

# Aplikasi Pembukaan Rekening Perorangan (Non Payroll)

## Individual Account Opening Application (Non Payroll)

Nasabah  
Customer Type

Baru  
New

Eksisting  
Existing

Nomor CIF  
CIF Number

### Data Identitas Identity Data

Nama lengkap sesuai KTP (tanpa singkatan dan gelar)  
Full name as in ID (without abbreviations or title)

 Depan/First

 Tengah/Middle

 Belakang/Last

Nama Alias  
Alias Name

No Identitas  
ID No

Jenis ID  
ID Type

Tempat lahir  
Place of birth

Tanggal lahir  
Date of birth

 Tanggal/Date

 Bulan/ Month

 Tahun/ Year

NPWP

Taxpayer Reg No

Kewarganegaraan  
Nationality

Status Penduduk  
Resident Status

Penduduk  
Resident

Bukan Penduduk  
Non-Resident

Jenis kelamin  
Gender

Pria  
Male

Wanita  
Female

Status Perkawinan  
Status

Menikah  
Married

Lajang  
Single

Janda/Duda/Cerai  
Widowed/Divorced

Nama Gadis Ibu Kandung  
Mother's Maiden Name

 Depan/First

 Tengah/Middle

 Belakang/Last

Alamat sesuai KTP (Hanya untuk WNI)

Address on ID (only for Indonesian Nationality)

No Telepon

Telephone Number

	Provinsi:	Kelurahan:	RT/RW:
	Kota/Kabupaten:	Kecamatan:	Kode Pos:

Alamat tempat tinggal terkini (diisi jika berbeda alamat KTP atau berstatus WNA)  
Current Home Address (to be filled if different from ID Address or are foreign citizen)

No Telepon

Telephone Number

	Provinsi:	Kelurahan:	RT/RW:
	Kota/Kabupaten:	Kecamatan:	Kode Pos:

Email

Alamat Surat Menyurat Sesuai Dengan  
Mailing Address Based on

KTP  
ID

Tempat Tinggal Terkini  
Current Home Address

Kantor  
Office

Nomor Ponsel

Mobile Phone Number

Aktivasi E-Channel Banking  
E-Channel Banking Activation

OCTO Mobile

OCTO Clicks (Untuk Tabungan CIMB Junior hanya dapat cek saldo)

Pemilik Dana  
Fund Owner

Ya  
Yes

Tidak  
No

Jika tidak, mohon mengisi formulir beneficial owner  
If not, please fill in beneficial owner form

Hubungan Nasabah Dengan Pemilik Dana

Relationship between Customer and Beneficial Owner\*

\*Hanya diisi jika ada Beneficial Owner / Should Beneficial Owner is needed

Dokumen Bukti Hubungan Nasabah dengan Pemilik Dana

Document Proving the Relationship between the Customer and the Beneficial Owner

Ada/Available  
(Lampirkan Copy/Provide Copy)

Tidak Ada  
Unavailable

# Aplikasi Pembukaan Rekening Perorangan

## Individual Account Opening Application

### Data Pekerjaan

#### Occupation Data

Sumber Dana  
Source of Funds

Gaji Salary     Suami/Istri Spouse     Hasil Penjualan Tanah/Bangunan Sale of Land and/or Building     Hibah/Warisan Grant Inheritance     Bunga Simpanan Interest

Hasil Penjualan Kendaraan Sale of Vehicle     Hasil Usaha Investment Return     Lainnya Others

Pekerjaan  
Occupation

Wirausaha Entrepreneur     Pegawai Swasta Private Employees     Pegawai Negeri Civil Servant     Pensiunan Retiree

Dokter Doctor     Ibu Rumah Tangga Housewife     Pelajar/Mahasiswa Student     Lainnya Others

Bidang Usaha  
Industry Type

Perbankan Banking     Manufaktur Manufacturing     Properti Property & Real Estates     Pertambangan Mining     Pariwisata Tourism

Telekomunikasi Telecommunication     Pertanian Agriculture     Edukasi Education     Transportasi Transportation     Oil & Gas Oil & Gas

Tentara/Polis Army/Police     Media Media     Pemerintahan Sovereign & Governmential Position

Lainnya Others

Nama Kantor/Institusi/Perusahaan Tempat Bekerja/Sekolah (Khusus Pelajar/Mahasiswa)  
Office/Institution/Company Name/School Name (for Students only)

Alamat Kantor/Institusi/Perusahaan Tempat Bekerja/Sekolah (Khusus Pelajar/Mahasiswa)  
Office/Institution/Company Name/School Address (for Students only)

No Telepon Telephone Number

	Provinsi:	Kelurahan:	RT/RW:
	Kota/Kabupaten:	Kecamatan:	Kode Pos:

Apakah Alamat Kantor Sama dengan Alamat Terkini  
Officer Address is the same as Current Home Address  Ya Yes     Tidak No

Tanggal Mulai  
Start Date

Tanggal/Date     Bulan/ Month     Tahun/ Year

Status Pekerjaan  
Working Status

Tetap Permanent     Kontrak Contract     Paruh Waktu Part Time

Jabatan  
Position

Pemilik Owner     Direktur Director     Manajer Manager     Supervisor Supervisor

Staf Staff     Lainnya Others

Penghasilan Kotor per Tahun dalam Rupiah  
(Termasuk semua penghasilan)  
Gross Income/Salary per Year in IDR  
(Include all income)

0-24 Juta/ Million     >360-480 Juta/ Million

>24-60 Juta/ Million     >480-600 Juta/ Million

>60-120 Juta/ Million     >600 Juta/ Million - 1 Milyar/ Billion

>120-240 Juta/ Million     >1 Milyar/ Billion - 5 Milyar/ Billion

>240-360 Juta/ Million

## Detail Produk Tabungan/ Savings Product Detail

Diisi sesuai dengan pilihan Nasabah <i>Fill according to customer's choice</i>	Rekening 1/ Account 1	Rekening 2/ Account 2	Rekening 3/ Account 3	Rekening 4/ Account 4	Rekening 5/ Account 5
Nomor Rekening / Account No. <small>*Diisi oleh Bank/ Filled by Bank</small>					
Nama Produk / Product Name					
Nomor Rekening Sumber Dana <i>Source of Funds Account Number</i> <small>*Hanya berlaku untuk Tabungan Installment/ Only applies for Installment Savings</small>					
Frekuensi Menabung (Harian/Mingguan/Bulanan) <i>Saving Frequency (Daily/Weekly/Monthly)</i> <small>*Hanya berlaku untuk Tabungan Installment/ Only applies for Installment Savings</small>					
Tanggal Setoran Rutin / <i>Installment Date</i> <small>*Hanya berlaku untuk Tabungan Installment/ Only applies for Installment Savings</small>					
Target Dana <i>Targeted Fund</i> <small>*Hanya berlaku untuk Tabungan Installment/ Only applies for Installment Savings</small>					
Nomer Kartu Debit <i>Debit Card Number</i>					
Valuta <i>Currency</i>					
Tujuan Berhubungan dengan Bank <i>Aims &amp; Objective in Respect to Bank</i> A. Menabung/ <i>Saving</i> B. Investasi/ <i>Invest</i> C. Pinjaman/ Kredit/ Pembayaran Loan/ <i>Credit/ Financing</i> D. Bayar Tagihan/ <i>Bills Payment</i> E. Lainnya/ <i>Others</i> (Isi keterangan/ <i>fill in details</i> )					
Tujuan Penggunaan Dana <i>Objectives of the Account</i> A. Pengeluaran Pribadi Rutin/ <i>Personal Routine Expenditure</i> B. Pembelian Aset/ <i>Asset Purchase</i> C. Pengeluaran Rutin Perusahaan/ <i>Company Routine Expenditure</i> D. Bisnis/ <i>Business</i> E. Lainnya/ <i>Others</i> (Isi Keterangan/ <i>fill in details</i> )					
Perkiraan Transaksi dalam 1 (satu) Bulan dalam Rupiah <i>Estimated Transaction Amount in 1 (One) Month in IDR</i> A. 0-24 Juta/ <i>Million</i> B. 24-60 Juta/ <i>Million</i> C. 60-120 Juta/ <i>Million</i> D. 120-240 Juta/ <i>Million</i> E. 240-360 Juta/ <i>Million</i> F. 360-480 Juta/ <i>Million</i> G. 480-600 Juta/ <i>Million</i> H. 600 Juta/ <i>Million</i> - 1 Milyar/ <i>Billion</i> I. 1-5 Milyar/ <i>Billion</i>					
Akad/ <i>Contract</i> (Hanya untuk Produk Syariah/ <i>Only for Syariah Products</i> ) <small>*untuk tabungan Installment akad yang berlaku hanya Mudharabah/ for installment savings the available contract is only Mudharabah</small>	<input type="checkbox"/> Mudharabah <input type="checkbox"/> Wadiah				
ZIS (Zakat, Infaq, Shadaqah) (Hanya untuk Produk Syariah/ <i>Only for Syariah Products</i> )	<input type="checkbox"/> Ya/ Yes				
Fasilitas Pencatatan transaksi <i>Statement Facility</i> <small>*Hanya untuk Produk Non-Installment/ for Non -Installment product only</small>	<input type="checkbox"/> E-Statement <input type="checkbox"/> Passbook				

**Aplikasi Pembukaan Rekening Perorangan / Individual Account Opening**

**DEKLARASI FATCA DAN CRS  
FATCA & CRS Declaration**

Silakan diisi dengan HURUF BESAR/ KAPITAL / Please fill in Capital Letters

Nama Lengkap/ Full Name	<input type="text"/>		
Kewarganegaraan/ Nationality	<input type="checkbox"/> Indonesia	<input type="checkbox"/> Lainnya/ Other Country	<input type="text"/>
Negara Tempat Lahir/ Country of Birth	<input type="checkbox"/> Indonesia	<input type="checkbox"/> Lainnya/ Other Country	<input type="text"/>

Silakan memilih salah satu kondisi dari Bagian A atau Bagian B dengan membubuhkan tanda "v" pada setiap jawaban yang tersedia/ Please choose either "Section A" or "Section B" by checking "v" on Yes or No for each of the available questions:

**A. FATCA - Deklarasi/ FATCA - Declaration**

**1. Indisia AS/ US Indicia**

A.1.1	Apakah anda dilahirkan di Amerika Serikat?/ Are you born in U.S.?	<input type="radio"/> Ya Yes	<input type="radio"/> Tidak No
A.1.2	Apakah anda memiliki alamat dan/atau alamat korespondensi dan/ atau PO BOX di Amerika Serikat?/ Do you have a U.S residence and/or U.S correspondence and / or U.S. P.O.Box?	<input type="radio"/> Ya Yes	<input type="radio"/> Tidak No
A.1.3	Apakah anda memberikan Surat Kuasa atau kewenangan tandatangan yang masih berlaku kepada seseorang yang memiliki alamat di Amerika Serikat?/ Do you grant any effective Power of Attorney (POA) or signatory authority to a person with a U.S. address?	<input type="radio"/> Ya Yes	<input type="radio"/> Tidak No
A.1.4	Apakah anda memberikan instruksi otomatis untuk melakukan transfer dana ke rekening yang dikelola di AmerikaSerikat?/ Do you give standing instructions to transfer funds to U.S accounts?	<input type="radio"/> Ya Yes	<input type="radio"/> Tidak No
A.1.5	Apakah anda memiliki alamat "in-care of" atau "hold mail" sebagai satu-satunya alamat?/ Do you have an "in care of" address or a "hold mail" address as the sole address?	<input type="radio"/> Ya Yes	<input type="radio"/> Tidak No
A.1.6	Apakah Anda memiliki nomor telepon di Amerika Serikat?/ Do you have US phone number?	<input type="radio"/> Ya Yes	<input type="radio"/> Tidak No

Jika salah satu jawaban di atas adalah "Ya", silahkan melengkapi Formulir W-8 BEN/ Please complete the W-8 BEN Form, if any answer of above question is "Yes"

**2.Orang AS/ US Person**

A.2.1	Apakah anda warganegara Amerika Serikat atau warga negara dari daerah teritori Amerika Serikat?/ Are you a U.S. Citizen or a Citizen of a U.S.Territory?	<input type="radio"/> Ya Yes	<input type="radio"/> Tidak No
A.2.2	Apakah anda merupakan pemilik Green Card/Kartu Permanent Resident, termasuk pemilik visa kerja yang masih berlaku?/ Do you hold a U.S. Permanent Resident Card (Green Card), including a current work permit?	<input type="radio"/> Ya Yes	<input type="radio"/> Tidak No

Jika salah satu jawaban di atas adalah "Ya", silahkan melengkapi Formulir W-9/ Please complete the W-9 Form, if any answer of above question is "Yes"

**B. CRS - Deklarasi/ CRS - Declaration**

B.1	Apakah anda memiliki kartu identitas pembayar pajak dari negara lain dan atau residensi pajak selain di Indonesia?/ Do you have any tax payer ID from countries/jurisdictions and or tax residences in any countries/jurisdictions other than Indonesia?	<input type="radio"/> Ya Yes	<input type="radio"/> Tidak No
-----	--	------------------------------	--------------------------------

