

## Skala Tarif

(Berlaku pada dan sejak tanggal 2 Januari 2023)

<b>Mata Uang</b>	<b>Tarif Yang Berlaku</b>
USD	<p>Gunakan Salah Satu:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>(a) <i>Term SOFR</i> (sebagaimana didefinisikan dalam Jadwal 1) ditambah (i) Margin dan (ii) jika berlaku, Sebaran Penyesuaian Kredit(<i>Credit Adjustment Spread</i>);</li><li>(b) <i>SOFR Majemuk di muka (Compounded SOFR in Advance)</i> (sebagaimana didefinisikan dalam Jadwal 1) ditambah (i) Margin dan (ii) jika berlaku, Penyesuaian Sebaran Kredit (<i>Credit Adjustment Spread</i>);</li><li>(c) Tarif tetap atau tarif lainnya, dalam setiap kasus, sebagaimana ditentukan atau diberlakukan oleh Bank dari waktu ke waktu, ditambah Margin (jika berlaku).</li></ul>
GBP	<p>Gunakan Salah Satu:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>(a) <i>Term SONIA</i> (sebagaimana didefinisikan dalam Jadwal 2) ditambah (i) Margin dan (ii) jika berlaku, Sebaran Penyesuaian Kredit(<i>Credit Adjustment Spread</i>);</li><li>(b) <i>SONIA Majemuk di muka(Compounded SONIA in Advance)</i> (sebagaimana didefinisikan dalam Jadwal 4) ditambah (i) Margin dan (ii) jika berlaku, Penyesuaian Sebaran Kredit(<i>Credit Adjustment Spread</i>);; atau</li><li>(c) Tarif tetap atau tarif lainnya, dalam setiap kasus, sebagaimana ditentukan atau diberlakukan oleh Bank dari waktu ke waktu, ditambah Margin (jika berlaku).</li></ul>
JPY	<p>Gunakan Salah Satu:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>(a) <i>TONAR Majemuk di muka (Compounded TONAR in Advance)</i> (sebagaimana didefinisikan dalam Jadwal 5) ditambah (i) Margin dan (ii) jika berlaku, Penyesuaian Sebaran Kredit(<i>Credit Adjustment Spread</i>);; atau</li><li>(b) Suku Bunga tetap atau Suku Bunga lainnya, dalam setiap kasus, sebagaimana ditentukan atau diberlakukan oleh Bank dari waktu ke</li></ul>

	waktu, ditambah Margin (jika berlaku).
CHF	(a) Tarif tetap atau tarif lainnya, dalam setiap kasus, sebagaimana ditentukan atau diberlakukan oleh Bank dari waktu ke waktu, ditambah Margin (jika berlaku).
HKD	Gunakan Salah Satu: (a) HIBOR yang dikutip oleh Bank di Hong Kong Antar Bank Dengan Pasar Dollar Hong Kong dan dikenal sebagai "Hong Kong Interbank Offered Rate" ditambah Margin; atau (b) Tarif tetap atau tarif lainnya, dalam setiap kasus, sebagaimana ditentukan atau diberlakukan oleh Bank dari waktu ke waktu, ditambah Margin (jika berlaku).
CNY	Gunakan Salah Satu: (a) CNY HIBOR yang dikutip oleh Bank di Reuters (Kode: "BCHN") dan Bloomberg (Kode: "BOCH") ditambah Margin; atau (b) Tarif tetap atau tarif lainnya, dalam setiap kasus, sebagaimana ditentukan atau diberlakukan oleh Bank dari waktu ke waktu, ditambah Margin (jika berlaku).
EUR	Gunakan Salah Satu: (a) EURIBOR yang dikelola oleh Institut Pasar Uang Eropa ( <i>European Money Markets Institute</i> ) (atau orang lain yang mengambil alih administrasi tarif tersebut) yang ditampilkan di halaman EURIBOR01 pada layar Thomson Reuters (atau halaman Thomson Reuters pengganti yang menampilkan tarif tersebut) ditambah Margin; atau (b) Tarif tetap atau tarif lainnya, dalam setiap kasus, sebagaimana ditentukan atau diberlakukan oleh Bank dari waktu ke waktu, ditambah Margin (jika berlaku).
Mata Uang Lainnya	Tarif yang ditentukan atau diberlakukan oleh Bank dari waktu ke waktu, ditambah Margin (jika berlaku).

## 1. Bunga

1.1 Dimana dokumen ("**Dokumen Terkait**") mengacu pada bunga yang dihitung

berdasarkan Skala Tarif ini sehubungan dengan fasilitas, pinjaman, penggunaan, penarikan, pencairan, pembiayaan atau uang muka tertentu (sebagaimana dijelaskan) (**“Penggunaan”**):

- (a) Bank of China (Hong Kong) Limited Cabang Jakarta (**“Bank”**) dapat menghitung dan membebankan bunga atas Penggunaan tersebut dalam mata uang yang tercantum dalam tabel yang ditetapkan di atas (**“Tabel Tarif”**) dengan menerapkan tarif yang berlaku yang ditetapkan berlawanan dengan mata uang tersebut (**“Tarif yang Berlaku”**); dan
- (b) Ketentuan mengenai Skala Tarif ini berlaku untuk Penggunaan tersebut.

