



## Ringkasan Informasi Produk dan Layanan (RIPLAY) – Versi Umum Summary of Product and Service Information – General Version

Nama Penerbit Issuer Name	: PT Bank BNP Paribas Indonesia (“Bank”)
Nama Produk Product Name	: Foreign Exchange (Spot / Forward / Swap)
Jenis Produk Product Type	: Pertukaran Valuta Asing Foreign Exchange
Deskripsi Produk Product Description	: Perjanjian untuk membeli atau menjual suatu mata uang terhadap mata uang lainnya dengan kurs yang telah ditentukan pada Tanggal Penyelesaian tertentu. An agreement to buy or sell one currency against another currency at a pre-determined rate on a certain Settlement Date.
Mata Uang Currency	: IDR, AUD, CHF, CNY, EUR, GBP, HKD, JPY, SEK, SGD, THB, USD

### Fitur Utama Main Features

- Memungkinkan pertukaran dua mata uang dengan kurs yang telah ditentukan pada tanggal penyelesaian yang disepakati di masa depan.
- Tidak ada premi atau biaya di muka.
- Allows the exchange of two currencies at a pre-determined rate at the agreed settlement date in the future.
- No upfront premium or charges.

### Biaya Charges

PT Bank BNP Paribas Indonesia memberikan harga net termasuk biaya lain-lain yang harus ditanggung oleh nasabah untuk melakukan transaksi Valuta Asing, kecuali dinyatakan lain dalam term sheet atau surat konfirmasi transaksi Valuta Asing tersebut.

PT Bank BNP Paribas Indonesia quotes a price inclusive of any charges, costs, etc. that its counterparty needs to bear in order to offer the Foreign Exchange transaction to the counterparty unless stated otherwise in the term sheet or trade confirmation of the Foreign Exchange transaction.

### Manfaat Benefits

### Risiko Risks



- 
- Memberikan solusi khusus bagi nasabah yang ingin melakukan lindung nilai terhadap risiko Nilai Tukar yang timbul dari arus kas mata uang asing di masa depan.
  - Memungkinkan nasabah untuk mengoptimalkan saldo kasnya sambil melakukan lindung nilai sepenuhnya hingga Tanggal Penyelesaian.
- Risiko Pasar  
Pergerakan tertentu di pasar Valuta Asing tidak dapat diprediksi dan hal ini dapat berdampak positif atau negatif terhadap nilai transaksi Valuta Asing nasabah.
  - Risiko Likuiditas  
Adanya kekurangan likuiditas atau rendahnya volume perdagangan di pasar dapat mempengaruhi nilai pasar transaksi Valuta Asing secara signifikan.
  - Risiko Kredit  
Transaksi Valuta Asing mempunyai risiko kredit dari pihak market maker (yaitu PT Bank BNP Paribas Indonesia).
  - Risiko Operasional  
Masalah operasional yang tidak terduga dalam kegiatan usaha Bank dapat mempengaruhi penyelesaian transaksi Valuta Asing.
- Provides a customized solution for counterparties looking to hedge Foreign Exchange risk arising from future foreign currency cash flows.
  - Allows the counterparty to optimize their cash balance while being fully hedged until Settlement Date.
- Market Risk  
Specific movements in the Foreign Exchange markets are unpredictable and it either may favorably or adversely affect the value of Foreign Exchange transactions.
  - Liquidity Risk  
There may exist a time when there is a lack of liquidity or low trading volume in the market, which may significantly affect the market value of Foreign Exchange transactions.
  - Credit Risk  
Foreign Exchange transaction carries the credit risk of the market maker (i.e. PT Bank BNP Paribas Indonesia).
  - Operational Risk  
Unforeseen operational issues in the Bank's ordinary course of business may affect settlement of Foreign Exchange transactions.

---

### **Persyaratan dan Tata Cara Requirements and Procedures**

---

- Nasabah harus menyelesaikan proses on-boarding KYC PT Bank BNP Paribas Indonesia
- (Untuk FX Forward/Swap) Nasabah harus memiliki fasilitas FX Forward/Swap yang telah disetujui oleh Bank
- Transaksi valuta asing wajib memenuhi ketentuan Bank Indonesia tentang Transaksi Valuta Asing



- Dokumen pendukung mungkin diperlukan untuk transaksi Valuta Asing tertentu
- Clients must complete PT Bank BNP Paribas Indonesia's Know Your Customer (KYC) on-boarding process
- (For FX Forward/Swap) Clients must have an approved FX Forward/Swap facility
- Foreign Exchange transactions must comply with Bank Indonesia's regulations on Foreign Exchange Transactions
- Supporting documents may be required for certain Foreign Exchange transactions