Jika jawaban di atas adalah "Ya", silahkan melengkapi data di bawah ini/ Please complete below fields if the answer of above question is "Yes":

Negara/ Residensi Pajak/ Country/ Jurisdiction of Tax Residence	NPWP/Tax Identification Number (TIN) atau Nomor Lain yang Sejenis/ TIN (Tax Identification Number) or equivalent	Apabila NPWP/TIN atau yang Sejenis Tidak Bisa Diberikan, Berikan Alasannya (A, B atau C)/ If TIN or Equivalent is Unavailable, Please State Reason (A, B or C)
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Alasan A	Saya sudah mengajukan permohonan untuk TIN (atau yang sejenis), dan akan memberitahukan Bank segera setelah TIN dikeluarkan/ I have applied for TIN and will inform you upon receipt
Alasan B	Negara/ yurisdiksi dari residensi pajak saya tidak menerbitkan TIN atau yang sejenisnya/ The Country/ Jurisdiction does not issue TINs
Alasan C	Alasan lainnya, sebutkan/ Other reasons, please explain: <input type="text"/>

## Pernyataan Pembukaan Rekening Tabungan Declaration for Account Opening

Dengan menandatangani Aplikasi Pembukaan Rekening ("Aplikasi") ini, Nasabah menyatakan bahwa :

1. Seluruh Data dalam Aplikasi ini adalah benar dan merupakan data terbaru Nasabah.
2. Nasabah dengan ini membebaskan PT. Bank CIMB Niaga, Tbk ("Bank") dari segala bentuk tanggung jawab dan/atau tuntutan yang disebabkan kesalahan Nasabah dalam mengisi aplikasi ini.
3. Bank telah memberikan penjelasan yang cukup mengenai karakteristik produk tabungan/ giro yang akan Nasabah manfaatkan dan Nasabah telah mengerti dan memahami segala konsekuensi pemanfaatan produk tabungan/ giro, termasuk manfaat, risiko, dan biaya-biaya yang melekat.
4. Nasabah menyatakan telah menerima penjelasan yang cukup dan jelas dari pihak Bank atas kewajiban penggunaan mata uang Rupiah di wilayah NKRI dan Nasabah bertanggung jawab atas risiko dan akibat tidak dilaksanakannya kewajiban tersebut.
5. Nasabah telah membaca dan memahami sepenuhnya isi dari Ketentuan dan Persyaratan Umum Pembukaan Rekening ("KPUPR") dan/atau Ketentuan dan Persyaratan Umum Pembukaan Rekening Syariah ("KPUPRS"), syarat dan ketentuan produk tabungan/ giro, serta ketentuan dan persyaratan lainnya yang dibuat sehubungan dengan transaksi pembukaan rekening dan/atau pelaksanaan transaksi yang berlaku pada Bank yang telah disampaikan oleh Bank: syarat dan ketentuan mana juga dapat dilihat melalui website Bank :
  - A. Tabungan Non-Installment: <https://www.cimbniaga.co.id/id/personal/tabungan/pengumuman/ketentuan-dan-persyaratan-tabungan-non-installment>
  - B. Rekening Giro: <https://www.cimbniaga.co.id/id/business/simpanan/rekening-giro>
  - C. Tabungan Installment: [cimb.id/goalsavers-snk](http://cimb.id/goalsavers-snk)
6. Nasabah setuju menerima dan mengikatkan diri pada KPUPR dan/atau KPUPRS- CIMB Niaga, Ketentuan dan Persyaratan Tabungan Non Installment/Tabungan iB Non Installment (jika memilih produk tabungan non installment/tabungan iB non installment), Ketentuan dan Persyaratan Tabungan Installment (jika memilih produk tabungan installment), serta ketentuan dan persyaratan lainnya yang dibuat sehubungan dengan transaksi pembukaan rekening dan/atau pelaksanaan transaksi yang berlaku pada Bank, yang merupakan satu kesatuan dan bagian yang tidak terpisahkan dari Aplikasi ini.
7. Dalam hal disyaratkan oleh regulator atau otoritas pajak di dalam maupun di luar negeri, Nasabah memahami dan menyetujui bahwa Bank mungkin memerlukan dokumen dan/atau formulir tambahan, yang akan Nasabah tandatangani apabila Nasabah termasuk dalam pihak yang diatur dalam peraturan perundang-undangan.
8. Nasabah memahami dan menyetujui bahwa Bank dapat memblokir, mendebet atau membayarkan dari rekening-rekening Nasabah sejumlah dana sebagaimana ditentukan oleh peraturan perundang-undangan tersebut atau ditentukan dalam perjanjian antara regulator maupun otoritas.
9. Penandatanganan Aplikasi ini sah bertindak, untuk dan atas nama Nasabah memberikan kuasa kepada pejabat yang tercantum dalam Aplikasi ini.
10. Kuasa dalam Aplikasi ini diberikan dengan ketentuan bahwa segala akibat dan kerugian yang timbul atas pelaksanaan kuasa tersebut termasuk tetapi tidak terbatas pada pemalsuan tanda tangan, penggelapan dan penyimpangan dari perintah menjadi tanggung jawab Nasabah dan karenanya Bank manajemen dan karyawannya dibebaskan dari segala tanggung jawab dan tuntutan apapun.
11. Nasabah sebagai pemberi kuasa dalam Aplikasi ini dengan ini menyatakan sekarang, untuk nanti pada saat pelaksanaan kuasa, meratifikasi, mengesahkan, menerima dan menyetujui tindakan penerima kuasa.
12. Dalam hal penutupan rekening/pemutusan perjanjian Nasabah setuju untuk mengesampingkan pasal 1266-1267 Kitab Undang-undang Hukum Perdata Indonesia.
13. Nasabah setuju dan menyanggupi :
  - A. Akan melakukan setoran awal selambat-lambatnya 14 (empat belas) hari kalender setelah tanggal pembukaan rekening atau sesuai dengan (jika ada) ketentuan tambahan pada produk terkait.
  - B. Jika dalam jangka waktu sebagaimana dimaksud pada butir (a) diatas, Nasabah tidak atau belum melakukan setoran dana pada rekening yang dibuka, maka Nasabah setuju dan dengan ini memberikan kuasa serta kewenangan penuh kepada Bank untuk menutup rekening Nasabah tersebut.
14. Aplikasi ini dibuat dalam dua (2) versi yaitu Bahasa Indonesia dan Bahasa Inggris. Apabila terdapat perbedaan ketentuan atau penafsiran dalam Aplikasi ini, maka versi Bahasa Indonesia yang berlaku dan mengikat bagi para pihak.
15. Nasabah setuju bahwa pengiriman catatan Bank yang terkait dengan transaksi Nasabah pada Bank (berupa Statement Tabungan dan Rekening Koran) melalui e-mail sesuai perintah Nasabah pada Bank, sepenuhnya merupakan tanggung jawab Nasabah dan karenanya Nasabah membebaskan Bank dari segala bentuk tanggung jawab dan/atau tuntutan yang disebabkan kesalahan Nasabah dalam mencantumkan alamat e-mail pada aplikasi ini, termasuk namun tak terbatas dalam hal terdapatnya kegagalan/kesalahan sistem walaupun telah dilakukan seluruh upaya kehati-hatian sesuai standar komersial yang berlaku pada industri perbankan.
16. Dalam hal untuk pembukaan rekening Giro:
  - A. Nasabah bertanggung jawab atas penarikan Cek dan/atau Bilyet Giro termasuk blanko Cek dan/atau Bilyet Giro yang diperoleh dari Bank.
  - B. Nasabah akan selalu menyediakan dana yang cukup pada Rekening Giro sekurang-kurangnya senilai dengan nilai total nominal Cek dan/atau Bilyet Giro yang masih beredar.
  - C. Nasabah tidak akan melakukan penarikan Cek dan/atau Bilyet Giro kosong dengan alasan apapun.
  - D. Nasabah akan melaporkan pemenuhan kewajiban penyelesaian penarikan Cek dan/atau Bilyet Giro kosong selambatnya 7 (tujuh) Hari Kerja setelah tanggal penolakan.
  - E. Nasabah wajib mematuhi ketentuan-ketentuan yang mengatur Cek dan/atau Bilyet Giro antara lain mengenai penandatanganan Cek dan/atau Bilyet Giro, pelunasan Bea Materai, serta penarikan Cek dan/atau Bilyet Giro.
17. Dalam hal untuk pembukaan Tabungan Installment, Nasabah mengetahui, mengerti dan menyetujui atas penempatan dana pada produk ini berlaku ketentuan penjaminan oleh Lembaga Penjaminan Simpanan ("LPS"), berdasarkan Undang-Undang Republik Indonesia nomor 24 tahun 2004 tentang Lembaga Penjaminan Simpanan. Dalam hal Tabungan Berjangka dibuka dengan kondisi diluar ketentuan penjaminan seperti namun tidak terbatas pada penempatan dana melebihi nilai nominal yang dijamin ataupun bunga yang diberlakukan melebihi suku bunga penjaminan maka berlaku ketentuan penjaminan LPS.
18. Nasabah menyatakan Bank telah memberikan penjelasan cukup terkait kartu berlogo Nasional (debit GPN) dan telah mengerti dan memahami informasi terkait fitur dan manfaat kartu berlogo Nasional (debit GPN) tersebut.
19. Sehubungan dengan penawaran kepemilikan kartu berlogo Nasional, nasabah dengan ini [berikan tanda x di salah satu kolom]:
  - [ ] Bersedia menerima kartu berlogo nasional dari Bank (debit GPN)
  - [ ] Sudah memiliki/tidak bersedia menggunakan kartu berlogo nasional dari Bank (debit GPN)

Tanda Tangan / Signature

Nama Lengkap / Full Name

Tanggal / Date

**Diisi oleh Bank/ To be filled by Bank**

Nasabah hadir di Cabang

Nasabah tidak hadir di Cabang

Konfirmasi

No. Telp yg Dihubungi

Tanggal

**Relasi CIF to CIF / CIF to CIF Relationship**  
(CIF to CIF wajib direlasikan, checklist apabila telah diinput di sistem / CIF to CIF Relationship must be connected, checklist if input to system is done)

**Relasi CIF Orang Tua/Wali ke Rekening Tabungan Anak / Parents/Guardian CIF Relationship to Child Savings Account**  
(CIF Orang Tua/Wali wajib direlasikan ke Rekening Tabungan Anak checklist apabila telah diinput di sistem / Parents/Guardian CIF must be connected to Child's Savings Account, checklist if input to system is done)

Kode Cabang Pembuka / Opening Branch Code

Diproses oleh / Processed by

Tanda Tangan / Signature

Nama Lengkap / Full Name

Tanggal / Date

Disetujui oleh / Approved by

Tanda Tangan / Signature

Nama Lengkap / Full Name

Tanggal / Date

Acc Officer / Referral / Sales Code

Marketing Program Code

Event ID

Pihak Terkait Bank / Bank Affiliated Party

**Peretujuan Nasabah High Risk dan PEP (Diisi oleh Pihak Bank)**

Jenis/Kriteria High Risk Nasabah (pilih yang sesuai):

Customer       Country       PEP

Business       Type of Company       \_\_\_\_\_

**Informasi terkait Sumber kekayaan Nasabah**

Saya menyatakan bahwa saya telah melakukan proses EDD sesuai ketentuan yang berlaku di Bank CIMB Niaga

\_\_\_\_\_

Persetujuan Pejabat yang berwenang

\_\_\_\_\_

Nama

Jabatan

Tanggal

Nama

Jabatan

Tanggal

**PERSETUJUAN NASABAH PEP**

Saya menyatakan bahwa saya telah melakukan proses EDD sesuai ketentuan yang berlaku di Bank CIMB Niaga

\_\_\_\_\_

Persetujuan Pejabat yang berwenang

\_\_\_\_\_

Nama

Jabatan

Tanggal

Nama

Jabatan

Tanggal

Kesimpulan Terkait FATCA & CRS

- Nasabah wajib dilaporkan / Reportable Person FATCA
- Nasabah wajib dilaporkan / Reportable Person CRS
- Nasabah tidak wajib dilaporkan / Non Reportable FATCA/CRS

**Khusus Pembukaan Rekening/hubungan usaha dengan Nasabah/Calon Nasabah yang termasuk kategori High Risk dan PEP, agar melengkapi pertanyaan sbb:**

Apakah Nasabah merupakan PEP atau terkait PEP?  Ya  Tidak

Jika Nasabah terkait PEP, jelaskan keterkaitan Nasabah/ Calon Nasabah dengan PEP sbb:

