

CONTOH PENGISIAN



FORMULIR CIF & PEMBUKAAN REKENING NASABAH PERORANGAN Account Opening & CIF Form (Individual)

HARAP DIISI DENGAN MENGGUNAKAN HURUF CAPITAL / please fill in capital letters

<p>*DIISI OLEH BANK Filled by Bank</p> <p>TANGGAL / Date :</p> <p>CABANG / Branch :</p>	<p>NIP / Officer Code :</p> <p>CIF :</p> <p>NO. REKENING / Account Number :</p>
--	---

<p>JENIS NASABAH Customer Status</p> <p><input type="checkbox"/> NASABAH BARU / New Customer</p> <p><input type="checkbox"/> PENGKINIAN DATA / Updating</p> <p>BERTINDAK UNTUK Act For</p> <p><input type="checkbox"/> DIRI SENDIRI / Own Account</p>	<p><input type="checkbox"/> NASABAH BARU / New Customer</p> <p><input type="checkbox"/> NASABAH EKSTING / Existing Customer</p> <p><input type="checkbox"/> PEMBUKAAN REK. BARU / Opening New Account</p> <p><input type="checkbox"/> PIHAK YANG DIWAKILI / Beneficial Owner</p> <p style="text-align: center;">ATAS NAMA / On Behalf Of</p> <p>.....</p>	<p>ALASAN MEMBUKA REKENING DI BANK BTN Purpose of Opening Account at Bank BTN</p> <p><input type="checkbox"/> BAGI HASIL / BONUS / Profit Sharing / Bonus</p> <p><input type="checkbox"/> ATM / Automatic Teller Machine</p> <p><input type="checkbox"/> HADIAH / Gift</p> <p><input type="checkbox"/> LOKASI / Location</p> <p><input type="checkbox"/> SYARAT PEMBIAYAAN / Financing Terms</p> <p><input type="checkbox"/> LAYANAN / Service</p>	<p>MAKSUD DAN TUJUAN BERHUBUNGAN DENGAN BANK Purpose of Relationship with Bank</p> <p><input type="checkbox"/> SIMPANAN / Saving</p> <p><input type="checkbox"/> INVESTASI / Investment</p> <p><input type="checkbox"/> PEMBIAYAAN / Financing</p> <p><input type="checkbox"/> LAINNYA / Others</p> <p>.....</p>
		<p>JENIS SETORAN UNTUK PEMBUKAAN REKENING Type of Fund</p> <p><input type="checkbox"/> TUNAI / Cash</p> <p><input type="checkbox"/> LAINNYA / Others</p> <p><input type="checkbox"/> PEMINDAHBUKUAN / Overbooking</p> <p><input type="checkbox"/> TRANSFER / Transfer</p>	

INFORMASI NASABAH Customer Information

DATA PRIBADI Customer Data

NAMA SESUAI IDENTITAS / Name As Identity Cards : Fadil Zaidi

NAMA LENGKAP / Full Name : SAMA DENGAN NAMA IDENTITAS / Same As Identity Cards

BERBEDA DENGAN NAMA IDENTITAS / Different with Identity Cards

NAMA ALIAS / Alias : Fadil

GELAR SEBELUM NAMA / Title Before Name :

GELAR SESUDAH NAMA / Title After Name :

TEMPAT LAHIR / Place of Birth : Meurebo

TANGGAL LAHIR / Date of Birth : 20 Jan 1999

NAMA GADIS IBU KANDUNG / Mother's Maiden Name : Rosmaini

JENIS KELAMIN / Gender : LAKI-LAKI / Male PEREMPUAN / Female

KEWARGANEGARAAN / Citizenship : WNI / Indonesian Citizen WNA, NEGARA / Foreigner, Country

JENIS IDENTITAS UTAMA / Main Identity Card Type : KTP / ID Card PASPOR&KITAS/KITAP / Passport & Temporary Resident Visa

