

APLIKASI PEMBUKAAN REKENING (PERORANGAN)
ACCOUNT OPENING APPLICATION (INDIVIDUAL)

Nasabah / Customer Type Baru / New ☐ Penginian Data ☐

Beneficial Owner ☐

No. CIF / CIF No.

No. Rekening / Account No.

No. Kartu ATM / ATM Card No.

► DATA IDENTITAS / IDENTITY DATA *

(Isikan dalam huruf besar / Fill in capital letter)

Nama ID / ID Name

Nama Alias / Alias Name (Jika ada / If any)

No. Identitas / ID No

Jenis ID / ID Type

Tempat Lahir / Place of Birth

Tanggal Lahir / Date of Birth

NPWP / Taxpayer Reg No.

Kewarganegaraan / Nationality

Status Perkawinan / Status

Jenis Kelamin / Gender

Menikah / Married ☐

Lajang / Single ☐

Janda / Duda / Widowed / Divorced ☐

Pria / Male ☐

Wanita / Female ☐

Nama Ibu Kandung / Mother's Maiden Name

Alamat ID / ID Address

Kota / City

Kode Pos Zip Code

Alamat Tempat Tinggal Terkini / Current Home Address

(Jika berbeda dari alamat ID / If different from ID address)

Kota / City

Kode Pos Zip Code

Alamat Kantor / Office Address

Kota / City

Kode Pos Zip Code

Email / Email

Alamat Surat Menyurat Sesuai Dengan / Mailing Address Based On

Email ☐

Tempat Tinggal Terkini / Current Home ☐

ID / ID ☐

Kantor / Office ☐

Fasilitas Pencatatan Transaksi / Statement Facility

e-Statement ☐

Buku Tabungan / Passbook ☐

No. Telepon Terkini / Current Phone Number

No. Tlp. Rumah / Home Phone No.

No. Tlp. Kantor / Office No.

No. HP / Mobile No.

SMS Notifikasi / SMS Notification Ya / Yes ☐

Tidak / No ☐

Aplikasi Kartu ATM / ATM Card Application

Ya / Yes ☐

Tidak / No ☐



Nama Produk / Product Name

Valuta / Currency

Akad/ Contract Wadiah ☐

Mudharabah ☐

Zakat (Pilihan untuk Produk Syariah / Optional for Syariah Product) ☐

2.5%

Tier Balance	Nisbah Bagi Hasil Nasabah/ Customer Revenue Sharing Ratio

► DATA PEKERJAAN / OCCUPATION DATA *

Pekerjaan / Occupation

Wiraswasta / Entrepreneur ☐

Pensiun / Pension ☐

Peg. Swasta / Private ☐

Pelajar / Mahasiswa / Student ☐

Peg. Negeri / Civil Servant ☐

Ibu Rumah Tangga / Housewife ☐

Lainnya / Other

Bidang Usaha / Industry Type

Nama Kantor / Institusi / Perusahaan Tempat Bekerja / Office Name / Institution / Company Name

Lama Bekerja / Working Period

Tahun / Year Bulan / Month

Jabatan / Position

Penghasilan Kotor per Tahun / Gross Income / Salary per Year

(Termasuk semua penghasilan / 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 ☐

