

# FORMULIR PEMBUKAAN REKENING PERORANGAN

APPLICATION FOR INDIVIDUAL OPENING ACCOUNT



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

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

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

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

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

No CIF	<small>*) diisi oleh Bank *) filled out by Bank</small>

## DATA NASABAH (CIF) PERORANGAN

INDIVIDUAL CUSTOMER DATA (CIF)

Nama Lengkap (sesuai tanda pengenal) :

Full Name (based on ID)

Nama Panggilan :

Alias

Data Pribadi

Personal Information

Jenis Kelamin :  Laki-laki  Perempuan  
Gender Male Female

Kewarganegaraan :  WNI  WNA, negara asal .....  
Citizenship Indonesia Foreign, Native Country .....

Tanda Pengenal :  KTP  SIM  
Identity Card ID Card Driving License

Paspor (disertai KITAS/KITAP/KIA/Referensi)  
Passport accompanied by Temporary Residence Permit Card/ Permanent Residence Permit Card/Reference

Akta Lahir/Kartu Pelajar/Kartu Mahasiswa  
Birth Certificate/Student Card/College Student Card

Nik : .....

ID Number

Berlaku s/d : ..... tgl. .... bln. .... thn  
ID Expired Date Month Year

Seumur Hidup  
Lifetime

Tempat Lahir : .....

Place of Birth

Tanggal Lahir : ..... tgl. .... bln. .... thn  
Date of Birth Date Month Year

Status Pernikahan :  Lajang  Menikah  Janda/duda  
Marital Status Single Married Widow(er)

Agama :  Islam  Kristen  Katolik  Budha  
Religion Islam Christian Catholic Buddha

Hindu  Kong Hu Cu  
Hindu KongHuChu

Pendidikan Terakhir :  SD  Diploma  S3  
Education Primary School Diploma Doctoral

SMP  S1  
Junior High School Bachelor

SMA  S2  
High School Master

NPWP :  Ada  Tidak Ada  
Tax Identification Number Yes No

Nomor : .....

Number

Domisili Pajak selain di Indonesia :

Tax Domicile Outside Indonesia

Ada  Tidak Ada  
Yes No

Negara : ..... No Pajak (Jika Ada) : .....  
Country Tax Number (If Any)

..... No Pajak (Jika Ada) : .....  
Tax Number (If Any)

..... No Pajak (Jika Ada) : .....  
Tax Number (If Any)

Nama Gadis Ibu Kandung

.....

Mother's Maiden Name

Hobi :  Olahraga  Otomotif  Jalan-Jalan  
Hobby Sport Automotive Traveling

Seni  Belanja  Lainnya  
Art Shopping Others

Data Alamat Tempat Tinggal

Address Information

Alamat sesuai tanda pengenal : copy tanda pengenal terlampir

Address as Stated in ID Card : copy of ID attached

Untuk Alamat Tempat Tinggal Terkini di Indonesia :

For Current Residential Address in Indonesia :

.....

RT/RW : ...../.....

Desa/Kelurahan : .....  
Village

Kecamatan : .....  
Sub District

Kota : ..... Kode Pos : .....  
City Postal Code

Propinsi : .....  
Province

Untuk Alamat Tempat Tinggal Terkini di Negara Lain (apabila ada) :  
Current Residential Address in Other Countries (if any) :

Jalan/Apt/Bld : .....  
Street / Apt/Bld

Nama Kota : .....  
City Name

Prop/Neg. Bagian : .....  
Province/State

Nama Negara : .....  
Country Name

Kode Pos : .....  
Postal Code

Data Nomor Telepon & Email

Phone Number & Email Address Data

No. Telp Rumah : .....  
Home Phone Number

No. Telp Kantor : .....  
Office Phone Number

No. HP : .....  
Cell Phone Number

No. HP Alternatif : .....  
Alt. Cell Phone Number

E-mail : .....  
Email

Data Pekerjaan

Occupation Information

Pelajar / Mahasiswa  TNI/Polri  BUMN/BUMD  
Student Military/Police State Owned Enterprise

Ibu Rumah Tangga  Pegawai Negeri  Profesional  
Housewife Government Official Professional

