



sekuritas  
**sinarmas**

## FORMULIR PEMBUKAAN REKENING INSTITUSI *INSTITUTIONAL ACCOUNT OPENING FORM*



**Nasabah Baru**  
*New Client*



**Pembaruan Nasabah Lama**  
*Update Existing Client*

No. C.I.F

*C.I.F No.*

:

\_\_\_\_\_

Kode Nasabah

*Investor Code*

:

\_\_\_\_\_

Nama Nasabah

*Investor Name*

:

\_\_\_\_\_

Cabang

*Branch*

:

\_\_\_\_\_

Staf Pemasaran (Saham)

*Sales (Equity)*

:

\_\_\_\_\_

Referral (Jika ada)

*Referral (if any)*

:

\_\_\_\_\_

SID (Jika ada)

*SID (if any)*

:

\_\_\_\_\_

**PT Sinarmas Sekuritas**

**Member of the Indonesia Stock Exchange**

Sinar Mas Land Plaza, Tower III, 5<sup>th</sup> Floor

Hotline: 150555

Tel. (62-21) 392 5550 Fax. (62-21) 398-34637

Email : [cs@sinarmassekuritas.co.id](mailto:cs@sinarmassekuritas.co.id)

Website : [www.sinarmassekuritas.co.id](http://www.sinarmassekuritas.co.id)

# FORMULIR PEMBUKAAN REKENING INSTITUSI

## INSTITUTIONAL OPENING ACCOUNT FORM

### 1. DATA PERUSAHAAN / COMPANY INVESTOR'S DATA

Nama Perusahaan / Company Name

Lokasi Pendirian / Location of Incorporation

Tanggal Pendirian / Incorporation Date

Nomor TIN

TIN Number

Karakteristik Perusahaan / Company Characteristic :

- BUMN  
State Owned Company
- Perusahaan Keluarga  
Family Owned Company
- Entitas Investasi  
Investment Entity
- PMA  
Foreign Investments
- Sosial  
Social Company
- PMDN  
Domestic Investments
- Perusahaan Patungan  
Joint Venture
- Organisasi Internasional  
International Organization
- Afiliasi  
Affiliation
- Entitas Pemerintah  
Governmental Entity
- Bank Sentral  
Central Bank
- Lainnya, sebutkan  
Other, mention

Bentuk Perusahaan / Company Forms :

- Yayasan  
Foundation
- Reksa Dana  
Mutual Fund
- Lembaga Keuangan  
Financial Institution
- Perusahaan Efek  
Securities Company
- Perusahaan  
Corporate
- Asuransi  
Insurance
- Dana Pensiun  
Pension Fund
- Lainnya, sebutkan  
Other, mention

Persentase Kepemilikan Saham / Share Holders Percentage :

- Lokal  
Domestic  %
- Asing  
Foreign  %

Bidang Usaha / Business Field

- Industri  
Industry
- Kontraktor  
Contractor
- Perdagangan  
Trade
- Badan Pemerintahan / Badan Internasional  
Government Entities/International Entities
- Jasa  
Service
- Yayasan  
Foundation
- Perkebunan  
Plantation
- Profesional  
Professional
- Real Estat  
Real Estate
- Keuangan  
Financial
- Pendidikan  
Education
- Pertambangan  
Mining
- Lainnya, sebutkan  
Others, mention

Sumber Dana / Sources of Fund

- Keuntungan Bisnis  
Business Profit
- Bunga Simpanan  
Interest Savings
- Dana Pensiun  
Pension Funds
- Hasil Investasi  
Investment Income
- Lainnya, sebutkan  
Other, mention

Alamat Kantor / Office Address

Nama Jalan / Street Address	
RT / RW	Kecamatan / District
Kelurahan / Sub-district	Kota dan Provinsi / City and Province
Negara / Country	Kode Pos / ZIP Code

Alamat Email / Email Address

No. Telp Kantor (Ext) / Office Phone No. (Ext)

No. Fax Kantor / Office Fax No.

Status Domisili Kantor / Office Status Domicile :

- Milik Sendiri  
Owned Property
- Sewa  
Rent
- Lainnya, sebutkan  
Other, mention

Lama Menempati / Beginning to Occupy

Tahun  
Year

Bulan  
Month

### 2. IDENTITAS PERUSAHAAN / COMPANY IDENTITY

Sesuai Dengan Anggaran Dasar yang Telah Mendapatkan Pengesahan dari Pemerintah  
According To Articles Of Association Already Obtained Legalization From The Government

No. Akta Pendirian / Incorporation Deed No.

Nama Notaris / Name of Notary

Kedudukan Notaris / Place of Notary

No. dan Tanggal Akta Perubahan Terakhir (Jika ada) / Number and Date of the last Amendment Deed (If any)

NPWP / Tax Registration No.

Tanggal Registrasi / Registered Date

No. NIB / NIB No.

Diterbitkan di / Issued in

Tanggal Kadaluarsa / Expired Date

Nomor Izin Usaha / Business License Number

Diterbitkan di / Issued in

Tanggal Kadaluarsa / Expired Date

No. Ijin PMA / PMA Permit No.

Diterbitkan di / Issued in

Tanggal Kadaluarsa / Expired Date

### 3. DATA KEPEMILIKAN DAN PENGURUS / INVESTOR OWNERSHIP AND MANAGEMENT DATA

Pemegang Saham / Share Holders

1. _____	4. _____
2. _____	5. _____
3. _____	6. _____

No. KTP/ NPWP / ID Card/ Tax Registration No.

1. _____	4. _____
2. _____	5. _____
3. _____	6. _____

Jumlah Kepemilikan / Ownership Amount

1. _____	4. _____
2. _____	5. _____
3. _____	6. _____

#### Susunan Direksi Composition of the Board of Director

Nama Sesuai Identitas / Name According to Identity

Tempat Lahir / Place of Birth

Tanggal Lahir / Date of Birth

No. KTP / ID. No.

Tanggal Kadaluarsa KTP / Expired Date of ID

No. NPWP / Tax Registration No.

Tanggal Registrasi / Registration Date

Jabatan / Position

No. Handphone / Mobile No.

Nama Sesuai Identitas / Name According to Identity

Tempat Lahir / Place of Birth

Tanggal Lahir / Date of Birth

No. KTP / ID. No.

Tanggal Kadaluarsa KTP / Expired Date of ID

No. NPWP / Tax Registration No.

Tanggal Registrasi / Registration Date

Jabatan / Position

No. Handphone / Mobile No.

Nama Sesuai Identitas / Name According to Identity

Tempat Lahir / Place of Birth

Tanggal Lahir / Date of Birth

No. KTP / ID. No.

Tanggal Kadaluarsa KTP / Expired Date of ID

No. NPWP / Tax Registration No.

Tanggal Registrasi / Registration Date

Jabatan / Position

No. Handphone / Mobile No.

Nama Sesuai Identitas / Name According to Identity

Tempat Lahir / Place of Birth

Tanggal Lahir / Date of Birth

No. KTP / ID. No.

Tanggal Kadaluarsa KTP / Expired Date of ID

No. NPWP / Tax Registration No.

Tanggal Registrasi / Registration Date

Jabatan / Position

No. Handphone / Mobile No.

**Susunan Dewan Komisaris**  
Composition of the Board of Commissioners

Nama Sesuai Identitas / Name According to Identity

Tempat Lahir / Place of Birth

Tanggal Lahir / Date of Birth

No. KTP / ID. No.

Tanggal Kadaluarsa KTP / Expired Date of ID

No. NPWP / Tax Registration No.

Tanggal Registrasi / Registration Date

Jabatan / Position

No. Handphone / Mobile No.

Nama Sesuai Identitas / Name According to Identity

Tempat Lahir / Place of Birth

Tanggal Lahir / Date of Birth

No. KTP / ID. No.

Tanggal Kadaluarsa KTP / Expired Date of ID

No. NPWP / Tax Registration No.

Tanggal Registrasi / Registration Date

Jabatan / Position

No. Handphone / Mobile No.

Nama Sesuai Identitas / Name According to Identity

Tempat Lahir / Place of Birth

Tanggal Lahir / Date of Birth

No. KTP / ID. No.

Tanggal Kadaluarsa KTP / Expired Date of ID

No. NPWP / Tax Registration No.

Tanggal Registrasi / Registration Date

Jabatan / Position

No. Handphone / Mobile No.

Nama Sesuai Identitas / Name According to Identity

Tempat Lahir / Place of Birth

Tanggal Lahir / Date of Birth

No. KTP / ID. No.

Tanggal Kadaluarsa KTP / Expired Date of ID

No. NPWP / Tax Registration No.

Tanggal Registrasi / Registration Date

Jabatan / Position

No. Handphone / Mobile No.

**4. DATA KEUANGAN PERUSAHAAN / COMPANY'S FINANCIAL DATA**

Modal Saham Disetor :  
Deposited Share Capital :

< 500 Juta < 500 M     500 Juta - 1 M 500 M - 1 B     1 M - 10 M 1 B - 10 B     > 10 M > 10 B

Total Aset :  
Total Asset :

< 500 Juta < 500 M     500 Juta - 1 M 500 M - 1 B     1 M - 10 M 1 B - 10 B     > 10 M > 10 B

Total Kewajiban :  
Total Liability :

< 500 Juta < 500 M     500 Juta - 1 M 500 M - 1 B     1 M - 10 M 1 B - 10 B     > 10 M > 10 B

Laba Bersih :  
Net Profit :

< 250 Juta < 250 M     250 Juta - 500 Juta 250 M - 500 M     500 Juta - 1 M 500 M - 1 B     > 1 M > 1 B

Pendapatan Operasional :  
Operating Income :

< 250 Juta < 250 M     250 Juta - 500 Juta 250 M - 500 M     500 Juta - 1 M 500 M - 1 B     > 1 M > 1 B

Pendapatan Non - Operasional :  
Non-Operating Income :

< 250 Juta < 250 M     250 Juta - 500 Juta 250 M - 500 M     500 Juta - 1 M 500 M - 1 B     > 1 M > 1 B

Instrumen Investasi / Investation Instrument :

Saham Shares     Obligasi Bond     Lainnya, sebutkan Other, mention

Frekuensi Investasi / Frequency of Investment :

Aktif (>20 Transaksi per Bulan) Active (>20 Transaction per Month)     Sedang (10-20 Transaksi per Bulan) Moderate (10-20 Transactions per Month)

Kurang Aktif (<10 Transaksi per Bulan) Less Active (<10 Transactions per Month)

Jenis Transaksi / Type of Transaction :

Kas Treasury     Margin Margin     Lainnya, sebutkan Other, mention

**Penerima Kuasa Untuk Bertransaksi**  
Authorized Person of Transaction

Nama Sesuai Identitas / Name According to Identity

Jabatan / Position

No. KTP/Pasport / No. ID Card / Passport

No. Telepon/ HP / Phone No./ Mobile

Nama Sesuai Identitas / Name According to Identity

Jabatan / Position

No. KTP/Pasport / No. ID Card / Passport

No. Telepon/ HP / Phone No./ Mobile

Nama Sesuai Identitas / Name According to Identity

Jabatan / Position

No. KTP/Pasport / No. ID Card / Passport

No. Telepon/ HP / Phone No./ Mobile

Nama Sesuai Identitas / Name According to Identity	Jabatan / Position
<input type="text"/>	<input type="text"/>
No. KTP/ Pasport / No. ID Card/ Passport	No. Telepon/ HP / Phone No./ Mobile
<input type="text"/>	<input type="text"/>

### 5. REFERENSI BANK / BANK REFERENCE

<input type="checkbox"/> IDR Indonesian Rupiah	<input type="checkbox"/> USD United States Dollar
Nama Bank / Bank Name	Cabang / Branch
No. Rekening / Account No.	Nama Pemilik Rekening / Account Name

<input type="checkbox"/> IDR Indonesian Rupiah	<input type="checkbox"/> USD United States Dollar
Nama Bank / Bank Name	Cabang / Branch
No. Rekening / Account No.	Nama Pemilik Rekening / Account Name

<input type="checkbox"/> IDR Indonesian Rupiah	<input type="checkbox"/> USD United States Dollar
Nama Bank / Bank Name	Cabang / Branch
No. Rekening / Account No.	Nama Pemilik Rekening / Account Name

Apa tujuan investasi Saudara / What is Your investment purpose :

<input type="checkbox"/> Investasi Jangka Pendek Short-Term Investment	<input type="checkbox"/> Pendapatan Income
<input type="checkbox"/> Investasi Jangka Panjang Long-Term Investment	<input type="checkbox"/> Spekulasi Speculation
<input type="checkbox"/> Apresiasi Harga Price Appreciation	<input type="checkbox"/> Lain-lain, Sebutkan Other, Mention <input type="text"/>

### 6. PEMILIK MANFAAT / BENEFICIAL OWNER

Nama Sesuai Identitas / Name According to Identity	Nama Alias / Nickname
<input type="text"/>	<input type="text"/>
No. Telepon / HP Phone No. / Mobile	<input type="text"/>

Alamat Sesuai dengan Identitas / Address According to Identity	
Nama Jalan / Street Address	
RT / RW	Kecamatan / District
Kelurahan / Sub-district	Kota dan Provinsi / City and Province
Negara / Country	Kode Pos / ZIP Code

Alamat Tempat Tinggal / Residence Address	
Nama Jalan / Street Address	
RT / RW	Kecamatan / District
Kelurahan / Sub-district	Kota dan Provinsi / City and Province
Negara / Country	Kode Pos / ZIP Code

Tempat Lahir / Place of Birth	Tanggal Lahir / Date of Birth
<input type="text"/>	<input type="text"/>

Jenis Kelamin / Sex :	Kewarganegaraan / Citizenship :
<input type="checkbox"/> Pria Male	<input type="checkbox"/> WNI Citizen
<input type="checkbox"/> Wanita Female	<input type="checkbox"/> WNA, Negara Asal Non-Citizen, Ori. Country <input type="text"/>
	Nomor TIN TIN Number <input type="text"/>

Status Pernikahan / Martial Status :	
<input type="checkbox"/> Belum Menikah Single	<input type="checkbox"/> Menikah, Nama Suami / Istri Married, Name of Spouse <input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Duda / Janda Widower / Widow	<input type="text"/>

Hubungan / Relation :
<input type="checkbox"/> Merupakan penerima manfaat langsung/tidak langsung atas 25% atau lebih saham di Badan Hukum Is the direct and/or indirect beneficial owner of 25% or more of the shares in the Legal Entity
<input type="checkbox"/> Pemilik dana (sumber dana) Is the owner of the funds (source of funds)
<input type="checkbox"/> Pengendali transaksi nasabah Controls the customer's transactions
<input type="checkbox"/> Memberikan kuasa untuk melakukan transaksi kepada nasabah Grants authorization to the customer to conduct transactions

Jenis Identitas / Type of Identity :	
<input type="checkbox"/> KTP ID Card	<input type="checkbox"/> Paspor Passport

No. Identitas / ID. No.	Masa Berlaku No. Identitas / Validity Period of Identity Number
<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Seumur Hidup No expiry date
	<input type="checkbox"/> Tanggal Kadaluausa Identitas Expired Date of ID <input type="text"/>

### 7. PEKERJAAN PEMILIK MANFAAT / BENEFICIAL OWNER'S WORK

Pekerjaan / Occupation :			
<input type="checkbox"/> Pelajar/Mahasiswa Student	<input type="checkbox"/> Ibu Rumah Tangga Housewife	<input type="checkbox"/> Karyawan swasta Private Employee	<input type="checkbox"/> Wirausaha Entrepreneur
<input type="checkbox"/> Pemuka Agama Cleric	<input type="checkbox"/> Pengajar Lecturer	<input type="checkbox"/> TNI/Polri Army/ Police	<input type="checkbox"/> Pekerja Seni Entertainer
<input type="checkbox"/> Pengurus Organisasi Organization Employee	<input type="checkbox"/> Atlet Athlete	<input type="checkbox"/> Pejabat Negara Politicians	<input type="checkbox"/> Profesional Professional
<input type="checkbox"/> Pegawai Negeri Government official	<input type="checkbox"/> Pensiunan Retired	<input type="checkbox"/> Buruh/ART/Sopir/Tenaga Keamanan/ Petani/Nelayan/Pengrajin Labor	
<input type="checkbox"/> BUMN State Owned Company Officer			

Nama Perusahaan / Company Name
<input type="text"/>

Jika Karyawan Swasta / Wirausaha, Wajib Mengisi Bidang Usaha  
If Private Employee/Entrepreneur, Please Fill in the Business Field

Bidang Usaha / Business Field					
<input type="checkbox"/> Industri Industry	<input type="checkbox"/> Kontraktor Contractor	<input type="checkbox"/> Perdagangan Trade	<input type="checkbox"/> Keuangan Financial	<input type="checkbox"/> Pendidikan Education	<input type="checkbox"/> Pertambangan Mining
<input type="checkbox"/> Jasa Service	<input type="checkbox"/> Yayasan Foundation	<input type="checkbox"/> Perkebunan Plantation	<input type="checkbox"/> Profesional Professional	<input type="checkbox"/> Real Estat Real Estate	
<input type="checkbox"/> Badan Pemerintahan / Badan Internasional Government Entities/International Entities	<input type="checkbox"/> Lainnya, sebutkan Others <input type="text"/>				

Jabatan / Position	Lama Bekerja / Service Period
<input type="text"/>	<input type="text"/> Tahun Year <input type="text"/> Bulan Month

Alamat Email / Email Address
<input type="text"/>

Alamat Perusahaan / Company Address
<input type="text"/>

No. Telp Kantor (Ext) / Office Phone No. (Ext)	No. Fax Kantor / Office Fax No.
<input type="text"/>	<input type="text"/>

### 8. PENGHASILAN PEMILIK MANFAAT / BENEFICIAL OWNER'S INCOME SOURCE

Penghasilan Utama/ Kotor/ Tahun (Dalam Jutaan Rupiah) : Primary Income/ Gross/ Year (In Million Rupiah) :					
<input type="checkbox"/> < 25 < 25	<input type="checkbox"/> 25 - 100 25 - 100	<input type="checkbox"/> 100 - 250 100 - 250	<input type="checkbox"/> 250 - 500 250 - 500	<input type="checkbox"/> 500 - 1 M 500 - 1 B	<input type="checkbox"/> > 1 M > 1 B

Sumber Penghasilan Utama / Primary Income Source :				
<input type="checkbox"/> Hasil Usaha Business Proceed	<input type="checkbox"/> Hasil Investasi Investment Income	<input type="checkbox"/> Orang Tua Parents	<input type="checkbox"/> Gaji Salary	<input type="checkbox"/> Bonus Bonus
<input type="checkbox"/> Suami / Istri Husband / Wife	<input type="checkbox"/> Tunjangan Allowance	<input type="checkbox"/> Uang Sewa Rent Money	<input type="checkbox"/> Pinjaman Loan	<input type="checkbox"/> Hibah Grant
<input type="checkbox"/> Deposito Deposit	<input type="checkbox"/> Lainnya Other <input type="text"/>			

Maksud dan tujuan hubungan usaha atau transaksi yang akan dilakukan  
Purpose and objectives of the business relationship or transaction to be carried out

<input type="text"/>
----------------------

### Tambahan Informasi / Additional Information

Apakah Pemohon sudah memiliki Rekening Efek di perusahaan lain ?  
Has the Applicant already possessed Securities Account at other Company ?

<input type="checkbox"/> Ya Yes	<input type="checkbox"/> Tidak No
------------------------------------	--------------------------------------

Bila Ya, nama dari Perusahaan Efek tersebut / If Yes, the name of the Securities Company

<input type="text"/>
----------------------

Apakah terdapat Direktur/Komisaris Perusahaan atau Anggota Keluarga Direktur/Komisaris Perusahaan merupakan pengurus atau pemegang saham pengendali (>=35%) dalam suatu perusahaan publik?  
Is there any of the Company's Director/Commissioner or their family is a member of the board of management or a controlling shareholder (owning more than 35% of company shares) of a public company?

<input type="checkbox"/> Ya Yes	<input type="checkbox"/> Tidak No
------------------------------------	--------------------------------------

Bila Ya, Nama Perusahaan / If Yes, Company Name

<input type="text"/>
----------------------

Jabatan / Position

<input type="text"/>
----------------------

Apakah terdapat Direktur/Komisaris Perusahaan atau Anggota Keluarga Direktur/Komisaris Perusahaan sebelumnya / saat ini / akan menduduki posisi / sedang di calonkan untuk suatu posisi public / politisi (Politically Exposed Person)?

Is there any of the Company's Director/Commissioner or their family previously/ currently/ will be occupy a position/ is becoming a candidate for a public position/ as a politician (Politically Exposed Person)?

<input type="checkbox"/> Ya Yes	<input type="checkbox"/> Tidak No
------------------------------------	--------------------------------------

Bila Ya, Mohon mengisi pertanyaan berikut : / If Yes, Please fill the following question :

Nama / Name
<input type="text"/>

Nama Institusi / Company Name

Jabatan / Position

Hubungan / Relation

Apakah terdapat Direktur/ Komisaris Perusahaan adalah Warga Negara U.S. ?  
Is there any of the Company's Director/ Commissioner a U.S. Citizen ?

Ya Yes  Tidak No

Bila Ya, Silahkan mengisi formulir W-9 / If Yes, Please fill out the W-9 form

Apakah terdapat Direktur/ Komisaris Perusahaan memiliki Identitas Izin menetap di U.S. (Green Card) ?  
Is there any of the Company's Director / Commissioner having a permanent License Identity in U.S. (Green Card) ?

Ya Yes  Tidak No

Bila Ya, Silahkan mengisi formulir W-9 / If Yes, Please fill out the W-9 form

### 9. TANDA TANGAN / SPECIMENT

Nama Lengkap Pemohon / Investor Full Name	Tanda Tangan 1 / Signature 1
No. Identitas / ID No.	
Jabatan / Position	
Alamat / Address	

Nama Lengkap Pemohon / Investor Full Name	Tanda Tangan 2 / Signature 2
No. Identitas / ID No.	
Jabatan / Position	
Alamat / Address	

Nama Lengkap Pemohon / Investor Full Name	Tanda Tangan 3 / Signature 3
No. Identitas / ID No.	
Jabatan / Position	
Alamat / Address	

Nama Lengkap Pemohon / Investor Full Name	Tanda Tangan 4 / Signature 4
No. Identitas / ID No.	
Jabatan / Position	
Alamat / Address	

Contoh Stempel Perusahaan / Sample of Company Stamp

Ketentuan Tanda Tangan / Signature Provisions

### KUESIONER PROFIL RISIKO INSTITUSI / INSTITUTIONAL RISK PROFILE QUESTIONNAIRE

1. Berapa lama Perusahaan ingin berinvestasi ?  
1. How long does the Company want to invest ?

- A. < 1 Tahun  
< 1 Year
- B. 1 - 3 Tahun  
1 - 3 Years
- C. 3 - 5 Tahun  
3 - 5 Years
- D. > 5 Tahun  
> 5 Years

2. Tujuan Perusahaan berinvestasi ?  
2. What is Company investment goal ?

- A. Jangka Panjang  
Long Term Income
- B. Pendapatan Tambahan  
Supplementary Income
- C. Keuntungan  
Profit
- D. Spekulasi  
Speculation

3. Seberapa jauh Perusahaan mengenal risiko investasi di Pasar Modal ?  
3. How well does the Company understand about investment risk in Capital Market ?

- A. Kurang  
Poor
- B. Cukup  
Sufficient
- C. Baik  
Good
- D. Baik Sekali  
Excellent

4. Seberapa besar tingkat penurunan terendah yang Perusahaan inginkan ?  
4. How considerable is the rate of decline in investment that the Company wish ?

- A. Tidak ada  
None
- B. Sedikit  
Slight
- C. Sedang  
Moderate
- D. Banyak  
A lot

5. Seberapa besar yang ingin Perusahaan investasikan dari pendapatan ?  
5. How much does the Company want to invest from revenue ?

- A. < 10 %  
< 10 %
- B. 10 - 20 %  
10 - 20 %
- C. 20 - 30 %  
20 - 30 %
- D. > 30 %  
> 30 %

6. Seberapa besar pengetahuan Perusahaan tentang Industri Pasar Modal dan Produk Investasi ?  
6. How good is Company knowledge/ how familiar are the Company about Capital Market Industry and Investment Products ?

- A. Kurang  
Poor
- B. Cukup  
Sufficient
- C. Baik  
Good
- D. Baik Sekali  
Excellent

7. Produk Investasi yang pernah Perusahaan miliki ?  
7. Investment products that the Company have ever had ?

- A. Tidak ada  
None
- B. Obligasi  
Bond
- C. Reksadana  
Mutual Fund
- D. Saham  
Shares

### Interpretasi Nilai / Interpretation Score

Nilai Konversi Jawaban : A=1 B=2 C=3 E=3 D=4 Conversion Score :		Total Nilai : Total Score :
Sangat Konservatif/ Secure (Score: 7-12)	Mengindikasikan bahwa Anda memertingkan keutuhan nilai pokok investasi. Hasil investasi kemungkinan besar berdasarkan tingkat bunga yang berlaku sekarang yang dapat atau tidak dapat mengalahkan inflasi. Indicates that you are concerned with the safety of the principal value of an investment. The investment return most likely based on the current interest rate that can or can beat inflation.	Reksa Dana Pasar Uang/ Money Market Fund
Konservatif/ Conservative (Score: 13-18)	Mengindikasikan bahwa Anda bersedia menerima resiko investasi yang rendah untuk memperoleh potensi hasil yang melebihi deposito dan melindungi modal terhadap inflasi. Nilai modal dapat berfluktuasi dan dapat turun dibawah jumlah investasi Anda semula. Fluktuasi diharapkan rendah, meskipun tidak dijamin. Indicates that you are willing to accept low investment risk to obtain result that exceed the rate of deposits and to protect your capital against inflation. Investment value may fluctuate and may fall below the amount of your original investment. Low Fluctuations expected, though not guaranteed.	Reksa Dana Pendapatan Tetap, Obligasi/ Fixed Income Fund, Fixed Income
Moderat/ Moderate (Score: 19-24)	Mengindikasikan bahwa Anda mulai mencoba-coba investasi yang berpotensi memberikan hasil yang lebih tinggi dan melindungi modal terhadap inflasi, meskipun mengandung risiko dan fluktuasi atas nilai investasinya. Nilai modal dapat berfluktuasi dan dapat turun dibawah jumlah investasi Anda semula. Indicates that you begin to try investments that could potentially provide higher yields and protect capital against inflation, despite the risk and fluctuations in the value of investments. Capital value may fluctuate and may fall below the amount of your original investment.	Reksa Dana Campuran, Saham Bluechip/ Balance Fund, Bluechip Stock
Agresif/ Aggressive (Score: 25-28)	Mengindikasikan bahwa Anda bersedia menerima resiko investasi dan fluktuasi yang tinggi untuk memperoleh potensi hasil yang jauh lebih tinggi dari inflasi. Nilai modal dapat berfluktuasi dan dapat jatuh jauh dibawah investasi Anda semula. Indicates that you are willing to accept risks of investment and high fluctuations in the value of investments to obtain higher potential yield than inflation. Capital value may fluctuate and may fall far below your original investment.	Reksa Dana Saham, Saham/ Equity fund, Stock

**DOKUMEN YANG WAJIB DISERTAKAN / Required Documents**

- Surat Kuasa Direksi untuk bertransaksi (jika relevan).  
*Director Power of Attorney for transaction (if relevant).*
- Fotokopi KTP/ Identitas Pengurus (Direksi dan Komisaris).  
*Photocopy of ID Card/Identity of the Management (Director and Commissioner).*
- Fotokopi KTP/ Identitas Penerima Kuasa (jika relevan).  
*Photocopy of ID Card/Identity of the Authorized or Proxy (if relevant).*
- Fotokopi KTP/ Identitas Pemilik Manfaat (jika relevan) dan dokumen yang menunjukkan hubungan dengan Perusahaan.  
*Photocopy of ID Card/Identity of the Beneficial Owner Identity (if relevant) and the document that shows the relation with the Company.*
- Fotokopi Akta Pendirian beserta Surat Keputusan Pengesahan Pendirian dari Kementerian Hukum dan HAM.  
*Photocopy of the Deed Establishment and its Establishment Decree from the Ministry of Law and Human Rights.*
- Fotokopi Anggaran Dasar Yang Disesuaikan dengan UU No. 40 tahun 2007 beserta persetujuan dan bukti penerimaan pemberitahuan dari Kementerian Hukum dan HAM.  
*Photocopy of the Articles of Association as Adjusted With the Law Number 40 of 2007, along with its approval from and receipt of notification from the Ministry of Law and Human Rights.*
- Fotokopi perubahan Anggaran Dasar terakhir, beserta persetujuan dan bukti penerimaan pemberitahuan dari Kementerian Hukum dan HAM.  
*Photocopy of the Latest Articles of Association, along with its approval from and receipt of notification from the Ministry of Law and Human Rights.*
- Fotokopi Akta Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) yang menunjukkan Komposisi Kepemilikan Saham/Pemegang Saham terakhir, beserta bukti penerimaan pemberitahuan dari Kementerian Hukum dan HAM.  
*Photocopy of the Deed of General Meeting of Shareholders (RUPS) that reflects the latest Shareholding/Shareholders Composition, and its receipt of notification from the Ministry of Law and Human Rights.*
- Fotokopi Akta Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) yang menunjukkan Susunan Pengurus (Direksi dan Dewan Komisaris) terakhir, beserta bukti penerimaan pemberitahuan dari Kementerian Hukum dan HAM.  
*Photocopy of the Deed of General Meeting of Shareholders (RUPS) that reflects the latest Management (Board of Directors and Board of Commissioners) Composition, and its receipt of notification from the Ministry of Law and Human Rights.*
- Laporan Keuangan untuk periode terakhir.  
*Financial Report for the latest period.*
- Fotokopi Surat Domisili yang masih berlaku.  
*Photocopy of a valid Certificate of Domicile.*
- Fotokopi TDP/ Tanda Daftar Perusahaan yang masih berlaku atau NIB (Nomor Induk Berusaha).  
*Photocopy of a valid Company Registration Certificate / TDP or Single Business Number (NIB).*
- Fotokopi NPWP.  
*Photocopy of Taxpayer Registration Number / NPWP.*
- Fotokopi Izin Usaha yang masih berlaku.  
*Photocopy of a valid Business License.*

**Catatan/Note:**

Dokumen/informasi tambahan dapat diminta dan wajib diberikan, sesuai dengan peraturan perundang-undangan terkait yang berlaku.  
*Additional document/information might be requested and must be provided, in accordance with the relevant and applicable laws and regulations.*

**PERNYATAAN / DECLARATION**

Dengan menandatangani Formulir Pembukaan Rekening Efek ("Formulir") di PT. Sinarmas Sekuritas, Saya menyatakan bahwa seluruh data dalam Formulir ini adalah benar dan akurat, dan karenanya bertanggung jawab penuh terhadap data yang Saya berikan. Saya memberikan kuasa kepada PT. Sinarmas Sekuritas untuk memeriksa kebenaran data tersebut dan berhak tanpa syarat untuk menolak Formulir ini tanpa memberikan alasan. Selanjutnya, Saya setuju untuk tunduk dan mengikatkan diri pada semua syarat dan ketentuan termasuk namun tidak terbatas pada Perjanjian Pembukaan Rekening Efek, yang merupakan satu kesatuan dan bagian yang tidak terpisahkan dari Formulir ini. Saya menyatakan telah mengisi, membaca dan memahami Kuesioner Profil Risiko Institusi dan dengan ini menyatakan menyadari segala risiko yang dapat mengakibatkan kerugian investasi.