AKTA/KP/KM/NIK (KK) / Birth Certificate/Student Card/NIK

NOMOR IDENTITAS / ID Card No. : 1062100201990001

TANGGAL TERBIT / Issuing Date : Tgl. 21 Bln. 05 Thn. 2021

TAHUN BERAKHIR / Expiration Date : Thn. Year BEUMUR HIDUP / Life Time

AGAMA / Religion : ISLAM PROTESTAN KATHOLIK BUDHA HINDU KONG HU CHU KEPERCAYAAN

PENDIDIKAN / Education : S3 S2 S1 D3 D2 D1 SMA SMP SD NON PENDIDIKAN

STATUS PERKAWINAN / Marital Status : MENIKAH / Married DUDA/JANDA / Widower BELUM MENIKAH / Single

PERJANJIAN PISAH HARTA / Prenuptial Agreement

JUMLAH TANGGUNGAN / Number of Dependents : ORANG / Person ORANG / Person ORANG / Person

ISTRI / Wife : ORANG / Person ORANG TUA / Parents ORANG / Person

NPWP / Taxpayer Registration Number : ADA / Available BELUM ADA / Not Available

NO. NPWP (UNTUK PAJAK) / Taxpayer Registration Number No. :

HOBİ NASABAH / Hobby : Futsal

TELEPON SELULAR (HP) / Mobile/Cell Phone : 081210017739

TELEPON RUMAH / Home Phone : -

EMAIL : Faidi.zaidi@gmail.com

STATUS TEMPAT TINGGAL / Status of Residence : MILIK SENDIRI / Own House SEWA / KONTRAK / Rented House

KELUARGA / Family House INSTANSI / PERUSAHAAN / Company Housing

LAMA MENEMPATI / : 15 Thn

ALAMAT SESUAI IDENTITAS / Address As Identity Cards : Jl. T. Nyak Arief

RT RW

KELURAHAN / Urban Village : Jeuvingke

KECAMATAN / Sub-District : Syiah Kuala

KAB/KOTA / District : Banda Aceh

PROVINSI / Province : Aceh

KODE POS / Postal Code : 23711

ALAMAT SAAT INI / Current Address : Jl. Manek Ros Jr. Singa Maulaboh, Aceh Barat

KODE POS / Postal Code : 23615

DATA PASANGAN (WAJIB DIISI UNTUK NASABAH PEMBIAYAAN YANG TELAH MENIKAH)

NAMA PASANGAN / Husband / Wife Name :

NOMOR IDENTITAS / Identity Cards Number :

TEMPAT TANGGAL LAHIR / Place & Date of Birth Place :

INFORMASI PEKERJAAN Occupation

PEKERJAAN SAAT INI / Current Occupation

PEGAWAI PEMERINTAHAN / Govt

PELAJAR/MAHASISWA / Student

BU RUMAH TANGGA / Housewife

WIRASWASTA / Entrepreneur

LAIN-LAIN / Others :

MILITER / Army

POLRI / Police

PENGAJAR / Teachers

PENSIUNAN / Pensioner

Wajib diisi

NAMA PERUSAHAAN / Company Name : Univ. Teuku Umar Pendidikan

BIDANG USAHA / Nature of Business : Mahasiswa Jur. Akuntansi

PANGKAT / JABATAN / Title :

TANGGAL MULAI BEKERJA / Employment Start Date : Tgl. 29 Bln. 07 Tahun 2020

ALAMAT KANTOR / Company Address : Jl. Alie Peuyareng, Gumeung k Aceh Barat

NOMOR TELEPON KANTOR / Office Phone No. : 0655-711053

EMAIL KANTOR / Office Email : Info@utu.ac.id

INFORMASI FINANSIAL *Financial Information*

SUMBER PENGHASILAN *Sources of Income* : GAJI *Salary* HASIL USAHA *Business* INVESTASI *Investment*
 LAINNYA *Others*

PENGHASILAN PERTAHUN *Income per Year* : Rp

SUMBER DANA TAMBAHAN *Others Source of Income* : GAJI *Salary* HASIL USAHA *Business* INVESTASI *Investment*
 LAINNYA *Others*

PENGHASILAN TAMBAHAN *Others Income* : Rp

PERKIRAAN TRANSAKSI 1 TAHUN Rp *Normal Average Transaction Activity of One Year* :