Wirausaha  Pegawai Swasta  Lainnya .....  
Entrepreneur Private Others

Data Perusahaan/Instansi Tempat Bekerja

Company Information

Nama Kantor : .....  
Company Name

Alamat Kantor : .....  
Office Address

Kota : ..... Kode Pos : .....  
City Postal Code

Jabatan : .....  
Job Title

Mulai Bekerja : ..... bln. .... thn.  
Start of Service Month Year

Penghasilan per bulan

Monthly Income

< Rp 3 jt  Rp 20 jt - < Rp 50 jt  
< Rp 3 million R 20 - < Rp 50 million

Rp 3 jt - < Rp 5 jt  Rp 50 jt - < Rp 100 jt  
Rp 3 - < Rp 5 million Rp 50 - < Rp 100 million

Rp 5 jt - < Rp 10 jt  Rp 100 jt - < Rp 500 jt  
Rp 5 - < Rp 10 million Rp 100 - < Rp 500 million

Rp 10 jt - < Rp 20 jt  ≥ Rp 500 jt  
Rp 10 - < Rp 20 million ≥ Rp 500 million

**Penghasilan per tahun**

**Yearly Income**

- < Rp 36 jt < Rp 36 million
 Rp 36 jt - < Rp 60 jt Rp 36 - < Rp 60 million
 Rp 60 jt - < Rp 120 jt Rp 60 - < Rp 120 million
 Rp 120 jt - < Rp 240 jt Rp 120 - < Rp 240 million
 Rp 240 jt - < Rp 600 jt Rp 240 - < Rp 600 million
 Rp 600 jt - < Rp 1,2 M Rp 600 million - < Rp 1.2 billion
 Rp 1,2 M - < Rp 6 M Rp 1.2 - < Rp 6 billion
 ≥ Rp 6 M ≥ Rp 6 billion

**VERIFIKASI US INDICIA**

**VERIFICATION OF US INDICIA**

- 1. Lahir di Amerika Serikat Born in The United States of America
2. Berkewarganegaraan Amerika Serikat Have The United States of America Citizenship
3. Memiliki Green Card dari Amerika Serikat Have a Green Card issued by the Government of the United States of America

**DATA PEMBERI DANA**

**BENEFICIAL OWNER**

(diisi apabila data pekerjaan nasabah adalah Pelajar/Mahasiswa atau Ibu Rumah Tangga atau Tidak Bekerja)
(filled if the customer is student/college student or housewife or unemployed)

Hubungan dengan Pemberi Dana:
Nama Pemberi Dana:
Jenis Identitas:
Nomor Identitas:
Alamat Sesuai Identitas:
Alamat Tinggal Lainnya:
Tempat Lahir:
Tanggal Lahir:
Jenis Kelamin:
Status Pernikahan:
Kewarganegaraan:

Pekerjaan:
Jabatan (jika ada):
Alamat Tempat Bekerja:
No. Telp. Tempat Bekerja:
No. HP:
Sumber Dana:
NPWP:
Nomor:
Penghasilan Rata-rata Per Tahun:
Tujuan Hubungan Usaha/Transaksi:

**DATA PEMBUKAAN REKENING BARU**

**NEW OPENING ACCOUNT DATA**

**Tujuan Pembukaan Rekening**

**Purpose of account opening**

- Investasi Investment
 Simpanan Saving
 Transaksi Transactional
 Lainnya Others

**Sumber Dana**

**Source of Fund**

- Gaji Salary
 Hasil Usaha Return of Business
 Hasil Investasi Return of Investment
 Hibah/Warisan Bequest/Heritage
 Lainnya Others

**Perkiraan nilai transaksi dalam 1 tahun**

**Transaction Value Estimation in One Year**

- < Rp 5 jt < Rp 5 million
 Rp 25 jt - < Rp 100 jt Rp 25 - < Rp 100 million
 Rp 250 jt - < Rp 500 jt Rp 250 - < Rp 500 million
 Rp 5 jt - < Rp 25 jt Rp 5 - < Rp 25 million
 Rp 100 jt - < Rp 250 jt Rp 100 - < Rp 250 million
 ≥ Rp 500 jt ≥ Rp 500 million

**Produk yang dipilih**

**Product Type**

- Tabungan Azaz
 Tabungan Simpel
 Tabunganku
 Azaz Deposito
Setoran Awal: Rp.....