*By signing this Securities Account Opening Formulir ("Formulir") in PT. Sinarmas Sekuritas, I herewith state that all the data herein is correct and accurate, and therefore fully responsible for the data I've been provide. I grant authorization to PT. Sinarmas Sekuritas to verify such data and entitled unconditionally to reject this Formulir without giving any reason. Furthermore, I agree to abide and to be bound by all the terms and conditions, including but not limited to Securities Account Opening Agreement, which is constitutes as an integral part and inseparable from this Formulir. I certify that I have filled out, read and understand the Institutional Risk Profile Questionnaire and hereby declare aware of any risks that may result in loss of investment.*

Tempat, Tanggal / Place, Date

\_\_\_\_\_

Nama Nasabah / Customer's Name

Tanda tangan di sini / Sign here

Nama / Name

Jabatan / Position

\_\_\_\_\_

Tanda tangan di sini / Sign here

Nama / Name

Jabatan / Position

\_\_\_\_\_

Pada hari ini, hari ..... tanggal ..... di ....., telah ditandatangani Perjanjian Pembukaan Rekening Efek ("Perjanjian"), oleh dan antara :

1. PT Sinar Mas Sekuritas, perseroan terbatas yang didirikan secara sah berdasarkan hukum Republik Indonesia, berkedudukan di Sinar Mas Land Plaza Tower III Lantai 5, JL. M. H. Thamrin No. 51, Jakarta Pusat ("SINARMAS"); dan
2. ...., dalam hal ini diwakili oleh ..... dalam jabatannya selaku ..... dari dan oleh karena itu berhak bertindak untuk dan atas nama....., berkedudukan di....., dengan alamat kantor pusat di.....: ("NASABAH")

**PERJANJIAN PEMBUKAAN REKENING EFEK  
MENIMBANG**

- a. Bahwa NASABAH bermaksud membuka Rekening Efek pada SINARMAS yang akan digunakan untuk Transaksi Efek yang dilakukan oleh NASABAH dari waktu ke waktu melalui SINARMAS sebagai Perantara Pedagang Efek.
- b. Bahwa untuk keperluan pada butir a di atas, NASABAH telah mengajukan permohonan pembukaan Rekening Efek kepada SINARMAS dan telah menyerahkan semua dokumen yang dipersyaratkan kepada SINARMAS.
- c. Bahwa atas permohonan tersebut SINARMAS telah melakukan evaluasi atas dokumen yang diserahkan NASABAH dengan memperhatikan sepenuhnya Prinsip Mengenal NASABAH sebagaimana ditetapkan dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan ("OJK") Nomor 12/POJK.01/2017 tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme di Sektor Jasa Keuangan sebagaimana telah diubah sebagian dengan Peraturan OJK Nomor 23/POJK.01/2019 (termasuk perubahan lainnya di masa mendatang dan peraturan pengganti).

Berdasarkan pertimbangan tersebut diatas, SINARMAS dan NASABAH dengan ini setuju untuk membuat dan menandatangani perjanjian pembukaan Rekening Efek ini, dengan syarat-syarat dan ketentuan-ketentuan sebagai berikut:

**PASAL 1  
PERSYARATAN AWAL**

1. SINARMAS dan NASABAH wajib menandatangani Perjanjian ini.
2. Dalam waktu 3 (tiga) hari Bursa setelah NASABAH menerima pemberitahuan mengenai telah dilaksanakannya pembukaan Rekening Efek Nasabah dan Rekening Dana Nasabah (RDN), NASABAH wajib melakukan:
  - a. Penyetoran Deposit awal ke SINARMAS sesuai dengan persyaratan dan ketentuan yang berlaku, untuk kemudian efektif diterima di RDN.
  - b. Penyetoran dana dan/atau Efek, untuk kepentingan Transaksi Efek NASABAH melalui SINARMAS yang dilaksanakan melalui Transaksi Bursa dan akan dilaksanakan sesuai dengan ketentuan dan peraturan Bursa.

**PASAL 2  
PENYIMPANAN DANA DAN ATAU EFEK**

1. SINARMAS wajib menyimpan Dana dan atau Efek NASABAH dengan ketentuan sebagai berikut:
  - a. Penyimpanan Dana yang dimiliki NASABAH wajib disimpan di RDN atas nama NASABAH.
  - b. Penyimpanan Efek di Sub Rekening Efek atas nama NASABAH wajib disimpan secara terpisah pada Lembaga Penyimpanan dan Penyelesaian (LPP) atau Bank Kustodian.
  - c. SINARMAS wajib melakukan pencatatan atas seluruh Dana dan atau Efek NASABAH dalam Rekening Efek masing-masing NASABAH.
2. Atas Efek dan Dana yang sudah masuk ke Rekening Efek Nasabah dan RDN, maka transaksi apapun atasnya hanya dapat dilakukan melalui SINARMAS.

**PASAL 3  
JAMINAN**

1. SINARMAS menjamin bahwa:
  - a. Dana dan/atau Efek NASABAH dalam RDN dan Rekening Efek NASABAH hanya akan digunakan untuk kepentingan NASABAH semata-mata dalam rangka pelaksanaan Transaksi Efek yang pelaksanaannya dilakukan oleh SINARMAS melalui Transaksi Bursa sesuai dengan instruksi dari NASABAH yang bersangkutan.

On This day, day ..... dated ..... in....., the Securities Account Opening Agreement ("Agreement") is signed by and between:

1. PT Sinar Mas Sekuritas, a limited liability company duly established under the laws of Republic of Indonesia, domiciled at Sinar Mas Land Plaza (previously BII Plaza) Tower III, 5th floor, JL. M. H. Thamrin No.51, Central Jakarta ("SINARMAS"); and
2. ...., in this matter represented by..... in his/her position as ..... of and therefore legally to act for and on behalf of ..... domiciled in ..... having head office address at.....("CUSTOMER")

**SECURITIES ACCOUNT OPENING AGREEMENT  
CONSIDERING**

- a. that CUSTOMERS intend to open a Securities Account at SINARMAS that will be used for Securities Transaction conducted by the CUSTOMERS from time to time through SINARMAS as Security Dealer.
- b. That for the purpose of point a above, The CUSTOMERS has submitted an application of opening Securities Account to SINARMAS and has submitted all documents required to SINARMAS.
- c. That upon the said application SINARMAS has evaluated the document submitted by CUSTOMERS considering fully the Principles of Knowing CUSTOMERS as stipulated in the Regulation of Financial Services Authority ("OJK") Number 12/POJK.01/2017 Concerning the Implementation of Anti Money Laundering and Counter-Terrorism Financing Program in Financial Services Sector as partly amended by the OJK Regulation Number 23/POJK.01/2019 (including any of its future amendments and replacement rules).

According to the above mentioned considerations, SINARMAS and CUSTOMERS Hereby agree to set up and entered into this Securities Account Opening Agreement, With the terms and conditions as follows :

**ARTICLE 1  
INITIAL REQUIREMENTS**

1. SINARMAS and CUSTOMERS are obliged to sign this Agreement.
2. Within a maximum period of three (3) Exchange Days after CUSTOMER have received notification regarding opening of Customer Securities Account and Customer Fund Account (RDN), The CUSTOMERS shall perform:
  - a. Initials Deposit to SINARMAS, in accordance with the applicable terms and conditions, to be later effectively received in the RDN.
  - b. Deposit of Funds and/or Securities, For the Purpose of securities Transaction of CUSTOMERS through SINARMAS, of which implemented through Exchange Transaction and will execute in accordance to the terms and conditions of the Exchange.

**ARTICLE 2  
STORAGE OF FUND AND OR SECURITIES**

1. SINARMAS shall deposit Funds and Securities of CUSTOMERS with the following conditions:
  - a. CUSTOMERS Depository Funds must be saved in RDN on behalf of CUSTOMERS.
  - b. COSTUMERS Securities must be saved separately to Depository and Settlement Institution or Custodian Bank.
  - c. SINARMAS shall make recording of all funds or Securities of CUSTOMERS in Securities Account of respective CUSTOMERS.
2. For any Securities and Funds that have been received in the Customer Securities Account and RDN, then any transaction over those Securities and Funds may only be carried out through Sinarmas.

**ARTICLE 3  
GUARANTEE**

1. SINARMAS secures that:
  - a. Funds and or Securities of CUSTOMERS in the RDN and Securities Account of CUSTOMERS will only be used for the benefit of CUSTOMERS solely in the framework of Securities Transaction implementation, of which the implementation is carried out by SINARMAS through Exchange Transaction in accordance with instructions from the relevant CUSTOMERS.

Mohon paraf /  
Please sign

- b. SINARMAS mengadministrasikan dengan tata kelola secara benar dan baik, Dana dan atau Efek yang terdapat di RDN dan Rekening Efek NASABAH.
- c. Transaksi Efek untuk kepentingan NASABAH dilakukan oleh SINARMAS melalui Transaksi Bursa di Bursa Efek.
2. NASABAH menjamin dan menyatakan bahwa:
- a. Semua pernyataan, informasi dan keterangan yang diberikan atau dibuat oleh NASABAH dalam Formulir Pembukaan Rekening, dan Perjanjian ini dan atau berkas atau dokumen yang terkait dengan Perjanjian ini adalah benar dan akurat sesuai dengan kenyataan atau fakta yang ada serta tidak ada sedikit pun informasi yang bersifat material yang disembunyikan.  
NASABAH juga menjamin bahwa seluruh fotokopi dokumen-dokumen yang dilampirkan adalah sesuai dengan aslinya, maka dengan ini NASABAH mengikatkan diri pada semua persyaratan dan aturan-aturan transaksi sebagaimana tercantum di dalam Perjanjian ini.
- b. Perjanjian ini dibuat oleh dan untuk NASABAH sendiri dan bukan sebagai seorang Agen, nominasi atau orang yang dipercaya orang lain;
- c. NASABAH telah berusia setidaknya 17 tahun, memiliki pikiran yang sehat dan secara hukum memiliki kapasitas untuk menandatangani Perjanjian ini dan Perjanjian ini dibuat berdasarkan atas kehendak sendiri tanpa adanya pengaruh dan paksaan dari pihak SINARMAS atau pihak manapun juga. Tanpa mengenyampingkan hal tersebut, Sinarmas dapat meminta Nasabah untuk memberikan informasi dan bukti identitas dari Pemilik Manfaat (Beneficial Owner) atas Rekening Efek Nasabah, bergantung kepada hasil penilaian SINARMAS atas aplikasi NASABAH;
- d. NASABAH bukan seorang yang pernah dinyatakan pailit oleh Pengadilan Negeri atau orang yang pernah terlibat dalam bidang kejahatan di bidang keuangan atau orang yang sedang menjalani hukuman;
- e. NASABAH akan menyelesaikan kewajiban atas seluruh Transaksi Efek yang dilakukan oleh NASABAH melalui SINARMAS sesuai dengan instruksi NASABAH yang bersangkutan.
- f. Seluruh Dana dan Efek yang digunakan untuk menyelesaikan Transaksi Efek tidak berasal dari dan untuk tujuan perbuatan melanggar hukum termasuk tindakan kegiatan pencucian uang (money laundering) dan pendanaan terorisme.
- g. NASABAH tidak akan melakukan Transaksi Efek dan menggunakan pelayanan pembukaan Rekening Efek ini atau sarana terkait yang tersedia, sebagai sarana untuk melakukan tindakan yang dapat dikategorikan melanggar hukum dan atau ketentuan perundangan yang berlaku.
- h. NASABAH bertanggung jawab sepenuhnya apabila melakukan tindakan pidana pencucian uang dan pendanaan terorisme yang dilakukan diluar pengetahuan SINARMAS;
- i. NASABAH tidak akan menuntut SINARMAS atas kerugian yang diderita NASABAH sebagai akibat dari kelalaian atau kekeliruan NASABAH dalam memberikan instruksi kepada SINARMAS.
- j. NASABAH dengan ini menyatakan bahwa tidak akan memberikan kuasa transaksi kepada pegawai SINARMAS sebagaimana juga disetujui pada Formulir Larangan Kuasa Transaksi yang ditandatangani atau disetujui NASABAH.
- k. Dalam hal NASABAH telah atau akan membuka Rekening Efek pada Perusahaan Efek lain, maka NASABAH menjamin bahwa data identitas diri yang dipergunakan adalah sama.

**PASAL 4**  
**PESANAN ATAU INSTRUKSI NASABAH**

1. NASABAH dalam memberikan instruksi atau perintah kepada SINARMAS untuk melakukan Transaksi Efek, dapat dilakukan secara lisan, melalui telepon, melalui aplikasi perdagangan online "SimInvest" (atau aplikasi lain yang dikelola atau resmi bekerjasama dengan Sinarmas untuk perdagangan Efek) atau melalui media elektronik lainnya yang dikelola perwakilan sah SINARMAS.
2. Untuk mencegah kesalahpahaman dan guna menghindari kesulitan di kemudian hari, maka NASABAH dengan ini memberikan hak kepada dan karenanya mengizinkan SINARMAS untuk merekam setiap instruksi yang diberikan NASABAH, yang diberikan dalam bentuk apapun, baik lisan langsung kepada SINARMAS atau melalui telepon dengan suatu alat perekam atau menyimpan screenshot instruksi NASABAH yang menggunakan media elektronik lainnya ("Hasil Rekaman").

SINARMAS dan NASABAH bersama menyepakati bahwa Hasil Rekaman dapat dipergunakan sebagai pembuktian apabila terjadi perselisihan di antara SINARMAS dan NASABAH.

- b. SINARMAS shall administer with correct and good management, the Funds and Securities available in the RDN and the Securities Account of CUSTOMERS.
- c. Securities Transaction for the benefit of CUSTOMERS is conducted by SINARMAS through Exchange Transaction at Stock Exchange.

2. CUSTOMERS secures and represents that:

- a. All statements, information and explanation given or made by CUSTOMERS in this Opening Account Form and Agreement and or correspondences and or files or documents relating to this Agreement are true and accurate in accordance with the existing reality or facts and also no material information was hidden.  
CUSTOMERS guarantee that all copy of documents attached are accordance to the original, CUSTOMERS hereby bind themselves to all the requirements and rules of a transaction as stated in this Agreement.
- b. This Agreement is made by and in the interest of CUSTOMERS itself and not as an Agent, nominee or the person entrusted by others;
- c. CUSTOMERS have the age minimum 17 years old, possesses an healthy thought and legally has capacity to make this Agreement and this Agreement is made based on CUSTOMERS's intention without getting influence and force from SINARMAS or any other party. Notwithstanding such provision, SINARMAS may request CUSTOMER to provide the information and evidence of identity of Beneficial Owner of the Client Securities Account, depending on the assessment result of SINARMAS towards the CUSTOMER's application;
- d. CUSTOMERS are not a person who have ever been stated bankrupt by District Court or the person who have ever been involved in criminal of financial sector or a person undergoing punishment;
- e. CUSTOMERS will complete liability for all Securities Transaction made by CUSTOMERS through SINARMAS in accordance with instructions of the relevant CUSTOMERS.
- f. All Funds and Securities used to settle the Securities Transactions are not originated from and for the purpose of illegal action, including money laundering and terrorism funding activities.
- g. CUSTOMERS will not make Securities Transaction and use this Securities Account opening services or the available related facilities, as a means to perform actions that can be categorized as illegal action and or prevailing statutory regulation.
- h. The CUSTOMERS is solely responsible when committing money laundering and terrorism funding crimes committed beyond SINARMAS's knowledge;
- i. CUSTOMERS will not claim SINARMAS on loses suffered by CUSTOMERS as the result of negligence or error of the CUSTOMERS in giving instruction to SINARMAS.
- j. CUSTOMERS hereby declares that it/he/she shall not grant any power of attorney for transaction to SINARMAS' employees as also has been approved by the Form Of Prohibition Of Granting Power Of Attorney for Transaction as signed or approved by the CUSTOMER.
- k. In case the CUSTOMERS has or will open a Securities Account with another Securities Company, then the CUSTOMERS guarantees that the identity data used are the same.

**ARTICLE 4**  
**ORDER OR INSTRUCTIONS OF CUSTOMERS**

1. CUSTOMERS, in giving instructions or orders to SINARMAS to conduct securities transactions, may be made verbally, through a phone call, through online trading application "SimInvest" (or other application as managed by or officially cooperate with Sinarmas) or through others electronic media as managed by authorized representative of Sinarmas.
2. To prevent misunderstanding and to avoid difficulties at a later date, then CUSTOMERS hereby give rights to and therefore allow SINARMAS to record any instruction given by CUSTOMERS, in any form, either orally to SINARMAS directly, or by telephone with a tape recorder or saving screenshot of CUSTOMERS instruction who use others electronic media ("Record Evidence").

SINARMAS and CUSTOMERS jointly agree that the Records Evidence can be used as evidence should there is any dispute between SINARMAS and CUSTOMERS.

3. Suatu instruksi Transaksi Efek dari NASABAH hanya akan dilaksanakan oleh SINARMAS melalui Transaksi Bursa, apabila pemberian instruksi tersebut telah memenuhi persyaratan sebagai berikut:
    - a. Telah tersedia Dana dan atau Efek yang cukup pada Rekening Efek dan RDN NASABAH sebelum pelaksanaan Transaksi Efek untuk penyelesaian Transaksi Efek.
    - b. Atas kebijakan SINARMAS, NASABAH dapat melakukan Transaksi Efek sesuai dengan trading limit yang ditetapkan oleh SINARMAS.
    - c. Pesanan NASABAH harus mencantumkan jumlah pesanan dan batasan harga (limit order).
    - d. Pesanan NASABAH harus mencantumkan umur pesanan (session order atau day order).
    - e. Efek yang dapat ditransaksikan adalah saham dan Efek Bersifat Ekuitas lainnya.
    - f. Instruksi Transaksi Efek NASABAH dilakukan oleh SINARMAS melalui Transaksi Bursa di Pasar Reguler, kecuali NASABAH memberikan instruksi di Pasar Tunai atau Pasar Negosiasi.
  4. Meskipun persyaratan pada ayat 3 di atas telah terpenuhi, SINARMAS tetap berwenang untuk tidak melaksanakan instruksi NASABAH, apabila NASABAH menyampaikan instruksi dalam kondisi tertentu seperti terjadinya perubahan pasar yang sangat cepat dan volume perdagangan yang cukup banyak, tidak ada atau tidak cukup wewenang, tidak praktis untuk dilaksanakan, bertentangan dengan undang-undang atau peraturan yang berlaku lainnya.
  5. NASABAH dapat membatalkan pesannya setiap saat sebelum transaksi terjadi (matching) di Bursa Efek.
3. *An instruction of Securities Transaction from CUSTOMERS can only be carried out by SINARMAS through Exchange Transaction, if the provisions of such instruction has fulfilled the following requirements:*
    - a. *Have been available sufficient funds and or securities in the Securities Account and RDN of CUSTOMERS prior to the implementation of Securities Transaction to settle Securities Transaction.*
    - b. *Upon the policy of SINARMAS, CUSTOMERS can perform securities transaction in accordance with the trading limits set out by SINARMAS.*
    - c. *CUSTOMERS order must indicate number of orders and limit price (limit order).*
    - d. *CUSTOMERS order must indicate order age (session order or day order).*
    - e. *Securities that can be transacted is the shares and the other Equity Shares.*
    - f. *Instruction of CUSTOMERS Securities Transaction made by SINARMAS through Exchange Transaction at Regular Market, Except the CUSTOMERS provides instruction at cash market or Negotiated Markets.*
  4. *Although requirements in paragraph 3 above has been fulfilled, SINARMAS remain to be authorized not to carry out instructions of the CUSTOMERS, if CUSTOMERS convey instruction under certain conditions, such as the occurrence of a very rapid market change and substantial huge trading volume, there is no or not sufficient authority, to be impractical to be implemented, in contradictory to law or the other applicable regulations.*
  5. *CUSTOMERS may cancel its order any time before occuring transaction (matching) at Stock Exchange.*

### PASAL 5 KONFIRMASI TRANSAKSI NASABAH

1. SINARMAS akan mengirimkan Konfirmasi Transaksi secara tertulis kepada NASABAH melalui email, faksimili atau melalui media elektronik lainnya yang dapat dijangkau oleh SINARMAS.
2. Apabila NASABAH tidak mempunyai mesin faksimili atau mesin faksimili NASABAH tidak dapat berfungsi atau NASABAH tidak memiliki alamat email, maka NASABAH akan mengajukan permohonan tertulis agar Konfirmasi Transaksi Efek atas nama NASABAH dapat dikirimkan ke kantor pusat SINARMAS atau kantor cabang dimana NASABAH membuka Rekening untuk diambil sendiri oleh NASABAH.
3. SINARMAS wajib mengirimkan Konfirmasi Transaksi kepada NASABAH sebagaimana dimaksud pada ayat 1 di atas pada Hari Bursa yang sama dengan pelaksanaan Transaksi Bursa tersebut, selambat – lambat nya T+1.
4. NASABAH berhak menyampaikan keberatan atas hasil Konfirmasi Transaksi, selambat-lambatnya hari pertama (T+1) Hari Bursa terhitung sejak tanggal pengiriman Konfirmasi Transaksi dimaksud dalam pasal ini kepada SINARMAS.
5. NASABAH dianggap menyetujui Konfirmasi Transaksi yang dikirimkan oleh SINARMAS, apabila sampai dengan batas waktu sebagaimana dimaksud dalam ayat 3 di atas, NASABAH tidak menyampaikan keberatannya secara tertulis kepada SINARMAS
6. NASABAH memahami dan menyetujui sepenuhnya, bahwa keberatan dan atau hasil dari pengajuan keberatan sebagaimana dimaksud Pasal ini atau bagian lain dari Perjanjian ini, bagaimanapun tidak dapat membatalkan Transaksi Bursa.

### PASAL 6 PENYELESAIAN TRANSAKSI EFEK

1. Dana untuk penyelesaian transaksi pembelian saham harus sudah efektif pada RDN paling lambat pada pukul 16.00 Waktu Indonesia Barat (WIB) pada tanggal jatuh tempo penyelesaian transaksi (T+2 atau dua hari bursa setelah transaksi). Apabila melewati batas waktu tersebut diatas dan dana di RDN belum cukup untuk penyelesaian transaksi tersebut, maka pada T+3 (tiga hari bursa setelah transaksi), SINARMAS akan melakukan suspensi terhadap Rekening Efek NASABAH dengan pemberitahuan kepada NASABAH akan jumlah kewajiban yang harus diselesaikan.
2. SINARMAS akan menyerahkan Efek yang dibeli atau Dana hasil penjualan NASABAH ke Rekening Efek atau RDN pada tanggal jatuh tempo sebagaimana tercantum dalam Konfirmasi Transaksi. **Transfer dana NASABAH hanya dapat ditujukan ke rekening atas nama dan identitas yang sama dengan nama dan identitas sesuai yang tertera pada Formulir Pembukaan Rekening Efek.**

### ARTICLE 5 CONFIRMATION OF CUSTOMERS TRANSACTION

1. *SINARMAS will send Transaction Confirmation in writing to CUSTOMERS via electronic mail, faximile or through the other electronic media that can be reached by SINARMAS.*
2. *If the CUSTOMERS does not have a facsimile machine nor the facsimile machine of the CUSTOMERS does not work nor the CUSTOMERS does not have an electronic mail address, then CUSTOMERS will submit request in writing in order that the Securities Transaction Confirmation in the name of the CUSTOMERS, can be sent to the head office of SINARMAS or branch office where The CUSTOMERS opens an Account to be picked-up by the CUSTOMERS itself.*
3. *SINARMAS shall and send Confirmation Transaction to CUSTOMERS as referred to in paragraph 1 above on the same Exchange Day with the implementation of the said Exchange Transaction, at the latest of the first day (T+1).*
4. *CUSTOMERS is entitled to submit Objections on the result of Transactions Confirmation, no later than the first day (T+1) Exchange Days as of the delivery date of Transaction Confirmation referred to in this article to SINARMAS.*
5. *CUSTOMERS shall be deemed agreed in Transaction Confirmation sent by SINARMAS, when up to the time limit referred to in paragraph 3 above, CUSTOMERS does not submit his/her objection in writing to SINARMAS.*
6. *CUSTOMERS understand and fully agree, that the objection and or the result of submission of objection refered to in this article or other part of this Agreement, however, can not cancel the Exchange Transaction.*

### ARTICEL 6 SETTLEMENT OF SECURITIES TRANSACTION

1. *The Funds to settle the transaction of shares purchase must be effective in the RDN no later than 16.00 West Indonesian Time (WIB) on the maturity date of the transaction settlement (T+2 or two exchange days after the transaction). If the above mentioned time limit exceeds and the funds in the RDN is not sufficient to settle the said transaction, then on T+3 (three exchange days after the transaction), SINARMAS will suspend CUSTOMER's Securities Account with notification to the CUSTOMER on the outstanding amount that must be settled.*
2. *SINARMAS will deliver the purchased Securities or the Funds from the sale proceeds of the CUSTOMERS to Securities Account or RDN of the CUSTOMERS on maturity date as contained in the Transaction Confirmation. **Transfer of Funds of CUSTOMERS can only be addressed to the account in the name of and identity the same with the name and identification indicated in the Securities Account opening***

3. Efek dan atau Dana dalam Rekening Efek tersebut dapat digunakan sebagai jaminan penyelesaian kewajiban NASABAH tersebut terhadap SINARMAS yang timbul dari Transaksi Efek.
4. (1). Apabila NASABAH lalai memenuhi kewajiban menyetor Dana atau menyerahkan Efek pada waktu sebagaimana dimaksud pada ayat 1, dimana dengan lewatnya waktu saja telah merupakan bukti yang cukup adanya kelalaian NASABAH, maka NASABAH secara otomatis memberikan kuasa kepada SINARMAS untuk (kuasa yang mana tidak perlu diberikan dengan dokumentasi terpisah) melakukan hal-hal di bawah ini yang menjadi hak SINARMAS untuk melakukan :
  - a. Pada T+4 (empat hari bursa setelah tanggal transaksi), menjual sebagian atau seluruh Efek dalam Rekening Efek (force sell) tanpa instruksi terlebih dahulu dari NASABAH pada saat jatuh tempo penyelesaian transaksi, dan seluruh kerugian, biaya komisi dan denda yang timbul akibat transaksi tersebut sepenuhnya menjadi kewajiban NASABAH untuk melunasinya; atau
  - b. Membeli efek untuk kepentingan Rekening Efek NASABAH dengan tujuan untuk menutup saldo Efek negatif (short position) pada saat jatuh tempo penyelesaian transaksi sesuai dengan ketentuan Bursa dan dilakukan sesuai dengan ketentuan KSEI.
- (2). SINARMAS berhak dan berwenang sepenuhnya untuk menetapkan tata cara dan urutan penjualan Efek.
- (3). Jika hasil penjualan dan atau pembelian tersebut tidak menutupi kewajiban NASABAH, maka NASABAH tetap wajib melunasi sisa kewajiban tersebut kepada SINARMAS (semua kerugian, biaya komisi dan denda yang timbul akibat transaksi tersebut).
5. SINARMAS menyetorkan Dana dan atau Efek hasil Transaksi Efek tersebut ke Rekening Efek NASABAH pada tanggal jatuh tempo sebagaimana tercantum dalam Konfirmasi Transaksi.
6. Pesanan Beli dan Jual yang telah terjadi pada hari yang sama akan dikompensasikan ("netting"). Jika nilai pembelian lebih besar dari nilai penjualan maka NASABAH harus membayar ke RDN pada T+2, sebaliknya jika nilai penjualan lebih besar dari nilai pembelian, SINARMAS akan membayar pada T+2.
7. Dalam hal Transaksi Beli dan Transaksi Jual yang penyelesaiannya (waktu jatuh tempo) bertepatan pada hari yang sama, maka NASABAH dapat mengkompensasikan pembayaran transaksinya dan menyelesaikan selisih dari kompensasi tersebut, dengan pemberitahuan minimal 2 (dua) hari bursa sebelum tanggal jatuh tempo.
8. Segala kerugian akibat penjualan dan/atau pembelian tersebut sebagaimana yang dimaksud pada ayat 4 pasal ini yang dilakukan oleh SINARMAS akan menjadi tanggung jawab NASABAH.

