

Pembukaan Rekening Perusahaan

Corporate Account Opening

Formulir untuk Rekening dan Layanan Non Perorangan Application for non-individual Account(s) and Service(s)

Nama bisnis terdaftar
Registered business name

Nomor akta perubahan terbaru
Latest deed of establishment number

Negara operasional utama
Primary country of operations

Status kependudukan
Residency status

☐ Penduduk
Resident

☐ Bukan Penduduk
Non Resident

Deskripsi bidang usaha
Business sector description

☐ Manufaktur
Manufacturing

☐ Ekspor Impor
Export Import

☐ Pelayanan/Jasa
Services

☐ Keuangan
Financial

☐ Perdagangan
Trading

☐ Ritel
Retail

☐ Lainnya
Other _____

Alamat surat menyurat
Mailing Address

Kode pos
Postal code

Isi jika berbeda dengan Alamat Terdaftar / If different from Registered Address

Alamat email perusahaan
Company's email address

Nomor telepon/faksimili perusahaan
Company's phone/facsimile number

Informasi Kontak Bisnis

Untuk semua pertanyaan dan pemberitahuan pengaturan termasuk konfirmasi pembukaan rekening. Kontak bisnis ini dapat sama atau berbeda dengan kontak *call back*.

Business Contact Information

For all setup related enquiries and notifications. Note that this contact may or may not be the same with the call back nomination.

Pihak terdaftar / Registered contact person

Nomor seluler / Mobile number

Data Direktur

Pihak yang mewakili perusahaan untuk pembukaan rekening.

Director data

Contact representing the company for account opening.

1. Nama sesuai KTP / Name as per ID

Nomor seluler / Mobile number

2. Nama sesuai KTP / Name as per ID

Nomor seluler / Mobile number

Diisi Oleh Bank For Bank Use

Nomor aplikasi:
Application number:

Kode Sales & CTO:
CTO & Sales code:

Kode industri grup:
Group industry code:

Dihadiri oleh: (RM)
Attended by: (RM)

Disetujui oleh: (Atasan)
Approved by: (Team Leader)

Diverifikasi oleh: (Petugas dan Pejabat Cabang)
Signed/verified by: (branch staff and authorised officer)

1.0 Pengaturan Rekening

1.0 Account Setup

Lengkapi bagian ini untuk permintaan rekening dan penentuan layanan yang akan diaktifkan untuk setiap rekening. Dengan mengaktifkan Business Internet Banking (UOB Infinity), Anda akan memiliki akses ke UOB Infinity melalui semua aplikasi *desktop/laptop*, selular dan tablet. Gunakan Formulir Suplemen - *Additional accounts and Services* jika pengajuan lebih dari dua rekening.

Complete this section to request for accounts and specify the services enabled for each account. By enabling Business Internet Banking (UOB Infinity), you will have access to UOB Infinity via all desktop/laptop, mobile and tablet. Use Supplement - Additional Accounts and Services to request for more than 2 accounts.

Rekening 1

Jenis rekening (Pilih salah satu)
Type of account (Select one)

☐ Giro
Current account

☐ Deposito
Fixed deposit

☐ Tabungan
Saving

☐ Lainnya
Others

Mata uang rekening
Currency of account

Negara asal dana
Country of fund origin

☐ Indonesia

☐ Lainnya
Others

Tujuan hubungan usaha
Purpose of business relationship

☐ Transaksi bisnis
Business transaction

☐ Pinjaman
Loan

☐ Investasi
Investment

☐ Lainnya
Others

Sumber dana
Source of funds

☐ Hasil usaha
Business proceeds

☐ Investasi
Investments

☐ Lainnya
Others

Layanan rekening
Account services

Jumlah buku cek
Jika kosong, hanya diberikan satu buku cek

Number of chequebooks
Defaulted to one chequebook per account if left blank

Jumlah buku Bilyet Giro
Number of Bilyet Giro book

Diisi Oleh Bank For Bank Use

Nomor rekening / Account number

Rekening 2

Jenis rekening (Pilih salah satu)
Type of account (Select one)

☐ Giro
Current account

☐ Deposito
Fixed deposit

☐ Tabungan
Saving

☐ Lainnya
Others

Mata uang rekening
Currency of account

Negara asal dana
Country of fund origin

☐ Indonesia

☐ Lainnya
Others

Tujuan hubungan usaha
Purpose of business relationship

☐ Transaksi bisnis
Business transaction

☐ Pinjaman
Loan

☐ Investasi
Investment

☐ Lainnya
Others

Sumber dana
Source of funds

☐ Hasil usaha
Business proceeds

☐ Investasi
Investments

☐ Lainnya
Others

Layanan rekening
Account services

Jumlah buku cek
Jika kosong, hanya diberikan satu buku cek

Number of chequebooks
Defaulted to one chequebook per account if left blank

Jumlah buku Bilyet Giro
Number of Bilyet Giro book

Diisi Oleh Bank For Bank Use

Nomor rekening / Account number

CIF-010aR7(V)

2/23

1.0 Pengaturan Rekening

1.0 Account Setup

1.1 Pengaturan Business Internet Banking (UOB Infinity)

1.1 Business Internet Banking (UOB Infinity) Setup

Pilih salah satu / Select one

- ☐ Pengaturan Business Internet Banking (UOB Infinity) yang sudah terdaftar (Lanjutkan ke Bagian 2.0 tentang Mandat Operasi.) / Existing Business Internet Banking (UOB Infinity) Setup (Proceed to Section 2.0 Operating Mandate.)

Group ID eksisting (wajib diisi) / Existing Group ID (mandatory):

- ☐ Daftar baru Business Internet Banking (UOB Infinity) (Lengkapi bagian di bawah ini.) New to Business Internet Banking (UOB Infinity) (Complete below section.)

Pilihan Grup ID Perusahaan / Preferred Company Group ID

Minimal 8 karakter tanpa spasi atau karakter spesial. Bank akan menetapkan ID secara sepihak jika Pilihan Grup ID Perusahaan dikosongkan atau ID yang diminta tidak dapat dialokasikan. / Minimum of 8 characters with no spacing or special characters. Bank will assign an ID at its sole discretion if the Preferred Company Group ID is left blank or cannot be allocated.

Nomor bisnis terdaftar (Contoh: NPWP) (wajib diisi)

Registered business number (e.g. Taxpayer Identification Number) (mandatory)

Jenis peran pengguna (Pilih salah satu) / User role type (Select one) Hanya diisi untuk pendaftaran baru UOB Infinity / Only fill for UOB Infinity new registration

Pemilihan peran Role selection	Dapatkan penyetuju menyetujui transaksi yang di buat? Can Authoriser(s) approve own transactions?
☐ Standar / Standard Semua pengguna akan dapat: 1. Melihat rincian rekening. 2. Membuat DAN menyetujui seluruh transaksi termasuk transaksi yang dibuat. 3. Melakukan pengaturan administratif: a. Membuat/melakukan pengelolaan atas seluruh pengguna dan profil masuk. b. Mengelola kata sandi pengguna dan penunjukan token. Catatan: Seluruh pengaturan administrasi dilakukan oleh satu Pengguna. All users will be able to: 1. View account details. 2. Create AND approve all transactions, including own transactions. 3. Perform administrative setup: a. Create/maintain all user and access profiles. b. Maintain user passwords and assign tokens. Note: All administrative setups are performed by any one User.	Ya, Kontrol Tunggal Penyetuju dapat membuat dan menyetujui transaksi yang sama. Mohon diketahui bahwa rekening Pemohon mungkin lebih rentan terhadap penipuan rekening dibandingkan dengan Kontrol Ganda, di mana orang lain dapat memverifikasi dan mengkonfirmasi transaksi. Yes, Single Control Authoriser can create and approve the same transaction. Note that the Applicant's account(s) may be more susceptible to account fraud as compared to Dual Control, where another person can verify and confirm the transaction.
☐ Disesuaikan / Customised Setiap pengguna dapat memiliki peran berbeda. Tentukan peran untuk setiap pengguna dengan membaca Bagian 2.2 tentang Tanda tangan persetujuan/Pengguna Business Internet Banking (UOB Infinity). Each user can have different roles. Specify role(s) for each user in Section 2.2 Approved Signatories/Business Internet Banking (UOB Infinity) Users.	☐ Tidak, Kontrol Ganda Penyetuju dapat membuat transaksi NAMUN tidak dapat menyetujui transaksi yang sama sehingga harus disetujui oleh Penyetuju lainnya. (Pilihan ini akan berlaku jika bagian ini dikosongkan. Kontrol Tunggal akan ditetapkan ketika hanya ada satu pengguna). No, Dual Control Authoriser can create a transaction BUT cannot approve the same transaction which must be approved by another Authoriser. (This is the default option if this decision is left blank. Where Applicant has only one user, Single Control will apply). ☐ Ya, Kontrol Tunggal Penyetuju dapat membuat dan menyetujui transaksi yang sama (Rekening(-rekening) dapat lebih rentan terhadap fraud rekening dibandingkan dengan Kontrol Ganda, di mana orang lain bisa memverifikasi dan mengkonfirmasi transaksi). Yes, Single Control Authoriser can create and approve the same transaction. The Applicant's account(s) may be more susceptible to account fraud as compared to Dual Control, where another person can verify and confirm the transaction).

Catatan penting

Peringatan Keamanan: Waspadai ancaman di dunia maya. Untuk informasi lebih lanjut tentang ancaman dan perlindungan, silakan kunjungi <http://www.uob.co.id>.

Formulir ini hanya memungkinkan satu Administrator dalam membuat dan menyetujui semua pengaturan administratif. Jika Anda ingin memiliki dua Administrator untuk membuat dan menyetujui semua pengaturan administratif, silakan menggunakan Formulir Pendaftaran Lengkap Business Internet Banking (UOB Infinity) yang dibuat terpisah.

Important Note

Security Alert: Be aware of threats in the cyberspace. For more information about the threats and how you can be protected, please visit <http://www.uob.co.id>.

This form only allows any one Administrator to create and approve all administrative setups. If you wish to have two Administrators to create and approve all administrative setups, please use a separate Business Internet Banking (UOB Infinity) Customise Full Registration form.

1.0 Pengaturan Rekening

1.0 Account Setup

Rekening yang ditunjuk untuk biaya token dan layanan jika berlaku Designated account for token and services charges where applicable

Nomor rekening
Account number

____ - ____ - ____ - ____

Jika dikosongkan, akan didebet dari giro manapun. Wajib mengisi rekening mata uang IDR untuk menggunakan fitur Layanan E-Tax.

Defaulted to any current account if left blank. IDR account is mandatory if using E-Tax Service.

Rekening tambahan untuk disertakan Additional account(s) to include

☐ Daftarkan seluruh rekening aktif yang dimiliki hingga tanggal diajukannya aplikasi ini (pilihan standar apabila bagian ini dibiarkan kosong).
Link all active accounts held as at the date of this application (this is the default option if this section is left blank).

☐ Daftarkan hanya rekening yang tertera di bawah
Link only the accounts listed below

Nomor rekening
Account number

____ - ____ - ____ - ____

____ - ____ - ____ - ____

____ - ____ - ____ - ____

____ - ____ - ____ - ____

Alamat Pengiriman Token, User ID & Kata Sandi

(hanya diisi bila berbeda dengan alamat surat-menyurat, dan berlaku sekali pengiriman)

Token, User ID & password delivery address

(only filled if different than mailing address, and applicable one time only)

Layanan tambahan (Biaya akan dikenakan) Additional services (Fees may apply)

Layanan Pembayaran Masal dan Layanan E-Tax akan ditambahkan secara langsung dalam layanan UOB Infinity.
Bulk Payment Service and E-Tax Service will be added by default in UOB Infinity service.

