

**A. DATA PEMBUKAAN REKENING**

Diisi oleh Bank

U R D N K	No. Single Investor ID :	<input type="text"/>	Nomor Customer :	<input type="text"/>
	No. Sub Rekening Efek :	<input type="text"/>	Kode Produk :	<input type="text"/>
	Nama Perusahaan Efek / Bank Kustodian :	<input type="text"/>	No. Rekening yang sudah ada :	<input type="text"/>
	Kode Perusahaan Efek / Bank Kustodian :	<input type="text"/>	Nomor Rekening Baru :	<input type="text"/>
Info Komersial :	<input type="checkbox"/> Y <input type="checkbox"/> T	Publikasi Data :	<input type="checkbox"/> Y <input type="checkbox"/> T	
Tujuan Pembukaan Rekening :	<input type="checkbox"/> Transaksi <input type="checkbox"/> Investasi	<input type="checkbox"/> Keperluan Pribadi <input type="checkbox"/> Gaji <input type="checkbox"/> Lainnya	Tujuan Penggunaan Dana (berelasi dengan BO) :	<input type="checkbox"/> Pengeluaran Rutin Pribadi <input type="checkbox"/> Bisnis <input type="checkbox"/> Pembayaran <input type="checkbox"/> Lainnya

**B. PRODUK YANG DIINGINKAN**

Diisi oleh Bank

Tahapan iB  Giro iB  .....  Buku Tabungan  Statement

Tipe kartu ATM yang diinginkan  Silver  Gold Koneksi ke kartu ATM BCA Syariah No.

**C. FASILITAS YANG DIINGINKAN**

Autodebet Zakat ..... % dari bagi hasil/Bonus  Co-Branding

E-Channel :  M-Banking  I-Banking  Lain-lain  Key BCAS, S/N. User ID :

Standing Instruction :  Per - Saldo  Per-Tangga:

Rekening Tujuan :

Nominal :

Tanggal Si :  -  -

Keterangan :

Terbilang

Berlaku s.d  -  -

**D. DATA NASABAH PERORANGAN**

Nama Nasabah (sesuai tanda pengenal)	Alamat Sur-el : (digunakan untuk pengiriman e-Statement/info lainnya)
Nama lengkap tanpa singkatan / gelar	Jenis kelamin : <input type="checkbox"/> Laki-laki <input type="checkbox"/> Perempuan
Dalam hal ini bertindak sebagai :	Agama : <input type="checkbox"/> Islam <input type="checkbox"/> Kristen <input type="checkbox"/> Katolik <input type="checkbox"/> Hindu <input type="checkbox"/> Budha
<input type="checkbox"/> Pribadi <input type="checkbox"/> Lainnya	Tempat lahir : <input type="text"/>
Alias (apabila ada) :	Tanggal lahir : <input type="text"/> - <input type="text"/> - <input type="text"/>
Alamat (sesuai identitas) :	Nama Gadis Ibu Kandung (nama lengkap) :
Kelurahan :	Jenis identitas : <input type="checkbox"/> KTP <input type="checkbox"/> KITAS/KITAP
Kecamatan :	No. <input type="text"/>
Kota :	Jenis Penduduk : <input type="checkbox"/> Penduduk <input type="checkbox"/> Non Penduduk
Kode Pos : <input type="text"/>	Tanggal terbit : <input type="text"/> - <input type="text"/> - <input type="text"/>
Propinsi :	Berlaku s.d. : <input type="text"/> - <input type="text"/> - <input type="text"/>
Alamat sesuai keterangan domisili: (Non RDN)	Paspor : <input type="checkbox"/> Tidak Ada <input type="checkbox"/> Ada, No. <input type="text"/>
Kota :	Berlaku s.d. <input type="text"/> - <input type="text"/> - <input type="text"/>
Kode Pos : <input type="text"/>	Status perkawinan : <input type="checkbox"/> Lajang <input type="checkbox"/> Menikah <input type="checkbox"/> Janda/Duda
Alamat surat menyurat (pilih salah satu) :	Status tempat tinggal : <input type="checkbox"/> Milik pribadi <input type="checkbox"/> Sewa <input type="checkbox"/> Ikut Orang Tua
<input type="checkbox"/> Alamat (sesuai tanda pengenal) <input type="checkbox"/> Alamat domisili <input type="checkbox"/> Alamat kantor	sejak : <input type="text"/> - <input type="text"/> - <input type="text"/>
NPWP : <input type="checkbox"/> Ada No. <input type="text"/>	Pendidikan terakhir : <input type="checkbox"/> SD <input type="checkbox"/> SLTP <input type="checkbox"/> SMU <input type="checkbox"/> Akademik <input type="checkbox"/> Universitas
<input type="checkbox"/> Tidak Ada (Berelasi dengan pernyataan nasabah terkait NPWP)	Kewarganegaraan : <input type="checkbox"/> WNI <input type="checkbox"/> WNA, negara asal <input type="text"/>
No. Telepon : <input type="text"/> - <input type="text"/>	Referensi : <input type="text"/> / Lampiran Y / T
No. Faximile : <input type="text"/> - <input type="text"/>	Keluarga yang dapat dihubungi/Hub : <input type="text"/> /
No. Handphone : <input type="text"/> - <input type="text"/>	No Telepon / Handphone : <input type="text"/> - <input type="text"/>