- 1.2 Apabila terdapat dua atau lebih Tarif yang Berlaku yang ditetapkan dalam Tabel Tarif untuk mata uang tertentu, Tarif yang Berlaku yang terkait adalah sebagaimana ditentukan dalam Dokumen Terkait atau sebagaimana disepakati lain antara Bank dan pemohon atau pelanggan (**“Nasabah”**).
- 1.3 Tidak ada hal apapun di sini atau dalam Dokumen Terkait yang akan mencegah Bank dan Nasabah menyetujui tingkat suku bunga yang berbeda, dan suku bunga yang disepakati secara terpisah tersebut akan berlaku di atas Tarif yang Berlaku berdasarkan Tabel Tarif atau sebagaimana ditetapkan dalam Dokumen Terkait.
- 1.4 Jika diminta oleh Nasabah sehubungan dengan suatu Periode Bunga, Bank harus memberitahukan secara tertulis kepada Nasabah tingkat suku bunga yang berlaku terkait dengan Penggunaan untuk Periode Bunga yang terkait.
- 1.5 Meskipun ada ketentuan lain dalam Dokumen Terkait yang bertentangan, Bank dapat (atas pertimbangannya) menentukan dan memberlakukan:
  - (a) lamanya periode bunga;
  - (b) hari dimana periode bunga akan dimulai dan/atau berakhir; dan
  - (c) terlepas dari lamanya periode bunga tersebut, hari dimana semua bunga yang masih harus dibayar untuk periode bunga tersebut (atau beberapa periode bunga) harus dibayar.

- 1.6 Jika Periode Bunga sebaliknya akan berakhir pada hari yang bukan merupakan hari kerja di Indonesia, maka Periode Bunga tersebut akan berakhir pada hari kerja sebelumnya di Indonesia atau sebagaimana disepakati lain antara Bank dan pemohon atau pelanggan.
- 1.7 Suku bunga, komisi, atau biaya apapun yang diperoleh akan bertambah dari hari ke hari dan jumlah suku bunga, komisi, atau biaya tersebut dihitung berdasarkan jumlah hari yang telah dilalui dan satu tahun 360 atau 365 hari (tergantung kasusnya, untuk mata uang yang relevan) atau hal lainnya sesuai dengan praktik pasar untuk mata uang terkait.
- 1.8 Jika terjadi Peristiwa Gangguan Pasar sehubungan dengan Penggunaan untuk Periode Bunga apapun, tingkat suku bunga Penggunaan tersebut untuk Periode Bunga tersebut tidak akan dihitung berdasarkan yang ditetapkan dalam Klausul 1.1 di atas, tetapi akan menjadi tingkat persentase per tahun yang merupakan agregat dari:
- (a) Margin; dan
  - (b) Biaya Pendanaan (*Cost of Funds*) sehubungan dengan Periode Bunga tersebut.
- 1.9 Jika, karena alasan apapun, Tarif yang Berlaku (atau komponennya) (i) tidak atau akan berhenti tersedia, untuk sementara atau selamanya, (ii) menurut pendapat Bank tidak lagi dapat mewakili, atau (iii) menurut pendapat Bank tidak lagi sesuai untuk keperluan penghitungan bunga pada saat Penggunaan, Bank memiliki hak mutlak untuk meninjau dan mengubah tingkat suku bunga Penggunaan tanpa pemberitahuan sebelumnya. Bank harus segera memberitahu Nasabah setelah suku bunga tersebut diubah.
- 1.10
- (a) Bank dapat membulatkan terhadap dua tempat desimal, dengan 0,005 dibulatkan ke atas atau, dalam hal jumlah dalam JPY, membulatkan desimal ke atas menjadi bilangan bulat, dengan pecahan kurang dari satu yen dibulatkan ke atas menjadi satu yen jumlah agregat setiap bunga yang masih harus dibayar, komisi atau biaya yang timbul sehubungan dengan setiap Periode Bunga (atau jumlah yang sama dengan bunga, komisi atau biaya) yang, atau menjadi, harus dibayar.
  - (b) Apabila dapat dipraktikkan secara wajar dan dengan mempertimbangkan kemampuan perangkat lunak apapun yang digunakan oleh Bank untuk tujuan tersebut, Bank dapat menghitung jumlah bunga, komisi atau biaya yang timbul

setiap hari sehubungan dengan suatu Periode Bunga (atau jumlah berapapun yang setara dengan bunga, komisi, atau biaya tersebut) tanpa pembulatan apapun.

## **2. Lain-lain**

- 2.1 Bank dapat mengubah, mengamandemen atau menambah Skala Tarif ini setiap saat atas kebijakannya sendiri dan mutlak,. Setiap variasi, amandemen, atau tambahan tersebut harus diberitahu kepada Nasabah segera sebelum tanggal berlaku variasi, amandemen atau tambahan tersebut dengan menampilkan Skala Tarif yang diubah pada aula perbankan Bank atau di situs web Bank atau dengan cara lain yang dapat dipraktikkan secara wajar. Setiap variasi, amandemen, atau penambahan akan mengikat Nasabah jika Nasabah tidak membayar di muka atau membayar kembali Penggunaan terkait dimana Skala Tarif ini berlaku sebelum tanggal efektif variasi, amandemen, atau penambahan tersebut, atau jika Penggunaan tersebut tetap menjadi terutang dari Nasabah kepada Bank pada atau setelah tanggal efektif.
- 2.2 Sepanjang pembayaran di muka secara sukarela atau pelunasan lebih awal dari Penggunaan diizinkan oleh Bank:
- (a) nasabah harus memberikan pemberitahuan tertulis sebelumnya kepada Bank tentang niatnya untuk melakukan pembayaran di muka atau pelunasan (dan pemberitahuan sebelumnya tidak boleh lebih pendek dari jangka waktu pemberitahuan minimum yang ditentukan oleh Bank dari waktu ke waktu);
  - (b) setiap pembayaran di muka atau pelunasan tersebut harus dilakukan bersama dengan bunga yang masih harus dibayar atas seluruh jumlah terutang dari Penggunaan (termasuk jumlah yang dibayar di muka atau pelunasan) sampai dengan tanggal pembayaran di muka atau pelunasan (sesuai keadaan); dan
  - (c) Nasabah setuju untuk mengganti kerugian Bank sepenuhnya terhadap biaya (termasuk biaya pemutusan) dan kewajiban lain yang mungkin diderita atau ditanggung oleh Bank yang timbul dari atau sehubungan dengan pembayaran di muka atau pelunasan tersebut (termasuk pemindahan (*re-deployment*) jumlah yang dibayar di muka atau yang telah dilunasi).
- 2.3 Apabila (i) Nasabah gagal untuk membayar jumlah yang harus dibayar olehnya sehubungan dengan Penggunaan pada tanggal jatuh tempo atau (ii) Dokumen Terkait

menetapkan bahwa Bank dapat membebankan bunga gagal bayar atas jumlah yang telah jatuh tempo, Bank dapat membebankan bunga atas jumlah yang telah jatuh tempo tersebut dari tanggal jatuh tempo sampai dengan tanggal pembayaran yang sebenarnya (baik sebelum dan sesudah putusan) pada:

- (a) tarif yang berlaku 5 persen per tahun lebih tinggi dari tarif yang seharusnya dibayarkan jika jumlah yang lewat jatuh tempo, selama periode tidak membayar, merupakan Penggunaan untuk Periode Bunga yang berurutan dengan masing-masing dari durasi yang dipilih. oleh Bank (yang bertindak wajar); atau
- (b) Biaya Pendanaan (*Cost of Funds*),  
mana yang lebih tinggi. Setiap bunga yang timbul berdasarkan Klausul 2.3 ini harus segera dibayarkan oleh Nasabah atas permintaan Bank.

### **3. Definisi dan interpretasi**

#### 3.1 Dalam Skala Tarif ini:

“**Suku Bunga Referensi Alternatif (ARR) Majemuk**” berarti SOFR Majemuk Di Muka (Compounded SOFR in Advance), SONIA Majemuk di Muka (Compounded SONIA in Advance) dan TONAR Majemuk Di Muka.

“**Biaya Pendanaan(*Cost of Funds*)**” berarti biaya bagi Bank untuk memberikan atau mendanai suatu Penggunaan dari sumber apapun yang dapat dipilih secara wajar oleh Bank.

“**Sebaran Penyesuaian Kredit(*Credit Adjustment Spread*)**” berarti:

- (a) jika Bank menetapkan bahwa Sebaran Penyesuaian Kredit(*Credit Adjustment Spread*) berlaku untuk perhitungan bunga pada suatu Penggunaan, Sebaran Penyesuaian Kredit(*Credit Adjustment Spread*) harus seperti yang ditentukan oleh Bank sehubungan dengan mata uang atau Tarif yang Berlaku dari waktu ke waktu, termasuk dalam Jadwal yang relevan di sini; dan
- (b) jika Bank tidak menetapkan bahwa Sebaran Penyesuaian Kredit (*Credit Adjustment Spread*) berlaku untuk perhitungan bunga Penggunaan, maka Sebaran Penyesuaian Kredit (*Credit Adjustment Spread*) dianggap nol.

“**Periode Bunga**” berarti setiap periode bunga sehubungan dengan suatu Penggunaan atau, jika tidak ada jangka waktu bunga yang ditentukan atau berlaku lain sehubungan dengan suatu Penggunaan tertentu, setiap periode waktu selama bunga diperoleh dari Penggunaan tersebut sampai bunga tersebut dibayarkan atau periode lain yang mungkin sebaliknya. ditentukan oleh Bank (yang bertindak wajar).

“**Margin**” berarti margin seperti yang ditentukan oleh Bank sehubungan dengan mata uang atau Tarif yang Berlaku dari waktu ke waktu.

“**Tarif Gangguan Pasar**” berarti sehubungan dengan Penggunaan untuk Periode Bunga yang relevan, Tarif yang Berlaku untuk Periode Bunga tersebut dikurangi Margin (jika berlaku).

“**Peristiwa Gangguan Pasar**” berarti sehubungan dengan Penggunaan untuk Periode Bunga yang relevan, Biaya Pendanaan (*Cost of Funds*) sehubungan dengan Periode Bunga tersebut akan melebihi Tarif Gangguan Pasar untuk Periode Bunga tersebut.

“**Term ARR**” berarti *Term SOFR* dan *Term SONIA*.

- 3.2 Dalam Skala Tarif ini, kecuali konteksnya menentukan lain, referensi ke Bank dan Nasabah harus mencakup ahli warisnya masing-masing, penerima pengalihan yang diizinkan, penerima transfer yang diizinkan, perwakilan pribadi dan setiap orang yang memperoleh hak di bawah salah satu dari mereka.
- 3.3 Referensi dalam Skala Tarif ini di halaman atau layar layanan informasi yang menampilkan atau menerbitkan tarif harus mencakup:
- (a) setiap halaman pengganti dari layanan informasi tersebut yang menampilkan atau menerbitkan tarif tersebut; dan
  - (b) halaman yang sesuai dari layanan informasi lain tersebut yang menampilkan atau menerbitkan tarif tersebut dari waktu ke waktu sebagai pengganti layanan informasi tersebut,
- dan, jika halaman atau layanan tersebut tidak lagi tersedia, harus mencakup halaman atau layanan lain yang menampilkan atau menerbitkan tarif yang ditentukan oleh Bank.

- 3.4 Apabila ada inkonsistensi antara:
- (a) skala tarif ini; dan
  - (b) syarat dan ketentuan lain yang berlaku untuk Penggunaan (termasuk ketentuan lain dari Dokumen Terkait),
- Skala Tarif ini akan berlaku selama inkonsistensi itu sehubungan dengan Penggunaan.
- 3.5 Jika Tarif yang Berlaku untuk Penggunaan tertentu didasarkan pada ARR Majemuk atau *Term ARR*, maka "**hari kerja**", bila digunakan sehubungan dengan (i) setiap tanggal untuk pembayaran atau pembelian jumlah yang berkaitan dengan Penggunaan tersebut, (ii) penentuan hari pertama atau hari terakhir suatu Jangka Waktu Bunga untuk Penggunaan tersebut, atau dengan cara lain sehubungan dengan lamanya Jangka Waktu Bunga tersebut atau (iii) setiap periode relevan lainnya sehubungan dengan mata uang Penggunaan tersebut, akan ditafsirkan sebagai termasuk Hari Perbankan (sebagaimana didefinisikan dalam Jadwal yang relevan) yang berkaitan dengan mata uang atau Penggunaan tersebut.
- 3.6 Skala Tarif ini dibuat dalam bahasa Indonesia dan bahasa Inggris. Jika terdapat ketidaksesuaian atau perbedaan penafsiran antara bahasa Indonesia dan bahasa Inggris dalam Skala Tarif ini, maka versi bahasa Inggris yang berlaku.

