

FORMULIR PEMBUKAAN REKENING PERORANGAN

INDIVIDUAL ACCOUNT OPENING FORM



Mohon diisi dengan huruf cetak dan beri tanda ✓ pada kotak pilihan

Please fill in with block letters and please tick ✓ where applicable

Jenis Nasabah / Customer Type: ☐ Baru / New ☐ Eksisting / Existing

Nasabah Eksisting perorangan cukup mengisi bagian yang bertanda kuning dan data CIF yang berubah (jika ada)

Individual Existing Customer may fill in the information with yellow marked only and CIF data which have changed

No CIF

* diisi oleh Bank
* filled out by Bank

DATA NASABAH (CIF) PERORANGAN

INDIVIDUAL CUSTOMER DATA (CIF)

Nama Lengkap KTP-el (untuk WNI) dan Passport (untuk WNA) :

Full Name according to e-KTP (for Indonesian Citizen) and Passport (for Foreign Citizen)

Nama Alias

Alias

Data Pribadi

Personal Information

Jenis Kelamin

Gender

Kewarganegaraan

Citizenship

Tanda Pengenal

Identity Card

Nomor

ID Number

Berlaku s/d

Valid Through

Tempat Lahir

Place of Birth

Tanggal Lahir

Date of Birth

Status Pernikahan

Marital Status

Agama

Religion

Pendidikan Terakhir

Education

NPWP

Tax Identification Number

Nomor

Number

Domisili Pajak selain di Indonesia :

Tax Domicile Outside Indonesia

Ada

Yes

Tidak Ada

No

Negara

Country

No Pajak (Jika Ada) :

Tax Number (If Any)

No Pajak (Jika Ada) :

Tax Number (If Any)

No Pajak (Jika Ada) :

Tax Number (If Any)

Nama Gadis Ibu Kandung :

Mother's Maiden Name

Hobi

Hobby

Data Alamat Tempat Tinggal

Residential Address Data

Alamat sesuai tanda pengenal : copy tanda pengenal terlampir

Address as Stated in ID Card : copy of ID attached

Alamat Tempat Tinggal Terkini (diisi hanya jika berbeda dengan Tanda Pengenal)

Current Residential Address (filled only if different from ID card)

Untuk Alamat Tempat Tinggal Terkini di Indonesia :

For Current Residential Address in Indonesia :

RT/RW

Desa/Kelurahan

Village

Kecamatan

Sub Regency

Kota

City

Provinsi

Province

Untuk Alamat Tempat Tinggal Terkini di Negara Lain (apabila ada) :

Current Residential Address in Other Countries (if any) :

Jalan/Apt/Bld

Street /Apt/Bld

Nama Kota

City Name

Prov/Neg. Bagian

Province/State

Nama Negara

Name of Country

Kode Pos

Postal Code

Data Nomor Telepon & E-mail

Phone Number & Email Data

No. Telp. Rumah

Home Phone Number

No. Telp. Kantor

Office Phone Number

No. HP

Mobile Phone Number

No. HP Alternatif

Alt. Mobile Phone Number

E-mail

Email

(Wajib diisi untuk pembukaan rekening BNI Taplus Muda, BNI Emerald Saving dan produk e-Statement lainnya)

Must be filled in for account opening of BNI Taplus Muda, BNI Emerald Saving and other e-Statement products