☐ Layanan penggajian / payroll
Payroll services

Tetapkan setidaknya satu Penyetuju, Pembuat Pembayaran Gaji dan Penyetuju Pembayaran Gaji.
Assign at least one Authoriser, Payroll Maker and Payroll Authoriser.

Kontak resmi pengaturan Business Internet Banking (UOB Infinity) Authorised Business Internet Banking (UOB Infinity) Contact Person

Nama Narahubung (Sesuai KTP) / Contact Person Name (as per ID)

Nomor telepon seluler / Mobile number

+ _____

Alamat email / Email address

1.0 Pengaturan Rekening

1.0 Account Setup

Batas Persetujuan Transaksi *Business Internet Banking (UOB Infinity)* (Pilih salah satu)
Business Internet Banking (UOB Infinity) Transaction Approval Limits (Select one)

Default ialah mata uang IDR / Defaulted to IDR CCY

Persyaratan Penandatanganan (Pilih salah satu)
Signing Requirement (Select one)

☐ Berapapun jumlahnya Any amount	☐ 1 Penyetuju Manapun Any 1 Authoriser	☐ 2 Penyetuju Manapun Any 2 Authoriser	☐ Lainnya Others	
☐ Hingga CCY Up to CCY	☐ 1 Penyetuju Manapun Any 1 Authoriser	☐ 2 Penyetuju Manapun Any 2 Authoriser	☐ Lainnya Others	
☐ Hingga CCY Up to CCY	☐ 1 Penyetuju Manapun Any 1 Authoriser	☐ 2 Penyetuju Manapun Any 2 Authoriser	☐ Lainnya Others	
☐ Hingga CCY Up to CCY	☐ 1 Penyetuju Manapun Any 1 Authoriser	☐ 2 Penyetuju Manapun Any 2 Authoriser	☐ Lainnya Others	
☐ Lebih besar dari CCY Above CCY	☐ 1 Penyetuju Manapun Any 1 Authoriser	☐ 2 Penyetuju Manapun Any 2 Authoriser	☐ Lainnya Others	

Transaksi mata uang asing akan dihitung berdasarkan Batas Persetujuan Transaksi yang setara dengan nilai Rp tertera, yang disesuaikan dengan nilai tukar yang ditentukan oleh Bank. Batas Persetujuan Transaksi akan berlaku untuk semua Penyetuju.

Foreign currency transactions will be calculated based on the IDR-equivalent Transaction Approval Limit indicated above, according to the exchange rate as determined by the Bank. The Transaction Approval Limit will apply to all Authorisers.

1.0 Pengaturan Rekening

1.0 Account Setup

1.2 Pengaturan Layanan Notifikasi Cash (wajib diisi)

1.2 eAlert Notification Setup (mandatory to fill)

Pilihan Bahasa

Language Options

☐ Indonesia (akan dipilih bila tidak diisi)
Indonesia (default option if left blank)

☐ Inggris
English

Informasi Saldo Rekening (ABL)

Account Balance Information

☐ Harian (hanya hari kerja)
Daily (business day only)

☐ Setiap jam 9.00 WIB
(akan dipilih bila tidak diisi)
Every 9.00 am
(default option if left blank)

☐ Setiap jam 18.00 WIB
Every 6.00 pm WIB

Layanan (berlaku untuk
seluruh nominal > IDR 1 atau FCY 1)
Service (applicable for all amount
> IDR 1 or FCY 1)

☐ Beritahu saya dana masuk yang nominalnya lebih dari atau sama dengan batas nominal yang ditentukan. (INF)
Notify me of Incoming Funds that equal or exceeding threshold amount. (INF)

☐ Beritahu saya dana keluar yang nominalnya lebih dari atau sama dengan batas nominal yang ditentukan. (LDB)
Notify me of debit amount equal or exceeding threshold amount. (LDB)

☐ Beritahu saya jika transaksi *Telegraphic Transfer* sudah diterima di rekening penerima. (CCA)
Notify me when my Telegraphic Transfer is successfully credited into the beneficiary account. (CCA)

Rekening yang didaftarkan

(jika tidak diisi akan berlaku ke rekening di bagian 1.0 Pengaturan Rekening)

Account(s) to be registered (if left blank, refers to account(s) in part section 1.0 Account Setup)

Nama penerima (wajib diisi)

Recipient name (mandatory to fill)

Alamat email (wajib diisi)

Email address (mandatory to fill)

____ - ____ - ____ - ____

____ - ____ - ____ - ____

____ - ____ - ____ - ____

____ - ____ - ____ - ____

Silahkan lengkapi formulir pengelolaan layanan eAlert untuk layanan notifikasi lainnya

Please complete eAlert maintenance form for other notification services

☐ Saya tidak setuju didaftarkan layanan Notifikasi eAlert Cash.
I do not agree to be registered for eAlert Cash Notification service.

2.0 Mandat Operasi

2.0 Operating Mandate

Pada bagian ini Anda menjelaskan bagaimana rekening di Bagian 1.0 tentang Pengaturan Rekening akan dioperasikan dan siapa yang dapat mengoperasikannya. Mandat Operasi ini akan berlaku untuk rekening dan jika diperlukan berlaku juga untuk Pengaturan Business Internet Banking (UOB Infinity) baru.

This section allows you to describe how the accounts in Section 1.0 Account Setup are to be operated on and who can operate them. This Operating Mandate will apply to account(s) and where applicable, new Business Internet Banking (UOB Infinity) Setup.

2.1 Cakupan Mandat

2.1 Mandate Scope

Pilih cakupan rekening untuk mandat ini / Select the account scope of this mandate

- ☐ Untuk SEMUA rekening baru yang diminta dalam Aplikasi ini termasuk **Supplement - Additional Account and Services** (jika ada) akan dipilih bila tidak diisi

For ALL new accounts requested in this Application including Supplement – Additional Accounts and Services (if any)
Default option if left blank.

- ☐ Hanya untuk rekening tertentu
Tentukan dan gunakan bagian **Supplement - Additional Operating Mandate** untuk mendefinisikan Mandat Operasi untuk sisa rekening baru.

For specified accounts only
Specify and use Supplement - Additional Operating Mandate to define the Operating Mandate for the remaining new account(s).

Penting untuk Pengaturan Business Internet Banking (UOB Infinity)

Mandat Operasi didefinisikan dalam bagian ini hanya untuk Pengaturan Business Internet Banking (UOB Infinity) baru. Untuk pelanggan yang sudah ada yang telah memilih Pengaturan Business Internet Banking (UOB Infinity) yang ada di Bagian 1.1, Pengaturan Business Internet Banking (UOB Infinity) untuk rekening baru yang disebutkan di Bagian 1.0 Pengaturan Rekening akan mengikuti Pengaturan Business Internet Banking (UOB Infinity) yang ada untuk rekening Anda yang sudah ada.

Formulir Pembukaan Rekening Perusahaan ini dapat digunakan untuk:

- Pendaftaran Baru UOB Infinity
- Penambahan Rekening ke UOB Infinity yang sudah ada.

Pengisian Batas Persetujuan Transaksi UOB Infinity, Penambahan User Baru UOB Infinity dan jenis pengelolaan lainnya wajib menggunakan formulir Pemeliharaan Perbankan Business Internet Banking (UOB Infinity) terpisah.

Important for Business Internet Banking (UOB Infinity) Setup

The Operating Mandate defined in this section is for new Business Internet Banking (UOB Infinity) Setup only. For existing customers who have selected 'Existing Business Internet Banking (UOB Infinity) Setup' in Section 1.1, the Business Internet Banking (UOB Infinity) Setup for new account(s) specified in Section 1.0 Account Setup will follow the existing Business Internet Banking (UOB Infinity) Setup for your existing account(s).

This account opening form can be used for:

- UOB Infinity New Registration
- Account Addition to existing UOB Infinity.

For Infinity transaction limit update and Additional UOB Infinity user registration and other maintenance type, Please use separate Business Internet Banking (UOB Infinity) maintenance form.

Pilih untuk menentukan Mandat Operasi baru atau gunakan Mandat Operasi yang ada
Select to define new Operating Mandate or use existing Operating Mandate

- ☐ **Mandat Operasi Baru**
New Operating Mandate

Lengkapi Bagian 2.2 untuk mengatur Penandatanganan yang Diberi Kuasa/Pengguna Business Internet Banking (UOB Infinity).
Complete Section 2.2 to set up Approved Signatories/ Business Internet Banking (UOB Infinity) Users.



- ☐ **Sesuai dengan Rekening Perusahaan yang ada di UOB**

Tidak berlaku untuk Pengaturan Business Internet Banking (UOB Infinity) baru.

As per existing UOB Corporate account

Not applicable for new Business Internet Banking Setup.

Masukkan nomor Rekening UOB
Batasan Otorisasi, Persyaratan Penandatanganan, dan Penandatanganan yang Disetujui untuk rekening dalam Bagian 2.1 Cakupan Mandat akan berdasar pada rekening yang disebutkan di bawah ini.

Enter UOB Account number
Authorisation Limits, Signing Requirement and Approved Signatories of the accounts in Section 2.1 Mandate Scope will follow that of the account stated below.



_____ - _____ - _____ - _____

Lanjutkan untuk menyelesaikan Bagian 3.0 Pihak Untuk Call Back
Proceed to complete Section 3.0 Call Back Nominees.

2.0 Mandat Operasi

2.0 Operating Mandate

2.2 Penandatanganan yang Disetujui/Pengguna Business Internet Banking (UOB Infinity)

2.2 Approved Signatories/Business Internet Banking (UOB Infinity) Users

Lengkapi bagian ini dengan detail pengguna dan tentukan peran mereka sebagai Penandatanganan yang Diberi Kuasa dan/atau Pengguna Business Internet Banking (UOB Infinity). Gunakan Formulir Suplemen - Tambahan Penandatanganan yang disetujui/Pengguna Business Internet Banking (UOB Infinity) untuk menunjuk lebih dari 4 Penandatanganan yang disetujui dan/atau Pengguna Business Internet Banking (UOB Infinity).

Complete this section with person details and specify their roles as Approved Signatories and/or Business Internet Banking (UOB Infinity) Users. Use Supplement - Additional Approved Signatories/Business Internet Banking (UOB Infinity) Users to appoint more than 4 Approved Signatories and/or Business Internet Banking (UOB Infinity) Users.

Stempel Perusahaan / Company Stamp

Keterangan Spesimen / Specimen Remarks:

Penting untuk Pengaturan Business Internet Banking (UOB Infinity)

Seperangkat peran standar akan ditetapkan untuk setiap Pengguna Business Internet Banking (UOB Infinity) jika jenis Peran Standar dipilih di Bagian 1.1 Pengaturan Business Internet Banking (UOB Infinity). Peran 'Disesuaikan' yang dipilih di bagian ini akan lebih diutamakan daripada pilihan peran 'Standar' Anda di Bagian 1.1 Pengaturan Business Internet Banking (UOB Infinity). Dengan memilih Pembayar Gaji dan/atau Penyetujuan Pembayaran Gaji, anda akan berlangganan layanan Massal Business Internet Banking (UOB Infinity) dengan biaya tertentu. Bank akan menetapkan ID Pengguna atas kebijakannya sendiri jika Pilihan ID Pengguna dikosongkan atau tidak dapat dialokasikan.