**Jadwal 1**  
**Term SOFR**

Jadwal 1 ini hanya berlaku jika Tarif yang Berlaku didasarkan pada *Term SOFR* (sebagaimana didefinisikan di bawah).

“*TermSOFR*” sehubungan dengan Periode Bunga tertentu adalah Tarif Referensi *Term SOFR* yang berlaku pada Hari Penawaran untuk periode yang sama panjangnya dengan Periode Referensi, dengan ketentuan bahwa:

- (a) jika, pada Hari Penawaran, tidak ada Tarif Referensi *Term SOFR* untuk Periode Referensi tersebut, *Term SOFR* adalah Tarif Interpolasi untuk periode yang sama panjangnya dengan Periode Referensi tersebut;
- (b) jika tidak memungkinkan untuk menghitung Tarif Interpolasi sebagaimana disebutkan di atas, maka *Term SOFR* adalah Tarif Referensi *Term SOFR* yang paling baru berlaku untuk suatu jangka waktu yang sama panjangnya dengan Periode Referensi yang diterbitkan per hari yang tidak lebih dari tiga (3) Hari Perbankan sebelum Hari Penawaran; dan
- (c) jika tidak memungkinkan untuk menghitung atau menentukan *Term SOFR* berdasarkan paragraf di atas, maka *Term SOFR* adalah Biaya Pendanaan untuk Periode Bunga tersebut.

Meskipun demikian, jika agregat dari *TermSOFR* (sebagaimana dihitung atau ditentukan) dan Sebaran Penyesuaian Kredit (*Credit Adjustment Spread*) yang berlaku (jika ada) kurang dari nol, maka Term SOFR akan disesuaikan lebih lanjut dan dianggap sebagai tarif sehingga agregat *Term SOFR* yang disesuaikan tersebut dan Sebaran Penyesuaian Kredit (*Credit Adjustment Spread*) yang berlaku (jika ada) adalah nol. *Term SOFR* yang dihitung atau ditentukan oleh Bank adalah kesalahan nyata yang tidak ada.

Istilah dalam huruf besar yang digunakan dalam Jadwal 1 ini memiliki pengertian sebagai berikut:

- (i) Hari Perbankan                    “Hari Perbankan” adalah setiap hari selain:
  - (a) hari Sabtu atau Minggu; dan
  - (b) hari di mana Asosiasi Industri Sekuritas dan Pasar Keuangan (Securities Industry and Financial Markets) (atau

organisasi penerusnya) merekomendasikan agar departemen pendapatan tetap dari anggotanya ditutup sepanjang hari untuk tujuan perdagangan sekuritas Pemerintah Amerika Serikat.

- (ii) Tarif Interpolasi: "Tarif Interpolasi" sehubungan dengan Periode Referensi tertentu adalah tarif (dibulatkan ke angka desimal yang sama dengan dua Tarif Referensi dari *Term SOFR* yang relevan) yang dihasilkan dari interpolasi secara linier antara:
- (a) Tarif Referensi dari *Term SOFR* yang berlaku untuk jangka waktu terlama (untuk Tarif Referensi dari *Term SOFR* yang tersedia) yang kurang dari Periode Referensi tersebut; dan
  - (b) Tarif Referensi dari *Term SOFR* yang berlaku untuk jangka waktu terpendek (untuk Tarif Referensi dari *Term SOFR* yang tersedia) yang melewati Periode Referensi tersebut,
- masing-masing pada Hari Penawaran.

- (iii) Sebaran Penyesuaian Kredit (*Credit Adjustment Spread*): Jika Bank menetapkan bahwa Sebaran Penyesuaian Kredit (*Credit Adjustment Spread*) berlaku untuk perhitungan bunga pada suatu Penggunaan, maka "Sebaran Penyesuaian Kredit(*Credit Adjustment Spread*)" adalah tingkat persentase per tahun sebagaimana tercantum dalam tabel di bawah ini yang sesuai dengan panjang Periode Bunga yang berlaku:

Periode Bunga	Sebaran Penyesuaian Kredit( <i>Credit Adjustment Spread</i> )
Hingga dan termasuk satu bulan	0.11448 persen per tahun
Lebih dari one bulan dan hingga (dan termasuk) tiga bulan	0.26161 persen per tahun
Lebih dari tiga bulan dan hingga (dan termasuk) enam bulan	0.42826 persen per tahun

- (iv) Hari Penawaran: "Hari Penawaran" berarti, sehubungan dengan periode apapun di mana tingkat bunga akan ditentukan, dua Hari Perbankan sebelum hari pertama periode tersebut (kecuali praktik pasar berbeda di Pasar Terkait, dalam hal ini Hari Penawaran akan menjadi ditentukan oleh Bank sesuai dengan praktik pasar di Pasar Terkait (dan jika Penawaran biasanya diberikan lebih dari satu hari, maka Hari

Penawaran akan menjadi yang terakhir dari hari-hari tersebut), atau hari atau waktu lain yang secara wajar ditentukan oleh Bank.

