



PaninBank

Formulir Pembukaan Rekening Dana Nasabah

Customer Fund Account Opening Form

Nama :
Name

No. Rekening :
Account Number

CIF :
CIF



Jenis Produk Product Type	:	☐ Tabungan Savings	☐
Tipe Nasabah Customer Type	:	☐ Perorangan Individual	☐ Non Perorangan Non-Individual
Nama (Sesuai Identitas) Name (On Identity)	:		
No. SID SID No.	:		
Nama Perusahaan Efek/ Bank Kustodian Stock Company/ Custodian Bank Name	:	No. Sub Rekening Efek Sub-Stock Account No.:	
Anda Sudah memiliki Rekening di PaninBank? Have you had an account at PaninBank	:	Kode Perusahaan Efek/ Bank Kustodian Stock Company/ Custodian Bank Code	
	:	☐ Ya, Nomor Rekening : Yes, Account Number:	
	:	☐ Belum Memiliki No	

A. DATA PERORANGAN / INDIVIDUAL DATA

A.1. Data Nasabah Customer's Data

Jenis Kelamin Sex	:	☐ Pria Male	☐ Wanita Female	
Tempat/ Tgl. Lahir Place/ Date of Birth	:			
Nama Gadis Ibu Kandung Birth Mother's Maiden Name	:			
Status Perkawinan Marital Status	:	☐ Lajang Single	☐ Menikah Married	☐ Janda/ Duda Widow/ Widower
Memiliki anak ? Child	:	☐ Ya Yes	☐ Tidak No	
Agama Religion	:	☐ Islam Islam	☐ Protestan Protestant	☐ Katholik Catholic
Kewarganegaraan Nationality	:	☐ Hindu Hindu	☐ Budha Buddha	☐ Kong Hu Cu Confucianism
	:	☐ Lainnya Others		
Jenis Identitas Identity Type	:	☐ KTP Resident's ID	☐ Paspor Passport	☐ Lainnya Others
No. KITAS/ KITAP (Untuk WNA) Limited Stay Permit/Permanent Stay Permit No. (For Foreign Citizens)	:	Nomor : Number	Kota/ Negara City/ Country	Masa Berlaku : Effective Term:
NPWP Taxpayer Identification Number	:	☐ Ada, No : Yes, Number:		
	:	☐ Tidak Ada No		
Alamat Sesuai Identitas Address on the Identity	:			
	:	RT : Neighbourhood Association	RW : Community Association	Kelurahan : Village Administrative Unit
	:	Kota : City:	Kode Pos : Postal Code:	Kecamatan : Sub-district
Status Kepemilikan Rumah Home Ownership Status	:	☐ Pribadi Private	☐ Sewa Renting	☐ Orang Tua Parents
No. Telepon Rumah Home Phone Number	:			
Alamat Email Email Address	:			
Nilai Transaksi Normal Normal Transaction Value	:			

A.2. Data Pekerjaan Employment Data

Nama Kantor Office's Name	:				
Alamat Kantor Office Address	:				
No. Telepon Kantor Office's Phone Number	:				
Pekerjaan Employment	:	RT : Neighbourhood Association	RW : Community Association	Kelurahan : Village Administrative Unit	Kecamatan : Sub-district
	:	Kota : City:	Kode Pos : Postal Code:	Ext : Extension	
	:	☐ Pegawai BUMN/ BUMD/ BI State-Owned Enterprise/Local Government/BI Employee	☐ Pegawai Swasta Private Sector Employee	☐ Pegawai Negeri Sipil Civil Servant	☐ Wiraswasta/ Pengusaha Entrepreneur/ Businessman
	:	☐ Profesional (Dokter, Pengacara, dll) Professional (Medical Doctor, Lawyer, etc.)	☐ TNI/ Polri Indonesian Army/ Police	☐ Pengurus Partai Politik/ LSM/ Yayasan Political Party/NGO/Foundation Management	☐ Pensiunan/ Purnawirawan Retired
	:	☐ Pelajar/ Mahasiswa Student/University Student	☐ Ibu Rumah Tangga Homemaker	☐ Artis Celebrity	☐ Anggota DPR/ DPD People's House of Representative/ Regional
	:	☐ Petani & Nelayan Farmer & Fisherman	☐ Pengrajin Craftsman	☐ Buruh, Pembantu Rumah Tangga & Tenaga Keamanan Labourer, Maid & Security Guard	
	:	☐ Ulama/ Pendeta/ Pimpinan Keagamaan/ Organisasi Keagamaan Ulema/Pastor/Religious Leader/Religious Organization	☐ Tidak Bekerja Unemployed	☐ Lainnya Others	
Jabatan Title	:	☐ Komisaris Commissioner	☐ Direktur Director	☐ Kepala Bagian Department Head	☐ Kepala Seksi Section Head
Bidang Usaha Business Sector	:	☐ Officer Officer	☐ Staff Staff	☐ Lainnya Others	