Important for Business Internet Banking (UOB Infinity) Setup

A set of default roles will be assigned to every Business Internet Banking (UOB Infinity) User if Standard Role type is selected in Section 1.1 Business Internet Banking (UOB Infinity) Setup. Any 'Customised' role selected in this section will take precedence over your selection of 'Standard' role in Section 1.1 Business Internet Banking (UOB Infinity) Setup. By selecting Payroll Maker and/or Payroll Authoriser, you will be subscribed to Business Internet Banking (UOB Infinity) Bulk services for which fees may apply. The Bank will assign a User ID at its sole discretion if the Preferred User ID is left blank or cannot be allocated.

Untuk Diisi Bank For Bank Use

Nomor rekening / Account number
____ - ____

Nomor rekening / Account number
____ - ____

Nama Rekening / Account name

1. Tanda tangan Spesimen / Specimen signature

2. Tanda tangan Spesimen / Specimen signature

Nama (Sesuai dokumen ID) Name (As per ID document)

Nama (Sesuai dokumen ID) Name (As per ID document)

3. Tanda tangan Spesimen / Specimen signature

4. Tanda tangan Spesimen / Specimen signature

Nama (Sesuai dokumen ID) Name (As per ID document)

Nama (Sesuai dokumen ID) Name (As per ID document)

2.0 Mandat Operasi

2.0 Operating Mandate

1. Nama (Sesuai dokumen ID) / Name (As per ID document)

Nomor ID (KTP/Paspor) / ID number (KTP/Passport)

Negara penerbit ID / ID issuing country Negara tempat lahir / Country of birth

Penunjukan / Designation Nomor telepon kantor / Office phone number

☐ Diatur sebagai Penanda Tangan yang Diberi Kuasa Set as Approved Signatory

Penetapan grup penanda tangan

'A' akan ditunjuk sebagai Penandatanganan yang Diberi Kuasa, Penyetuju atau Penyetuju Pembayaran Gaji jika tidak ada poin yang dipilih.

Assign signing group

For Approved Signatories, Authorisers or Payroll Authorisers. Defaulted to 'A' if left blank.

☐ A ☐ B ☐ C ☐ Lainnya / Others _____

☐ Diatur sebagai Pengguna Business Internet Banking (UOB Infinity)

Hanya untuk pelanggan Business Internet Banking (UOB Infinity) baru.

Set as Business Internet Banking (UOB Infinity) User

For new Business Internet Banking (UOB Infinity) customer only.

Pilihan ID Pengguna Minimum 8 huruf tanpa spasi atau karakter khusus.

Preferred User ID Minimum 8 characters with no space or special characters.

Nomor telepon seluler / Mobile number

Alamat email / Email Address

Untuk menerima pemberitahuan SMS dan Email Business Internet Banking (UOB Infinity).
To receive Business Internet Banking (UOB Infinity) SMS and Email notifications.

☐ Pilih untuk menerima token fisik Check to receive hard token

Pilih jenis peran yang disesuaikan Lewatkan jika peran Standar telah dipilih dalam Bagian 1.1
Select Customised role type Skip if Standard role is selected in Section 1.1.

(dengan memilih fungsi Pembayaran Gaji dengan kombinasi Pengguna Non-Transaksional, Pembuat dan/atau Penyetuju, maka Pengguna akan dapat melakukan fungsi pembayaran gaji dan selain pembayaran gaji (non-payroll) / (By selecting Payroll roles with combination of Enquirer, Maker and/or Authoriser, the User will be able to perform both payroll and non-payroll roles.)

- | | |
|--|--|
| ☐ Pengguna Non Transaksional Enquirer | ☐ Penyetuju Pembayaran Gaji Payroll Authorizer (Pilih salah satu / Select one only) |
| ☐ Pembuat Maker | ☐ Akses Penuh Full Access |
| ☐ Penyetuju selain Pembayaran Gaji Authoriser (non-payroll) | ☐ Melihat rincian Payroll Karyawan View Employee Details Only |
| ☐ Administrator Administrator | ☐ Melihat rincian jumlah Payroll View Payroll Amount Only |
| ☐ Pembuat Gaji Payroll Maker | |

Pengguna Non Transaksional—Melihat ringkasan, Mutasi Rekening dan Transaksi.

Enquirer—View Account Summary/Statement and Transactions.

Administrator—Membuat/mengelola seluruh pengguna dan profil akses kecuali penunjukkan fungsi Trade. Mengelola kata sandi Pengguna Perusahaan dan penunjukkan token bagi seluruh Pengguna Perusahaan kecuali Administrator dan Penyetuju.

Administrator—Create/maintain all user and access profiles except Trade role assignment. Maintain user passwords and assign tokens to all users except Administrators and Authorisers.

Pembuat—Membuat seluruh transaksi (kecuali Pembayaran Gaji) dan melihat rincian rekening.

Maker—Create all types of transactions (except payroll) and view account details.

Penyetuju selain Pembayaran Gaji—Membuat/menyetujui transaksi (kecuali pembayaran gaji), dan melihat rincian rekening.

Authoriser (non-payroll)—Create/approve transactions (except payroll), and view account details.

2. Nama (Sesuai dokumen ID) / Name (As per ID document)

Nomor ID (KTP/Paspor) / ID number (KTP/Passport)

Negara penerbit ID / ID issuing country Negara tempat lahir / Country of birth

Penunjukan / Designation Nomor telepon kantor / Office phone number

☐ Diatur sebagai Penanda Tangan yang Diberi Kuasa Set as Approved Signatory

Penetapan grup penanda tangan

'A' akan ditunjuk sebagai Penandatanganan yang Diberi Kuasa, Penyetuju atau Penyetuju Pembayaran Gaji jika tidak ada poin yang dipilih.

Assign signing group

For Approved Signatories, Authorisers or Payroll Authorisers. Defaulted to 'A' if left blank.

☐ A ☐ B ☐ C ☐ Lainnya / Others _____

☐ Diatur sebagai Pengguna Business Internet Banking (UOB Infinity)

Hanya untuk pelanggan Business Internet Banking (UOB Infinity) baru.

Set as Business Internet Banking (UOB Infinity) User

For new Business Internet Banking (UOB Infinity) customer only.

Pilihan ID Pengguna Minimum 8 huruf tanpa spasi atau karakter khusus.

Preferred User ID Minimum 8 characters with no space or special characters.

Nomor telepon seluler / Mobile number

Alamat email / Email Address

Untuk menerima pemberitahuan SMS dan Email Business Internet Banking (UOB Infinity).
To receive Business Internet Banking (UOB Infinity) SMS and Email notifications.

☐ Pilih untuk menerima token fisik Check to receive hard token

Pilih jenis peran yang disesuaikan Lewatkan jika peran Standar telah dipilih dalam Bagian 1.1
Select Customised role type Skip if Standard role is selected in Section 1.1.

(dengan memilih fungsi Pembayaran Gaji dengan kombinasi Pengguna Non-Transaksional, Pembuat dan/atau Penyetuju, maka Pengguna akan dapat melakukan fungsi pembayaran gaji dan selain pembayaran gaji (non-payroll) / (By selecting Payroll roles with combination of Enquirer, Maker and/or Authoriser, the User will be able to perform both payroll and non-payroll roles.)

- | | |
|--|--|
| ☐ Pengguna Non Transaksional Enquirer | ☐ Penyetuju Pembayaran Gaji Payroll Authorizer (Pilih salah satu / Select one only) |
| ☐ Pembuat Maker | ☐ Akses Penuh Full Access |
| ☐ Penyetuju selain Pembayaran Gaji Authoriser (non-payroll) | ☐ Melihat rincian Payroll Karyawan View Employee Details Only |
| ☐ Administrator Administrator | ☐ Melihat rincian jumlah Payroll View Payroll Amount Only |
| ☐ Pembuat Gaji Payroll Maker | |

Pembuat Pembayaran Gaji—Membuat transaksi pembayaran gaji, mengunggah berkas pembayaran gaji dan melihat rincian pembayaran gaji

Payroll Maker—Create Payroll transactions, upload payroll files and view payroll details.

Penyetuju Pembayaran Gaji—Membuat transaksi, menyetujui transaksi pembayaran gaji pengguna lain, dan melihat rincian pembayaran gaji

Payroll Authoriser—Create transactions, approve other user's payroll transactions and view payroll details.

2.0 Mandat Operasi

2.0 Operating Mandate

3. Nama (Sesuai dokumen ID) / Name (As per ID document)

Nomor ID (KTP/Paspor) / ID number (KTP/Passport)

Negara penerbit ID / ID issuing country Negara tempat lahir / Country of birth

Penunjukan / Designation Nomor telepon kantor / Office phone number

☐ Diatur sebagai Penanda Tangan yang Diberi Kuasa
Set as Approved Signatory

Penetapan grup penanda tangan
'A' akan ditunjuk sebagai Penandatanganan yang Diberi Kuasa, Penyetuju atau Penyetuju Pembayaran Gaji jika tidak ada poin yang dipilih.
Assign signing group
For Approved Signatories, Authorisers or Payroll Authorisers.
Defaulted to 'A' if left blank.

☐ A ☐ B ☐ C ☐ Lainnya / Others

☐ Diatur sebagai Pengguna Business Internet Banking (UOB Infinity)
Hanya untuk pelanggan Business Internet Banking (UOB Infinity) baru.
Set as Business Internet Banking (UOB Infinity) User
For new Business Internet Banking (UOB Infinity) customer only.

Pilihan ID Pengguna Minimum 8 huruf tanpa spasi atau karakter khusus.
Preferred User ID Minimum 8 characters with no space or special characters.

Nomor telepon seluler / Mobile number

Alamat email / Email Address

Untuk menerima pemberitahuan SMS dan Email Business Internet Banking (UOB Infinity).
To receive Business Internet Banking (UOB Infinity) SMS and Email notifications.

☐ Pilih untuk menerima token fisik
Check to receive hard token

Pilih jenis peran yang disesuaikan Lewatkan jika peran Standar telah dipilih dalam Bagian 1.1
Select Customised role type Skip if Standard role is selected in Section 1.1.

(dengan memilih fungsi Pembayaran Gaji dengan kombinasi Pengguna Non-Transaksional, Pembuat dan/atau Penyetuju, maka Pengguna akan dapat melakukan fungsi pembayaran gaji dan selain pembayaran gaji (non-payroll) / (By selecting Payroll roles with combination of Enquirer, Maker and/or Authoriser, the User will be able to perform both payroll and non-payroll roles.)

☐ Pengguna Non Transaksional
Enquirer

☐ Pembuat
Maker

☐ Penyetuju selain Pembayaran Gaji
Authoriser (non-payroll)

☐ Administrator
Administrator

☐ Pembuat Gaji
Payroll Maker

☐ Penyetuju Pembayaran Gaji
Payroll Authorizer
(Pilih salah satu / Select one only)

☐ Akses Penuh
Full Access

☐ Melihat rincian Payroll Karyawan
View Employee Details Only

☐ Melihat rincian jumlah Payroll
View Payroll Amount Only

Pengguna Non Transaksional—Melihat ringkasan, Mutasi Rekening dan Transaksi.
Enquirer—View Account Summary/Statement and Transactions.