- (v) Periode Referensi: “Periode Referensi” sehubungan dengan Periode Bunga akan ditentukan sebagai berikut:
- (a) jika Periode Bunga kurang dari satu bulan, maka Periode Referensi adalah satu bulan; dan
  - (b) dalam semua kasus lainnya, Periode Referensi akan menjadi periode yang sama panjangnya dengan Periode Bunga.
- (vi) Pasar Yang Relevan: "Pasar yang Relevan" adalah pasar untuk pinjaman uang tunai overnight yang dijamin oleh surat berharga Pemerintah AS.
- (vii) *Term SOFR*: “Term *SOFR*” berarti Tarif Referensi *Term SOFR* yang dikelola oleh CME Group Benchmark Administration Limited (atau orang lain yang mengambil alih administrasi tarif tersebut) untuk jangka waktu yang relevan (sebelum koreksi, penghitungan ulang, atau publikasi ulang oleh administrator) yang diterbitkan oleh CME Group Benchmark Administration Limited atau afliasinya (atau orang lain yang mengambil alih publikasi tarif tersebut).

**Jadwal 2**  
**Term SONIA**

Jadwal 2 ini hanya berlaku jika Tarif yang Berlaku didasarkan pada Term SONIA (sebagaimana didefinisikan di bawah).

“Term SONIA” sehubungan dengan Periode Bunga tertentu adalah Tarif Referensi Term SONIA yang berlaku pada Hari Penawaran untuk periode yang sama panjangnya dengan Periode Referensi, dengan ketentuan bahwa:

- (a) jika, pada Hari Penawaran, tidak ada Tarif Referensi *Term SONIA* untuk Periode Referensi tersebut, maka *Term SONIA* adalah Tarif Interpolasi untuk periode yang sama panjangnya dengan Periode Referensi tersebut;
- (b) jika tidak memungkinkan untuk menghitung Tarif Interpolasi sebagaimana disebutkan di atas, maka *Term SONIA* adalah Tarif Referensi SONIA yang paling baru berlaku untuk suatu jangka waktu yang sama panjangnya dengan Periode Referensi yang diterbitkan per hari yang tidak lebih dari tiga (3) Hari Perbankan sebelum Hari Penawaran; dan
- (c) jika tidak memungkinkan untuk menghitung atau menentukan Term SONIA berdasarkan paragraf di atas, maka Term SONIA adalah Biaya Pendanaan untuk Periode Bunga tersebut.

Meskipun demikian, jika agregat dari Term SONIA (sebagaimana dihitung atau ditentukan) dan Sebaran Penyesuaian Kredit (*Credit Adjustment Spread*) yang berlaku (jika ada) kurang dari nol, maka *Term SONIA* akan disesuaikan lebih lanjut dan dianggap sebagai tarif sehingga agregat *Term SONIA* yang disesuaikan tersebut dan Sebaran Penyesuaian Kredit (*Credit Adjustment Spread*) yang berlaku (jika ada) adalah nol. *Term SONIA* yang dihitung atau ditentukan oleh Bank adalah kesalahan nyata yang tidak ada.

Istilah dalam huruf besar yang digunakan dalam Jadwal 2 ini memiliki pengertian sebagai berikut:

- (i) Hari Perbankan            “Hari Perbankan” adalah setiap hari selain (selain Sabtu atau Minggu) di mana bank buka untuk bisnis umum di London.
- (ii) Tarif Interpolasi:        "Tarif Interpolasi" sehubungan dengan Periode Referensi tertentu adalah tarif (dibulatkan ke angka desimal yang sama dengan dua Tarif

Referensi dari Term SONIA yang relevan) yang dihasilkan dari interpolasi secara linier antara:

- (a) Tarif Referensi dari Term SONIA yang berlaku untuk jangka waktu terlama (untuk Tarif Referensi dari Term SONIA yang tersedia) yang kurang dari Periode Referensi tersebut; dan
- (b) Tarif Referensi dari Term SONIA yang berlaku untuk jangka waktu terpendek (untuk Tarif Referensi dari Term SONIA yang tersedia) yang melewati Periode Referensi tersebut, masing-masing pada Hari Penawaran.

(iii) Sebaran Penyesuaian Kredit (*Credit Adjustment Spread*):  
 Jika Bank menetapkan bahwa Sebaran Penyesuaian Kredit (*Credit Adjustment Spread*) berlaku untuk perhitungan bunga pada suatu Penggunaan, maka "Sebaran Penyesuaian Kredit (*Credit Adjustment Spread*)" adalah tingkat persentase per tahun sebagaimana tercantum dalam tabel di bawah ini yang sesuai dengan panjang Periode Bunga yang berlaku:

Periode Bunga	Sebaran Penyesuaian Kredit ( <i>Credit Adjustment Spread</i> ):
Hingga dan termasuk satu bulan	0.0326 persen per tahun
Lebih dari one bulan dan hingga (dan termasuk) tiga bulan	0.1193 persen per tahun
Lebih dari tiga bulan dan hingga (dan termasuk) enam bulan	0.2766 persen per tahun

(iv) Hari Penawaran: "Hari Penawaran" berarti, sehubungan dengan periode apapun di mana tingkat bunga akan ditentukan, hari pertama periode tersebut (kecuali praktik pasar berbeda di Pasar Terkait, dalam hal ini Hari Penawaran akan menjadi ditentukan oleh Bank sesuai dengan praktik pasar di Pasar Terkait (dan jika Penawaran biasanya diberikan lebih dari satu hari, maka Hari Penawaran akan menjadi yang terakhir dari hari-hari tersebut)), atau hari atau waktu lain yang secara wajar ditentukan oleh Bank.