### PASAL 7 HAK DAN KEWAJIBAN NASABAH

1. NASABAH berhak atas Konfirmasi Transaksi Pembelian, Penjualan dan Laporan Rekening (Dana dan Efek) yang ada di SINARMAS dan NASABAH sewaktu-waktu dengan persetujuan SINARMAS berhak meminta laporan dan/atau menguji kesesuaian antara saldo rekening Efek Nasabah dalam pembukuan SINARMAS dengan saldo Efek NASABAH dalam Sub Rekening Efek.
2. NASABAH berhak mengajukan keluhan dengan melampirkan bukti (konfirmasi/laporan) yang dimiliki NASABAH yang bersangkutan.
3. NASABAH berhak atas semua deviden, bonus, rights dan waran yang melekat pada Saham di portfolionya serta wajib membayar segala pajak yang timbul baik yang telah ada maupun yang akan ada.
4. NASABAH wajib mematuhi Tata-cara dan Peraturan Perdagangan Efek SINARMAS dan Bursa.
5. NASABAH wajib mengajukan permohonan Penutupan Rekening Efek secara tertulis kepada SINARMAS dan menyelesaikan segala kewajiban yang masih ada.

### PASAL 8 HAK DAN KEWAJIBAN SINARMAS

1. Efek dan Dana dalam rekening NASABAH dapat digunakan sebagai jaminan penyelesaian kewajiban NASABAH bersangkutan terhadap SINARMAS.
2. Dana dan Efek dalam Rekening Efek atas nama NASABAH yang disimpan dalam Rekening Efek pada Bank Kustodian atau Lembaga Penyimpanan dan Penyelesaian dimiliki oleh NASABAH.

3. Securities and or Funds in the said Securities Account could be used as collateral for the settlement of liabilities of the said CUSTOMERS to SINARMAS arising from the Securities Transactions.
4. (1). If CUSTOMERS neglects to fulfill obligation to deposit Funds or to deliver Securities at the time as referred to in paragraph 1, whereas just with the passing period of time has constituted a sufficient evidence of negligence of CUSTOMER, then the CUSTOMER is deemed to automatically grant a power of attorney (which does not need to be granted with any other document) to carry out the following actions, which become the rights of SINARMAS to perform:
  - a. On T+4 (four exchange days after the date of the transaction), sell partly or entirely Securities for the Securities Account (force sell) without prior instructions from CUSTOMERS at maturity transaction settlement, and all losses, fees, and penalties as incurred out of such transaction will be the obligation of the CUSTOMER to settle; or
  - b. Purchase Securities for the benefit Securities Account of the CUSTOMERS with the purpose to cover negative Securities balance (short position) at maturity date of transaction settlement referred with Exchange provisions and will be execute accordance to the KSEI provisions.
- (2). SINARMAS fully entitled and authorized to establish procedures and sequences sale of Stock.
- (3). If the proceeds of the said sales and or purchase does not cover liability of CUSTOMERS, then the CUSTOMERS remain is obliged to pay the remaining liabilities to SINARMAS (all losses, commission fees and penalties that incur from such a transaction).
5. SINARMAS deposits Funds and or Securities as the result of the said Securities Transaction to Securities Account of CUSTOMERS on the maturity date as specified in the Transaction Confirmation.
6. Purchase and sell orders that have occurred on the same day will be compensated ("netting"). If purchase value is greater than the sale value, then CUSTOMERS must pay to RDN on T+2, on the contrary, if the sale value is greater than the purchase value, SINARMAS will pay on T + 2.
7. In the case of Purchase Transaction and Sale Transaction which the settlement (maturity date) coincide on the same day, then CUSTOMERS can compensate its transaction and settle the difference of such compensation, with a minimum notice of two (2) exchange days prior to maturity date.
8. Any losses as the result of such sales and/or purchase as referred to in paragraph 4 of this Article made by SINARMAS will become the responsibility of CUSTOMERS.

### ARTICLE 7 RIGHTS AND OBLIGATION OF CUSTOMERS

1. CUSTOMERS is entitled on the Transaction Confirmation of Purchase, Sale and Statement of Account (Funds and Securities) existing at SINARMAS and CUSTOMERS anytime with approval from SINARMAS is entitled to request the Statement and/or to verify the conformity between Customers Securities Account's balance in the bookkeeping of SINARMAS with the CUSTOMERS securities balance in the Sub Securities Account.
2. CUSTOMERS is entitled to submit a complaint by attaching the proof (confirmation/report) possessed by the CUSTOMERS concerned.
3. CUSTOMERS is entitled on all devidens, bonus, right and warrants attached to shares in their portfolio and shall pay all taxes that arise either existing or will be there.
4. CUSTOMERS shall comply with procedures and Regulation of Securities Trading SINARMAS and Exchange.
5. CUSTOMERS shall apply for Securities Accounts Closing in writing to SINARMAS and shall fulfill all obligations remained.

### ARTICLE 8 RIGHTS AND OBLIGATION OF SINARMAS

1. Securities and Funds in the account of CUSTOMERS can be used as collateral of liabilities settlement of the relevant CUSTOMERS to SINARMAS.
2. Fund and Securities in the Securities Account in the name of CUSTOMERS which are saved in the said Securities Account at Custodian Bank or Depository and Settlement Institution is possessed by the CUSTOMERS.

- SINARMAS berhak menolak Pesanan Beli Saham apabila Posisi Saldo kas NASABAH tidak mencukupi dan atau ada pembayaran dari NASABAH yang masih menunggak.
  - SINARMAS wajib memberi konfirmasi Transaksi Pembelian dan Penjualan Saham (1x24 jam).
  - SINARMAS wajib melaksanakan pembukaan Sub Rekening Efek, pembuatan Nomor Tunggal Identitas Pemodal (Single Investor Identification) dan pembuatan RDN sesuai dengan Kuasa yang diberikan NASABAH.
  - SINARMAS berhak menolak hubungan usaha, menolak transaksi, membatalkan transaksi, dan/atau menutup hubungan usaha dengan NASABAH (atau calon NASABAH, sebagaimana berlaku) jika NASABAH tersebut (atau calon NASABAH) memenuhi kriteria sebagaimana diatur pada Peraturan OJK Nomor 12/POJK.01/2017 tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme di Sektor Jasa Keuangan sebagaimana telah diubah sebagian dengan Peraturan OJK Nomor 23/POJK.01/2019 (termasuk perubahan lainnya di masa mendatang dan peraturan pengganti).
- SINARMAS is entitled to reject the Share Purchase Orders if the cash balance Position of CUSTOMERS is insufficient and/or there is payment from CUSTOMERS which is still outstanding.
  - SINARMAS shall provide the Shares Purchase and Sale Transaction Confirmation (1x24 jam).
  - SINARMAS shall perform opening of Sub Securities Account, making Single Investor Identification and making RDN based on authorized issued by CUSTOMERS.
  - SinarMas has the right to reject any business relationship, reject any transaction, cancel any transaction, and/or close the business relationship with the CUSTOMER (or potential CUSTOMER, as the case might be) if the CUSTOMER (or potential CUSTOMER) meets the criteria as stated under OJK Regulation No. 12/POJK.01/2017 concerning the Implementation of Anti Money Laundering and Counter-Terrorism Financing Program in Financial Services Sector as partly amended by the OJK Regulation Number 23/POJK.01/2019 (including any of its future amendments and replacement rules).

**PASAL 9**  
**BIAYA, KOMISI, PAJAK DAN DENDA**

- Berdasarkan Konfirmasi Transaksi yang disampaikan oleh SINARMAS sebagaimana dimaksud dalam Pasal 7 ayat 1 di atas, NASABAH wajib membayar:
  - Biaya-biaya transaksi yang dikenakan Bursa Efek Indonesia;
  - Imbalan jasa berupa komisi yang besarnya ditentukan oleh SinarMas;
  - Pajak Penghasilan (PPH) atas transaksi penjualan Efek dan Pajak Pertambahan Nilai (PPN), sesuai peraturan perpajakan yang berlaku.
  - Biaya apapun lainnya yang mungkin dibebankan kepada NASABAH berdasarkan peraturan perundang-undangan yang berlaku.
- Atas setiap keterlambatan NASABAH menyetorkan Dana kepada SINARMAS pada tanggal jatuh tempo sebagaimana tercantum dalam Konfirmasi Tertulis Transaksi, NASABAH dikenakan denda yang besarnya adalah 0,125% (nol koma seratus dua puluh lima persen) per hari dari seluruh jumlah kewajiban pembayaran yang terlambat dibayarkan kepada SINARMAS. Besarnya denda dihitung secara harian terhitung sejak tanggal jatuh tempo sebagaimana tercantum dalam Konfirmasi Transaksi sampai dengan NASABAH membayar lunas seluruh kewajibannya. SINARMAS berhak membebankan dan karenanya memperhitungkan denda tersebut pada Rekening Efek NASABAH.

**PASAL 10**  
**PELAPORAN**

- Untuk memelihara kesesuaian antara saldo Rekening Efek NASABAH dalam pembukuan SINARMAS dengan saldo Efek NASABAH dalam Sub Rekening Efek, maka SINARMAS wajib menyampaikan laporan kepada NASABAH atas Dana dan atau Efek NASABAH dalam Rekening Efek tersebut, sebagai berikut :
  - Laporan berkala, selambat-lambatnya pada tanggal 10 pada bulan kalender berikutnya.
  - Laporan sewaktu-waktu sesuai permintaan NASABAH secara tertulis.
  - Laporan disampaikan melalui fax dan /atau email.
- Mengacu kepada Peraturan OJK No. 1/POJK.04/2021 tentang Kualitas Pendanaan Perusahaan Efek, NASABAH dengan ini menyetujui, dalam kaitannya dengan fasilitas penyediaan dana apapun oleh SINARMAS kepada NASABAH dalam bentuk pembiayaan untuk transaksi Efek atau penyediaan dana lainnya, termasuk dalam hal terjadinya saldo dana negatif sebagai akibat kegagalan NASABAH menyelesaikan kewajibannya yang berasal dari transaksi non pembiayaan ("Pendanaan"), bahwa: (i) apabila NASABAH mendapatkan Pendanaan dari SINARMAS, NASABAH menyetujui untuk dilaporkan melalui Sistem Layanan Informasi Keuangan yang dikelola oleh OJK ("SLIK") dan (ii) informasi kualitas Pendanaan yang wajib dilaporkan oleh SINARMAS melalui SLIK, dapat diketahui oleh pihak yang memiliki hak untuk memperoleh informasi tersebut berdasarkan peraturan OJK mengenai pelaporan dan permintaan informasi debitur melalui SLIK.

**ARTICLE 9**  
**FEES, COMMISSIONS, TAXES AND PENALTY**

- Based on Transaction Confirmation submitted by SINARMAS as referred to in Article 7 paragraph 1 above, the CUSTOMERS shall pay :
  - Transaction costs imposed by the Indonesian Stock Exchange.
  - Service compensation in the form of commission of which the amount as set out by SinarMas.
  - Sales Tax (Income Tax) from the sale of Securities and Value Added Tax (VAT), according to the applicable tax regulations.
  - Any other fees as might be charged to the CUSTOMER based on the applicable laws.
- For any delay of CUSTOMERS in depositing the funds to SINARMAS on the due date as stated in the Written Confirmation of Transaction, the CUSTOMERS shall be subjected to a penalty of which the amount is 0,125 % (nol point one hundred and twenty five percent) per day of all liabilities being late to be paid to SINARMAS. The amount of penalty is calculated on a daily basis starting from the due date as stated in the Transaction Confirmation until CUSTOMERS pay-off all their payment obligations. SINARMAS is entitled to impose and therefore taking into account the said fines in the Securities Account of CUSTOMERS.

**ARTICLE 10**  
**REPORTING**

- To maintain compatibility between securities account balances of CUSTOMERS in the account of SINARMAS with the Securities balance of CUSTOMERS in Sub-Securities Account, then SINARMAS shall submit a report to the CUSTOMERS for Fund and or Securities of CUSTOMERS in the said Securities Account, as follows:
  - Periodic reports, no later than the date 10th (tenth) in the next calendar month.
  - Any time reports according to the request of CUSTOMERS in writing.
  - Report submitted by fax and/ or e-mail.
- Referring to the OJK Regulation No. 1/POJK.04/2021 on the Securities Companies' Funding Quality, CUSTOMER hereby agree, in relation to any funding provision facilities by SINARMAS to CUSTOMER in the form of Securities transaction funding or other funding provisions, including in the occurrence of negative balance caused by the CUSTOMER's failure to settle its obligations arising from the non-funded transaction (the "Funding"), that: (i) if the CUSTOMER obtains any Funding from SINARMAS, the CUSTOMER agrees to be reported through the Financial Information Reporting System as managed by OJK ("SLIK") and (ii) the information on the quality of the Funding that must be reported by SINARMAS through SLIK, can be known by any parties that are entitled to obtain such information based on the OJK regulation on the debtors' reporting and information inquiries through SLIK.

**PASAL 11**  
**RISIKO**

1. Risiko tidak terjadi transaksi :
  - a. Karena keterlambatan waktu maupun tidak ada lawan jual/ beli di Bursa.
  - b. Perubahan harga Efek yang drastis/cepat.
  - c. Transaksi Efek tersebut di suspend (tidak dapat diperdagangkan) dalam waktu tertentu.
2. Risiko denda/ penalty yang harus ditanggung NASABAH:
  - a. Denda gagal serah karena saham bersangkutan tidak siap serah, misalnya disebabkan short sell, dan lain lain, hal tersebut ditanggung oleh NASABAH sendiri.
  - b. Kegagalan serah terima saham yang diakibatkan Badan Administrasi Efek (BAE), Emiten dan atau pihak lain diluar kekuasaan SINARMAS adalah diluar tanggung jawab SINARMAS.
  - c. Denda-denda yang diakibatkan dari Transaksi NASABAH tetapi bukan karena kesalahan / kelalaian SINARMAS menjadi tanggungan NASABAH sepenuhnya.
  - d. Denda / penalty dari keterlambatan pembayaran atau menunggak lewat dari waktu jatuh temponya dimana dengan penalty terhadap tunggakan diperhitungkan menurut saldo harian NASABAH.
3. SINARMAS berhak menutup Rekening efek NASABAH sewaktu-waktu tanpa perlu adanya pemberitahuan sebelumnya, apabila NASABAH melanggar ketentuan SINARMAS dan atau bursa.
4. NASABAH dengan ini membebaskan SINARMAS dari segala bentuk tanggung jawab atas kerugian dan kerusakan yang terjadi baik secara langsung maupun tidak langsung dari transaksi NASABAH yang diakibatkan oleh segala gangguan, penghapusan kesalahan, penundaan pengoperasian atau transmisi, keterlambatan penyampaian data, keadaan peralatan sistem atau transaksi yang tidak berfungsi, virus computer, kerusakan jaringan komunikasi, software, penyedia browser internet, pencurian atau perusakan, perolehan informasi secara tidak sah, perubahan atau penggunaan informasi termasuk namun tidak terbatas pada pembatasan akses atau gangguan system.
5. NASABAH dengan ini membebaskan SINARMAS dari segala bentuk tanggung jawab atas segala kerugian yang terjadi baik langsung maupun tidak langsung atau sebab-sebab di luar kendali/kekuasaan/kemampuan SINARMAS (peristiwa force majeure/keadaan kahar), termasuk namun tidak terbatas atas pembatasan Pemerintah, bencana alam, kebakaran, perang, pemogokan atau aturan Bursa, gangguan atas pelayanan proses data dan komunikasi atau gangguan atas perdagangan yang normal di Bursa.

**PASAL 12**  
**KETENTUAN APLIKASI ONLINE TRADING ("SIMINVEST")**

1. **SimInvest** adalah fasilitas untuk melakukan transaksi saham secara online melalui jaringan internet. Transaksi saham yang dapat dilakukan melalui **SimInvest** adalah transaksi beli dan transaksi jual atas saham yang telah terdaftar pada Bursa Efek Indonesia (BEI) dengan jaringan **SimInvest**.
2. NASABAH dengan ini menyatakan telah membaca dengan seksama User Manual serta Terms of Use dan Privacy Policies, dan ketentuan lainnya terkait penggunaan aplikasi **SimInvest**, sebagaimana tercantum di aplikasi **SimInvest** dan website [www.sinarmassekuritas.co.id](http://www.sinarmassekuritas.co.id), dan telah mengerti serta memahami sepenuhnya segala ketentuan, tata cara dan syarat-syarat transaksi saham secara online sebagaimana yang tercantum dalam ketentuan-ketentuan tersebut, dan karenanya NASABAH bertanggung jawab sepenuhnya atas penggunaan akses fasilitas tersebut dan membebaskan SINARMAS dari segala tuntutan hukum akibat penggunaan fasilitas tersebut.
3. NASABAH harus menggunakan User id dan Password untuk mengakses fasilitas Online Trading SINARMAS **SimInvest** dan karenanya SINARMAS akan memberikan User ID dan Password (untuk selanjutnya keduanya disebut "**Kode Akses**") kepada NASABAH untuk menggunakan **SimInvest** tersebut. Dengan diberikannya Kode Akses oleh SINARMAS, NASABAH menyatakan bertanggung jawab sepenuhnya :
  - a. Untuk menjaga, memelihara dan mengamankan kerahasiaan Kode Akses tersebut.
  - b. Menanggung segala kerugian yang terjadi akibat penggunaan Rekening NASABAH melalui Kode Akses tersebut, termasuk namun tidak terbatas pada order yang dilakukan oleh pihak yang tidak berhak dan /atau kesalahan order.

**ARTICLE 11**  
**RISK**

1. *The risk of transaction does not occur :*
  - a. *Due to delay of time and no other person selling/buying at Exchange*
  - b. *A drastic/fast changes in price of Securities.*
  - c. *The said securities transaction are suspended (not traded) in a certain time.*
2. *Risk of fines/penalties that must be borne by CUSTOMERS:*
  - a. *Fines for failure to deliver due to the relevant shares are not ready to deliver, for example due to short sell, it shall be borne by the CUSTOMERS themselves.*
  - b. *Failure to deliver shares caused by the delay of Securities Administration Agency, the Issuer or other parties beyond the capability of SINARMAS is not the responsibility of SINARMAS*
  - c. *Fines resulting from the transaction of CUSTOMERS not due to errors/negligence of SINARMAS shall fully become the responsibility of CUSTOMERS*
  - d. *Fines/ penalties from late payments or delinquent by the time of maturity where the penalty to be calculated according to the daily balance of CUSTOMERS*
3. *SINARMAS is entitled to close the securities account of the CUSTOMERS anytime without prior notification, If CUSTOMERS violates provision of SINARMAS and/or Exchange*
4. *CUSTOMER hereby releases SINARMAS from any form of responsibility for losses and damages incurred, either directly or indirectly from the transaction of CUSTOMERS caused by any disturbance, deleting error, delay in operation or transmission, delay in submission of data, condition of equipment, system or transaction does not work, computer virus, communication network damage, software, internet browser providers, theft or destruction, unauthorized acquisition of information, changes or use of the information, including but not limited to restrictions on access or system disruption.*
5. *CUSTOMERS hereby releases SINARMAS from any form of responsibility for any losses incurred, either directly or indirectly, or causes beyond the control / power /ability of SINARMAS (events of force majeure), including but not limited to government restriction, natural disasters, fire, war, strikes or exchange rules, disruption of data process services and communication or disturbance of normal on the Exchange.*

**ARTICLE 12**  
**ONLINE TRADING APPLICATION ("SIMINVEST") PROVISIONS**

1. ***SimInvest** is facility to conduct online share transaction via internet. Share Transaction that cea be conducted via **SimInvest** are purchase transaction and sale transaction of shares that have been registered in the Indonesia Stock Exchange (IDX) with **SimInvest** network.*
2. *The CUSTOMER hereby declares has read carefully the User Manual and the Terms of Use and Privacy Policy, and other provisions on the usage of SimInvest application, as contained on the SimInvest application and website [www.sinarmassekuritas.co.id](http://www.sinarmassekuritas.co.id), and has understood and apprehended fully all provisions, procedures and requirements of online share transaction specified in those materials, and therefore the CUSTOMER is responsible fully for the use of such facility access and indemnifies and keep SINARMAS harmless from any and all legal claims resulting from the use of such facility.*
3. *The CUSTOMERS shall use a User ID and Password to access the Online Trading facility of SINARMAS (**SimInvest**) and therefore SINARMAS will give the CUSTOMER a User ID and Password (hereinafter both referred to as "**Access Code**") to use the SimInvest with SINARMAS providing the CUSTOMER an Access Code, the CUSTOMER hereby declares to be fully responsible :*
  - a. *To keep, maintain and secure confidentiality of the Access Code*
  - b. *To assume all losses that incur from the use of the CUSTOMER's account through the Access Code, including but not limited to the orders placed by the unauthorized parties and/or order error*

3. c. Atas segala perubahan yang terjadi pada data NASABAH yang berada di PT. SinarMas Sekuritas yang disebabkan oleh penggunaan Kode Akses tersebut.
- d. Tidak memberitahukan dan/atau memberikan Kode Akses kepada orang lain.
- e. Mengganti password secara periodic.
- f. Tidak memberikan kuasa transaksi kepada pegawai SINARMAS.

Dan SINARMAS dibebaskan dari segala tuntutan hukum apapun termasuk kerugian yang diderita oleh NASABAH (bila ada) yang timbul sebagai akibat dari kejadian-kejadian diatas

NASABAH wajib melakukan penggantian Password setelah Password tersebut diterima oleh NASABAH dari SINARMAS untuk menjaga keamanan dan kerahasiaan transaksi

4. NASABAH dengan ini menyatakan bertanggung jawab penuh dan membebaskan SINARMAS dari segala tuntutan hukum atas pengiriman User ID dan Password melalui Surat Elektronik email dan Pesan Singkat (Short Messages Service/SMS) sesuai dengan alamat email atau nomor telepon selular yang tercantum dalam Formulir Pembukaan Rekening Efek atas nama NASABAH.  
NASABAH dan SINARMAS menyatakan semua komunikasi surat elektronik email atau pesan singkat (SMS) yang memenuhi standar dianggap sah, otentik, asli dan benar serta memberikan efek yang sama bila hal tersebut dilakukan melalui dokumen yang dikirimkan tertulis.
5. NASABAH menyatakan bertanggung jawab penuh atas keabsahan dan kebenaran order yang dilakukan melalui **SimInvest** berdasarkan data yang diterima oleh sistem komputer SINARMAS tanpa memerlukan tanda tangan NASABAH dan merupakan bukti yang sah serta mengikat NASABAH dan SINARMAS. Setiap order beli dan /atau jual yang telah berhasil dilakukan akan memperoleh JATS Order ID dari Bursa sedangkan order yang telah match akan memperoleh JATS Trade ID.
6. SINARMAS berhak secara sepihak membatasi dan/atau menghentikan akses NASABAH dalam menggunakan **SimInvest** setiap saat tanpa pemberitahuan terlebih dahulu dan tanpa alasan apapun, termasuk namun tidak terbatas pada pemeliharaan dan/atau perbaikan sistem dan/atau pelanggaran terhadap ketentuan yang diatur dalam Ketentuan ini dan/atau ketentuan lain antara SINARMAS dengan NASABAH dan/atau terjadi penggunaan Kode Akses oleh pihak yang tidak berhak.
7. Apabila terdapat kerugian pada saat NASABAH menghentikan akses dalam menggunakan **SimInvest** tanpa pemberitahuan terlebih dahulu dan tanpa alasan apapun, maka kerugian tersebut merupakan tanggung jawab NASABAH
8. Fasilitas **SimInvest** yang diberikan oleh SINARMAS kepada NASABAH adalah "sebagaimana telah dibentuk" dan oleh karenanya penggunaan fasilitas ini oleh NASABAH adalah merupakan risiko NASABAH sendiri. Fasilitas tersebut termasuk pula berita, data, fakta dan pandangan, pendapat/rekomendasi individu dan organisasi dalam jasa dan/atau produk.  
Informasi yang ada dalam fasilitas **SimInvest** diperoleh dari berbagai sumber, yang diyakini dapat diandalkan tetapi dapat diubah atau diperbarui sewaktu-waktu tanpa adanya pemberitahuan terlebih dahulu kepada NASABAH. Tidak satupun informasi dalam **SimInvest** yang menyatakan suatu permintaan dari semuanya. Keputusan untuk melakukan transaksi jual, beli atau investasi saham lainnya sepenuhnya merupakan keputusan NASABAH dan oleh karenanya adalah merupakan beban dan tanggung jawab nasabah.
9. NASABAH dengan ini membebaskan SINARMAS dari segala bentuk tanggung jawab atas kerugian dan kerusakan yang terjadi baik secara langsung maupun tidak langsung dari penggunaan fasilitas **SimInvest** yang diakibatkan oleh segala gangguan, penghapusan kesalahan, penundaan pengoperasian, transmisi, keterlambatan penyampaian data, keadaan peralatan, sistem atau transaksi yang tidak berfungsi, virus komputer, kerusakan jaringan komunikasi, software, penyedia browser internet, pencurian atau perusakan, perolehan informasi secara tidak sah, perubahan atau penggunaan informasi.
10. NASABAH dengan ini membebaskan SINARMAS dari segala bentuk tanggung jawab atas segala kerugian yang terjadi baik langsung maupun tidak langsung atau sebab-sebab di luar kendali/kekuasaan/kemampuan SINARMAS (peristiwa force majeure /keadaan kahar), termasuk pelayanan proses data dan komunikasi atau gangguan atas perdagangan yang normal di bursa.
11. SINARMAS tidak bertanggung jawab atas segala keterlambatan dalam melaksanakan order NASABAH, baik untuk membeli atau menjual efek yang dihasilkan dari kebutuhan untuk memperoleh persetujuan sebelumnya dari pejabat yang berwenang sebelum terjadinya peristiwa atau sebab-sebab lain diluar kekuasaan SINARMAS. Apabila terjadi perubahan pasar yang ketat dan cepat, SINARMAS hanya akan melaksanakan order NASABAH atas dasar usaha terbaik. Dalam masa perubahan pasar yang tidak biasa dan /atau Volume Perdagangan yang tinggi, SINARMAS atas kebijaksanaannya sendiri, dapat membatasi dan/atau memperketat jenis order yang diterima dari NASABAH.

3. c. For all changes in data of the CUSTOMER which data is in PT. SinarMas Sekuritas resulting from the use of the access code
- d. Not disclosing and/or giving Access Code to either persons
- e. Changing the password periodically.
- f. Not to grant any power of attorney for transaction to SINARMAS' employees

And SINARMAS shall be indemnified from all legal claims of any forms including losses suffered by the CUSTOMER (if any) resulting from the aforesaid occurrences.