Administrator—Membuat/mengelola seluruh pengguna dan profil akses kecuali penunjukkan fungsi Trade. Mengelola kata sandi Pengguna Perusahaan dan penunjukkan token bagi seluruh Pengguna Perusahaan kecuali Administrator dan Penyetuju.
Administrator—Create/maintain all user and access profiles except Trade role assignment. Maintain user passwords and assign tokens to all users except Administrators and Authorisers.

Pembuat—Membuat seluruh transaksi (kecuali Pembayaran Gaji) dan melihat rincian rekening.
Maker—Create all types of transactions (except payroll) and view account details.

Penyetuju selain Pembayaran Gaji—Membuat/menyetujui transaksi (kecuali pembayaran gaji), dan melihat rincian rekening.
Authoriser (non-payroll)—Create/approve transactions (except payroll), and view account details.

4. Nama (Sesuai dokumen ID) / Name (As per ID document)

Nomor ID (KTP/Paspor) / ID number (KTP/Passport)

Negara penerbit ID / ID issuing country Negara tempat lahir / Country of birth

Penunjukan / Designation Nomor telepon kantor / Office phone number

☐ Diatur sebagai Penanda Tangan yang Diberi Kuasa
Set as Approved Signatory

Penetapan grup penanda tangan
'A' akan ditunjuk sebagai Penandatanganan yang Diberi Kuasa, Penyetuju atau Penyetuju Pembayaran Gaji jika tidak ada poin yang dipilih.
Assign signing group
For Approved Signatories, Authorisers or Payroll Authorisers.
Defaulted to 'A' if left blank.

☐ A ☐ B ☐ C ☐ Lainnya / Others

☐ Diatur sebagai Pengguna Business Internet Banking (UOB Infinity)
Hanya untuk pelanggan Business Internet Banking (UOB Infinity) baru.
Set as Business Internet Banking (UOB Infinity) User
For new Business Internet Banking (UOB Infinity) customer only.

Pilihan ID Pengguna Minimum 8 huruf tanpa spasi atau karakter khusus.
Preferred User ID Minimum 8 characters with no space or special characters.

Nomor telepon seluler / Mobile number

Alamat email / Email Address

Untuk menerima pemberitahuan SMS dan Email Business Internet Banking (UOB Infinity).
To receive Business Internet Banking (UOB Infinity) SMS and Email notifications.

☐ Pilih untuk menerima token fisik
Check to receive hard token

Pilih jenis peran yang disesuaikan Lewatkan jika peran Standar telah dipilih dalam Bagian 1.1
Select Customised role type Skip if Standard role is selected in Section 1.1.

(dengan memilih fungsi Pembayaran Gaji dengan kombinasi Pengguna Non-Transaksional, Pembuat dan/atau Penyetuju, maka Pengguna akan dapat melakukan fungsi pembayaran gaji dan selain pembayaran gaji (non-payroll) / (By selecting Payroll roles with combination of Enquirer, Maker and/or Authoriser, the User will be able to perform both payroll and non-payroll roles.)

☐ Pengguna Non Transaksional
Enquirer

☐ Pembuat
Maker

☐ Penyetuju selain Pembayaran Gaji
Authoriser (non-payroll)

☐ Administrator
Administrator

☐ Pembuat Gaji
Payroll Maker

☐ Penyetuju Pembayaran Gaji
Payroll Authorizer
(Pilih salah satu / Select one only)

☐ Akses Penuh
Full Access

☐ Melihat rincian Payroll Karyawan
View Employee Details Only

☐ Melihat rincian jumlah Payroll
View Payroll Amount Only

Pembuat Pembayaran Gaji—Membuat transaksi pembayaran gaji, mengunggah berkas pembayaran gaji dan melihat rincian pembayaran gaji
Payroll Maker—Create Payroll transactions, upload payroll files and view payroll details.

Penyetuju Pembayaran Gaji—Membuat transaksi, menyetujui transaksi pembayaran gaji pengguna lain, dan melihat rincian pembayaran gaji
Payroll Authoriser—Create transactions, approve other user's payroll transactions and view payroll details.

3.0 Pihak untuk Call Back

3.0 Call back Nominees

Masukkan daftar orang-orang yang ditunjuk sebagai pihak call back untuk dihubungi oleh UOB berkaitan dengan Entitas, rekening serta layanannya. Perhatikan bahwa Penanda Tangan yang Disetujui adalah pihak untuk call back jika daftar dibawah ini tidak diisi.

Please list any persons designated for the callback to be contacted by UOB in relation to the Entity, account and any other services. Note that the Approved Signatories shall be the person for the callback if the following list is not completed.

Nama Name	Nomor ID (KTP/Paspor) ID number (KTP/Passport) Nomor telepon seluler Mobile number	Nomor telepon kantor Office phone number Tanggal Date (DD/MM/YYYY)
Nama Name	Nomor ID (KTP/Paspor) ID number (KTP/Passport) Nomor telepon seluler Mobile number	Nomor telepon kantor Office phone number Tanggal Date (DD/MM/YYYY)
Nama Name	Nomor ID (KTP/Paspor) ID number (KTP/Passport) Nomor telepon seluler Mobile number	Nomor telepon kantor Office phone number Tanggal Date (DD/MM/YYYY)
Nama Name	Nomor ID (KTP/Paspor) ID number (KTP/Passport) Nomor telepon seluler Mobile number	Nomor telepon kantor Office phone number Tanggal Date (DD/MM/YYYY)

4.0 Pernyataan Pemilik Manfaat

4.0 Beneficial Owner Statement

Saya / Kami dengan ini menyatakan bahwa Bank dapat menggunakan informasi pemilik manfaat sesuai dengan pernyataan saya/kami dibawah ini.

I/We hereby declare that Bank can rely on my/our declarations below on beneficial ownership.

Pilih salah satu / Select one

☐ Nasabah Baru New Customer	☐ Seperti yang tertera di bawah (Lanjutkan untuk menyelesaikan Bagian 4.0). Described as below (Proceed to complete Section 4.0).
☐ Perubahan Amendment	☐ Tersedia di lampiran lain (Lanjutkan untuk menyelesaikan Bagian 5.0). Available in another attachment (Proceed to complete Section 5.0).
☐ Tidak ada Perubahan pernyataan pemilik manfaat No changes of Beneficial owner statement	Lanjutkan untuk menyelesaikan Bagian 5.0. Proceed to complete Section 5.0.

4.0 Pernyataan Pemilik Manfaat

4.0 Beneficial Owner Statement

Pemilik Manfaat

Beneficial Owner Details

Cantumkan informasi Nama dan Persentase Kepemilikan Saham dari pihak pemegang saham 25% (dua puluh lima persen) atau lebih dan pemilik manfaat perusahaan hingga mencapai nama individu.

Specify the Name & Percentage of Ownership for shareholder owning 25% (twenty-five percent) or more of shares and company beneficial owner up to the Individuals' names.

Kolom diisi oleh Nasabah / Column fill in by Clients

Nasabah / Client

Tingkat 1 / Layer 1

Tingkat 2 / Layer 2

Tingkat 3 / Layer 3

Tingkat 4 / Layer 4

Hanya diisi JIKA layer ini bukan individu
Only fill IF this layer is non individual

Nama Entitas Name of Entity	1.	2.	3.	4.
Negara Pendirian Country of Establishment				
Nomor Registrasi Registration Number				

Hanya diisi JIKA layer ini bukan individu
Only fill IF this layer is non individual

Nama Entitas Name of Entity	1.	2.	3.	4.
Negara Pendirian Country of Establishment				
Nomor Registrasi Registration Number				

4.0 Pernyataan Pemilik Manfaat

4.0 Beneficial Owner Statement

Pemilik Manfaat

Beneficial Owner Details

Saya/Kami dengan ini menyatakan bahwa Bank dapat menggunakan informasi pemilik manfaat sesuai dengan pernyataan saya/kami dibawah ini.

I/We hereby declare that Bank can rely on my/our declarations below on beneficial ownership.

Ultimate Beneficial Owner 1 (UBO 1)

Nama / Name

Alamat & Nomor telepon kantor (jika ada)

Office Address & Telephone number (if any)

Status Pernikahan / Marital Status

☐ Lajang
Single

☐ Menikah
Married

☐ Duda / Janda
Widower / Widow

Sumber Dana / Source of Fund

☐ Pekerjaan
Employment

☐ Warisan
Inheritance

☐ Investasi
Investment

☐ Kepemilikan bisnis
Business ownership

☐ Hadiah/Disediakan oleh Pasangan
Provided by Spouse

☐ Lainnya
Others

Rata-rata Penghasilan per Tahun / Average Net Income per year

☐ Rp 0 – 100 Juta
0 – 100 Mn Rupiah

☐ >Rp 5 Miliar – 10 Miliar
>5 Bn – 10 Bn Rupiah

☐ >Rp 100 Juta – 1 Miliar
>100 Mn – 1 Bn Rupiah

☐ >Rp10 Miliar
>10 Bn Rupiah

☐ >Rp 1 Miliar – 5 Miliar
>1 Bn – 5 Bn Rupiah

Hubungan Hukum Beneficial Owner dengan Calon Nasabah

Legal Relation of Beneficial Owner

☐ Pemegang saham
Shareholders

☐ Pengurus
Management

☐ Pengendali utama
Main controller

☐ Pengurus & Pemegang saham
Management & Shareholders

Ultimate Beneficial Owner 2 (UBO 2)

Nama / Name

Alamat & Nomor telepon kantor (jika ada)

Office Address & Telephone number (if any)

Status Pernikahan / Marital Status

☐ Lajang
Single

☐ Menikah
Married

☐ Duda / Janda
Widower / Widow

Sumber Dana / Source of Fund

☐ Pekerjaan
Employment

☐ Warisan
Inheritance

☐ Investasi
Investment

☐ Kepemilikan bisnis
Business ownership

☐ Hadiah/Disediakan oleh Pasangan
Provided by Spouse

☐ Lainnya
Others

Rata-rata Penghasilan per Tahun / Average Net Income per year

☐ Rp 0 – 100 Juta
0 – 100 Mn Rupiah

☐ >Rp 5 Miliar – 10 Miliar
>5 Bn – 10 Bn Rupiah

☐ >Rp 100 Juta – 1 Miliar
>100 Mn – 1 Bn Rupiah

☐ >Rp10 Miliar
>10 Bn Rupiah

☐ >Rp 1 Miliar – 5 Miliar
>1 Bn – 5 Bn Rupiah

Hubungan Hukum Beneficial Owner dengan Calon Nasabah

Legal Relation of Beneficial Owner

☐ Pemegang saham
Shareholders

☐ Pengurus
Management

☐ Pengendali utama
Main controller

☐ Pengurus & Pemegang saham
Management & Shareholders

*Informasi ini juga berlaku untuk pihak yang setara dengan UBO (misalnya, Direktur yang memiliki kendali penuh atas perusahaan).
*This information is also applicable for UBO equivalent (e.g. Directors that has full control of the company).

Kami menyatakan dengan sebaik-baiknya bahwa pemilik manfaat dan persentase saham yang dimiliki oleh pemilik manfaat dari perusahaan yang disebutkan di atas adalah seperti yang tercantum. Kami berkomitmen untuk memberi tahu Bank apabila terjadi perubahan kepemilikan di masa mendatang.
We declare to the best of our knowledge that the beneficial owners and the percentage shares held by the beneficial owners of the above mentioned company are as above.
We undertake to keep the Bank informed should there be any change to the ownership in future.