VERIFIKASI FATCA - CRS* *FATCA - CRS* Verification*

- LAHIR DI AMERIKA SERIKAT? *Were you born in the United States?* YA *Yes* TIDAK *No*
- WAJIB PAJAK AMERIKA SERIKAT? *Taxpayer of United States?* YA *Yes* TIDAK *No*
- WAJIB PAJAK SELAIN DI INDONESIA? *Taxpayer in a country other than Indonesia?* YA *Yes* TIDAK *No*

* Jika salah satu pertanyaan dijawab 'YA' maka WAJIB mengisi formulir FATCA - CRS selanjutnya.
 * If the customer choose 'Yes' to one of the statements above, please fill out FATCA/CRS Declaration Form

PIHAK YANG DAPAT DIHUBUNGI DALAM KEADAAN DARURAT
Emergency Contact That Can be Contacted by Bank

NAMA LENGKAP *Full Name* : Faisal
 ALAMAT *Address* : Desa Jeulingga, Syiah Kuala, Banda Aceh

KODE POS *Postal Code* : 23711

TELEPON SELULAR (HP) *Mobile / Cell Phone* : 0852 6000 1221

HUBUNGAN DENGAN PEMOHON *Relationship with Customer* : Ayah Kandung

VERIFIKASI PEP *PEP Verification*

APAKAH ANDA TERMASUK POLITICALLY EXPOSED PERSON*? YA *Yes* TIDAK *No*

*orang yang diberi kewenangan untuk melakukan fungsi penting (prominent function) oleh negara, seperti kepala negara atau pemerintahan, politisi senior, pejabat pemerintah senior, pejabat militer atau pejabat dibidang penegakan hukum, eksekutif senior pada perusahaan yang dimiliki oleh negara, pejabat penting dalam partai politik;

INFORMASI BENEFICIAL OWNER *BO Information*

HUBUNGAN DENGAN PEMBERI DANA *Relationship with Funders* : Ayah Kandung

NAMA LENGKAP *Full Name* : Faisal

NAMA ALIAS *Alias* : Faisal

TEMPAT LAHIR *Place of Birth* : Ulee Kareng

TANGGAL LAHIR *Date of Birth* : 12 Feb 1977

JENIS KELAMIN *Gender* : LAKI-LAKI *Male* PEREMPUAN *Female*

STATUS PERKAWINAN *Marital Status* : MENIKAH *Married* DUDA/JANDA *Widow(er)* BELUM MENIKAH *Single*

KEWARGANEGARAAN *Citizenship* : WNI *Indonesian Citizen* WNA, NEGARA *Foreigner, Country*

JENIS IDENTITAS UTAMA *Main Identity Card Type* : KTP *ID Card* PASPOR & KITAS/KITAP *Passport & Temporary/Permanent Resident Visa*

NOMOR IDENTITAS *Identity Card No.* : 1062107202770001

MASA BERLAKU IDENTITAS *Expiration Date* : SEMUR HIDUP *Life Time*

ALAMAT SAAT INI *Current Address* : Jeulingga, Syiah Kuala B. Aceh

KODE POS *Postal Code* : 23711

TELEPON RUMAH *Home Phone* : -

TELEPON SELULAR (HP) *Mobile / Cell Phone* : 0852 6000 1221

EMAIL : Faisal@gmail.com

NPWP *Taxpayer Registration Number* : ADA *Available* BELUM ADA *NOT Available*

NO. NPWP (UNTUK PAJAK) *Taxpayer Registration Number* : 53.162.223.6-000.000

PEKERJAAN SAAT INI *Current Occupation* : Karyawan BUMN (Bank BTN)

JABATAN *Position* : Kepala Unit

ALAMAT KANTOR *Company Address* : Jl. Daud Bureueh Kuta Alam, Banda Aceh

NOMOR TELEPON KANTOR *Office Phone No.* : 0651 - 43321

EMAIL KANTOR *Office Email* : kcsbna@btn.co.id

SUMBER DANA UTAMA *Sources of Income* : GAJI *Salary* HASIL USAHA *Business* INVESTASI *Investment*
 LAINNYA *Others*