(v) Periode Referensi: "Periode Referensi" sehubungan dengan Periode Bunga akan ditentukan sebagai berikut:

- (c) jika Periode Bunga kurang dari satu bulan, maka Periode Referensi adalah satu bulan; dan

- (d) dalam semua kasus lainnya, Periode Referensi akan menjadi periode yang sama panjangnya dengan Periode Bunga.
- (vi) Pasar Yang "Pasar yang Relevan" adalah pasar grosir sterling.  
Relevan:
- (vii) Tarif Referensi "Tarif Referensi Term SONIA" berarti Tarif Referensi Term SONIA yang dikelola oleh Refinitiv Benchmark Services (UK) Limited (atau orang lain yang mengambil alih administrasi tarif tersebut) untuk jangka waktu yang relevan (sebelum koreksi, penghitungan ulang, atau publikasi ulang oleh administrator) yang diterbitkan oleh Refinitiv Benchmark Services (UK) Limited (atau orang lain yang mengambil alih publikasi tarif tersebut).  
Term SOFR:

### Jadwal 3

#### SOFR Majemuk Di Muka (*Compounded SOFR in Advance*)

Jadwal 3 ini hanya berlaku jika Tarif yang Berlaku didasarkan pada SOFR Majemuk di Muka(*Compounded SOFR in Advance* )" (sebagaimana didefinisikan di bawah ini).

" **SOFR Majemuk di Muka(*Compounded SOFR in Advance* )**" sehubungan dengan Periode Bunga tertentu adalah tingkat persentase per tahun yang dihitung atau ditentukan oleh Bank sebagai rata-rata gabungan dari Tarif Harian yang berlaku untuk setiap hari selama Periode Referensi yang relevan sesuai dengan metodologi yang secara wajar ditentukan oleh Bank dari waktu ke waktu. Untuk tujuan menghitung atau menentukan SOFR Majemuk di Muka(*Compounded SOFR in Advance*), jika suatu hari selama Periode Referensi bukan merupakan Hari Perbankan, Bank dapat menggunakan tarif yang berlaku tepat sebelum Hari Perbankan sebagai tarif yang berlaku untuk setiap hari yang bukan merupakan Hari Perbankan. SOFR Majemuk di Muka (*Compounded SOFR in Advance* )sebagaimana dihitung atau ditentukan oleh Bank akan dianggap menjadi kesalahan nyata yang tidak ada.

Istilah dalam huruf kapital yang digunakan dalam Jadwal 3 ini memiliki pengertian sebagai berikut:

- (i) **Hari Perbankan:** "Hari Perbankan" adalah setiap hari selain:
- (a) hari Sabtu atau Minggu; dan
  - (b) hari dimana Asosiasi Industri Sekuritas dan Pasar Keuangan (*Securities Industry and Financial Markets Association*) (atau organisasi penerusnya) merekomendasikan agar departemen pendapatan tetap anggotanya ditutup sepanjang hari untuk tujuan perdagangan sekuritas Pemerintah AS.
- (ii) **Sebaran Penyesuaian Kredit(*Credit Adjustment Spread*):** Jika Bank menetapkan bahwa Sebaran Penyesuaian Kredit(*Credit Adjustment Spread*) berlaku untuk perhitungan bunga pada suatu Penggunaan, maka "**Sebaran Penyesuaian Kredit(*Credit Adjustment Spread*)**" adalah tingkat persentase per tahun sebagaimana tercantum dalam tabel di bawah ini yang sesuai dengan panjang Periode Bunga yang berlaku:

Periode Bunga	Sebaran Penyesuaian Kredit
---------------	----------------------------

Hingga dan termasuk satu minggu	0,03839 persen per tahun
Lebih dari satu minggu dan hingga (dan termasuk) satu bulan	0.11448 persen per tahun
Lebih dari satu bulan dan hingga (dan termasuk) tiga bulan	0.26161 persen per tahun
Lebih dari tiga bulan dan hingga (dan termasuk) enam bulan	0.42826 persen per tahun

(iii) **Tarif Harian:**

“**Tarif Harian**” untuk setiap Hari Perbankan adalah SOFR untuk Hari Perbankan tersebut, dengan ketentuan bahwa:

- (a) jika SOFR tidak tersedia untuk Hari Perbankan tersebut (“**Hari Perbankan yang Relevan**”), Bank dapat (atas kebijakannya sendiri dan mutlak) mengadopsi SOFR yang diterbitkan untuk Hari Perbankan terdekat sebelum Hari Perbankan yang Relevan sebagai Tarif Harian yang berlaku untuk Hari Perbankan Terkait tersebut, dengan ketentuan bahwa penetapan Tarif Harian berdasarkan ketentuan di atas tidak akan digunakan lebih dari tiga (3) Hari Perbankan berturut-turut;
- (b) jika SOFR tidak tersedia untuk Hari Perbankan tersebut dan tidak memungkinkan untuk menentukan Tarif Harian sesuai dengan paragraf (a), Tarif Harian akan menjadi Biaya Pendanaan (*Cost of Funds*) untuk Hari Perbankan tersebut; dan
- (c) jika agregat Tarif Harian untuk Hari Perbankan tersebut dan Sebaran Penyesuaian Kredit (*Credit Adjustment Spread*) yang berlaku (jika ada) kurang dari nol, maka Tarif Harian untuk Hari Perbankan itu akan disesuaikan lebih lanjut dan dianggap sebagai tarif sedemikian rupa sehingga agregat Tarif Harian yang disesuaikan dan Sebaran Penyesuaian Kredit (*Credit Adjustment Spread*) yang berlaku (jika ada) adalah nol.

- (iv) **Periode Bunga:** Hanya Periode Bunga dalam satu minggu, atau periode lain yang disetujui oleh Bank atas kebijakan mutlakannya, yang dapat dipilih untuk Penggunaan dimana Tarif yang Berlaku didasarkan pada SOFR Majemuk di Muka(*Compounded SOFR in Advance*).
- (v) **Hari Referensi:** “**Hari Referensi**” untuk Periode Bunga tertentu adalah hari yang jatuh pada dua (2) Hari Perbankan tepat sebelum hari pertama Periode Bunga tersebut.
- (vi) **Periode Referensi:** “**Periode Referensi**” sehubungan dengan Periode Bunga adalah periode yang berlangsung selama X hari, yang berakhir pada (dan termasuk) Hari Referensi, dimana “X” mencerminkan jumlah hari dalam Periode Bunga.
- (vii) **Pasar Yang Relevan:** “**Pasar yang Relevan**” adalah pasar untuk pinjaman uang tunai *overnight* yang dijamin oleh surat berharga Pemerintah AS.
- (viii) **SOFR:** “**SOFR**” adalah tingkat pembiayaan cepat yang dijamin (SOFR) yang dikelola oleh *Federal Reserve Bank of New York* (atau orang lain yang mengambil alih administrasi tingkat itu) yang diterbitkan oleh *Federal Reserve Bank of New York* (atau orang lain yang mengambil alih publikasi tingkat itu).

