

Ringkasan Informasi Produk Cross Currency Swap (CCS)

Summary of Cross Currency Swap (CCS) Product Information

	Bahasa	Bahasa Inggris
Nama Bank Penerbit/ Issuance Bank	PT Bank OCBC NISP Tbk (“Bank”)	<i>PT Bank OCBC NISP Tbk (“Bank”)</i>
Nama Produk/ Product Name	<i>Cross Currency Swap (CCS)</i>	<i>Cross Currency Swap (CCS)</i>
Deskripsi/ Description	<p><i>Cross Currency Swap (CCS)</i> adalah transaksi pertukaran arus kas antara 2 (dua) pihak (bank dan nasabah) secara periodik selama jangka waktu tertentu di masa depan dalam 2 (dua) mata uang yang berbeda yang melibatkan pertukaran pokok dan suku bunga. Suku bunga dari dua mata uang yang berbeda ini dapat dipertukarkan dalam <i>floating-floating, floating-fixed, fixed-floating</i> atau <i>fixed-fixed</i>.</p> <p>Untuk transaksi valuta asing CCS wajib disertai dengan dokumen underlying untuk transaksi di atas threshold, yakni:</p> <ul style="list-style-type: none"> • untuk Transaksi CCS beli, sebesar USD100.000,00 (seratus ribu dolar Amerika Serikat) atau ekuivalennya per bulan per pelaku transaksi di Pasar Valuta Asing; dan • untuk Transaksi CCS jual, sebesar USD1.000.000,00 (satu juta dolar Amerika Serikat) atau ekuivalennya per transaksi untuk transaksi jual. 	<p><i>Cross Currency Swap (CCS)</i> is cash flow exchange transactions between 2 (two) parties (banks and customers) periodically for a certain period in the future in 2 (two) different currencies involving the exchange of principal and interest rates. Interest rates from these two different currencies can be exchanged in <i>floating-floating, floating-fixed, fixed-floating</i> or <i>fixed-fixed</i>.</p> <p>For foreign exchange CCS transactions must be accompanied by an underlying document for transaction above threshold:</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>USD100,000.00 (one hundred thousand US dollars) or its equivalent per month per transaction participant in Foreign Exchange Market, for a purchase transaction; and</i> • <i>USD1,000,000.00 (one million US dollars) or its equivalent per transaction, for a sale transaction.</i>

	Bahasa	Bahasa Inggris
Keunggulan Produk / Product Feature	<ol style="list-style-type: none"> 1. Aman - Antisipasi terhadap fluktuasi nilai tukar dan suku bunga. 2. Terlindungi - Dapat menjadi salah satu alat lindung nilai ataupun manajemen risiko. 3. Fleksibel - Fleksibilitas untuk mengatur jadwal pembayaran sesuai dengan profil arus kas atau bisnis Perusahaan. 4. Produk ini merupakan salah satu alternatif lindung nilai untuk memproteksi kenaikan suku bunga maupun volatilitas nilai tukar mata uang. Nasabah mendapatkan proteksi atau keuntungan modal (gain) dari kondisi market dengan pandangan adanya potensi kenaikan suku bunga acuan pinjaman dengan volatilitas nilai tukar mata uang. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. <i>Safe – Anticipation of exchange rate and interest rate fluctuations.</i> 2. <i>Protection – one of the hedging tools or risk management.</i> 3. <i>Flexibility – Flexibility on arranging schedule payment to fit with cash flow profile or company business.</i> 4. <i>This product is an alternative hedging to protect the increase in interest rates and currency exchange rate volatility. Customers get protection or capital gains (gain) from market conditions with a view of the potential increase in the benchmark loan interest rate with currency exchange rate volatility.</i>
Penting untuk diketahui (Risiko Produk dan Informasi Lainnya) / Risk Product and Other Information	<ol style="list-style-type: none"> 1. Risiko pasar Risiko yang timbul sebagai akibat dari fluktuasi atau pergerakan satu atau lebih instrumen yang mendasari (Nilai tukar dan suku bunga). 2. Risiko Kredit Risiko yang muncul jika atas suatu hal Nasabah tidak mampu memenuhi kewajibannya sesuai dengan fasilitas yang diberikan, maka Bank berhak untuk melikuidasi posisi nasabah dan semua biaya yang mungkin timbul akan dibebankan kepada nasabah. Bank juga berhak untuk mengajukan penambahan agunan apabila aset dan nilai pasar dari produk tersebut tidak mencukupi nilai pasar. 3. Risiko Penyelesaian (Settlement) Adanya gangguan atau kegagalan pada saat proses penyelesaian (settlement) yang mana dapat menyebabkan keterlambatan dalam penyelesaian di luar kendali Bank. Nasabah dimungkinkan diminta untuk menanggung kerugian 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Market Risk <i>Risk arises due to fluctuation or movement of the reference instruments (exchange rate and interest rate).</i> 2. Credit Risk <i>Risks that arise if a customer is unable to meet his obligations in accordance with the facilities provided, the Bank has the right to liquidate the customer's position and all costs that may arise will be charged to the customer. The bank also has the right to propose additional collateral if the assets and market value of the product are insufficient for the market value.</i> 3. Settlement Risk <i>Interference or failure during the settlement process which can cause delays in settlements outside the Bank's control. The customer may be asked to bear the loss or costs incurred because of a pending settlement.</i>