**E. PROFIL NASABAH**

Jenis pekerjaan:	<table border="0"> <tr> <td><b>A</b> Pelajar/Mahasiswa</td> <td><b>J</b> Pengusaha Jasa</td> </tr> <tr> <td><b>B</b> Ibu Rumah Tangga</td> <td><b>K</b> Dokter</td> </tr> <tr> <td><b>C</b> Karyawan Swasta</td> <td><b>L</b> Pengacara</td> </tr> <tr> <td><b>D</b> Pegawai Negeri</td> <td><b>M</b> Akuntan</td> </tr> <tr> <td><b>E</b> TNI/Polri</td> <td><b>N</b> Wartawan</td> </tr> <tr> <td><b>F</b> Pjib Negara/Daerah</td> <td><b>O</b> Seniman</td> </tr> <tr> <td><b>G</b> Pensiunan</td> <td><b>P</b> Notaris</td> </tr> <tr> <td><b>H</b> Pengusaha Pabrikasi</td> <td><b>Q</b> Profesional Lainnya</td> </tr> <tr> <td><b>I</b> Pedagang</td> <td><b>R</b> Lainnya</td> </tr> </table>	<b>A</b> Pelajar/Mahasiswa	<b>J</b> Pengusaha Jasa	<b>B</b> Ibu Rumah Tangga	<b>K</b> Dokter	<b>C</b> Karyawan Swasta	<b>L</b> Pengacara	<b>D</b> Pegawai Negeri	<b>M</b> Akuntan	<b>E</b> TNI/Polri	<b>N</b> Wartawan	<b>F</b> Pjib Negara/Daerah	<b>O</b> Seniman	<b>G</b> Pensiunan	<b>P</b> Notaris	<b>H</b> Pengusaha Pabrikasi	<b>Q</b> Profesional Lainnya	<b>I</b> Pedagang	<b>R</b> Lainnya	Penghasilan Utama/th :	<input type="checkbox"/> < 50 Jt <input type="checkbox"/> ≥ 200 - < 400 Jt <input type="checkbox"/> ≥ 50 - < 100 Jt <input type="checkbox"/> ≥ 400 Jt <input type="checkbox"/> ≥ 100 - < 200 Jt
<b>A</b> Pelajar/Mahasiswa	<b>J</b> Pengusaha Jasa																				
<b>B</b> Ibu Rumah Tangga	<b>K</b> Dokter																				
<b>C</b> Karyawan Swasta	<b>L</b> Pengacara																				
<b>D</b> Pegawai Negeri	<b>M</b> Akuntan																				
<b>E</b> TNI/Polri	<b>N</b> Wartawan																				
<b>F</b> Pjib Negara/Daerah	<b>O</b> Seniman																				
<b>G</b> Pensiunan	<b>P</b> Notaris																				
<b>H</b> Pengusaha Pabrikasi	<b>Q</b> Profesional Lainnya																				
<b>I</b> Pedagang	<b>R</b> Lainnya																				
Jabatan/Pangkat :		Penghasilan Tidak Tetap/th :	<input type="checkbox"/> 1 < 50 Jt <input type="checkbox"/> 4 ≥ 250 - < 500 Jt <input type="checkbox"/> 2 ≥ 50 - < 100 Jt <input type="checkbox"/> 5 ≥ 500 Juta - < 1 M <input type="checkbox"/> 3 ≥ 100 - < 250 Jt <input type="checkbox"/> 6 ≥ 1 M																		
Mulai menjabat/pensiun (pilih salah satu) :		Pengeluaran/th :	<input type="text"/> 1 <input type="text"/> 2 <input type="text"/> 3 <input type="text"/> 4 <input type="text"/> 5 <input type="text"/> 6																		
Nama Kantor/Perusahaan tempat bekerja :		Penghasilan Kotor/th :																			
		Sumber Dana Pembukaan Rekening :	<input type="checkbox"/> Hasil Usaha <input type="checkbox"/> Tabungan <input type="checkbox"/> Hibah <input type="checkbox"/> Lainny																		
		Sumber Penghasilan :	<input type="checkbox"/> Gaji																		

IDSS 130/2018 RA. 1B/6B/10T

2301000118

Bidang usaha : \_\_\_\_\_  
 Telp & Alamat Kantor / perusahaan : \_\_\_\_\_  
 Kota : \_\_\_\_\_ Kode Pos : \_\_\_\_\_  
 No. Faximile : \_\_\_\_\_  
 Informasi lainnya terhadap nasabah pembiayaan :  
 Nama Pasangan : \_\_\_\_\_  
 Tempat Lahir Pasangan : \_\_\_\_\_  
 Tanggal Lahir Pasangan : \_\_\_\_\_  
 Jenis identitas :  KTP  KITAS/KITAP  
 No. \_\_\_\_\_  
 Perjanjian Pisah Harta : Ya / Tidak