A.3. Data Tambahan Additional Data

Pendidikan Education	:	☐ PAUD/TK/ SD Early Childhood Education/ Kindergarten/Elementary School	☐ SMP Junior High School	☐ SMA Senior High School	☐ Diploma Diploma	☐ Sarjana (S1) Bachelor's Degree	☐ Pasca Sarjana (S2) Master's Degree	☐ Doktor (S3) Doctoral Degree
Pendapatan Utama/ tahun Main Income/ year	:	☐ ≤ Rp 54 Juta ≤ IDR54 Million	☐ >Rp 54 - 100 Juta >IDR54 - 100 Million	☐ > Rp 100 - 250 Juta >IDR100 - 250 Million	☐ > Rp 250 - 500 Juta > IDR250 - 500 Million	☐ > Rp 500 juta - 1 M >IDR500 Million -1 billion	☐ > Rp 1 M > IDR1 billion	
Pendapatan Tambahan/ tahun Additional Income/year	:	☐ ≤ Rp 54 Juta ≤ IDR54 Million	☐ >Rp 54 - 100 Juta >IDR54 - 100 Million	☐ > Rp 100 - 250 Juta >IDR100 - 250 Million	☐ > Rp 250 - 500 Juta > IDR250 - 500 Million	☐ > Rp 500 juta - 1 M >IDR500 Million -1 billion	☐ > Rp 1 M > IDR1 billion	
Sumber Pendapatan Utama Main Income Source	:	☐ Gaji Salary	☐ Warisan Inheritance	☐ Dari Orangtua/ Anak Provided by Parent/Child	☐ Dari Suami/ Istri Provided by Husband/Wife	☐ Honor Honorary	☐ Hasil Perdagangan/Jasa/Usaha Trade/Service Yields/Business	
	:	☐ Undian Lottery	☐ Hadiah Gift	☐ Hasil Bunga Simpanan Savings Interest	☐ Dropping/ Disbursement Withdrawal	☐ Hasil Investasi Investment Return	☐ Hibah Grant	
Kegemaran Hobby	:	☐ Bulutangkis Badminton	☐ Basket Basketball	☐ Golf Golf	☐ Jogging Jogging	☐ Tenis Tennis	☐ Wisata Traveling	☐ Film Watching movie
Referensi mengenai PaninBank ? Reference to PaninBank	:	☐ Koran/ Majalah Newspaper/Magazine	☐ Teman Friend	☐ TV TV	☐ Radio Radio	☐ Pameran Exhibition	☐ Internet Internet	☐ Lainnya Others
Apakah Anda bersedia jika PaninBank melakukan penawaran produk dan layanan perbankan melalui kontak pribadi (ponsel dan email)? Are you willing if PaninBank offers banking products and services through your personal contact (mobile phone number and email)?	:	☐ Ya Yes	☐ Tidak No					