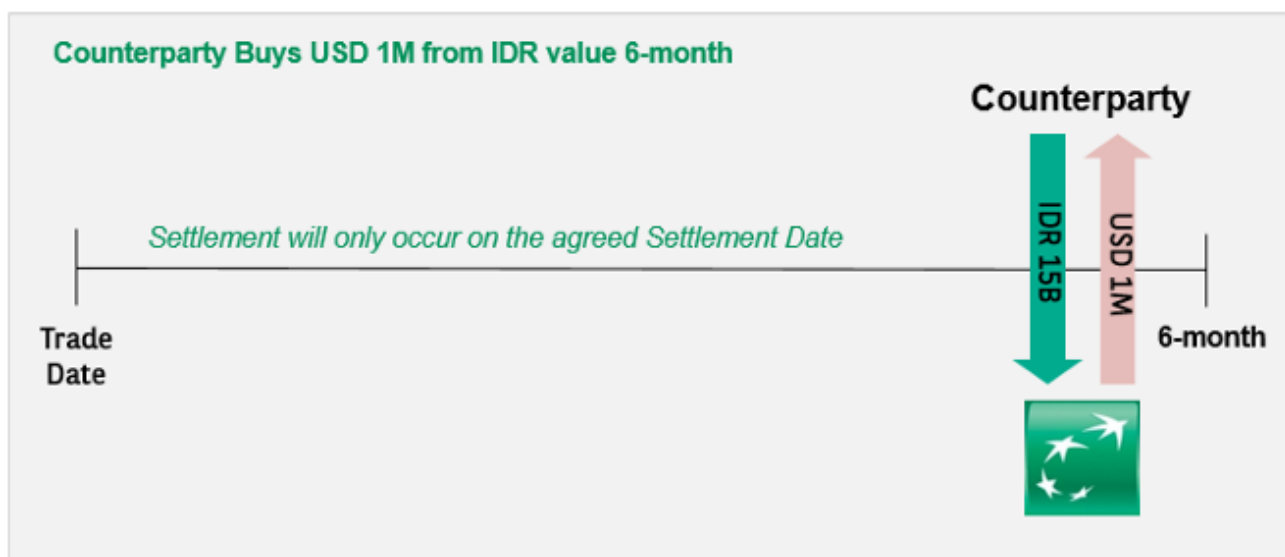
### Simulasi Simulation

Contoh transaksi lindung nilai USDIDR menggunakan FX Forward.

Nasabah A membeli USD 1 juta dari IDR di harga 15,000 dengan tanggal valuta 6 bulan.

Example of hedging USDIDR by buying FX Forward

Counterparty A buys USD 1 million from IDR at 15,000 with Settlement Date 6-months from now.



### Informasi tambahan Additional information

Nasabah dapat menyampaikan keluhan terkait produk ini dengan menghubungi Relationship Manager masing-masing atau melalui email ke [dl.gmsalesindonesia@asia.bnpparibas.com](mailto:dl.gmsalesindonesia@asia.bnpparibas.com).

Clients may submit complaints related to this product by contacting their Relationship Manager or email to [dl.gmsalesindonesia@asia.bnpparibas.com](mailto:dl.gmsalesindonesia@asia.bnpparibas.com).



---

## **Penafian Disclaimer**

---

Para pembaca diharuskan untuk meninjau informasi ini dengan cermat sebelum memutuskan untuk menggunakan produk/layanan ini dan dapat meminta klarifikasi kepada staf Bank. Bank berhak menolak setiap permohonan yang tidak memenuhi persyaratan internal Bank atau peraturan Republik Indonesia.

PT Bank BNP Paribas Indonesia berlisensi dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (Financial Services Authority) dan dijamin oleh Lembaga Penjamin Simpanan (Deposit Insurance Corporation).

All readers should review this information carefully before deciding to use the product/service and may ask any Bank staff for clarification. The Bank reserves the right to decline any application that does not meet the Bank's internal requirements or the regulations of the Republic of Indonesia.

PT Bank BNP Paribas Indonesia is licensed and supervised by the Financial Services Authority (Otoritas Jasa Keuangan) and guaranteed by Deposit Insurance Corporation (Lembaga Penjamin Simpanan).

v.2.0-2026.04