Nilai transaksi normal : Rp. \_\_\_\_\_ (diisi oleh Bank)  
 maksimal /bln (berelasi dengan BO)  
 Perkiraan frekuensi transaksi : \_\_\_\_\_ kali (diisi oleh Bank)  
 uang masuk/bulan  
 Perkiraan frekuensi : \_\_\_\_\_ kali (diisi oleh Bank)  
 transaksi uang keluar/bulan  
 TT.  Buku  ATM  PIN Key/ATM  
 Nasabah  
 Nama Jelas & Tanda Tangan \_\_\_\_\_  
 Nama Jelas & Tanda Tangan \_\_\_\_\_

Formulir Data Nasabah dan Pembukaan Rekening yang telah di tandatangani nasabah merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari syarat ketentuan dan atau surat pernyataan lainnya.

**F. AKAD**

Nasabah dan BCA Syariah sepakat menandatangani akad sesuai prinsip (pilih sesuai jenis akad perjanjian) dibawah ini dengan setoran awal Rp \_\_\_\_\_

- Wadiah (Titipan) :  Bonus  
 Nasabah menitipkan dananya ke BCA Syariah, untuk itu BCA Syariah akan membuka rekening atas nama Nasabah.  
 Mudharabah (Bagi Hasil)

Nasabah setuju untuk menginvestasikan dananya ke BCA Syariah untuk dikelola tanpa ada pembatasan bagi BCA Syariah dalam mengelola dana yang diinvestasikan, untuk itu BCA Syariah akan membuka rekening atas nama Nasabah. BCA Syariah akan memberikan bagi hasil usaha kepada Nasabah atas hasil pengelolaan dana investasi Nasabah oleh BCA Syariah dengan perbandingan porsi Bagi Hasil terlampir, dengan format sebagai berikut :  
 BCA Syariah akan memberikan Bagi Hasil kepada Nasabah sesuai dengan porsi Bagi Hasil sebagaimana yang telah disepakati oleh Nasabah dan BCA Syariah pada tabel yang disebutkan Bagi Hasil diberikan kepada Nasabah setiap tanggal 1 (satu) di bulan berikutnya. Apabila pada tanggal tersebut adalah hari libur maka Bagi Hasil akan diberikan pada hari kerja berikutnya. Nasabah mengetahui dan setuju bahwa BCA Syariah dapat mengubah dan menetapkan porsi Bagi Hasil yang akan diberitahukan kepada Nasabah melalui media pengumuman Bank atau lainnya. Terhadap perubahan porsi Bagi Hasil Nasabah menjadi lebih tinggi dari yang disepakati di awal, maka Nasabah dengan ini menyetujui perubahan tersebut, dan terhadap perubahan porsi Bagi Hasil Nasabah menjadi lebih rendah dari yang disepakati di awal, maka apabila dalam waktu 10 (sepuluh) hari kalender setelah tanggal pemberitahuan tersebut tidak ada tanggapan secara tertulis dari Nasabah, Nasabah menyetujui perubahan dan besaran porsi Bagi Hasil tersebut.

Saldo rata-rata per Bulan	Porsi Nasabah	Porsi BCA Syariah
1. ....	.....	.....
2. ....	.....	.....
3. ....	.....	.....
4. ....	.....	.....

**G. BENEFICIAL OWNER PERORANGAN**

Nama BENEFICIAL OWNER : \_\_\_\_\_  
 Jenis, No. Identitas : (KTP/KITAS/KITAP)  
 No. \_\_\_\_\_  
 Berlaku s.d. : \_\_\_\_\_  
 Alamat (sesuai Identitas) : \_\_\_\_\_  
 Kode Pos : \_\_\_\_\_  
 Jenis kelamin :  Laki-laki  Perempuan  
 Status Perkawinan :  Lajang  Menikah  Janda/Duda  
 Agama :  Islam  Kristen  Katolik  Hindu  Budha  
 NPWP : \_\_\_\_\_  
 No. Telepon : \_\_\_\_\_  
 No. Handphone : \_\_\_\_\_  
 Tempat / Tanggal lahir : \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Kewarganegaraan :  WNI  WNA, negara asal \_\_\_\_\_  
 Alamat Domisili : \_\_\_\_\_  
 Kode Pos : \_\_\_\_\_  
 Penghasilan :  < 50 Juta  ≥ 100 - < 200 Juta  
 ≥ 50 - < 100 Juta  ≥ 200 - < 400 Juta  
 ≥ 400 Juta  
 Sumber Dana :  Hasil Usaha  Gaji  
 Hasil Investasi  Tabungan pribadi  
 Hibah  Lainnya  
 Info lain,  
 Maksud dan tujuan hubungan usaha :  
 Memenuhi kepentingan Beneficial Owner, untuk tujuan pihak Beneficial Owner  
 Memenuhi kepentingan Beneficial Owner, untuk tujuan kedua pihak  
 Lainnya  
 Pekerjaan/Jabatan : \_\_\_\_\_  
 Nama Kantor / perusahaan : \_\_\_\_\_  
 Alamat Kantor / perusahaan : \_\_\_\_\_