4.0 Pernyataan Pemilik Manfaat

4.0 Beneficial Owner Statement

Pemilik Manfaat

Beneficial Owner Details

Saya/Kami dengan ini menyatakan bahwa Bank dapat menggunakan informasi pemilik manfaat sesuai dengan pernyataan saya/kami dibawah ini.

I/We hereby declare that Bank can rely on my/our declarations below on beneficial ownership.

Ultimate Beneficial Owner 3 (UBO 3)

Nama / Name

Alamat & Nomor telepon kantor (jika ada)

Office Address & Telephone number (if any)

Status Pernikahan / Marital Status

☐ Lajang
Single

☐ Menikah
Married

☐ Duda / Janda
Widower / Widow

Sumber Dana / Source of Fund

☐ Pekerjaan
Employment

☐ Warisan
Inheritance

☐ Investasi
Investment

☐ Kepemilikan bisnis
Business ownership

☐ Hadiah/Disediakan oleh Pasangan
Provided by Spouse

☐ Lainnya
Others

Rata-rata Penghasilan per Tahun / Average Net Income per year

☐ Rp 0 – 100 Juta
0 – 100 Mn Rupiah

☐ >Rp 5 Miliar – 10 Miliar
>5 Bn – 10 Bn Rupiah

☐ >Rp 100 Juta – 1 Miliar
>100 Mn – 1 Bn Rupiah

☐ >Rp10 Miliar
>10 Bn Rupiah

☐ >Rp 1 Miliar – 5 Miliar
>1 Bn – 5 Bn Rupiah

Hubungan Hukum Beneficial Owner dengan Calon Nasabah

Legal Relation of Beneficial Owner

☐ Pemegang saham
Shareholders

☐ Pengurus
Management

☐ Pengendali utama
Main controller

☐ Pengurus & Pemegang saham
Management & Shareholders

Ultimate Beneficial Owner 4 (UBO 4)

Nama / Name

Alamat & Nomor telepon kantor (jika ada)

Office Address & Telephone number (if any)

Status Pernikahan / Marital Status

☐ Lajang
Single

☐ Menikah
Married

☐ Duda / Janda
Widower / Widow

Sumber Dana / Source of Fund

☐ Pekerjaan
Employment

☐ Warisan
Inheritance

☐ Investasi
Investment

☐ Kepemilikan bisnis
Business ownership

☐ Hadiah/Disediakan oleh Pasangan
Provided by Spouse

☐ Lainnya
Others

Rata-rata Penghasilan per Tahun / Average Net Income per year

☐ Rp 0 – 100 Juta
0 – 100 Mn Rupiah

☐ >Rp 5 Miliar – 10 Miliar
>5 Bn – 10 Bn Rupiah

☐ >Rp 100 Juta – 1 Miliar
>100 Mn – 1 Bn Rupiah

☐ >Rp10 Miliar
>10 Bn Rupiah

☐ >Rp 1 Miliar – 5 Miliar
>1 Bn – 5 Bn Rupiah

Hubungan Hukum Beneficial Owner dengan Calon Nasabah

Legal Relation of Beneficial Owner

☐ Pemegang saham
Shareholders

☐ Pengurus
Management

☐ Pengendali utama
Main controller

☐ Pengurus & Pemegang saham
Management & Shareholders

*Informasi ini juga berlaku untuk pihak yang setara dengan UBO (misalnya, Direktur yang memiliki kendali penuh atas perusahaan).
*This information is also applicable for UBO equivalent (e.g. Directors that has full control of the company).

Kami menyatakan dengan sebaik-baiknya bahwa pemilik manfaat dan persentase saham yang dimiliki oleh pemilik manfaat dari perusahaan yang disebutkan di atas adalah seperti yang tercantum. Kami berkomitmen untuk memberi tahu Bank apabila terjadi perubahan kepemilikan di masa mendatang.
We declare to the best of our knowledge that the beneficial owners and the percentage shares held by the beneficial owners of the above mentioned company are as above.
We undertake to keep the Bank informed should there be any change to the ownership in future.

5.0 Pernyataan Kepemilikan Pajak

5.0 Tax-Self Declarations

Informasi penting mengenai persyaratan pelaporan pajak untuk Undang-Undang Kepatuhan Pajak Rekening Luar Negeri AS (FATCA) dan Standar Pelaporan Umum (CRS).

Untuk mematuhi persyaratan peraturan FATCA dan CRS, kami berkewajiban untuk mengumpulkan pernyataan kepemilikan pajak Anda. Harap lengkapi bagian di bawah ini sesuai petunjuk dan berikan informasi tambahan sesuai yang diminta. Harap mengacu Glosarium FATCA dan CRS.

Jika Anda memiliki pertanyaan tentang formulir pernyataan kepemilikan pajak ini, silahkan konsultasikan dengan penasihat pajak Anda.

Important information regarding tax reporting requirements for US Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) and Common Reporting Standard (CRS).

In order to comply with the regulatory requirements of FATCA and CRS, we are obliged to collect your tax self-declaration. Please complete the sections below as directed and provide any additional information that is requested. Refer to FATCA and CRS Glossary. If you have any questions about this tax self-declaration form, please speak to your tax adviser.

Pernyataan (Pilih salah satu) / Select declaration (Select one)

☐ **Pernyataan baru / New declaration**

Lanjutkan untuk menyelesaikan Bagian 5.1, 5.2 dan 5.3 sesuai kebutuhan.
Proceed to complete Sections 5.1, 5.2 and 5.3 as required.

☐ **Lihat pernyataan terlampir / Refer to attached declarations**

Pilih opsi ini jika Anda telah mendeklarasikan status pajak Anda secara terpisah.
Lanjutkan ke Bagian 6.0 Konfirmasi dan Perjanjian.

Choose this option if you have declared your tax status separately.
Proceed to Section 6.0 Confirmation and Agreement.

☐ **Saya telah memiliki pernyataan / I have an existing declaration**

Tidak ada perubahan pada sertifikat pemotongan pajak AS sebelumnya atau sertifikasi diri FATCA/CRS yang dikirimkan ke UOB. Lanjutkan ke Bagian 6.0 tentang Konfirmasi dan Perjanjian.

No changes to the previous US withholding certificate or FATCA/CRS self-certification(s) submitted to UOB. Proceed to Section 6.0 Confirmation and Agreement.

5.1 Residensi Pajak

5.1 Tax Residency

Pilih residensi pajak Anda. Jika perusahaan anda tidak memiliki kedudukan pajak di Negara/yuridiksi manapun, (misalnya karena tidak memiliki fisik kantor), mohon diinformasikan Negara dimana manajemen berkedudukan atau yuridiksi dimana kantor pusat berada.

Select your tax residency(ies). If the entity is not tax residency in any country/jurisdiction (e.g. because it is physically transparent) please provide its place of effective management or jurisdiction in which its principal office is located.

☐ **Indonesia**

Nomor NPWP Indonesia
Indonesia TIN number

☐ **Amerika Serikat**
United States

Nomor NPWP Amerika Serikat
United States TIN number

Orang AS yang Ditentukan
Specified US Person

☐ Ya
Yes

☐ Tidak
No

☐ **Lainnya**
Others

Negara 1 / Country 1

Nomor NPWP / TIN Number

Negara 2 / Country 2

Nomor NPWP / TIN Number

Harap isi jika tidak ada NPWP di negara/yurisdiksi

If no TIN in country/jurisdiction

☐ Negara tempat Entitas/Perorangan adalah penduduk yang tidak menerbitkan NPWP. (A)
Country where the Entity/Individual is resident does not issue TINs. (A)

☐ Badan/Perorangan tidak dapat memperoleh NPWP atau nomor yang setara. Harap menuliskan detail lengkap. (B)
Entity/Individual is otherwise unable to obtain a TIN or equivalent number. Provide details. (B)

☐ NPWP tidak diperlukan. (C)

Pilih poin ini jika pihak berwenang dari negara tempat pajak yang dimasukkan tidak memerlukan NPWP untuk diungkapkan.
No TIN is required. (C)
Only select this reason if the authorities of the country of tax residence entered do not require the TIN to be disclosed.

Harap isi jika tidak ada NPWP di negara/yurisdiksi

If no TIN in country/jurisdiction

☐ Negara tempat Entitas/Perorangan adalah penduduk yang tidak menerbitkan NPWP. (A)
Country where the Entity/Individual is resident does not issue TINs. (A)

☐ Badan/Perorangan tidak dapat memperoleh NPWP atau nomor yang setara. Harap menuliskan detail lengkap. (B)
Entity/Individual is otherwise unable to obtain a TIN or equivalent number. Provide details. (B)

☐ NPWP tidak diperlukan. (C)

Pilih poin ini jika pihak berwenang dari negara tempat pajak yang dimasukkan tidak memerlukan NPWP untuk diungkapkan.
No TIN is required. (C)
Only select this reason if the authorities of the country of tax residence entered do not require the TIN to be disclosed.

5.0 Pernyataan Kepemilikan Pajak

5.0 Tax-Self Declarations

5.2 Status FATCA dan CRS

5.2 FATCA and CRS Status

Pilih salah satu dari pernyataan berikut yang paling menggambarkan Perusahaan Anda.
Select one of the following statements that best describes the Entity.