	Bahasa	Bahasa Inggris
	atau biaya yang timbulkan sebagai akibat dari penyelesaian yang tertunda.	
Persyaratan dan Tata Cara/ Term and Condition	<p>Persyaratan:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Setiap nasabah yang akan melakukan Transaksi CCS dengan Bank harus menandatangani ISDA <i>Master Agreement</i> sesuai kesepakatan dengan Bank atau bentuk dokumen perjanjian lainnya yang sah. 2. Nasabah harus memiliki limit yang diberikan oleh Relationship Manager untuk transaksi CCS. 3. Nasabah harus memiliki <i>Underlying Document</i> dan <i>Suitability</i> untuk melakukan transaksi CCS. <p>Tata Cara:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Marketing menawarkan produk kepada nasabah. 2. Marketing akan menjelaskan fitur dan karakteristik produk termasuk biaya (jika ada) serta menyampaikan dokumen Ringkasan Informasi Produk kepada nasabah. 3. Marketing memberikan edukasi risiko produk kepada nasabah. 4. Nasabah melengkapi dokumen persyaratan yang diperlukan untuk transaksi produk termasuk mengisi dan menandatangani formulir internal Bank (termasuk ISDA) yang diperlukan untuk transaksi produk. 5. Setelah Petugas Bank memastikan tanda tangan nasabah telah sesuai dengan specimen yang tercatat pada system Bank dan ketentuan terkait underlying sudah terpenuhi maka nasabah dapat melakukan transaksi yang ditawarkan oleh Marketing. 	<p>Requirements:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. <i>Each customer who will carry out CCS Transaction with Bank must sign ISDA Agreement as per agreed with Bank or other legal form of agreement.</i> 2. <i>Customer has to have a limit to do CCS which will be given by Relationship Manager.</i> 3. <i>Customer must provide Underlying and Suitability Document to transact CCS.</i> <p>Procedures:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. <i>Marketing offers products to the customers.</i> 2. <i>Marketing will explain the product features and characteristics including fees (if any) also should deliver Summary Product Information to customer.</i> 3. <i>Marketing provides product risk education to customers.</i> 4. <i>Customers complete the required documents required for product transactions including complete and sign the Bank's internal forms (including ISDA) which required for product transactions.</i> 5. <i>After the Bank Officer ensure that the customer's signature matched the specimen recorded in the Bank's system and requirement related to underlying has been fulfilled, customer can carry out transactions that offered by Marketing.</i>