Nama PEP

Jabatan PEP yang bersangkutan

Hubungan

Informasi detail mengenai bidang usaha

Kewarganegaraan

AML/CFT Final Risk Rating

Low       Medium       High

Hasil pengecekan/screening melalui AML Solutions

Informasi terkait Sumber kekayaan Nasabah

# Aplikasi Pembukaan Rekening Perorangan (Non Payroll)

## Individual Account Opening Application (Non Payroll)

Nasabah  
Customer Type

Baru  
New

Eksisting  
Existing

Nomor CIF  
CIF Number

### Data Identitas Identity Data

Nama lengkap sesuai KTP  
Full name as in ID

 Depan/First

 Tengah/Middle

 Belakang/Last

Nama Alias  
Alias Name

No Identitas  
ID No

Jenis ID  
ID Type

Tempat lahir  
Place of birth

Tanggal lahir  
Date of birth

 Tanggal/Date

 Bulan/ Month

 Tahun/ Year

NPWP

Taxpayer Reg No

Kewarganegaraan  
Nationality

Status Penduduk  
Resident Status

Penduduk  
Resident

Bukan Penduduk  
Non-Resident

Jenis kelamin  
Gender

Pria  
Male

Wanita  
Female

Status Perkawinan  
Status

Menikah  
Married

Lajang  
Single

Janda/Duda/Cerai  
Widowed/Divorced

Nama Gadis Ibu Kandung  
Mother's Maiden Name

 Depan/First

 Tengah/Middle

 Belakang/Last

Alamat sesuai KTP (Hanya untuk WNI)

Address on ID (only for Indonesian Nationality)

No Telepon

Telephone Number



Provinsi:

Kelurahan:

RT/RW:

Kota/Kabupaten:

Kecamatan:

Kode Pos:

Alamat tempat tinggal terkini (diisi jika berbeda alamat KTP atau berstatus WNA)

Current Home Address (to be filled if different from ID Address or are foreign citizen)

No Telepon

Telephone Number



Provinsi:

Kelurahan:

RT/RW:

Kota/Kabupaten:

Kecamatan:

Kode Pos:

Email

Alamat Surat Menyurat Sesuai Dengan  
Mailing Address Based on

KTP  
ID

Tempat Tinggal Terkini  
Current Home Address

Kantor  
Office

Nomor Ponsel

Mobile Phone Number

Aktivasi E-Channel Banking  
E-Channel Banking Activation

OCTO Mobile

OCTO Clicks (Untuk Tabungan CIMB Junior hanya dapat cek saldo)

Pemilik Dana  
Fund Owner

Ya  
Yes

Tidak  
No

Jika tidak, mohon mengisi formulir beneficial owner  
If not, please fill in beneficial owner form

Hubungan Nasabah Dengan Pemilik Dana

Relationship between Customer and Beneficial Owner\*

\*Hanya diisi jika ada Beneficial Owner / Should Beneficial Owner is needed

Dokumen Bukti Hubungan Nasabah dengan Pemilik Dana

Document Proving the Relationship between the Customer and the Beneficial Owner

Ada/Available  
(Lampirkan Copy/Provide Copy)

Tidak Ada  
Unavailable

# Aplikasi Pembukaan Rekening Perorangan

## Individual Account Opening Application

### Data Pekerjaan

#### Occupation Data

Sumber Dana  
Source of Funds

Gaji Salary     Suami/Istri Spouse     Hasil Penjualan Tanah/Bangunan Sale of Land and/or Building     Hibah/Warisan Grant Inheritance     Bunga Simpanan Interest

Hasil Penjualan Kendaraan Sale of Vehicle     Hasil Usaha Investment Return     Lainnya Others

Pekerjaan  
Occupation

Wirausaha Entrepreneur     Pegawai Swasta Private Employees     Pegawai Negeri Civil Servant     Pensiunan Retiree

Dokter Doctor     Ibu Rumah Tangga Housewife     Pelajar/Mahasiswa Student     Lainnya Others

Bidang Usaha  
Industry Type

Perbankan Banking     Manufaktur Manufacturing     Properti Property & Real Estates     Pertambangan Mining     Pariwisata Tourism

Telekomunikasi Telecommunication     Pertanian Agriculture     Edukasi Education     Transportasi Transportation     Oil & Gas Oil & Gas

Tentara/Polis Army/Police     Media Media     Pemerintahan Sovereign & Governmential Position

Lainnya Others

Nama Kantor/Institusi/Perusahaan Tempat Bekerja/Sekolah (Khusus Pelajar/Mahasiswa)  
Office/Institution/Company Name/School Name (for Students only)

Alamat Kantor/Institusi/Perusahaan Tempat Bekerja/Sekolah (Khusus Pelajar/Mahasiswa)  
Office/Institution/Company Name/School Address (for Students only)

No Telepon Telephone Number

	Provinsi:	Kelurahan:	RT/RW:
	Kota/Kabupaten:	Kecamatan:	Kode Pos:

Apakah Alamat Kantor Sama dengan Alamat Terkini  
Officer Address is the same as Current Home Address  Ya Yes     Tidak No

Tanggal Mulai  
Start Date

Tanggal/Date     Bulan/ Month     Tahun/ Year

Status Pekerjaan  
Working Status

Tetap Permanent     Kontrak Contract     Paruh Waktu Part Time

Jabatan  
Position

Pemilik Owner     Direktur Director     Manajer Manager     Supervisor Supervisor

Staf Staff     Lainnya Others

Penghasilan Kotor per Tahun dalam Rupiah  
(Termasuk semua penghasilan)  
Gross Income/Salary per Year in IDR  
(Include all income)

0-24 Juta/ Million     >360-480 Juta/ Million

>24-60 Juta/ Million     >480-600 Juta/ Million

>60-120 Juta/ Million     >600 Juta/ Million – 1 Milyar/ Billion

>120-240 Juta/ Million     >1 Milyar/ Billion – 5 Milyar/ Billion

>240-360 Juta/ Million

### Detail Produk Tabungan/ Savings Product Detail

Diisi sesuai dengan pilihan Nasabah <i>Fill according to customer's choice</i>	Rekening 1/ Account 1	Rekening 2/ Account 2	Rekening 3/ Account 3	Rekening 4/ Account 4	Rekening 5/ Account 5
Nomor Rekening / Account No. <small>*Diisi oleh Bank/ Filled by Bank</small>					
Nama Produk / Product Name					
Nomor Rekening Sumber Dana <i>Source of Funds Account Number</i> <small>*Hanya berlaku untuk Tabungan Installment/ Only applies for Installment Savings</small>					
Frekuensi Menabung (Harian/Mingguan/Bulanan) <i>Saving Frequency (Daily/Weekly/Monthly)</i> <small>*Hanya berlaku untuk Tabungan Installment/ Only applies for Installment Savings</small>					
Tanggal Setoran Rutin / <i>Installment Date</i> <small>*Hanya berlaku untuk Tabungan Installment/ Only applies for Installment Savings</small>					
Target Dana <i>Targeted Fund</i> <small>*Hanya berlaku untuk Tabungan Installment/ Only applies for Installment Savings</small>					
Nomer Kartu Debit <i>Debit Card Number</i>					
Valuta <i>Currency</i>					
Tujuan Berhubungan dengan Bank <i>Aims &amp; Objective in Respect to Bank</i> A. Menabung/ <i>Saving</i> B. Investasi/ <i>Invest</i> C. Pinjaman/ Kredit/ Pembayaran Loan/ <i>Credit/ Financing</i> D. Bayar Tagihan/ <i>Bills Payment</i> E. Lainnya/ <i>Others</i> (Isi keterangan/ <i>fill in details</i> )					
Tujuan Penggunaan Dana <i>Objectives of the Account</i> A. Pengeluaran Pribadi Rutin/ <i>Personal Routine Expenditure</i> B. Pembelian Aset/ <i>Asset Purchase</i> C. Pengeluaran Rutin Perusahaan/ <i>Company Routine Expenditure</i> D. Bisnis/ <i>Business</i> E. Lainnya/ <i>Others</i> (Isi Keterangan/ <i>fill in details</i> )					
Perkiraan Transaksi dalam 1 (satu) Bulan dalam Rupiah <i>Estimated Transaction Amount in 1 (One) Month in IDR</i> A. 0-24 Juta/ <i>Million</i> B. 24-60 Juta/ <i>Million</i> C. 60-120 Juta/ <i>Million</i> D. 120-240 Juta/ <i>Million</i> E. 240-360 Juta/ <i>Million</i> F. 360-480 Juta/ <i>Million</i> G. 480-600 Juta/ <i>Million</i> H. 600 Juta/ <i>Million</i> - 1 Milyar/ <i>Billion</i> I. 1-5 Milyar/ <i>Billion</i>					
Akad/ <i>Contract</i> (Hanya untuk Produk Syariah/ <i>Only for Syariah Products</i> ) <small>*untuk tabungan Installment akad yang berlaku hanya Mudharabah/ for installment savings the available contract is only Mudharabah</small>	<input type="checkbox"/> Mudharabah <input type="checkbox"/> Wadiah				
ZIS (Zakat, Infaq, Shadaqah) (Hanya untuk Produk Syariah/ <i>Only for Syariah Products</i> )	<input type="checkbox"/> Ya/ Yes				
Fasilitas Pencatatan transaksi <i>Statement Facility</i> <small>*Hanya untuk Produk Non-Installment/ for Non -Installment product only</small>	<input type="checkbox"/> E-Statement <input type="checkbox"/> Passbook				

**Aplikasi Pembukaan Rekening Perorangan / Individual Account Opening**

**DEKLARASI FATCA DAN CRS  
FATCA & CRS Declaration**

Silakan diisi dengan HURUF BESAR/ KAPITAL / Please fill in Capital Letters

Nama Lengkap/ Full Name	<input type="text"/>		
Kewarganegaraan/ Nationality	<input type="checkbox"/> Indonesia	<input type="checkbox"/> Lainnya/ Other Country	<input type="text"/>
Negara Tempat Lahir/ Country of Birth	<input type="checkbox"/> Indonesia	<input type="checkbox"/> Lainnya/ Other Country	<input type="text"/>

Silakan memilih salah satu kondisi dari Bagian A atau Bagian B dengan membubuhkan tanda "v" pada setiap jawaban yang tersedia/ Please choose either "Section A" or "Section B" by checking "v" on Yes or No for each of the available questions:

**A. FATCA - Deklarasi/ FATCA - Declaration**

**1. Indisia AS/ US Indicia**

A.1.1	Apakah anda dilahirkan di Amerika Serikat?/ Are you born in U.S.?	<input type="radio"/> Ya Yes	<input type="radio"/> Tidak No
A.1.2	Apakah anda memiliki alamat dan/atau alamat korespondensi dan/ atau PO BOX di Amerika Serikat?/ Do you have a U.S residence and/or U.S correspondence and / or U.S. P.O.Box?	<input type="radio"/> Ya Yes	<input type="radio"/> Tidak No
A.1.3	Apakah anda memberikan Surat Kuasa atau kewenangan tandatangan yang masih berlaku kepada seseorang yang memiliki alamat di Amerika Serikat?/ Do you grant any effective Power of Attorney (POA) or signatory authority to a person with a U.S. address?	<input type="radio"/> Ya Yes	<input type="radio"/> Tidak No
A.1.4	Apakah anda memberikan instruksi otomatis untuk melakukan transfer dana ke rekening yang dikelola di AmerikaSerikat?/ Do you give standing instructions to transfer funds to U.S accounts?	<input type="radio"/> Ya Yes	<input type="radio"/> Tidak No
A.1.5	Apakah anda memiliki alamat "in-care of" atau "hold mail" sebagai satu-satunya alamat?/ Do you have an "in care of" address or a "hold mail" address as the sole address?	<input type="radio"/> Ya Yes	<input type="radio"/> Tidak No
A.1.6	Apakah Anda memiliki nomor telepon di Amerika Serikat?/ Do you have US phone number?	<input type="radio"/> Ya Yes	<input type="radio"/> Tidak No

Jika salah satu jawaban di atas adalah "Ya", silahkan melengkapi Formulir W-8 BEN/ Please complete the W-8 BEN Form, if any answer of above question is "Yes"

**2.Orang AS/ US Person**

A.2.1	Apakah anda warganegara Amerika Serikat atau warga negara dari daerah teritori Amerika Serikat?/ Are you a U.S. Citizen or a Citizen of a U.S.Territory?	<input type="radio"/> Ya Yes	<input type="radio"/> Tidak No
A.2.2	Apakah anda merupakan pemilik Green Card/Kartu Permanent Resident, termasuk pemilik visa kerja yang masih berlaku?/ Do you hold a U.S. Permanent Resident Card (Green Card), including a current work permit?	<input type="radio"/> Ya Yes	<input type="radio"/> Tidak No

Jika salah satu jawaban di atas adalah "Ya", silahkan melengkapi Formulir W-9/ Please complete the W-9 Form, if any answer of above question is "Yes"

**B. CRS - Deklarasi/ CRS - Declaration**

B.1	Apakah anda memiliki kartu identitas pembayar pajak dari negara lain dan atau residensi pajak selain di Indonesia?/ Do you have any tax payer ID from countries/jurisdictions and or tax residences in any countries/jurisdictions other than Indonesia?	<input type="radio"/> Ya Yes	<input type="radio"/> Tidak No
-----	--	------------------------------	--------------------------------