**H. INFORMASI REKENING GABUNGAN**

Joint Account dengan :  
 Nama : \_\_\_\_\_  
 No. Identitas : \_\_\_\_\_  
 No. Customer : \_\_\_\_\_  
 Status Rekening :  DAN  ATAU

**I. SPESIMEN TABUNGAN / GIRO**

Syarat Tanda Tangan Berlaku  Satu :  Gabungan : \_\_\_\_\_

No	Nama	Spesimen Tanda Tangan		Verifikasi Bank
1		1	2	
2				

Stempel jika ada

**J. KOLOM VALIDASI & CATATAN BANK**

DISETUJUI OLEH	DIPROSES OLEH	CATATAN
----------------	---------------	---------

Dengan ini Nasabah menyatakan dan menyetujui bahwa :

CIF No. : .....

- 1 Nasabah telah menerima, membaca, mengerti dan menyetujui isi dari Formulir Pembukaan Rekening Perorangan dan Ketentuan-ketentuan : (beri tanda (✓))
- Ketentuan-ketentuan Tahapan BCA Syariah iB PT Bank BCA Syariah ("BCA Syariah")
- Ketentuan-ketentuan Giro BCA Syariah iB PT Bank BCA Syariah ("BCA Syariah")
- Ketentuan-ketentuan kartu ATM BCA Syariah PT Bank BCA Syariah ("BCA Syariah")
- Ketentuan-ketentuan Perbankan Elektronik PT Bank BCA Syariah ("BCA Syariah")
- Ketentuan tambahan bagi pemilik Rekening Dana Nasabah PT Bank BCA Syariah ("BCA Syariah")
- 2 Dalam hal Data Nasabah yang tercatat sebelumnya di BCA Syariah berbeda dengan data atau keterangan yang diberikan Nasabah pada Formulir ini, maka BCA Syariah akan memperbarui Data Nasabah sesuai data yang disampaikan pada Formulir ini. Nasabah dengan ini menyetujui BCA Syariah untuk melakukan penyesuaian data secara langsung atau dengan melakukan konfirmasi kembali kepada Nasabah.
- 3 Nasabah bertanggung jawab dan terikat dengan segala ketentuan yang berlaku untuk setiap penambahan fasilitas layanan dan pemberian kuasa sebagaimana dimaksud dalam Formulir Pembukaan Rekening Perorangan ini.
- 4 Nasabah mengetahui dan menyetujui BCA Syariah untuk memblokir, membatalkan transaksi dan/atau menutup rekening Nasabah secara sepihak dan/atau tindakan lainnya yang dibenarkan sesuai dengan ketentuan yang berlaku, apabila berdasarkan pertimbangan BCA Syariah nasabah dicurigai dan/atau melakukan hal sebagai berikut :
- a. Data yang tercantum dalam Formulir Pembukaan Rekening Perorangan ini tidak benar.
- b. Menggunakan rekening untuk money game, arisan berantai/berjenjang, *Pyramid Scheme* dan usaha lainnya yang menjanjikan keuntungan diluar kewajiban serta melakukan tindakan/usaha lainnya yang melanggar ketentuan Undang-Undang tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang (berikut perubahannya), dan/atau ketentuan hukum lainnya yang berlaku di Republik Indonesia.
- c. Nasabah tidak memberitahukan perubahan data atau informasi yang telah Nasabah berikan kepada BCA Syariah dalam jangka waktu selambat-lambatnya 30 (tiga puluh) hari kalender terhitung sejak terjadinya perubahan tersebut atau dalam jangka waktu lain yang akan diberitahukan oleh BCA Syariah kepada Nasabah dalam bentuk dan melalui sarana apapun.
- d. Nasabah berbentuk Shell Bank atau Bank yang mengizinkan rekeningnya digunakan oleh Shell Bank.
- 5 Nasabah setuju / tidak setuju \*) untuk memberikan dan/atau menyebarluaskan data dan/atau informasi Nasabah kepada pihak lain di luar BCA Syariah yang telah bekerjasama dengan BCA Syariah untuk tujuan komersial. Apabila Nasabah setuju maka ketentuan pada butir 7 dan 8 di bawah ini berlaku.
- 6 Nasabah setuju / tidak setuju \*) setiap saat untuk diinformasikan mengenai program/produk oleh BCA Syariah untuk tujuan komersial. Apabila Nasabah setuju maka ketentuan pada butir 7, 8, dan 9 di bawah ini berlaku.
- 7 Nasabah telah memahami mengenai tujuan dan konsekuensi dari pemberian dan/atau penyebaran data dan/atau informasi Nasabah kepada pihak lain di luar badan hukum BCA Syariah serta tujuan dan konsekuensi dari informasi program/produk oleh BCA Syariah melalui SMS, telepon dan media lainnya.
- 8 Data dan/atau informasi nasabah yang dapat diberikan dan/atau disebarluaskan kepada pihak diluar BCA Syariah untuk tujuan komersial adalah mencakup hal-hal sebagai berikut : Nama Nasabah, Alamat, Tanggal Lahir dan/atau Umur, No. Telepon, Nama Gadis Ibu Kandung, Keterangan lain yang merupakan informasi nasabah dan lazim digunakan dalam pemanfaatan produk bank.
- 9 Atas persetujuan dan pemahaman yang diberikan Nasabah sebagaimana dimaksud pada butir 1 sampai 8 di atas, dengan ini Nasabah akan membebaskan BCA Syariah dari segala klaim, tuntutan, dan/atau tindakan hukum lainnya dari pihak manapun termasuk dari Nasabah di kemudian hari.
- 10 Nasabah menyadari bahwa sesuai ketentuan hukum yang berlaku, setiap Nasabah wajib menyerahkan Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP) sebagai salah satu persyaratan pembukaan rekening di Bank. Sehubungan dengan hal tersebut, Nasabah menyatakan sebagai berikut (pilih salah satu) :
- Nasabah adalah wajib pajak yang memperoleh penghasilan melebihi Penghasilan Tidak Kena Pajak (PTKP) namun sampai saat ini belum memiliki NPWP. Nasabah dengan ini mengikat diri untuk melakukan pengurusan NPWP tersebut pada instansi yang berwenang. Apabila di kemudian hari Nasabah telah memiliki NPWP maka Nasabah akan segera menyerahkan NPWP ke BCA Syariah.
- Nasabah adalah pihak yang tidak diwajibkan mendaftarkan diri sebagai wajib pajak karena memperoleh penghasilan yang tidak melebihi Penghasilan Tidak Kena Pajak (PTKP). Apabila di kemudian hari Nasabah telah memenuhi persyaratan sebagai wajib pajak sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan di bidang perpajakan sehingga diwajibkan mendaftarkan diri pada Kantor Direktorat Jenderal Pajak, maka Nasabah akan segera mendaftarkan diri sebagai wajib pajak dan menyerahkan NPWP kepada BCA Syariah.
- 11 Dengan mengisi alamat surat elektronik dan / atau no telephon selular pada Formulir ini, Nasabah dengan ini setuju bahwa rekening koran dalam bentuk e-statement atau informasi produk/program akan dikirim oleh BCA Syariah ke alamat surat elektronik atau no telephon selular yang telah diberikan oleh Nasabah.
- 12 Sesuai ketentuan Regulator perihal Gerbang Pembayaran Nasional, Nasabah bersedia memiliki kartu berlogo nasional :
- Ya
- Tidak, menyatakan bahwa telah memiliki kartu berlogo nasional dari Institusi lainnya, yaitu : .....