	Bahasa	Bahasa Inggris																								
	<p>Kondisi Finansial Nasabah: Mempunyai fasilitas pinjaman dalam mata uang USD, namun kegiatan operasional Nasabah adalah dalam Rupiah. Sehingga Nasabah akan lebih baik dengan pinjaman dalam mata uang IDR.</p> <p>Skema pinjaman dan bunga tetap CCS adalah sebagai berikut:</p> <table border="1"> <tr> <td>Jumlah Pinjaman</td> <td>USD 10 mio</td> </tr> <tr> <td>Tenor</td> <td>3 tahun</td> </tr> <tr> <td>Suku Bunga Pinjaman + Amortisasi</td> <td>Quarterly</td> </tr> <tr> <td>Suku Bunga Pinjaman</td> <td>USD Term SOFR 1M + 2% p.a Monthly, A/360</td> </tr> <tr> <td>CCS suku bunga tetap</td> <td>IDR 12.5%</td> </tr> <tr> <td>initial exchange dan final exchange</td> <td>13,500</td> </tr> </table> <p>Solusi untuk Nasabah:</p> <ul style="list-style-type: none"> Masuk ke dalam CCS yaitu merubah pinjaman secara sintetik dari mata uang USD ke mata uang Rupiah. Menggunakan nilai tukar USD/IDR 13,500, sehingga semua kewajiban USD secara sintetik diubah menjadi IDR dengan kurs 13,500. Nasabah akan menerima bunga sebesar <i>floating</i>: USD Term SOFR 1M + 2% p.a dari CCS untuk membayar pinjaman USD. Nasabah akan membayar bunga <i>fixed</i> CCS sebesar IDR 12,50% p.a. <p>Hasil:</p> <ul style="list-style-type: none"> Nasabah akan menggunakan kurs USD/IDR 13,500 untuk pertukaran awal dan pertukaran akhir di 13,500. Kewajiban interim dari pinjaman juga akan menggunakan kurs 13,500. Nasabah membayar bunga fixed sebesar IDR 12,50% p.a 	Jumlah Pinjaman	USD 10 mio	Tenor	3 tahun	Suku Bunga Pinjaman + Amortisasi	Quarterly	Suku Bunga Pinjaman	USD Term SOFR 1M + 2% p.a Monthly, A/360	CCS suku bunga tetap	IDR 12.5%	initial exchange dan final exchange	13,500	<p>Customer's financial condition: <i>Have a loan facility in USD, however their operational activities are in IDR. Hence, customer would be better to have a loan facility in IDR.</i></p> <p>Loan scheme and CCS fix rate are as follows:</p> <table border="1"> <tr> <td>Loan Amount</td> <td>USD 10 mio</td> </tr> <tr> <td>Tenor</td> <td>3 tahun</td> </tr> <tr> <td>Loan interest payment + amortization</td> <td>Quarterly</td> </tr> <tr> <td>Loan interest</td> <td>USD Term SOFR 1M + 2% p.a Monthly, A/360</td> </tr> <tr> <td>CCS fix rate</td> <td>IDR 12.5%</td> </tr> <tr> <td>initial exchange dan final exchange</td> <td>13,500</td> </tr> </table> <p>Solution for Customer:</p> <ul style="list-style-type: none"> <i>Enter CCS transaction to convert synthetically their USD loan to IDR loan.</i> <i>Use exchange rate of USD/IDR 13,500, thus change synthetically all USD payments to IDR payments for their loan at 13,500.</i> <i>Customer will receive a floating rate of USD Term SOFR 1M + 2% p.a from CCS to pay their USD loan.</i> <i>Customer will pay a CCS fix rate of IDR 12,50% p.a.</i> <p>Outcome:</p> <ul style="list-style-type: none"> <i>Customer will use exchanged rate of USD/IDR 13,500 for initial exchange and final exchange. The interim exchange also use exchange rate of 13,500.</i> <i>Customer will pay a fix rate of IDR 12.50% p.a.</i> 	Loan Amount	USD 10 mio	Tenor	3 tahun	Loan interest payment + amortization	Quarterly	Loan interest	USD Term SOFR 1M + 2% p.a Monthly, A/360	CCS fix rate	IDR 12.5%	initial exchange dan final exchange	13,500
Jumlah Pinjaman	USD 10 mio																									
Tenor	3 tahun																									
Suku Bunga Pinjaman + Amortisasi	Quarterly																									
Suku Bunga Pinjaman	USD Term SOFR 1M + 2% p.a Monthly, A/360																									
CCS suku bunga tetap	IDR 12.5%																									
initial exchange dan final exchange	13,500																									
Loan Amount	USD 10 mio																									
Tenor	3 tahun																									
Loan interest payment + amortization	Quarterly																									
Loan interest	USD Term SOFR 1M + 2% p.a Monthly, A/360																									
CCS fix rate	IDR 12.5%																									
initial exchange dan final exchange	13,500																									