> 240-360 Juta / Million ☐

► DATA REKENING & TRANSAKSI / ACCOUNT DATA & TRANSACTION *

Pemilik Dana / Owner of Fund Ya / Yes ☐

Tidak / No ☐

Sumber Dana / Source of Fund

Gaji / Salary ☐

Hasil Penjualan Tanah dan/atau Bangunan / Resale of Land and/or Building ☐

Hasil Penjualan Kendaraan / Resale of Car Value ☐

Hibah / Warisan / Bequest / Heritage ☐

Hasil Usaha / Return of Investment ☐

Lainnya / Others

Tujuan Berhubungan Dengan Bank / Aim & Objective in Respect to Bank

Menabung / Saving ☐

Investasi / Investment ☐

Pinjaman / Kredit / Pembiayaan / Loan / Credit / Financing ☐

Lainnya / Others

Tujuan Penggunaan Dana / Objective of the Account

Pengeluaran Rutin Pribadi / Individual Routine Expenditure ☐

Pengeluaran Rutin Perusahaan / Company Routine Expenditure ☐

Bisnis / Business ☐

Pembelian Aset / Asset Purchase ☐

Lainnya / Others

Rata-Rata Aktivitas Transaksi Normal per Bulan /

Normal Average Transaction Activity per Month

0-24 Juta / Million ☐

> 600 Juta / Million - 1 Milyar / Billion ☐

> 24-60 Juta / Million ☐

> 1 Milyar / Billion - 5 Milyar / Billion ☐

> 60-120 Juta / Million ☐

> 5 Milyar / Billion - 10 Milyar / Billion ☐

> 120-240 Juta / Million ☐

> 10 Milyar / Billion - 15 Milyar / Billion ☐

> 240-360 Juta / Million ☐

> 15 Milyar / Billion - 25 Milyar / Billion ☐

> 360-480 Juta / Million ☐

> 25 Milyar / Billion ☐

> 480-600 Juta / Million ☐

* Wajib diisi / mandatory

KEBUTUHAN PERBANKAN LAINNYA/ OTHER BANKING PRODUCT NEEDS

Selain produk tabungan, PT Bank CIMB Niaga, Tbk ("Bank") juga memiliki produk-produk lainnya sebagaimana tercantum di bawah ini untuk mendukung setiap aktivitas keuangan Anda. Silakan memilih (dengan memberikan tanda ✓) pada produk yang ingin Anda ketahui lebih lanjut, staf Bank akan segera membantu Anda.

Aside from savings products, PT Bank CIMB Niaga, Tbk ("Bank") also has other products as listed below to support any of your financial activities. Please choose (by ticking ✓) to products that might be of interest to you, Bank staff will assist you.

Layanan Branchless Banking																															
Produk/ Product	Catatan Petugas Bank/ Bank's note																														
<input type="checkbox"/> Aplikasi Internet Banking / Internet Banking Applications CIMB Clicks																															
<input type="checkbox"/> Aplikasi Mobile Banking & Rekening Ponsel / Mobile Banking & Rekening Ponsel Applications Go Mobile Rekening Ponsel <small>Khusus Tabungan On Account Powered by XL, untuk mendapatkan benefit paket data internet, maka nomor yang didaftarkan untuk Go Mobile wajib menggunakan provider XL.</small>																															
Pinjaman Perorangan/ Personal Financing																															
<small>Solusi pinjaman perorangan untuk keperluan pembiayaan kepemilikan Rumah, Mobil, atau keperluan lainnya. Personal financing solutions for your needs</small>																															
Produk/ Product	Catatan Petugas Bank/ Bank's note																														
<input type="checkbox"/> Kartu Kredit/ Credit Card	For Credit Card Referral Data APO <input type="text"/> REF No. <input type="text"/> US1 <input type="text"/> US2 <input type="text"/> US3 <input type="text"/>																														
<input type="checkbox"/> Personal Loan/ Personal Loan	For Personal Loan Referral Data <table border="1"> <tr> <td>Channel Code</td> <td>Application Type</td> <td>Marketing Program code</td> <td>Location code</td> <td>Branch code</td> </tr> <tr> <td><input type="text"/></td> <td><input type="text"/></td> <td><input type="text"/></td> <td><input type="text"/></td> <td><input type="text"/></td> </tr> </table> <table border="1"> <tr> <td colspan="5">Sales Code 1</td> <td colspan="5">Sales Code 2</td> </tr> <tr> <td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td> <td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td> </tr> </table>	Channel Code	Application Type	Marketing Program code	Location code	Branch code	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	Sales Code 1					Sales Code 2					<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"/>	<input type="text"/>
Channel Code	Application Type	Marketing Program code	Location code	Branch code																											
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>																											
Sales Code 1					Sales Code 2																										
<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"/>	<input type="text"/>																						
Mohon dilengkapi untuk pengajuan Kartu Kredit dan atau Personal Loan Nama kontak dalam keadaan darurat/ Emergency Contact Name <input type="text"/> Nomor kontak dalam keadaan darurat/ Emergency Contact Number <input type="text"/> Nomor kartu kredit bank lain (jika ada)/ Other bank credit card number (if any) <input type="text"/>																															
Syarat & Ketentuan, Akad, dan informasi biaya dapat dilihat pada • Kartu Kredit https://cards.cimbclicks.co.id/CreditCard pada News/Info • Personal Loan https://www.cimbniaga.com/ln/personal/product/loans/ personal financing/loan-solutions/cimb- niaga-x- tra-dana.html																															
Pengajuan melalui Financial Marketplace, Syarat & Ketentuan, Akad, dan informasi biaya sudah diinformasikan pada saat pengisian aplikasi di website <input type="checkbox"/> Kredit Pemilikan Mobil/ Auto Loan <input type="checkbox"/> Kredit Pemilikan Rumah/ Mortgage																															
Wealth & Asuransi/ Wealth & Bancassurance																															
<small>Produk di bawah ini dimaksudkan untuk nasabah yang ingin memaksimalkan keuangan dan proteksi melalui produk-produk Asuransi dan Wealth Management/ These products are designed to support our customers in maximizing their wealth and protecting their assets.</small>																															
Produk/ Product	Catatan Petugas Bank/ Bank's note																														
<input type="checkbox"/> Asuransi Jiwa/ Life Insurance																															
<input type="checkbox"/> Asuransi Umum/ General Insurance																															
<input type="checkbox"/> Reksa Dana atau Obligasi/ Mutual Funds or Bonds																															
<input type="checkbox"/> Structured Product																															
Pembiayaan Usaha/ Business Financing																															
<small>Pembiayaan usaha dimaksudkan untuk nasabah perorangan yang memiliki usaha atau yang memiliki pendapatan dari hasil usaha Business Financing is designed to support our customers to grow their business</small>																															
Produk/ Product	Catatan Petugas Bank/ Bank's note																														
<input type="checkbox"/> Pembiayaan Modal Kerja (SME)/ Working Capital Loan																															
<input type="checkbox"/> Pembiayaan Investasi (SME)/ Investment Loan																															
Transaction Banking																															
<small>Produk di bawah ini tersedia untuk mendukung nasabah perorangan yang memiliki usaha dengan kebutuhan transaksi terkait usahanya. The following products are able to support business owner(s) with their transactional needs.</small>																															
Produk/ Product	Catatan Petugas Bank/ Bank's note																														
<input type="checkbox"/> Virtual Account																															
<input type="checkbox"/> Bizchannel/Bizlite																															
<input type="checkbox"/> Cash Sweeping																															
<input type="checkbox"/> Gateway@CIMB																															
<input type="checkbox"/> Forex Deal Online																															
<input type="checkbox"/> BizCard																															
<input type="checkbox"/> Mobile Point of Sale (MPOS)																															
<input type="checkbox"/> EDCR																															
<small>Produk Treasury merupakan produk yang dirancang untuk nasabah yang membutuhkan transaksi valuta asing. Treasury products are products designed for our customers with foreign exchange transaction needs</small>																															
Produk/ Product	Catatan Petugas Bank/ Bank's note																														
<input type="checkbox"/> Valuta Asing																															