A.4. Data FATCA FATCA Data	
1. Apakah Anda memiliki kewarganegaraan Amerika Serikat atau memiliki Green Card atau merupakan Permanent Resident (PR) di Amerika Serikat? Do you hold a United State of America citizenship or Green Card or are you a Permanent Resident (PR) of the United States of America	
☐ Ya, nomor Tax Identification Number Yes, Tax Identification Number	☐ Tidak No
2. Apakah Anda dilahirkan di Negara Amerika Serikat? Were you born in the United States of America?	
☐ Ya, sebutkan nama kota kelahiran Anda Yes, please mention your birth city	☐ Tidak No
3. Apakah Anda memiliki nomor telepon di Amerika Serikat? Do you have USA phone number?	
☐ Ya Yes	☐ Tidak No
4. Apakah Anda memiliki alamat tempat tinggal atau alamat surat menyurat di Amerika Serikat? Do you have any residential or correspondence address at The United States of America?	
☐ Ya Yes	☐ Tidak No
Dengan memberikan tanda centang (✓) pada salah satu kotak yang sesuai dibawah ini, Saya menyatakan bahwa : By giving a check mark (✓) on one of the appropriate boxes below, I shall state that:	
☐ a. Saya adalah warga negara Amerika Serikat atau pemegang Green Card atau Permanent Resident Amerika Serikat atau memiliki alamat atau nomor telepon Amerika Serikat atau lahir di Amerika Serikat. Saya bersedia melengkapi dan menandatangani dokumen-dokumen yang dipersyaratkan dalam rangka mematuhi ketentuan FATCA. Saya memiliki kewajiban untuk melakukan pelaporan pajak kepada Amerika Serikat. Saya bersedia untuk dilaporkan. (Wajib mengisi Formulir W9) I am a United States of America citizen or holder of a Green Card or Permanent Resident of the United States of America or have an United States of America address or phone number or was born in the United States of America. I am willing to complete and sign documents required for complying with FATCA regulations. I shall have an obligation to report taxes to the United States of America. I am willing to be reported. (Required to fill in Form W9)	
☐ b. Saya bukan warga negara Amerika Serikat atau tidak memiliki Green Card atau tidak memiliki Permanent Resident namun memiliki alamat atau nomor telepon Amerika Serikat atau lahir di Amerika Serikat. Saya tidak memiliki kewajiban untuk melakukan pelaporan pajak kepada Amerika Serikat. Saya bersedia melengkapi dan menandatangani dokumen-dokumen yang dipersyaratkan dalam rangka mematuhi ketentuan FATCA. I am not a United States of America citizen nor holding a Green Card nor a Permanent Resident, but I have a United States of America address or phone number or was born in the United States of America. I do not have any obligations to report taxes to the United States of America. I am willing to complete and sign documents required for complying with the FATCA regulations.	
☐ c. Saya bukan warga negara Amerika Serikat atau tidak memiliki Green Card atau bukan Permanent Resident atau tidak memiliki alamat atau nomor telepon Amerika Serikat atau tidak lahir di Amerika Serikat dan bukan sebagai wajib pajak Amerika Serikat. I am not a United States of America citizen nor holding a Green Card nor a Permanent Resident nor having a United States of America address or phone number nor born in the United States of America nor a taxpayer of the United States of America.	
☐ d. Saya menolak memberikan informasi mengenai status kewarganegaraan maupun kependudukan kepada PaninBank dan bersedia untuk dikategorikan sebagai recalcitrant untuk kepentingan pelaporan kepada IRS. I reject to provide information on the nationality and citizenship to PaninBank and I am willing to be categorized as a recalcitrant for reporting purposes to IRS.	
A.5.Beneficial Owner Beneficial Owner	
Bertindak Untuk Act For	: ☐ Diri Sendiri Themselves ☐ Pihak yang diwakili (Isi Formulir Beneficial Owner) Represent (Fill in Form Beneficial Owner)
A.6. Data Rekening Account Data	
Alamat Surat Correspondence Address (Diisi Jika Alamat Surat Berbeda dengan Alamat Sesuai Identitas) (Fill It in if the Correspondent Address is different from the Address on Identity)	RT : RW : Kelurahan : Kecamatan : Neighbourhood Association Community Association Village Administrative Unit Sub-district
Tujuan Pembukaan Rekening Account Opening Purpose	: ☐ Usaha ☐ Pembayaran ☐ Gaji ☐ Transaksi ☐ Tabungan/ Investasi ☐ Untuk Program Tax Amnesty ☐ Lainnya Business Payment Salary Transaction Savings/Investment Tax Amnesty Programme Others
B. DATA NON PERORANGAN / NON-INDIVIDUAL DATA	
B.1. Data Nasabah Customer's Data	
No. Akta Pendirian Incorporation Deed No	:
Nama Notaris Notary Name	:
No. Akta Perubahan Deed of Modification Number	:
Nama Notaris Notary Name	:
Tempat Kedudukan Domicile	:
NPWP Taxpayer Identification Number	:
NIB Business License Number	:
No. SIUP (Diisi jika belum memiliki NIB) Trading Business License No.	:
No. TDP/TDY (Diisi jika belum memiliki NIB) TDP/ TDY Number	:
Bidang Usaha Business Sector	:
Alamat Sesuai Akta Address on the Deed	:
RT : RW : Kelurahan : Kecamatan : Neighbourhood Association Community Association Village Administrative Unit Sub-district	
Kota : Kode Pos : City: Postal Code :	
No. Telepon Phone Number	: -
Alamat Email Email Address	:
Alamat Website : http://	
Pendapatan Kotor Utama/Tahun Main Gross Income/year	: ☐ ≤ Rp 50 Juta ☐ >Rp 50 - 500 Juta ☐ > Rp 500 Juta - 1 M ☐ > Rp 1 - 10 M ☐ > Rp 10 - 50 M ☐ > Rp 50 M ≤ IDR 50 Million >IDR50 - 500 Million >IDR500 Million - 1 Billion > IDR 1 Billion - 10 Billion >IDR10 - 50 Billion > IDR50 Billion
Jumlah Karyawan Number of Employee	: ☐ < 10 Orang ☐ 10 - 50 Orang ☐ 50 - 100 Orang ☐ > 100 Orang < 10 Persons 10 - 50 Persons 50 - 100 Persons > 100 Persons
Nilai Transaksi Normal Normal Transaction Value	:
Sumber Dana Fund Source	: ☐ Hasil Usaha ☐ Pencairan Pinjaman ☐ Pencairan Bunga Deposito/Investasi ☐ Lainnya Business Profit Loan Disbursement Deposit Interest/Investment Others
B.2. Susunan Pengurus Management	
Direktur Utama President Director	:
Direktur Director	:
Direktur Director	:
Direktur Director	:
Direktur Director	:
Direktur Director	:
Komisaris Utama President Commissioner	:
Komisaris Commissioner	:
Komisaris Commissioner	:
Komisaris Commissioner	:
Komisaris Commissioner	:
Komisaris Commissioner	:
Nama Pemegang Saham Shareholder's Name	:
Jumlah Saham Number of Shares	:

Companies which are substantially owned (accumulatively higher than 10%), either directly or indirectly (ultimate beneficial owner), by US taxpayers or US legal entities

C. ULTIMATE BENEFICIAL OWNER

No.	Nama Pemegang Saham AS <i>Name of US Shareholders</i>	Alamat <i>Address</i>	Tax Identification Number (TIN) <i>Tax Identification Number (TIN)</i>
1.			
2.			
3.			

D. PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN
STATEMENT AND AGREEMENT

Dengan memberikan tanda centang (✓) pada salah satu kotak yang sesuai dibawah ini, Saya/ Kami menyatakan bahwa :
By giving a check mark (V) on one of the appropriate boxes below, I/We shall declare that:

- a. Perusahaan Saya/ Kami adalah Perusahaan Berbadan Hukum Amerika Serikat. US Tax Identification Number (US TIN) Perusahaan _____
My/Our Company is a United States of America Legal Company. Company's US Tax Identification Number (USTIN).
- ☐ Perusahaan Saya/ Kami bersedia dilaporkan. (Perusahaan wajib mengisi Formulir W9)
My/Our Company is willing to be reported. (The Company is required to fill in Form W9)
- ☐ Perusahaan Saya/ Kami tidak bersedia (menolak) untuk dilaporkan.
My/Our Company is not willing (refuse) to be reported.
- b. Perusahaan Saya/ Kami termasuk dalam kategori Pasif NFFE dengan Pemilik Substansial adalah Wajib Pajak atau Badan Hukum AS. Perusahaan Saya/ Kami adalah perusahaan non-keuangan non- Amerika Serikat yang merupakan Subyek Pelaporan FATCA. Lebih dari 10% saham perusahaan Saya/ Kami dimiliki secara langsung/ tidak langsung oleh wajib pajak/ badan hukum AS dan perusahaan Saya/ Kami pada tahun pajak sebelumnya 50% atau lebih pendapatan kotor dari perusahaan berasal dari pendapatan pasif dan 50% atau lebih aset dari perusahaan merupakan aset yang menghasilkan pendapat pasif.
My/Our Company falls into the Passive NFFE category where the Substantial Owner is a US Taxpayer or Legal Entity. My/Our Company is a non-United States non-financial company which is a Subject of FATCA Reporting. More than 10% of My/Our company's stock is held directly/indirectly by US taxpayers/legal entities and My/Our company shall have 50% or more gross income from passive incomes in the previous tax year and 50% or more of the Company's assets are assets which generate passive incomes.
- ☐ Perusahaan Saya/ Kami bersedia dilaporkan.
My/Our Company is willing to be reported.
- ☐ Perusahaan Saya/ Kami tidak bersedia (menolak) untuk dilaporkan.
My/Our Company is not willing (refuse) to be reported.
- c. Perusahaan Saya/ Kami termasuk dalam kategori NPFFI. Perusahaan Saya/ Kami adalah institusi keuangan non-AS yang tidak terdaftar dan tidak berpartisipasi dalam FATCA.
My/Our Company falls under the NPFFI category. My/Our Company is non-US financial institution which is not registered nor participating in FATCA.
- ☐ Perusahaan Saya/ Kami bersedia dilaporkan.
My/Our Company is willing to be reported.
- ☐ Perusahaan Saya/ Kami tidak bersedia (menolak) untuk dilaporkan.
My/Our Company is not willing (refuse) to be reported.
- d. Perusahaan Saya/ Kami termasuk Non-FATCA dengan kategori :
My/Our Company is Non-FATCA under following category:
- ☐ EBO ☐ DCFPI ☐ Active NFFE ☐ PFFI
- Perusahaan Saya/ Kami dikecualikan dari dan/ atau tidak termasuk sebagai objek pelaporan berdasarkan ketentuan FATCA.
My/Our Company is excluded from and/or not included as a reporting object based on FATCA provisions.