	Bahasa	Bahasa Inggris
	<ul style="list-style-type: none"> Nasabah akan menerima bunga sebesar: USD Term SOFR 1M + 2% 	<ul style="list-style-type: none"> <i>Customer will receive a floating rate of USD Term SOFR 1M + 2%</i>
Fasilitas / Channel	Transaksi hanya dapat dilakukan dengan Global Markets Sales atau menghubungi Relationship Manager (RM) untuk informasi lebih lanjut terkait dengan produk ini.	<i>Transaction can only be performed with Global Markets Sales or contact the Relationship Manager (RM) for more information related to this product.</i>
Prosedur Singkat Layanan Pengaduan / Brief of Complaint Service Procedure	<p>Nasabah dapat menyampaikan pengaduan terkait dengan produk dan/atau layanan melalui:</p> <ol style="list-style-type: none"> Layanan 24 jam Tanya OCBC di nomor 1500-999 (Dalam Negeri) atau 021-26506300 (Luar Negeri); Menghubungi Relationship Manager (RM); Email ke tanya@ocbc.id; Klik www.ocbc.id (<i>Menu Dukungan dan Bantuan, sub-menu Hubungi Kami</i>); Layanan WhatsApp Tanya OCBC di nomor +62 812-1500999; atau Fitur Live Chat dan Live Call di OCBC Mobile. <p>Bank wajib melakukan tindak lanjut dan melakukan penyelesaian pengaduan secara tertulis paling lama 10 (sepuluh) hari kerja sejak dokumen diterima secara lengkap (jika ada).</p> <p>Bank dapat memperpanjang jangka waktu paling lama 10 (sepuluh) hari kerja berikutnya dalam kondisi sebagai berikut:</p> <ol style="list-style-type: none"> Kantor Bank yang menerima Pengaduan tidak sama dengan kantor Bank tempat terjadinya permasalahan yang diadakan dan terdapat kendala komunikasi di antara kedua kantor Pelaku Usaha Jasa Keuangan tersebut; Pengaduan yang disampaikan oleh Konsumen memerlukan penelitian khusus terhadap dokumen Bank; dan/atau Terdapat hal lain yang berada di luar kendali Bank. 	<p><i>Customer can submit complaints related to product and/or service through:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <i>24 Hour service of Tanya OCBC at 1500-999 (Domestic Call) or 021-26506300 (Overseas Call);</i> <i>Contacting Relationship Manager (RM);</i> <i>Email to tanya@ocbc.id ;</i> <i>Click www.ocbc.id (Support and Help Menu, Contact Us sub-menu);</i> <i>WhatsApp Tanya OCBC Service at +62 812-1500999; or</i> <i>Live Chat dan Live Call Feature on OCBC Mobile.</i> <p><i>Banks are required to follow up and resolve complaints in writing latest by 10 (ten) working days after receiving complete documents (if any).</i></p> <p><i>Bank can extend the period up to maximum 10 (ten) next working days due to the following conditions:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <i>The office's Bank that receives the complaint is not the same as the office's Bank where the problem being complained about is occurred and there is communication issue between the two offices of the Financial Services Business Actor;</i> <i>Complaints submitted by Customer require special research on Bank documents; and/or</i> <i>There are other matters that are beyond the Bank's control.</i>

