

BANK PRODUCT INFORMATION

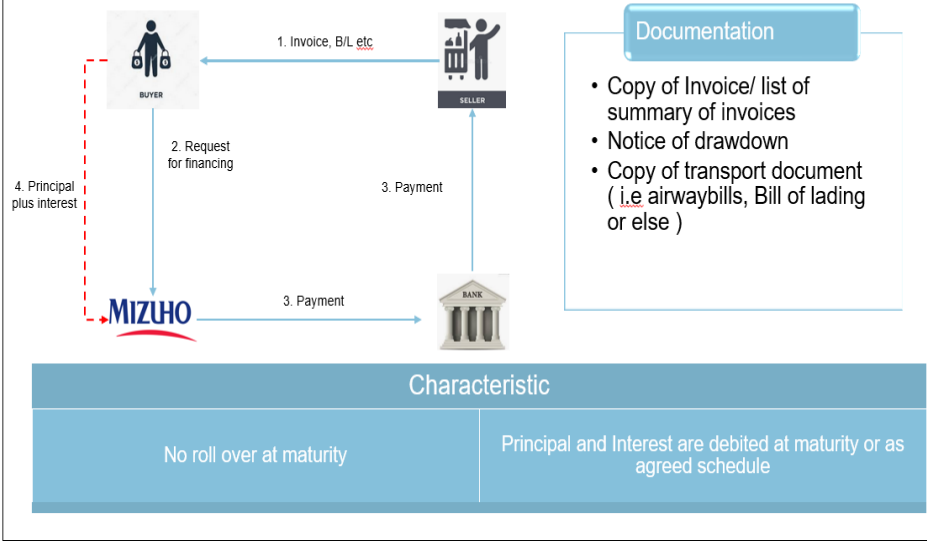
Name of Product	:	ACCOUNT PAYABLE FINANCING (APF)
Type of Product	:	Loan
Summary and main features	:	<ul style="list-style-type: none"> - This facility is a trade finance facility to finance buyer/borrowers to purchase of goods and/or services. - The buyer is BMI customer and / or has a credit line - Maximum tenor is as per customer trade cycle or up to 1 year
Benefits and Additional Information	:	<p>Benefits:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Enable customer/buyer to increase cash flow liquidity. -Strengthen business relationship buyer & supplier <p>Additional Information:</p> <p>This product will be treated as non-rolled over. Proceed from the drawdown in principle will be remitted directly to supplier account.</p> <p>Notes:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Drawdown proceed can be credited to buyer account first and then credited to the supplier account on the same day 2. Random sampling is to be performed when customer using summary of invoice as drawdown underlying document
Risk	:	Customer (buyer) must conduct settlement the loan to the bank at the maturity despite the buyer unsatisfied with the goods (receiving bad quality product). Failure to paid the loan may affect the buyer credit rating
Requirements and Procedure	:	<p>Requirements:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Copy of invoice/summary of invoice/any document which indicate bills from supplier • Transport document (i.e bill of lading/airway bill/BAST or any document which shown movement of goods)

	<ul style="list-style-type: none"> • Notice of drawdown <p>Procedure:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Customer (buyer) shall submit underlying documents to the bank, such as copies of invoices/summary of invoices, transport document and notice of drawdown. 2. Bank Processes, examining all the required documents, determining the quote price. 3. Customer (buyer) shall make payment to the bank before maturity and/or at the latest at maturity.
Cost	: Not Applicable
Calculation of Interest	<p>: <u>Principal X Interest Rate (%) X Days</u></p> <p style="text-align: center;">360</p> <p>Example.</p> <p>Amount: IDR 1,000,000,000, -</p> <p>Interest rate: 7%</p> <p>Tenor: 30 days</p> <p>Interest paid: (IDR 1,000,000,000 x 7% x 30 days) /360 days = IDR 5,833,333</p>

Simulation

Account Payable Financing (APF)

Account Payable Financing (APF) is financing facility for working capital purpose which specifically for payment to supplier.



Description:

1. Seller provide invoices & transport document on the goods shipped to the buyer
2. Upon document received, the buyer requesting to the bank using the underlying document and notice of drawdown. Those documents are submitted to the bank at the latest D-2 prior to funding date
3. BMI credited the funds to the supplier bank account directly instead of buyer account. However, for specific reason the drawdown funds can be credited directly to the buyer account and then it funds must be credited to the supplier account afterwards on the same day
4. Upon maturity date, BMI will directly debit from buyer settlement (Principal + Interest)

Issuer/Originator : PT Bank Mizuho Indonesia

** This simulation is only for illustration purpose*

Bank Mizuho Indonesia is registered and supervised by the Financial Services Authority (Otoritas Jasa Keuangan) and insured by Deposit Insurance Corporation (Lembaga Penjamin Simpanan)"