B.5. Data Beneficial Owner (Wajib Isi Formulir Beneficial Owner) Beneficial Owner Data (Required to Fill In Form Beneficial Owner)

Nama : _____ *Nama yang tercantum harus sesuai dengan data di Formulir Beneficial Owner
Name
Jabatan : _____
Title
The name listed must match the data on the Beneficial Owner Form

B.6. Data Rekening Account Data

Alamat Surat : _____
Correspondence Address
(Diisi Jika Alamat Surat Berbeda dengan Alamat Sesuai Identitas)
(Fill It in if the Correspondent Address is different from the Address on Identity)

RT : RW : Kelurahan : _____ Kecamatan : _____
Neighbourhood Association Community Association Village Administrative Unit Sub-district

Kota : _____ Kode Pos :
City: Postal Code:

Tujuan Pembukaan Rekening : ☐ Usaha ☐ Pembayaran ☐ Gaji ☐ Transaksi ☐ Tabungan/ Investasi ☐ Untuk Program Tax Amnesty ☐ Lainnya _____
Account Opening Purpose Business Payment Salary Transaction Savings/ Investment Tax Amnesty Programme Others

C. PERNYATAAN NASABAH/ CUSTOMER'S STATEMENT

Dengan menandatangani formulir pembukaan rekening ini, saya/kami selaku pemohon menyatakan hal-hal sebagai berikut:

By signing this account opening form, I/we as the applicant shall declare as follows.