The CUSTOMER is obliged to change the Password after receiving the Password from SINARMAS to keep security and confidentiality transaction

4. The CUSTOMER hereby declares to be responsible fully and to indemnify and keep SINARMAS harmless from all legal claims for delivery of the User ID and Password through Electronic Mail (e-mail) or Short Message Service (SMS) in accordance with email address or cellular telephone number specified in the Stock Account Opening Form in the name of the CUSTOMER.  
The CUSTOMER and SINARMAS declare all communication through electronic mail (email) or Short Messages Service (SMS) that meet standards are deemed legal, authentic, original and true and giving the same effect if they are conducted through documents delivered in writing.
5. The CUSTOMER declares as responsible fully for legality and correctness of orders he/she places through **SimInvest** based on data received by computer sistem of SINARMAS without requiring signature of the CUSTOMER and it forms legal and binding evidence upon the CUSTOMER and SINARMAS. Every purchase and/or sell order that has been placed successfully will receive a JATS Order ID from the Exchange whereas any order that is match will receive a JATS Trade ID.
6. SINARMAS has the right to unilaterally limit and/order stop access of the CUSTOMER in using the **SimInvest** at any time without any prior notice and without any reason, including but not limited to system maintenance and/or repair and/or violation of any provisions provided for in this Provision and/or other provisions between SINARMAS and the CUSTOMER and/or in occurrence of Access Code by unauthorized party.
7. If there are any loss at the moment CUSTOMER has stop their access using **SimInvest** without prior notice and without any reasons, then that loss is CUSTOMER's responsibility.
8. The **SimInvest** facility given by SINARMAS to the CUSTOMER is "as established" and therefore the use of this facility by the CUSTOMER is a risk of the CUSTOMER solely. That facility includes news, data, facts and views, opinions/recommendations of individuals and organizations in services and/or products.  
Information contained in the **SimInvest** facility have been obtained from various sources, that are believed as reliable but can be changed or updated from time to time without any prior notice to the Customer. None of information in **SimInvest** states a request from SINARMAS to the CUSTOMER to buy or sell certain stocks in a certain amount or all. Decision to conduct sale, buy transactions or other share investments is fully a decision of the CUSTOMERS and therefore it is a liability and responsibility of the CUSTOMER.
9. The CUSTOMER hereby indemnifies and keep SINARMAS harmless from any form of liability for any losses and damages that occur both directly and indirectly from the use of **SimInvest** facility that result from any interruptions, error omissions, postponement of operation or transmission, delay of data delivery, condition of equipments, systems or transactions that are out of order, computer viruses, damage of communication networks, software, internet browser providers, thefts or destructions, obtaining information illegally, information changes or uses.
10. The CUSTOMER hereby indemnifies and keep SINARMAS harmless from any form of liability for any and all losses and damages that occur both directly and indirectly or causes beyond control/power/ability of SINARMAS (events of force majeure), including but not limited to Government limitations, natural disasters, fires, wars, strikes or exchange rules, disturbances on data processing services and communication or disturbances on normal trades in the exchange.
11. SINARMAS shall not be responsible for any and all delays in executing order of the CUSTOMER, both to buy or sell stocks that are generated from the need to obtain a prior approval of the competent authority before occurrences of events or other causes beyond control of SINARMAS. In the event any strict and rapid market changes occurs, SINARMAS will only execute the CUSTOMER'S order on a best effort basis. During irregular Market change and/or high Trade Volume, SINARMAS may, at its sole direction, limit and/or tighten the types of orders received from the CUSTOMER.

12. SINARMAS akan melaksanakan order beli, bila NASABAH telah menyerahkan jaminan / deposit atau dana simpanan untuk transaksi efek yang sah dan efektif untuk diperdagangkan di Bursa Efek.
  13. NASABAH wajib membayarkan dana net pembelian saham termasuk perhitungan biaya komisi transaksi efektif di RDN paling lambat hari bursa T+2 (Dua hari bursa sejak tanggal transaksi net beli) pada pukul 16.00 WIB. SINARMAS akan mengenakan denda setiap keterlambatan pembayaran yang Nasabah lakukan sebesar 0,125% per hari dari total transaksi. Sebaliknya dalam hal terjadi transaksi net jual SINARMAS akan menyetorkan dana net penjualan saham NASABAH termasuk perhitungan biaya komisi transaksi pada hari bursa T+2 (Dua hari sejak tanggal transaksi net jual) ke RDN.
  14. Apabila hingga batas waktu yang disebutkan pada ayat 13 di atas, NASABAH belum melaksanakan pembayaran pada Rekening Dana Nasabah (RDN), maka SINARMAS akan melakukan suspensi terhadap Rekening Efek Nasabah pada T+3 dengan pemberitahuan kepada Nasabah. Jika sampai akhir dari T+3 tersebut Nasabah masih belum menyelesaikan pembayaran pada RDN untuk transaksi beli dimaksud, maka NASABAH dengan ini secara otomatis memberi kuasa kepada SINARMAS untuk menutupi posisi hutang NASABAH pada T+4 (empat hari bursa sejak tanggal transaksi net beli) dengan cara Force Selling saham serta semua kerugian, biaya komisi dan denda yang timbul akibat transaksi tersebut sepenuhnya menjadi kewajiban NASABAH untuk melunasinya. Kuasa dimaksud sudah termasuk dalam Ketentuan ini sehingga tidak diperlukan lagi suatu Surat Kuasa Khusus. Jika hasil penjualan tersebut tidak menutupi kewajiban NASABAH, maka NASABAH wajib melunasi sisa kewajiban tersebut kepada SINARMAS.
  15. Biaya penggunaan aplikasi **SimInvest** akan ditentukan oleh Manajemen SINARMAS dan SINARMAS berhak sepenuhnya untuk mengubah biaya penggunaan aplikasi ini dari waktu ke waktu.
  16. NASABAH wajib menyampaikan dengan segera dan secara tertulis kepada SINARMAS setiap perubahan data atau informasi yang telah disampaikan dalam Formulir Pembukaan Rekening, kelalaian penyampaian perubahan data / informasi tersebut adalah merupakan risiko dan tanggung jawab NASABAH.
  17. SINARMAS akan memberikan konfirmasi transaksi pada hari bursa yang sama atau paling lambat T+1 (satu hari bursa sejak tanggal transaksi) melalui media komunikasi dan/atau media elektronik sebagaimana tersebut / tercantum di dalam Formulir Pembukaan Rekening dan NASABAH dengan ini menyetujui bahwa konfirmasi yang diberikan oleh SINARMAS melalui media komunikasi dan /atau media elektronik tersebut adalah merupakan konfirmasi tertulis yang bersifat akurat dan benar dan tidak dapat diganggu gugat akurasi dan kebenarannya serta mengikat bagi NASABAH.
  18. NASABAH wajib dengan segera memberitahukan SINARMAS dalam jangka waktu T+1, jika tidak menerima Konfirmasi setelah terjadinya transaksi dan/atau apabila tidak menyetujui konfirmasi yang telah diberikan, dengan menghubungi Customer Service SINARMAS pada telepon nomor (021) 3925550. Bila NASABAH tidak memberitahukan hal tersebut berarti NASABAH dianggap telah menerima dan menyetujui isi konfirmasi dan bertanggung jawab atas segala kerugian, biaya, denda, bunga dan pengeluaran apapun yang telah dikeluarkan berkenaan dengan hal itu.
  19. SINARMAS berhak sepenuhnya dari waktu ke waktu memperbaharui, merevisi atau mengubah ketentuan Pasal 12 ini atau mengubah atau menghentikan suatu bagian atau fitur SimInvest tanpa pemberitahuan terlebih dahulu kepada NASABAH.
12. SINARMAS will execute purchase order, if the CUSTOMER has delivered deposit or cash deposit for stock transaction that is legal and effective to be traded in the Stock Exchange.
  13. The CUSTOMER is obliged to pay for share purchase net funds including the calculated commission fee of effective transaction in the RDN no later than on the exchange T+2 (two exchange days as of the purchase net transaction date) at 16.00 WIB. SINARMAS will impose a penalty to every delayed payment made by the CUSTOMER at 0.125% per day total transaction. On the other hand, in the event of any sale net transaction, SINARMAS will remit the share sale net fund of the CUSTOMER including the calculated transaction commission fee in the exchange day T+2 (Dua exchange days as of the sale net transaction date) into RDN.
  14. If until the end of the period as mentioned in paragraph 13 above, the CUSTOMER has not performed his/her payment obligation to the RDN, then SINARMAS will suspend the Customer Securities Account on T+3 with notification to the CUSTOMER. If until the end of T+3, the CUSTOMER still fail to carry out the payment to the RDN for the relevant purchase transaction), then the CUSTOMER hereby automatically authorize SINARMAS to close the debt position of the CUSTOMER on T+4 (four exchange days as of the purchase net transaction date) by means of Force Selling the shares and all losses, commission fees and penalties that incur from such transaction shall fully become liability of the CUSTOMER to settle them. Such an authorization has been incorporated in this Provision, thus no more Special Power of Attorney will be required. If proceeds of such a sale are nor sufficient to cover obligations of the CUSTOMER, then the CUSTOMER is obliged to settle the rest of obligation to SINARMAS.
  15. The **SimInvest** application usage cost will be determined by SINARMAS Management and SINARMAS has the right fully to change this application usage cost from time to time.
  16. The CUSTOMER is obliged to inform immediately and in writing to SINARMAS of any change of data or information that have been given in the Account Opening Form, any failure to inform such a change of data / information is a risk and liability of the CUSTOMER.
  17. SINARMAS will issue a transaction confirmation on the same exchange day or at the latest T+1 (one exchange days as the transaction) through communication media and/or electronic media as mentioned/specified in the Account Opening Form and the CUSTOMER hereby agrees that such a confirmation given by SINARMAS through communication media and/or electronic media is a written confirmation that is accurate and true and uncontestable in its accuracy and truth and binding upon the CUSTOMER.
  18. The CUSTOMER is obliged to immediately notice SINARMAS within T+1, if he/she does not accept a Confirmation after a transaction takes place and/or if he/she does not approve the confirmation given, by contacting the Customer Service of SINARMAS at telephone number (021) 3925550. If the CUSTOMER does not do so, then he/she is deemed accepts and approves contents of the confirmation and shall be responsible for any and all losses, costs, penalties, interests and expenses of any kinds that incurred relating to that.
  19. SINARMAS has the right fully from time to time to renew, revise or amend this Provisions of Article 12 or to change or discontinue parts or features of SimInvest without a prior notice to the CUSTOMER.

### PASAL 13

#### PEMBEKUAN, PEMBLOKIRAN DAN PENYITAAN REKENING EFEK DAN RDN

1. SINARMAS dapat melakukan pembekuan sementara Rekening Efek dan/atau RDN NASABAH, dalam hal NASABAH tidak aktif selama jangka waktu 6 (enam) bulan berturut-turut atau sebanyak 180 (seratus delapan puluh hari) Hari bursa dimana pada Rekening Efek dan/atau RDN NASABAH tidak mempunyai Efek dan /atau dana minimum sesuai dengan ketentuan bursa.
2. Dengan memperhatikan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku, SINARMAS wajib dan berhak melaksanakan pemblokiran atau penyitaan atas Rekening Efek dan/atau RDN NASABAH atas perintah dari pejabat/instansi yang berwenang.
3. Tindakan pembekuan atau pemblokiran atau penyitaan Rekening Efek dan/atau RDN Nasabah tidak wajib diberitahukan terlebih dahulu kepada NASABAH.

### PASAL 14

#### PENGAKTIFAN KEMBALI REKENING EFEK DAN RDN

1. Rekening Efek dan/atau RDN NASABAH yang telah dibekukan sebagaimana dimaksud dalam Pasal 13 ayat 1 di atas dapat diaktifkan kembali, apabila NASABAH mengajukan permohonan secara tertulis kepada SINARMAS sesuai prosedur dan disertai dengan pemenuhan persyaratan yang ditetapkan Bursa.

### ARTICLE 13

#### FREEZING, BLOCKING AND SEIZURING OF SECURITIES ACCOUNT AND RDN

1. SINARMAS shall entitled to temporarily freeze Securities Accounts and/or RDN of the CUSTOMERS, in terms of CUSTOMERS is inactive for a period of 6 (six) months consecutively or as of 180 (one hundred eighty) Exchange Days, in which on CUSTOMERS's Securities Accounts and/or RDN do not have Securities and/or minimum funding in accordance with the provions of the Exchange
2. By observing the provisions of the prevailing laws and regulations, SINARMAS is obligated and entitled to implement blocking or seizing on the Securities Account and/or RDN of CUSTOMERS on the instruction from officials / the competent authorities.
3. Action of freezing or blocking or seizing Securities Account and/or RDN of the CUSTOMER shall not be notified in advance to the CUSTOMERS.

### ARTICLE 14

#### SECURITIES ACCOUNT AND RDN REACTIVATION

1. Securities Account and/or RDN of the CUSTOMERS that has been frozen as referred to in Article 13 paragraph 1 above can be reactivated, if CUSTOMERS submit a request in writing to the SINARMAS according to the procedure and accompanied with the fulfillment of the requirements determined by Stock Exchange.

2. Rekening Efek dan/atau RDN NASABAH yang telah diblokir atau disita sebagaimana dimaksud dalam Pasal 13 ayat 2 diatas hanya dapat diaktifkan kembali atas permintaan NASABAH dan apabila SINARMAS telah memperoleh perintah tertulis yang dikeluarkan oleh pejabat/instansi yang berwenang untuk mencabut pemblokiran atau penyitaan atas Rekening Efek dan/atau RDN NASABAH, sesuai dengan ketentuan perundang-undangan yang berlaku.

### PASAL 15 KEADAAN KAHAR

1. Yang dimaksud dengan Keadaan Kahar disini adalah, suatu keadaan diluar kesalahan dan atau kekuasaan dari salah satu pihak dalam Perjanjian ini yang menyebabkan tidak dapat dilaksanakannya atau tertundanya pelaksanaan kewajiban yang ditetapkan dalam Perjanjian ini. Kejadian mana adalah, antara lain terjadi peristiwa dan atau keadaan yang diluar kehendak dan kemampuan Bursa Efek dan atau Lembaga Kliring dan Penjaminan yang mengakibatkan JATS dan atau sistem pengendalian risiko (risk management system) Lembaga Kliring dan Penjaminan tidak dapat berfungsi sebagaimana mestinya dan atau terhentinya perdagangan di Bursa Efek dan atau kegagalan dan atau tidak dapat berfungsinya dan atau terhentinya sistem otoritas perbankan, demikian pula kejadian-kejadian diluar kuasa manusia seperti kebakaran, banjir, letusan gunung berapi, gempa bumi, topan, wabah penyakit, tindakan pemerintah dalam moneter, tindakan pengambilalihan dan atau perampasan oleh Negara, pemogokan buruh, kerusakan, pemberontakan, perang baik yang diumumkan maupun tidak diumumkan, kegagalan teknis (baik perangkat keras dan atau perangkat lunak Bursa Efek dan atau sistem pengendalian risiko Lembaga Kliring dan Penjaminan) dan keadaan atau peristiwa lain yang sejenis dengan itu.
2. SINARMAS tidak akan bertanggung jawab kepada NASABAH dalam hal tidak terlaksananya atau terjadinya keterlambatan atas pelaksanaan kewajiban dari masing-masing pihak sebagaimana ditentukan dalam Perjanjian ini adalah sebagai akibat langsung dari Keadaan Kahar.
3. Apabila terjadi Keadaan Kahar, maka pihak yang terkena musibah harus memberitahukan segera pada kesempatan pertama kepada pihak lainnya yang disusul dengan pemberitahuan tertulis selambat-lambatnya dalam waktu 1 x 24 jam sejak saat terjadinya Keadaan Kahar berkenan dan harus dapat membuktikan bahwa keterlambatan atau tidak terlaksanakannya ketentuan dalam Perjanjian ini adalah sebagai akibat langsung dari Keadaan Kahar.
4. Bila Keadaan Kahar disetujui dan ternyata jangka waktu keterlambatan atau tidak terlaksananya pelaksanaan kewajiban yang relevan melebihi 7 (tujuh) Hari Kalender, sehingga Para Pihak tidak dapat memenuhi kewajibannya sebagaimana ditentukan dalam Perjanjian ini, maka pihak yang berkepentingan dapat mengakhiri Perjanjian ini secara sepihak dengan cara sebagaimana ditentukan dalam pasal 17 Perjanjian ini.

### PASAL 16 ALAMAT SURAT MENYURAT

1. Semua pemberitahuan instruksi dan komunikasi kepada SINARMAS atau kepada NASABAH dapat diberikan secara tertulis (termasuk tetapi tidak terbatas pada faksimili, telex, telegram, atau surat) atau lisan. Setiap pemberitahuan, instruksi atau komunikasi, jika dilakukan secara tertulis :
  - a. Kepada SINARMAS, dialamatkan ke : PT. SinarMas Sekuritas, SinarMas Land Plaza, Tower III, Lantai 5, Jl. M. H. Thamrin No. 51 Jakarta 10350 – Indonesia Telp : (62-21) 3925550, Fax : (62-21) 3925540.
  - b. Kepada NASABAH, SINARMAS akan mengirimkan kepada NASABAH melalui alamat dan /atau No. Fax dan/atau email sebagaimana tertulis dalam Formulir Pembukaan Rekening Efek ini atau alamat lainnya sebagaimana NASABAH akan berikan secara tertulis kepada SINARMAS.
  - c. Bukti penyerahan atau pengiriman surat SINARMAS kepada NASABAH adalah mengikat NASABAH sejak satu hari setelah tanggal pengiriman surat, sedangkan pengiriman melalui faksimili, email atau telegram mengikat NASABAH sejak tanggal pengiriman.
  - d. Semua pemberitahuan, instruksi, atau komunikasi lainnya yang dibuat secara lisan harus dikonfirmasi kembali secara tertulis.
2. NASABAH wajib menyampaikan dengan segera dan secara tertulis kepada SINARMAS setiap perubahan data atau informasi yang telah disampaikan dalam Formulir Pembukaan Rekening ini, kelalaian penyampaian perubahan data/informasi tersebut adalah merupakan risiko dan tanggung jawab NASABAH.

### PASAL 17 PENGAKHIRAN PERJANJIAN

1. Kendatipun Perjanjian ini telah berakhir atas dasar ketentuan dalam pasal ini atau atas dasar perihal lainnya, NASABAH dan SINARMAS tetap berkewajiban menyelesaikan seluruh kewajiban hukumnya yang ada sebagai akibat dari pelaksanaan Perjanjian yang telah dilaksanakannya sebelum tanggal berakhirnya Perjanjian ini.

2. *Securities Account and/or RDN of the CUSTOMERS which has been blocked or seized as referred to in Article 13 paragraph 2 above will only be reactivated upon the request of the CUSTOMERS and if SINARMAS has obtained a written instruction issued by officials/competent authority to revoke the blocking or seizing the Securities Account and/or RDN of CUSTOMERS, in accordance with the provisions of the applicable legislation.*

### ARTICLE 15 FORCE MAJEURE

1. *Meant by force majeure here is, a condition beyond the errors and/or capability of one of the parties to this Agreement causing the implementation of obligations set forth in this Agreement can not be implemented or must be delayed. The occurrences of which among others, events and or circumstances beyond the will and ability of Stock Exchange and or the Clearing and Underwriting Institution resulting JATS risk management system of the Clearing and Underwriting Institution can not function properly and or the stopage of trade at Stock Exchange and/or failures and or malfunction and or banking authorization system stopped, likewise, occurrences beyond the human capability such as fires, floods, volcanic eruptions, earthquakes, hurricanes, disease outbreaks, acts of government in the field of monetary, taking over and/or confiscation by the State, labor strikes, riots, insurrection, war, either declared or not declared, technical failures (either hardware and or software of Stock Exchange and or the risk control system of the Clearing and Guarantee Institution) and the other circumstances or events similar there too.*
2. *SINARMAS will not take responsible to CUSTOMERS in case of non-performance or delay on the implementation of obligations of each party as determined in this Agreement are as a direct result of Force Majeure.*
3. *In the event of Force Majeure, then the accepted party must notify immediately at the first opportunity to the other party, followed by written notification no later than within 1 x 24 hours commencing from the time of the relevant Force Majeure occurred and should be able to prove that the delay or failure of provision in this Agreement is as a direct result of Force Majeure.*
4. *If the Force Majeure is approved and in fact the period of delay or non-performance implementation of the relevant obligation exceeding 7 (seven) calendar days, so that the Parties are unable to meet their obligations as provided in this Agreement, then the interested party may terminate this Agreement unilaterally, in the manner as determined by article 17 of this Agreement.*

### ARTICLE 16 MAILING ADDRESS

1. *All notices of instruction and communication to SINARMAS or to CUSTOMERS can be given in writing (including but not limited to facsimile, telex, telegram, or mail) or orally. Any notice, instruction or communications, if made in writing :
  - a. *To SINARMAS addressed to : PT. SinarMas Sekuritas, SinarMas Land Plaza, Tower III, 5th Floor, Jl. M. H. Thamrin No. 51 Jakarta 10350 – Indonesia. Ph : (62-21) 3925550, Fax : (62-21) 3925540.*
  - b. *To CUSTOMERS, SINARMAS will send to CUSTOMERS through the address and/or Fax No. and/or e-mail as written in this Securities Account Opening Form or any other address as CUSTOMERS will give in writing to SINARMAS.*
  - c. *Delivery receipt or letter sending of SINARMAS to CUSTOMERS is binding to the CUSTOMER since one day after letter sending date, whereas delivery Via facsimile, e-mail or telegram binding the CUSTOMERS since the delivery date.*
  - d. *All notices, instructions, or other communications made orally should be confirmed back in writing.**
2. *CUSTOMERS shall deliver promptly and in writing to SINARMAS any changes of information or data that have been submitted in this Account Opening Form, negligence delivery of the change of data/information constitute the risk and responsibility of CUSTOMERS.*

### ARTICLE 17 TERMINATION OF AGREEMENT

1. *Despite this agreement has expired on the basis of the provisions in this chapter or based on any other matter, CUSTOMERS and SINARMAS remain to be obligated to complete all its legal obligations that exist as a result of the implementation of the Agreement that has been implemented before the end date of this Agreement.*

2. Berkenaan dengan pengakhiran Perjanjian ini, Para Pihak dengan ini setuju untuk mengesampingkan Pasal 1266 dan 1267 Kitab Undang-undang Hukum Perdata berkenaan dengan ketentuan yang memerlukan putusan pengadilan untuk pengakhiran tersebut.

### PASAL 18 NASABAH MENINGGAL DUNIA

1. Jika NASABAH perorangan meninggal dunia, maka SINARMAS berhak meminta kepada (para) ahli waris salinan yang sah atas akta kematian, surat keterangan hak waris, akta wasiat dan dokumen lain yang menurut pertimbangan SINARMAS diperlukan untuk mengetahui (para) ahli waris yang berhak atas Rekening Efek dan RDN NASABAH yang telah meninggal dunia tersebut, termasuk yang dipersyaratkan sesuai ketentuan yang berlaku atau instruksi dari otoritas yang berwenang.
2. Dengan penyerahan kekayaan Rekening Efek NASABAH yang meninggal dunia kepada (para) ahli waris atau pelaksana wasiat sesuai peraturan perundangan yang berlaku sebagaimana yang disebutkan dalam surat keterangan hak waris atau surat wasiat atau dokumen lainnya, maka SINARMAS akan menutup Rekening Efek dan RDN atas nama NASABAH dan SINARMAS dibebaskan sepenuhnya dari semua tanggung jawab sehubungan dengan penyerahan kekayaan Rekening Efek NASABAH dimaksud.

### PASAL 19 KUASA

1. Dalam rangka melaksanakan syarat dan ketentuan dalam Perjanjian ini, NASABAH dengan ini memberikan kuasa kepada SINARMAS, untuk atas nama NASABAH :
  - a. Membuka Sub Rekening Efek atas nama NASABAH dan pembuatan Nomor Tunggal Identitas Pemodal (Single Investor Identification) untuk NASABAH;
  - b. Membuat Rekening Dana Nasabah atas nama nasabah pada bank pembayar untuk masing-masing nasabah;
  - c. Menaruh / menempatkan / memindahkan Dana atau Efek ke atau dari Rekening Efek NASABAH sesuai dengan instruksi NASABAH dalam penyelesaian Transaksi Bursa;

Untuk keperluan tersebut di atas, dengan ini pula NASABAH memberikan kuasa kepada SINARMAS untuk mewakili dan bertindak untuk dan atas nama NASABAH menghadap kepada lembaga atau instansi atau pejabat pemerintah maupun swasta, berbicara, memberikan dan menerima keterangan atau penjelasan terkait Dana atau Efek NASABAH dan Rekening NASABAH, membuat menyuruh membuat semua surat atau akta yang diperlukan, menandatangani semua surat atau akta tersebut, melakukan atau menerima penyerahan dan memberikan tanda terima pembayaran, menempatkan atau memindahkan atau menarik Dana dari Rekening Efek NASABAH, melakukan atau menerima penyerahan, menempatkan atau memindahkan atau menarik Efek dari Rekening Efek NASABAH dan segala tindakan hukum lain yang diperlukan dalam rangka pembukaan Sub Rekening Efek di LPP, Nomor Tunggal Identitas Pemodal (Single Investor Identification) dan RDN dalam rangka penyelesaian Transaksi Bursa.

2. Dalam rangka memenuhi kewajibannya dalam Perjanjian ini, NASABAH dengan ini memberikan kuasa kepada SINARMAS, untuk atas nama NASABAH membeli atau meminjam Efek atau menjual Efek lain yang terdapat dalam Rekening Efek untuk menutup saldo negatif dalam rangka penyelesaian Transaksi Bursa.
3. Pemberian kuasa sebagaimana disebutkan dalam pasal 19 ini, tidak dapat dicabut selama berlakunya Perjanjian ini dan sampai diselesaikannya seluruh kewajiban hukum atau pembayaran NASABAH atas dasar Perjanjian ini. Kuasa sebagaimana dimaksud di atas sudah termasuk dalam Perjanjian ini sehingga tidak diperlukan lagi suatu Surat Kuasa Khusus.

### PASAL 20 PENYELESAIAN PERSELISIHAN

1. Semua perselisihan di antara Para Pihak, mengenai Perjanjian ini atau atas bagian daripadanya, kecuali dapat diselesaikan secara damai, harus diajukan oleh salah satu pihak yang berselisih kepada Lembaga Alternatif Penyelesaian Sengketa Sektor Jasa Keuangan ("LAPS"). Kecuali ditentukan lain, proses penyelesaian sengketa akan diadakan di Jakarta. Keputusan LAPS akan mengikat secara mutlak, final dan dalam tingkat terakhir bagi Para Pihak.
2. NASABAH dan SINARMAS menyatakan melepaskan haknya untuk mengajukan tuntutan, gugatan, atau permohonan dalam bentuk dan cara apapun kepada instansi peradilan atau lembaga arbitrase lain, tentang segala sesuatu yang berhubungan dengan perselisihan atau sengketa yang diselesaikan melalui arbitrase BAPMI, kecuali untuk pelaksanaan putusan LAPS tersebut.

2. With regard to the termination of this Agreement, the Parties hereby agree to waive Articles 1266 and 1267 Civil Code with respect to the provisions requiring the decision of the court to terminate the Agreement.

### ARTICLE 18 CUSTOMER DECEASE

1. If CUSTOMERS individual dies, then SINARMAS is entitled to ask the heirs a legal copy of death certificate, certificate of inheritance right, deeds of wills and others documents which SINARMAS considers it is necessary to determine (their) heirs who are entitled on the Securities Account and RDN Of the said CUSTOMERS who have passed way, including as required by applicable laws or instruction from an authorized authority.
2. With the transfer of assets of Securities Account of the deceased CUSTOMERS to the heirs or executor of will in accordance with prevailing statutory regulation as mentioned in inheritance rights certificate or the will or the other document, then SINARMAS will close the Securities Account and RDN in the name of CUSTOMERS and SINARMAS shall be fully acquitted from all liabilities in connection with the transfer of assets of the said CUSTOMERS Securities Account.

### ARTICLE 19 AUTHORIZATION

1. In order to implement the term and condition in this Agreement, CUSTOMERS hereby authorizes SINARMAS, for and on behalf of the CUSTOMERS :
  - a. To open Sub- Securities Account in the name of CUSTOMERS and create Single Investor Identification (SID) for CUSTOMERS.
  - b. To create Investor Settlement Account in the name of CUSTOMER into payment bank for each CUSTOMERS.
  - c. Put or place or move the Funds or Securities to or from the Securities Account of the CUSTOMERS in accordance with the instruction of CUSTOMERS in the framework of settlement of Exchange Transaction.

For the purposes mentioned above, hereby the CUSTOMERS also authorizes SINARMAS to represent and act for and on behalf of the CUSTOMERS, to appear to the institution or agency or private or government official, to talk, give and receive information or explanation related to Funds or Securities of the CUSTOMERS and Account of the CUSTOMERS, to make and to have it made all letters or required deed, to sign all letters or deed, make or receive and provide a payment receipt, place or withdraw funds from Securities Account of the CUSTOMERS, to make or receive delivery, place or move or withdraw the Securities Account of CUSTOMERS and all other necessary legal action in connection with the opening of Sub-Securities Account in the Depository and Settlement Institution, Single Investor Identification (SID) and Investor Account (RDN) in the frame work of settlement of Exchange Transaction.

2. In order to fulfill its obligations under this Agreement, CUSTOMERS hereby authorizes SINARMAS, for and on behalf of CUSTOMERS to sell or to borrow Securities or to sell another Securities which available in the Securities Account to close negative balance in relation to settle Exchange Transaction.
3. Delegation of authority as mentioned in this Article 19, can not be revoked during the validity of this Agreement and until the completion of all legal obligation or payments of the CUSTOMERS basis on this Agreement. Authorization as referred above are already include in this Agreement therefore a Special Power of Attorney is not required anymore.

### ARTICLE 20 SETTLEMENT OF DISPUTE

1. All disputes between the Parties, regarding this Agreement or any part thereof, unless it can be settled amicably, shall be submitted by either disputing party to the Alternative Settlement Institution for Disputes in Financial Services Sectors ("LAPS"). Unless otherwise specified, the dispute settlement shall be held in Jakarta. LAPS Award will be binding on the absolute, final and the last level to Parties.
2. CUSTOMERS and SINARMAS states to release their rights to file a claim, suit, or application in any form and manner whatsoever to the judicial institution or the other arbitration institutions, on everything related to the difference in opinion which is resolved through arbitration of BAPMI, except for the implementation of the said decision of LAPS.

