

A. DATA PEMBUKAAN REKENING

Diisi oleh Bank

U
n
d
e
r
D
u
n
k

No. Single Investor ID :

No. Sub Rekening Efek :

Nama Perusahaan Efek / Bank Kustodian :

Kode Perusahaan Efek / Bank Kustodian :

Nomor Customer :

Kode Produk :

No. Rekening yang sudah ada :

Nomor Rekening Baru :

Cabang :

Kategori CDD : Sederhana Regular

Info Komersial : Y T Publikasi Data : Y T

Tujuan Pembukaan Rekening : Transaksi Keperluan Pribadi Gaji

Investasi Lainnya

Tujuan Penggunaan Dana (berelasi dengan BO) : Pengeluaran Rutin Pribadi Pembayaran

Bisnis Lainnya

B. PRODUK YANG DIINGINKAN

Diisi oleh Bank

Tahapan iB Giro iB Buku Tabungan No. :

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-Tanggal

Rekening Tujuan :

Nominal :

Tanggal SI : - -

Keterangan :

Terbilang

Berlaku s.d - -

D. DATA NASABAH PERORANGAN

Nama Nasabah (sesuai tanda pengenal) :

Nama lengkap tanpa singkatan / gelar :

Dalam hal ini bertindak sebagai : Pribadi Lainnya

Alias (apabila ada) :

Alamat (sesuai identitas) :

Kelurahan :

Kecamatan :

Kota :

Kode Pos :

Propinsi :

Alamat sesuai keterangan domisili: (Non RDN)

Kota :

Kode Pos :

Alamat surat menyurat (pilih salah satu) : Alamat (sesuai tanda pengenal) Alamat domisili Alamat kantor

NPWP : Ada No. Tidak Ada (Berelasi dengan pernyataan nasabah terkait NPWP)

No. Telepon : -

No. Faximile : -

No. Handphone : -

Alamat Sur-el : (digunakan untuk pengiriman e-Statement/info lainnya)

Jenis kelamin : Laki-laki Perempuan

Agama : Islam Kristen Katolik Hindu Budha

Tempat lahir :

Tanggal lahir : - -

Nama Gadis Ibu Kandung (nama lengkap) :

Jenis identitas : KTP KITAS/KITAP No.

Jenis Penduduk : Penduduk Non Penduduk

Tanggal terbit : - -

Berlaku s.d : - -

Paspor : Tidak Ada Ada, No.

Berlaku s.d. - -

Status perkawinan : Lajang Menikah Janda/Duda

Status tempat tinggal : Milik pribadi Sewa Ikut Orang Tua sejak : - -

Pendidikan terakhir : SD SLTP SMU Diploma Sarjana

Kewarganegaraan : WNI WNA, negara asal

Referensi : / Lampiran Y / T

Keluarga yang dapat dihubungi/Hub : /

No Telepon / Handphone : -

E. PROFIL NASABAH

Jenis pekerjaan:

A	Pelajar/Mahasiswa	J	Pengusaha Jasa
B	Ibu Rumah Tangga	K	Dokter
C	Karyawan Swasta	L	Pengacara
D	Pegawai Negeri	M	Akuntan
E	TNI/Polri	N	Wartawan
F	Pjb Negara/Daerah	O	Seniman
G	Pensiunan	P	Notaris
H	Pengusaha Pabrik	Q	Profesional Lainnya
I	Pedagang	R	Lainnya

Jabatan/Pangkat :

Mulai menjabat/pensiun (pilih salah satu) :

Nama Kantor/Perusahaan tempat bekerja :

Penghasilan Utama/th : < 50 Jt > 200 - < 400 Jt

> 50 - < 100 Jt > 400 Jt

> 100 - < 200 Jt

Penghasilan Tidak Tetap/th :

1	< 50 Jt	4	> 250 - < 500 Jt
2	> 50 - < 100 Jt	5	> 500 Juta - < 1 M
3	> 100 - < 250 Jt	6	> 1 M

Pengeluaran/th :

1	2	3	4	5	6
---	---	---	---	---	---

Penghasilan Kotor/th :

Sumber Dana Pembukaan Rekening : Hasil Usaha Tabungan

Hasi Investasi Hibah

Gaji Lainnya

Sumber Penghasilan :

IDSS 208/2018 RA. 1B/6B/10T 2301000118

Bidang usaha :
 Telp & Alamat Kantor / perusahaan :
 Kota : Kode Pos :

Nilai transaksi normal : Rp.
 maksimal /bln (berelasi dengan BO)
 Perkiraan frekuensi transaksi : kali
 uang masuk/bulan
 Perkiraan frekuensi : kali
 transaksi uang keluar/bulan

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

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)

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

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.

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 Pemilik Rekening
 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
----------------	---------------	---------

K. PERNYATAAN NASABAH

Dengan ini Nasabah menyatakan dan menyetujui bahwa :

- 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 yang terdaftar dalam satu data Nasabah. 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 telepon 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 telepon 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 : _____
- 13 Nasabah mempunyai / tidak mempunyai *) kewajiban pajak kepada negara lain selain Indonesia.
- 14 Nasabah merupakan pemilik sebenarnya dari dana yang ditempatkan pada Bank Y / T *), jika " T " berelasi dengan BO.
- 15 Nasabah telah memperoleh penjelasan yang cukup terhadap pemahaman produk BCA Syariah yang dijelaskan oleh petugas Bank, termasuk Bagi Hasil, risiko dan biaya-biaya yang timbul terkait dengan produk BCA Syariah.

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 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 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.

.....

Nama Jelas & Tanda Tangan Nasabah
(Bermaterai cukup sesuai ketentuan)

*) Coret salah satu
○ Harus diisi

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 dokumen 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 :

TELAH DILAKUKAN VERIFIKASI :
 Watchlist, kode log NRT DHIB

INFO LAINNYA