PENGHASILAN PER BULAN *Income per Month* : Rp 12.000.000,-

PENGHASILAN PERTAHUN *Income per Year* : Rp 150.000.000,-

PERKIRAAN TRANSAKSI 1 TAHUN Rp *Normal Average Transaction Activity of One Year* : 100.000.000,-

PEMBUKAAN REKENING BARU *new account opening*

TUJUAN PEMBUKAAN REKENING *Purpose Of Opening* :

JENIS TABUNGAN *Saving Account Type*

- TABUNGAN BTN BATARA IB
- TABUNGAN BTN SIMPANAN PELAJAR IB
- TABUNGAN BTN PRIMA IB
- TABUNGAN BTN HAJI & UMROH IB
- TABUNGANKU IB
- TABUNGAN BTN QURBAN IB
- TABUNGAN BTN EMAS IB
- LAINNYA *Others*

MATA UANG *Currency type* : RUPIAH *IDR* LAINNYA *Others*

JENIS GIRO *Current Account*

GIRO BTN IB GIRO BTN PRIMA IB LAINNYA

JENIS DEPOSITO *Time Deposit*

DEPOSITO BTN IB DEPOSITO ON CALL BTN IB
 LAINNYA *Others*

JENIS FASILITAS LAINNYA *Others Facilities Type*

- SAFE DEPOSIT BOX (SDB)
- PENGANTIAN KARTU BTN
- PEMBUATAN KARTU BTN
 - KARENA HILANG
 - KARENA RUSAK
 - LAINNYA
- KARTU BTN SUKA-SUKA
- KARTU BTN INSTAN
 - SILVER
 - GOLD
 - PLATINUM
 - GPN
- KARTU BTN DENGAN NAMA
 - SILVER
 - GOLD
 - PLATINUM
 - GPN

KHUSUS DEPOSITO / DEPOSITO ON CALL

JUMLAH NOMINAL *Amount* : Rp

TERBILANG *in Words* :

MATA UANG *Currency Type* : RUPIAH USD LAINNYA

JANGKA WAKTU *Time Period* : 1 BULAN 2 BULAN 3 BULAN HARI
 6 BULAN 12 BULAN 24 BULAN

NISBAH *Portion* : % PA

PERPANJANGAN : OTOMATIS TIDAK OTOMATIS

CARA PEMBAYARAN BAGI HASIL *Payment Method* :

- KAPITALISASI KE POKOK
- DIPINDAH BUKUKAN KE REKENING

NOMOR BILYET:

REKENING SUMBER, PEMBAYARAN BAGI HASIL DAN PENCAIRAN DEPOSITO :

KHUSUS SERTIFIKAT DEPOSITO *Certificate of Time Deposit*

DENOMINAL	LEMBAR

FASILITAS YANG DIINGINKAN *Desired facilities* _____

- MOBILE BANKING, dengan nomor Hand Phone
- LAINNYA
- NOTIFIKASI TRANSAKSI, dengan nomor Hand Phone

KREDIT

- > Rp 100.000
- > Rp 1.000.000
- > Rp

DEBIT

- > Rp 100.000
- > Rp 1.000.000
- > Rp

- BERSEDIA MENERIMA PESAN PROMOSI DARI BANK MELALUI EMAIL/SMS
Agree to receive promotional bank by email/short message service.

PENGUNAAN INFORMASI PRIBADI NASABAH

Disclosure of Customer's Personal Information

- Saya SETUJU/TIDAK SETUJU* untuk memberikan hak kepada Bank dalam memberikan dan atau menyebarkan data pribadi saya kepada perusahaan anak Bank dan perusahaan yang bekerjasama dengan Bank untuk tujuan komersial.
I Agree / Do Not Agree to authorize the Bank the right to share my information with affiliates in several different lines business for commercial purposes.
- Saya telah memahami penjelasan Bank mengenai tujuan dan konsekuensi dari pemberian dan atau penyebarluasan data pribadi saya kepada perusahaan anak Bank dan perusahaan yang bekerjasama dengan Bank untuk tujuan komersial.
I/We understand that the bank may share my information in order to commercial purposes only.