### PASAL 21 KETENTUAN LAIN-LAIN

1. Perjanjian ini dibuat dalam Bahasa Indonesia dan Bahasa Inggris, dengan Bahasa Indonesia sebagai bahasa utama dan acuan jika ada perbedaan interpretasi antara ke-2 versi tersebut.
2. SINARMAS berhak melakukan evaluasi secara berkala terhadap aktifitas Rekening Efek NASABAH.
3. SINARMAS dapat mengungkapkan informasi mengenai NASABAH atas Rekening Efek dan RDN NASABAH kepada pihak ketiga lainnya (termasuk afiliasi SINARMAS) dan/atau sepanjang diperlukan untuk kepentingan pemeriksaan dan atau penyidikan oleh Bursa Efek, Lembaga Kliring dan Penjaminan, Lembaga Penyimpanan dan Penyelesaian, Otoritas Jasa Keuangan (OJK), atau oleh instansi penegak hukum yang mempunyai kewenangan atas dasar peraturan perundang-undangan yang berlaku.
4. SINARMAS tidak berhak untuk melakukan tindakan apapun juga atas Dana dan atau Efek NASABAH yang terdapat dalam Rekening Efek NASABAH dan RDN, kecuali atas dasar Perjanjian ini untuk kepentingan NASABAH dan/atau peraturan perundang-undangan yang berlaku atau instruksi dari otoritas berwenang.
5. Apabila terdapat perubahan ketentuan hukum dan peraturan perundang-undangan yang mengakibatkan satu atau lebih dari pasal dalam Perjanjian ini menjadi tidak sah atau batal atau tidak berlaku, maka NASABAH dengan ini menyatakan bersedia untuk merubah syarat dan ketentuan dalam Perjanjian ini guna menyesuaikan dengan ketentuan hukum dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.
6. NASABAH dengan ini mengetahui dan menyetujui bahwa Formulir Pembukaan Rekening Efek dan Perjanjian ini merupakan satu kesatuan yang tidak terpisahkan.
7. NASABAH telah membaca dan mengerti isi Perjanjian ini dan setuju mengikatkan diri serta mengerti bahwa Perjanjian ini tidak akan berlaku sebelum diterima baik oleh SINARMAS sebagaimana terbukti dengan tanda tangan salah satu dari wakil SINARMAS yang telah diberi wewenang, pada tempat yang telah disediakan di bawah ini.
8. Perjanjian ini telah disesuaikan dengan ketentuan peraturan perundang-undangan termasuk ketentuan peraturan otoritas jasa keuangan.

### ARTICLE 21 OTHER PROVISIONS

1. *This Agreement is made in both Indonesian and English language, with the Indonesian language as the main and reference language in the event of any difference of interpretation in these 2 versions.*
2. *SINARMAS is entitled to conduct periodic evaluation toward activities of Securities Account the CUSTOMERS.*
3. *SINARMAS may disclose information about the CUSTOMERS on Securities Account and RDN of CUSTOMERS to other third parties (including SINARMAS's affiliates) and/or as may be necessary for the purpose of audit and or investigation by Stock Exchange, Clearing and Guarantee Institution, Depository and Settlement Institution, Financial Services Authority (OJK) or by law enforcement agency having authority based on the prevailing statutory regulation.*
4. *SINARMAS is not entitled to perform any action whatsoever on the Fund and/or Securities of CUSTOMERS available in the Securities Account and RDN of CUSTOMERS, except on the basis of this Agreement for the benefit of CUSTOMERS and/or applicable laws or instruction from an authorized authority. If CUSTOMERS and SINARMAS intends to take other action related to the use of funds and or the Securities in the Securities Account of CUSTOMERS, then it will be stipulated in another separate agreement and not related to this Agreement.*
5. *If there changes in laws provisions and statutory regulations causing one more articles (s) in this Agreement shall become invalid or void or invalid, then the CUSTOMERS hereby declare willing to change the terms and conditions of this Agreement to comply with laws provision and the prevailing statutory regulations.*
6. *CUSTOMERS hereby know and agree that Securities Account Opening Form and this Agreement constitute as inseparable part.*
7. *CUSTOMERS have read and understood the contents of this Agreement and agree to bind themselves and understand that this Agreement shall not apply before it was well received by SINARMAS as evidenced with signature of one of representatives of SINARMAS who has been given authorization, in the spaces provided below.*
8. *This Agreement has been adjusted with the provisions of the laws, including the provisions of OJK rules.*

# PERJANJIAN PEMBUKAAN REKENING EFEK

## SECURITIES ACCOUNT OPENING AGREEMENT

Demikianlah Perjanjian ini dibuat pada hari dan tanggal sebagaimana disebutkan pada bagian awal Perjanjian ini dalam rangkap 2 (dua) yang masing-masing mempunyai kekuatan hukum yang sama.

*In witness where of it was made on the day and date as mentioned in the preamble of this Agreement in 2 (two) folds, respectively has the same legal force.*

Tempat, Tanggal / Place, Date

\_\_\_\_\_ , \_\_\_\_\_

**Meterai**  
Stamp  
Rp. 10.000

Tanda tangan di sini / Sign here

Tanda tangan di sini / Sign here

Nama Investor / Investor Name

Nama Investor / Investor Name

\_\_\_\_\_

**PT SINARMAS SEKURITAS**

Nama / Name

Nama / Name

Jabatan / Position

Jabatan / Position

\_\_\_\_\_

**DIISI OLEH PT SINARMAS SEKURITAS / FILLED-IN BY PT SINARMAS SEKURITAS**

Nama Nasabah / Investor Name

\_\_\_\_\_

Kode / Code

\_\_\_\_\_

Pemohon Direkomendasikan oleh / Investor Proposed By :

Sales/Relationship Manager  
Sales/Relationship Manager

Lainnya, sebutkan  
Other, mention

Nama Sales/Relationship Manager / Sales/Relationship Manager Name

\_\_\_\_\_

Rekomendasi Batas Transaksi / Recommended Transaction Limit

\_\_\_\_\_

Jumlah Deposit Perdana / First Deposit Amount

Dana Sejumlah / Fund Amount

Rp. \_\_\_\_\_

Efek / Stock      Harga / Price      Nilai Pasar Tanggal / Market Value Date  
\_\_\_\_\_      Rp. \_\_\_\_\_               
D   D   M   M   Y   Y   Y   Y

Efek / Stock      Harga / Price      Nilai Pasar Tanggal / Market Value Date  
\_\_\_\_\_      Rp. \_\_\_\_\_               
D   D   M   M   Y   Y   Y   Y

Trading Limit / Trading Limit

\_\_\_\_\_

Pengenaan Fee Transaksi / Investor Proposed By :

Fee Beli / Buy Fee      %

Fee Jual / Sell Fee      %

Analisa Hasil Keuangan / Financial Condition Analysis

\_\_\_\_\_

Dicek oleh Kepala Cabang  
Verified by Branch Manager

Diajukan oleh Sales/Relationship Manager  
Proposed by Sales/Relationship Manager

Setuju / Approved       Tidak Setuju / Disapproved

\_\_\_\_\_

Tempat, Tanggal / Place, Date

Tempat, Tanggal / Place, Date

Tanda tangan di sini / Sign here

Tanda tangan di sini / Sign here

Nama / Name

Nama / Name

**Persetujuan Perusahaan / Company Approval**       Setuju / Approved       Tidak Setuju / Not Agree

Prepared by		Verified by	
Sales / Relationship Manager		Helpdesk	Legal
Approved by			
Institutional Sales	Head of Customer Excellence	Director	

Mohon paraf /  
Please sign

\_\_\_\_\_

# FORMULIR INFORMASI PERPAJAKAN NASABAH

## TAX INFORMATION FORM

Nama Nasabah / *Client Name* : .....

Kode Nasabah / *Client Code* : .....

Nomor Paspor Nasabah / *Client's Passport* : .....

Negara Asal sesuai Paspor / *State of Origin as shown on Passport* : .....

Negara Tempat dan Tanggal Lahir / *State and Date of Birth* : .....

Apakah Anda merupakan wajib pajak di negara/yurisdiksi lain selain Indonesia?  Ya  Tidak  
*Are you a tax resident in another country/jurisdiction other than Indonesia?*  Yes  No

Jika jawaban di atas adalah "Ya", mohon untuk melengkapi data di bawah ini:  
*If the answer above is "Yes", then please fill in below fields:*

<b>Negara/Yurisdiksi Domisili Pajak</b> <i>Country/Jurisdiction of Tax Residence</i>	<b>Nomor Pengenal Wajib Pajak terkait atau yang fungsinya setara ("TIN")</b> <i>Related Taxpayer Identification Number or functional Equivalent ("TIN")</i>	<b>Jika TIN tidak tersedia, sebutkan alasannya (A, B, atau C)*</b> <i>If TIN is unavailable, please state the reason (A, B, or C)*</i>

**\*Note:**

- Alasan A / *Reason A*

Negara/Yurisdiksi di mana Nasabah berkewajiban untuk membayar pajak, tidak menerbitkan TIN kepada penduduknya.  
*The Country / Jurisdiction whereby the Customer is liable/obligated to pay taxes, does not issue TIN to its residents.*

- Alasan B / *Reason B*

Nasabah tidak dapat menyediakan TIN.  
*Customer cannot provide TIN.*

Catatan/Note: Jika Nasabah menggunakan alasan ini, mohon diberikan alasannya dalam kolom yang disediakan di bawah ini  
*If Customer uses this reason, please inform the reason in the column provided below.*

- Alasan C / *Reason C*

TIN tidak diperlukan  
*TIN is not required*

Catatan/Note: Mohon hanya memilih alasan ini jika Negara/Yurisdiksi yang bersangkutan tidak mengharuskan TIN untuk diungkapkan  
*Please only use this reason if the relevant Country / Jurisdiction does not require TIN to be disclosed*

# FORMULIR INFORMASI PERPAJAKAN NASABAH

## TAX INFORMATION FORM

### PERNYATAAN NASABAH

Terkait dengan Formulir Informasi Perpajakan Nasabah (Formulir) yang telah diisi oleh Nasabah, Nasabah dengan ini menyatakan dan mengakui kepada PT Sinarmas Sekuritas sebagai berikut:

1. Seluruh data atau informasi yang tertera pada Formulir tersebut adalah benar, akurat, dan lengkap. PT Sinarmas Sekuritas tidak memberikan saran maupun konsultasi dalam bentuk apa pun kepada Nasabah terkait dengan pengisian data atau informasi pada Formulir tersebut.
2. Nasabah dengan ini memberikan kuasa kepada PT Sinarmas Sekuritas untuk memberikan data Nasabah, termasuk data terkait rekening dan keuangan Nasabah kepada otoritas pajak dan/atau otoritas berwenang lainnya sesuai ketentuan hukum yang berlaku, dalam rangka pertukaran informasi perpajakan antar negara berdasarkan perjanjian internasional di bidang perpajakan dan/atau tujuan lain di mana PT Sinarmas Sekuritas perlu untuk mematuhi.
3. Jika terdapat perubahan data atau informasi yang telah Nasabah berikan kepada PT Sinarmas Sekuritas melalui Formulir tersebut atau sarana lainnya (jika ada), Nasabah akan memberitahukan perubahan data atau informasi tersebut kepada PT Sinarmas Sekuritas dalam jangka waktu selambat-lambatnya 30 (tiga puluh) hari kalender terhitung sejak terjadinya perubahan tersebut atau dalam jangka waktu lain yang akan diberitahukan oleh PT Sinarmas Sekuritas kepada Nasabah dalam bentuk dan melalui sarana apa pun sesuai ketentuan yang berlaku.
4. Nasabah bertanggung jawab sepenuhnya atas kebenaran, akurasi, dan kelengkapan data atau informasi yang Nasabah berikan kepada PT Sinarmas Sekuritas dan Nasabah dengan ini membebaskan PT Sinarmas Sekuritas dari segala macam tuntutan, gugatan, dan/atau tindakan hukum lainnya sehubungan dengan hal tersebut dan pengisian Formulir tersebut.
5. Nasabah setuju bahwa PT Sinarmas Sekuritas berhak menghentikan dan/atau mengakhiri hubungan dengan Nasabah jika di kemudian hari dapat dibuktikan bahwa Nasabah telah memberikan data atau informasi yang tidak benar, tidak akurat, atau tidak lengkap, atau Nasabah tidak memberitahukan perubahan data atau informasi terkait Nasabah kepada PT Sinarmas Sekuritas dalam jangka waktu yang ditentukan.

### CUSTOMER'S STATEMENT

*In respect with the Tax Information Form (Form) filled by the Customer, the Customer hereby states and acknowledge to PT Sinarmas Sekuritas as follows:*

1. *All the data or information provided in such Form is correct, accurate, and complete. PT Sinarmas Sekuritas did not give any advice or consultation by any means whatsoever to the Customer concerning the data or information provided in such Form.*
2. *The Customer hereby authorizes PT Sinarmas Sekuritas to provide the Customer's data, including information on the Customer's account(s) and financial data to any tax authorities and/or any other competent authorities in compliance with the prevailing laws and regulations, for the purpose of tax information exchange between countries under international taxation treaties or other purposes whereby PT Sinarmas Sekuritas needs to comply with.*
3. *If there is a change in the data or information provided by the Customer to PT Sinarmas Sekuritas under such Form or other means (if any), the Customer shall notify PT Sinarmas Sekuritas of such change within a period of no later than 30 (thirty) calendar days of the occurrence of the change or within any other period as may be notified by PT Sinarmas Sekuritas to the Customer in any form and by any means.*
4. *The Customer is fully liable for the truth, accuracy, and completeness of the data or information provided by the Customer to PT Sinarmas Sekuritas, and the Customer hereby indemnifies PT Sinarmas Sekuritas against any and all claims, proceedings, and/or any other legal actions that may arise therefrom as well as from the completion of such Form.*
5. *The Customer agrees that PT Sinarmas Sekuritas may suspend and/or terminate its relationship with the Customer if it is later found that the Customer has provided PT Sinarmas Sekuritas with false, inaccurate, or incomplete data or information or that the Customer has failed to notify PT Sinarmas Sekuritas of the change in the Customer's data or information within the prescribed period.*

Tempat, Tanggal / Place, Date

Nama & tanda tangan / Name & Signature

# FORMULIR INFORMASI PERPAJAKAN PEMILIK MANFAAT

## TAX INFORMATION FORM

Nama Nasabah / *Client Name* : .....

Nama Pemilik Manfaat / *Beneficial Owner Name* : .....

Kode Nasabah / *Client Code* : .....

Nomor Paspor Pemilik Manfaat / *Beneficial Owner's Passport* : .....

Negara Asal sesuai Paspor / *State of Origin as shown on Passport* : .....

Negara Tempat dan Tanggal Lahir / *State and Date of Birth* : .....

Apakah Anda merupakan wajib pajak di negara/yurisdiksi lain selain Indonesia?  
*Are you a tax resident in another country/jurisdiction other than Indonesia?*  Ya / *Yes*  Tidak / *No*

Jika jawaban di atas adalah "Ya", mohon untuk melengkapi data di bawah ini:

*If the answer above is "Yes", then please fill in below fields:*

<b>Negara/Yurisdiksi Domisili Pajak</b> <i>Country/Jurisdiction of Tax Residence</i>	<b>Nomor Pengenal Wajib Pajak terkait atau yang fungsinya setara ("TIN")</b> <i>Related Taxpayer Identification Number or functional Equivalent ("TIN")</i>	<b>Jika TIN tidak tersedia, sebutkan alasannya (A, B, atau C)*</b> <i>If TIN is unavailable, please state the reason (A, B, or C)*</i>

**\*Note:**

- Alasan A / *Reason A*

Negara/Yurisdiksi di mana Nasabah berkewajiban untuk membayar pajak, tidak menerbitkan TIN kepada penduduknya.

*The Country / Jurisdiction whereby the Customer is liable/obligated to pay taxes, does not issue TIN to its residents.*

- Alasan B / *Reason B*

Nasabah tidak dapat menyediakan TIN.

*Customer cannot provide TIN.*

Catatan/Note: Jika Nasabah menggunakan alasan ini, mohon diberikan alasannya dalam kolom yang disediakan di bawah ini

*If Customer uses this reason, please inform the reason in the column provided below.*

- Alasan C / *Reason C*

TIN tidak diperlukan

*TIN is not required*

Catatan/Note: Mohon hanya memilih alasan ini jika Negara/Yurisdiksi yang bersangkutan tidak mengharuskan TIN untuk diungkapkan

*Please only use this reason if the relevant Country / Jurisdiction does not require TIN to be disclosed*

# FORMULIR INFORMASI PERPAJAKAN PEMILIK MANFAAT

## TAX INFORMATION FORM



Hotline 150555

### PERNYATAAN PEMILIK MANFAAT

Terkait dengan Formulir Informasi Perpajakan Pemilik Manfaat (Formulir) yang telah diisi oleh Pemilik Manfaat, Pemilik Manfaat dengan ini menyatakan dan mengakui kepada PT Sinarmas Sekuritas sebagai berikut:

1. Seluruh data atau informasi yang tertera pada Formulir tersebut adalah benar, akurat, dan lengkap. PT Sinarmas Sekuritas tidak memberikan saran maupun konsultasi dalam bentuk apa pun kepada Pemilik Manfaat terkait dengan pengisian data atau informasi pada Formulir tersebut.
2. Pemilik Manfaat dengan ini memberikan kuasa kepada PT Sinarmas Sekuritas untuk memberikan data Pemilik Manfaat, termasuk data terkait rekening dan keuangan Pemilik Manfaat kepada otoritas pajak dan/atau otoritas berwenang lainnya sesuai ketentuan hukum yang berlaku, dalam rangka pertukaran informasi perpajakan antar negara berdasarkan perjanjian internasional di bidang perpajakan dan/atau tujuan lain di mana PT Sinarmas Sekuritas perlu untuk mematuhi.
3. Jika terdapat perubahan data atau informasi yang telah Pemilik Manfaat berikan kepada PT Sinarmas Sekuritas melalui Formulir tersebut atau sarana lainnya (jika ada), Pemilik Manfaat akan memberitahukan perubahan data atau informasi tersebut kepada PT Sinarmas Sekuritas dalam jangka waktu selambat-lambatnya 30 (tiga puluh) hari kalender terhitung sejak terjadinya perubahan tersebut atau dalam jangka waktu lain yang akan diberitahukan oleh PT Sinarmas Sekuritas kepada Pemilik Manfaat dalam bentuk dan melalui sarana apa pun sesuai ketentuan yang berlaku.
4. Pemilik Manfaat bertanggung jawab sepenuhnya atas kebenaran, akurasi, dan kelengkapan data atau informasi yang Pemilik Manfaat berikan kepada PT Sinarmas Sekuritas dan Pemilik Manfaat dengan ini membebaskan PT Sinarmas Sekuritas dari segala macam tuntutan, gugatan, dan/atau tindakan hukum lainnya sehubungan dengan hal tersebut dan pengisian Formulir tersebut.
5. Pemilik Manfaat setuju bahwa PT Sinarmas Sekuritas berhak menghentikan dan/atau mengakhiri hubungan dengan Nasabah terkait jika di kemudian hari dapat dibuktikan bahwa Pemilik Manfaat telah memberikan data atau informasi yang tidak benar, tidak akurat, atau tidak lengkap, atau Pemilik Manfaat tidak memberitahukan perubahan data atau informasi terkait Pemilik Manfaat kepada PT Sinarmas Sekuritas dalam jangka waktu yang ditentukan.

### BENEFICIAL OWNER'S STATEMENT

*In respect with the Tax Information Form (Form) filled by the Beneficial Owner, the Beneficial Owner hereby states and acknowledge to PT Sinarmas Sekuritas as follows:*

1. *All the data or information provided in such Form is correct, accurate, and complete. PT Sinarmas Sekuritas did not give any advice or consultation by any means whatsoever to the Beneficial Owner concerning the data or information provided in such Form.*
2. *The Beneficial Owner hereby authorizes PT Sinarmas Sekuritas to provide the Beneficial Owner's data, including information on the Beneficial Owner's account(s) and financial data to any tax authorities and/or any other competent authorities in compliance with the prevailing laws and regulations, for the purpose of tax information exchange between countries under international taxation treaties or other purposes whereby PT Sinarmas Sekuritas needs to comply with.*
3. *If there is a change in the data or information provided by the Beneficial Owner to PT Sinarmas Sekuritas under such Form or other means (if any), the Beneficial Owner shall notify PT Sinarmas Sekuritas of such change within a period of no later than 30 (thirty) calendar days of the occurrence of the change or within any other period as may be notified by PT Sinarmas Sekuritas to the Beneficial Owner in any form and by any means.*
4. *The Beneficial Owner is fully liable for the truth, accuracy, and completeness of the data or information provided by the Beneficial Owner to PT Sinarmas Sekuritas, and the Beneficial Owner hereby indemnifies PT Sinarmas Sekuritas against any and all claims, proceedings, and/or any other legal actions that may arise therefrom as well as from the completion of such Form.*
5. *The Beneficial Owner agrees that PT Sinarmas Sekuritas may suspend and/or terminate its relationship with the relevant Client if it is later found that the Beneficial Owner has provided PT Sinarmas Sekuritas with false, inaccurate, or incomplete data or information or that the Beneficial Owner has failed to notify PT Sinarmas Sekuritas of the change in the Beneficial Owner's data or information within the prescribed period.*

Tempat, Tanggal / Place, Date

Nama & tanda tangan / Name & Signature

**FORM PERNYATAAN NASABAH**  
**LARANGAN PEMBERIAN KUASA TRANSAKSI**  
*CUSTOMER STATEMENT*  
*PROHIBITION OF GRANTING POWER OF ATTORNEY*  
*FOR TRANSACTION*

Saya, yang bertanda tangan di bawah ini:  
*I, the undersigned below:*

Nama :  
*Name*  
Nomor Induk Kependudukan (NIK) :  
*Citizenship Registration Number (NIK)*  
Alamat :  
*Address*  
Jabatan :  
*Position*

Dalam kaitannya dengan Rekening Efek PT \_\_\_\_\_ di **PT SINARMAS SEKURITAS ("SINARMAS")**, dengan ini selaku perwakilan sah dari institusi tersebut, menyatakan kepada SINARMAS bahwa:

*In relation with the Securities Account of PT \_\_\_\_\_ in PT SINARMAS SEKURITAS ("SINARMAS"), hereby, as the authorized representative of such institution, state to SINARMAS that:*

1. Kami tidak akan memberikan kuasa transaksi kepada karyawan, direktur, komisaris, dan/atau pemegang saham Sinarmas untuk melakukan transaksi Efek melalui atau menggunakan Rekening Efek saya di Sinarmas, termasuk bahwa tidak ada kuasa yang pernah diberikan sebelumnya terkait hal tersebut;  
*We will not grant any power of attorney to the employees, directors, commissioners, and/or the shareholders of Sinarmas to carry out Securities transaction through or using my Securities Account in Sinarmas, including that there is no power of attorney in relation to such matter ever been granted before;*
2. Kami bertanggung jawab sepenuhnya atas seluruh transaksi yang dilakukan di Rekening Efek kami di Sinarmas; dan  
*We are fully responsible over any transactions that are carried out in our Securities Account in Sinarmas; and*
3. Kami tidak akan mengirimkan dan/atau menipiskan dana/uang investasi apapun kepada karyawan SMS dengan alasan apapun juga dan kami paham bahwa SMS tidak pernah meminta Nasabah untuk melakukan hal tersebut.  
*We will not transfer and/or deposit investment funds/money to SMS' employees for any reason and we understand that SMS has never requested any Customer to do so.*

Form Pernyataan Nasabah ini saya buat dan tandatangani dengan sebenarnya, penuh kesadaran, dan tanpa paksaan dari pihak manapun, dan merupakan satu kesatuan dan bagian yang tidak terpisahkan dari dokumentasi pembukaan Rekening Efek kami di Sinarmas.

*This Customer Statement is made by me with truthfulness, fully conscious, and without any duress from any parties, and is an integral and inseparable part from our opening Securities Account documentation in Sinarmas.*





FORMULIR TATAP MUKA  
PT SINARMAS SEKURITAS

Pada hari ini \_\_\_\_\_, tanggal \_\_\_\_\_, Saya \_\_\_\_\_ dengan posisi sebagai \_\_\_\_\_ dari PT Sinarmas Sekuritas (Perusahaan), untuk kepentingan Perusahaan dalam rangka pemenuhan kewajiban Prinsip Mengenal Nasabah berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia (OJK) Nomor 12/POJK.01/2017 Tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang Dan Pencegahan Pendanaan Terorisme Di Sektor Jasa Keuangan, yang terakhir diubah dengan Peraturan OJK Nomor 23/POJK.01/2019 berikut perubahan-perubahannya dikemudian hari, dengan ini menyatakan telah melakukan tatap muka (face to face) dengan calon Nasabah dengan data sebagai berikut :

Nama>Nama Perusahaan\*) : \_\_\_\_\_  
No. KTP/Akta Pendirian\*) : \_\_\_\_\_  
Bentuk Badan Hukum\*) : \_\_\_\_\_  
Jabatan/Posisi\*) : \_\_\_\_\_  
Alamat rumah/Perusahaan\*) : \_\_\_\_\_  
Telpon/No. HP/Alamat Email : \_\_\_\_\_

\*) hanya diisi untuk Badan Hukum

Saya telah menjelaskan kepada Calon Nasabah mengenai:

1. Syarat dan Ketentuan Transaksi Efek melalui PT Sinarmas Sekuritas.
2. Risiko dan Keuntungan bertransaksi di Pasar Modal.
3. Biaya yang dibebankan oleh Perusahaan sehubungan dengan Transaksi Efek.
4. Hak dan kewajiban calon Nasabah.

-----  
Pada hari ini \_\_\_\_\_, tanggal \_\_\_\_\_, Saya/kami \_\_\_\_\_ dengan identitas sebagaimana tercantum di atas, selaku calon nasabah dari PT Sinarmas Sekuritas, dalam rangka pembukaan rekening efek di PT Sinarmas Sekuritas, telah melakukan tatap muka (face to face) dengan Sdr/i. \_\_\_\_\_ dengan posisi sebagai \_\_\_\_\_ pada PT Sinarmas Sekuritas. Dengan ini saya/kami menyatakan bahwa:

1. Saya/kami telah mendapatkan penjelasan mengenai syarat dan Ketentuan Transaksi Efek melalui PT Sinarmas Sekuritas, Risiko dan Keuntungan Bertransaksi di Pasar Modal, Biaya yang dibebankan oleh PT Sinarmas Sekuritas sehubungan dengan Transaksi Efek, serta Hak dan Kewajiban sebagai Calon Nasabah.
2. Saya/kami telah memahami seluruh penjelasan yang diberikan, dan menerima semua syarat dan ketentuan yang diberikan oleh PT. Sinarmas Sekuritas.
3. Saya/kami yang bertanda tangan di bawah ini dengan ini menyatakan sebagai pihak yang berhak dan berwenang dan/atau memiliki kuasa untuk mewakili Badan Hukum tersebut di atas.
4. Saya/kami menjamin kebenaran dari identitas dan seluruh informasi serta dokumentasi yang telah diserahkan pada PT Sinarmas Sekuritas terkait dengan pembukaan rekening efek di PT Sinarmas Sekuritas (termasuk namun tidak terbatas kepada data-data mengenai sumber dana dan yang terkait dengan Pemilik Manfaat, sebagaimana relevan).
5. Saya/kami menjamin bahwa transaksi efek yang akan saya/kami lakukan melalui PT Sinarmas Sekuritas akan dilakukan dengan tunduk kepada ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku di Republik Indonesia, dan juga tidak melanggar atau menyalahi ketentuan peraturan perundang-undangan terkait dengan anti pencucian uang dan pencegahan pendanaan terorisme.

\_\_\_\_\_  
PT Sinarmas Sekuritas

( \_\_\_\_\_ )

Sales/Relationship Manager/  
Customer Excellence

Diperiksa,

( \_\_\_\_\_ )

Pejabat Prinsip Mengenal Nasabah ( PMN )/Kepatuhan

( \_\_\_\_\_ )

Calon Nasabah

**FACE-TO-FACE ENCOUNTER FORM  
PT SINARMAS SEKURITAS**

On this day \_\_\_\_\_, dated \_\_\_\_\_, I \_\_\_\_\_ holding position as \_\_\_\_\_ from PT Sinarmas Sekuritas (Company), on behalf of the Company in order to fulfill the obligations of Know-Your-Customer Principles based on Regulation of the Financial Services Authority of the Republic of Indonesia (OJK) Number 12/POJK.01/2017 concerning the implementation of Anti-Money-Laundering and terrorism financing prevention in the financial services sector, which was last amended by OJK Regulation Number 23/POJK.01/2019 and its amendments in the future, hereby declare that it has conducted face-to-face or virtual meetings with potential customer with the following data:

Name/Company Name \*) : \_\_\_\_\_  
No. ID/Deed of Incorporation\*) : \_\_\_\_\_  
Legal Entity Form\*) : \_\_\_\_\_  
Position\*) : \_\_\_\_\_  
Company Address\*) : \_\_\_\_\_  
Telephone/Mobile No./Email Address : \_\_\_\_\_

\*) Only filled by institutional Potential Customer

I have explained to the Potential Customer about:

1. Terms and Conditions of Securities Transactions through PT Sinarmas Sekuritas.
2. Risks and Benefits of transaction in the Capital Market.
3. Fees charged by the Company in regards to Securities Transactions.
4. Rights and obligations as Potential Customer.

