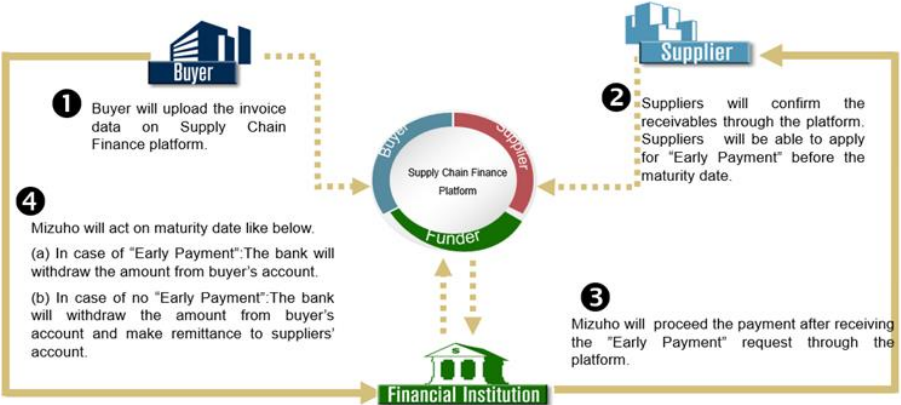


BANK PRODUCT INFORMATION

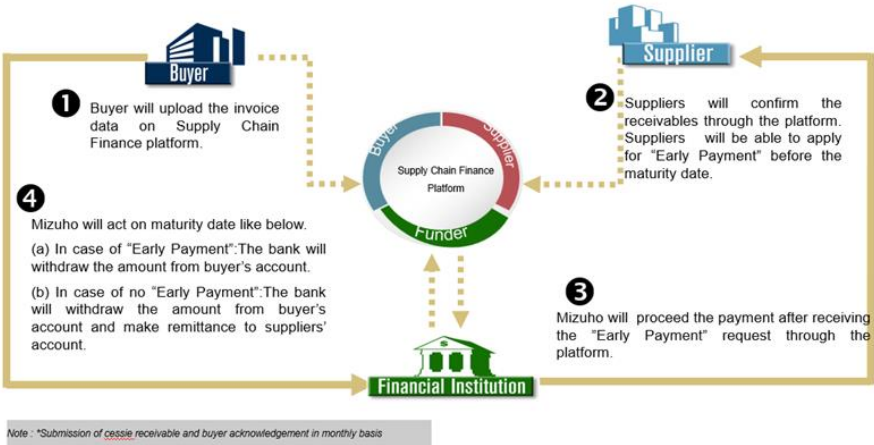
<p>Name of Product and/or Service</p>	<p>: SUPPLY CHAIN FINANCE (SCF)</p>
<p>Type of Product and/or Service</p>	<p>: Loan</p>
<p>Summary and Main Features</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Refers to a facility in which Bank finances the supplier(s) of a Bank's customer ("Buyer"/Obligor") by discounting receivables from the Supplier(s) after obtaining required documents via electronic media. • Once the facility is set up, transactions between Bank, the Buyer and Supplier(s) are conducted via the SCF services platform. • Flow  <p>Note : *Submission of cession receivable and buyer acknowledgement in monthly basis</p>
<p>Benefits and Additional Information:</p>	<p>Benefits</p> <ul style="list-style-type: none"> • Allow Supplier(s) to have immediate funds by obtaining financing at customer ("Buyer")'s credit by selling account receivables to Bank through the platform. • Assist Buyer to improve trade conditions such as extend payment terms between Buyer and its Supplier(s). <p>Additional Information</p> <p>Buyer agrees that by uploading invoice data to the Platform, it has a legal, valid and binding obligation to pay the invoice on the maturity date. Matured invoice(s) will be settled on the maturity date, and no pre-payment is allowed.</p>
<p>Risk</p>	<p>: Buyer must settle the payment to the Bank on the maturity date on any condition (e.g. receiving damaged / defect product)</p>

Requirements and Procedure	<p>Requirements:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Buyer should be Bank's customer. • Credit analysis on Buyer's profile is conducted by Bank. • Documents to be provided by Buyer: <ol style="list-style-type: none"> 1. SCF Agreement 2. Corporate Approval (if any) 3. Buyer Set Up Form for SCF Program 4. Acknowledgment to Receivables Assignment (monthly basis) • Documents to be provided by Supplier: <ol style="list-style-type: none"> 1. Supplier Agreement 2. Corporate Approval (if any) 3. Supplier Set Up Form for SCF Program 4. Corporate documents for KYC review purpose 5. Cessie of Receivables (monthly basis) <p>Procedures:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Buyer will create or upload and approve the invoice on the Platform. 2. Supplier confirms the receivables through the Platform in order to enable to apply for discount before the maturity date. 3. The request of discount from the supplier shall be made 1 (one) day before the fund transfer date and within Bank office hours. 4. On invoice maturity date, <ul style="list-style-type: none"> - With discount applied: The Bank will debit the invoice amount from Buyer's account for settlement; - Without discount applied: The Bank will debit the invoice amount from Buyer's account and remit the fund to the Suppliers' account. 						
Cost	Refer to Bank Standard Tariff						
Calculation of Interest	$\frac{\text{Principal} \times \text{Interest Rate (\%)} \times \text{Days}}{360}$						
Simulation*	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;">Principal</td> <td style="width: 50%;">IDR 1,000,000,000</td> </tr> <tr> <td>Interest Rate</td> <td>7%</td> </tr> <tr> <td>Days</td> <td>30 days</td> </tr> </table>	Principal	IDR 1,000,000,000	Interest Rate	7%	Days	30 days
Principal	IDR 1,000,000,000						
Interest Rate	7%						
Days	30 days						