* CORETYANG TIDAK PERLU **Cross out whichever does not apply*

LEMBAR TANDA TANGAN

Signature Form

Dengan ini saya menyatakan bahwa:
I Herewith/We certify that:

- Data dan informasi yang saya berikan dalam formulir CIF dan pembukaan rekening nasabah perorangan dan dokumen lainnya adalah sebenar-benarnya
Data declared in the application form are accurate
- Bank dapat melakukan pemeriksaan dan konfirmasi terhadap kebenaran data yang saya sampaikan ini.
Bank shall reserve the rights to perform examination on accuracy of data declared by me.
- Apabila terdapat perubahan atas segala data dan informasi yang telah saya berikan maka saya bersedia untuk menyampaikan pemberitahuan secara tertulis kepada Bank apabila tidak saya lakukan maka Risiko akan menjadi tanggung jawab saya dan membebaskan Bank dari segala tuntutan.
- Berkaitan dengan pemenuhan NPWP, saya menyatakan sebagai berikut :
I concerning Taxpayer Registration Number required for opening the account, currently:
 Saya telah melengkapi dokumen NPWP.
I have completed the NPWP document.
 Saya adalah Wajib Pajak namun hingga saat ini belum dapat menyerahkan NPWP kepada Bank. Dan berkomitmen menyampaikan kepada Bank setelah memiliki NPWP.
I am a Taxpayer but until now I have not been able to submit NPWP to Bank. And commit to deliver to the Bank after having NPWP.
 Berdasarkan peraturan, tidak diwajibkan memiliki NPWP.
Have not mandatorily be required to possess Taxpayer Registration Number.
- PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Selanjutnya disebut "Bank" telah memberikan penjelasan yang cukup mengenai karakteristik produk bank dan telah mengerti serta memahami segala konsekuensi pemanfaatan produk termasuk manfaat, risiko dan biaya yang melekat pada produk tersebut serta Syarat dan Ketentuan Pembukaan Rekening dan Ketentuan Pemohonan.
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk has provided an adequate description on the characteristics of the product used by me and I have read, understood and comprehended all consequences of usage of the relevant products inclusive benefits, risk and costs attributed to the relevant product.
 Nasabah telah memahami dan mengerti Syarat dan Ketentuan Bank
Customers Aware of Bank's Terms and Condition.
 Nasabah telah memahami dan mengerti Fasilitas Layanan Mobile Banking
Customers Aware of Mobile Banking Facilities.
 Nasabah telah memahami dan mengerti Fasilitas Notifikasi Transaksi
Customers Aware of Internet Banking Facilities.
 Nasabah telah memahami, mengerti dan menyetujui Akad Pembukaan Rekening
Customers Aware of Banking Contract.
 Nasabah telah memahami, mengerti dan menyetujui Fasilitas Lainnya.....
Customers Aware of Another Banking Facilities.
- Khusus produk tabungan valas, deposito valas dan giro valas nasabah wajib melakukan konfirmasi transaksi penarikan dalam valuta asing minimal H-2 dari pelaksanaan transaksi dan Bank tidak berkewajiban untuk menyediakan valuta asing dalam bentuk tunai.
Specifically for foreign currency savings, foreign currency and foreign currency savings deposits, the customers must confirm the withdrawal of transactions in the H-2 currency at least from the execution of the transaction and the Bank is not obliged to provide foreign currency in cash.
- Memberikan kuasa kepada Bank yang tidak dapat dibatalkan secara sepihak oleh Nasabah sesuai dengan pasal 1813 Kitab Undang – Undang Hukum Perdata untuk :
Provide authorization to the Bank that can not be unilaterally cancelled by the Customer pursuant to section 1813 of the Civil Code for:
 - Mendebet rekening Nasabah dalam rangka pembayaran maupun beban yang timbul dari produk maupun konsekuensinya.
Debit the Customer's account in the event of payment or expense arising from the product or its consequences.
 - Melakukan pembatalan transaksi, pemblokiran atau penutupan rekening jika diindikasikan terdapat ketidaksesuaian data dan/atau telah terjadi penyalahgunaan rekening sesuai ketentuan penerapan APU dan PPT yang berlaku bagi Bank.