DEKLARASI FATCA DAN CRS
FATCA & CRS Declaration

Silakan diisi dengan **HURUF BESAR/KAPITAL**

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

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

A. FATCA - Deklarasi/ *FATCA - Declaration*

A.1. Indisia AS/ *US Indicia*

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

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

A.2. Orang AS/US Person

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

Jika salah satu jawaban di atas adalah “Ya”, silakan 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?/ <i>Do you have any tax payer ID from countries/jurisdictions and or tax residences in any countries/jurisdictions other than Indonesia?</i>	<input type="checkbox"/> Ya/ <i>Yes</i> <input type="checkbox"/> Tidak/ <i>No</i>
-----	---	---

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

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

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:*

► PERNYATAAN / DECLARATION

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 yang akan Nasabah manfaatkan dan Nasabah telah mengerti dan memahami segala konsekuensi pemanfaatan produk tabungan, termasuk manfaat, risiko, dan biaya-biaya yang melekat.
4. Nasabah telah membaca dan memahami sepenuhnya isi dari syarat dan ketentuan pembukaan rekening, syarat dan ketentuan produk tabungan, 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 (<http://www.cimbniaga.com>).
5. Nasabah setuju menerima dan mengikatkan diri pada Ketentuan dan Persyaratan Umum Pembukaan Rekening atau Ketentuan dan Persyaratan Umum Pembukaan Rekening Syariah-CIMB Niaga, Ketentuan dan Persyaratan Tabungan Non Installment/Tabungan iB Non Installment (jika produk tabungan yang dibuka adalah produk tabungan non installment/tabungan iB non 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.
6. Nasabah memberikan persetujuan kepada Bank untuk memberikan informasi mengenai atau sehubungan dengan Nasabah kepada perusahaan induk atau pihak terafiliasinya, regulator atau otoritas pajak di dalam maupun luar negeri jika diperlukan guna memenuhi kewajiban peraturan perundang-undangan yang berlaku, baik di dalam maupun di luar negeri, termasuk sehubungan dengan perpajakan Nasabah.
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 sendiri, 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 10 (sepuluh) hari kerja setelah tanggal pembukaan rekening (jika fitur produk menetapkan setoran awal).
 - 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 tersebut.
14. 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.
15. Apabila terdapat perubahan identitas, antara lain perubahan nama, alamat, nomor telepon dan/atau NPWP ataupun terdapat perubahan kondisi yang mempengaruhi residensi pajak Nasabah atau menyebabkan informasi dalam formulir ini menjadi tidak benar dan/atau tidak lengkap, maka Nasabah memahami bahwa Nasabah wajib untuk memberitahukan perubahan tersebut kepada Bank selambatnya 30 hari sejak terjadinya perubahan dan memperbaharui pernyataan diri.
16. 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.

