbursing Bank/Funding Bank menerima Reimbursement Authorization dari Issuing Bank
- Memastikan ketersediaan dana ke Liquidity and Funding Management group dan indicative pricing yang disampaikan oleh Planning, Budgeting, and Performance Management Group secara periodik.
- Reimbursing Bank/Funding Bank menerima claim dari *Claiming Bank* melalui *authenticated SWIFT message*.
- Monitoring *reimbursement* claim dari *negotiating bank/claiming bank*.
- Reimbursing Bank/Funding Bank melakukan *claim reimbursement* kepada *Claiming Bank*.
- Konfirmasi *claim reimbursement* yang telah dilakukan ke Issuing Bank.

#### 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 menggunakan formula:  $\text{Interest} = \text{Nominal} \times \text{Rate} \times (\text{Tenor}/360)$ :

| Nominal Refinancing | Rate                  | All-in Rate   | Tenor    | Estimasi Interest |
|---------------------|-----------------------|---------------|----------|-------------------|
| USD 100,000         | 3M Term SOFR + 40 bps | 4,14864% p.a. | 90 hari  | USD 1,037,16      |
| USD 100,000         | 6M Term SOFR + 30 bps | 4,19170% p.a. | 180 hari | USD 2,095,85      |

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

### INFORMASI TAMBAHAN

1. BRI wajib melakukan pengecekan atas *underlying* transaksi dan ketersediaan limit Uncommitted Credit Line (UCL) yang mencukupi.
2. BRI wajib memastikan ketersediaan likuiditas kepada Liquidity and Funding Management Group.
3. BRI wajib berpedoman pada *minimum return* yang ditetapkan oleh Planning, Budgeting, and Performance Management Group.
4. Bank wajib untuk menginformasikan segala perubahan atas manfaat, biaya, risiko, syarat, dan ketentuan Produk dan Layanan ini melalui surat atau cara-cara lainnya sesuai syarat dan ketentuan yang berlaku. Pemberitahuan tersebut akan diinformasikan 30 (tiga puluh) hari kerja sebelum efektif berlakunya perubahan.

## Satu Bank Untuk Semua



Sabrina 0812 1214 017 | [www.bri.co.id](http://www.bri.co.id)

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

**DISCLAIMER**

1. Nasabah telah membaca, menerima penjelasan, dan memahami Trade Refinancing (LC/SKBDN dan Non-LC) sesuai Ringkasan Informasi Produk dan Layanan.
2. Ringkasan Informasi Produk dan Layanan ini bukan merupakan bagian dari produk Trade Refinancing (LC/SKBDN dan Non-LC).
3. Produk ini merupakan produk yang di pasarkan kepada Financial Institution berupa Bank.
4. Nasabah wajib untuk membaca, memahami, dan menandatangani ketentuan produk Trade Refinancing (LC/SKBDN dan Non-LC).
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/*Counterparty* 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.



Tanggal cetak dokumen