

产品和服务信息摘要 (RIPLAY) 通用版

机构名称	:	中国银行(香港)有限公司雅加达分行(“本行”)
产品名称	:	流动性管理
产品类型	:	资金管理服务, 涉及将资金从主账户转移至其它账户, 或反之。
产品介绍	:	流动性管理是一款旨在协助客户通过集团内部资金划转、统筹管理所有成员的资金收付, 有效实现账户资金集中管理的金融产品。

主要特点

- **现金池管理:** 将多个账户的资金合并, 以优化现金管理。
- **支付限额控制:** 客户可在同级账户层面控制单笔交易限额, 从而限制最大交易金额。
- **交易报告:** 可查看现金流报告, 确保企业做出正确决策。

这些特点有助于企业更好地管理流动性, 并提升现金管理效率。

时间与费用

- 开通此服务所需时间约为 **3-14** 个工作日。
- 与此服务相关的所有费用将从主账户中扣除。

现金池使用费: 2,000,000 印尼盾 (开通时收取)

现金池月费: 500,000 印尼盾/每个账户

利益

- 流动性管理可通过减少企业对短期贷款的需求, 帮助企业节省成本。
- 通过有效管理流动性, 企业可以降低现金短缺、汇率波动或高额利息成本等财务风险。
- 流动性管理提供关于现金流入与流出的完整透明度。
- 流动性管理通过更安全地管理资金, 可帮助企业降低财务风险。

风险

- 如果企业没有足够的现金来履行其短期债务和运营义务, 则存在风险。
- 若企业过度依赖特定资金来源, 当该资金来源中断, 可能面临流动性风险。

服务流程

1. 客户在本行开立账户并完成与流动性管理相关的必要文件；
2. 客户向本行提交流动性管理申请表及其他支持文件；
3. 本行将核查主账户与子账户之间的关联关系，并核实其他支持文件是否符合适用条款与条件；
4. 文件审核通过后，本行将安排提供流动性管理服务；
5. 客户可通过本行客服中心（电话：021-5209988）或电子邮件（邮箱：callcenter@bankofchina.co.id）提交问题及/或意见。

模拟示例

以下是流动性管理中的资金管理流程模拟示例。

主要组成部分：

主账户 - 由集团财务部门控制

子账户 - 集团内部的子公司或部门

资金归集 - 执行资金归集交易

现金流示例：

PT Holding = 主账户

PT A、PT B 和 PT C = 子账户

资金池采用每日 13:00 WIB 定时归集方式。

周一 07:00 WIB 余额（资金归集前）：

PT A = 5 亿印尼盾（盈余）

PT B = -2 亿印尼盾（透支）

PT C = 1 亿印尼盾（盈余）

PT Holding = 0 印尼盾

执行资金池归集：

PT A 向 PT Holding 归集 5 亿印尼盾

PT C 向 PT Holding 归集 1 亿印尼盾

PT Holding 向 PT B 划拨 2 亿印尼盾

周一 13:00 WIB 余额（资金归集后）：

PT A = 0 印尼盾

PT B = 0 印尼盾

PT C = 0 印尼盾

PT Holding = 4 亿印尼盾

附加信息

1. 客户须向本行支付与该产品/服务相关而产生的所有债务及服务费。
2. 客户须按本行要求提供准确无误的信息，并对所提供信息承担全部责任。
3. 客户可通过本行网站（www.bankofchina.co.id）或本行认为合理的其他通讯媒体查阅本行的通知及其它关于费用的信息。

免责声明（重要，请仔细阅读）：

1. 本产品及/或服务信息摘要（简称“摘要”）仅供参考，不构成任何产品及/或服务的正式要约。若本摘要与相关产品及/或服务协议及/或条款条件（简称“协议”）存在任何不一致，应以协议为准。
2. 若客户申请不符合本行适用的条款与条件，本行保留拒绝其产品及/或服务申请的权利。
3. 客户须仔细阅读本摘要，若对摘要所含产品及/或服务有进一步查询，可联系本行。

文件版本 2026 年 3 月

.....