

Ringkasan Informasi Produk dan Layanan (RIPLAY)



Live more, Bank less

Cash Concentration/Sweeping

Nama Penerbit : PT Bank DBS Indonesia ("DBSI") Jenis Produk : Manajemen Likuiditas Mata Uang : IDR dan valuta asing sesuai ketentuan Bank	
Deskripsi	Layanan manajemen likuiditas yang membantu pengelolaan saldo kas antar beberapa rekening yang tergabung dalam satu struktur Cash Concentration melalui pemindahan dana secara otomatis antara rekening utama dan sub rekening berdasarkan target saldo yang ditentukan oleh nasabah.
Fitur Utama	Layanan pengelolaan likuiditas kas yang bertujuan untuk pemindahan dana secara otomatis melalui transfer dana secara fisik dari satu rekening ke rekening lain, yang dilakukan secara rutin pada saat <i>intraday</i> /EOD (akhir hari). Tersedia untuk debit dan kredit rekening dengan mata uang yang sama.
Manfaat • Mengoptimalkan pengelolaan kas dengan menggabungkan saldo dari berbagai sub rekening melalui pemindahan dana otomatis, sehingga dana dapat digunakan lebih efisien dan berpotensi menghasilkan imbal hasil yang lebih baik. • Mengurangi biaya bunga pinjaman dengan memanfaatkan dana internal, di mana dana <i>idle</i> dari satu rekening dapat digunakan untuk memenuhi kebutuhan di rekening lain tanpa tambahan pinjaman.	Risiko • Terdapat risiko kesalahan pengaturan sistem (misalnya target saldo, frekuensi, atau arah transfer), yang dapat menyebabkan perpindahan dana tidak sesuai kebutuhan dan mengganggu likuiditas rekening. • Terdapat risiko likuiditas jika terjadi ketergantungan pada rekening tertentu sebagai sumber dana, sehingga dapat berdampak pada pemenuhan kewajiban pembayaran apabila saldo rekening tersebut yang menjadi sumber dana tidak mencukupi.

• Meningkatkan efisiensi operasional melalui otomatisasi pemindahan dana dengan pengaturan yang fleksibel, sehingga mengurangi transaksi manual dan proses rekonsiliasi. • Memberikan fleksibilitas dalam pengelolaan likuiditas, termasuk lintas negara dan multi-rekening, serta kemudahan pemantauan posisi kas secara <i>real-time</i>.	• Untuk penggunaan lintas negara atau multi mata uang, terdapat risiko terkait perbedaan regulasi, batasan transfer, dan fluktuasi nilai tukar. • Risiko sistem atau gangguan teknologi dapat mempengaruhi kelancaran proses pemindahan dana otomatis dan akses informasi likuiditas.
Persyaratan dan Tata Cara	Persyaratan: • Nasabah telah memiliki rekening giro pada DBSI Tata Cara Penggunaan Produk: • Mengisi dan mengirimkan formulir pendaftaran layanan DBS <i>Cash Concentration/ Sweep</i>
Biaya per struktur	• Biaya pemasangan: Rp500,000 • Biaya bulanan: Rp500,000
Simulasi Biaya	Apabila nasabah mendaftarkan 1 rekening master dan beberapa sub rekening ke dalam 1 struktur <i>sweeping</i> dalam maka biaya bulanan adalah sebesar Rp500.000.
Informasi Tambahan	Biaya, fitur layanan, risiko, syarat dan ketentuan yang tercantum dalam dokumen Ringkasan Informasi Produk dan Layanan (RIPLAY) ini adalah berlaku pada saat dokumen Ringkasan Informasi Produk dan Layanan (RIPLAY) dibuat dan pihak DBSI akan menginformasikan segala perubahan terkait Biaya, fitur layanan, risiko, syarat dan ketentuan yang tercantum dalam dokumen Ringkasan Informasi Produk dan Layanan (RIPLAY) ini melalui cara-cara sesuai ketentuan yang berlaku di DBSI.
Kontak dan Pengaduan	Untuk informasi lebih lanjut atau bantuan, silakan hubungi layanan BusinessCare kami melalui: Hotline: 1500 380 (Indonesia) +62-21-8082 6902 (Luar Negeri) Tersedia pada hari Senin – Jumat pukul 08.00–17.00 WIB, kecuali hari libur nasional.

	Email: businesscareid@dbi.com Situs: www.dbi.com/id
Syarat dan Ketentuan : 1. (Calon) nasabah telah membaca, menerima penjelasan dan memahami produk/layanan Cash Concentration/Sweeping sesuai dokumen Ringkasan Informasi Produk dan Layanan (RIPLAY) ini. 2. (Calon) nasabah mengerti bahwa dokumen Ringkasan Informasi Produk dan Layanan (RIPLAY) ini bukan merupakan bagian dari aplikasi produk/layanan Cash Concentration/Sweeping. 3. (Calon) nasabah memahami bahwa (calon) nasabah wajib untuk membaca dan memahami dokumen Ringkasan Informasi Produk dan Layanan (RIPLAY) ini sebelum menandatangani perjanjian dan/atau ketentuan dan persyaratan produk/layanan Cash Concentration/Sweeping yang berlaku di DBSI. 4. (Calon) nasabah telah membaca dengan teliti dan melakukan penilaian secara mandiri atas dokumen Ringkasan Informasi Produk dan Layanan (RIPLAY) ini sebelum menandatangani perjanjian dan/atau ketentuan dan persyaratan produk/layanan Cash Concentration/Sweeping yang berlaku di DBSI dan (calon) nasabah memahami bahwa (calon) Nasabah berhak bertanya kepada DBSI atas semua hal terkait dengan produk/layanan Cash Concentration/Sweeping dan dokumen Ringkasan Informasi Produk dan Layanan (RIPLAY) ini dan karenanya membebaskan DBSI dari segala tuntutan atas keputusan (calon) nasabah untuk menggunakan produk/layanan Cash Concentration/Sweeping DBSI.	

Tanggal cetak dokumen
25 May 2026



PT Bank DBS Indonesia berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan dan Bank Indonesia serta merupakan peserta penjaminan Lembaga Penjamin Simpanan (LPS)