1. Seluruh data atau informasi yang tertera pada formulir ini adalah benar, akurat dan lengkap. Saya/kami bertanggung jawab sepenuhnya atas kebenaran, akurasi dan kelengkapan data atau informasi yang saya/kami berikan kepada PaninBank.
All data or information in this form shall be true, accurate and complete. I/we shall be fully responsible for the truth, accuracy and completeness of data or information that I/we provide to PaninBank
2. Seluruh data yang saya/kami berikan di formulir adalah benar data terakhir dan valid yang saya/kami miliki. Jika ada data sebelum yang berbeda dengan data yang saya/kami berikan saat ini, maka saya/kami setuju bahwa data yang saya/kami berikan ini dapat menggantikan data sebelumnya sebagai pengkinian data.
All data that I/we provide in the form is true that the latest and valid data is I/we have. If there is previous data that is different from the data that I/we currently provide, then I/we agree that the data that I/we provide can replace the previous data as updated data.
3. Menyetujui bahwa seluruh data yang saya/kami berikan akan disimpan oleh PaninBank untuk kepentingan administrasi.
Agree that all data that I/we provide will be stored by PaninBank for administrative purposes.
4. Sehubungan dengan Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP), jika saya/kami tidak menyertakan NPWP semata-mata disebabkan karena:
Regarding the Taxpayer Identification Number (NPWP), if I/we do not include the NPWP it is solely due to:
- 4.1 Tidak wajib mendaftarkan diri sebagai wajib pajak karena hanya memperoleh penghasilan netto yang tidak melebihi Penghasilan Tidak Kena Pajak (PTKP): atau,
Not required to register as a taxpayer because I/we only earn net income which does not exceed Non-Taxable Income (PTKP): or,
- 4.2 Sedang dalam pengurusan pembuatan NPWP.
Currently in the process of applying for an NPWP.
- Bahwa apabila kemudian hari saya/kami diwajibkan untuk mendaftarkan diri sebagai wajib pajak berdasarkan peraturan perundang-undangan yang berlaku dan atau proses pengurusan pembuatan NPWP saya/kami telah selesai, maka saya/kami berjanji menyerahkan NPWP kepada PaninBank
Whereas, if I/we are later required to register as a taxpayer pursuant to the applicable laws and regulations and/or the application process of my/our NPWP has been completed, I/we shall commit to submit the NPWP to PaninBank.
5. Sehubungan dengan ketentuan FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act), maka:
In connection with the FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) regulations:
- 5.1. Apabila saya/kami telah memilih untuk bersedia dilaporkan maka saya/kami memberikan kuasa kepada PaninBank untuk memberikan data saya/kami, termasuk data terkait rekening dan data keuangan saya/kami kepada otoritas atau instansi yang berwenang di Indonesia maupun kepada otoritas berwenang di Amerika Serikat melalui Otoritas Jasa Keuangan, Otoritas Pajak dan/atau pihak berwenang lainnya di Indonesia sesuai ketentuan hukum yang berlaku.
If I/we have chosen to be willing to be reported, I/we shall authorize PaninBank to provide my/our data, including data related to my/our account and financial data, to the competent authority or agency in Indonesia as well as the competent authority in the United States of America via the Financial Services Authority, Tax Authority and/or other authorities in Indonesia in accordance with applicable legal provisions.
- 5.2. Apabila saya/kami telah memilih untuk tidak bersedia dilaporkan, maka saya/kami menyetujui bahwa PaninBank memiliki kewenangan untuk tidak melayani transaksi baru terkait rekening tersebut.
If I/we have chosen not to be reported, I/we shall agree that PaninBank has the authority not to cater new transactions related to that account.
6. Bahwa Petugas Perusahaan Efek atau Bank Kustodian telah memberikan penjelasan mengenai karakteristik rekening yang saya/kami buka dan fasilitas-fasilitas layanan yang saya/kami pilih dan saya/kami telah mengerti serta memahami segala konsekuensi yang mungkin timbul atas pembukaan rekening tersebut, termasuk manfaat, risiko dan biaya-biaya yang terkait dengan penggunaan layanan tersebut.
Whereas, the Securities Company or Custodian Bank Officer has provided an explanation regarding characteristics of the account that I/we have opened and the service facilities that I/we have chosen and I/we have understood and comprehended all consequences which may arise from opening such account, including the benefits, risks and fees associated with the service.
7. Bahwa Petugas Perusahaan Efek atau Bank Kustodian telah menjelaskan Syarat dan Ketentuan Umum Pembukaan Rekening, dan saya/kami mengetahui bahwa Syarat dan Ketentuan Umum Pembukaan Rekening tersebut dapat diakses dan dibaca di website www.panin.co.id.
Whereas, the Securities Company or Custodian Bank Officer has explained the General Terms and Conditions on Account Opening, and I/we are aware that the General Terms and Conditions on Account Opening can be accessed and read on the website www.panin.co.id.