Data Pekerjaan

Occupation Information

Pelajar/Mahasiswa

Student

TNI/Polri

Military/Police

BUMN/BUMD

State Owned Enterprise

Ibu Rumah Tangga

Housewife

Pegawai Negeri

Civil Servant

Profesional

Professional

Wirasaha

Entrepreneur

Pegawai Swasta

Private Employee

Lainnya

Others

Data Perusahaan/Instansi Tempat Bekerja

Company Information / Work Place Data

Nama Kantor

Office Name

Alamat Kantor

Office Address

Kota

City

Jabatan

Position

Mulai Bekerja

Start Working

Penghasilan per bulan

Income per month

< Rp 3 jt

< Rp 3 million

Rp 3 jt - < Rp 5 jt

Rp 3 - < Rp 5 million

Rp 5 jt - < Rp 10 jt

Rp 5 - < Rp 10 million

Rp 10 jt - < Rp 20 jt

Rp 10 - < Rp 20 million

Rp 20 jt - < Rp 50 jt

Rp 20 - < Rp 50 million

Rp 50 jt - < Rp 100 jt

Rp 50 - < Rp 100 million

Rp 100 jt - < Rp 500 jt

Rp 100 - < Rp 500 million

≥ Rp 500 jt

≥ Rp 500 million

5. Berkenaan dengan pemrosesan Data Pribadi, dengan ini saya setuju untuk hal-hal sebagai berikut:

With regard to the processing of Personal Data, I hereby agree to the following matters:

- ☐ Bersedia menerima promosi/info/penawaran produk/layanan BNI lainnya melalui sarana komunikasi pribadi Saya (antara lain telepon genggam/SMS/email/dan aplikasi chat lainnya).
Willing to receive promotion/info/offer of other BNI product/service through my personal communication means (among others cell phone/SMS/email/and other chat application).
- ☐ Bersedia menerima promosi/info/penawaran produk/layanan dari Grup Usaha BNI dan/atau Mitra Usaha melalui sarana komunikasi pribadi Saya (antara lain telepon genggam/SMS/email/aplikasi chat lainnya) dan mengizinkan BNI memberikan Data Pribadi Saya untuk kepentingan dimaksud.
Willing to receive promotion/info/offer of product/service from BNI Business Group and/or Business Partner through My personal communication means (among others mobile phone/SMS/email/other chat application) and allow BNI to provide My Personal Data for the intended purpose

6. Data Nasabah Perorangan yang diisikan dalam Formulir Pembukaan Rekening Perorangan ini adalah yang sebenar-benarnya, apabila di kemudian hari terdapat perubahan atas data isian saya tersebut di atas yang tidak saya sampaikan kepada BNI maka saya bertanggung jawab atas segala tuntutan, gugatan dan/atau klaim dari pihak manapun serta dari segala kerugian dan risiko yang mungkin timbul di kemudian hari.

The Individual Customer Data filled in this Individual Account Opening Form is the truth, if in the future there is any change made in my data entry above that I did not convey to BNI, then I am responsible for all charges, lawsuits and/or claims from any party whomsoever as well as for any losses and risks that may arise at a later time.

7. Bank dapat melakukan pemeriksaan terhadap kebenaran data yang saya berikan dalam Formulir Pembukaan Rekening Perorangan ini.

The Bank is authorized to check and verify the accuracy of the data that I have provided in this Individual Account Opening Form.

8. Bank telah memberikan penjelasan yang cukup mengenai karakteristik produk/fasilitas/jasa yang akan saya manfaatkan dan saya telah mengerti serta memahami segala konsekuensi pemanfaatan produk/fasilitas/jasa Bank, termasuk manfaat, risiko dan biaya-biaya yang melekat pada produk/fasilitas/jasa Bank tersebut.

The Bank have provided adequate sufficient explanation on the characteristics of the products/facilities/services that I will use and I have understood and comprehended all the consequences of using the Bank's products/facilities/services, including the benefits, risks and costs attached to the Bank's products/facilities/services.

I am willing to share my Personal Data with the Bank, Business Group, and Business Partners through, among others, the Bank's official channels, telephone, SMS, WhatsApp, and electronic mail.