8. Telah menerima
How Received
- Buku Tabungan Nomor :
- Kartu BTN Nomor :
- Lainnya :

TANGGAL :/...../.....
Date

TANDA TANGAN NASABAH
Customer's Signature

1) 

2) 

TANDA TANGAN PETUGAS BANK
Bank Officer's Signature

1) 2)

DIISI OLEH BANK

Filled by Bank

CUSTOMER TYPE :

- A PERORANGAN PENDUDUK
Individual (Resident)
- B PERORANGAN NON PENDUDUK
Individual (Non-Resident)

CUSTOMER SUB TYPE :

(LIHAT INFORMASI PEKERJAAN/BIDANG USAHA NASABAH)

KODE PAJAK
Tax Code

HUBUNGAN DENGAN PIHAK BANK :
Relationships with Bank

- TERKAIT DENGAN PIHAK BANK
Related with Bank
- TIDAK TERKAIT DENGAN PIHAK BANK
Unrelated with Bank

REKENING DI BANK LAIN
Account from another bank

TIDAK ADA ADA, DI BANK
Not Available Available, in Bank

KARTU KREDIT DI BANK LAIN
Credit Card from Another Bank

TIDAK ADA ADA, DI BANK
Not Available Available, in Bank

KETERANGAN <i>Information</i>	DIPROSES <i>Processed By</i>	DIPERIKSA <i>Checked By</i>	DISETUJUI <i>Approved By</i>
KELENGKAPAN DATA <i>Completed Data</i>	<input type="checkbox"/> Kartu Identitas <i>ID Card</i> <input type="checkbox"/> NPWP <i>Taxpayer Registration Number</i> <input type="checkbox"/> Mandatory Field <input type="checkbox"/> Dokumen lainnya <i>Others Document</i>	<input type="checkbox"/> Kartu Identitas <i>ID Card</i> <input type="checkbox"/> NPWP <i>Taxpayer Registration Number</i> <input type="checkbox"/> Mandatory Field <input type="checkbox"/> Dokumen lainnya <i>Others Document</i>	<input type="checkbox"/> Kartu Identitas <i>ID Card</i> <input type="checkbox"/> NPWP <i>Taxpayer Registration Number</i> <input type="checkbox"/> Mandatory Field <input type="checkbox"/> Dokumen lainnya <i>Others Document</i>
TANGGAL/JAM <i>Date</i>			
NAMA <i>Name</i>			
PARAF <i>Sign</i>			

Formulir sudah disesuaikan dengan POJK No. 12/POJK.01/2017 Tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme di Sektor Jasa Keuangan.

Contact Center

1500-286

Bank BTN terdapat dan tersebar di seluruh Jawa Tenggara.

www.btn.co.id

SYARAT DAN KETENTUAN UMUM PEMBUKAAN REKENING BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK.

Pasal 10. CEK DAN BILYET GIRO

1. Dengan dibukanya Rekening Giro, Bank akan menerbitkan buku Cek dan Bilyet Giro atas permintaan Pemilik Rekening sesuai dengan ketentuan yang berlaku pada Bank.
2. Pemilik Rekening wajib menyediakan dana yang cukup pada Rekening Giro lebih besar dari nilai nominal Cek dan/ atau Bilyet Giro yang masih beredar dan tidak akan melakukan penarikan yang tergolong dalam aktivitas Cek dan/ atau Bilyet Giro kosong dengan alasan apapun.
3. Pemilik Rekening dapat menerima setiap konsekuensi hukum yang timbul akibat penolakan Cek dan/ atau Bilyet Giro kosong yang dilakukan sesuai ketentuan Peraturan Yang Berlaku.
4. Pemilik Rekening dapat dikenakan Sanksi pembekuan hak penggunaan Cek dan/ atau Bilyet Giro dan/ atau dicantumkan identitasnya dalam Daftar Hitam Nasional (DHN) jika melakukan penarikan Cek dan/ atau Bilyet Giro kosong sesuai dengan ketentuan Peraturan yang Berlaku dan wajib mengembalikan sisa blangko Cek dan/ atau Bilyet Giro kepada Bank.
5. Pemilik Rekening wajib melaporkan kepada Bank pemenuhan kewajiban penyelesaian penarikan Cek dan/ atau Bilyet Giro kosong yang pemenuhannya dilakukan dalam waktu 7 (tujuh) hari kerja setelah tanggal penolakan.
6. Pemilik Rekening dengan status Rekening Bersama bertanggung jawab secara tanggungrenteng atas segala konsekuensi hukum yang timbul sehubungan dengan penarikan Cek dan/ atau Bilyet Giro kosong oleh salah satu atau lebih Pemilik Rekening Bersama.
7. Pemilik Rekening wajib memenuhi setiap ketentuan-ketentuan yang mengatur mengenai penandatanganan Cek dan/ atau Bilyet Giro yang dibuat oleh Bank / atau peraturan yang berlaku, pelunasan Bea Meterai serta ketentuan-ketentuan lain terkait yang mengatur mengenai penarikan Cek dan/ atau Bilyet Giro.