#### Jadwal 4

#### SONIA Majemuk Di Muka( *Compounded SONIA in Advance* )

Jadwal 4 ini hanya berlaku jika Tarif yang Berlaku didasarkan pada SONIA Majemuk di Muka(*Compounded SONIA in Advance*) (sebagaimana didefinisikan di bawah ini).

“SONIA Majemuk di Muka(*Compounded SONIA in Advance*)” sehubungan dengan Periode Bunga tertentu adalah tingkat persentase per tahun yang dihitung atau ditentukan oleh Bank sebagai rata-rata gabungan dari Tarif Harian yang berlaku untuk setiap hari dari Periode Referensi yang relevan sesuai dengan metodologi yang secara wajar ditentukan oleh Bank dari waktu ke waktu. Untuk tujuan menghitung atau menentukan SONIA Majemuk di Muka(*Compounded SONIA in Advance*), jika suatu hari selama Periode Referensi bukan merupakan Hari Perbankan, Bank dapat menggunakan tarif yang berlaku pada Hari Perbankan sebelumnya sebagai tarif yang berlaku untuk hari tersebut yang tidak hari Perbankan. SONIA Majemuk di Muka(*Compounded SONIA in Advance*) sebagaimana dihitung atau ditentukan oleh Bank akan dianggap menjadi kesalahan nyata yang tidak ada.

Istilah dalam huruf kapital yang digunakan dalam Jadwal 4 ini memiliki arti sebagai berikut:

- (i) **Hari Perbankan:** “**Hari Perbankan**” adalah setiap hari (selain Sabtu atau Minggu) dimana bank buka untuk bisnis umum di London.
- (ii) **Sebaran Penyesuaian Kredit(Credit Adjustment Spread):** Jika Bank menetapkan bahwa Sebaran Penyesuaian Kredit(*Credit Adjustment Spread*) berlaku untuk perhitungan bunga pada suatu Penggunaan, maka "**Sebaran Penyesuaian Kredit(Credit adjustment Spread)**" adalah tingkat persentase per tahun sebagaimana tercantum dalam tabel di bawah ini yang sesuai dengan panjang Periode Bunga yang berlaku:

<b>Periode Bunga</b>	<b>Sebaran Penyesuaian Kredit</b>
Hingga dan termasuk satu minggu	0,0168 persen per tahun
Lebih dari satu minggu dan hingga (dan termasuk) satu bulan	0.0326 persen per tahun

Lebih dari satu bulan dan hingga (dan termasuk) tiga bulan	0.1193 persen per tahun
Lebih dari tiga bulan dan hingga (dan termasuk) enam bulan	0.2766 persen per tahun

(iii) **Tarif Harian:**

“**Tarif Harian**” untuk setiap Hari Perbankan adalah SONIA untuk Hari Perbankan tersebut, dengan ketentuan bahwa:

- (a) jika SONIA tidak tersedia untuk Hari Perbankan tersebut (“**Hari Perbankan yang Relevan**”), Bank dapat (atas kebijakannya sendiri dan mutlak) mengadopsi SONIA yang diterbitkan untuk Hari Perbankan terdekat sebelum Hari Perbankan yang Relevan sebagai Tarif Harian yang berlaku untuk Hari Perbankan Yang Relevan tersebut, dengan ketentuan bahwa penetapan Tarif Harian berdasarkan ketentuan di atas tidak akan digunakan lebih dari tiga (3) Hari Perbankan berturut-turut;
- (b) jika SONIA tidak tersedia untuk Hari Perbankan tersebut dan tidak memungkinkan untuk menentukan Tarif Harian sesuai dengan paragraf (a), Tarif Harian akan menjadi Biaya Pendanaan (*Cost of Funds*) untuk Hari Perbankan tersebut; dan
- (c) jika agregat Tarif Harian untuk Hari Perbankan tersebut dan Sebaran Penyesuaian Kredit (*Credit Adjustment Spread*) yang berlaku (jika ada) kurang dari nol, maka Tarif Harian untuk Hari Perbankan tersebut akan disesuaikan lebih lanjut dan dianggap sebagai tarif sedemikian sehingga agregat Tarif Harian yang disesuaikan dan Sebaran Penyesuaian Kredit (*Credit Adjustment Spread*) yang berlaku (jika ada) adalah nol.

(iv) **Periode Bunga:**

Hanya Periode Bunga satu minggu, atau periode lain yang disetujui oleh Bank atas kebijakan mutlakannya, yang dapat dipilih untuk Penggunaan dimana Tarif yang Berlaku didasarkan pada SONIA Majemuk di Muka (*Compounded SONIA in Advance*).

- (v) **Hari Referensi:** “**Hari Referensi**” untuk Periode Bunga tertentu adalah hari yang jatuh pada 2 (dua) Hari Perbankan tepat sebelum hari pertama Periode Bunga tersebut.
- (vi) **Periode Referensi:** “**Periode Referensi**” sehubungan dengan suatu Periode Bunga adalah periode yang berlangsung selama X hari, yang berakhir pada (dan termasuk) Hari Referensi, di mana “**X**” mencerminkan jumlah hari dalam Periode Bunga.
- (vii) **Pasar Yang Relevan:** “**Pasar Yang Relevan**” adalah pasar grosir sterling.
- (viii) **SONIA:** “**SONIA**” adalah tarif referensi SONIA (sterling overnight index average) yang ditampilkan pada layar yang relevan dari distributor resmi manapun dari tarif referensi tersebut.