On this day \_\_\_\_\_, dated \_\_\_\_\_, I/we \_\_\_\_\_ with the identity as listed above, as a Potential Customer of PT Sinarmas Sekuritas, in regards of opening a securities account at PT Sinarmas Sekuritas, has conducted face-to-face/virtual meetings with Mr./Ms. \_\_\_\_\_ holding position as \_\_\_\_\_ at PT Sinarmas Sekuritas. I/we hereby declare that:

1. I/we have received an explanation regarding the terms and conditions of Securities Transactions through PT Sinarmas Sekuritas, Risks and Benefits of Transactions in the Capital Market, Fees charged by the Company in regards to Securities Transactions, and Rights and Obligations as Potential Customer.
2. I/we have understood all the explanations given, and accept all the terms and conditions given by PT. Sinarmas Securities.
3. I/we, as signed, hereby declare that I/we have the right and authority and/or have the power to represent the aforementioned Legal Entity.
4. I/we guarantee the fidelity of the identity and all information and documentation that has been submitted to PT Sinarmas Sekuritas related to the opening of a securities account at PT Sinarmas Sekuritas (including but not limited to data regarding the source of funds and the Beneficial Owner, as relevant).
5. I/we guarantee that the securities transactions that I/we will conduct through PT Sinarmas Sekuritas will be carried out in compliance with the provisions of the prevailing laws and regulations in the Republic of Indonesia, and also not violate or infringe the provisions of the laws and regulations related to Anti-Money-Laundering and terrorism financing prevention.

\_\_\_\_\_  
**PT Sinarmas Sekuritas**

(\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_  
Sales/Relationship Manager/  
Customer Excellence

(\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_  
Potential Customer

Examined by,

(\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_  
Know-Your-Customer (KYC)/Compliance Officer

**TANDA TERIMA**

Kepada : .....

Alamat : .....

.....

Telah diterima : .....

Yang Menyerahkan,

Yang Menerima,

Customer Excellence  
PT Sinarmas Sekuritas

Nama Jelas:  
Tanggal :

Nama Jelas:  
Tanggal :



**Surat Pernyataan**  
**Perpajakan Non-Individu WNI**  
**Tanpa Kewajiban Pajak di Negara Lain**  
*Non-Individual Indonesian taxation statement without tax obligations in other countries*

**Kami menyatakan bahwa kami hanya memiliki kewajiban pajak (domisili perpajakan) di Indonesia dan tidak memiliki kewajiban pajak (domisili perpajakan) di negara selain di Indonesia :**

*we declare that we only have tax obligations (tax domicile) in indonesia and do not have tax obligations (tax domicile) in a country other than Indonesia :*

**Ya**     **Tidak** (wajib melengkapi Formulir FATCA/CRS sesuai ketentuan yang berlaku)  
*Yes                      No                      (must complete the FATCA/CRS form in accordance with applicable regulations)*

**Nama**

*Name*

\_\_\_\_\_

**CIF (diisi oleh petugas bank)**

*CIF (filled by bank officers)*

\_\_\_\_\_

**Negara Tempat Lahir**

*Country of birth*

\_\_\_\_\_

**Tanggal Lahir**

*Date of birth*

\_\_\_\_\_

**Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya dan sesungguhnya tanpa paksaan dari pihak manapun dan membebaskan Bank Sinarmas dari segala permasalahan hukum yang dapat timbul dikemudian hari.**

*Thus this statement is made in truth and in fact without coercion from any party and frees Bank Sinarmas from any legal issues that may arise in the future.*

\_\_\_\_\_, \_\_\_\_ - \_\_\_\_ -20\_\_

**Tanda Tangan Nasabah**  
*Customer's signature*

Beneficial Owner (bertindak sebagai setiap orang yang)\* :  Menggunakan dan/atau menerima manfaat dari rekening.  Dapat mengendalikan transaksi nasabah berdasarkan suatu perjanjian tertulis.  
 Merupakan pemilik dana (sumber dana).  Memberikan kuasa untuk melakukan transaksi kepada nasabah.

Kantor Cabang : \_\_\_\_\_ Nama Nasabah : \_\_\_\_\_ No. Rekening Nasabah\* : \_\_\_\_\_  
Tanggal : \_\_\_\_\_ No. CIF Nasabah\* : \_\_\_\_\_ \*) diisi oleh Petugas Bank

**A. DATA DIRI**

Nama Lengkap Sesuai Identitas : \_\_\_\_\_

Jenis Identitas : E-KTP/Passport/KITAS, No. \_\_\_\_\_

No. NPWP (jika ada) : \_\_\_\_\_

**Informasi Alamat**

Alamat Tinggal Sekarang (jika berbeda dari alamat ID) : \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

No. Telp Rumah : \_\_\_\_\_ No. HP : \_\_\_\_\_

Email : \_\_\_\_\_

**Data Keuangan****Pekerjaan Utama**

Pegawai Negeri  Pegawai Swasta  Profesional  Wiraswasta  
 Pegawai Bank  Pensiunan  BUMN  Penyelenggara Negara  
 TNI/Polisi  Lainnya \_\_\_\_\_

**Pendapatan Per Bulan**

s/d Rp 5 Jt  Rp 5 Jt - Rp 10 Jt  Rp 10 Jt - Rp 25 Jt  
 Rp 25 Jt - Rp 50 Jt  Rp 50 Jt - Rp 100 Jt  Rp 100 Jt

**Tujuan Pembukaan Rekening**

Simpanan  Keperluan Pribadi  Keperluan Usaha  Lainnya \_\_\_\_\_

**Sumber Dana**

Penghasilan  Bisnis  Pinjaman  Lainnya \_\_\_\_\_

**Data Pekerjaan**

Nama & Alamat Kantor : \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**B. PERNYATAAN NASABAH**

- Saya menyatakan bahwa data identitas dari Beneficial Owner asli dan benar.  
 Saya menyatakan bahwa sumber dana adalah benar dari Beneficial Owner.  
 Saya membebaskan Bank Sinarmas dari segala tuntutan baik secara Perdata maupun Pidana untuk data dan pernyataan yang saya berikan.

\_\_\_\_\_  
(Nama Jelas & Tanda Tangan/Sidik Jari)

**C. DIISI OLEH PETUGAS BANK**

Dokumen yang harus dilengkapi :  Fotocopy E-KTP/Passport/KITAS

Dokumen tambahan (pilih salah satu) :  Surat Penugasan  Surat Kuasa  
 Surat Perjanjian  Kartu Keluarga

Bentuk Perikatan lainnya \_\_\_\_\_  
(wajib diisi nama perikatan)



### C. Management Structure

#### Management 1

Name \_\_\_\_\_

Position \_\_\_\_\_ Gender  Male  Female

Address as Stated on Identification \_\_\_\_\_

Village/Sub-District \_\_\_\_\_

District \_\_\_\_\_ City \_\_\_\_\_

Type of Identification Identification Card Number

E-KTP \_\_\_\_\_

Passport (Accompanied by immigration documents) Expired Date   /   /

Mailing Address \_\_\_\_\_

Village/Sub-District \_\_\_\_\_

District \_\_\_\_\_ City \_\_\_\_\_

Telephone Number \_\_\_\_\_ Handphone Number \_\_\_\_\_

#### Management 2

Name \_\_\_\_\_

Position \_\_\_\_\_ Gender  Male  Female

Address as Stated on Identification \_\_\_\_\_

Village/Sub-District \_\_\_\_\_

District \_\_\_\_\_ City \_\_\_\_\_

Type of Identification Identification Card Number

E-KTP \_\_\_\_\_

Passport (Accompanied by immigration documents) Expired Date   /   /

Mailing Address \_\_\_\_\_

Village/Sub-District \_\_\_\_\_

District \_\_\_\_\_ City \_\_\_\_\_

Telephone Number \_\_\_\_\_ Handphone Number \_\_\_\_\_

#### Management 3

Name \_\_\_\_\_

Position \_\_\_\_\_ Gender  Male  Female

Address as Stated on Identification \_\_\_\_\_

Village/Sub-District \_\_\_\_\_

District \_\_\_\_\_ City \_\_\_\_\_

Type of Identification Identification Card Number

E-KTP \_\_\_\_\_

Passport (Accompanied by immigration documents) Expired Date   /   /

Mailing Address \_\_\_\_\_

Village/Sub-District \_\_\_\_\_

District \_\_\_\_\_ City \_\_\_\_\_

Telephone Number \_\_\_\_\_ Handphone Number \_\_\_\_\_

#### Management 4

Name \_\_\_\_\_

Position \_\_\_\_\_ Gender  Male  Female

Address as Stated on Identification \_\_\_\_\_

Village/Sub-District \_\_\_\_\_

District \_\_\_\_\_ City \_\_\_\_\_

Type of Identification Identification Card Number

E-KTP \_\_\_\_\_

Passport (Accompanied by immigration documents) Expired Date   /   /

Mailing Address \_\_\_\_\_

Village/Sub-District \_\_\_\_\_

District \_\_\_\_\_ City \_\_\_\_\_

Telephone Number \_\_\_\_\_ Handphone Number \_\_\_\_\_

### D. Ownership Structure

#### Owner 1

Name \_\_\_\_\_

Position \_\_\_\_\_ Gender  Male  Female

Address as Stated on Identification \_\_\_\_\_

Village/Sub-District \_\_\_\_\_

District \_\_\_\_\_ City \_\_\_\_\_

Type of Identification Identification Card Number

E-KTP \_\_\_\_\_

Passport (Accompanied by immigration documents) Expired Date   /   /

Telephone Number \_\_\_\_\_ Handphone Number \_\_\_\_\_

Shareholding Percentage \_\_\_\_\_

#### Owner 2

Name \_\_\_\_\_

Position \_\_\_\_\_ Gender  Male  Female

Address as Stated on Identification \_\_\_\_\_

Village/Sub-District \_\_\_\_\_

District \_\_\_\_\_ City \_\_\_\_\_

Type of Identification Identification Card Number

E-KTP \_\_\_\_\_

Passport (Accompanied by immigration documents) Expired Date   /   /

Telephone Number \_\_\_\_\_ Handphone Number \_\_\_\_\_

Shareholding Percentage \_\_\_\_\_

#### Owner 3

Name \_\_\_\_\_

Position \_\_\_\_\_ Gender  Male  Female

Address as Stated on Identification \_\_\_\_\_

Village/Sub-District \_\_\_\_\_

District \_\_\_\_\_ City \_\_\_\_\_

Type of Identification Identification Card Number

E-KTP \_\_\_\_\_

Passport (Accompanied by immigration documents) Expired Date   /   /

Telephone Number \_\_\_\_\_ Handphone Number \_\_\_\_\_

Shareholding Percentage \_\_\_\_\_

#### Owner 4

Name \_\_\_\_\_

Position \_\_\_\_\_ Gender  Male  Female

Address as Stated on Identification \_\_\_\_\_

Village/Sub-District \_\_\_\_\_

District \_\_\_\_\_ City \_\_\_\_\_

Type of Identification Identification Card Number

E-KTP \_\_\_\_\_

Passport (Accompanied by immigration documents) Expired Date   /   /

Telephone Number \_\_\_\_\_ Handphone Number \_\_\_\_\_

Shareholding Percentage \_\_\_\_\_

**E. Authorized/Delegated Officer**

**Officer 1**

Name \_\_\_\_\_  
Position \_\_\_\_\_ Email \_\_\_\_\_  
Telephone Number \_\_\_\_\_ Handphone Number \_\_\_\_\_

**Officer 2**

Name \_\_\_\_\_  
Position \_\_\_\_\_ Email \_\_\_\_\_  
Telephone Number \_\_\_\_\_ Handphone Number \_\_\_\_\_

**F. Signature Specimen**

Full Name & Signature/Fingerprint  
Full Name & Signature/Fingerprint  
Full Name & Signature/Fingerprint  
Full Name & Signature/Fingerprint  
Stamp Sample (if any)

Signature Requirements

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**CUSTOMER CONSENT**

By signing this Customer Fund Account (RDN) Opening Form, We hereby declare that:

- 1. Bank Sinarmas requires your personal data in order to provide special offers, such as promotions, discounts, cashback, and enhanced benefits for the Bank's products/services.
a) We grant our consent to the Bank for the processing of Our personal data for product and/or service offerings through personal communication channels, including the provision of such data for other purposes by the Bank and/or other companies within the Bank Sinarmas financial conglomerate and/or third parties cooperating with the Bank.
[ ] I Agree [ ] I Dont Agree
b) The Customer may, at any time, amend the consent provided to the Bank in accordance with the Bank's Privacy Policy by contacting the nearest Bank Sinarmas Branch Office.
- 2. All data and documents that We provide to Bank Sinarmas through the Securities Company or Custodian Bank are true, accurate, and constitute the most up-to-date information and documents. In the event of any changes, We are obliged to notify Bank Sinarmas of such changes in writing. We hereby release Bank Sinarmas from any and all claims or lawsuits from any party, including from Ourselves, in relation to the completion and execution of this Customer Fund Account Form.
- 3. We have read and agree to comply with the Special Terms and Conditions of the Customer Fund Account (RDN), which constitute an integral and inseparable part of this Form.
- 4. We release and discharge Bank Sinarmas from any risks, losses, claims, and/or liabilities that may arise in the future from any party in connection with the use and provision of Our data, information, and statements contained in this form.
- 5. The Bank may block the Customer Fund Account (RDN), reject transactions, cancel transactions, and/or terminate the business relationship with the Customer in the event that:
a) The Customer does not comply with the applicable legal provisions
b) The entity is a Shell Bank or a Commercial Bank that allows its accounts to be used by a Shell Bank
c) Bank Sinarmas has doubts regarding the accuracy of the Customer's information;

- d) The use of the account is not in accordance with the Customer's profile;
  - e) The Customer fails to provide the documents requested by Bank Sinarmas;
  - f) The Customer is known or reasonably suspected to have used falsified documents and/or provided inaccurate information to the Bank;
  - g) The Customer has transaction funds that are known or reasonably suspected to originate from criminal activities;
  - h) The Customer is reasonably suspected of using funds to conduct transactions prohibited under prevailing laws and regulations;
  - i) The Customer has been designated as a suspect/defendant in a money laundering crime; and/or
  - j) The Customer's profile matches the Suspected Terrorists and Terrorist Organizations List (DTTOT) and/or the Proliferation Financing of Weapons of Mass Destruction List (DPPSPM).
6. The Customer hereby grants an irrevocable power of attorney, which cannot be withdrawn, amended, or cancelled, with the right of substitution, to:
- a) The Securities Company or Custodian Bank as stated in the initial section of this Form to manage the Customer Fund Account at Bank Sinarmas that is opened based on this Form ("ACCOUNT"), including but not limited to opening and/or administering the opening of the ACCOUNT on behalf of the customer at the Bank, debiting, transferring funds from the ACCOUNT, requesting data, statements of account, and other information relating to the ACCOUNT from Bank Sinarmas, connecting the ACCOUNT to the Internet Banking facility owned by the Securities Company or Custodian Bank, closing the ACCOUNT, and performing any other actions required for ACCOUNT management in relation to securities transactions conducted by the Customer through the Securities Company or Custodian Bank without any exception;
  - b) Bank Sinarmas to provide all documents, data, information, and other details related to the customer, the ACCOUNT, and the customer's financial information to PT Kustodian Sentral Efek Indonesia ("KSEI"), the Financial Services Authority ("OJK"), and other authorized institutions pursuant to the laws and regulations applicable in Indonesia, as well as to competent authorities in the United States through the OJK, tax authorities, and/or other competent authorities in Indonesia in accordance with applicable laws.
  - c) The Financial Services Authority (OJK) to block, debit, and/or transfer funds from the ACCOUNT for the purpose of securing the Customer's funds held in the ACCOUNT.
7. The Customer is fully responsible for the execution of the power of attorney as referred to in item 6 above and hereby releases Bank Sinarmas from all claims, lawsuits, demands, and/or other legal actions from any party, including from the Customer, relating to the execution of the said power of attorney.
8. The power of attorney as referred to in item 6 above shall remain in force and cannot be terminated for any reason whatsoever, including the reasons stipulated in Articles 1813, 1814, and 1816 of the Indonesian Civil Code. Specifically for the power of attorney as referred to in item 6a, such power may only be terminated upon the revocation of the power of attorney by the Customer, which must be mutually agreed upon in writing by the Securities Company or Custodian Bank.
9. The Customer agrees that during the validity of the power of attorney for the management of the ACCOUNT granted to the Securities Company or Custodian Bank as referred to in item 6a above, the Customer waives the Customer's rights to manage the ACCOUNT, including but not limited to the right to provide debit and fund transfer instructions to Bank Sinarmas.
10. The Customer has understood all possible consequences that may arise in connection with the opening of the ACCOUNT, including benefits, risks, and fees incurred for the opening of the ACCOUNT.
11. The Customer is fully responsible for all consequences arising in connection with the opening and management of the ACCOUNT by the securities company or custodian bank, including but not limited to any misuse of the funds in the ACCOUNT by the Securities Company or Custodian Bank. The Customer hereby releases Bank Sinarmas from any and all claims, lawsuits, demands, and/or other legal actions of any kind from any party, including from the Customer, relating to the opening and management of the ACCOUNT by the Securities Company or Custodian Bank.
12. The Customer hereby declares that the ultimate controlling party of this business entity is: ..... *(To be completed specifically for non-individual/corporate customers)*
13. By providing an e-mail address in the "Customer Data" section of this form, the Customer hereby agrees that the account statement for the ACCOUNT will be sent by Bank Sinarmas in the form of an e-statement to the e-mail address provided by the Customer.
14. Bank Sinarmas may collect Customer data from various sources, namely:
- a) Data provided directly by the Customer (for example, when registering for services/products); and
  - b) Data collected indirectly, whether automatically or manually, when the Customer uses services/products and/or provides such data, as well as data obtained from third parties cooperating with Bank Sinarmas (for example, but not limited to, when Bank Sinarmas contacts customer service channels through media, the Customer uses third-party services connected to Bank Sinarmas, and similar activities).
15. The Customer agrees to provide any information and/or documents required in the event of an audit, examination, or request for data or other documents from Bank Indonesia and/or the Financial Services Authority (OJK) and/or any other authority authorized under the prevailing laws and regulations.
16. The Bank may block/close the account for taxation purposes and/or if the account is indicated as a fraudulent account and/or if the Customer has been designated as a suspect/defendant in a money laundering crime, terrorism financing crime, or other criminal acts under the applicable government/regulator provisions.
17. The Bank has the right to request information and documents from the Customer, whether required now or in the future, including those that may be required under laws and/or agreements with relevant authorities (domestic or foreign) regarding the Customer's tax status.
18. The Customer understands that the data provided by the Customer will be retained by the Bank as long as required by the Bank, in accordance with internal policies and the applicable laws and regulations.
19. The Bank may make changes to Customer data if required by laws and regulations, based on instructions from regulators or authorized institutions, and/or to protect the interests of the Customer and/or the Bank.
20. The Customer is fully responsible for any losses incurred, whether material or immaterial, in the event of a personal data protection failure caused by negligence and/or intentional acts by the Customer and/or any party authorized by the Customer.
21. If there is any discrepancy between the data stored by the Bank and the data in this Form, then this Form may be used by the Bank as a document for data updating purposes.

.....

Stamp Duty IDR 10.000

.....  
Full Name & Signature / Fingerprint

The Special Terms and Conditions for the Customer Fund Account (hereinafter referred to as the "Customer Fund Account STC") constitute the specific provisions relating to the opening of a Customer Fund Account at PT Bank Sinarmas Tbk (hereinafter referred to as the "Bank"). These provisions are prepared and signed on the date indicated at the end of this Customer Fund Account STC by the Customer (hereinafter referred to as the "Customer"). By signing this Customer Fund Account STC, the Customer agrees to the terms and conditions applicable at PT Bank Sinarmas Tbk in relation to the Customer Fund Account.

By signing this Customer Fund Account STC, the Customer declares compliance with the provisions set out in the General Terms and Conditions for Account Opening at the Bank. The provisions of this Customer Fund Account STC are as follows:

Article 1

**CUSTOMER FUND ACCOUNT**

**1.1 DEFINITION OF CUSTOMER FUND ACCOUNT**

A Customer Fund Account is an account at the Bank under the name of the investor, separate from the securities account (under the name of the securities company), which is used for the purpose of stock trading transactions by the investor.

**1.2 CHARACTERISTICS OF A CUSTOMER FUND ACCOUNT**

The characteristics of a Customer Fund Account are as follows:

- a) No Initial Deposit Required
- b) Exempt from Monthly Administration Fees and Penalty Fees
- c) No minimum balance requirement.

Article 2

**OPENING OF A CUSTOMER FUND ACCOUNT**

**2.1**

**2.1.1 CUSTOMER INFORMATION & SPECIMEN**

The opening of a Customer Fund Account by the Customer through the Securities Company or Custodian Bank must fulfill all requirements established and/or to be established by the Bank, including those derived from requirements established and/or to be established by PT Kustodian Sentral Efek Indonesia and/or other relevant parties, including but not limited to:

- a) Having a Securities Sub-Account in C-BEST.  
\*The Securities Sub-Account is a securities account for each Customer recorded under the participant's securities account at the Central Securities Depository and Settlement Institution.
- b) Having a Single Investor Identification (SID) in AKSes.  
SID (Single Investor Identification) is the investor's unique identification number.
- c) Submitting other documents as attached and any additional documents or information that may subsequently be required by the Bank.

The Customer, through the Securities Company, is required to present and submit all and any data, information, statements, documents, or anything else requested and required by the Bank in relation to the opening of the Customer Fund Account or Custodian Bank. The Customer hereby declares and warrants to the Bank that all data/documents/information provided to the Bank through the Securities Company or Custodian Bank in connection with the opening of the Customer Fund Account are complete, conform to the originals, accurate, reflect the actual circumstances, and have not undergone any changes or are the most up-to-date data/documents/information available. The Customer also warrants that the party signing this Customer Fund Account STC and all related documents is duly authorized to represent the Customer.

The Customer agrees and hereby authorizes the Bank to seek, request, and obtain any data, information, statements, or documents in any form and from any party as required by the Bank in relation to the Customer's identity and/or business activities and/or transactions.

The Customer hereby agrees that the Account shall become effective after all requirements stipulated by the Bank have been fulfilled by the Customer and the Bank approves the Customer Fund Account Opening Application. In the event that the Bank approves the Account opening subject to certain conditions required to be fulfilled by the Customer at a later date, but one or more of such conditions are not fulfilled by the Customer within a specific timeframe determined by the Bank, the Customer hereby agrees that the Bank shall be entitled at any time to close the Customer Fund Account by providing notice to the Customer and/or the Securities Company, and the entire account closure process shall be subject to the applicable Bank regulations. In relation thereto, the Customer hereby warrants and releases the Bank from any claims, compensation, demands, and/or legal actions arising from the Account closure by the Bank.

All data, information, statements, and documents obtained by the Bank through the Securities Company and/or Custodian Bank in relation to the Customer, the Customer's business activities, or the Customer's transactions shall become the property of the Bank. The Bank shall have the right to verify, assess, safeguard the confidentiality of, or use such data for the Bank's purposes in accordance with the applicable laws, without any obligation to notify or obtain prior consent from the Customer, and without providing any warranty or compensation to the Customer for any reason whatsoever.

In the event that the Customer intends to make any changes to its data, including but not limited to changes of address, telephone number, facsimile number, Identity Card (KTP), Taxpayer Identification Number (NPWP), signature, authorized signatories (including the new signature specimen), management composition, legal entity status, licensing, and other matters, the Customer must carry out such changes by appearing directly at the Securities Company or Custodian Bank. Such changes shall become effective once they are received and recorded in the Bank's records.

2.1.2 The opening of the Customer Fund Account is carried out through the Securities Company or Custodian Bank pursuant to the authority granted by the Customer to the Securities Company or Custodian Bank as set forth in this Customer Fund Account STC.

2.1.3 The Bank reserves the right to reject or postpone the Customer Fund Account opening application, including but not limited to cases where invalid information or data is found, by providing the reason for such action.

**2.2 CUSTOMER FUND ACCOUNT PROVISIONS**

2.2.1 The Customer Fund Account may be in the form of a demand deposit account applicable to both Individual and Corporate Customers.

2.2.2 The Bank will not issue a passbook or any savings participation document in the name of the Customer and will not issue checks/giro slips as instruments for withdrawing funds from the demand deposit account.

2.2.3 A Customer Fund Account may be created through the conversion of an existing savings account or demand deposit account owned by the Customer. In the event that the Customer Fund Account originates from the conversion of a savings account or demand deposit account, once converted into a Customer Fund Account, it shall be subject to the terms and conditions set forth in this Customer Fund Account STC.

2.2.4 A Customer Fund Account cannot be opened as a joint account.

2.2.5 All transactions on the Customer Fund Account may only be conducted:

- a) Through Bank Sinarmas Internet Banking and/or other channels designated by Bank Sinarmas; and
- b) By the Securities Company or Custodian Bank authorized by the Customer Fund Account holder to manage the Customer Fund Account.

Credit transactions into the Customer Fund Account by the Customer may be conducted through Bank Sinarmas Internet Banking, over-the-counter services, and/or other channels designated by the Bank, which will be notified by the Bank to the Customer Fund Account holder in any form and through any communication channel.

2.2.6 The Customer Fund Account holder may only conduct inquiries or request balance and transaction history of the Customer Fund Account through facilities provided by PT Kustodian Sentral Efek Indonesia and/or other facilities designated by the Bank, which will be notified by the Bank to the Customer Fund Account holder in any form and through any communication channel.

2.2.7 The Bank reserves the right to reject any instructions given by the Customer Fund Account holder as long as the Bank has not received a revocation of the Customer Fund Account management authorization from the Customer Fund Account holder, which has been approved in writing by the Securities Company or Custodian Bank.

2.2.8 By signing this Customer Fund Account STC, the Customer declares and warrants that, in connection with the conversion of the account as referred to in this subsection, there are no outstanding checks and/or giro slips and/or other withdrawal instruments that have not been withdrawn and/or whose obligations have not been fulfilled, and that any such items, if any, shall be immediately returned to the Bank.

However, the Bank is authorized to debit the Customer Fund Account and use such funds to pay/fulfill any obligations arising from the withdrawal of funds through checks and/or giro slips and/or other withdrawal instruments whose obligations have not yet been settled.

### 2.3 COMPLAINT HANDLING (CUSTOMER COMPLAINTS)

In the event that the Customer wishes to submit a complaint to the Bank in relation to the Customer Fund Account, such complaint may be submitted verbally and/or in writing by attaching a photocopy of the Customer's identification and supporting documents to the Securities Company or Custodian Bank. Thereafter, the Securities Company or Custodian Bank shall be obliged to follow up on the Customer's complaint to the Bank. The Bank shall not be responsible for any delay in handling the complaint caused by negligence and/or delay by the Securities Company and/or Custodian Bank in submitting the Customer's complaint to the Bank.

## Article 3

### ACCOUNT TRANSACTIONS

#### 3.1 WITHDRAWALS AND DEPOSITS

Withdrawals from the Customer Fund Account shall be carried out by the Securities Company or Custodian Bank based on the Customer's Power of Attorney granted to the Securities Company or Custodian Bank, and such withdrawals may only be made for the purpose of settling securities transactions or transferring funds to the designated account. The Customer agrees to release the Bank from any claims and/or risks and/or losses that may arise as a result of misuse of the authorization by the Securities Company or Custodian Bank in relation to the funds in the Customer Fund Account, and agrees to bear any losses incurred by the Bank due to such misuse of authorization committed by the Customer. Withdrawals from the Customer Fund Account shall only be conducted using withdrawal instruments that comply with the Bank's requirements, without limiting the Bank's right to reject any withdrawal from the Customer Fund Account, including but not limited to cases where the funds in the Customer Fund Account are insufficient, taking into account the prevailing terms/agreements.

#### 3.2 INSTRUCTIONS

Unless otherwise agreed, instructions for depositing funds may be submitted by the Customer, the Securities Company, the Custodian Bank, or other third parties, whereas instructions for withdrawing funds shall be submitted by the Securities Company or Custodian Bank based on the Customer's Power of Attorney granted to them. If the Customer wishes to undertake any action related to the Customer Fund Account, including withdrawing funds derived from capital market investments from the Customer Fund Account, the Customer agrees that they must first contact the Securities Company or Custodian Bank where the funds are administered under the Customer Fund Account. If approved by the Securities Company or Custodian Bank, then the Securities Company or Custodian Bank will carry out the instruction on behalf of the Customer.

## Article 4

### EVIDENCE

The Bank shall at any time be entitled to correct any errors made by the Bank or its employees, whether in crediting or debiting the Customer Fund Account or in executing instructions related thereto, and the Customer hereby declares that: (i) the Customer grants authority to the Bank to debit the Customer Fund Account should the Bank need to do so in order to correct such errors;

- (ii) the Customer agrees to provide the Bank with sufficient time to correct any errors in the Customer Fund Account after the Bank becomes aware of such errors;
- (iii) the Customer agrees and acknowledges that the results or consequences arising from the Bank's actions in correcting errors in the Customer Fund Account shall be valid, binding, and constitute lawful and conclusive evidence.