Jika jawaban di atas adalah "Ya", silahkan melengkapi data di bawah ini/ Please complete below fields if the answer of above question is "Yes":

Negara/ Residensi Pajak/ Country/ Jurisdiction of Tax Residence	NPWP/Tax Identification Number (TIN) atau Nomor Lain yang Sejenis/ TIN (Tax Identification Number) or equivalent	Apabila NPWP/TIN atau yang Sejenis Tidak Bisa Diberikan, Berikan Alasannya (A, B atau C)/ If TIN or Equivalent is Unavailable, Please State Reason (A, B or C)
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Alasan A	Saya sudah mengajukan permohonan untuk TIN (atau yang sejenis), dan akan memberitahukan Bank segera setelah TIN dikeluarkan/ I have applied for TIN and will inform you upon receipt
Alasan B	Negara/ yurisdiksi dari residensi pajak saya tidak menerbitkan TIN atau yang sejenisnya/ The Country/ Jurisdiction does not issue TINs
Alasan C	Alasan lainnya, sebutkan/ Other reasons, please explain: <input type="text"/>

## Pernyataan Pembukaan Rekening Tabungan Declaration for Account Opening

Dengan menandatangani Aplikasi Pembukaan Rekening ("Aplikasi") ini, Nasabah menyatakan bahwa :

1. Seluruh Data dalam Aplikasi ini adalah benar dan merupakan data terbaru Nasabah.
2. Nasabah dengan ini membebaskan PT. Bank CIMB Niaga, Tbk ("Bank") dari segala bentuk tanggung jawab dan/atau tuntutan yang disebabkan kesalahan Nasabah dalam mengisi aplikasi ini.
3. Bank telah memberikan penjelasan yang cukup mengenai karakteristik produk tabungan/giro yang akan Nasabah manfaatkan dan Nasabah telah mengerti dan memahami segala konsekuensi pemanfaatan produk tabungan/giro, termasuk manfaat, risiko, dan biaya-biaya yang melekat.
4. Nasabah menyatakan telah menerima penjelasan yang cukup dan jelas dari pihak Bank atas kewajiban penggunaan mata uang Rupiah di wilayah NKRI dan Nasabah bertanggung jawab atas risiko dan akibat tidak dilaksanakannya kewajiban tersebut.
5. Nasabah telah membaca dan memahami sepenuhnya isi dari Ketentuan dan Persyaratan Umum Pembukaan Rekening ("KPUPR") dan/atau Ketentuan dan Persyaratan Umum Pembukaan Rekening Syariah ("KPUPRS"), syarat dan ketentuan produk tabungan/giro, serta ketentuan dan persyaratan lainnya yang dibuat sehubungan dengan transaksi pembukaan rekening dan/atau pelaksanaan transaksi yang berlaku pada Bank yang telah disampaikan oleh Bank: syarat dan ketentuan mana juga dapat dilihat melalui website Bank :
  - A. Tabungan Non-Installment: <https://www.cimbniaga.co.id/id/personal/taabungan/pengumuman/ketentuan-danpersyaratan-tabungan-non-installment>
  - B. Rekening Giro: <https://www.cimbniaga.co.id/id/business/simpanan/rekening-giro>
  - C. Tabungan Installment: [cimb.id/goalsavers-snk](http://cimb.id/goalsavers-snk)
6. Nasabah setuju menerima dan mengikatkan diri pada KPUPR dan/atau KPUPRS- CIMB Niaga, Ketentuan dan Persyaratan Tabungan Non Installment/Tabungan iB Non Installment (jika memilih produk tabungan non installment/tabungan iB non installment), Ketentuan dan Persyaratan Tabungan Installment (jika memilih produk tabungan installment), serta ketentuan dan persyaratan lainnya yang dibuat sehubungan dengan transaksi pembukaan rekening dan/atau pelaksanaan transaksi yang berlaku pada Bank, yang merupakan satu kesatuan dan bagian yang tidak terpisahkan dari Aplikasi ini.
7. Dalam hal disyaratkan oleh regulator atau otoritas pajak di dalam maupun di luar negeri, Nasabah memahami dan menyetujui bahwa Bank mungkin memerlukan dokumen dan/atau formulir tambahan, yang akan Nasabah tandatangani apabila Nasabah termasuk dalam pihak yang diatur dalam peraturan perundang-undangan.
8. Nasabah memahami dan menyetujui bahwa Bank dapat memblokir, mendebet atau membayarkan dari rekening-rekening Nasabah sejumlah dana sebagaimana ditentukan oleh peraturan perundang-undangan tersebut atau ditentukan dalam perjanjian antara regulator maupun otoritas.
9. Penandatanganan Aplikasi ini sah bertindak, untuk dan atas nama Nasabah memberikan kuasa kepada pejabat yang tercantum dalam Aplikasi ini.
10. Kuasa dalam Aplikasi ini diberikan dengan ketentuan bahwa segala akibat dan kerugian yang timbul atas pelaksanaan kuasa tersebut termasuk tetapi tidak terbatas pada pemalsuan tanda tangan, penggelapan dan penyimpangan dari perintah menjadi tanggung jawab Nasabah dan karenanya Bank manajemen dan karyawannya dibebaskan dari segala tanggung jawab dan tuntutan apapun.
11. Nasabah sebagai pemberi kuasa dalam Aplikasi ini dengan ini menyatakan sekarang, untuk nanti pada saat pelaksanaan kuasa, meratifikasi, mengesahkan, menerima dan menyetujui tindakan penerima kuasa.
12. Dalam hal penutupan rekening/pemutusan perjanjian Nasabah setuju untuk mengesampingkan pasal 1266-1267 Kitab Undang-undang Hukum Perdata Indonesia.
13. Nasabah setuju dan menyanggupi :
  - A. Akan melakukan setoran awal selambat-lambatnya 14 (empat belas) hari kalender setelah tanggal pembukaan rekening atau sesuai dengan (jika ada) ketentuan tambahan pada produk terkait.
  - B. Jika dalam jangka waktu sebagaimana dimaksud pada butir (a) diatas, Nasabah tidak atau belum melakukan setoran dana pada rekening yang dibuka, maka Nasabah setuju dan dengan ini memberikan kuasa serta kewenangan penuh kepada Bank untuk menutup rekening Nasabah tersebut.
14. Aplikasi ini dibuat dalam dua (2) versi yaitu Bahasa Indonesia dan Bahasa Inggris. Apabila terdapat perbedaan ketentuan atau penafsiran dalam Aplikasi ini, maka versi Bahasa Indonesia yang berlaku dan mengikat bagi para pihak.
15. Nasabah setuju bahwa pengiriman catatan Bank yang terkait dengan transaksi Nasabah pada Bank (berupa Statement Tabungan dan Rekening Koran) melalui e-mail sesuai perintah Nasabah pada Bank, sepenuhnya merupakan tanggung jawab Nasabah dan karenanya Nasabah membebaskan Bank dari segala bentuk tanggung jawab dan/atau tuntutan yang disebabkan kesalahan Nasabah dalam mencantumkan alamat e-mail pada aplikasi ini, termasuk namun tak terbatas dalam hal terdapatnya kegagalan/kesalahan sistem walaupun telah dilakukan seluruh upaya kehati-hatian sesuai standar komersial yang berlaku pada industri perbankan.

By signing this Account Opening Application ("Application"), Customer hereby states that:

1. All data provided in this Application are true and are the latest data of the Customer.
2. Customer hereby releases PT. Bank CIMB Niaga, Tbk ("Bank") from any responsibility and / or claims arising out of the Customer's mistakes in filling out this Application.
3. Bank has provided sufficient explanation on the characteristics of the saving/current account product that the Customer will utilize, and Customer has understood all the consequences of utilizing such saving/current account product, including its benefits, risks, and other inherent costs.
4. Customer hereby declares that the Bank has given sufficient explanation about the mandatory use of Rupiah within the territory of the Republic of Indonesia and Customer have full responsibility for the risks and consequences of not fulfilling the regulation.
5. Customer have read and fully understand the contents of the general terms and requirements for opening accounts ("KPUPR") and/or general terms and requirements for opening sharia accounts ("KPUPRS"), Terms and Conditions for Saving/Current Account products, as well as other conditions and requirements which is made in connection with the transaction to open an account and/or implementation of the applicable transaction to the Bank that has been submitted by the Bank; Terms and Conditions which can also be seen through the Bank website:
  - A. Non-Installment Savings: <https://www.cimbniaga.co.id/id/personal/tabungan/pengumuman/ketentuan-danpersyaratan-tabungan-non-installment>
  - B. Current Account: <https://www.cimbniaga.co.id/id/business/simpanan/rekening-giro>
  - C. Installment Savings: [cimb.id/goalsavers-snk](http://cimb.id/goalsavers-snk)
6. Customer agrees to accept and bind to the General Terms and Conditions of Account Opening or General Terms and Conditions for CIMB Niaga Syariah Account Opening, Terms and Conditions of Non Installment Saving / Non Installment iB Saving (if the opened saving product is a non installment saving product / iB non installment saving), as well as other terms and conditions made in connection with the account opening transaction and / or implementation of transactions applicable to the Bank, which constitutes a unity and is an integral part of this Application.
7. In case of requirement requested by tax regulatory or authority body, both domestic and overseas, Customer understands and hereby authorizes that the Bank might demand additional document and/or forms, of which the Customer needs to put his/her signature on if Customer is deemed to do so under the applicable prevailing law.
8. Customer understands and approves that the Bank shall has the right to block, debit or make payment(s) from Customer's accounts an amount of fund as determined by such prevailing law or determined in other agreement among regulatory and authority bodies.
9. This Application ratification is deemed valid as for taking action, for and on behalf of the Customer, granting authorization to the officer whose name contained in this Application.
10. Authorization in this Application is given by terms that all cause and loss that emerge as enforcement of such authorization including but not limited to signature forgery, fraud and deviation from the instruction will be Customer's responsibility, and therefore Bank's management and its employees are exempted from any responsibilities and demands.
11. Customer as the authorizer in this Application hereby declares at the present moment, for at the execution time, to ratify, authorize, accept and approve the action done by the proxy receiver.
12. In case of account closure / termination of agreement, Customer agrees to 1266- 1267 of Indonesian Civil Code.
13. Customer agrees and undertakes that:
  - A. Initial deposit should be no later than 14 (fourteen) calendar days after account opening date or subject to (if any) additional term specified by respective product.
  - B. If within the period referred to in point (a) Customer does not or has not made any deposit of funds in the opened account, then Customer agrees and hereby fully authorizes the Bank to close the account.
14. This application is made in two (2) versions, Indonesian and English. Should there be any differences in the provisions or interpretations in this application, the Indonesian version shall be in force and binding for all parties.
15. Customer agrees that sending bank records related to Customer's Banktransactions (in the form of account statements and checking accounts) through e-mail in accordance to Customer's instruction to the Bank, is entirely the Customer's responsibility and therefore the Customer releases the Bank from all forms of responsibility and/r claims caused by Customer's mistake in stating their e-mail address in this application, including but not limited to in the case of system failures/errors albeit all precautionary measures in accordance to the commercial standards that are in effect in the banking industry.

