

Ringkasan Informasi Produk dan Layanan (RIPLAY) Versi Umum

NAMA PENERBIT	: PT Bank Maybank Indonesia Tbk
NAMA PRODUK	: Cross Currency Swap (CCS)
JENIS PRODUK	: Derivatif
MATA UANG	: Semua jenis mata uang baik mata uang asing maupun rupiah dapat ditawarkan dalam CCS yang dilayani di MBI (IDR, USD, AUD, JPY, GBP, dll).
DESKRIPSI PRODUK	: <i>Cross Currency Swap (CCS)</i> adalah kontrak antara dua pihak untuk menukar pokok dan suku bunga dalam dua mata uang yang berbeda selama periode tertentu.

FITUR UTAMA PRODUK

- Menggunakan pertukaran bunga antara 2 mata uang dan pokok yang telah disepakati di masa depan.
- Tidak dapat dicairkan sebelum jatuh tempo.
- Dapat menggunakan semua mata uang asing dan rupiah sesuai ketentuan yang berlaku.
- Jumlah minimum transaksi CCS adalah ekuivalen USD 500,000.00
- Jangka waktu transaksi CCS adalah minimum 1 (satu) tahun dan maksimum 5 (lima) tahun.
- Jangka waktu (tenor transaksi) harus disesuaikan dengan limit waktu yang diberikan kepada nasabah / counterparty untuk transaksi swap dan dilarang melebihi jumlah dan jangka waktu underlying transaksi.
- Tingkat suku bunga yang dapat dipertukarkan dalam transaksi CCS adalah *Fixed Rate vs Fixed Rate*, *Fixed rate vs Floating Rate*, *Floating Rate vs Floating Rate*.

MANFAAT

Manfaat CCS bagi nasabah adalah memungkinkan pertukaran kewajiban pembayaran bunga dan pokok dari satu valuta ke valuta lain, atau dari satu tingkat suku bunga ke tingkat suku bunga tertentu. Transaksi ini dilakukan untuk menghindari risiko nilai tukar (*foreign exchange risk*) selama periode tertentu, terutama apabila nasabah memiliki kewajiban dalam suatu valuta dengan tingkat suku bunga tertentu, sementara sumber dananya berasal dari valuta lain dengan tingkat suku bunga yang berbeda.

RISIKO

- Produk CCS tidak termasuk dalam cakupan program penjaminan Pemerintah atau LPS (Lembaga Penjaminan Simpanan).
- Risiko Pasar muncul apabila terjadi kenaikan suku bunga di pasar dan Nasabah telah terikat kontrak dengan Bank untuk menerima suku bunga yang tetap dan membayar suku bunga mengambang sesuai suku bunga pasar. Demikian juga sebaliknya, selain itu untuk transaksi *Cross Currency Swap* risiko kerugian juga dapat timbul apabila terjadi pergerakan nilai tukar sehingga kurs mata uang lebih tinggi dibandingkan pada saat awal transaksi.



☎ 1500611 atau +6221 78869811 (dari luar negeri) ✉ customercare@maybank.co.id

Humanising
Financial Services



Syarat & ketentuan berlaku.

PT Bank Maybank Indonesia Tbk berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) & Bank Indonesia.

- Risiko Likuiditas muncul apabila Nasabah membutuhkan dana untuk memenuhi kewajiban membayar bunga sesuai dengan kontrak yang telah disepakati atau akan muncul apabila Nasabah membutuhkan pendanaan dalam mata uang yang dipertukarkan sehingga Bank harus memperoleh dana tersebut dari sumber lain dengan biaya yang tinggi atau mengkonversi dana hasil pertukaran tersebut.

BIAYA

Tidak ada premi atau biaya di muka

Bunga swap atas transaksi derivatif CCS *tidak dianggap sebagai penghasilan sehubungan dengan pinjam-meminjam*. Akibatnya, transaksi ini **tidak dikenakan PPh Pasal 23** (dapat berubah sesuai dengan perubahan dalam peraturan PPh terkini).

Counterparty dalam negeri **tidak perlu membayar atau dipotong pajak penghasilan (PPh Pasal 23)** atas bunga swap dalam transaksi CCS. Namun, *counterparty* luar negeri **tetap dikenakan PPh Pasal 26**, dan pajak ini harus dipotong oleh Bank dengan tarif sebesar 20% dari jumlah bruto bunga (dapat berubah sesuai dengan perubahan dalam peraturan PPh terkini).