Dengan menandatangani Formulir Pembukaan Rekening Perorangan ini, Nasabah menyatakan telah membaca dan setuju untuk tunduk dan terikat pada syarat dan ketentuan umum Rekening BCA Syariah yang tertera pada Formulir ini atau buku Tabungan atau Rekening Koran berikut perubahannya dikemudian hari sebagaimana yang diberitahukan oleh BCA Syariah melalui jaringan kantor / surat / media lainnya serta tunduk dan terikat peraturan yang berlaku di BCA Syariah, Bank Indonesia (BI) / Otoritas Jasa Keuangan (OJK), dan Fatwa Dewan Syariah Nasional (DSN) atau hukum dan perundangan yang berlaku di Republik Indonesia, yang merupakan satu kesatuan dan bagian yang tidak terpisahkan dari formulir ini. Nasabah telah memperoleh penjelasan yang cukup dan memahami mengenai produk BCA Syariah yang dijelaskan oleh petugas BCA Syariah termasuk Nisbah Bagi Hasil, risiko dan biaya-biaya yang muncul terkait dengan produk BCA Syariah ini dan Nasabah menyatakan bahwa dokumen-dokumen yang diserahkan ke BCA Syariah dan tanda tangan pada Formulir ini maupun dokumen lainnya yang terkait dengan formulir ini adalah benar.

Materai Rp 6.000,-

\_\_\_\_\_  
 Nama Jelas & Tanda Tangan Nasabah  
 \*) Pilih salah satu

Pembukaan rekening ini dianggap sah jika telah disetujui oleh pejabat berwenang.