**Pernyataan Pembukaan Rekening Tabungan Non-Installment /  
Declaration for Non-Installment Account Opening**

16. Dalam hal untuk pembukaan rekening Giro:
- A. Nasabah bertanggung jawab atas penarikan Cek dan/atau Bilyet Giro termasuk blanko Cek dan/atau Bilyet Giro yang diperoleh dari Bank.
  - B. Nasabah akan selalu menyediakan dana yang cukup pada Rekening Giro sekurang-kurangnya senilai dengan nilai total nominal Cek dan/atau Bilyet Giro yang masih beredar.
  - C. Nasabah tidak akan melakukan penarikan Cek dan/atau Bilyet Giro kosong dengan alasan apapun.
  - D. Nasabah akan melaporkan pemenuhan kewajiban penyelesaian penarikan Cek dan/atau Bilyet Giro kosong selambatnya 7 (tujuh) Hari Kerja setelah tanggal penolakan.
  - E. Nasabah wajib mematuhi ketentuan-ketentuan yang mengatur Cek dan/atau Bilyet Giro antara lain mengenai penandatanganan Cek dan/atau Bilyet Giro, pelunasan Bea Materai, serta penarikan Cek dan/atau Bilyet Giro.
17. Dalam hal untuk pembukaan Tabungan Installment, Nasabah mengetahui, mengerti dan menyetujui atas penempatan dana pada produk ini berlaku ketentuan penjaminan oleh Lembaga Penjaminan Simpanan ("LPS"), berdasarkan Undang-Undang Republik Indonesia nomor 24 tahun 2004 tentang Lembaga Penjaminan Simpanan. Dalam hal Tabungan Berjangka dibuka dengan kondisi diluar ketentuan penjaminan seperti namun tidak terbatas pada penempatan dana melebihi nilai nominal yang dijamin ataupun bunga yang diberlakukan melebihi suku bunga penjaminan maka berlaku ketentuan penjaminan LPS.
18. Nasabah menyatakan Bank telah memberikan penjelasan cukup terkait kartu berlogo Nasional (debit GPN) dan telah mengerti dan memahami informasi terkait fitur dan manfaat kartu berlogo Nasional (debit GPN) tersebut.
19. Sehubungan dengan penawaran kepemilikan kartu berlogo Nasional, nasabah dengan ini [berikan tanda x di salah satu kolom]:  
 Bersedia menerima kartu berlogo nasional dari Bank (debit GPN)  
 Sudah memiliki/tidak bersedia menggunakan kartu berlogo nasional dari Bank (debit GPN)
16. In the event of Current Account Opening:
- A. Customer is responsible for the withdrawal of Cheque and / or Bilyet Giro including the Cheque and / or Bilyet Giro obtained from the Bank.
  - B. Customer shall always provide sufficient funds to the Current Account at least equivalent to the total nominal of the outstanding Cheque and / or Bilyet Giro.
  - C. Customer shall not withdraw the blank Cheque and / or Bilyet Giro for any reason.
  - D. Customer shall report the fulfillment of obligation to settle the withdrawal of the blank Cheque and / or Bilyet Giro no later than 7 (seven) Business Days after the date of rejection.
  - E. Customer shall comply with the provisions governing the Cheque and / or Bilyet Giro regarding the signing of Cheque and / or Bilyet Giro, payment of Stamp Duty, and withdrawal of Cheque and / or Bilyet Giro.
17. In the case of Installment Savings account opening, Customer is aware, understands and agrees the placement of funds on this product applies guarantee provisions by Lembaga Penjaminan Simpanan ("LPS"), in accordance to the Law of the Republic of Indonesia Number 24 of 2004 concerning Lembaga Penjaminan Simpanan. In the case that the Installment Savings account is opened with conditions outside of the guarantee provisions including but not limited to placement of funds exceeding the guaranteed amount or the interest rate applied exceeds the guaranteed interest rate, therefore the guarantee provisions of LPS applies.
18. Customer states that the Bank has provided sufficient explanation related to the National Logo Card (Debit GPN) and has understood and comprehend the information related to the features and benefits of the National Logo Card (Debit GPN).
19. In connection with the offer of ownership of the National Logo Card, Customer hereby [provide X sign in one of the columns]:  
 Is willing to receive a National Logo Card from the Bank (Debit GPN)  
 Already has/is not willing to use a National Logo Card from the Bank (Debit GPN)

Tanda Tangan / *Signature*

Nama Lengkap / *Full Name*

Tanggal / *Date*

**Diisi oleh Bank/ To be filled by Bank**

Nasabah hadir di Cabang

Nasabah tidak hadir di Cabang

Konfirmasi

No. Telp yg Dihubungi

Tanggal

**Relasi CIF to CIF / CIF to CIF Relationship**  
(CIF to CIF wajib direlasikan, checklist apabila telah diinput di sistem / CIF to CIF Relationship must be connected, checklist if input to system is done)

**Relasi CIF Orang Tua/Wali ke Rekening Tabungan Anak / Parents/Guardian CIF Relationship to Child Savings Account**  
(CIF Orang Tua/Wali wajib direlasikan ke Rekening Tabungan Anak checklist apabila telah diinput di sistem / Parents/Guardian CIF must be connected to Child's Savings Account, checklist if input to system is done)

Kode Cabang Pembuka / Opening Branch Code

Diproses oleh / Processed by

Tanda Tangan / Signature

Nama Lengkap / Full Name

Tanggal / Date

Disetujui oleh / Approved by

Tanda Tangan / Signature

Nama Lengkap / Full Name

Tanggal / Date

Acc Officer / Referral / Sales Code

Marketing Program Code

Event ID

Pihak Terkait Bank / Bank Affiliated Party

**Peretujuan Nasabah High Risk dan PEP (Diisi oleh Pihak Bank)**

Jenis/Kriteria High Risk Nasabah (pilih yang sesuai):

Customer       Country       PEP

Business       Type of Company       \_\_\_\_\_

**Informasi terkait Sumber kekayaan Nasabah**

Saya menyatakan bahwa saya telah melakukan proses EDD sesuai ketentuan yang berlaku di Bank CIMB Niaga

\_\_\_\_\_

Persetujuan Pejabat yang berwenang

\_\_\_\_\_

Nama

Jabatan

Tanggal

Nama

Jabatan

Tanggal

**PERSETUJUAN NASABAH PEP**

Saya menyatakan bahwa saya telah melakukan proses EDD sesuai ketentuan yang berlaku di Bank CIMB Niaga

\_\_\_\_\_

Persetujuan Pejabat yang berwenang

\_\_\_\_\_

Nama

Jabatan

Tanggal

Nama

Jabatan

Tanggal

Kesimpulan Terkait FATCA & CRS

- Nasabah wajib dilaporkan / Reportable Person FATCA
- Nasabah wajib dilaporkan / Reportable Person CRS
- Nasabah tidak wajib dilaporkan / Non Reportable FATCA/CRS

**Khusus Pembukaan Rekening/hubungan usaha dengan Nasabah/Calon Nasabah yang termasuk kategori High Risk dan PEP, agar melengkapi pertanyaan sbb:**

Apakah Nasabah merupakan PEP atau terkait PEP?  Ya  Tidak

Jika Nasabah terkait PEP, jelaskan keterkaitan Nasabah/ Calon Nasabah dengan PEP sbb:

Nama PEP

Jabatan PEP yang bersangkutan

Hubungan

Informasi detail mengenai bidang usaha

Kewarganegaraan

AML/CFT Final Risk Rating

Low       Medium       High

Hasil pengecekan/screening melalui AML Solutions

Informasi terkait Sumber kekayaan Nasabah

Nama Penerbit :	PT Bank CIMB Niaga Tbk	Jenis Produk :	Tabungan
Nama Produk :	( ) Investor Account (Konvensional) ( ) iB Investor Account (Syariah) <i>Sesuai pilihan Nasabah</i>	Akad :	Wadiah (Khusus tabungan Syariah)
Mata Uang :	( ) IDR ( ) USD <i>Sesuai pilihan Nasabah</i>	Deskripsi Produk :	Tabungan untuk keperluan penyelesaian transaksi sekuritas Efek

**Fitur Utama Tabungan Anda**

A. Saldo Minimal Mengendap -		Batas Transfer Ke Bank Lain per hari e-channel ATM	Transaksi hanya dapat dilakukan melalui Perusahaan Sekuritas yang terdaftar																								
B. Suku Bunga (khusus Tabungan Konvensional)*		F. Batas Pembelian per hari e-channel ATM	Transaksi hanya dapat dilakukan melalui Perusahaan Sekuritas yang terdaftar																								
<table border="1"> <thead> <tr> <th>Tier Saldo (IDR)</th> <th>Suku bunga (p.a)</th> <th>Tier Saldo (USD)</th> <th>Suku bunga (p.a)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>&lt; 1 Juta</td> <td>0.00%</td> <td>&lt; 100</td> <td>0.00%</td> </tr> <tr> <td>1 Juta - ≤ 1 Milyar</td> <td>0.25%</td> <td>100 - &lt; 10,000</td> <td>0.15%</td> </tr> <tr> <td>1 Milyar - ≤ 5 Milyar</td> <td>0.75%</td> <td>10,000 - &lt; 100,000</td> <td>0.20%</td> </tr> <tr> <td>5 Milyar - ≤ 10 Milyar</td> <td>1.00%</td> <td>≥ 100,000</td> <td>0.25%</td> </tr> <tr> <td>≥ 10 Milyar</td> <td>1.50%</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p style="text-align: center;"><small>*Berlaku pada saat dokumen diterbitkan</small></p>		Tier Saldo (IDR)	Suku bunga (p.a)	Tier Saldo (USD)	Suku bunga (p.a)	< 1 Juta	0.00%	< 100	0.00%	1 Juta - ≤ 1 Milyar	0.25%	100 - < 10,000	0.15%	1 Milyar - ≤ 5 Milyar	0.75%	10,000 - < 100,000	0.20%	5 Milyar - ≤ 10 Milyar	1.00%	≥ 100,000	0.25%	≥ 10 Milyar	1.50%			H. Batas Pembayaran per hari e-channel ATM	Transaksi hanya dapat dilakukan melalui Perusahaan Sekuritas yang terdaftar
Tier Saldo (IDR)	Suku bunga (p.a)	Tier Saldo (USD)	Suku bunga (p.a)																								
< 1 Juta	0.00%	< 100	0.00%																								
1 Juta - ≤ 1 Milyar	0.25%	100 - < 10,000	0.15%																								
1 Milyar - ≤ 5 Milyar	0.75%	10,000 - < 100,000	0.20%																								
5 Milyar - ≤ 10 Milyar	1.00%	≥ 100,000	0.25%																								
≥ 10 Milyar	1.50%																										
C. Tingkat Suku Bunga Penjaminan**	% (Rupiah) % (US Dollar)	I. Batas Pemindahbukuan per hari e-channel ATM	Transaksi hanya dapat dilakukan melalui Perusahaan Sekuritas yang terdaftar																								
<p><small>**Diisi oleh petugas Bank sesuai tingkat bunga penjaminan Lembaga Penjamin Simpanan (LPS) yang berlaku pada saat pengisian form RIPLAY</small></p>																											
D. Batas Transaksi Belanja Harian Menggunakan Kartu Debit	Transaksi hanya dapat dilakukan melalui Perusahaan Sekuritas yang terdaftar																										
E. Batas Penarikan Tunai di ATM per hari	Transaksi hanya dapat dilakukan melalui Perusahaan Sekuritas yang terdaftar																										

**Biaya**

J. Biaya Administrasi per bulan	Bebas Biaya	P. Biaya Bulanan Kartu Debit	Tidak diberikan kartu debit
K. Biaya Penarikan di ATM Bank Lain		Q. Biaya Penggantian Kartu Debit Fisik*	Tidak diberikan kartu debit <small>*Apabila kartu debit fisik hilang atau rusak</small>
ATM Prima	Transaksi hanya dapat dilakukan melalui Perusahaan Sekuritas yang terdaftar	R. Biaya Administrasi Dibawah Saldo Minimal*	Bebas Biaya
ATM Bersama			
ATM Jaringan Mastercard			
ATM Jaringan MEPS		S. Biaya Penutupan Rekening	Bebas Biaya
L. Biaya Transfer Antar Bank		T. Biaya Dormant Account*	Bebas Biaya
Online	Transaksi hanya dapat dilakukan melalui Perusahaan Sekuritas yang terdaftar	<small>*Rekening yang tidak aktif (tidak ada transaksi) selama 6 bulan berturut-turut akan berubah status menjadi dormant account dan dikenakan biaya setiap bulannya hingga diaktifkan kembali</small>	
SKN			
RTGS			
M. Biaya Penggantian Buku Tabungan	Tidak diterbitkan buku tabungan	U. Biaya Cek saldo di ATM Bank lain (ATM Bersama/Prima)	Tidak diberikan kartu debit
N. Biaya Layanan Transaksi di counter	Transaksi hanya dapat dilakukan melalui Perusahaan Sekuritas yang terdaftar		
O. Biaya Materai	Khusus untuk pembukaan rekening tabungan Konvensional atau Syariah pertama kali, wajib menandatangani Formulir KPUPRS yang dikenakan biaya materai sebesar Rp 10,000,-		

**Fitur dan Layanan**

- Dana nasabah dikelola sesuai prinsip tabungan dan mendapatkan suku bunga (khusus konvensional) sesuai ketentuan yang berlaku.
- Nasabah dapat memperoleh informasi perbankan melalui fasilitas e-channel CIMB Niaga (OCTO Mobile/OCTO Clicks/Phone Banking).