	Bahasa	Bahasa Inggris
<p>Disclaimer (penting untuk dibaca / important to read)</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Anda dengan ini menyatakan telah membaca, menerima penjelasan, mengerti dan memahami produk dan/atau layanan sesuai Ringkasan Informasi Produk dan/atau Layanan (“Ringkasan”) ini dan telah mengetahui, memahami serta menerima segala konsekuensi dari produk dan/atau layanan termasuk seluruh manfaat, risiko dan biaya-biaya yang melekat. 2. Ringkasan ini ditujukan hanya sebagai informasi dan tidak bertujuan untuk membentuk suatu dasar keputusan investasi. Kinerja masa lalu bukan merupakan indikasi kinerja masa depan. Setiap dokumen penawaran atas produk investasi terkait, tetap harus dipelajari secara lebih jauh. Setiap proyeksi, pendapat atau fakta statistik lainnya yang ditampilkan dalam informasi ini hanya merupakan suatu indikasi dan tidak dijamin dalam bentuk apapun. Anda harus menetapkan sendiri setiap keputusan sesuai dengan kebutuhan dan strategi investasi dengan mempertimbangkan masalah hukum, pajak, dan akuntansi. Berdasarkan niat baik dan tanggung jawab moral, Bank maupun setiap karyawannya tidak bertanggung jawab atas segala kerugian baik langsung maupun tidak langsung, ataupun sebagai konsekuensi yang timbul karena penggunaan dari dan ketergantungan atas Informasi ini dalam suatu keputusan investasi. 3. Bank berhak menolak permohonan produk dan/atau layanan Anda apabila tidak memenuhi persyaratan dan peraturan perundang-undangan yang berlaku. Bank akan menyampaikan informasi penolakan dimaksud melalui sarana komunikasi yang telah Anda sampaikan kepada Bank. 4. Anda wajib membaca dengan teliti Ringkasan ini dan dapat menghubungi Bank dalam hal terdapat pertanyaan lebih lanjut mengenai produk dan/atau layanan yang terdapat dalam Ringkasan ini. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. <i>You hereby acknowledge that you have read, received explanation and understood the product and/or service as specified in this Summary of Product and/or Service Information (“Summary”) and have informed, understood and accepted any consequences of product and/or service including all inherent benefits, risks and costs.</i> 2. <i>This Summary is intended as an information only and does not aim to be a basis for investment decisions. Past performance is not an indication of future performance. Any proposal documents for the related investment products, must be analysed further. Any projections, opinions or other statistical facts displayed in this information are only an indication and are not guaranteed in any form. You must determine your own decisions in accordance with the needs and investment strategies by considering legal, tax and accounting issues. Based on good intentions and moral responsibility, Bank and each of its employees are not responsible for any direct or indirect losses, or as a consequence arising from the use of and dependence on this information in an investment decision.</i> 3. <i>Bank reserves the right to reject your product and/or service application if it does not fulfil the requirements and the application of laws and regulations. Bank will share the rejection information via the communication channel that you have submitted to the Bank.</i> 4. <i>You have to carefully read this Summary and contact Bank if there are further queries in respect of the product and/or service contained in this Summary.</i> 5. <i>This Summary has been adjusted to be in accordance with the provisions of regulations including the regulations of Financial Service Authority.</i>

	Bahasa	Bahasa Inggris
	5. Ringkasan ini telah disesuaikan dengan ketentuan peraturan perundang-undangan termasuk ketentuan peraturan Otoritas Jasa Keuangan.	
Informasi Tambahan / Additional Information	Dalam hal terjadi perubahan terhadap biaya, manfaat, risiko, dan informasi lainnya yang tercantum dalam RIPLAY ini, kami akan memberikan informasi terkait dengan perubahan tersebut selambat-lambatnya 30 (tiga puluh) hari kerja sebelum berlakunya perubahan.	<i>If there are any changes to the costs, benefits, risks and other information contained in this RIPLAY, we will provide information related to those changes no later than 30 (thirty) working days before the changes take effect.</i>
	Ringkasan ini dibuat dalam bahasa Inggris dan bahasa Indonesia, dan dalam hal terdapat ketidaksesuaian atau pertentangan antara versi tersebut, versi bahasa Indonesia akan berlaku.	<i>This Summary is made in English and Bahasa Indonesia, and in the event of inconsistency between the version, Bahasa Indonesia shall prevail.</i>
<p><i>PT Bank OCBC NISP Tbk berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan dan Bank Indonesia</i> <i>PT Bank OCBC NISP Tbk is licensed and supervised by the Financial Services Authority and Bank Indonesia</i></p>		