Pasal 11. BIAYA, BAGI HASIL DAN PAJAK

1. Pemilik Rekening akan dikenakan pengelolaan Rekening, namun tidak terbatas pada Biaya Administrasi Bulanan, Biaya Fasilitas Kartu dan Biaya lainnya sesuai dengan karakteristik rekening yang telah ditentukan oleh Bank.
2. Bagi Hasil yang dibayarkan oleh Bank kepada Pemilik Rekening akan dikenakan pajak atau pungutan lain sesuai ketentuan Peraturan Yang Berlaku.
3. Pemilik Rekening dengan ini memberikan kuasa dan wewenang kepada Bank atas pembebanan biaya serta Bagi Hasil yang terutang kepada Bank, termasuk yang ditagih pihak ketiga lainnya dalam kaitan dengan transaksi yang dilakukan oleh Bank untuk kepentingan Pemilik Rekening serta biaya-biaya yang dikeluarkan oleh Bank untuk mendapatkan kembali dana-dana yang merupakan piutang Bank, dalam kaitannya dengan Rekening dengan bisnis lainnya antara Pemilik Rekening dengan Bank.

Pasal 12. LAPORAN DAN CATATAN REKENING

1. Dalam menerima laporan dan catatan atas transaksi mutasi perbankan selama periode tertentu, Pemilik Rekening dapat diberikan media pencatatan sesuai dengan karakteristik rekening yang merupakan suatu kesatuan dengan fasilitas yang diberikan pada suatu Rekening
2. Pemilik Rekening menyetujui bahwa media pencatatan sebagaimana Pasal 12 point 1 (Satu) diatas yang telah dibuat oleh bank secara daftar-daftar dana dari surat-surat berharga lainnya, yang diberikan oleh Bank tentang sebab, waktu dan jumlah uang yang terdapat dalam pos-pos dan saldo Rekening dan daftar-daftar tersebut.

Pasal 13. PEMBLOKIRAN DAN PENUTUPAN REKENING

1. Khusus Deposito hanya dapat dilakukan penutupan sesuai dengan jangka waktu kontrak yang telah ditetapkan pada awal pembukaan Rekening dan apabila dilakukan sebelum jatuh tempo, Pemilik Rekening akan dikenakan Biaya administrasi sesuai dengan karakteristik rekening yang telah ditentukan oleh Bank.
2. Untuk kepentingan Pemilik Rekening dan pihak-pihak terkait, Bank atas pertimbangan sendiri dan/atau atas perintah pejabat instansi yang berwenang berhak melakukan pemblokiran dan/atau penutupan Rekening yang dimiliki oleh Pemilik Rekening, tindak pidana, atau kegiatan-kegiatan yang dapat merugikan masyarakat atau pihak manapun dan/atau Bank.
3. Sisa saldo pada setiap rekening yang ditutup akan diberikan kepada Pemilik Rekening setelah dipotong dengan biaya penutupan rekening tersebut serta setelah diperhitungkan dengan semua jumlah yang wajib dibayar termasuk di dalamnya kewajiban Pemilik Rekening yang masih terutang kepada Bank.

Pasal 14. REKENING PASIF

1. Rekening yang tidak melakukan mutasi aktif selama 3 (tiga) bulan berturut-turut, maka sesuai ketentuan Bank akan dikategorikan sebagai Rekening Pasif.
2. Rekening Pasif tersebut akan dikenakan Biaya Rekening Pasif sesuai dengan karakteristik Rekening yang ditentukan oleh Bank.
3. Bank berhak menutup Rekening Pasif tersebut apabila saldo yang mengendap pada Rekening Nihil.