PERSYARATAN DAN TATA CARA

- Transaksi CCS hanya dilakukan dengan Nasabah Bank Maybank Indonesia.
- Transaksi CCS hanya dilakukan dengan Nasabah yang memiliki fasilitas atau treasury line dengan Bank Maybank Indonesia.
- Transaksi CCS, hanya dapat dilakukan dengan counterparty yang sudah mendapat persetujuan limit dan atas dasar suatu kontrak dengan menandatangani ISDA Agreement / Perjanjian Induk Derivatif Indonesia (PIDI) dengan bank.
- Nasabah berkewajiban untuk mengisi dan patuh dengan *Know Your Customer (KYC)* sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
- Nasabah wajib membaca, memahami dan menandatangani Pernyataan Pengungkapan Risiko.
- Menandatangani *FX Agreement*.
- Jumlah transaksi CCS harus berada dalam limit nasabah/ counterparty untuk transaksi *Swap*.
- Jika Nasabah tidak memenuhi syarat dan kondisi tertentu, termasuk namun tidak terbatas pada persyaratan sebagaimana diperjanjikan dalam perjanjian, Maybank Indonesia berhak untuk menghentikan atau tidak memperpanjang Transaksi Nasabah.
- 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.

Penyampaian pertanyaan dan pengaduan melalui:

- Maybank Customer Care: 1500611 atau +6221 78869811 (akses dari luar negeri)
- Customer Care Email: customercare@maybank.co.id

SIMULASI

Pihak A	: PT Bank Maybank Indonesia Tbk
---------	---------------------------------



☎ 1500611 atau +6221 78869811 (dari luar negeri) ✉ customercare@maybank.co.id

Humanising
Financial Services



Syarat & ketentuan berlaku.

PT Bank Maybank Indonesia Tbk berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) & Bank Indonesia.

Pihak B	: PT XXX
Tanggal Transaksi	: 26 September 2017
Tanggal berlaku	: 28 September 2017
Tanggal Pengakhiran:	: 27 September 2022
Jumlah Nosional USD	: USD 11,356,821.59
Jumlah Nosional IDR	: IDR 151,500,000,000.00
Pasangan Mata Uang	: USD/IDR
Referensi Spot	: 13,340 USD/IDR
Pihak A yang melakukan pembayaran Bunga Tetap	: Pembayaran bunga tetap Rp 10,80% p.a. sesuai jadwal
Pihak B yang melakukan pembayaran Bunga Tetap	: Pembayaran bunga tetap USD 6,24% p.a. sesuai jadwal
Jumlah Penukaran Akhir Pihak A yang Dibayar:	: IDR 151,500,000,000.00
Jumlah Penukaran Akhir yang Dibayar Pihak B:	: USD 11,356,821.59
Tanggal Pembayaran Hari Kerja	: New York, Jakarta
Pihak yang melakukan pembayaran Bunga Tetap USD	: Pihak B
Tanggal Pembayaran Pembayar USD Bunga Tetap:	: Setiap tanggal 27 Desember, Maret, Juni, September mulai tanggal 27 Desember 2017, sampai dengan dan termasuk Tanggal Pengakhiran, dapat disesuaikan sesuai dengan Konvensi Hari Kerja Sebelumnya yang Dimodifikasi.
Yang bayar Bunga Tetap IDR	: Pihak A
Tanggal Pembayaran Pembayar IDR Tarif Tetap	: Setiap tanggal 27 Desember, Maret, Juni, September mulai tanggal 27 Desember 2017, sampai dengan dan termasuk Tanggal Pengakhiran, dapat disesuaikan sesuai dengan Konvensi Hari Kerja Sebelumnya yang Dimodifikasi.
Bunga Tetap IDR	: IDR 10.80% per annum
Fraksi Perhitungan Hari untuk Suku Bunga Tetap.	: Hari / 360



☎ 1500611 atau +6221 78869811 (dari luar negeri) ✉ customercare@maybank.co.id

Humanising
Financial Services



Syarat & ketentuan berlaku.

PT Bank Maybank Indonesia Tbk berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) & Bank Indonesia.