## Article 5

### RESPONSIBILITIES

- 5.1 The Customer agrees to bear any risks, losses, or consequences suffered by the Customer caused, among others, by: (i) the Customer's negligence and/or error; (ii) misunderstandings, damage, delays, loss, or errors in the delivery of instructions and communications, whether through mail, telephone, telegram, telex, facsimile, or other communication systems; (iii) limitations on use or unavailability or non-payment of funds caused by foreign exchange restrictions, unavailability of the requested foreign currency, or other causes beyond the Bank's control; (iv) Customer Fund Account statements or other notifications from the Bank sent to the Customer being received, read, or misused by unauthorized parties with respect to the Customer Fund Account.

- 5.2 The Customer agrees to bear all risks, losses, or consequences suffered by the Customer in relation to the non-genuineness, invalidity, incompleteness, or any other deficiencies in the documents received by the Bank from the Customer through the Securities Company or Custodian Bank, including where such documents indicate ownership rights over goods, as well as where such documents serve as proof of ownership of goods stated therein. The Bank shall not be responsible for the parties issuing or endorsing such documents, including but not limited to the authenticity, validity, accuracy of authority, and signatures contained in such documents.

- 5.3 In the event that transactions on the Customer Fund Account are carried out by the Securities Company or Custodian Bank based on the Customer's Power of Attorney to the Securities Company or Custodian Bank, through any banking services including electronic banking services, the Customer agrees to release the Bank from all risks that may arise from the use of such banking services. In the event that transactions on the Customer Fund Account are conducted through electronic banking services, the Customer agrees that the Bank shall not be liable for any form of loss suffered by the Customer due to the use of electronic banking services, including but not limited to losses resulting from negligence/errors by the Customer or the Customer's attorney (the Securities Company or Custodian Bank), losses arising from the use or intervention by unauthorized third parties, delays or failures in access or execution of transactions due to system disruptions or maintenance, or any circumstances beyond the Bank's control including Force Majeure, or the use of electronic banking services that deviates from the terms, conditions, and procedures established by the Bank.

- 5.4 The Customer hereby agrees that the Customer will use the Customer Fund Account only for transactions that do not violate applicable laws and regulations, the Bank's internal policies, and any other national or international regulations related to the execution of such transactions, whether directly or indirectly. The Customer shall be fully responsible for any claims and/or demands and any consequences arising from the Customer's use of the Customer Fund Account for transactions categorized as suspicious transactions and/or transactions prohibited under the prevailing laws and regulations.

- 5.5 All disputes and resulting consequences between the Customer and the Securities Company or Custodian Bank or any other party shall be entirely the responsibility of the Customer and/or the Securities Company or Custodian Bank. With respect to the use of banking services involved in executing this authorization, including but not limited to Internet Banking Services, the Customer and the Securities Company or Custodian Bank acknowledge that they fully understand such banking services and agree to comply with all applicable terms and conditions governing the use of such banking services, including any amendments thereto in the future.

## Article 6

### ACCOUNT BLOCKING

Bank Sinarmas may block transactions, delay transactions, temporarily suspend transactions, reject transactions, or cancel transactions if it is found that there are indications of misuse of the Customer's account for taxation purposes and/or indications of account misuse, or if the account is indicated as a fraudulent account/engaged in illegal activities, or if the Customer has been designated as a suspect or defendant in a Money Laundering Crime, Terrorism Financing Crime, Proliferation Financing of Weapons of Mass Destruction, or other criminal offenses pursuant to applicable laws and/or regulatory provisions.

## Article 7

### ACCOUNT CLOSURE

- 7.1 The Customer Fund Account may only be closed:
- a. By the Customer Fund Account holder with written approval from the Securities Company or Custodian Bank; or
  - b. By the Securities Company or Custodian Bank authorized to manage the Customer Fund Account pursuant to the power of attorney granted by the Customer Fund Account holder.
- 7.2 The closure of the Customer Fund Account does not release the Customer from any outstanding obligations, including but not limited to any overdraft (debit balance), if any, on the Customer Fund Account. The Bank shall retain the right to demand and/or obtain payment from the Customer for any amounts that remain unsettled by the Customer.

The Bank shall retain the right to demand and/or obtain payment from the Customer for any amounts that remain unsettled by the Customer.

7.3 In the event that, after the closure of the Customer Fund Account, there remains any balance in the Customer Fund Account, such remaining balance (if any) shall continue to belong to the Customer. The Bank shall credit the remaining balance to another account owned by the Customer at the Bank, or to a suspense account (if the Customer does not maintain any other account at the Bank), after deducting the Customer Fund Account closure fee and any other fees imposed in connection with the Customer Fund Account, as well as any outstanding payment obligations of the Customer (including overdrafts). Unless otherwise stipulated by the Bank, withdrawals of the remaining balance on the closed Customer Fund Account that have been credited to another account owned by the Customer or to a suspense account as referred to in this item may only be carried out using specific withdrawal instruments determined by the Bank.

7.4 The Customer and/or the Customer's heirs and/or rightful successors hereby release the Bank from all responsibilities in connection with the closure of the Customer Fund Account.

7.5 Any remaining balance in the suspense account as referred to in item 7.3 that has not been withdrawn by the Customer will not earn interest/giro services or any form of compensation. However, this does not limit the Bank's right to impose administrative fees on the remaining balance in such suspense account, provided that if within 3 (three) years from the date of the closure of the Customer Fund Account, the Customer does not withdraw, claim, or settle the remaining balance in the suspense account, or if for any reason the Bank cannot/is not permitted to transfer the remaining balance to the state in accordance with applicable laws and regulations, the Customer shall be deemed to have waived its rights to the remaining balance in the closed Customer Fund Account.

Article 8

8.1 MISCELLANEOUS PROVISIONS

8.1.1 INFORMATION DISCLOSURE

In relation to the Customer Fund Account, and while adhering to the applicable laws and regulations as well as the Bank's policies, the Customer hereby grants consent to the Bank to provide the Customer's data and deposit information to the Securities Company or Custodian Bank and/or PT Kustodian Sentral Efek Indonesia for purposes related to the Customer Fund Account. In this regard, the Customer specifically grants authority and power to the Bank to: (i) provide to any party information relating to or concerning the Customer and/or the Customer's activities and/or the Customer's accounts as well as other financial data of the Customer maintained at the Bank to other parties, including but not limited to PT Kustodian Sentral Efek Indonesia and the Capital Market Supervisory Agency of the Republic of Indonesia, for purposes deemed reasonable and necessary by the Bank, including providing reports/sending data to PT Kustodian Sentral Efek Indonesia relating to the opening, rejection of applications for opening, management, blocking, release of blocking, closure, and any other actions related to the Customer Fund Account, as well as information relating to fund movements and/or balances in the Customer Fund Account; (ii) block the Customer Fund Account based on blocking instructions from authorized institutions pursuant to the prevailing laws and regulations; and (iii) debit the Customer Fund Account in the amount of any outstanding obligations owed by the Customer, including but not limited to any overdraft (debit balance), if any.

8.1.2 With respect to the Customer Fund Account, upon the enactment of this Customer Fund Account STC, any provisions regarding the Customer's consent for the Bank to provide to any party information relating to or concerning the Customer and/or the Customer's activities and/or the Customer's accounts as well as other financial data maintained at the Bank, including but not limited to subsidiaries, affiliates, or other related companies as referred to in the General Terms and Conditions for Account Opening (KPUPR), are hereby revoked and deemed no longer applicable.

8.2 AMENDMENTS

In the event of any amendments, additions, and/or deletions to the provisions of the Customer Fund Account STC, the Bank will notify the Customer through the Securities Company/Custodian Bank. The Customer agrees that by continuing to use/access/perform transactions on the Customer Fund Account after such amendments to the Customer Fund Account STC have been notified/announced, the Customer shall be deemed to have accepted and agreed to such amendments.

8.3 VALIDITY

The validity and enforceability of the provisions in the Customer Fund Account STC shall not be affected even if one or more of its provisions become void, unenforceable, or invalid.

8.4 GOVERNING LAW AND DISPUTE RESOLUTION

This Customer Fund Account STC, along with all amendments thereto, is prepared, interpreted, and enforced in accordance with the laws of the Republic of Indonesia. Any disputes arising under or in connection with this Customer Fund Account STC that cannot be resolved amicably shall be settled through the Indonesian Capital Market Arbitration Board (BAPMI). Unless otherwise agreed by the parties to this Customer Fund Account STC, arbitration hearings shall be conducted in Jakarta. The arbitration decision, once final and binding, shall be conclusive, binding, non-appealable, and enforceable both within and outside the territory of the Republic of Indonesia. The arbitration decision shall determine the party responsible for bearing the costs incurred.

8.5 CLOSING

8.5.1 In the event of any discrepancy between the General Terms and Conditions for Account Opening and this Customer Fund Account STC, the provisions of this Customer Fund Account STC shall prevail.

8.5.2 The Customer hereby declares that the Customer has received the General Terms and Conditions for Account Opening and the Customer Fund Account STC, has read, understood, signed, and agreed to their contents, and that the Bank has provided sufficient explanation regarding the characteristics of the Customer Fund Account to be utilized by the Customer. The Customer acknowledges having fully understood the consequences of using the Customer Fund Account, including the benefits, risks, and fees inherent to the Customer Fund Account.

Accordingly, after carefully reading and reviewing these provisions, and having fully understood their contents with full awareness and responsibility, the Customer signs this Customer Fund Account STC on the date stated in this Agreement.

These general terms and conditions for account opening have been adjusted to comply with the applicable laws and regulations, including those issued by the Financial Services Authority (OJK).

.....

.....

Full Name & Signature / Fingerprint

**G. To Be Completed by Bank Officer** (For Manual RDN Opening Only)

DHN Verification  Yes  No

Marketing, Marketing Code \_\_\_\_\_

Branch Name : \_\_\_\_\_

Documents Required:

CIF Number : \_\_\_\_\_

Business Entity

Risk Category  High Risk  Medium Risk  Low Risk

Copy of Identification (E-KTP/Driver's License/Passport/  
KITAP/KITAS)  TDP/SIUP

Copy of NPWP  Deed of Establishment  NIB

Others, specify \_\_\_\_\_

Classification : - Sector : \_\_\_\_\_   Others

- Industry :

- Target :

Processed by Customer Service		
Date	/	/
_____		
Full Name & Signature / Fingerprint		

Reviewed by Supervisor / Operations Head / Branch Manager		
Date	/	/
<input type="checkbox"/> Agree / Disagree		
_____		
Full Name & Signature / Fingerprint		

Reference From : Name of Referrer \_\_\_\_\_

Referrer's Telephone Number \_\_\_\_\_

Account Number \_\_\_\_\_

Referral Code \_\_\_\_\_

(city, date)

No : xxx

To :

**PT . Bank Sinarmas, Tbk.**

**Thamrin Main Branch**

Sinarmas Land Plaza, Tower 1 Lt. 3

Jl. MH. Thamrin No 51

Jakarta 10350

Re : **Statement Letter of Anti Money Laundering & Counter Terrorist Financing**

In relation with the filing of our current account opening application at PT. Bank Sinarmas, Tbk. with the following data:

Company Name :

Address :

Therefore, we the undersigned below :

Name :

Identity Number :

Address :

And,

Name :

Identity Number :

Address :

As ..... and ..... and therefore acting for and on behalf of (name of company), hereby stated that (name of company) has a line of business and conducts business activities that are not related to money laundering activities and the financing of terrorism activities. This letter of statement is issued as a replacement of the required document of "License of Anti Money Laundering and Counter Terrorist Financing".

If later found to things that are not in accordance with this statement, we are willing to follow the provisions and the policies of PT. Bank Sinarmas Tbk., as well as provisions and the applicable law in the Republic of Indonesia.

Thus we submit this statement letter to be used as it should and release PT. Bank Sinarmas Tbk. from any lawsuits that may occur in the future.

Yours Sincerely,

(name)

(name)



	Dst/ <i>etc...</i> (Lampirkan/ <i>Attach</i> )
<b>Kegiatan Usaha (<i>Business Activities</i>)</b>	
9	Apakah Bidang/kegiatan usaha perusahaan anda: <i>Line of Business/Business industry :</i>
10	Apakah memiliki kegiatan usaha di luar negeri berbadan hukum: <input type="checkbox"/> Ya/ <i>Yes</i> <input type="checkbox"/> Tidak/ <i>No</i> <i>Does it have a legal business in other jurisdiction:</i> Bila Ya, sebutkan: <i>If yes, please list it:</i>
11	Apakah Perusahaan melakukan kegiatan ekspor/impor ? <input type="checkbox"/> Ya/ <i>Yes</i> <input type="checkbox"/> Tidak/ <i>No</i> <i>Does the company carry out export/import activities?</i>
12	Apabila ya, kegiatan ekspor/impor : <i>If yes, what is their business activities:</i> 1. Berikan laporan keuangan Audited (lampirkan) <i>Give the Financial Report (Audited) (Attach) ...</i> 2. Portofolio kegiatan usaha (lampirkan) ... <i>Business Portfolio (Attach) ...</i> 3. Jenis barang/produk yang akan diekspor/impor... <i>Product type that will be exported/imported...</i>
13	Siapa & Apakah kegiatan usaha mitra usaha Anda; <i>Who is your company's business partners:</i> 1. ... 2. 3.
14	Berada di negara mana mitra usaha anda (sebutkan): <i>Business partners's country location:</i> 1. 2. 3.

15	Siapakah Beneficial owner mitra usaha anda: <i>Who is the Beneficial Owner of your business partners:</i>
	<b>Tujuan pembukaan hubungan Usaha dengan Bank (<i>The purpose of opening a business relationship with the bank</i>)</b>
16	Apakah Tujuan pembukaan rekening Perusahaan anda; <i>Purpose of open account:</i> ...
17	Berasal dari mana sumber dananya: <i>Source of fund:</i>
18	Apakah memiliki rekening di Bank Lain; Do you have other accounts in another banks: 1. 2. 3. Dst/etc
19	Transaksi yang akan sering dilakukan: <i>What kind of transaction that will be used frequently:</i> 1. 2. 3. 4. 5.
	<b>Keterangan Tambahan (<i>Additional Informations</i>)</b>
20	Apakah Bapak/Ibu/Pemegang Saham memiliki keluarga yang menjabat sebagai pegawai atau pejabat Negara/Instansi Pemerintah (DPR, MPR, POLRI, TNI, Kejaksaan/Kehakiman, pengurus partai politik) ? Bila ada, sebutkan ... <i>Does the company have any relationship with Government Office (Parliament members, Attorney, Lawyer, Political Parties, etc)? If yes, please list it....</i>

21	<p>Apakah bersedia memberikan keterangan tambahan dan dokumen pendukung yang dibutuhkan oleh Bank ? .....</p> <p><i>Do you willing to provide additional information and supporting documents needed by the Bank?</i></p>

<p>Tanggal : <i>Date :</i></p> <p>Tanda Tangan Nasabah <i>Customer's Signature</i></p> <p>Nama: <i>Name:</i></p> <p>.....</p> <p>Jabatan: <i>Title:</i></p>	<p>Tanda Tangan Pejabat Bank <i>Bank officer's Signature</i></p> <p>Nama: <i>Name:</i></p> <p>.....</p> <p>Jabatan: <i>Title:</i></p>
---	---



**FORMULIR ENHANCED DUE DILIGENCE (EDD)  
BANK SINARMAS**

**PERORANGAN**

*)pilih salah satu Pembukaan Hubungan Usaha/EDD berkala/Transaksi																																					
*)pilih salah satu Calon Nasabah/Nasabah/Pemilik Manfaat ( <i>Beneficial Owner</i> )/WIC																																					
<table border="1"> <tr> <td>Nama</td> <td>:</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Nomor CIF</td> <td>:</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Jenis Produk/Layanan Bank</td> <td>:</td> <td></td> </tr> </table>		Nama	:		Nomor CIF	:		Jenis Produk/Layanan Bank	:																												
Nama	:																																				
Nomor CIF	:																																				
Jenis Produk/Layanan Bank	:																																				
<table border="1"> <tr> <td rowspan="2">Screening</td> <td rowspan="2">:</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td>DTTOT / DPPSPM</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td>(sebutkan jenis watchlist) Watchlist .....</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td>Informasi <i>Negative (News)</i> <small>lampirkan hasil screening</small></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td>Tidak Ditemukan <small>(Tidak termasuk dalam watchlist berdasarkan hasil screening atau tidak ditemukan informasi negatif berdasarkan informasi pada publikasi media)</small></td> </tr> <tr> <td rowspan="3">Kriteria <i>High Risk</i></td> <td rowspan="3">:</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td>Pekerjaan</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><i>Politically Exposed Person (PEP)</i></td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td>Negara</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><i>Screening Watchlist</i></td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td>Bidang Usaha</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td>Lainnya .....</td> </tr> </table>		Screening	:	<input type="checkbox"/>	DTTOT / DPPSPM	<input type="checkbox"/>	(sebutkan jenis watchlist) Watchlist .....	<input type="checkbox"/>	Informasi <i>Negative (News)</i> <small>lampirkan hasil screening</small>	<input type="checkbox"/>	Tidak Ditemukan <small>(Tidak termasuk dalam watchlist berdasarkan hasil screening atau tidak ditemukan informasi negatif berdasarkan informasi pada publikasi media)</small>	Kriteria <i>High Risk</i>	:	<input type="checkbox"/>	Pekerjaan	<input type="checkbox"/>	<i>Politically Exposed Person (PEP)</i>	<input type="checkbox"/>	Negara	<input type="checkbox"/>	<i>Screening Watchlist</i>	<input type="checkbox"/>	Bidang Usaha	<input type="checkbox"/>	Lainnya .....												
Screening	:			<input type="checkbox"/>	DTTOT / DPPSPM	<input type="checkbox"/>	(sebutkan jenis watchlist) Watchlist .....																														
		<input type="checkbox"/>	Informasi <i>Negative (News)</i> <small>lampirkan hasil screening</small>	<input type="checkbox"/>	Tidak Ditemukan <small>(Tidak termasuk dalam watchlist berdasarkan hasil screening atau tidak ditemukan informasi negatif berdasarkan informasi pada publikasi media)</small>																																
Kriteria <i>High Risk</i>	:	<input type="checkbox"/>	Pekerjaan	<input type="checkbox"/>	<i>Politically Exposed Person (PEP)</i>																																
		<input type="checkbox"/>	Negara	<input type="checkbox"/>	<i>Screening Watchlist</i>																																
		<input type="checkbox"/>	Bidang Usaha	<input type="checkbox"/>	Lainnya .....																																
<table border="1"> <tr> <td>Hasil EDD</td> <td>:</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Informasi Jabatan</td> <td>:</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Sumber kekayaan dan latar belakang dari <i>beneficial owner</i> (jika ada)</td> <td>:</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Informasi PEP pada calon Nasabah/Nasabah/BO/WIC (jika ada)</td> <td>:</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Sumber dana lainnya (jika ada)</td> <td>:</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Jenis Usaha/Bidang Usaha lainnya didalam negeri ataupun di luar negeri (jika ada)</td> <td>:</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Lokasi Usaha dan Status tempat usaha lainnya (jika ada)</td> <td>:</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Informasi pendukung lainnya, seperti antara lain</td> <td>:</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Produk bank apa yang akan digunakan dan Transaksi yang akan sering dilakukan</td> <td>:</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Apakah Nasabah memiliki keluarga inti (1 layer vertikal dan horizontal) yang menjabat sebagai pejabat Negara/pejabat Pemerintahan</td> <td>:</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Jika Iya sebutkan</td> <td>:</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Informasi mitra Usaha calon Nasabah / Nasabah / BO / WIC (jika memiliki usaha, siapa dan jenis usaha dari mitra usaha tersebut)</td> <td>:</td> <td></td> </tr> </table>		Hasil EDD	:		Informasi Jabatan	:		Sumber kekayaan dan latar belakang dari <i>beneficial owner</i> (jika ada)	:		Informasi PEP pada calon Nasabah/Nasabah/BO/WIC (jika ada)	:		Sumber dana lainnya (jika ada)	:		Jenis Usaha/Bidang Usaha lainnya didalam negeri ataupun di luar negeri (jika ada)	:		Lokasi Usaha dan Status tempat usaha lainnya (jika ada)	:		Informasi pendukung lainnya, seperti antara lain	:		Produk bank apa yang akan digunakan dan Transaksi yang akan sering dilakukan	:		Apakah Nasabah memiliki keluarga inti (1 layer vertikal dan horizontal) yang menjabat sebagai pejabat Negara/pejabat Pemerintahan	:		Jika Iya sebutkan	:		Informasi mitra Usaha calon Nasabah / Nasabah / BO / WIC (jika memiliki usaha, siapa dan jenis usaha dari mitra usaha tersebut)	:	
Hasil EDD	:																																				
Informasi Jabatan	:																																				
Sumber kekayaan dan latar belakang dari <i>beneficial owner</i> (jika ada)	:																																				
Informasi PEP pada calon Nasabah/Nasabah/BO/WIC (jika ada)	:																																				
Sumber dana lainnya (jika ada)	:																																				
Jenis Usaha/Bidang Usaha lainnya didalam negeri ataupun di luar negeri (jika ada)	:																																				
Lokasi Usaha dan Status tempat usaha lainnya (jika ada)	:																																				
Informasi pendukung lainnya, seperti antara lain	:																																				
Produk bank apa yang akan digunakan dan Transaksi yang akan sering dilakukan	:																																				
Apakah Nasabah memiliki keluarga inti (1 layer vertikal dan horizontal) yang menjabat sebagai pejabat Negara/pejabat Pemerintahan	:																																				
Jika Iya sebutkan	:																																				
Informasi mitra Usaha calon Nasabah / Nasabah / BO / WIC (jika memiliki usaha, siapa dan jenis usaha dari mitra usaha tersebut)	:																																				

	Informasi tambahan untuk transaksi Nasabah *) (diisi untuk EDD yang dilakukan terhadap transaksi Nasabah)	
	Hubungan Nasabah dengan penerima atau pengirim atau pelaku transaksi	:
	Tujuan transaksi Nasabah dengan penerima atau pengirim atau pelaku transaksi Catatan: Jika untuk tujuan transaksi barang / jasa, maka cantumkan jenis barang / jasa tersebut, pastikan merupakan barang / jasa yang legal untuk ditransaksikan dan pastikan transaksi barang / jasa sesuai dengan profil Nasabah.	:
	Deskripsikan keterkaitan profil Nasabah dengan transaksi yang dilakukan	:
	Informasi relevan lainnya dari hasil EDD yang dilakukan (jika ada)	:

Informasi hasil EDD dapat dilampirkan pada formulir ini

Dengan ini menyatakan bahwa telah dilakukan verifikasi yang lebih mendalam (EDD) dan seluruh pengisian form EDD beserta lampiran dokumen yang disampaikan adalah benar dan akurat.

Proses EDD (*Enhanced Due Diligence*) ini dilakukan melalui: wawancara dengan Nasabah/Pihak lain/Informasi melalui media lain\*)<sup>coret yang tidak perlu</sup>

Pihak Yang Melakukan EDD

SPV/HO/Pejabat Setara

Nama :

Nama :

Keterangan :

\*) Untuk EDD yang dilakukan saat hubungan usaha atau EDD berkala, maka informasi tambahan untuk transaksi Nasabah tidak perlu diisi. Untuk EDD yang dilakukan terhadap transaksi Nasabah, seluruh informasi yang terdapat pada formulir EDD wajib diisi.



**FORMULIR ENHANCED DUE DILIGENCE (EDD)  
BANK SINARMAS**

**PERUSAHAAN/BADAN**

Pembukaan Hubungan Usaha/EDD berkala/Transaksi <sup>\*)pilih salah satu</sup>

Calon Nasabah/Nasabah <sup>\*)pilih salah satu</sup>

Nama	:	
Nomor CIF	:	
Jenis Produk/Layanan Bank	:	

Screening	:	<input type="checkbox"/> DTTOT / DPPSPM	<input type="checkbox"/>	(sebutkan jenis watchlist) Watchlist .....
		<input type="checkbox"/> Informasi <i>Negative (News)</i> <small>Lampiran hasil screening</small>	<input type="checkbox"/>	Tidak Ditemukan <small>(Tidak termasuk dalam watchlist berdasarkan hasil screening atau tidak ditemukan informasi negatif berdasarkan informasi pada publikasi media)</small>
Kriteria High Risk	:	<input type="checkbox"/> Pekerjaan	<input type="checkbox"/>	Politically Exposed Person (PEP)
		<input type="checkbox"/> Negara	<input type="checkbox"/>	Screening Watchlist
		<input type="checkbox"/> Bidang Usaha	<input type="checkbox"/>	Lainnya .....

Hasil EDD	:	
Sumber kekayaan dan latar belakang dari pemilik manfaat ( <i>beneficial owner</i> )	:	
Rincian komposisi/persentase pemegang saham ( <i>ultimate shareholder</i> ) terkini (Lampirkan)	:	
Apakah terdapat perubahan komposisi kepemilikan saham dan struktur management dalam 2 tahun terakhir	:	
Informasi PEP pada Pengurus, Pemilik Saham dan struktur management Perusahaan	:	
Jumlah Karyawan Perusahaan/Badan	:	
Informasi sumber dana lainnya (jika ada)	:	
Apakah terdapat berita negatif mengenai BO atau pihak yang tercantum dalam struktur <i>management</i> Perusahaan? Jika ada, agar disebutkan berita negatif dimaksud.	:	
Informasi mitra usaha Nasabah (siapa dan jenis usaha dari mitra usaha Nasabah)	:	
1.	:	
2.	:	
3.	:	

Lokasi Negara Mitra Usaha Nasabah	:	
1.		
2.		
3.		
Produk bank apa yang akan digunakan dan Transaksi yang akan sering dilakukan	:	
Apakah memiliki kegiatan usaha di luar negeri	:	<input type="checkbox"/> Ya, lokasi usaha Nasabah berada di Negara <input type="checkbox"/> Tidak  ..... .....
Informasi tambahan untuk transaksi Nasabah *) (diisi untuk EDD yang dilakukan terhadap transaksi Nasabah)		
Hubungan Nasabah dengan penerima atau pengirim atau pelaku transaksi	:	
Tujuan transaksi Nasabah dengan penerima atau pengirim atau pelaku transaksi Catatan: Jika untuk tujuan transaksi barang / jasa, maka cantumkan jenis barang / jasa tersebut, pastikan merupakan barang / jasa yang legal untuk ditransaksikan dan pastikan transaksi barang / jasa sesuai dengan jenis usaha Nasabah.	:	
Deskripsikan keterkaitan profil Nasabah / usaha Nasabah dengan transaksi yang dilakukan	:	
Informasi relevan lainnya dari hasil EDD yang dilakukan (jika ada)	:	
<i>Informasi hasil EDD dilampirkan pada formulir ini</i>		



Dengan ini menyatakan bahwa telah dilakukan verifikasi yang lebih mendalam (EDD) dan seluruh pengisian form EDD beserta lampiran dokumen yang disampaikan adalah benar dan akurat.

Proses EDD (*Enhanced Due Diligence*) ini dilakukan melalui: wawancara dengan Nasabah/Pihak lain/Informasi melalui media lain <sup>\*)coret yang tidak perlu</sup>

Pihak Yang Melakukan EDD	SPV/HO/Pejabat Setara
Nama :	Nama :

Keterangan :

\*) Untuk EDD yang dilakukan saat hubungan usaha atau EDD berkala, maka informasi tambahan untuk transaksi Nasabah tidak perlu diisi. Untuk EDD yang dilakukan terhadap transaksi Nasabah, seluruh informasi yang terdapat pada formulir EDD wajib diisi.



**Surat Pernyataan  
Perpajakan Non-Individu WNI  
Tanpa Kewajiban Pajak di Negara Lain**

*Non-Individual Indonesian taxation statement without tax obligations in other countries*

Saya menyatakan bahwa saya hanya memiliki kewajiban pajak (domisili perpajakan) di Indonesia dan tidak memiliki kewajiban pajak (domisili perpajakan) di negara selain di Indonesia :

*I declare that I only have tax obligations (tax domicile) in indonesia and do not have tax obligations (tax domicile) in a country other than Indonesia*

Ya  Tidak (wajib melengkapi Formulir FATCA/CRS sesuai ketentuan yang berlaku)  
*Yes No (must complete the FATCA/CRS form in accordance with applicable regulations)*

Nama

*Name*

\_\_\_\_\_

CIF (diisi oleh petugas bank)

*CIF (filled by bank officers)*

\_\_\_\_\_

Negara Asal

*Origin Country*

\_\_\_\_\_

Tanggal Akta Pendirian

*First Date Registered*

\_\_\_\_\_

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya dan sesungguhnya tanpa paksaan dari pihak manapun dan membebaskan Bank Sinarmas dari segala permasalahan hukum yang dapat timbul dikemudian hari.