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

1. All data provided in this Application is true and is 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 product that the Customer will utilize, and Customer has understood all the consequences of utilizing such saving product, including its benefits, risks, and other inherent costs.
4. Customer has read and fully understands the contents specified in the account opening terms and conditions, the terms and conditions of saving product, as well as other terms made in connection with the account opening transaction and / or implementation of transactions applicable to the Bank that have been submitted by the Bank; which terms and conditions can also be viewed on the Bank website (<http://www.cimbniaga.com>).
5. 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.
6. Customer authorizes Bank to forward information regarding or with respects to Customer to Bank's holding company or its affiliated parties, tax regulatory or authority body, both domestic and overseas if necessary to comply with the applicable prevailing law, both domestic and overseas, including with respects to Customer's taxation matter.
7. In case of requirement requested by tax regulatory or authority body, both domestic and overseas, Customer understands and hereby authorizes that 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 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 ignore Article 1266-1267 of Indonesian Civil Code
13. Customer agrees and undertakes that:
 - a. They will make initial deposit no later than 10 (ten) working days after account opening date (if product feature specifies initial deposit).
 - 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. 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.
15. If there is any change of identity, including changes in name, address, telephone number and / or TIN (NPWP) or any change in conditions affecting the Customer's tax residency or affecting the accuracy and / or completeness of the information in this form, then Customer understands that the Customer is obliged to notify such change to the Bank within 30 days of the change, and renewing the statement.
16. This Application is made in two (2) versions of Bahasa Indonesia and English. In the event there are any unconformities of provisions or interpretations in this Application, then the prevailing and binding for the parties is the Indonesian version.

Tanda Tangan / Signature	
Nama Lengkap / Full Name	
Tanggal / Date	

☐ Nasabah Hadir di Cabang
☐ Nasabah Tidak Hadir di Cabang
 Konfirmasi :
 No. Telp yg dihubungi :
 Tanggal :

Daftar Kelengkapan Dokumen / Document Checklist

☐ Ketentuan dan Persyaratan Umum Pembukaan Rekening (KPUPR) atau Ketentuan dan Persyaratan Umum Pembukaan Rekening Syariah (KPUPRS) / *General Terms and Condition of Account Opening or General Terms and Conditions of Sharia Account Opening*
☐ Fotokopi Kartu Identitas (KTP atau Paspor atau SIM) / *Photocopy ID Card (KTP or PASSPORT or Driving License)*
☐ KITAS / KITAP / Surat Referensi / *Reference Letter*
☐ Surat Pernyataan FATCA / *FATCA Declaration Form*
☐ NPWP / *Taxpayer Registration Number*
☐ Kartu Contoh Tanda Tangan / *Signature Specimen Card*
☐ Fotokopi Slip Gaji / Surat Keterangan Kerja / *Photocopy of Payrol / Job Reference*
☐ Surat Bukti Kepemilikan Usaha

Lainnya / Others

Kode Cabang Pembuka / *Opening Branch Code*

Tanda Tangan / <i>Signature</i>	Diproses / <i>Processed by</i>
Nama Lengkap / <i>Full Name</i>	
Tanggal / <i>Date</i>	
Tanda Tangan / <i>Signature</i>	Disetujui / <i>Approved by</i>
Nama Lengkap / <i>Full Name</i>	
Tanggal / <i>Date</i>	

Acc Officer / Referral / Sales Code

Marketing Program Code

Event ID

Pihak Terkait Bank / *Bank Affiliated Party*

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:

1	Apakah Nasabah merupakan PEP atau terkait PEP? <input type="checkbox"/> Ya <input type="checkbox"/> Tidak Jika Nasabah terkait PEP, jelaskan keterkaitan Nasabah/ Calon Nasabah dengan PEP sbb: ► Nama PEP: _____ ► Jabatan PEP yang bersangkutan: _____ ► Hubungan: _____
2	Informasi detail mengenai bidang usaha _____
3	Kewarganegaraan: _____ <input type="checkbox"/>
4	AML/CFT Final Risk Rating: <input type="checkbox"/> Low <input type="checkbox"/> Medium <input type="checkbox"/> High
5	Hasil pengecekan /screening melalui AML Solutions _____
6	Informasi terkait Sumber kekayaan Nasabah _____

Persetujuan Nasabah High Risk dan PEP (Diisi oleh Pihak Bank)

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

☐ Customer ☐ Country ☐ PEP
☐ Business ☐ Type of Company ☐ _____

PERSETUJUAN NASABAH HIGH RISK NON PEP

Saya menyatakan bahwa saya telah melakukan proses EDD sesuai ketentuan yang berlaku di Bank CIMB Niaga _____ (ttd)	Persetujuan Pejabat yang Berwenang, _____ (ttd)
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 _____ (ttd)	Persetujuan Pejabat yang Berwenang, _____ (ttd)
Nama : Jabatan : Tanggal :	Nama : Jabatan : Tanggal :