**Risiko**

- Adanya batas maksimal penjaminan simpanan dari LPS di mana jumlah simpanan yang dijamin oleh LPS per nasabah per Bank adalah maksimal sebesar Rp 2 Milyar

**Persyaratan dan Tata Cara**

- Mengisi Formulir Pembukaan Rekening
- Menunjukkan Kartu Identitas yang masih berlaku:
  - e-KTP untuk WNI (Jika nasabah menggunakan Surat Keterangan Pengganti KTP, wajib dilengkapi dengan: Foto, QR Code, dan tanda tangan basah nasabah)
  - Paspor dan KITAP/KITAS untuk WNA
- Fotokopi NPWP
- Menandatangani Kartu Contoh Tanda Tangan (KCTT)
- Melengkapi Formulir Deklarasi FATCA & CRS
- Menandatangani Persetujuan atas KPUPR/S (Ketentuan dan Persyaratan Umum Pembukaan Rekening/ Syariah)
- Nasabah dapat menyampaikan pertanyaan dan pengaduan melalui Layanan CIMB Niaga 14041

**Simulasi**
**Simulasi Bunga Investor Account (IDR)**

Apabila saldo rata rata bulanan nasabah adalah sebesar Rp. 100 juta, maka bunga yang diterima nasabah sesuai tiering saldo adalah

Saldo (IDR)	Suku Bunga % (p.a)	Nominal Bunga (IDR)/Tahun
999,999	0.00%	-
99,000,001	0.25%	247,500
Total Bunga yang diterima Nasabah / Tahun (Gross)		<b>247,500</b>

**Simulasi Bunga Investor Account (USD)**

Apabila saldo akhir hari nasabah adalah sebesar USD 10,000, maka bunga yang diterima nasabah sesuai tiering saldo adalah:

Saldo (USD)	Suku Bunga % (p.a)	Nominal Bunga (USD)/tahun
99	0.00%	-
9,901	0.15%	14.85
Total Bunga yang diterima Nasabah / Tahun (Gross)		<b>14.85</b>

**Note:**

- Suku Bunga dan indicative rate dalam % per annum (p.a).
- Metode perhitungan bunga / imbal hasil berdasarkan nisbah syariah adalah progressive berdasarkan saldo rata-rata bulanan.
- Simulasi nominal bunga / imbal hasil yang diterima nasabah dengan asumsi apabila saldo nasabah tetap selama 1 tahun.
- Suku Bunga / Imbal Hasil produk syariah akan dikenakan pajak sesuai ketentuan yang berlaku.
- Tabel simulasi untuk perhitungan suku bunga / imbal hasil diatas bersifat ilustrasi, perhitungan suku bunga / imbal hasil yang akurat tetap mengikuti perhitungan sebagaimana berlaku pada sistem Bank.
- Suku bunga / Nisbah (porsi bagi hasil) dapat berubah sewaktu-waktu dan akan diberitahukan kepada nasabah melalui cabang CIMB Niaga atau melalui cara lain yang dianggap baik oleh CIMB Niaga

1. Prosedur penarikan/penutupan tabungan sesuai aturan yang berlaku di Bank.
2. Nasabah akan menerima penawaran produk lain dari pihak ketiga apabila menyetujui untuk membagikan data pribadi.
3. Informasi lain mengenai biaya, layanan dan resiko dapat diakses melalui website resmi CIMB Niaga atau yang tercantum di form pembukaan rekening.
4. Informasi terkait tarif transaksi melalui e-channel dapat dilihat sebelum nasabah melakukan transaksi, dengan nasabah melakukan transaksi maka nasabah sudah menyetujui tarif yang berlaku.

**Ketentuan Rekening Tidak Aktif (Rekening Dormant)**

1. Bank berhak merubah status Rekening menjadi Dormant apabila tidak ada transaksi yang diinisiasi oleh Nasabah selama 180 hari berturut-turut atau sesuai ketentuan produk Rekening yang bersesuaian.
2. Atas Rekening yang sudah berstatus Dormant, maka Nasabah tidak dapat melaksanakan transaksi melalui counter cabang sebelum dilakukan aktivasi terlebih dahulu, transaksi tetap dapat dilakukan melalui media/channel elektronik ataupun transaksi pengkreditan Rekening yang dilakukan di luar counter cabang Bank.
3. Perubahan kembali status Rekening menjadi aktif dapat dilakukan melalui permintaan oleh Nasabah melalui Cabang, atau secara otomatis jika ada transaksi pendebitan rekening yang diinisiasi Nasabah melalui media/channel elektronik, atau atas pertimbangan sendiri oleh Bank.
4. Bank dapat mengenakan biaya untuk Rekening berstatus Dormant yang rinciannya diatur secara terpisah dalam ketentuan tersendiri dan diinformasikan ke Nasabah.

**Disclaimer (penting untuk dibaca)**

1. Nasabah telah membaca, menerima penjelasan dan memahami produk tabungan sesuai ringkasan informasi produk dan layanan.
2. Nasabah mengerti bahwa ringkasan informasi produk dan layanan ini bukan merupakan bagian dari aplikasi pembukaan rekening.
3. Nasabah mengetahui bahwa Nasabah WAJIB untuk membaca, memahami dan menandatangani aplikasi pembukaan rekening.
4. Informasi yang tercakup dalam ringkasan informasi produk dan layanan ini berlaku sejak tanggal cetak dokumen.
5. Nasabah telah membaca dengan teliti ringkasan informasi produk dan layanan ini sebelum menyetujui pembukaan rekening dan Nasabah berhak bertanya kepada Pegawai Bank atas semua hal terkait ringkasan informasi produk dan layanan ini.
6. Biaya, fitur, layanan, risiko, syarat dan ketentuan yang tercantum dalam dokumen RIPLAY ini adalah yang berlaku pada saat dokumen RIPLAY ini dibuat dan ditandatangani. Bank akan menginformasikan segala perubahan atas fitur dan layanan, biaya, risiko, syarat dan ketentuan produk melalui website CIMB Niaga atau melalui cara-cara lainnya sesuai dengan syarat dan ketentuan yang berlaku. Pemberitahuan tersebut akan diinformasikan 30 hari kerja sebelum efektif berlakunya perubahan.
7. Khusus untuk produk Syariah mengacu kepada syarat dan ketentuan serta akad pada produk Syariah yang berlaku.
8. Perhitungan bunga / imbal hasil yang akurat tetap mengikuti perhitungan sebagaimana berlaku pada sistem Bank.

Petugas Bank

Nasabah

Tanggal Cetak Dokumen

( \_\_\_\_\_ )

Nama jelas &amp; tanda tangan

( \_\_\_\_\_ )

Nama jelas &amp; tanda tangan

\_\_/\_\_/\_\_\_\_

## KETENTUAN DAN PERSYARATAN KHUSUS PEMBUKAAN REKENING INVESTOR

Ketentuan dan Persyaratan Khusus Pembukaan Rekening Investor ini (berikut semua lampiran, perubahan dan atau pembaharuannya selanjutnya disebut "**KSK Rekening Investor**") adalah ketentuan khusus terkait dengan pembukaan Rekening Investor di PT Bank CIMB Niaga Tbk berkedudukan di Jakarta Selatan ("Bank") yang dibuat dan ditandatangani pada hari dan tanggal sebagaimana tercantum pada akhir KSK Rekening Investor ini oleh Nasabah (selanjutnya disebut "**Nasabah**").

Dengan ditandatanganinya KSK Rekening Investor ini, Nasabah menyatakan tunduk pada ketentuan-ketentuan yang tercantum dalam Ketentuan dan Syarat Umum Pembukaan Rekening pada Bank. Adapun isi ketentuan dari KSK Rekening Investor ini adalah sebagai berikut:

### Pasal 1

#### PEMBUKAAN REKENING INVESTOR

##### 1.1 INFORMASI & SPESIMEN NASABAH

- 1.1.1 Pembukaan Rekening Investor oleh Nasabah melalui Perusahaan Efek atau Bank Kustodian wajib memenuhi seluruh persyaratan yang telah ditetapkan dan atau akan ditetapkan kemudian oleh Bank, termasuk dengan ini menyatakan persyaratan yang telah dan atau akan ditetapkan kemudian oleh PT Kustodian Sentral Efek Indonesia dan atau pihak terkait lain, seperti namun tidak terbatas pada :
- Memiliki dana minimum yang ditetapkan Bank.
  - Memiliki Sub Rekening Efek di C-BES.
  - Memiliki Single Investor Identification (SID) di AKses.
  - Menyerahkan dokumen-dokumen lain sebagaimana terlampir dan dokumen atau informasi-informasi lain yang ditetapkan kemudian oleh Bank.

Nasabah melalui Perusahaan Efek wajib menunjukkan serta menyerahkan semua dan setiap data, keterangan, informasi, pernyataan, dokumen atau segala sesuatu yang diminta dan diperlukan oleh Bank terkait pembukaan Rekening Investor atau Bank Kustodian, dan Nasabah dengan ini menyatakan serta menjamin Bank bahwa segala data/dokumen/informasi apapun yang diberikan kepada Bank melalui Perusahaan Efek atau Bank Kustodian berkenaan dengan pembukaan Rekening Investor adalah lengkap, sesuai dengan aslinya, benar dan sesuai dengan keadaan yang sebenarnya serta tidak/belum ada perubahan atau merupakan data/dokumen/informasi yang terbaru. Nasabah juga menjamin bahwa yang menandatangani KSK Rekening Investor berikut seluruh dokumen terkait adalah pihak yang berwenang mewakili Nasabah. Nasabah dengan ini setuju bahwa pembukaan Rekening Investor hanya akan berlaku efektif setelah seluruh persyaratan dipenuhi oleh Nasabah dan aplikasi pembukaan Rekening Investor disetujui oleh Bank.

Nasabah setuju dan dengan ini memberi kuasa kepada Bank untuk mencari, meminta dan menerima data, keterangan, informasi, pernyataan, dokumen dalam bentuk apapun dan dari pihak manapun yang diperlukan oleh Bank berkaitan dengan identitas Nasabah dan/atau kegiatan usaha dan/atau transaksi Nasabah.

Seluruh data, keterangan, informasi, pernyataan, dokumen yang diperoleh Bank melalui Perusahaan Efek dan atau Bank Kustodian berkenaan dengan Nasabah maupun kegiatan usaha atau transaksi Nasabah, akan menjadi milik Bank dan Bank berhak untuk mencocokkan, menilai, merahasiakan atau menggunakannya untuk kepentingan Bank sesuai dengan ketentuan hukum yang berlaku tanpa kewajiban Bank untuk memberitahukan atau meminta persetujuan terlebih dahulu dari Nasabah, memberikan jaminan atau ganti rugi apapun dan dengan alasan apapun kepada Nasabah.

Dalam hal Nasabah hendak melakukan perubahan data, termasuk namun tidak terbatas pada perubahan alamat, nomor telepon, faksimili, Kartu Tanda Penduduk (KTP), Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP), tandatangan, pejabat yang berwenang menandatangani (berikut contoh tanda tangan baru), susunan pengurus, status badan hukum, perizinan dan lain-lainnya, maka Nasabah wajib untuk melakukan perubahan tersebut dengan datang langsung ke Perusahaan Efek atau Bank Kustodian. Perubahan ini efektif berlaku sejak diterima dan dicatatnya perubahan dimaksud dalam catatan Bank.

Pembukaan Rekening Investor oleh Nasabah dengan status Pelajar/Mahasiswa diwajibkan untuk memberikan fotokopi Kartu Tanda Penduduk (KTP) dari orang tua Nasabah, kecuali Nasabah memberikan deklarasi dimana dana yang akan ditempatkan dalam Rekening Investor adalah dana miliknya sendiri dan batas nilai transaksi yang diperbolehkan adalah sebesar Rp. 100.000.000,- (Seratus Juta Rupiah) atau batas nilai transaksi dalam jumlah lain yang ditentukan oleh Bank. Apabila nilai transaksi yang dilakukan Nasabah melebihi batas nilai transaksi tersebut maka Nasabah harus melengkapi data orang tua Nasabah/pemilik dana serta melampirkan fotokopi KTP dari orang tua Nasabah/pemilik dana.

- 1.1.2 Pembukaan Rekening Investor dilakukan melalui Perusahaan Efek atau Bank Kustodian atas kuasa dari Nasabah kepada Perusahaan Efek atau Bank Kustodian sebagaimana dituangkan dalam KSK Rekening Investor ini.
- 1.1.3 Bank berhak menolak permohonan pembukaan Rekening Investor, termasuk namun tidak terbatas apabila ditemukan informasi atau data yang tidak valid, tanpa adanya kewajiban dari Bank untuk mengemukakan alasannya.

##### 1.2 KETENTUAN REKENING INVESTOR

- 1.2.1 Rekening Investor dapat berupa rekening tabungan atau rekening giro, dengan ketentuan bahwa rekening tabungan hanya khusus berlaku bagi Nasabah perorangan dan Rekening giro hanya khusus berlaku bagi Nasabah badan usaha atau individu yang sudah memiliki NPWP.
- 1.2.2 Bank tidak akan menerbitkan buku tabungan atau tanda kepesertaan tabungan atas nama Nasabah dan tidak menerbitkan cek/bilyet giro sebagai media penarikan dana atas rekening giro.
- 1.2.3 Rekening Investor dapat berasal dari konversi atas rekening tabungan atau rekening giro yang sudah dimiliki oleh Nasabah. Dalam hal Rekening Investor berasal dari konversi rekening tabungan atau rekening giro, setelah dikonversi menjadi Rekening Investor akan tunduk pada syarat dan ketentuan dalam KSK

Rekening Investor ini.

Dengan menandatangani KSK Rekening Investor ini, Nasabah menyatakan dan menjamin bahwa dengan dilakukannya konversi rekening sebagaimana dimaksud dalam sub pasal ini tidak terdapat cek dan atau bilyet giro dan atau media penarikan dana lain yang masih belum ditarik dan atau belum dipenuhi kewajibannya dan segera mengembalikannya ke Bank jika ada.

Namun demikian, Bank diberi kuasa untuk mendebit Rekening Investor dan menggunakan dana tersebut untuk membayar/memenuhi kewajiban yang timbul akibat penarikan dana melalui cek dan atau BG dan atau media penarikan lain yang belum dipenuhi kewajibannya.