Tanda tangan/ : \_\_\_\_\_  
 Paraf (Jika rekanan Bank)

**FORM INTERVIEW CUSTOMER DUE DILLIGENCE (CDD)**

Individu / Non Individu (Pilih salah satu)

Diisi oleh Bank

Tanggal CDD / EDD :  -  -

No CIF : \_\_\_\_\_

Nama : \_\_\_\_\_

Penjelasan Nasabah	Klasifikasi Profil Risiko	Resume Akhir	
1. Identitas Nasabah M : Mempunyai NIK, WNI L : Mempunyai identitas tambahan ( SIM, NPWP, dsb)	<input type="checkbox"/> L <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> H		
2. Lokasi Usaha M : Mempunyai ijin asosiasi L : Dekat Bank, tidak rawan, bukan milik WNA	<input type="checkbox"/> L <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> H		
3. Profil Nasabah M : Bukan pejabat negara, tidak terkait PEP L : Kerjasama dengan Bank	<input type="checkbox"/> L <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> H		
4. Jumlah Transaksi M : Setoran awal Nilai besar sesuai profil L : Setoran awal Nilai kecil sesuai profil	<input type="checkbox"/> L <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> H		<input type="checkbox"/> L <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> H
5. Kegiatan Usaha M : Kegiatan dengan uang tunai memiliki ijin dari otoritas L : Usaha mikro pedagang pasar tradisional, kerajinan	<input type="checkbox"/> L <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> H		
6. Struktur Kepemilikan M : Badan hukum Indonesia mayoritas WNA dengan KIMS/KITAS L : Dimiliki atau dikendalikan pemerintah	<input type="checkbox"/> L <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> H		
7. Informasi Lain M : Transaksi tidak sesuai profil, tapi dapat diyakini sumbernya L : Merupakan program pemerintah	<input type="checkbox"/> L <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> H		
8. Delivery Channel yang digunakan M : Produk Simpanan dengan limit terbatas/program pemerintah L : Produk Simpanan tanpa E-Channel	<input type="checkbox"/> L <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> H		

**FORMULIR INFORMASI TAMBAHAN ENHANCED DUE DILLIGENCE (EDD)**

Perorangan	Perusahaan/Yayasan/Perkumpulan
Lama tinggal di alamat tempat tinggal terakhir .....	
Apakah memiliki rekening/kartu kredit di bank lain/institusi lain <input type="checkbox"/> Ya, di Bank / Institusi ..... <input type="checkbox"/> Tidak	Apakah memiliki rekening/kartu kredit di bank lain/institusi lain <input type="checkbox"/> Ya, di Bank / Institusi ..... <input type="checkbox"/> Tidak
Apakah punya hubungan usaha dengan Luar Negeri ? <input type="checkbox"/> Ya, Negara ..... <input type="checkbox"/> Tidak	Apakah punya hubungan usaha dengan Luar Negeri ? <input type="checkbox"/> Ya, Negara ..... <input type="checkbox"/> Tidak
Apakah punya hubungan kekeluargaan dengan pihak Luar Negeri? <input type="checkbox"/> Ya, Negara ..... <input type="checkbox"/> Tidak	

**VALIDASI PETUGAS PELAKSANA CDD / EDD**

DISETUJUI OLEH :

DIPROSES OLEH :

PEP    NRT

Tanda tangan/ : \_\_\_\_\_

Paraf (Jika rekanan Bank)