	Calculation	$(\text{IDR } 1,000,000,000 \times 7\% \times 30 \text{ days}) / 360$
	Interest Paid	IDR 5,833,000
Issuer	:	PT Bank Mizuho Indonesia

** This simulation is only for illustration purpose*

INFORMASI PRODUK BANK

<p>Nama Produk dan/atau Layanan</p>	<p>: SUPPLY CHAIN FINANCE (SCF)</p>
<p>Jenis Produk dan/atau Layanan</p>	<p>: Pinjaman</p>
<p>Ringkasan dan Fitur Tambahan</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Mengacu pada fasilitas dimana Bank membiayai (para) pemasok dari nasabah Bank (“<i>Buyer</i>”/ “<i>Obligor</i>”), dengan cara mendiskonto piutang dari para pemasok setelah mendapatkan dokumen yang diperlukan melalui media elektronik. • Setelah fasilitas dipersiapkan, transaksi antara Bank, pembeli, dan pemasok akan dilaksanakan melalui program <i>SCF Services platform</i>. • Alur  <p>Note : *Submission of cessie receivable and buyer acknowledgement in monthly basis</p>
<p>Manfaat dan Informasi Tambahan</p>	<p>Manfaat</p> <ul style="list-style-type: none"> • Mengjijinkan para pemasok mendapatkan pendanaan secara langsung atas kredit nasabah (“Pembeli”) dengan menjual piutang pemasok ke Bank melalui <i>platform</i>. • Membantu Pembeli untuk meningkatkan kondisi perdagangan seperti perpanjangan termin pembayaran antara Pembeli dan Pemasok. <p>Informasi tambahan:</p> <p>Pembeli menyetujui bahwa dengan mengunggah data faktur tagihan ke <i>platform</i>, hal tersebut adalah sah secara hukum, valid dan memiliki kewajiban mengikat untuk membayar tagihan tersebut pada saat jatuh tempo. Tagihan (–tagihan) yang telah jatuh tempo wajib dibayar pada saat tanggal jatuh tempo, dan pembayaran lebih awal tidak diperbolehkan.</p>

Resiko	:	Pembeli harus melakukan pembayaran ke Bank pada saat tanggal jatuh tempo dengan kondisi apapun (contoh: menerima produk rusak/cacat)	
Persyaratan dan Tata Cara	:	<p>Persyaratan:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Pembeli adalah nasabah bank ▪ Analisa kredit terhadap profil Pembeli dilakukan oleh Bank ▪ Dokumen yang harus disediakan Pembeli: <ol style="list-style-type: none"> 1. Perjanjian SCF 2. Persetujuan Perusahaan (jika diperlukan) 3. Formulir Pendaftaran Program SCF untuk Pembeli 4. Pengakuan terhadap Pengalihan Piutang (setiap bulan) • Dokumen yang harus disediakan Pemasok: <ol style="list-style-type: none"> 1. Perjanjian Pemasok 2. Persetujuan Perusahaan (jika diperlukan) 3. Formulir Pendaftaran Program SCF untuk Pemasok 4. Dokumen perusahaan untuk kepentingan KYC 5. <i>Cessie</i> terhadap Piutang (setiap bulan) <p>Prosedur:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Pembeli akan membuat atau mengunggah dan menyetujui tagihan di dalam <i>platform</i>. 2. Pemasok akan menyetujui piutang melalui <i>platform</i>, dengan tujuan agar memungkinkan untuk memperoleh diskonto sebelum tanggal jatuh tempo. 3. Permintaan diskonto dari pemasok dapat dilakukan 1 (satu) hari sebelum tanggal pengiriman dana dan dalam jam kerja Bank. 4. Pada saat jatuh tempo tagihan, <ul style="list-style-type: none"> - Dengan diskonto: Bank akan mendebit sejumlah total tagihan dari rekening Pembeli untuk pelunasan; - Tanpa diskonto: Bank akan mendebit sejumlah total tagihan dari rekening Pembeli dan melakukan pengiriman kepada rekening Pemasok. 	
Biaya	:	Sesuai dengan standar tarif Bank yang berlaku	
Perhitungan Bunga	:	$\frac{\text{Nominal} \times \text{Suku Bunga (\%)} \times \text{Jumlah Hari}}{360}$	
Simulasi*	:	Pokok	IDR 1,000,000,000.–
	:	Suku Bunga	7%

	Jumlah Hari	30 hari
	Perhitungan	$(\text{IDR } 1,000,000,000 \times 7\% \times 30 \text{ hari}) / 360 \text{ hari}$
	Bunga yang dibayarkan	IDR 5,833,333.-
Penerbit	:	PT Bank Mizuho Indonesia

** Simulasi ini hanya untuk keperluan ilustrasi semata*