

Ringkasan Informasi Produk dan Layanan (RIPLAY) Versi Umum

Nama Penerbit	:	Bank of China (Hong Kong) Limited Cabang Jakarta ("Bank")
Nama Produk	:	<i>Liquidity Management</i>
Jenis Produk	:	Pengelolaan dana berupa pemindahan dana dari rekening utama ke rekening lainnya atau sebaliknya.
Deskripsi Produk	:	<i>Liquidity Management</i> adalah produk yang dirancang untuk membantu nasabah secara efektif mewujudkan pengelolaan dana akun secara terpusat melalui pemindahan dana dalam grup, dan mengatur penerimaan serta pembayaran dana seluruh anggota.

Fitur Utama

- *Cash Pooling*: Menggabungkan kas dari beberapa rekening untuk mengoptimalkan pengelolaan kas
- *Payment Limit Control*: Nasabah dapat mengendalikan batas per transaksi pada tingkat rekening yang sama untuk membatasi jumlah transaksi maksimum.
- *Transaction Report*: Dapat melihat laporan arus kas untuk memastikan bahwa perusahaan dapat membuat keputusan yang tepat

Fitur-fitur ini membantu perusahaan mengelola likuiditas dengan lebih baik dan meningkatkan efisiensi pengelolaan kas

Waktu & Biaya

- Waktu yang dibutuhkan untuk membuka layanan ini sekitar 3-14 hari kerja
- Semua biaya yang berkenaan dengan layanan ini akan dipotong dari Rekening Utama.
Biaya penggunaan *Cash Pooling*: Rp 2.000.000,- (untuk setiap kali melakukan pemasangan)
Biaya langganan perbulan *Cash Pooling*: Rp 500.000,- per rekening

Manfaat

- *Liquidity Management* dapat membantu Perusahaan menghemat biaya dengan mengurangi kebutuhan akan pinjaman jangka pendek
- Dengan mengelola *Liquidity Management* dengan baik, perusahaan dapat mengurangi risiko keuangan seperti kekurangan kas, fluktuasi mata uang, atau biaya bunga yang tinggi
- *Liquidity Management* memberikan transparansi yang lengkap tentang arus kas masuk dan keluar
- *Liquidity Management* dapat membantu perusahaan mengurangi risiko keuangan dengan mengelola dana secara lebih aman

Risiko

- Adanya resiko bagi perusahaan bila tidak memiliki cukup kas untuk memenuhi kewajiban jangka pendek dan operasional
- Jika perusahaan terlalu bergantung pada sumber pendanaan tertentu dapat menghadapi risiko likuiditas jika sumber pendanaan tersebut tidak tersedia

Persyaratan dan Tata Cara

1. Nasabah memiliki rekening di Bank dan melengkapi dokumen yang dibutuhkan terkait *Liquidity Management*;
2. Nasabah menyerahkan dokumen permohonan pembukaan *Liquidity Management* beserta dokumen-dokumen pendukung lainnya kepada Bank;
3. Bank akan melakukan pengecekan untuk hubungan antara Rekening Utama dengan Rekening *Subsidiary* dan memeriksa apakah dokumen-dokumen pendukung lainnya telah sesuai dengan syarat dan ketentuan yang berlaku;
4. Setelah memeriksa dokumen-dokumen tersebut, Bank akan melakukan pengaturan untuk layanan *Liquidity Management*
5. Nasabah dapat menyampaikan pertanyaan dan/atau pengaduan melalui Call Center Bank di nomor 021 – 5209988 atau melalui *e-mail* di: callcenter@bankofchina.co.id.

Simulasi

Berikut merupakan contoh simulasi alur pengelolaan dana untuk *Liquidity Management*

Komponen Utama:

Rekening *Master* - dikendalikan oleh perbendaharaan grup.

Rekening *Subsidiary* - anak perusahaan atau departemen dalam grup

Bank Sweep - melaksanakan transaksi *sweeping*

Contoh Aliran Dana:

PT Holding = Rekening *Master*

PT A, PT B dan PT C = Rekening *Subsidiary*

Pooling dilaksanakan dengan metode *scheduled sweep* setiap hari pada pukul 13.00 WIB.

Saldo hari Senin – 07.00 WIB, sebelum *pooling*:

PT A	=	Rp 500 juta	(<i>surplus</i>)
PT B	=	- Rp 200 juta	(<i>overdrawn</i>)
PT C	=	Rp 100 juta	(<i>surplus</i>)
PT Holding	=	Rp 0	

Eksekusi *Cash Pooling*, Bank Sweep:

Rp 500 juta dari PT A ke PT Holding

Rp 100 juta dari PT C ke PT Holding

Rp 200 Juta dari PT Holding ke PT B

Saldo hari Senin – 13.00 WIB, setelah *pooling*:

PT A	=	Rp 0
PT B	=	Rp 0
PT C	=	Rp 0
PT Holding	=	Rp 400

Informasi Tambahan

1. Nasabah wajib membayar kepada Bank semua kewajiban dan biaya layanan yang timbul sehubungan dengan produk/layanan.
2. Nasabah wajib memberikan informasi yang akurat dan benar sesuai dengan informasi yang diperlukan oleh bank dan Nasabah bertanggung jawab penuh atas penyediaan informasi tersebut.
3. Pemberitahuan Bank tersebut dan informasi lain mengenai biaya dapat diakses oleh nasabah pada *website* Bank (www.bankofchina.co.id) maupun media komunikasi lainnya yang dianggap wajar oleh Bank.

Disclaimer (penting untuk dibaca):

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 nasabah apabila tidak memenuhi syarat dan ketentuan yang berlaku di Bank.
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.

Versi Dokumen October 2025

.....