##### 1.3 PENANGANAN KELUHAN (PENGADUAN)

Dalam hal Nasabah akan menyampaikan keluhan/pengaduan kepada Bank sehubungan dengan Rekening Investor, keluhan/pengaduan hanya dapat disampaikan secara tertulis dengan melampirkan fotokopi identitas diri Nasabah dan dokumen pendukung kepada Perusahaan Efek atau Bank Kustodian, untuk selanjutnya Perusahaan Efek atau Bank Kustodian berkewajiban menindaklanjuti keluhan Nasabah tersebut kepada Bank. Bank tidak bertanggung jawab atas keterlambatan penanganan keluhan yang disebabkan karena kelalaian dan/atau keterlambatan Perusahaan Efek dan/atau Bank Kustodian dalam menyampaikan keluhan Nasabah kepada Bank.

### Pasal 2

#### KUASA KEPADA PERUSAHAAN EFEK ATAU BANK KUSTODIAN

Nasabah dengan ini memberikan Kuasa kepada Perusahaan Efek atau Bank Kustodian untuk dan atas nama Nasabah untuk:

- Membuka dan/atau mengurus pembukaan Rekening Investor atas nama Nasabah pada Bank yang digunakan khusus untuk penyelesaian transaksi efek baik atas transaksi penjualan maupun pembelian efek yang dilakukan oleh Nasabah melalui Perusahaan Efek atau Bank Kustodian dan untuk itu melakukan segala tindakan atas Rekening Investor terkait dengan tujuan tersebut, termasuk namun tidak terbatas pada pendebitan dan pengkreditan serta penutupan Rekening Investor dengan ketentuan bahwa pendebitan Rekening Investor hanya dapat dilakukan untuk mengkreditkan dana ke rekening sebagai berikut:

Nomor Rekening Giro Operasional Perusahaan Efek atau Bank Kustodian:  
.....

Nomor Rekening Giro Penyelesaian Perusahaan Efek atau Bank Kustodian:  
.....

Nomor Rekening Nasabah lainnya:  
.....

atau rekening lain sebagaimana diberitahukan secara tertulis oleh Nasabah dari waktu ke waktu.

- Perusahaan Efek atau Bank Kustodian wajib memperhatikan hak Nasabah untuk tetap dapat menggunakan dana dalam Rekening Investor dan menutupnya dalam hal tidak ada lagi kewajiban penyelesaian transaksi efek Nasabah yang dilakukan melalui Perusahaan Efek atau Bank Kustodian sesuai dengan maksud dan tujuan dari Rekening Investor.
- Melakukan kewenangan pada angka 1 di atas melalui layanan perbankan yang tersedia pada Bank saat ini atau di waktu yang akan datang, termasuk namun tidak terbatas melalui layanan BizChannel@CIMB.
- Mendaftarkan Rekening Investor dan rekening-rekening lainnya sebagaimana tersebut pada angka 1 pada layanan BizChannel@CIMB atau layanan perbankan lainnya milik Nasabah (jika dipersyaratkan demikian).

Selanjutnya melakukan segala sesuatu yang baik dan perlu terkait dengan pelaksanaan kuasa yang diberikan atas Rekening Investor tersebut di atas.

Atas segala perselisihan dan akibatnya antara Nasabah dan Perusahaan Efek atau Bank Kustodian atau dengan siapapun, sepenuhnya menjadi tanggung jawab Nasabah dan atau Perusahaan Efek atau Bank Kustodian. Sehubungan dengan penggunaan layanan perbankan yang digunakan dalam menjalankan kuasa ini, termasuk namun tidak terbatas pada layanan BizChannel@CIMB, Nasabah dan Perusahaan Efek atau Bank Kustodian telah sepenuhnya mengetahui dan memahami layanan perbankan tersebut serta akan mentaati segala ketentuan yang berlaku atas layanan perbankan tersebut berikut perubahannya di kemudian hari.

### Pasal 3 TRANSAKSI REKENING

##### 3.1 PENARIKAN DAN PENYETORAN

Penarikan atas Rekening Investor dilakukan Perusahaan Efek atau Bank Kustodian berdasarkan Surat Kuasa Nasabah kepada Perusahaan Efek atau Bank Kustodian dan penarikan dana tersebut hanya dapat dilakukan untuk keperluan penyelesaian transaksi efek atau pemindahbukuan dana ke rekening tujuan. Nasabah setuju untuk membebaskan Bank dari segala tuntutan dan atau risiko dan atau kerugian yang mungkin timbul akibat penyalahgunaan kuasa yang dilakukan oleh Perusahaan Efek atau Bank Kustodian, terkait dengan dana pada Rekening Investor, dan bersedia untuk menanggung segala kerugian yang dialami Bank akibat penyalahgunaan kuasa tersebut. Penarikan dana dari Rekening Investor hanya dilakukan dengan menggunakan media penarikan yang memenuhi ketentuan Bank tanpa mengurangi hak Bank untuk menolak penarikan atas Rekening Investor, termasuk namun tidak terbatas bilamana dana dalam Rekening Investor tidak mencukupi dengan memperhatikan ketentuan/perjanjian yang berlaku.

##### 3.2 INSTRUKSI

Apabila tidak ada kesepakatan lain, instruksi penyetoran dana dapat dilakukan oleh Nasabah atau Perusahaan Efek atau Bank Kustodian atau pihak ketiga lainnya, sedangkan instruksi penarikan dana dilakukan oleh Perusahaan Efek atau Bank Kustodian atas dasar Surat Kuasa Nasabah kepada Perusahaan Efek atau Bank Kustodian. Apabila Nasabah menginginkan untuk melakukan tindakan terkait dengan Rekening Investor termasuk mengeluarkan dana hasil investasi di pasar modal dari Rekening Investor,

maka Nasabah setuju untuk terlebih dahulu harus menghubungi Perusahaan Efek atau Bank Kustodian di mana dananya diadministrasikan dalam Rekening Investor dan apabila hal ini disetujui oleh Perusahaan Efek atau Bank Kustodian maka Perusahaan Efek atau Bank Kustodian akan melakukannya untuk Nasabah.

#### **Pasal 4 PEMBUKTIAN**

Nasabah dengan ini memberikan persetujuan kepada Bank bahwa Bank setiap saat berhak dengan itikad baik untuk memperbaiki kekeliruan yang dibuat oleh Bank atau pegawainya, baik dalam mengkredit atau mendebit Rekening Investor atau dalam menjalankan sebagai perintah yang berkaitan dengan hal tersebut dan Nasabah dengan ini menyatakan: (i) memberikan kuasa kepada Bank untuk mendebit Rekening Investor dalam hal Bank harus melakukan pendebitan untuk memperbaiki kekeliruan tersebut; (ii) menyetujui serta mengakui bahwa hasil atau akibat yang timbul atas tindakan Bank dalam memperbaiki kekeliruan atas Rekening Investor akan berlaku dan mengikat Nasabah sebagai alat bukti yang sah dan sempurna.

#### **Pasal 5 TANGGUNG JAWAB**

- 5.1 Nasabah setuju untuk menanggung setiap risiko, kerugian atau akibat yang diderita Nasabah yang disebabkan antara lain; (i) kelalaian dan atau kesalahan Nasabah (ii) kesalahpahaman, kerusakan, keterlambatan, kehilangan atau kesalahan pengiriman perintah dan komunikasi, baik melalui pos, telepon, telegram, telex atau faksimili atau sistem komunikasi lainnya; (iii) keterbatasan pemakaian atau ketidaksediaannya atau tidak terbayarnya dana yang disebabkan adanya pembatasan pertukaran mata uang asing, tidak tersedianya mata uang asing yang dicari, atau sebab-sebab lain yang di luar kekuasaan Bank; (iv) laporan Rekening Investor atau pemberitahuan Bank yang dikirim kepada Nasabah diterima atau dibaca atau disalahgunakan oleh pihak yang tidak berwenang atas Rekening Investor.
- 5.2 Nasabah setuju untuk menanggung segala risiko, kerugian atau akibat yang diderita oleh Nasabah sendiri sehubungan dengan ketidak aslian, ketidak absahan, ketidak sempurnaan pengisian atau lain-lain aspek dari dokumen yang diterima Bank dari Nasabah melalui Perusahaan Efek atau Bank Kustodian, juga bila dokumen tersebut menyatakan hak kepemilikan atas barang, demikian pula bila dokumen tersebut membuktikan hak kepemilikan atas barang yang tercantum dalam dokumen tersebut. Bank tidak bertanggung jawab terhadap pihak-pihak yang mengeluarkan atau mengendosemen dokumen-dokumen tersebut, termasuk namun tidak terbatas pada keaslian, keabsahan atau kebenaran wewenang dan tanda tangan yang terdapat dalam dokumen-dokumen tersebut.
- 5.3 Dalam hal transaksi atas Rekening Investor dilakukan oleh Perusahaan Efek atau Bank Kustodian berdasarkan Surat Kuasa Nasabah kepada Perusahaan Efek atau Bank Kustodian, melalui layanan perbankan apapun termasuk layanan perbankan elektronik, maka Nasabah setuju untuk membebaskan Bank dari segala risiko yang mungkin timbul akibat penggunaan layanan perbankan tersebut. Dalam hal transaksi atas Rekening Investor dilakukan melalui layanan perbankan elektronik, maka Nasabah setuju bahwa Bank tidak bertanggung jawab atas setiap bentuk kerugian yang dialami Nasabah akibat penggunaan layanan perbankan elektronik, termasuk namun tak terbatas pada kerugian akibat kelalaian/kesalahan Nasabah atau kuasa Nasabah (Perusahaan Efek atau Bank Kustodian) maupun kerugian akibat penggunaan atau intervensi penggunaan layanan perbankan elektronik oleh pihak lain yang tidak berhak, keterlambatan atau kegagalan akses atau pelaksanaan transaksi akibat gangguan atau perbaikan sistem atau kondisi apapun yang berada di luar kekuasaan Bank termasuk *Force Majeure*, atau penggunaan layanan perbankan elektronik yang menyimpang dari persyaratan dan ketentuan serta Prosedur yang ditetapkan Bank.
- 5.4 Nasabah dengan ini setuju bahwa Nasabah akan menggunakan Rekening Investor untuk transaksi yang tidak bertentangan dengan ketentuan peraturan perundang-undangan dan atau kebijakan internal Bank yang berlaku dan atau peraturan-peraturan lainnya yang berlaku secara nasional maupun internasional yang terkait dengan pelaksanaan transaksi tersebut baik secara langsung maupun tidak yang langsung, dan Nasabah dengan ini bertanggung jawab atas segala klaim dan atau tuntutan dan akibat yang timbul akibat penggunaan Rekening Investor oleh Nasabah untuk transaksi yang dikategorikan sebagai transaksi mencurigakan dan/atau transaksi yang dilarang oleh ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

#### **Pasal 6 PENUTUPAN REKENING**

- 6.1 Penutupan Rekening Investor tidaklah membebaskan Nasabah dari kewajiban yang belum dipenuhi, termasuk namun tidak terbatas pada adanya cerukan (saldo debit) atas Rekening Investor (bila ada) dan Bank tetap berhak untuk menagih/mendapatkan pembayaran dari Nasabah atas jumlah yang belum dipenuhi oleh Nasabah.
- 6.2 Apabila setelah ditutupnya Rekening Investor masih terdapat sisa dana dalam Rekening Investor, maka sisa dana dalam rekening yang ditutup (apabila ada) tetap menjadi milik Nasabah dan Bank akan mengkreditkan dana tersebut ke rekening lain milik Nasabah yang masih ada pada Bank atau rekening penampungan (dalam hal Nasabah tidak memiliki rekening lain pada Bank) setelah dipotong biaya penutupan Rekening Investor dan biaya-biaya lainnya yang dikenakan terkait dengan Rekening Investor tersebut serta kewajiban-kewajiban pembayaran yang belum dipenuhi oleh Nasabah (termasuk cerukan). Sepanjang tidak diatur lain oleh Bank, penarikan atas sisa dana pada Rekening Investor yang telah ditutup yang telah dikreditkan ke rekening lain milik Nasabah yang ada atau ke rekening penampungan sebagaimana dimaksud dalam butir ini hanya dapat dilakukan dengan mediakhusus yang ditentukan Bank.
- 6.3 Nasabah dan atau ahli waris dan atau pengganti haknya membebaskan Bank dari seluruh tanggung jawabnya berkenaan dengan penutupan Rekening

investor tersebut.

- 6.4 Sisa dana yang terdapat dalam rekening penampungan sebagaimana dimaksud dalam butir 6.2 ini yang belum/ tidak ditarik oleh Nasabah tidak mendapat bunga/ jasa giro atau kompensasi apapun, namun tanpa mengurangi hak Bank untuk membebani biaya administrasi atas sisa dana dalam rekening penampungan tersebut, demikian itu dengan ketentuan bahwa apabila dalam jangka waktu 3 (tiga) tahun sejak penutupan Rekening Investor, ternyata Nasabah tidak melakukan pengambilan, penarikan atau pembersihan atas sisa dana pada rekening penampungan tersebut atau apabila karena sebab apapun Bank tidak dapat/ tidak diperkenankan menyerah-kan sisa dana tersebut kepada negara sesuai dengan ketentuan perundang-undangan yang berlaku dan oleh karenanya Nasabah melepaskan haknya atas sisa dana dalam Rekening Investor yang ditutup.