*Thus this statement is made in truth and in fact without coercion from any party and frees Bank Sinarmas from any legal issues that may arise in the future.*

\_\_\_\_\_, \_\_\_\_ - \_\_\_\_ -20\_\_\_\_

Tanda Tangan Nasabah  
*Customer's signature*

**A. DATA NASABAH**  
*Customer Data*

Nama Badan Usaha : \_\_\_\_\_  
*Company Name*  
(sesuai Dokumen Identitas Perusahaan/Anggaran Dasar)  
 In accordance with the Corporate Identity Document / Articles of Association

Negara Penerbit Ijin Usaha : \_\_\_\_\_  
*Business Permit Publisher Country*

Bentuk Badan Usaha : \_\_\_\_\_  
*Entity Type*

Alamat Domisili Perusahaan : \_\_\_\_\_  
*Company Domicile Address*

Kota : \_\_\_\_\_ Provinsi : \_\_\_\_\_  
*City Province*

Kode Pos/PO BOX : \_\_\_\_\_ Negara : \_\_\_\_\_  
*Postal Code / PO BOX Country*

Alamat Korespondensi : \_\_\_\_\_  
*Correspondence Address*  
(Jika berbeda dengan alamat domisili)  
 If difference with correspondence address

Kota : \_\_\_\_\_ Provinsi : \_\_\_\_\_  
*City Province*

Kode Pos/PO BOX : \_\_\_\_\_ Negara : \_\_\_\_\_  
*Postal Code / PO BOX Country*

**B. NEGARA DOMISILI UNTUK TUJUAN PAJAK**  
*Country of Domicilization for Tax Purpose*

No.	Negara Penerbit TIN/SSN <i>TIN/SSN Publisher Country</i>	Nomor Identitas Pajak (TIN/SSN) <i>Tax Identification Number (TIN/SSN)</i>	Alasan jika tidak memiliki TIN/SSN <i>Reason if you don't have TIN/SSN</i>

Alasan tidak memiliki TIN/SSN dapat dikarenakan :  
*The reason for not having a TIN / SSN can be due to :*

- Bukan Negara yang mengeluarkan nomor identitas pajak  
*Not a country that issues tax identification number*
- Tidak diminta oleh otoritas pajak  
*Not requested by the tax authorities*
- Dinyatakan tidak dapat memperoleh identitas pajak, dengan alasan \_\_\_\_\_  
*It was stated that could not obtain a tax identity, for reasons*

**C. DATA IDENTITAS PENGENDALI PERUSAHAAN / CONTROLLING PERSON (Wajib diisi)**  
*Company Controller Identity Data / Controlling Person (Required)*

Nama <i>Name</i>		Tempat dan Tanggal Lahir <i>Place and date of birth</i>	
Jenis Identitas <i>Type of Identity</i>		Nomor Identitas <i>Identity number</i>	
Kewarganegaraan <i>Citizenship</i>		No. Telepon <i>Phone number</i>	
Alamat Domisili <i>Domicile address</i>			
Negara Mitra/Yurisdiksi <i>Partner Country/Jurisdiction</i>		No. TIN/SSN (Jika ada) <i>TIN/SSN number (If applicable)</i>	

**D. PERTANYAAN KONFIRMASI**  
Confirmation Questions

<b>A</b>	1. Apakah Perusahaan didirikan di Amerika Serikat?*	Ya/Tidak Yes/No
	2. Apakah Perusahaan memiliki alamat / kedudukan dan / atau nomor telepon di Amerika Serikat?***	Ya/Tidak Yes/No
	3. Apakah Perusahaan memiliki debitur yang berasal dari Amerika Serikat dan / atau pemegang saham perorangan dan / atau Badan Hukum Amerika Serikat dengan kepemilikan lebih dari 10%?***	Ya/Tidak Yes/No
	4. Apakah perusahaan memiliki Rekanan Perusahaan yang berasal dari Amerika Serikat atau yang berhubungan dengan Amerika Serikat?	Ya/Tidak Yes/No
	5. Apakah Perusahaan memberikan Surat Kuasa atau kewenangan tandatangan yang masih berlaku kepada seseorang yang memiliki alamat di Amerika Serikat?***	Ya/Tidak Yes/No
	6. Apakah Perusahaan memberikan perintah / instruksi otomatis untuk melakukan transfer dana ke rekening yang dikelola ke Amerika Serikat?***	Ya/Tidak Yes/No
<p>*) Jika Ya, silakan melengkapi Form W-9 If Yes, please complete Form W-9</p> <p>**) Jika Ya, silakan melengkapi Form W-8BEN-E If Yes, please complete Form W-8BEN-E</p>		
<b>B</b>	Apakah Perusahaan ini merupakan perusahaan penyimpanan, perusahaan pemelihara, perusahaan investasi atau perusahaan asuransi tertentu?	Ya/Tidak Yes/No
<b>C</b>	Apakah perusahaan ini dikategorikan sebagai NFFE (Non-Financial Foreign Entity = Perusahaan asing non keuangan) yang aktif?	Ya/Tidak Yes/No
Kode Code	Sub-kategori Sub-Category	
01	NFE aktif Kurang dari 50% (lima puluh persen) penghasilan bruto perusahaan non keuangan untuk tahun kalender sebelumnya atau periode pelaporan lainnya merupakan penghasilan pasif dan kurang dari 50% (lima puluh persen) aset yang dimiliki oleh perusahaan non keuangan selama tahun kalender sebelumnya, atau periode pelaporan lainnya merupakan aset yang menghasilkan atau dimiliki untuk menghasilkan penghasilan pasif. <i>NFE active Less than 50% (fifty percent) of gross income of non-financial companies for the previous calendar year or other reporting period is passive income and less than 50% (fifty percent) of assets owned by non-financial companies during the previous calendar year, or reporting period others are assets that produce or are owned to generate passive income.</i>	
02	Saham perusahaan non keuangan diperdagangkan secara teratur pada bursa efek. <i>Shares of non-financial companies are traded regularly on the stock exchange.</i>	
03	NFE merupakan perusahaan afiliasi dari suatu perusahaan yang sahamnya diperdagangkan secara teratur pada bursa efek. <i>NFE is an affiliate company of a company whose shares are traded regularly on the stock exchange.</i>	
04	Lembaga pemerintah / organisasi internasional / Bank Sentral. <i>International government / organization / central bank institution.</i>	
05	Perusahaan induk / pusat keuangan / FI. <i>The parent company / financial center / FI.</i>	
06	NFE belum beroperasi dan didirikan kurang dari sama dengan 24 bulan. <i>NFE has not been operational and was established less than 24 months.</i>	
07	NFE diluar likuidasi dan kepailitan. <i>NFE is out of liquidation and bankruptcy.</i>	
08	Grup non keuangan (Non Financial Group). <i>Non financial group (Non Financial Group).</i>	
09	NFE yang kegiatan usaha utamanya melakukan transaksi pembiayaan dan transaksi lindung nilai (hedging). <i>NFE whose main business activities carry out financing transactions and hedging transactions (hedging).</i>	
10	Organisasi non profit. <i>Non-profit organization.</i>	
11	NFE dibebaskan dari Pajak Penghasilan di negara domisili. <i>NFE is exempt from income tax in the country of residence.</i>	

**E. PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN NASABAH**  
*Statement and Agreement of Customers*

1. Bank yaitu PT. Bank Sinarmas, Tbk  
*Namely PT. Bank Sinarmas, Tbk*
2. Dengan memberikan tanda checklist (✓) pada salah satu kotak yang sesuai di bawah ini, kami menyatakan bahwa :  
*By ticking (✓) in one of the appropriate boxes below, we declare that :*

Bersedia  
*Ready*

Kami memberikan persetujuan dan kuasa kepada Bank untuk memberikan data dan informasi yang diperoleh Bank atas seluruh rekening kami kepada pihak-pihak yang berwenang terkait (regulator) untuk pemenuhan ketentuan penyampaian informasi Nasabah Asing Perpajakan dalam rangka pertukaran informasi secara otomatis antar negara dengan menggunakan Standar Pelaporan Bersama (*Common Reporting Standard*), sehubungan dengan hal tersebut;

*We give approval and power to the Bank to provide data and information obtained by the Bank for all of our accounts to the relevant authorities (regulators) to fulfill the terms for submitting Foreign Customer Tax information in order to automatically exchange information between countries using the Common Reporting Standard, with respect to these matters;*

- Kami menjamin kebenaran atas data-data yang disampaikan kepada Bank dan kami bertanggung jawab atas segala akibat termasuk kerugian jika data-data yang kami sampaikan tidak benar.  
*We guarantee the truth of the data submitted to the Bank and we are responsible for all consequences including loss if the data we submit is incorrect.*
- Surat pernyataan ini berlaku juga sebagai pemberian kuasa kepada Bank sehingga tidak diperlukan kuasa tersendiri.  
*This statement also applies as a power of attorney to the Bank so there is no need for a separate power.*
- Kami bersedia menandatangani dan menyerahkan formulir baru kepada Bank dalam waktu 90 hari kalender setelah perubahan keadaan / informasi yang mengakibatkan perubahan klasifikasi perusahaan.  
*We are willing to sign and submit new forms to the Bank within 90 calendar days after changes in circumstances / information that result in changes in the classification of the company.*

Menolak / Keberatan  
*Refuse / Objection*

Kami menolak / keberatan untuk memberikan kuasa kepada Bank terkait pemberian data dan informasi atas seluruh rekening kami di Bank kepada pihak-pihak yang berwenang dalam rangka pemenuhan ketentuan penyampaian Informasi Nasabah asing terkait perpajakan kepada Regulator.

*We refuse / object to authorize the Bank regarding the provision of data and information on all of our accounts at the Bank to the authorized parties in order to fulfill the provisions for submitting foreign Customer Information related to taxation to the Regulator.*

Sehubungan dengan hal tersebut :  
*According to that statement :*

- Kami memahami segala sanksi dan risiko atas penolakan pemberian data, keterangan dan informasi atas seluruh rekening kami untuk pemenuhan ketentuan penyampaian Informasi Nasabah Asing terkait perpajakan oleh Regulator.  
*We understand all sanctions and risks for the refusal to provide data, description and information on all of our accounts in order to fulfill the provisions for submitting Foreign Customer Information related to taxation by the Regulator.*
- Kami bertanggung jawab penuh terhadap keputusan kami tersebut dan karenanya membebaskan Bank dari tuntutan, ganti rugi dan segala bentuk pertanggung jawaban lainnya dari pihak manapun termasuk dari pihak Regulator.  
*We are fully responsible for our decisions and therefore release the Bank from claims, compensation and all other forms of liability from any party including the Regulator.*
- Kami menyetujui, apabila diwajibkan oleh peraturan yang berlaku, seluruh rekening kami di Bank dapat ditutup sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Bank sebagai akibat penolakan kami untuk memberikan data dan informasi dalam pemenuhan ketentuan penyampaian informasi Nasabah Asing terkait perpajakan oleh Regulator.  
*We agree, if required by the applicable regulations, all of our accounts at the Bank can be closed in accordance with the applicable provisions of the Bank as a result of our refusal to provide data and information in compliance with the provisions of Foreign Customer information related to taxation by the Regulator.*

**F. TANDA TANGAN**  
*Signature*

\_\_\_\_\_, \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - 20\_\_\_\_

Tanda Tangan & Nama Nasabah Sesuai Identitas  
*Customer's Signature & Name as Identity*

Diisi oleh Bank <i>Filled by the bank</i>	
Verifikasi dan Persetujuan Petugas Bank <i>Verification and approval of bank officers</i>	
Diproses oleh, <i>Processed by</i> Customer Service	Diperiksa dan Disetujui oleh, <i>Checked and approved by</i> Supervisor
Tanda Tangan & Nama Petugas <i>Officer's Signature &amp; Name</i>	Tanda Tangan & Nama Petugas <i>Officer's Signature &amp; Name</i>

**Beneficial Owner** (bertindak sebagai setiap orang yang) (acts as anyone who)\* :  Menggunakan dan/atau menerima manfaat dari rekening. *Uses and/or receives benefits from the account.*  Dapat mengendalikan transaksi Nasabah berdasarkan suatu perjanjian tertulis. *Can control customer transactions based on a written agreement.*  
 Merupakan pemilik dana (sumber dana). *Is the owner of the funds (source of funds).*  Memberikan kuasa untuk melakukan transaksi kepada Nasabah. *Grants authority to carry out transactions to Customer.*

Kantor Cabang: \_\_\_\_\_ Nama Nasabah: \_\_\_\_\_ No. Rekening Nasabah\*: \_\_\_\_\_  
*Branch Office Customer Name Account Number*  
Tanggal: \_\_\_\_\_ No. CIF Nasabah\*: \_\_\_\_\_ \*) diisi oleh Petugas Bank  
*Date CIF Number \*) filled in by Bank Officer*

**A. DATA DIRI (INDIVIDUAL INFORMATION)**

Nama Lengkap Sesuai Identitas: \_\_\_\_\_  
*Full Name on ID*

Tempat dan Tanggal Lahir: \_\_\_\_\_  
*Date & Place of Birth*

Kewarganegaraan: \_\_\_\_\_  
*Nationality*

Jenis Kelamin: \_\_\_\_\_  
*Gender*

Status Pernikahan: \_\_\_\_\_  
*Marital status*

Jenis identitas dan No. Identitas:  E-KTP  Paspor disertai dokumen keimigrasian, No: \_\_\_\_\_  
*ID type and ID Number: E-KTP Passport accompanied by Immigration Documents, No:*

No. NPWP (jika ada): \_\_\_\_\_  
*TAX ID Number, if any*

Hubungan Calon Nasabah/Nasabah dengan Beneficial Owner:  
*Relationship between Prospective Customer/Customer and Beneficial Owner*

Suami/Istri  Orang Tua  
*Husband/Wife Parent*

Hubungan Kerja \_\_\_\_\_  
*Employment Relationship*

Lainnya \_\_\_\_\_  
*Others*

**B. PERNYATAAN NASABAH (CUSTOMER STATEMENT)**

- Saya menyatakan bahwa data identitas dari Beneficial Owner asli dan benar.  
*I declare that the identity data of the Beneficial Owner is valid and correct.*
- Saya menyatakan bahwa sumber dana adalah benar dari Beneficial Owner.  
*I declare that the source of funds is from the Beneficial Owner.*
- Saya membebaskan Bank Sinarmas dari segala tuntutan, baik secara perdata maupun pidana untuk data dan pernyataan yang saya berikan.  
*I hereby release and discharge Bank Sinarmas from any and all claims, whether civil or criminal, arising from or related to the data and statements I have provided.*

\_\_\_\_\_  
(Nama Jelas & Tanda Tangan/Sidik Jari)  
*(Name & Signature/Fingerprint)*

Mohon lampirkan dokumen pendukung milik BO sebagai berikut:  
*Please attach document support from BO as follows*

1. Copy E-KTP/Paspor disertai dokumen keimigrasian yang masih berlaku;  
*Copy E-KTP/Passport with valid immigration document*
2. Dokumen yang menunjukkan hubungan Calon Nasabah/Nasabah dengan BO berupa dokumen seperti Kartu Keluarga (KK) atau Surat Nikah bagi yang memiliki hubungan keluarga atau surat penugasan, surat perjanjian /surat kuasa.  
*Documents that prove the relationship between Prospective Customer/Customer and Beneficial Owner such as documents like family card (KK) or marriage certificate for those who are related or a letter of assignment, letter of agreement/power of attorney.*

**INFORMASI ALAMAT (ADDRESS INFORMATION)**

Alamat Tinggal Sekarang (jika berbeda dari alamat ID): \_\_\_\_\_  
*Current address (complete this data if your current address different from your ID)*

No. Telp Rumah: \_\_\_\_\_ No. HP: \_\_\_\_\_  
*Home Phone Phone Number*

E-mail: \_\_\_\_\_

**DATA KEUANGAN (FINANCIAL DATA)**

**Pekerjaan Utama/Occupation**

Pegawai Negeri/Civil Servant  Pegawai Swasta/Private Company Officer  Staff BUMN/Government Staff  Penyelenggara Negara/State Officials  
 Pegawai Bank/Bank Officer  Pensiunan/Retiree  Wirawasta/Entrepreneur  
 TNI/Polisi/Military/Police  Lainnya/Others \_\_\_\_\_

**Pendapatan per Bulan/Income per month**

s.d. Rp5 Juta/up to IDR5 Million  Rp5 Juta - Rp10 Juta/IDR5 Million - IDR10 Million  Rp10 Juta - Rp25 Juta/IDR10 Million - IDR25 Million  
 Rp25 Juta - Rp50 Juta/IDR25 Million - IDR50 Million  Rp50 Juta - Rp100 Juta/IDR50 Million - IDR100 Million  > Rp100 Juta/> IDR100 Million

\*) Informasi pendapatan per bulan Nasabah akan dikonversi oleh Bank menjadi rata-rata per tahun.  
\*) The customer's monthly income information will be converted by the Bank into an annual average.

**Tujuan Pembukaan Rekening/Account Opening Purpose**

Simpanan/Saving  Keperluan Pribadi/Personal Purposes  Keperluan Usaha/Business Purposes  Lainnya/Others \_\_\_\_\_

**Sumber Dana/Funding Source**

Penghasilan/Income  Bisnis/Business  Pinjaman/Loans  Lainnya/Others \_\_\_\_\_

**DATA PEKERJAAN (JOB DATA)**

Nama & Alamat Kantor: \_\_\_\_\_  
*Company Name & Company Address*

**DIISI OLEH PETUGAS BANK (FILLED IN BY BANK OFFICER)**

Dokumen yang harus dilengkapi:  Fotocopy E-KTP/Paspor disertai disertai dokumen keimigrasian  Kartu Keluarga (KK) atau Surat Nikah lainnya \_\_\_\_\_  
*Required documents Copy of E-KTP/Passport accompanied by immigration documents Family Card (KK) or other Marriage Certificate (if any)*

Dokumen tambahan:  Surat Kuasa/Power of Attorney  Bentuk Perikatan lainnya \_\_\_\_\_  
(pilih salah satu)  Surat Penugasan/Assignment Letter *(wajib diisi nama perikatan)*  
*Additional documents (choose one) Surat Perjanjian/Agreement Letter Other forms of engagement*  
*(required to fill in the name of the engagement)*

<b>Nama Penerbit</b>	: PT Bank Sinarmas Tbk	<b>Jenis Produk</b>	: Tabungan
<b>Nama Produk</b>	: Rekening Dana Nasabah (RDN)	<b>Mata Uang</b>	: IDR dan USD
<b>Deskripsi Produk</b>	: Rekening Dana Nasabah adalah rekening dana yang dibuka oleh Nasabah melalui Perusahaan Efek berdasarkan kuasa dari Nasabah, sesuai peraturan perundang-undangan yang berlaku.		

**Fitur Utama Tabungan**

<b>Setoran Awal</b> : IDR 0 / USD 0 <b>Saldo Minimum</b> : IDR 0 / USD 0  <b>Tingkat Suku Bunga Penjaminan</b> : Mengacu pada tingkat suku bunga Lembaga Penjamin Simpanan (LPS) yang berlaku. Data suku bunga ter-update dapat dilihat pada link: <a href="https://www.lps.go.id/">https://www.lps.go.id/</a>	<b>Suku Bunga Tabungan (Bertingkat)</b> <table border="1"> <tr> <th>Tier Saldo IDR</th> <th>Suku Bunga (p.a.)</th> </tr> <tr> <td>≤ Rp1.000.000</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>&gt; Rp1.000.000</td> <td>0,10%</td> </tr> </table> <table border="1"> <tr> <th>Tier Saldo USD</th> <th>Suku Bunga (p.a.)</th> </tr> <tr> <td>≥ USD 0</td> <td>0.00%</td> </tr> </table>	Tier Saldo IDR	Suku Bunga (p.a.)	≤ Rp1.000.000	0,00%	> Rp1.000.000	0,10%	Tier Saldo USD	Suku Bunga (p.a.)	≥ USD 0	0.00%
Tier Saldo IDR	Suku Bunga (p.a.)										
≤ Rp1.000.000	0,00%										
> Rp1.000.000	0,10%										
Tier Saldo USD	Suku Bunga (p.a.)										
≥ USD 0	0.00%										

**Tarif dan Biaya**

<b>Biaya Administrasi Rekening (per bulan)</b>	: Bebas Biaya
<b>Penalti di Bawah Saldo Minimum (per bulan)</b>	: Bebas Biaya
<b>Penutupan Rekening</b>	: Bebas Biaya
<b>Biaya Meterai (Jika ada)</b>	: Rp10.000

**Manfaat**

1. Informasi Saldo dan mutasi rekening dapat diakses melalui Internet Banking dan SimobiPlus.
2. E-Statement dikirimkan setiap bulan ke alamat e-mail Nasabah yang terdaftar

**Risiko**

1. Risiko perubahan suku bunga, tarif dan biaya, yang di antaranya dapat dipengaruhi oleh perubahan suku bunga BI, LPS, atau kebijakan internal Bank lainnya.
2. Nasabah berkewajiban menyediakan informasi dan/atau data sesuai dengan kondisi sesungguhnya dan konsekuensi jika Nasabah tidak menyampaikan informasi dan/atau data yang sebenarnya menjadi tanggung jawab Nasabah sepenuhnya.
3. Penyalahgunaan e-channel, PIN/password menjadi tanggung jawab Nasabah sepenuhnya.
4. Tidak dijaminnya tabungan Nasabah oleh LPS apabila:
  - Nominal saldo simpanan Nasabah pada satu Bank melebihi Rp2 miliar.
  - Suku bunga tabungan Nasabah melebihi tingkat penjaminan LPS.
  - Nasabah melakukan tindakan yang merugikan Bank seperti memiliki kredit macet.
  - Simpanan Nasabah pada Bank tidak tercatat dalam pembukuan Bank.
5. Rekening Dana Nasabah tidak dapat digunakan untuk transaksional.

**Simulasi Perhitungan Bunga**

**Contoh Simulasi Perhitungan Bunga Harian :**

Pada tanggal 1 Juli 2025, saldo akhir hari Rekening Dana Nasabah (RDN) milik Nasabah adalah sebesar Rp100.000.000, maka besarnya bunga harian yang diterima oleh Nasabah pada tanggal tersebut adalah sebagai berikut :

Suku Bunga Tabungan		Perhitungan Bunga Harian	
Saldo	Suku Bunga (p.a.)	Saldo	Suku Bunga
≤ Rp1.000.000	0,00%	Rp1.000.000	Rp0
> Rp1.000.000	0,10%	Rp99.000.000	Rp271,23
<b>Jumlah Bunga 1 Juli 2025</b>		<b>Rp100.000.000</b>	<b>Rp271,23</b>

Simulasi Perhitungan Bunga :

$$\text{Bunga Harian} = \left[ \frac{\text{Saldo akhir hari} \times \% \text{ suku bunga}}{365} \right] \times \text{Hari}$$

**Catatan :**

- Perhitungan berdasarkan saldo harian yang akan diakumulasi dan dibayarkan pada tanggal 26 setiap bulannya (akumulasi bunga harian dari tanggal 26 bulan sebelumnya sampai dengan tanggal 25 bulan berjalan).
- Metode perhitungan bunga menggunakan bunga progresif (bertingkat).
- Nominal bunga sebelum dipotong pajak 20%.
- Tabel simulasi untuk perhitungan bunga bersifat ilustrasi, perhitungan bunga yang akurat tetap mengikuti perhitungan sebagaimana berlaku pada sistem Bank.

**Persyaratan dan Tata Cara**

Kelengkapan dokumen persyaratan:	Penyampaian pertanyaan dan pengaduan melalui:
<ol style="list-style-type: none"> <li>Mencantumkan SID dan nomor Sub Rekening Efek yang diterbitkan oleh KSEI dengan atas nama Nasabah di Perusahaan Efek yang bersangkutan.</li> <li>Mengisi dan menandatangani Formulir Pembukaan Rekening Dana Nasabah (RDN) di atas meterai Rp10.000.</li> <li>Untuk Nasabah perorangan menunjukkan kartu identitas asli yang masih berlaku dan menyerahkan salinan:               <ul style="list-style-type: none"> <li>WNI : e-KTP atau KTP Digital dan Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP) atau Surat Pernyataan tidak memiliki NPWP</li> <li>WNA : Paspor disertai dengan dokumen keimigrasian sesuai dengan peraturan perundang-undangan keimigrasian dan TIN</li> </ul> </li> <li>Menandatangani Kartu Contoh Tanda Tangan (KCTT) – apabila diperlukan.</li> <li>Mengisi Formulir FATCA/CRS (jika memiliki kewajiban pajak di Negara lain).</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>Bank Sinarmas CARE :               <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Telepon : 1500153 / (021) 501 8888</li> <li>✓ E-mail : <a href="mailto:care@banksinarmas.com">care@banksinarmas.com</a></li> <li>✓ Live chat melalui website Bank Sinarmas <a href="http://www.banksinarmas.com">www.banksinarmas.com</a></li> </ul> </li> <li>Kantor Cabang Bank Sinarmas</li> </ol>

**Informasi Tambahan**

**Informasi Umum :**

- Rekening Dana Nasabah hanya dapat berupa *Single Account*, tidak dapat dibuka secara gabungan (*joint account*).
- Permohonan pembukaan Rekening Dana Nasabah dapat dilakukan oleh Perusahaan Efek ke Bank Sinarmas.
- Bank Sinarmas tidak memberikan buku tabungan dan Kartu ATM/Debit untuk Rekening Dana Nasabah.
- Nasabah akan menerima penawaran produk/layanan dari pihak ketiga/afiliasi apabila menyetujui pemrosesan dan pemberian data pribadi oleh Bank Sinarmas. Data tersebut digunakan untuk penawaran produk dan/atau layanan melalui sarana komunikasi pribadi yang digunakan untuk kepentingan Bank Sinarmas dan/atau perusahaan lain dalam konglomerasi keuangan Bank Sinarmas dan/atau Pihak Ketiga yang bekerja sama dengan Bank Sinarmas.
- Penutupan rekening dilakukan oleh Perusahaan Efek ke Bank Sinarmas dan wajib disertai dengan Formulir Penutupan Rekening yang telah ditandatangani oleh Nasabah. Nasabah tidak diperkenankan untuk melakukan penutupan Rekening Dana Nasabah secara langsung ke Bank Sinarmas tanpa adanya konfirmasi ataupun persetujuan dari Perusahaan Efek. Bank akan memproses penutupan rekening maksimal 3 (tiga) Hari Kerja sejak diterimanya instruksi penutupan dari Perusahaan Efek.
- Nasabah tidak dapat melakukan penarikan atau penarikan dana secara langsung dari Rekening Dana Nasabah (RDN), sehingga harus melalui Perusahaan Efek.
- Nasabah akan mendapatkan notifikasi *e-mail* dari Perusahaan Efek untuk setiap transaksi penarikan dan pengkreditan dana dari/ke Rekening Dana Nasabah (RDN)
- Informasi terkait jenis, fitur, tarif, limit transaksi, suku bunga, biaya dan layanan dapat diakses melalui website resmi Bank Sinarmas [www.banksinarmas.com](http://www.banksinarmas.com).

**Disclaimer (Penting untuk dibaca) :**

- Nasabah telah membaca dengan teliti, menerima penjelasan dan memahami produk tabungan serta bertanggung jawab sepenuhnya atas segala akibat yang timbul, termasuk manfaat, risiko, dan biaya-biaya. Nasabah berhak bertanya kepada Petugas Bank atas semua hal terkait Ringkasan Informasi Produk dan Layanan ini.
- Informasi yang tercakup dalam Ringkasan Informasi Produk dan Layanan ini berlaku sejak tanggal cetak dokumen.
- Jika suatu saat Bank melakukan kajian dan mengubah kebijakan suku bunga, biaya, fitur, layanan, risiko, syarat dan ketentuan yang tercantum dalam dokumen RIPLAY ini, maka Bank akan menginformasikan kepada Nasabah melalui media publikasi resmi yang dimiliki oleh Bank Sinarmas dalam 30 (tiga puluh) hari kerja sebelum efektif berlakunya perubahan. Dalam hal Nasabah tidak menyetujui perubahan terhadap persyaratan dan/atau layanan tersebut, maka Nasabah berhak memutuskan produk dan/atau layanan yang dimiliki setelah seluruh menyelesaikan kewajibannya.
- Nasabah mengerti bahwa Ringkasan Informasi Produk dan Layanan ini bukan merupakan bagian dari formulir pembukaan rekening.
- Bank Sinarmas berhak menolak permohonan produk dari Nasabah apabila tidak memenuhi persyaratan dan peraturan yang berlaku.
- Bank Sinarmas dapat memblokir dan/atau menutup rekening Nasabah untuk kepentingan perpajakan dan/atau yang memiliki indikasi sebagai rekening penipuan dan/atau telah menjadi tersangka atau terdakwa karena tindak pidana pencucian uang/tindak pidana pendanaan terorisme/tindak pidana lainnya menurut undang-undang dan/atau ketentuan regulator yang berlaku.
- Ringkasan Informasi Produk dan Layanan (RIPLAY) ini telah disesuaikan dengan ketentuan peraturan perundang-undangan termasuk ketentuan peraturan Otoritas Jasa Keuangan.
- Nasabah berkewajiban memberikan data/informasi yang lengkap dan sesuai dengan kondisi yang sebenarnya, asli (apabila diperlukan oleh Bank Sinarmas), sah, dan terbaru sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

\_\_\_\_\_, \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
Petugas Bank                      Nasabah

Tanggal Cetak Dokumen  
Juni 2025

(\_\_\_\_\_)                      (\_\_\_\_\_)  
Nama jelas & tanda tangan      Nama jelas & tanda tangan