	Instruksi / Instructions	Status FATCA (jika penduduk pajak non-AS) FATCA status (if non-US tax resident)	Status CRS CRS status
☐ Bisnis Pasif / Passive Business Lebih dari 50% penghasilan bruto Anda dari Penghasilan Pasif di tahun sebelumnya atau, Lebih dari 50% dari aset Anda digunakan untuk menentukan Penghasilan Pasif di tahun sebelumnya. More than 50% of your gross income from Passive Income in the previous year or, More than 50% of your assets were used to produce Passive Income in the previous year.	Lanjutkan untuk menyelesaikan Bagian 5.3 Pihak Pengendali. Proceed to complete Section 5.3 Controlling Person(s).	Badan Asing Non-Kuangan Pasif Passive Non-Financial Foreign Entity	Badan Non-Kuangan Pasif Passive Non-Financial Entity
☐ Bisnis Aktif / Active Business Kurang dari 50% dari penghasilan bruto Anda dari Penghasilan Pasif di tahun sebelumnya dan, Kurang dari 50% dari aset Anda digunakan untuk menghasilkan Penghasilan Pasif di tahun sebelumnya. Less than 50% of your gross income from Passive Income in the previous year and, Less than 50% of your assets were used to produce Passive Income in the previous year.	Lanjutkan untuk menyelesaikan Bagian 6.0 Konfirmasi dan Perjanjian. Proceed to complete Section 6.0 Confirmation and Agreement.		
☐ Perusahaan Publik atau Entitas Terkait Publicly Listed Company or its Related Entity Saham secara teratur diperdagangkan pada satu atau lebih pasar sekuritas yang ada atau, Entitas Terkait dari suatu entitas yang sahamnya secara teratur diperdagangkan di pasar sekuritas yang ada. Stock is regularly traded on one or more established securities markets or, A Related Entity of an entity whose stock is regularly traded on an established securities market.	1. Nama pasar sekuritas yang didirikan Name of established securities market _____ 2. Nama Entitas Terkait (jika ada) Name of Related Entity (if any) _____ 3. Lanjutkan untuk menyelesaikan Bagian 6.0 Konfirmasi dan Perjanjian. Proceed to complete Section 6.0 Confirmation and Agreement.		Badan Asing Non-Kuangan Aktif Badan Non-Kuangan Aktif
☐ Badan Amal / Charities Badan Amal yang terdaftar di bawah Undang-undang Badan Amal Indonesia. Charities registered under the Indonesia Charities Act.	Lanjutkan untuk menyelesaikan Bagian 6.0 Konfirmasi dan Perjanjian. Proceed to complete Section 6.0 Confirmation and Agreement.	Badan Asing Non-Kuangan Aktif Active Non-Financial Foreign Entity	Badan Non-Kuangan Aktif Active Non-Financial Entity
☐ Perusahaan Induk atau Perusahaan Jasa Grup Holding Company or Group Services Company Secara substansial semua aktivitas bisnis Anda terdiri dari: kepemilikan (seluruhnya atau sebagian) saham yang beredar atau, Menyediakan pembiayaan dan layanan kepada satu atau lebih anak perusahaan yang terlibat dalam perdagangan / bisnis non-lembaga keuangan, Namun, Anda tidak menyediakan dana ekuitas pribadi, dana modal ventura, dana pembelian terutang, atau kendaraan investasi yang bertujuan untuk mengakuisisi atau mendanai perusahaan dan kemudian memegang kepentingan di perusahaan - perusahaan tersebut sebagai aset modal untuk tujuan investasi. Substantially all your business activities consist of: Holding (wholly or partially) the outstanding share of or, Providing financing and services to one or more subsidiaries that engage in non-FI trade / business. However, you do not operate as a private equity fund, venture capital fund, leveraged buyout fund, or any investment vehicle whose purpose is to acquire or fund companies and then hold interests in those companies as capital assets for investment purposes.	Lanjutkan untuk menyelesaikan Bagian 6.0 Konfirmasi dan Perjanjian. Proceed to complete Section 6.0 Confirmation and Agreement.		
☐ Lembaga Keuangan / Financial Institution Badan Investasi yang berlokasi di Yurisdiksi Non-Partisipasi dan dikelola oleh Lembaga Keuangan lain. Investment Entity located in a Non-Participating Jurisdiction and managed by another Financial Institution.	1. Tulis nomor GIIN Provide GIIN _____. 2. Serahkan sertifikat pemotongan pajak AS Provide U.S. withholding certificate U.S. IRS Form W-8BEN-E / W-8IMY / W-8ECI / W-8EXP. 3. Lanjutkan untuk menyelesaikan Bagian 5.3 Pihak Pengendali. Proceed to complete Section 5.3 Controlling Person(s).	Lembaga Keuangan Financial Institution	Lembaga Keuangan Financial Institution

5.0 Pernyataan Kepemilikan Pajak

5.0 Tax-Self Declarations

5.2 Status FATCA dan CRS

5.2 FATCA and CRS Status

Pilih salah satu dari pernyataan berikut yang paling menggambarkan Perusahaan Anda.
Select one of the following statements that best describes the Entity.

	Instruksi / Instructions	Status FATCA (jika penduduk pajak non-US) FATCA status (if non-US tax resident)	Status CRS CRS status
☐ Lembaga Keuangan / Financial Institution Badan Investasi Lainnya. Other Investment Entity.	1. Tulis nomor GIIN Provide GIIN _____. _____. 2. Serahkan sertifikat pemotongan pajak AS. Provide U.S. withholding certificate U.S. IRS Form W-8BEN-E / W-8IMY / W-8ECI / W-8EXP. 3. Lanjutkan untuk menyelesaikan Bagian 6.0 Konfirmasi dan Perjanjian. Proceed to complete Section 6.0 Confirmation and Agreement.	Lembaga Keuangan	Lembaga Keuangan
☐ Lembaga Keuangan / Financial Institution Lembaga Penyimpanan, Lembaga Kustodian atau Perusahaan Asuransi Tertentu. Depository Institution, Custodial Institution or Specified Insurance Company.	1. Tulis nomor GIIN Provide GIIN _____. _____. 2. Serahkan sertifikat pemotongan pajak AS. Provide U.S. withholding certificate U.S. IRS Form W-8BEN-E / W-8IMY / W-8ECI / W-8EXP. 3. Lanjutkan untuk menyelesaikan Bagian 6.0 Konfirmasi dan Perjanjian. Proceed to complete Section 6.0 Confirmation and Agreement.	Financial Institution	Financial Institution
☐ Entitas Pemerintah atau Bank Sentral Government Entity or Central Bank Pemerintah dan entitas yang terkait dengan pemerintah (termasuk Kementerian Indonesia, Badan Hukum, Pemerintah Kota). Bank Sentral. Government and government-linked entities (including Indonesia Ministries, Statutory Boards, Town Councils). Central Bank.	Lanjutkan untuk menyelesaikan Bagian 6.0 Konfirmasi dan Perjanjian. Proceed to complete Section 6.0 Confirmation and Agreement.	Pengendali Perusahaan yang Dikecualikan Exempt Beneficial Owner	Badan Non Keuangan Aktif Pemerintah atau Bank Sentral Active Non- Financial Entity A Government Entity or Central Bank
☐ Organisasi Internasional International Organizations Setiap organisasi internasional atau badan yang dimiliki sepenuhnya atau instrumen daripadanya. Any international organisation or wholly owned agency or instrumentality thereof.	Lanjutkan untuk menyelesaikan Bagian 6.0 Konfirmasi dan Perjanjian. Proceed to complete Section 6.0 Confirmation and Agreement.		Badan Non Keuangan Aktif Organisasi Internasional Active Non- Financial Entity An International Organisation
☐ Status Lainnya / Other Status Jika Anda tidak termasuk salah satu dari status di atas, sebutkan status FATCA dan CRS Anda. If you do not fall under any of the above statuses, please specify your FATCA and CRS status.	1. Status FATCA FATCA Status _____ 2. Serahkan Formulir IRS AS W-8BEN-E / W-8IMY / W-8ECI / W-8EXP Provide U.S. IRS Form W-8BEN-E / W-8IMY / W-8ECI / W-8EXP 3. Status CRS CRS Status _____ 4. Lanjutkan untuk menyelesaikan Bagian 6.0 Konfirmasi dan Perjanjian. Proceed to complete Section 6.0 Confirmation and Agreement.	Sebagaimana Ditentukan As specified	Sebagaimana Ditentukan As specified

5.0 Pernyataan Kepemilikan Pajak

5.0 Tax-Self Declarations

5.3 Pihak Pengendali

5.3 Controlling Person(s)

Lengkapi bagian di bawah hanya jika status FATCA atau CRS Anda adalah salah satu dari yang berikut: Badan Non-Kuangan Asing Pasif/Badan Non-Kuangan Pasif/ Lembaga Keuangan-Badan Investasi yang terletak di Yurisdiksi Non-Partisipasi dan dikelola oleh Lembaga Keuangan lain.

Complete below section only if your FATCA or CRS status is any of the following: Passive Non- Financial Foreign Entity/Passive Non-Financial Entity/Financial Institution-Investment Entity located in a Non-Participating Jurisdiction and managed by another Financial Institution.

Penting

Pastikan bahwa Pengendali Perusahaan sudah memastikan bahwa informasi dalam bagian ini akurat dan terbaru.

Important

You represent that the controlling person/s have confirmed that the information in this section is accurate and up to date.

Nama / Name	Kewarganegaraan / Nationality	Tanggal lahir / Date of birth (DD/MM/YYYY)
Persentase kepemilikan / Percentage of ownership	Negara tempat lahir / Country of birth	Alamat tempat tinggal / Residential address
%		
Nomor ID (KTP/Paspor) / ID number (KTP/Passport)	Negara penerbit ID / ID issuing country	

Pilih residensi pajak dari pihak pengendali / Select your controlling person tax residency(ies)

☐ Amerika Serikat
United States

Nomor NPWP Amerika Serikat
United States TIN number

☐ Lainnya
Others

Negara 1 / Country 1	Nomor NPWP / TIN Number	Negara 2 / Country 2	Nomor NPWP / TIN Number

Harap isi jika tidak ada NPWP di negara/yurisdiksi

If no TIN in country/jurisdiction

- ☐ Negara tempat Entitas/Perorangan adalah penduduk yang tidak menerbitkan NPWP. (A)
Country where the Entity/Individual is resident does not issue TINs. (A)
- ☐ Badan/Perorangan tidak dapat memperoleh NPWP atau nomor yang setara. Harap menuliskan detail lengkap. (B)
Entity/Individual is otherwise unable to obtain a TIN or equivalent number. Provide details. (B)
- ☐ NPWP tidak diperlukan. (C)
Pilih poin ini jika pihak berwenang dari negara tempat pajak yang dimasukkan tidak memerlukan NPWP untuk diungkapkan.
No TIN is required. (C)
Only select this reason if the authorities of the country of tax residence entered do not require the TIN to be disclosed.

Harap isi jika tidak ada NPWP di negara/yurisdiksi

If no TIN in country/jurisdiction

- ☐ Negara tempat Entitas/Perorangan adalah penduduk yang tidak menerbitkan NPWP. (A)
Country where the Entity/Individual is resident does not issue TINs. (A)
- ☐ Badan/Perorangan tidak dapat memperoleh NPWP atau nomor yang setara. Harap menuliskan detail lengkap. (B)
Entity/Individual is otherwise unable to obtain a TIN or equivalent number. Provide details. (B)
- ☐ NPWP tidak diperlukan. (C)
Pilih poin ini jika pihak berwenang dari negara tempat pajak yang dimasukkan tidak memerlukan NPWP untuk diungkapkan.
No TIN is required. (C)
Only select this reason if the authorities of the country of tax residence entered do not require the TIN to be disclosed.

5.0 Pernyataan Kepemilikan Pajak

5.0 Tax-Self Declarations

Nama / Name	Kewarganegaraan / Nationality	Tanggal lahir / Date of birth (DD/MM/YYYY)
		/ /
Persentase kepemilikan / Percentage of ownership	Negara tempat lahir / Country of birth	Alamat tempat tinggal / Residential address
%		
Nomor ID (KTP/Paspor) / ID number (KTP/Passport)	Negara penerbit ID / ID issuing country	

Pilih residensi pajak dari pihak pengendali / Select your controlling person tax residency(ies)

☐ Amerika Serikat
United States

Nomor NPWP Amerika Serikat
United States TIN number

☐ Lainnya
Others

Negara 1 / Country 1

Nomor NPWP / TIN Number

Negara 2 / Country 2

Nomor NPWP / TIN Number

Harap isi jika tidak ada NPWP di negara/yurisdiksi

If no TIN in country/jurisdiction

☐ Negara tempat Entitas/Perorangan adalah penduduk yang tidak menerbitkan NPWP. (A)
Country where the Entity/Individual is resident does not issue TINs. (A)

☐ Badan/Perorangan tidak dapat memperoleh NPWP atau nomor yang setara. Harap menuliskan detail lengkap. (B)
Entity/Individual is otherwise unable to obtain a TIN or equivalent number. Provide details. (B)

☐ NPWP tidak diperlukan. (C)
Pilih poin ini jika pihak berwenang dari negara tempat pajak yang dimasukkan tidak memerlukan NPWP untuk diungkapkan.
No TIN is required. (C)
Only select this reason if the authorities of the country of tax residence entered do not require the TIN to be disclosed.