1. Rekening Dana Nasabah tidak dapat dibuka dengan status rekening gabungan (*joint account*)
2. Rekening Dana Nasabah yang berbentuk rekening giro tidak diberikan buku Cek/Bilyet Giro maupun landa pengenalan dalam bentuk apapun. Untuk Rekening Dana Nasabah yang berbentuk tabungan, BCA Syariah tidak menerbitkan maupun memberikan bukti kepemilikan bagi pemilik Rekening Dana Nasabah seperti buku tabungan atau Kartu ATM BCA Syariah.
3. Seluruh data atau keterangan yang tertera pada Formulir Rekening Dana Nasabah ("Formulir") ini dan seluruh data/identitas Nasabah yang diberikan kepada PT Bank BCA Syariah ("BCA Syariah") melalui Perusahaan Efek atau Bank Kustodian adalah benar, akurat, dan lengkap. Nasabah bertanggung jawab sepenuhnya atas segala akibat yang timbul dari pemberian data, keterangan, atau identitas yang tidak benar, tidak akurat, atau tidak lengkap dan Nasabah dengan ini membebaskan BCA Syariah dari segala tuntutan dan/atau gugatan dalam bentuk apapun dan dari pihak manapun termasuk dari Nasabah sehubungan dengan hal tersebut dan pengisian Formulir ini.
4. Nasabah mengetahui dan menyetujui segala bentuk pernyataan dan dokumen tertulis lainnya dan/atau ketentuan-ketentuan sebagaimana dimaksud dalam butir 3 di atas berikut seluruh lampiran yang melekat pada Formulir ini merupakan satu kesatuan dan bagian yang tidak terpisahkan dari Formulir ini.
5. Nasabah dengan ini memberikan kuasa dengan hak substitusi kepada :
  - a. Perusahaan Efek atau Bank Kustodian sebagaimana tercantum pada bagian awal Formulir ini untuk mengelola Rekening Dana Nasabah di BCA Syariah yang dibuka berdasarkan Formulir ini ("REKENING"), termasuk tapi tidak terbatas untuk mendebet, memindahbukukan dana dari REKENING, meminta data, mutasi, saldo, dan keterangan lainnya atas REKENING kepada BCA Syariah, mengkoneksikan REKENING ke fasilitas transaksi khusus yang diberikan BCA Syariah kepada Perusahaan Efek atau Bank Kustodian, menutup REKENING, dan melakukan tindakan-tindakan lain yang diperlukan dalam rangka pengelolaan REKENING terkait dengan transaksi efek yang dilakukan Nasabah melalui Perusahaan Efek atau Bank Kustodian tanpa ada tindakan yang dicekualikan.
  - b. BCA Syariah untuk memberikan segala dokumen, data, informasi, dan keterangan lainnya yang terkait dengan Nasabah, REKENING, dan keuangan Nasabah kepada PT Kustodian Sentral Efek Indonesia ("KSEI"), Otoritas Jasa Keuangan ("OJK"), Pusat Pelaporan dan Analisa Transaksi Keuangan (PPATK) dan instansi berwenang lainnya berdasarkan ketentuan hukum dan peraturan perundang-undangan yang berlaku di Indonesia.
  - c. Pihak berwenang untuk memblokir, mendebet, dan/atau memindahbukukan dana dari REKENING untuk keperluan pengamanan dana Nasabah yang ada di REKENING.
6. Kuasa sebagaimana dimaksud dalam butir 5 di atas akan terus berlaku dan tidak dapat diakhiri karena alasan apapun juga termasuk karena alasan-alasan sebagaimana dimaksud dalam pasal 1813, 1814, dan 1816 Kitab Undang-Undang Hukum Perdata. Khusus untuk kuasa sebagaimana dimaksud dalam butir 5a kuasa dapat berakhir dengan persetujuan tertulis dari Perusahaan Efek atau Bank Kustodian.
7. Nasabah setuju bahwa selama kuasa pengelolaan REKENING kepada Perusahaan Efek atau Bank Kustodian sebagaimana dimaksud dalam butir 5a tersebut di atas berlaku, Nasabah melepaskan hak Nasabah untuk melakukan pengelolaan atas REKENING termasuk tapi tidak terbatas hak untuk memberikan instruksi pendebitan dan pemindahan dana kepada BCA Syariah.
8. Segala transaksi atas Rekening Dana Nasabah hanya dapat dilakukan :
  - a. Melalui fasilitas transaksi khusus dan/atau sarana lain yang ditentukan oleh BCA Syariah; dan
  - b. Oleh Perusahaan Efek atau Bank Kustodian yang telah mendapatkan kuasa dari pemilik Rekening Dana Nasabah untuk mengelola Rekening Dana Nasabah.
 Transaksi pengkreditan dana ke Rekening Dana Nasabah oleh BCA Syariah dapat dilakukan melalui fasilitas transaksi khusus, counter, dan/atau sarana lain yang ditentukan BCA Syariah yang akan diberitahukan oleh BCA Syariah kepada pemilik Rekening Dana Nasabah dalam bentuk dan melalui sarana apapun.
9. Nasabah bertanggung jawab sepenuhnya atas segala akibat yang timbul sehubungan dengan pembukaan dan pengelolaan REKENING oleh Perusahaan Efek atau Bank Kustodian, termasuk tapi tidak terbatas pada penyalahgunaan dana yang ada di REKENING oleh Perusahaan Efek atau Bank Kustodian. Nasabah dengan ini membebaskan BCA Syariah dari segala macam klaim, gugatan, tuntutan, dan/atau tindakan hukum lainnya dalam bentuk apapun dari pihak manapun termasuk dari Nasabah terkait dengan pembukaan REKENING dan pengelolaannya oleh Perusahaan Efek atau Bank Kustodian.
10. Pemilik Rekening Dana Nasabah hanya dapat melakukan *inquiry* saldo dan mutasi Rekening Dana Nasabah melalui sarana yang disediakan oleh PT Kustodian Sentral Efek Indonesia ("KSEI") dan/atau sarana lain yang ditentukan oleh BCA Syariah yang diberitahukan oleh BCA Syariah kepada pemilik Rekening Dana Nasabah dalam bentuk dan melalui sarana apapun.