9. Saya memberi hak dan wewenang kepada Bank untuk melakukan pemblokiran dan atau penutupan rekening, apabila :

I consent to and authorize the Bank to block and/or suspend or close accounts, if :

- a. Saya tidak mematuhi ketentuan Prinsip Mengenal Nasabah (Know Your Customer).
I do not comply with the Know Your Customer Principles.
- b. Dokumen yang saya berikan kepada Bank diketahui dan/atau patut diduga palsu.
The documents I provide to the Bank are known and/or presumably to be counterfeited.
- c. Informasi yang saya sampaikan kepada Bank tidak benar atau diragukan kebenarannya.
The information I have submitted to the Bank is incorrect or doubtful.
- d. Memiliki sumber dana transaksi yang diketahui dan/atau patut diduga berasal dari hasil tindak pidana.
The transactions originate from any sources of funds that are known and/or presumably from the proceeds of crime

10. Dalam rangka memenuhi ketentuan Peraturan Pemerintah Republik Indonesia tentang Besaran Nilai Simpanan yang Dijamin Lembaga Penjamin Simpanan (LPS), saya menyatakan setuju dan bersedia menerima resiko bahwa klaim penjaminan atas simpanan tidak akan dibayar apabila simpanan yang saya tempatkan di PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk tidak memenuhi ketentuan penjaminan simpanan, atau dinyatakan sebagai Klaim Penjaminan tidak layak dibayar sebagaimana yang telah ditetapkan oleh LPS.

In order to comply with the Government Regulation of the Republic of Indonesia regarding the Amount of Deposits Guaranteed by the Indonesian Deposit Insurance Corporation (LPS), I agreed and am willing to accept the risk that the insurance claims on the deposits will not be paid if my deposits placed in PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk do not comply with the provisions of deposit insurance, or declared as an Insurance Claim which is not eligible for payment as determined by the LPS.

11. Sesuai ketentuan yang berlaku mengenai Prinsip Mengenal Nasabah bahwa setiap Calon Nasabah/Nasabah wajib menyerahkan Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP) sebagai salah satu persyaratan pembukaan rekening di Bank*), maka dengan ini Saya menyatakan sebagai berikut :

In accordance with the applicable provisions regarding Know Your Customer Principles that every Prospective Customer/Customer must to submit a Tax Identification Number (NPWP) as one of the requirements for opening an account at the Bank), I hereby declare as follows:*

- ☐ Saya adalah Wajib Pajak yang memperoleh penghasilan melebihi Penghasilan Tidak Kena Pajak (PTKP) namun hingga saat ini belum dapat menyerahkan NPWP kepada Bank.
I am a Taxpayer who earns more than Non-Taxable Income (PTKP) but until now has not been able to submit Tax Identification Number to the Bank
- ☐ Saya tidak diwajibkan mendaftarkan diri sebagai wajib pajak dengan alasan (pilih salah satu) :
I am not obliged to register as a taxpayer by for the reason that (please choose one) :
- ☐ Memiliki penghasilan yang tidak melebihi Penghasilan Tidak Kena Pajak (PTKP)
I have income not exceeding the Non-Taxable Income (PTKP)
- ☐ Tidak bekerja/Tidak memiliki Penghasilan
I am unemployed/do not have income
- ☐ Lainnya :
Others

12. Apabila dikemudian hari saya memiliki NPWP atau telah memenuhi persyaratan sebagai Wajib Pajak sesuai dengan ketentuan Peraturan Perundang-undangan yang berlaku, maka saya akan menyerahkan NPWP tersebut kepada BNI.

If at any later date I have Tax Identification Number or I am qualified to be a Taxpayer pursuant to the provisions of the prevailing laws and regulations, I will submit the Tax Identification Number to BNI.

13. Dalam hal pihak pemberi dana dari nasabah pemilik rekening telah memenuhi persyaratan sebagai wajib pajak dan/atau telah memiliki NPWP maka akan segera menyerahkan NPWP tersebut kepada BNI.

In case the beneficial owner of the customer who possesses the account has fulfilled the requirements as a taxpayer and/or already have a Tax Identify Number, the Taxpayer Identification will immediately be submitted to BNI.