Pasal 15. PEMILIK REKENING MENINGGAL DUNIA

1. Jika Pemegang Rekening meninggal dunia, maka saldo dalam Rekening akan dibayarkan/diserahkan kepada ahli warisnya Pemilik Rekening yang disebutkan dalam keterangan hak waris atau dokumen-dokumen resmi lainnya sesuai dengan Peraturan yang berlaku dan ketentuan yang berlaku pada Bank.
2. Dengan penyerahan kekayaan Pemilik Rekening yang meninggal dunia kepada ahli warisnya atas kuasa/wali mereka yang sah, maka Bank dibebaskan sepenuhnya dari tanggungjawab atas penyerahan tersebut.

Pasal 16. PENGUBAHAN DAN PENYIMPANGAN SYARAT DAN KETENTUAN

1. Bank berhak mengadakan perubahan penambahan atau pembaharuan atas Syarat dan Ketentuan dan/atau ketentuan khusus lainnya yang berlaku pada setiap jenis Rekening dan/atau layanan dan/atau sistem yang digunakan Bank dan akan memberitahukan kepada Pemilik Rekening menurut cara yang ditetapkan oleh Bank. Pemilik Rekening wajib mematuhi, tunduk dan terikat pada perubahan, perbaikan atau penambahan tersebut.
2. Setiap penyimpangan dari Syarat dan Ketentuan ini hanya diberlakukan jika penyimpangan tersebut telah disetujui secara tertulis oleh Bank.

Pasal 17. HUKUM YANG BERLAKU DAN DOMISILI

1. Syarat dan Ketentuan ini dan segala akibatnya, tunduk pada hukum yang berlaku di Negara Republik Indonesia.
2. Mengenai Syarat dan Ketentuan ini dan segala akibatnya, Bank dan Pemilik Rekening setuju untuk memilih tempat kediaman hukum yang telah dan secara umum pada Kantor Panitera Pengadilan Agama Setempat di Jakarta.
3. Jika Pemilik Rekening mempunyai beberapa Rekening pada satu atau beberapa cabang Bank, maka Rekening-Rekening tersebut dipandang sebagai satu kesatuan dan domisili hukum yang dipilih adalah Kantor Pengadilan Agama Setempat di Jakarta.

Pasal 18. LAIN-LAIN

1. Jika Bank telah melaksanakan perintah atau instruksi Pemilik Rekening termasuk tetapi tidak terbatas pada penyeteroran, penarikan atau transfer yang digunakan dengan cek, bilyet giro, formulir atau dokumen lainnya yang hilang, dicuri diselewengkan, digunakan secara tidak sah, dipalsukan, ditiru, atau dibuat secara salah, maka semua akibat yang ditimbulkan dari adanya hal-hal tersebut di atas menjadi tanggungan atau resiko Pemilik Rekening sepenuhnya kecuali dapat dibuktikan sebaliknya.
2. Seluruh dana Pemilik Rekening yang ditempatkan di Bank yang melebihi maksimum nilai simpanan dan/ atau tingkat suku bunga yang dijamin Lembaga Penjaminan Simpanan (LPS) atau tidak memenuhi persyaratan lain yang dapat menyebabkan dana yang ditempatkan tidak termasuk dalam program penjaminan LPS dan/ atau Peraturan Yang Berlaku, maka atas segala risiko yang timbul menjadi tanggung jawab Pemilik Rekening sepenuhnya.
3. Syarat dan Ketentuan ini telah disesuaikan dengan Peraturan Yang Berlaku termasuk ketentuan peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

Pemilik Rekening yang bertandatangan dibawah ini, dengan ini menyatakan telah membaca isi, menerima, tunduk dan mengikatkan diri pada ketentuan-ketentuan dalam Syarat dan ketentuan ini. Pemilik Rekening dengan ini menyatakan pula telah menerima penjelasan dari Bank perihal manfaat dan risiko yang melekat pada Rekening.

NASABAH



(.....)