			PT XXX			Maybank Indonesia Pays		
No.	Start Date	Payment Date	O/S Principal USD	Installment USD	Interest Payment in USD	O/S Principal IDR	Installment IDR	Interest Payment in IDR
1	28-Sep-17	27-Dec-17	11,356,821.59	-	Fixed USD 6.24% p.a.	151,500,000,000	-	Fixed IDR 10.80% p.a.
2	27-Dec-17	27-Mar-18	11,356,821.59	-	Fixed USD 6.24% p.a.	151,500,000,000	-	Fixed IDR 10.80% p.a.
3	27-Mar-18	27-Jun-18	11,356,821.59	-	Fixed USD 6.24% p.a.	151,500,000,000	-	Fixed IDR 10.80% p.a.
4	27-Jun-18	27-Sep-18	11,356,821.59	-	Fixed USD 6.24% p.a.	151,500,000,000	-	Fixed IDR 10.80% p.a.
5	27-Sep-18	27-Dec-18	11,356,821.59	-	Fixed USD 6.24% p.a.	151,500,000,000	-	Fixed IDR 10.80% p.a.
6	27-Dec-18	27-Mar-19	11,356,821.59	-	Fixed USD 6.24% p.a.	151,500,000,000	-	Fixed IDR 10.80% p.a.
7	27-Mar-19	27-Jun-19	11,356,821.59	-	Fixed USD 6.24% p.a.	151,500,000,000	-	Fixed IDR 10.80% p.a.
8	27-Jun-19	27-Sep-19	11,356,821.59	-	Fixed USD 6.24% p.a.	151,500,000,000	-	Fixed IDR 10.80% p.a.
9	27-Sep-19	27-Dec-19	11,356,821.59	-	Fixed USD 6.24% p.a.	151,500,000,000	-	Fixed IDR 10.80% p.a.
10	27-Dec-19	27-Mar-20	11,356,821.59	-	Fixed USD 6.24% p.a.	151,500,000,000	-	Fixed IDR 10.80% p.a.
11	27-Mar-20	27-Jun-20	11,356,821.59	-	Fixed USD 6.24% p.a.	151,500,000,000	-	Fixed IDR 10.80% p.a.
12	27-Jun-20	27-Sep-20	11,356,821.59	-	Fixed USD 6.24% p.a.	151,500,000,000	-	Fixed IDR 10.80% p.a.
13	27-Sep-20	27-Dec-20	11,356,821.59	-	Fixed USD 6.24% p.a.	151,500,000,000	-	Fixed IDR 10.80% p.a.
14	27-Dec-20	27-Mar-21	11,356,821.59	-	Fixed USD 6.24% p.a.	151,500,000,000	-	Fixed IDR 10.80% p.a.
15	27-Mar-21	27-Jun-21	11,356,821.59	-	Fixed USD 6.24% p.a.	151,500,000,000	-	Fixed IDR 10.80% p.a.
16	27-Jun-21	27-Sep-21	11,356,821.59	-	Fixed USD 6.24% p.a.	151,500,000,000	-	Fixed IDR 10.80% p.a.
17	27-Sep-21	27-Dec-21	11,356,821.59	-	Fixed USD 6.24% p.a.	151,500,000,000	-	Fixed IDR 10.80% p.a.
18	27-Dec-21	27-Mar-22	11,356,821.59	-	Fixed USD 6.24% p.a.	151,500,000,000	-	Fixed IDR 10.80% p.a.
19	27-Mar-22	27-Jun-22	11,356,821.59	-	Fixed USD 6.24% p.a.	151,500,000,000	-	Fixed IDR 10.80% p.a.
20	27-Jun-22	27-Sep-22	11,356,821.59	11,356,821.59	Fixed USD 6.24% p.a.	151,500,000,000	151,500,000,000	Fixed IDR 10.80% p.a.

Perbandingan Cross Currency Swap dengan Principal Only Swap & Interest Only Swap:

Scenario: Nasabah memiliki *loan* dalam IDR dengan bunga fixed rate dalam IDR. Nasabah perlu dana dalam mata uang USD dan ingin menghindari eksposur IDR.

1. Principal-Only Swap:

Jika hanya pokok yang ditukar, maka Nasabah akan menerima *principal* sebesar \$11,36 juta (USD) dan tukar IDR151,15 miliar ke Maybank saat *initial exchange principal* dan melakukan lindung nilai terhadap fluktuasi nilai tukar USD/IDR (dengan asumsi tidak ada perubahan suku bunga atau penyesuaian arus kas. PT XXX dan Maybank menukarkan pokok pinjaman mereka di muka dan pada saat jatuh tempo, sehingga mengunci nilai tukar.

2. Interest-Only Swap:

Hanya pembayaran bunga saja yang ditukarkan. Maybank akan membayar bunga PT XXX dalam mata uang IDR sebesar 10,80% per tahun, sementara PT XXX akan membayarkan bunga kepada Maybank dalam mata uang USD sebesar 6,24% per tahun.

- Maybank membayar 10,80% per tahun pada Rp 151,5 miliar = Rp 16,362,000,000 per tahun.
- PT XXX membayar 6,24% per tahun atas \$11,36 juta = \$708,559 per tahun.