14. Saya memberi persetujuan kepada Bank untuk melengkapi dan melakukan pengkinian data (up-date data) berdasarkan data terakhir pada formulir/aplikasi produk dan layanan perbankan, apabila ternyata data yang telah Saya berikan dalam Formulir Pembukaan Rekening ini sudah tidak merupakan data yang terkini lagi.

I give approval to the Bank to complete and update data (data update) based on the latest data on the form/application for banking products and services, if it turns out that the data I have provided in this Account Opening Form is no longer up to date.

*) kecuali produk yang dibuka untuk usia nasabah < 17 tahun

*) unless the products opened for customers aged < 17 years

3. Perjanjian ini telah disesuaikan dengan Ketentuan Peraturan Perundang-undangan termasuk Ketentuan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan.
4. Bank tidak bertanggung jawab atas terjadinya hal-hal diluar kekuasaan Bank (*Force Majeure*).
5. Bank berwenang melakukan koreksi mutasi dan saldo Rekening Nasabah apabila terjadi kekeliruan pembukuan oleh Bank tanpa berkewajiban memberitahukan alasannya kepada Nasabah.
6. Dalam hal salah satu ketentuan dalam Perjanjian ini dinyatakan batal berdasarkan suatu peraturan perundang-undangan, maka pernyataan batal tersebut tidak mengurangi keabsahan atau menyebabkan batalnya persyaratan atau ketentuan lain dalam Perjanjian ini dan oleh karenanya ketentuan lain dalam Perjanjian ini tetap sah dan mengikat.

X. Pemberlakuan Ketentuan

1. Bank berhak mengubah Ketentuan Umum dan Persyaratan Pembukaan Rekening ini termasuk ketentuan dan syarat-syarat yang berkaitan dengan produk/fasilitas/jasa yang secara khusus ditetapkan Bank yang menjadi satu kesatuan dan bagian yang tidak terpisahkan dari Ketentuan Umum dan Persyaratan Pembukaan Rekening ini yang akan diinformasikan melalui media resmi Bank sesuai dengan jangka waktu pemberitahuan yang ditetapkan oleh Otoritas Jasa Keuangan.
2. Syarat dan ketentuan produk/fasilitas/jasa selengkapnya diatur dalam syarat dan ketentuan masing-masing produk/fasilitas/jasa yang secara khusus ditetapkan oleh Bank meliputi Buku Petunjuk dan Kebijakan Internal Bank lainnya yang merupakan satu kesatuan serta bagian yang tidak terpisahkan dari Ketentuan Umum dan Persyaratan Pembukaan Rekening ini.
3. Dalam hal Ketentuan Umum dan Persyaratan Pembukaan Rekening ini bertentangan dengan ketentuan khusus pada masing-masing produk/fasilitas/jasa yang ditetapkan Bank, maka yang berlaku adalah ketentuan khusus dimaksud.

XI. Pemrosesan Data Pribadi

1. Nasabah Perorangan telah membaca dan memahami seluruh informasi yang ada pada pemberitahuan privasi yang diterbitkan oleh Bank pada media resmi Bank, dan memberikan persetujuan kepada Bank untuk melakukan pemrosesan data pribadi Nasabah Perorangan dalam rangka pelaksanaan Perjanjian ini.
2. Nasabah Perorangan memahami Bank dapat bekerja sama dengan pihak ketiga untuk kepentingan pelaksanaan Perjanjian ini, termasuk dalam pelaksanaan hak-hak Bank, dan oleh karenanya Nasabah Perorangan memberikan persetujuan kepada Bank untuk melakukan transfer data pribadi Nasabah Perorangan kepada pihak ketiga dalam rangka kerja sama dimaksud.
3. Pelaksanaan pemrosesan data pribadi Nasabah Perorangan dilaksanakan oleh Bank dengan memperhatikan kebijakan perlindungan data pribadi yang berlaku di Bank dan ketentuan peraturan perundang-undangan.