Harap isi jika tidak ada NPWP di negara/yurisdiksi

If no TIN in country/jurisdiction

☐ Negara tempat Entitas/Perorangan adalah penduduk yang tidak menerbitkan NPWP. (A)
Country where the Entity/Individual is resident does not issue TINs. (A)

☐ Badan/Perorangan tidak dapat memperoleh NPWP atau nomor yang setara. Harap menuliskan detail lengkap. (B)
Entity/Individual is otherwise unable to obtain a TIN or equivalent number. Provide details. (B)

☐ NPWP tidak diperlukan. (C)
Pilih poin ini jika pihak berwenang dari negara tempat pajak yang dimasukkan tidak memerlukan NPWP untuk diungkapkan.
No TIN is required. (C)
Only select this reason if the authorities of the country of tax residence entered do not require the TIN to be disclosed.

6.0 Konfirmasi dan Perjanjian

6.0 Confirmation and Agreement

Pernyataan Nasabah

Kami bersedia menerima informasi penawaran produk/layanan melalui sarana komunikasi Kami dari pihak Bank atau pihak ketiga yang bekerja sama dengan Bank.

Kami menjamin setiap dan segala informasi yang Kami berikan dalam Aplikasi Pembukaan Rekening Perusahaan ini ("Aplikasi") adalah sah, benar, sesuai, akurat, dan berkekuatan hukum dan Kami dengan ini memberikan kuasa kepada PT Bank UOB Indonesia ("Bank") untuk mengkonfirmasikan setiap dan segala informasi dari segala sumber.

Bank telah memberikan penjelasan yang cukup mengenai karakteristik Produk dan Layanan Bank yang akan Kami manfaatkan dan Kami telah mendapatkan informasi tertulis dari Syarat & Ketentuan Produk dan Layanan Bank.

Kami setuju untuk membuka rekening tersebut di atas dan dengan ini menyatakan telah membaca, mengerti, memahami, menyetujui, menerima dan mengikatkan diri untuk tunduk dan terikat serta mematuhi Syarat dan Ketentuan Umum serta Syarat-syarat dan Ketentuan- ketentuan yang berlaku di Bank atas Rekening-rekening dan Layanan-layanan lainnya yang berhubungan dengan rekening Kami.

Kami mengerti bahwa simpanan dalam bentuk giro, deposito, sertifikat deposito, tabungan, dan/ atau bentuk lainnya yang dapat dipersamakan dengan itu dalam mata uang Rupiah atau mata uang asing dengan jumlah hingga maksimum setara dengan Rp. 2 milyar atau jumlah lain yang akan ditentukan Lembaga Penjamin Simpanan ("LPS") termasuk dalam program penjaminan pemerintah apabila tingkat bunga simpanan yang disetujui antara Bank dengan nasabah penyimpan tidak melebihi tingkat bunga yang wajar sebagaimana diatur oleh LPS. Oleh karena itu, dengan ini Kami menyatakan dan menyetujui bahwa klaim penjaminan atas simpanan Kami tersebut TIDAK DIBAYAR bilamana bunga atas simpanan yang Kami tempatkan tersebut tidak sesuai dengan ketentuan penjaminan yang ditetapkan oleh LPS.

Kami menyetujui untuk tidak menarik lebih dari batas saldo atas rekening Kami tanpa kesepakatan dan persetujuan tertulis dari Bank.

Kami menyatakan sumber dana untuk rekening-rekening Kami sesuai dengan informasi yang disebutkan dalam Aplikasi dan bukan berasal dari hasil praktek pencucian uang dan atau praktik pelanggaran hukum lainnya.

Kami akan segera memberitahukan kepada Bank secara tertulis atas setiap perubahan informasi terutama sehubungan dengan perubahan dokumen hukum. Sehubungan dengan hal itu, Kami dengan ini menyetujui bahwa hingga saat Bank telah menerima dan memberlakukan pemberitahuan tertulis tersebut, setiap perubahan tidak akan mengikat dan tidak menimbulkan akibat hukum terhadap Bank. Dan Kami membebaskan Bank dari semua risiko, kerugian, kerusakan, tuntutan, biaya atau kewajiban atas segala tindakan yang diambil oleh Bank sebelum diterima dan diberlakukannya pemberitahuan tertulis tersebut.

Kami sepenuhnya memahami bahwa apabila dokumen syarat-syarat pembukaan rekening tidak segera Kami lengkapi dan diserahkan kepada Bank dalam jangka waktu 120 (seratus dua puluh) Hari Kerja setelah pembukaan rekening, Bank dapat menolak transaksi, membatalkan transaksi, dan/ atau menutup hubungan bisnis dengan Kami. (Definisi Hari Kerja mengacu pada Syarat-syarat dan Ketentuan Umum Pembukaan Rekening Bank).

Kami memberikan kewenangan kepada Bank untuk melakukan pemeriksaan terhadap identitas Kami serta Bank dapat menutup hubungan usaha apabila identitas Kami terkait dengan pelaku praktik pencucian uang, terorisme dan atau praktik pelanggaran hukum lainnya.

Kami, Pemohon yang disebutkan di bagian atas Aplikasi ini (semua referensi untuk "Aplikasi" harus menyertakan Tambahan yang dipilih di bagian 14. bawah), melalui orang(-orang) yang kami setuju yang namanya disebutkan di bawah ini:

Rekening dan Layanan

1. dengan ini meminta Bank untuk membuka Rekening(-rekening) dan menyediakan Layanan- layanan kami tentukan dalam Aplikasi ini dan mengkonfirmasi bahwa kami telah memperoleh dan setuju untuk terikat dengan Syarat dan Ketentuan yang Mengatur Rekening dan Layanan yang berlaku di Bank Syarat dan Ketentuan Tambahan yang Mengatur Rekening dan Layanan, dan syarat dan ketentuan khusus lainnya yang berlaku untuk Rekening dan Layanan yang digunakan Pemohon dari waktu ke waktu;
 2. menyatakan dan menjamin kepada Bank bahwa ketika kami menyediakan data pribadi dari individu yang relevan dari waktu ke waktu kepada Bank, kami akan memperoleh persetujuan dari individu yang relevan untuk pengumpulan, penggunaan dan pengungkapan data pribadi untuk tujuan dasar perbankan, tujuan co-branding, tujuan penelitian dan tujuan pemasaran;
 3. setuju bahwa Bank tidak akan bertanggung jawab kepada kami atas tindakan apapun yang dianggap sesuai oleh Bank untuk memenuhi kewajiban atau persyaratan apapun, baik di Indonesia maupun di tempat lain di dunia, sehubungan dengan pencegahan kegiatan yang melanggar hukum termasuk penipuan, uang pencucian, aktivitas teroris, penyuapan, korupsi, atau penghindaran pajak atau penegakan sanksi ekonomi atau perdagangan apapun;
 4. memberi kuasa kepada Bank untuk mendapatkan dan memverifikasi informasi apapun tentang kami sebagaimana dianggap sesuai oleh Bank dari orang atau sumber apapun dan menyimpan semua informasi dan dokumen yang dikumpulkan;
 5. mengkonfirmasi bahwa semua informasi termasuk dokumen yang diberikan atau akan diberikan kepada Bank sehubungan dengan Aplikasi ini adalah benar, akurat dan lengkap, dapat diandalkan untuk tujuan penilaian Aplikasi ini serta pengelolaan berkelanjutan dari Rekening(-rekening) dan penggunaan Layanan(-layanan) dan kami tidak menahan fakta atau informasi apapun yang akan membuat hal-hal di atas tidak benar, tidak akurat atau tidak lengkap;
 6. mengakui bahwa Bank dapat menolak Aplikasi ini dengan memberikan alasan-alasan kecuali disyaratkan sebaliknya berdasarkan peraturan perundang-undangan yang berlaku;
 7. sebagai pertimbangan Bank dalam menerima Aplikasi ini, kami menyatakan dan menjamin kepada Bank bahwa tanda tangan(-tanda tangan) pada Aplikasi ini merupakan Tanda tangan spesimen dari semua Penandatanganan yang Diberi Kuasa saat ini untuk tujuan pengoperasian Rekening(-rekening) kecuali dan sampai kami memberikan pemberitahuan tertulis kepada Bank tentang perubahan apapun;
 8. mengkonfirmasi bahwa pernyataan, jaminan, dan konfirmasi dalam Aplikasi ini dapat diandalkan oleh Bank untuk tujuan penilaian Aplikasi dan untuk operasi berkelanjutan dari Rekening (-rekening) dan penggunaan Layanan;
- Business Internet Banking (UOB Infinity)**
9. apabila diindikasikan, berlaku untuk Layanan Internet Banking Banking UOB ("Layanan UOB Infinity") pada ketentuan yang tercantum dalam Aplikasi ini dan:
 - (a) mendaftarkan Layanan Business Internet Banking (UOB Infinity) Plus layanan UOB ("Layanan UOB Infinity") sesuai ketentuan-ketentuan dari Perjanjian Layanan UOB Infinity UOB dan Addendum (-addendum) nya sebagaimana dapat dibuat dan disetujui dari waktu ke waktu(seluruhnya disebut sebagai "Perjanjian UOB Infinity") dan ketentuan-ketentuan yang dinyatakan dalam formulir ini;
 - (b) menegaskan bahwa Pemohon telah menerima informasi mengenai produk dan layanan yang akurat, jujur, jelas, dan tidak menyesatkan serta akan membaca dengan baik syarat-syarat dan ketentuan-ketentuan

Perjanjian UOB Infinity dan untuk selanjutnya menerima dan setuju terhadap syarat-syarat dan ketentuan-ketentuan serta terikat dengan Perjanjian UOB Infinity (juga tersedia di uob.co.id/UOBInfinity) dan perubahan atau variasi daripadanya sebagaimana diatur dalam Perjanjian UOB Infinity;