8. Jika terdapat perubahan pada data atau informasi yang telah saya/kami berikan kepada PaninBank, maka saya/kami akan memberitahukan perubahan data atau informasi tersebut kepada PaninBank dalam jangka waktu selambat-lambatnya 30 (tiga puluh) hari kalender terhitung sejak terjadinya perubahan tersebut. Segala bentuk akibat dan/atau kerugian yang timbul dari keterlambatan pemberian informasi perubahan menjadi tanggung jawab saya/kami sepenuhnya dan membebaskan PaninBank dari segala tuntutan dan/atau gugatan.
- If there is any change in the data or information that I/we have provided to PaninBank, I/we shall notify PaninBank about such change in data or information by no later than 30 (thirty) calendar days after the change occurs. All consequences and/or losses due to a delay in providing information on such change shall be fully borne by me/us and I/we shall hold harmless PaninBank from all claims and/or lawsuits.*
9. Saya/Kami setuju bahwa PaninBank berhak mengakhiri hubungan dengan Saya/Kami jika di kemudian hari dapat dibuktikan bahwa Saya/Kami telah memberikan data atau informasi yang tidak benar, tidak akurat, tidak lengkap.
- I/We shall agree that PaninBank is entitled to end the relationship with me/us if it can be proven later that I/we have provided incorrect, inaccurate, or incomplete data or information.*
10. Saya/Kami memahami ketentuan-ketentuan yang telah ditetapkan oleh PaninBank, maupun perubahan ketentuan-ketentuan yang akan diberitahukan kepada Saya/Kami sebelumnya
- I/We shall understand the conditions which have been set out by PaninBank, and the changes to the terms which will be notified to me/us in advance.*
11. Bahwa saya/kami mengerti dan memahami ketentuan dari Rekening Dana Nasabah adalah sebagai berikut:
- Whereas, I/We shall understand and comprehend the provisions of the Customer Fund Account as follows:*
- 11.1. Rekening Dana Nasabah tidak dapat dibuka dengan status rekening gabungan (*joint account*).
- Customer Fund Accounts cannot be opened jointly with other party (non-joint account).*
- 11.2. Segala transaksi atas Rekening Dana Nasabah hanya dapat dilakukan:
- All transactions on the Customer Fund Account can only be made:*
- 11.2.1. Melalui sarana yang ditentukan oleh PaninBank; dan
- Through any means stipulated by PaninBank; and*
- 11.2.2. Oleh Perusahaan Efek atau Bank Kustodian yang telah mendapatkan kuasa dari pemilik Rekening Dana Nasabah untuk mengelola rekening.
- By a Securities Company or Custodian Bank which has been authorized to manage the Account by the owner of the Customer Fund Account.*
- 11.3. Saya/kami sebagai pemilik Rekening Dana Nasabah dengan ini memberikan kuasa dengan hak substitusi kepada:
- I/We as the owner of the Customer Fund Account shall hereby authorize with the right of substitution, following party:*
- 11.3.1. Perusahaan Efek atau Bank Kustodian untuk mengelola Rekening Dana Nasabah yang ada di PaninBank (“REKENING”), termasuk tetapi tidak terbatas untuk mendebet, memindahbukukan dan dari REKENING, meminta data, mutasi dan keterangan lainnya atas REKENING kepada PaninBank, menutup REKENING, dan melakukan tindakan-tindakan lain yang diperlukan dalam rangka pengelolaan REKENING terkait dengan transaksi efek yang dilakukan pemilik REKENING melalui Perusahaan Efek atau Bank Kustodian tanpa ada tindakan yang dikecualikan;
- Securities Company or Custodian Bank to manage the Customer Fund Account in PaninBank (“ACCOUNT”), including but not limited to debiting, transferring and from the ACCOUNT, requesting data, statements and other information on the ACCOUNT to PaninBank, closing the ACCOUNT, and taking other actions required for the ACCOUNT management related to any securities transactions carried out by the ACCOUNT owner through a Securities Company or Custodian Bank, without any exempted actions;*
- 11.3.2. PaninBank untuk memberikan segala dokumen, data, informasi dan keterangan lainnya terkait dengan pemilik REKENING kepada PT Kustodian Sentral Efek Indonesia (“KSEI”), Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan (“Bapepam dan LK”) dan instansi berwenang lainnya berdasarkan ketentuan hukum dan peraturan perundang-undangan yang berlaku di Indonesia.
- PaninBank to provide all data, documents, information and other information related to the ACCOUNT owner to PT. Kustodian Sentral Efek Indonesia (“KSEI”), the Capital Market and Financial Institution Supervisory Agency (“Bapepam and LK”) and other competent authorities based on the prevailing laws and regulations in Indonesia.*
- 11.3.3. Bapepam dan LK untuk memblokir, mendebet dan/atau memindahbukukan dana dari REKENING untuk keperluan pengamanan dana REKENING.
- Bapepam and LK to block, debit and/or transfer and from the ACCOUNT for securing the ACCOUNT funds.*
- 11.4 Saya/kami sebagai pemilik Rekening Dana Nasabah setuju bahwa selama kuasa pengelolaan Rekening Dana Nasabah kepada Perusahaan Efek atau Bank Kustodian sebagaimana diatur dalam butir 11.3.1. tersebut diatas berlaku. Saya/kami melepaskan hak saya/kami untuk melakukan pengelolaan atas Rekening Dana Nasabah termasuk tidak terbatas hak untuk memberikan instruksi pendebitan dan pemindahan dana kepada PaninBank.
- I/We as the owner of the Customer Fund Account agree, provided that the Customer Fund Account management authority lies on the Securities Company or Custodian Bank as stipulated in point 11.3.1. above, I/We shall waive My/Our right to manage the Customer Fund Account, including but not limited to a right to give fund debit and transfer instructions to PaninBank.*
- 11.5. PaninBank berhak menolak instruksi yang diberikan oleh pemilik Rekening Dana Nasabah selama PaninBank belum menerima pencabutan kuasa pengelolaan Rekening Dana Nasabah dari pemilik Rekening Dana Nasabah yang telah disetujui secara tertulis oleh Perusahaan Efek atau Bank Kustodian.
- PaninBank is entitled to refuse any instructions given by the Customer Fund Account owner, provided that PaninBank has not received a revocation of the authority to manage the Customer Fund Account from the Customer Fund Account owner, in which such revocation has been approved in writing by the Securities Company or Custodian Bank.*
- 11.6. Penutupan Rekening Dana Nasabah hanya dapat dilakukan oleh Perusahaan Efek atau Bank Kustodian yang menerima kuasa pengelolaan Rekening Dana Nasabah dari pemilik rekening (nasabah).
- The Customer Fund Account may only be closed by the Securities Company or Custodian Bank which has received an authority to manage the Customer Fund Account from the account owner (customer).*
- 11.7. Atas pertimbangan tertentu PaninBank berhak menolak pembukaan dan atau menutup Rekening Dana Nasabah.
- Based on certain considerations, PaninBank is entitled to refuse the opening and/or closing of the Customer Fund Account.*
- 11.8 Pemilik Rekening Dana Nasabah bertanggungjawab sepenuhnya atas segala akibat yang timbul sehubungan dengan pengelolaan Rekening Dana Nasabah oleh Perusahaan Efek atau Bank Kustodian dan dengan ini membebaskan PaninBank dari segala klaim, tuntutan, gugatan, dan atau tindakan hukum lainnya dalam bentuk apapun dan dari pihak manapun termasuk dari pemilik Rekening Dana Nasabah.
- The Customer Fund Account owner shall be fully responsible for all consequences in connection with the management of the Customer Fund Account by the Securities Company or Custodian Bank, and hereby hold harmless PaninBank from all claims, demands, lawsuits and or other legal actions by any parties, including the Customer Fund Account owner.*
- 11.9. Segala perselisihan yang timbul sehubungan dengan pengelolaan Rekening Dana Nasabah oleh Perusahaan Efek atau Bank Kustodian akan diselesaikan oleh pemilik Rekening Dana Nasabah dengan Perusahaan Efek atau Bank Kustodian tanpa melibatkan PaninBank.
- All disputes in connection with the management of the Customer Fund Account by the Securities Company or Custodian Bank shall be settled by the Customer Fund Account owner with the Securities Company or Custodian Bank without involving PaninBank.*
12. Aplikasi ini dibuat dalam dua versi bahasa, yaitu Bahasa Indonesia dan Bahasa Inggris. Jika terjadi ketidaksesuaian diantara keduanya maka versi Bahasa Indonesia yang akan berlaku.
- This application is made in two language versions, namely Indonesian and English Languages. In the event of inconsistency between both of them, the Indonesian version will prevail.*