**Mata Uang**

**Currency**

- IDR (Rupiah Indonesia)

**Khusus AZAZ Deposito**

**AZAZ Deposito Only**

Nominal Deposito:
Terbilang:
Jangka Waktu:
Perpanjangan:
Pembayaran Bunga:
Dibukukan ke No. Rekening:
Atas Nama:
Ditambahkan ke Nominal (Kapitalisasi):

**KHUSUS REKENING GABUNGAN**  
OTHER INFORMATION FOR JOINT ACCOUNT

No.	Nama Nasabah Anggota Rekening Gabungan Lainnya <i>Name of Other Joint Account Member</i>	No. CIF (Wajib diisi oleh Bank) <i>CIF Number (Must Filled out by Bank)</i>

Penamaan Rekening \*) :  
*Account Naming \*)*

\*)Pilih Salah Satu  
*\*)Choose Only one*

Dan *And*                       Atau *Or*                       Lainnya .....  
*Others*

Hubungan antara Nasabah :  
*Relationship*

Orangtua/Anak *Parents/Child*                       Suami/Istri *Husband/Wife*                       Perorangan/Perorangan  
*Individual/Individual*

**PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN NASABAH**  
CUSTOMER DECLARATION AND AGREEMENT

Dengan menandatangani aplikasi ini, saya menyatakan bahwa :

*By signing this application, I declare that :*

1. Data Nasabah Perorangan yang diisikan dalam Formulir Pembukaan Rekening Perorangan ini adalah yang sebenar-benarnya, apabila di kemudian hari terdapat perubahan atas data isian saya tersebut di atas yang tidak saya sampaikan kepada BPR Azaz Andifa maka saya bertanggung jawab atas segala tuntutan, gugatan dan/atau klaim dari pihak manapun serta dari segala kerugian dan risiko yang mungkin timbul di kemudian hari.  
*Individual Customer Data which filled in the Individual Opening Account Form is the truth, if at a later date any change is made to my data as contained in the aforementioned form that I do not convey to BPR Azaz Andifa, then I am responsible for any demands, lawsuits and/or claims from any party whatsoever as well as for all losses and risks that may arise at a later date.*
2. Bank dapat melakukan pemeriksaan terhadap kebenaran data yang saya berikan dalam Formulir Pembukaan Rekening Perorangan ini.  
*The Bank is authorized to examine and verify the validity of data that I give/state in this Individual Opening Account Form.*
3. Bank telah memberikan penjelasan yang cukup mengenai karakteristik produk/fasilitas/jasa yang akan saya manfaatkan dan saya telah mengerti serta memahami segala konsekuensi pemanfaatan produk/fasilitas/jasa Bank, termasuk manfaat, risiko dan biaya-biaya yang melekat pada produk/fasilitas/jasa Bank tersebut.  
*The Bank has provided an adequate explanation of the characteristics of products/facilities/services that I will use and I have understood and comprehended all the consequences of the use of the products/facilities/ services of the Bank, including the benefits, risks and charges inherent to the products/facilities/ services of the Bank.*
4. Saya telah membaca, mengetahui dan memahami isi Ketentuan Umum dan Persyaratan Pembukaan Rekening sebagaimana terlampir dan menjadi satu kesatuan dengan formulir ini.  
*I have read, acknowledged and understood the contents of the General Terms and Conditions of Opening Account attached hereto and shall constitute an integral and inseparable part of this form.*
5. Bank dapat memberikan penawaran produk atau jasa layanan Bank melalui sarana komunikasi Pribadi (SMS, e-mail, Handphone dan sarana lainnya) Saya.  
*Bank may offer its product and service through my own personal media communication (such as SMS, e-mail, Handphone and other media).*  
 setuju *agree*                       tidak setuju *disagree*

**PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN NASABAH**  
CUSTOMER DECLARATION AND AGREEMENT

6. Saya memberi hak dan wewenang kepada Bank untuk melakukan pemblokiran dan atau penutupan rekening, apabila :  
*I consent to and authorize the Bank to blockage/ suspend or close my account, if :*
    - a. Saya tidak mematuhi ketentuan Prinsip Mengenal Nasabah (Know Your Customer).  
*I do not comply with the Know Your Customer Principles.*
    - b. Dokumen yang saya berikan kepada Bank diketahui dan/atau patut diduga palsu.  
*The documents I provide to the Bank are known and/or presumably to be counterfeit.*
    - c. Informasi yang saya sampaikan kepada Bank tidak benar atau diragukan kebenarannya.  
*The information I have presented to the Bank is incorrect or doubtful.*
    - d. Memiliki sumber dana transaksi yang diketahui dan/atau patut diduga berasal dari hasil tindak pidana.  
*The transactions originate from any sources of funds that are known and/or presumably from the proceeds of crime.*
  7. Bank dapat memberikan data dan informasi Saya kepada pihak ketiga, yang meliputi anak perusahaan dan/atau perusahaan yang bekerjasama dengan Bank dalam rangka penawaran produk dan jasa dari masing-masing perusahaan tersebut.  
*Bank may provide my data and information to third party, including to the subsidiary and/or company that cooperate with Bank in order to offering product and service which owned by each company.*  
 setuju *agree*                       tidak setuju *disagree*
  8. Dalam rangka memenuhi ketentuan Peraturan Pemerintah Republik Indonesia tentang Besaran Nilai Simpanan yang Dijamin Lembaga Penjamin Simpanan (LPS), saya menyatakan setuju dan bersedia menerima resiko bahwa klaim penjaminan atas simpanan tidak akan dibayar apabila simpanan yang saya tempatkan di PT. Bank Perseorangan Rakyat Azaz Andifa tidak memenuhi ketentuan penjaminan simpanan, atau dinyatakan sebagai Klaim Penjaminan tidak layak dibayar sebagaimana yang telah ditetapkan oleh LPS.  
*In order to comply with the Regulation of the Government of the Republic of Indonesia regarding the Amount of Deposits Guaranteed by the Indonesian Deposit Insurance Corporation (LPS), I agreed and am willing to accept the risk that the insurance claims on the deposits will not be paid if my deposits placed with PT. Bank Perseorangan Rakyat Azaz Andifa do not comply with the provisions of deposit insurance, or declared as an Insurance Claim which is not eligible for payment as determined by the LPS.*
  9. Sesuai ketentuan yang berlaku mengenai Prinsip Mengenal Nasabah bahwa setiap Calon Nasabah/Nasabah wajib menyerahkan Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP) sebagai salah satu persyaratan pembukaan rekening di Bank\*), maka dengan ini Saya menyatakan sebagai berikut :  
*In accordance with the applicable provisions on Know Your Customer Principles that every Prospective Customer/ Customer must submit a Taxpayer Identification Number (NPWP) as one of the requirements for opening an account with the Bank\*), then I hereby declare as follows:*  
 Saya adalah Wajib Pajak yang memperoleh penghasilan melebihi Penghasilan Tidak Kena Pajak (PTKP) namun hingga saat ini belum dapat menyerahkan NPWP kepada Bank  
*I am a Taxpayer with income exceeding the Non-Taxable Income (PTKP), but until today I have not been able to submit NPWP to the Bank*  
 Saya tidak diwajibkan mendaftarkan diri sebagai wajib pajak dengan alasan (pilih salah satu) :  
*I am not required to register as a taxpayer by for the reason that (choose one) :*  
 Memiliki penghasilan yang tidak melebihi Penghasilan Tidak Kena Pajak (PTKP)  
*I have income not exceeding the Non-Taxable Income (PTKP)*  
 Tidak bekerja/Tidak memiliki Penghasilan  
*I am unemployed/ do not have income*  
 Lainnya :  
*Others*
- Apabila dikemudian hari saya memiliki NPWP atau telah memenuhi persyaratan sebagai Wajib Pajak sesuai dengan ketentuan Peraturan Perundang-undangan yang berlaku, maka saya akan menyerahkan NPWP tersebut kepada BPR Azaz Andifa.  
*If at any later date I have NPWP or I am qualified to be a Taxpayer pursuant to the provisions of the prevailing laws and regulations, I will submit the NPWP to BPR Azaz Andifa*
10. Dalam hal pihak pemberi dana dari nasabah pemilik rekening telah memenuhi persyaratan sebagai wajib pajak dan/atau telah memiliki NPWP maka akan segera menyerahkan NPWP tersebut kepada BPR Azaz Andifa.  
*In case the depositing customer who possesses the account has fulfilled the requirements as a taxpayer and/or already have a NPWP, then I will immediately submit the NPWP to the BPR Azaz Andifa.*
- \*) kecuali produk yang dibuka untuk usia nasabah < 17 tahun  
*\*) unless the product opened for customers aged <17 years*
11. Apakah saudara/i mempunyai rekening di bank lain : Iya  Tidak

**TANDA TERIMA**  
RECEIPT

**Saya telah menerima**

*I have received*

Buku Tabungan/Bilyet Deposito No. Seri :

PIN  
*PIN*

.....20

\_\_\_\_\_  
Tanda Tangan & Nama Jelas Nasabah  
*Customer Name & Signature*

**UNTUK KEPERLUAN BANK DAN VALIDASI**  
FOR BANK NECESSITY AND VALIDATION

<b>DIPROSES</b> <i>Processed by</i>	<b>DIPERIKSA</b> <i>Checked by</i>	<b>DISETUJUI</b> <i>Approved by</i>