#### **Pasal 7 KETENTUAN LAIN-LAIN**

##### **7.1 KETERBUKAAN INFORMASI**

- 7.1.1 Sehubungan dengan Rekening Investor dan dengan tetap memperhatikan peraturan perundang-undangan yang berlaku dan kebijakan Bank, Nasabah dengan ini memberikan persetujuan kepada Bank untuk menyampaikan informasi data Nasabah berikut data simpanannya kepada Perusahaan Efek atau Bank Kustodian dan atau PT Kustodian Sentral Efek Indonesia untuk tujuan berkaitan dengan Rekening Investor ini. Sehubungan dengan hal ini, Nasabah secara khusus memberikan kuasa dan kewenangan kepada Bank untuk (i) memberikan kepada pihak manapun informasi mengenai atau sehubungan dengan Nasabah, dan/atau kegiatan Nasabah dan/atau rekening-rekening Nasabah maupun data keuangan Nasabah lainnya yang ada pada Bank kepada pihak lain termasuk tetapi tidak terbatas pada PT Kustodian Sentral Efek Indonesia dan Badan Pengawas Pasar Modal Republik Indonesia untuk tujuan yang dinilai wajar dan diperlukan oleh Bank, termasuk memberikan laporan/mengirimkan data kepada PT Kustodian Sentral Efek Indonesia terkait dengan pembukaan, penolakan permohonan pembukaan, pengelolaan, pemblokiran, pelepasan blokir maupun penutupan dan tindakan lain terkait dengan Rekening Investor serta informasi terkait dengan mutasi dana dan atau saldo pada Rekening Investor tersebut, (ii) melakukan pemblokiran Rekening Investor berdasarkan instruksi pemblokiran dari institusi yang berwenang sesuai dengan ketentuan perundang-undangan yang berlaku, dan (iii) melakukan pendebitan atas Rekening Investor sebesar jumlah kewajiban terhutang yang belum dipenuhi oleh Pemberi Persetujuan dan Kuasa, termasuk namun tidak terbatas pada adanya cerukan (saldo debit) atas Rekening Investor (bila ada).
- 7.1.2 Sehubungan Rekening Investor, maka dengan berlakunya KSK Rekening Investor ini ketentuan mengenai persetujuan Nasabah terhadap Bank untuk memberikan kepada pihak manapun informasi mengenai atau sehubungan dengan Nasabah, dan/atau kegiatan Nasabah dan/atau rekening-rekening Nasabah maupun data keuangan Nasabah lainnya yang ada pada Bank kepada pihak lain termasuk tetapi tidak terbatas pada anak perusahaan, afiliasi atau perusahaan-perusahaan terkait lainnya sebagaimana disebutkan dalam Ketentuan dan Persyaratan Umum Pembukaan Rekening (KPUPR) dihapuskan dan dianggap tidak berlaku.

##### **7.3 PERUBAHAN**

Dalam hal terdapat perubahan, penambahan, dan atau pengurangan ketentuan dalam KSK Rekening Investor maka Bank akan memberitahukan perubahan, penambahan dan atau pengurangan kepada Nasabah melalui Perusahaan Efek/ Bank Kustodian. Nasabah setuju bahwa dengan dipergunakannya/dilakukan akses/transaksi atas Rekening Investor setelah diberitahukan/diumumkannya perubahan atas ketentuan KSK Rekening Investor berarti bahwa Nasabah telah menyetujui perubahan atas ketentuan KSK Rekening Investor tersebut.

##### **7.4 KEABSAHAN**

Keabsahan serta berlakunya ketentuan dalam KSK Rekening Investor tidak akan terpengaruh sekalipun satu atau lebih dari ketentuan dalam KSK Rekening Investor menjadi batal, tidak dapat diberlakukan atau tidak sah.

##### **7.5 PILIHAN HUKUM DAN PENYELESAIAN SENGKETA**

KSK Rekening Investor ini berikut dengan semua perubahannya dibuat, ditafsirkan dan dilaksanakan berdasarkan hukum Negara Republik Indonesia. Setiap sengketa yang timbul menurut atau berdasarkan KSK Rekening Investor Nasabah ini, yang tidak dapat diselesaikan secara musyawarah, akan diselesaikan melalui Badan Arbitrase Pasar Modal Indonesia (BAPMI). Kecuali disepakati lain oleh pihak-pihak dalam KSK-Rekening Investor, maka sidang arbitrase akan diadakan di Jakarta. Keputusan yang dibuat dan diberikan oleh para arbiter, yang telah berkekuatan hukum tetap, mutlak, mengikat dan tidak dapat diganggu gugat dan dapat digunakan sebagai dasar ketetapan dan eksekusi di dalam maupun di luar wilayah Republik Indonesia. Keputusan arbitrase harus memuat penetapan pihak yang harus membayar biaya-biaya yang timbul.

##### **7.6 PENUTUP**

- 7.6.1 Dalam hal terdapat perbedaan pengaturan dalam Ketentuan dan Persyaratan Umum Pembukaan Rekening dengan KSK Rekening Investor ini maka yang berlaku adalah pengaturan dalam KSK Rekening Investor ini.
- 7.6.2 Nasabah dengan ini menyatakan telah menerima Ketentuan dan Persyaratan Umum Pembukaan Rekening dan KSK Rekening Investor, membaca, memahami, menandatangani dan menyetujui isinya dan Bank telah memberikan penjelasan yang cukup mengenai karakteristik Rekening Investor yang akan Nasabah manfaatkan dan Nasabah telah mengerti dan memahami segala konsekuensi pemanfaatan Rekening Investor, termasuk manfaat, risiko, dan biaya-biaya yang melekat pada Rekening Investor tersebut.

Demikian setelah ketentuan-ketentuan ini telah dibaca dan dipelajari dengan seksama oleh Nasabah dan isinya telah dimengerti Nasabah dengan penuh kesadaran dan tanggung jawab, Nasabah menandatangani KSK Rekening Investor ini pada tanggal sebagaimana disebutkan pada Perjanjian ini.

**Formulir Due Diligence Pemilik Manfaat (Perorangan)**  
**Beneficial Owner Due Diligence Form (Individual)**

Jenis Permohonan/ *Type of Request*

Baru / *New*

Penginian Data/ *Updating Data*

<b>Data Nasabah/Customer Data</b>				
Nama Nasabah/ <i>Customer Name</i>		(Diisi oleh Bank/ <i>Filled by Bank</i> ) Nomor CIF/CIF Number		Nomor Rekening/ <i>Account Number</i>
<b>Data Identitas Pemilik Manfaat/Beneficial Owner Identity Data</b>				
Nama Lengkap/ <i>Full Name</i>		Tempat dan Tanggal Lahir/ <i>Place and Date of Birth</i>		Kewarganegaraan/ <i>Nationality</i>
Alamat sesuai ID/ <i>ID Address</i>		Kota/ <i>City</i>		Propinsi/ <i>Province</i>
Alamat Domisili/ <i>Domicile Address</i>		Kota/ <i>City</i>	Propinsi/ <i>Province</i>	Nomor Telepon/ <i>Phone Number</i>
Jenis Kelamin/ <i>Gender</i> :		Status Perkawinan/ <i>Marital Status</i> :		
Jenis Dokumen Identitas/ <i>ID Type</i> :		Nomor ID/ <i>ID Number</i> :		Masa Berlaku/ <i>Valid Thru</i> :
<b>Data Pekerjaan Pemilik Manfaat/Beneficial Owner Occupation Data</b>				
Pekerjaan/ <i>Occupation</i> :		Jabatan/ <i>Position</i> :		
Nama Perusahaan/Institusi/ <i>Company Name/Institution</i>		Alamat Perusahaan/Institusi/ <i>Company Address/Institution</i>		
Nomor Telepon Perusahaan/Institusi/ <i>Company/Institution Phone Number</i>			Bidang Usaha/Bidang Kegiatan/ <i>Business Type/Business Activity</i>	
<b>Data Keuangan dan Transaksi Pemilik Manfaat/Beneficial Owner Financial and Transaction Data</b>				
Sumber Dana/ <i>Source of Fund</i>				
<input type="checkbox"/> Gaji/ <i>Salary</i>		<input type="checkbox"/> Warisan/ <i>Heritage</i>		<input type="checkbox"/> Hibah/ <i>Bequest</i>
<input type="checkbox"/> Hasil Penjualan Tanah/Rumah/ <i>Resale of Land/House</i>		<input type="checkbox"/> Hasil Penjualan Kendaraan/ <i>Resale of Vehicle</i>		<input type="checkbox"/> Lainnya/ <i>Others</i> : _____
Rata-rata Penghasilan Per Bulan/ <i>Average Income per Month</i>				
<input type="checkbox"/> 0 – 24 Juta / <i>Mio</i>		<input type="checkbox"/> > 24 – 60 Juta / <i>Mio</i>		<input type="checkbox"/> > 60 – 120 Juta / <i>Mio</i>
<input type="checkbox"/> > 120 – 240 Juta / <i>Mio</i>		<input type="checkbox"/> > 240 – 360 Juta / <i>Mio</i>		<input type="checkbox"/> > 360 – 480 Juta / <i>Mio</i>
<input type="checkbox"/> > 480 – 600 Juta / <i>Mio</i>		<input type="checkbox"/> > 600 Juta / <i>Mio</i> – 1 Milyar / <i>Bio</i>		<input type="checkbox"/> > 1 Milyar / <i>Bio</i>
Rata-rata Transaksi per Bulan / <i>Average Transaction per Month</i>				
<input type="checkbox"/> 0 – 24 Juta / <i>Mio</i>		<input type="checkbox"/> > 24 – 60 Juta / <i>Mio</i>		<input type="checkbox"/> > 60 – 120 Juta / <i>Mio</i>
<input type="checkbox"/> > 120 – 240 Juta / <i>Mio</i>		<input type="checkbox"/> > 240 – 360 Juta / <i>Mio</i>		<input type="checkbox"/> > 360 – 480 Juta / <i>Mio</i>
<input type="checkbox"/> > 480 – 600 Juta / <i>Mio</i>		<input type="checkbox"/> > 600 Juta / <i>Mio</i> – 1 Milyar / <i>Bio</i>		<input type="checkbox"/> > 1 Milyar / <i>Bio</i>
<input type="checkbox"/> > 1 – 5 Milyar / <i>Bio</i>		<input type="checkbox"/> > 5 – 10 Milyar / <i>Bio</i>		<input type="checkbox"/> > 10 – 15 Milyar / <i>Bio</i>
<input type="checkbox"/> > 15 – 25 Milyar / <i>Bio</i>		<input type="checkbox"/> > 25 Milyar / <i>Bio</i>		
Maksud dan Tujuan Berhubungan dengan Bank / <i>Aim and Objective in Respect to Bank</i>				
<input type="checkbox"/> Menabung / <i>Saving</i>		<input type="checkbox"/> Investasi / <i>Investment</i>		<input type="checkbox"/> Pinjaman / <i>Loan</i>
<input type="checkbox"/> Lainnya / <i>Others</i> : _____				
Tujuan Penggunaan Dana / <i>Objective of the Account</i>				
<input type="checkbox"/> Pengeluaran Rutin Pribadi / <i>Individual Routine Expenditure</i>		<input type="checkbox"/> Pengeluaran Rutin Perusahaan / <i>Company Routine Expenditure</i>		<input type="checkbox"/> Modal Usaha / <i>Business Capital</i>
<input type="checkbox"/> Pembelian Aset / <i>Asset Buying</i>		<input type="checkbox"/> Lainnya / <i>Others</i> : _____		
<b>Data Lainnya / Other Data</b>				
Hubungan Nasabah dengan Pemilik Manfaat / <i>Relationship between Customer and Beneficial Owner</i>		Dokumen Bukti Hubungan Nasabah dengan Pemilik Dana / <i>Proof Document of the Relationship</i>		
		<input type="checkbox"/> Ada / <i>Available</i> (Lampirkan <i>copy</i> / <i>please provide a copy</i> )		<input type="checkbox"/> Tidak Ada / <i>Not Available</i>
<p>Dengan menandatangani formulir ini, Saya/Kami menyatakan bahwa data sebagaimana tersebut diatas adalah benar. Bilamana di kemudian hari data sebagaimana tersebut diatas terbukti tidak benar, Saya/Kami bersedia mempertanggungjawabkannya. Formulir ini merupakan bagian dan satu kesatuan yang tidak terpisahkan dari Aplikasi Pembukaan Rekening.</p> <p><i>By signing this form, I/We declare that the abovementioned data is correct. If in the future the abovementioned data is proven to be incorrect, I/We will be countable as a responsible person. This form is integral and inseparable part of Account Opening Application.</i></p>				

Tanggal / <i>Date</i>	Tanda Tangan/ <i>Signature</i>	Nama Jelas/ <i>Full Name</i>