hari

bulan

tahun

day

month

year

Spesimen Nasabah-Perorangan (Tanda tangan tidak melewati garis)

Individual Customer's Specimen (Signature shall not cross the line)

Nama Lengkap dan Tanda Tangan

Full Name and Signature

Untuk Keperluan Bank

For Bank

No. CIF

CIF No.

:

No. Rekening

Account No.

:

No. Kartu Debit

Debit Card No.

:

Customer Risk

Customer Risk

:

☐ Low

☐ Medium

☐ High

Status Penduduk

Citizenship Status

:

☐ P/ B

☐ B/ PB

☐ PN/ B

☐ BP/ NB

Kode Cabang

Branch Code

:

/

NIK Sales

Sales ID Number

:

/

NIK Referral

Referral ID

:

/

SIC Code

SIC Code

:

/

Hubungan Dengan Bank

Relationship with the Bank

:

☐ Tidak Terkait Dengan Bank

☐ Terkait Dengan Bank

Disiapkan

Prepared by

Diperiksa

Checked by

Diproses

Processed by

Disetujui

Approved by

Nama & Tanda Tangan

Name & Signature

Nama & Tanda Tangan

Name & Signature

Nama & Tanda Tangan

Name & Signature

Nama & Tanda Tangan

Name & Signature

Tgl. date

Tgl. date

Tgl. date

Tgl. date