11. BCA Syariah berhak menolak instruksi yang diberikan oleh pemilik Rekening Dana Nasabah selama BCA Syariah belum menerima pencabutan kuasa pengelolaan Rekening Dana Nasabah dari pemilik Rekening Dana Nasabah yang telah disetujui secara tertulis oleh Perusahaan Efek atau Bank Kustodian.
12. Penutupan Rekening Dana Nasabah hanya dapat dilakukan :
  - a. oleh pemilik Rekening Dana Nasabah dengan persetujuan tertulis dari Perusahaan Efek atau Bank Kustodian; atau
  - b. oleh Perusahaan Efek atau Bank Kustodian yang menerima kuasa pengelolaan Rekening Dana Nasabah dari Pemilik Rekening Dana Nasabah.
 Proses penutupan Rekening Dana Nasabah dilakukan melalui Perusahaan Efek atau Bank Kustodian yang telah menerima kuasa pengelolaan Rekening Dana Nasabah dari Pemilik Rekening Dana Nasabah.
13. Atas pertimbangan tertentu BCA Syariah berhak untuk menolak pembukaan dan/atau menutup Rekening Dana Nasabah.
14. 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 BCA Syariah.
15. BCA Syariah untuk keperluan identifikasi dan verifikasi berhak sewaktu-waktu untuk menghubungi Nasabah dan atau pihak lain yang diyakini dapat memberikan informasi untuk kepentingan verifikasi.
16. Tandatangani pada kolom persetujuan formulir data nasabah dan pembukaan rekening menjadi contoh tanda tangan yang dipergunakan Bank untuk verifikasi transaksi apabila pada kolom spesimen tabungan/giro tidak terisi
17. Seluruh isi dari Pernyataan Nasabah maupun Ketentuan Tambahan Bagi Pemilik Rekening Dana Nasabah BCA Syariah telah memenuhi ketentuan Pemerintah perihal Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme.
18. BCA Syariah berhak melakukan koreksi atas transaksi atau saldo Penabung, jika terjadi kesalahan posting yang dilakukan BCA Syariah.
19. Setoran dengan warkat Cek, Bilyet Giro, Wesel dan sejenisnya akan dikreditkan ke dalam rekening Nasabah pada hari yang sama sejak diterimanya warkat tersebut, namun dana yang telah dikredit tersebut bukan merupakan dana efektif yang dapat langsung ditarik oleh Penabung (*floating*). Efektif atau tidaknya dana pada rekening Nasabah masih tergantung pada hasil kliring dari Bank Indonesia dan waktu pelaksanaan kliring (*same day, next day* atau *two days*) masing-masing kantor cabang BCA Syariah. Untuk transaksi kiriman uang masuk, dana akan dikreditkan ke rekening nasabah setelah dana efektif diterima oleh BCA Syariah.
20. Apabila terjadi tolakan terhadap setoran Cek, Bilyet Giro, Wesel dan sejenisnya, maka BCA Syariah berhak untuk mendebet kembali dana pada rekening Tahapan iB senilai Cek, Bilyet Giro, Wesel dan sejenisnya yang ditolak pembayarannya.
21. Dalam hal warkat yang disetor ditolak pembayarannya oleh bank penerbit warkat, maka warkat tolakan tersebut dapat diambil oleh penyeter dalam jangka waktu 30 (tiga puluh) hari kalender terhitung sejak penolakan warkat. Apabila dalam jangka waktu tersebut, penyeter tidak mengambil warkat tolakan, maka BCA Syariah tidak bertanggung jawab atas segala akibat yang timbul dari warkat tolakan yang tidak diambil tersebut.
22. Dalam hal Penabung meminta kepada BCA Syariah untuk melakukan penagihan (*inkaso*) atas suatu warkat kepada Bank penerbit warkat yang bersangkutan, maka BCA Syariah berhak untuk menunjuk bank koresponden untuk melaksanakan penagihan (*inkaso*) tersebut. Kegagalan atau keterlambatan bank koresponden dalam melaksanakan penagihan (*inkaso*) kepada bank penerbit warkat, pengirim dana hasil *inkaso* kepada BCA Syariah dan segala kerugian apa pun yang timbul sebagai akibat pelaksanaan *inkaso* tersebut menjadi tanggung jawab Penabung sepenuhnya.
23. Penanganan Keluhan (*pengaduan*)
  - a. Dalam hal Penabung akan menyampaikan keluhan/*pengaduan* kepada BCA Syariah sehubungan dengan Rekening Dana Nasabah dapat dilakukan secara tertulis kepada kantor cabang BCA Syariah atau kepada HALO BCA. Penyampain keluhan/*pengaduan* tersebut harus dilampiri dengan fotokopi identitas diri Penabung dan dokumen pendukung.
  - b. BCA Syariah akan menanggapi keluhan tersebut sesuai dengan kebijakan dan prosedur yang berlaku di CBA Syariah, selambat-lambatnya 14 (empat belas) hari kerja sejak BCA Syariah menerima keluhan/*pengaduan* secara lengkap.
  - c. Keluhan yang disampaikan kepada BCA Syariah setelah 3 (tiga) bulan atau lebih sejak tanggal Transaksi, tidak akan dilayani oleh BCA Syariah.

Pemilik Rekening Dana Nasabah dengan ini menyatakan telah membaca, memahami, dan menyetujui isi dari Ketentuan-Ketentuan Tambahan Bagi Pemilik Rekening Dana Nasabah BCA Syariah sebagaimana tersebut di atas.

\_\_\_\_\_  
Nama Jelas, Tanda Tangan Nasabah, dan stempel (jika ada)

Tanda tangan / : \_\_\_\_\_  
Paraf (Jika rekanan Bank)