XII. Hukum Yang Berlaku Dan Domisili

1. Ketentuan Umum dan Persyaratan Pembukaan Rekening ini serta pelaksanaannya lebih lanjut tunduk pada hukum negara Republik Indonesia.
2. Bank dan Nasabah dengan ini sepakat bahwa segala gugatan akan diajukan di Pengadilan Negeri di wilayah hukum dimana Kantor Cabang BNI pembuka Rekening Nasabah berada.
3. Penundukan pada domisili tersebut di atas tidak membatasi hak Bank untuk mengajukan gugatan terhadap Nasabah dalam domisili lainnya dalam wilayah Indonesia maupun luar Indonesia.

Dengan menandatangani Formulir Ketentuan Umum dan Persyaratan Pembukaan Rekening ini, saya/kami menyatakan dengan ini menerima dan setuju mengikatkan diri pada semua syarat dan ketentuan umum yang tertuang dalam Formulir ini.

3. *This agreement has been adjusted to the provisions of Laws and Regulations, including the provisions of Regulations of the Indonesia Financial Services Authority.*
4. *The Bank is not responsible for any damages or risk as the impact of the causes which beyond the control of the Bank (Force Majeure).*
5. *The Bank has an authority to make correction of the transaction and/or the balance of the Account when there is an accounting error made by the Bank without being obliged to put forward the reason to Customer.*
6. *If any of the provisions of this Agreement is declared null and void under the provisions of laws and regulations, the statement on null and void of which shall not prejudice to the validity or causes other of terms and conditions of this Agreement is void and therefore other provisions of this Agreement shall remain lawful and binding thereon.*

X. Implementation of Terms and Conditions

1. *The Bank reserves the rights to amend the General Provisions and Requirements of the Opening Account, including any terms and conditions related to the product/facility/service specifically stipulated by the Bank which will constitute an integral and inseparable part of the General Provisions and Requirements of the Opening Account to be informed through the official media of the Bank in accordance with the notice period as stipulated by the Indonesia Financial Services Authority.*
2. *Terms and conditions of products/facilities/services will be specifically regulated in the terms and conditions of each products/facilities/services determined by the Bank, including in user guide and internal policy of the Bank as integral part of this General Terms and Conditions of Opening Account.*
3. *In the condition of this General Terms and Conditions of Opening Account against with the terms specifically regulated in each products/facilities/services, the last mentioned shall prevail.*

XI. Personal Data Processing

1. *The Individual Customer has read and understood all the information contained in the privacy notice published by Bank on Bank's official media, and gives consent to Bank to process the personal data of the Individual Customer in order to implement this Agreement.*
2. *The Individual Customer understands that Bank may cooperate with third parties for the purpose of implementing this Agreement, including in the exercise of Bank's rights, and therefore the Individual Customer gives consent to Bank to transfer the personal data of the Individual Customer to third parties in the context of such cooperation.*
3. *The implementation of personal data processing of the Individual Customer is carried out by Bank with due observance of the personal data protection policy applicable at Bank and the provisions of laws and regulations.*

XII. Prevailing Law And Domicile

1. *The General Provisions and Requirements of Opening Account and the implementation thereof are further subject to the laws of the Republic of Indonesia.*
2. *The Bank and Customer hereby agree that any lawsuit will be filed in the District Court in the jurisdiction where the branches of BNI where Customer open the Account.*
3. *To be subject to the domicile does not limit/restrict the rights of the Bank to file claim to the Customer in another domicile within the territory of Indonesia or outside the territory of Indonesia.*

By signing the General Provisions and the Requirements of Opening Account Form, I/We hereby declare to accept and agree to bind on all the terms and conditions as contained in the Form.

20

Materai
Stamp duty

(.....)
Tanda Tangan & Nama Jelas Nasabah
Signature and Customer Full Name