3. Cross-Currency Swap (CCS)

Nasabah akan melakukan CCS sebagai berikut:

1. Penukaran pokok awal: Berikan pokok IDR dan terima pokok USD.
2. Pembayaran suku bunga: Bayar bunga USD dan terima bunga IDR.
3. Penukaran pokok terakhir: Berikan pokok USD dan terima pokok IDR.

Menggabungkan pertukaran pembayaran pokok dan bunga.



☎ 1500611 atau +6221 78869811 (dari luar negeri) ✉ customercare@maybank.co.id

Humanising
Financial Services



Syarat & ketentuan berlaku.

PT Bank Maybank Indonesia Tbk berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) & Bank Indonesia.

- Maybank menerima dana sebesar IDR 151.5 miliar saat pertukaran awal pokok dan membayar bunga sebesar 10,80% per tahun sampai transaksi CCS jatuh tempo pada jumlah tersebut, sementara PT XXX menerima pokok sebesar USD 11,36 juta dan membayar bunga sebesar 6,24% per tahun pada USD 11,36 juta. Saat transaksi CCS jatuh tempo, dana tersebut akan ditukarkan kembali menjadi dana dalam mata uang aslinya.
- Menjamin risiko nilai tukar pokok dan perbedaan suku bunga. PT XXX menghindari eksposur IDR.

INFORMASI TAMBAHAN

1. Jika Nasabah tidak memenuhi ketentuan internal maupun eksternal terkait, Maybank Indonesia berhak menolak permohonan kredit Nasabah (apabila Nasabah memiliki permohonan kredit).
2. Setelmen CCS akan menggunakan 'Following Day', dimana jika pada saat jatuh tempo adalah hari libur, maka secara otomatis sistem akan mencatat / menghitung dengan mengambil hari kerja terdekat selanjutnya.
3. Pembatalan/ *amendment*/ *failed trade* bisa disebabkan oleh adanya *event of default* atas informasi dari *Relationship Manager* (RM) berdasarkan atas permintaan nasabah ataupun atas permintaan nasabah secara langsung. Seluruh permintaan adalah dalam bentuk tertulis.
4. Atas Pembatalan/ *amendment*/ *failed trade* atas transaksi CCS, sebelum jatuh tempo, nasabah wajib memberi ganti rugi biaya penyelesaian transaksi secara penuh atau biaya yang timbul sebagai akibat dari pengakhiran.
5. Pembatalan/ *amendment*/ *failed trade* oleh *Interbank Counterparty* harus dikonfirmasi secara tertulis. Persetujuan dari pembatalan/ *amendment*/ *failed trade* atas transaksi CCS.
6. Jika terjadi suatu sengketa/perselisihan yang tidak dapat dilakukan secara musyawarah maka penyelesaiannya dapat menggunakan Lembaga Alternatif Penyelesaian Sengketa Sektor Jasa Keuangan - LAPS SJK atau lembaga Pengadilan. Penggunaan Lembaga Penyelesaian Sengketa yang akan digunakan akan tercantum pada Syarat dan Ketentuan pada masing-masing produk/layanan atau Perjanjian yang ditandatangani oleh Bank dan Nasabah. Oleh karenanya Nasabah wajib membaca ketentuan Penyelesaian Perselisihan pada Syarat dan Ketentuan atau Perjanjian produk/layanan ini sebelum menggunakan produk/layanan ini.

DISCLAIMER

1. Ringkasan Informasi Produk dan/atau Layanan ("Ringkasan") ini hanya merupakan sarana informasi, tidak dimaksudkan sebagai penawaran resmi atas suatu produk dan/atau layanan. Jika terdapat perbedaan antara Ringkasan ini dengan perjanjian dan/atau syarat dan ketentuan terkait dengan produk dan/atau layanan ("Perjanjian"), maka yang berlaku adalah Perjanjian.
2. Bank berhak menolak permohonan produk dan/atau layanan apabila Nasabah tidak memenuhi persyaratan yang berlaku di Bank dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.
3. Nasabah wajib membaca dengan teliti Ringkasan ini dan dapat menghubungi Bank jika terdapat pertanyaan lebih lanjut mengenai produk dan/atau layanan yang terdapat dalam Ringkasan ini.
4. Ringkasan ini telah disesuaikan dengan ketentuan peraturan perundang-undangan termasuk ketentuan peraturan Otoritas Jasa Keuangan.
5. Produk CCS tidak termasuk dalam cakupan program penjaminan Pemerintah atau LPS (Lembaga Penjaminan Simpanan).

Versi Dokumen
Desember 2024



☎ 1500611 atau +6221 78869811 (dari luar negeri) ✉ customercare@maybank.co.id

Humanising
Financial Services



Syarat & ketentuan berlaku.

PT Bank Maybank Indonesia Tbk berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) & Bank Indonesia.