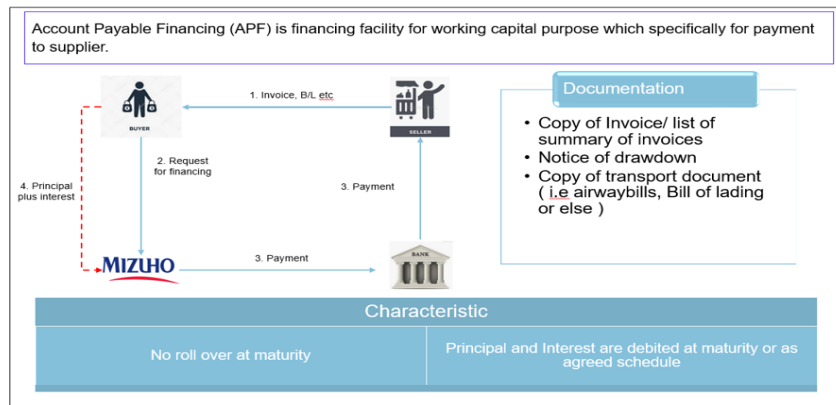
INFORMASI PRODUK BANK

Nama Produk	:	PEMBIAYAAN HUTANG DAGANG (APF)
Jenis Produk	:	Pinjaman
Ringkasan dan fitur utama	:	<ul style="list-style-type: none"> - Fasilitas ini adalah pembiayaan perdagangan untuk membiayai pembeli/peminjam untuk membeli bahan baku dan atau jasa - Pembeli adalah nasabah BMI dan mempunyai fasilitas kredit - Maksimum tenor sesuai dengan trade cycle nasabah atau sampai dengan 1 tahun
Manfaat dan Informasi tambahan	:	<ul style="list-style-type: none"> - Nasabah/pembeli dapat meningkatkan likuiditas arus kas (<i>cash flow liquidity</i>). - Memperkuat hubungan bisnis antara pembeli dan pemasok <p>Informasi tambahan :</p> <ul style="list-style-type: none"> • Produk Pinjaman Modal Kerja ini tidak dapat dilakukan perpanjangan. Pembayaran hasil penarikan pada dasarnya akan di transfer langsung ke rekening Pemasok (supplier) <p>Catatan:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Hasil dana drawdown dapat dikreditkan ke rekening nasabah/pembeli terlebih dahulu dan kemudian dikreditkan ke rekening pemasok dihari yang sama. 2. Pengambilan sampel secara acak harus dilakukan ketika nasabah menggunakan tagihan ringkasan sebagai dokumen pendukung drawdown.
Risiko	:	Nasabah (Pembeli) harus melakukan pelunasan pinjaman ke bank pada saat jatuh tempo meskipun barang yang diterima tidak sesuai dengan yang disepakati (barang rusak atau cacat). Kegagalan dalam membayar pinjaman dapat mempengaruhi peringkat kredit pembeli.

Persyaratan dan Tata cara	: Persyaratan: <ol style="list-style-type: none"> 1. Foto copy invoice/tagihan ringkasan/ dokumen apapun yang mengindikasikan tagihan dari pemasok 2. Dokumen perjalanan (contoh: bill of lading/airway bill/BAST atau dokumen apapun yang menunjukkan pergerakan barang) 3. Surat perintah pencairan hutang <p>Surat perintah pencairan hutang tata cara:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Customer menyerahkan dokumen kepada bank seperti : foto copy Invoice/ringkasan invoice/ dokumen apapun yang mengindikasikan tagihan dari pemasok, dan Surat Perintah Pencairan Hutang (Notice of Drawdown). 2. Bank melakukan proses, pemeriksaan atas dokumen yang diperlukan, menentukan harga 3. Nasabah (pembeli) akan melakukan pelunasan kepada bank sebelum jatuh tempo dan atau paling lambat pada saat jatuh tempo.
Biaya-biaya	Tidak berlaku
Perhitungan bunga	: <u>Nominal X Suku Bunga X Jumlah Hari</u> <div style="text-align: center;">360</div> <p>Contoh:</p> <p>Jumlah : IDR 1,000,000,000,-</p> <p>Bunga : 7%</p> <p>Tenor : 30 hari</p> <p>Bunga dibayar : (IDR 1,000,000,000 x 7% x 30 hari) /360 = IDR 5,833,333</p>

Simulasi *

Account Payable Financing (APF)



Keterangan:

1. Pemasok memberikan faktur & dokumen pengangkutan atas barang yang sudah dikirim kepada pembeli
2. Setelah dokumen diterima oleh pembeli, pembeli meminta kepada bank menggunakan dokumen pendukung dan surat permohonan pendanaan. Dokumen tersebut dikirim ke bank paling lambat 2-hari sebelum tanggal pendanaan kredit
3. BMI mengkreditkan dana kepada pemasok langsung ke rekening pemasok tanpa harus dikreditkan ke rekening pembeli terlebih dahulu. Namun, untuk alasan tertentu pendanaan dapat dikreditkan secara langsung ke rekening pembeli, kemudian dana tersebut harus dikreditkan lagi ke rekening pemasok di hari yang sama
4. Setelah jatuh tempo, BMI akan langsung mendebit rekening pembeli untuk pelunasan (pokok + bunga)

Penerbit

: PT Bank Mizuho Indonesia

* Simulasi ini hanya untuk keperluan ilustrasi semata

"Bank Mizuho Indonesia terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) serta dijamin oleh Lembaga Penjamin Simpanan (LPS)"