## Jadwal 5

### TONAR Majemuk Di Muka (*Compounded TONAR in Advance*)

Jadwal 5 ini hanya berlaku jika Tarif yang Berlaku didasarkan pada TONAR Majemuk di Muka (*Compounded TONAR in Advance*) (sebagaimana didefinisikan di bawah ini).

“TONAR Majemuk di Muka(*Compounded TONAR in Advance*)” sehubungan dengan Periode Bunga tertentu adalah tingkat persentase per tahun yang dihitung atau ditentukan oleh Bank sebagai rata-rata gabungan dari Tarif Harian yang berlaku untuk setiap hari dari Periode Referensi yang relevan sesuai dengan metodologi yang secara wajar ditentukan oleh Bank dari waktu ke waktu. Untuk keperluan menghitung atau menentukan TONAR Majemuk di Muka(*Compounded TONAR in Advance*), jika suatu hari selama Periode Referensi bukan merupakan Hari Perbankan, Bank dapat menggunakan tarif yang berlaku pada Hari Perbankan sebelumnya sebagai tarif yang berlaku untuk hari tersebut yang bukan hari Perbankan. TONAR Majemuk di Muka(*Compounded TONAR in Advance*) sebagaimana dihitung atau ditentukan oleh Bank akan dianggap menjadi kesalahan nyata yang tidak ada.

Istilah dalam huruf kapital yang digunakan dalam Jadwal 5 ini memiliki pengertian sebagai berikut:

- (i) **Hari Perbankan:** “**Hari Perbankan**” adalah setiap hari (selain Sabtu atau Minggu) dimana bank buka untuk bisnis umum di Tokyo.
- (ii) **Sebaran Penyesuaian Kredit(Credit Adjustment Spread):** Jika Bank menetapkan bahwa Sebaran Penyesuaian Kredit (Credit Adjustment Spread) berlaku untuk perhitungan bunga pada suatu Penggunaan, maka “**Sebaran Penyesuaian Kredit(Credit Adjustment Spread)**” adalah tingkat persentase per tahun sebagaimana tercantum dalam tabel di bawah ini yang sesuai dengan panjang Periode Bunga yang berlaku:

<b>Periode Bunga</b>	<b>Sebaran Penyesuaian Kredit</b>
Hingga dan termasuk satu minggu	-0.01981 persen per tahun
Lebih dari satu minggu dan hingga (dan termasuk) satu bulan	-0.02923 persen per tahun

Lebih dari satu bulan dan hingga (dan termasuk) tiga bulan	0.00835 persen per tahun
Lebih dari tiga bulan dan hingga (dan termasuk) enam bulan	0.05809 persen per tahun

(iii) **Tarif Harian:** “**Tarif Harian**” untuk setiap Hari Perbankan adalah TONAR untuk Hari Perbankan tersebut, dengan ketentuan bahwa:

- (a) jika TONAR tidak tersedia untuk Hari Perbankan tersebut (“**Hari Perbankan Yang Relevan**”), Bank dapat (atas kebijakannya sendiri dan mutlak) mengadopsi TONAR yang diterbitkan untuk Hari Perbankan terdekat sebelum Hari Perbankan Yang Relevan sebagai Tarif Harian yang berlaku untuk Hari Perbankan Yang Relevan tersebut, dengan ketentuan bahwa setiap penentuan Tarif Harian berdasarkan hal tersebut di atas tidak akan digunakan lebih dari 3 (tiga) Hari Perbankan berturut-turut;
- (b) jika TONAR tidak tersedia untuk Hari Perbankan tersebut dan tidak memungkinkan untuk menentukan Tarif Harian sesuai dengan paragraf (a), Tarif Harian akan menjadi Biaya Pendanaan (Cost of Funds) untuk Hari Perbankan tersebut; dan
- (c) jika agregat Tarif Harian untuk Hari Perbankan itu dan Sebaran Penyesuaian Kredit (*Credit Adjustment Spread*) yang berlaku (jika ada) kurang dari nol, Tarif Harian untuk Hari Perbankan tersebut akan disesuaikan lebih lanjut dan dianggap sebagai tarif sedemikian sehingga agregat Tarif Harian yang disesuaikan dan Sebaran Penyesuaian Kredit (*Credit Adjustment Spread*) yang berlaku (jika ada) adalah nol.

(iv) **Periode Bunga:** Hanya Periode Bunga satu minggu, atau periode lain yang disetujui oleh Bank atas kebijakan mutlakannya, yang dapat dipilih untuk Penggunaan dimana Tarif yang Berlaku didasarkan pada TONAR Majemuk di Muka (***Compounded TONAR in Advance***)

- (v) **Hari Referensi:** “**Hari Referensi**” untuk Periode Bunga tertentu adalah hari yang jatuh pada 2 (dua) Hari Perbankan tepat sebelum hari pertama Periode Bunga tersebut.
- (vi) **Periode Referensi:** “**Periode Referensi**” sehubungan dengan suatu Periode Bunga adalah periode yang berlangsung selama X hari, yang berakhir pada (dan termasuk) Hari Referensi, dimana “**X**” mencerminkan jumlah hari dalam Periode Bunga.
- (vii) **Pasar Yang Relevan:** “**Pasar Yang Relevan**” adalah Pasar Antar Bank Tokyo
- (viii) **TONAR:** “**TONAR**” (the Tokyo Overnight Average Rate) adalah tarif *overnight* tanpa jaminan yang dikelola oleh *Bank of Japan* (atau orang lain yang mengambil alih administrasi tarif tersebut) dan diterbitkan oleh *Bank of Japan* (atau orang lain yang mengambil alih publikasi tarif tersebut).