- (c) menegaskan bahwa Pemohon telah memperoleh dan setuju untuk terikat dengan syarat dan ketentuan yang berlaku di setiap Layanan yang Pemohon ajukan dan perubahan atau variasi daripadanya dengan mengacu pada ketentuan yang berlaku;
 - (d) memberi kuasa kepada Bank untuk menerbitkan Kata (-kata) sandi dan Token (-token) kepada (Para) Pengguna Perusahaan dan (Para) Penandatanganan Perusahaan, dimana berlaku. Pengguna Perusahaan merujuk pada Pengguna non transaksional, Pembuat, dan Pembuat Pembayaran Gaji. Administrator Perusahaan merujuk pada Administrator. Penandatanganan Perusahaan merujuk pada Penyetuju dan Penyetujui Pembayaran Gaji;
 - (e) mengesahkan Tanda tangan spesimen yang tertera di atas;
 - (f) menegaskan bahwa tiap Penandatanganan dari Perusahaan yang namanya disebutkan disini memiliki hak, kuasa, wewenang dan otorisasi untuk menandatangani, dan/atau menerima dan/ atau memberikan persetujuan-persetujuan terhadap dokumen-dokumen, termasuk Perjanjian Layanan Internet Banking Bisnis Plus berikut perubahannya dan mengoperasikan dan menggunakan layanan apapun yang diberikan dan disediakan kepada Pemohon melalui layanan UOB Infinity berdasarkan Mandat Persetujuan dan Limit Persetujuan Transaksi yang ditentukan dalam formulir ini. Saya/ kami menegaskan bawah apabila saya/kami tidak mengindikasikan Mandat Persetujuan atau Limit Persetujuan Transaksi maka setiap Penandatanganan dari Perusahaan dianggap memiliki hak, kuasa, wewenang dan otorisasi untuk menyetujui transaksi pada nominal berapapun. Apabila Mandat Persetujuan diindikasikan namun tidak untuk Limit Persetujuan Transaksi maka setiap Penandatanganan dari Perusahaan dianggap memiliki hak, kuasa, wewenang dan otorisasi untuk menyetujui transaksi pada nominal berapapun. Apabila Mandat Persetujuan diindikasikan namun tidak untuk Limit Persetujuan Transaksi maka Penandatanganan dari Perusahaan dianggap memiliki hak, kuasa, wewenang dan otorisasi untuk menyetujui transaksi pada nominal berapapun menurut Mandat Persetujuan;
 - (g) menegaskan dan setuju bahwa mandat atau instruksi yang ada dimana saya/kami mungkin miliki dengan Grup Bank (-bank) UOB tidak akan berlaku dalam kaitan saya/kami dalam penggunaan UOB Infinity;
 - (h) menegaskan bahwa seluruh informasi yang disediakan disini adalah benar dan akurat menurut pengetahuan saya/kami yang terbaik sesuai tanggal dalam aplikasi ini;
 - (i) menegaskan bahwa jika terdapat perubahan Administrator Perusahaan dan/atau Penandatanganan Perusahaan, Pemohon akan secepatnya mencabut ID-ID Pengguna melalui pengiriman permintaan, lembar instruksi atau formulir yang sesuai kepada Bank;
 - (j) memberi kuasa kepada Bank untuk mendebit seluruh biaya berkaitan kepada aplikasi ini dan/ atau aplikasi dan/atau penggunaan layanan UOB Infinity dari rekening yang telah ditentukan atau rekening lainnya dari Pemohon;
 - (k) memahami bahwa, jika Pemohon telah memilih sebagai Kontrol Tunggal, rekening(-rekening) Pemohon yang digunakan dalam layanan UOB Infinity mungkin lebih rentan terhadap penipuan rekening dibandingkan dengan jika Pemohon telah memilih sebagai Kontrol Ganda karena di bawah Kontrol Ganda, setiap orang dapat bertindak sebagai pengawas terhadap orang lain. Dengan memilih peran Kontrol Tunggal, Pemohon setuju untuk berlaku dan bertanggung jawab atas semua risiko yang terkait dengan Kontrol Tunggal;
 - (l) setuju untuk mengganti rugi dan membebaskan Bank dari setiap dan seluruh biaya, klaim, kerugian, kerusakan, denda dan/atau biaya yang dapat timbul, yang dapat dikenakan kepada, terjadi atau ditanggung oleh Bank dalam kaitannya dengan, atau akibat dari atau setiap permohonan terdahulu untuk, Layanan UOB Infinity (jika berlaku) sebagai akibat Pemohon memilih Kontrol Tunggal dan/atau Pemohon tidak memberikan seluruh alamat email dan nomor telepon yang dapat dihubungi, meskipun Grup Bank UOB telah melakukan upayanya yang terbaik dan bukan akibat kesalahan dan/atau kelalaian petugas/pegawai Grup Bank UOB dan/atau pihak ketiga yang bekerja untuk kepentingan Grup Bank UOB;
 - (m) melampirkan salinan sesuai asli dari resolusi Direksi (atau setara) dari Pemohon jika diperlukan;
 - (n) memahami bahwa, dalam Perjanjian ini kata-kata dan ungkapan-ungkapan memiliki arti yang ditetapkan di Perjanjian UOB Infinity kecuali konteksnya menentukan lain; dan
 - (o) Saya / Kami setuju untuk Bank dapat melakukan perubahan Perjanjian UOB Infinity kapanpun dan/ atau dapat menghentikan pemberian opsi Kontrol Tunggal setiap saat dengan pemberitahuan kepada Pemohon;
- Pernyataan Kepemilikan Pajak**
10. mengkonfirmasi bahwa informasi yang diberikan dalam Bagian 5.0 di atas benar dan akurat dan lengkap. Tidak ada informasi yang diarahsiakan. Kami, dengan ini berjanji untuk memberi tahu Bank secara tertulis mengenai setiap perubahan keadaan yang menyebabkan informasi di Bagian 5.0 menjadi tidak benar dan untuk memberikan Pernyataan Kepemilikan Pajak yang diperbarui secara tepat kepada Bank dalam 30 hari setelah perubahan tersebut;
 11. setuju bahwa tanpa mengurangi hak-hak lain atau upaya hukum yang mungkin dimiliki oleh Bank, kami akan mengganti kerugian, tetap mengganti kerugian dan membebaskan Bank dari setiap dan semua kewajiban, tindakan, klaim, kerugian, kerusakan, biaya dan pengeluaran (termasuk tetapi tidak terbatas pada biaya hukum atas dasar ganti rugi penuh) yang diterima atau ditanggung oleh Bank sebagai akibat dari, atau sehubungan dengan, informasi dalam Bagian 5.0 di atas tidak akurat, tidak diperbaharui atau tidak benar;
- Pihak untuk Call Back**
12. mengakui bahwa:
 - (a) Pihak untuk Call Back yang sah diberi wewenang oleh kami untuk (baik sendiri atau bersama-sama) untuk bertindak untuk dan atas nama kami, untuk mengkonfirmasi setiap instruksi atau transaksi sehubungan dengan Rekening kami;
 - (b) Bank dapat menerapkan prosedur dan fitur keamanan yang dianggap tepat dan / atau perlu dari waktu ke waktu untuk memverifikasi (i) identitas Pihak untuk Call Back yang Sah;(ii) konfirmasi yang diberikan oleh Pihak untuk Call Back yang Sah ; dan / atau (iii) instruksi atau transaksi sehubungan dengan Rekening kami telah kami setuju; dan
 - (c) Bank berhak atas kebijaksanaan mutlak, tetapi tidak berkewajiban untuk bertindak berdasarkan konfirmasi yang diberikan oleh Pihak untuk Call Back yang Sah;
 - (d) Pengaturan mengenai Call Back diatur lebih lanjut dalam ketentuan internal Bank
 13. memberi wewenang kepada Bank untuk mengungkapkan semua informasi yang berkaitan dengan kami atau Rekening kami dan Layanan dengan Bank kepada Pihak untuk Call Back yang Sah dan untuk tujuan apapun dan untuk mengganti kerugian, tetap memastikan dan melepaskan Bank dari dan terhadap semua tindakan, proses hukum, kewajiban, kerugian, kerusakan, klaim, tuntutan, biaya dan pengeluaran (termasuk tetapi tidak terbatas pada biaya hukum dengan dasar ganti rugi penuh) yang dapat ditanggung atau diterima Bank sebagai akibat dari atau sehubungan dengan pelaksanaan instrumen apapun; atau bertindak atau mengandalkan

6.0 Konfirmasi dan Perjanjian

6.0 Confirmation and Agreement

instruksi atau konfirmasi apapun yang diberikan oleh Pihak untuk Call Back yang Sah.

Suplemen

14. Formulir Suplemen merupakan bagian dan satu kesatuan yang tidak terpisahkan dengan Formulir Pembukaan Rekening Perusahaan yang Saya/Kami tandatangani di bawah ini dan Syarat dan Ketentuan Pembukaan dan Pengaturan Rekening. Setiap ketentuan, kata dan frasa yang didefinisikan dan diatur di dalam Formulir Pembukaan Rekening Perusahaan tetap berlaku dan memiliki arti yang sama, terkecuali didefinisikan dan diatur secara berbeda dalam Formulir Suplemen. Dengan ini juga mengajukan Suplemen berikut dan mengkonfirmasi dengan menandatangani di bawah bahwa kami telah memperoleh dan setuju untuk terikat dengan syarat dan ketentuan Bank termasuk semua syarat dan ketentuan khusus yang berlaku untuk Rekening-rekening kami dan Layanan-layanannya, tetapi tidak terbatas pada syarat dan ketentuan, pernyataan, instruksi Pemohon, deklarasi, dan pengakuan atas risiko yang terkandung di dalam Suplemen:

☐ Tambahan - Rekening dan Layanan Tambahan
Jumlah halaman ditambahkan. _____

☐ Tambahan – Tambahan Penandatanganan yang
disetujui dan Pengguna *Business Internet Banking (UOB Infinity)*
Jumlah halaman ditambahkan. _____

☐ Tambahan – Tambahan Pihak untuk Call Back
Jumlah halaman ditambahkan. _____

☐ Tambahan - Pernyataan Kepemilikan Pajak
Jumlah halaman ditambahkan. _____

☐ Tambahan - Lvl 2 Rincian Pemilik Manfaat
Jumlah halaman ditambahkan. _____

Dokumen Pokok Perusahaan

☐ 15. mengkonfirmasi bahwa tidak ada amandemen yang dibuat terhadap dokumen pokok perusahaan kami sejak terakhir kali kami memberikan salinan asli yang disahkan kepada Bank. (Hanya untuk pelanggan yang ada. Centang jika berlaku.)

Customer Declaration

We are willing to receive information about the offer of products/services through our communication channel from the Bank or third party cooperating with the Bank.

We hereby warrant that any and all information given by us in this Corporate Account Opening Application ("Application") is valid, true, same, accurate, and in full force and effect, and we hereby authorize PT Bank UOB Indonesia ("Bank") to confirm any and all information from any sources.

The Bank has provided sufficient explanation on the characteristics of the Bank's Product and Service that we are going to use and we have received written information on Terms & Conditions of the Bank's Product and Service.

We hereby agree to open the above-stated account and have read, understood, agreed, accepted and bind to abide by the General Terms and Conditions and Terms & Conditions governing Accounts and other Services relevant to our account.

We understand that deposit in the form of current account, fixed deposit, certificate of deposit, savings and/or any other forms equivalent thereto in Rupiah or in foreign currency with a maximum amount equivalent to IDR 2 Billion or any other amount to be governed by the Indonesia Deposit Insurance Corporation (IDIC) are included in the government insurance program if the deposit interest rate agreed between the Bank and the customer does not exceed the normal interest rate regulated by IDIC. Therefore, we hereby declare and agree that insurance claim on our deposit WILL NOT BE PAID if the interest rate applied to the deposit that we place does not comply with the insurance provision governed by IDIC.

We agree not to withdraw exceeding the minimum balance of my/our account without prior agreement and written consent from the Bank.

We declare that the source of fund for our accounts is comply with the information stated in the Application and have nothing to do with money laundering and or other practice of violation the law.

We will promptly notify the Bank in writing of any changes to any such information especially related to legal document. In relation to the foregoing, we hereby agree that until such time the Bank has received and enforced such written notification, any such changes shall not in any way bind and therefore have no legal implication whatsoever to the Bank. And we shall hold the Bank harmless and indemnify the Bank at all times against any risk, loss, damage, claim, expense or liability, for any action taken by the Bank prior to the received and enforced of such written notification.

We are fully aware that in the event of incomplete document(s) required for the account opening have not been completed and submitted to the Bank within 120 Working Days after the account opening, Bank may reject transaction, cancel transaction, and/or terminate relationship. (Working Day definition refers to the General Term and Condition of Account Opening).

We provide authority to the Bank to verify our identity and Bank may terminate business relationship if our identity is related to money laundering, terrorism and other practice of violating the law.

We, the aforesaid Applicant named in this Application (all references to "Application" shall include the Supplements selected in 14. below), through our approved person(s) named below:

Accounts and Services

1. hereby request PT Bank UOB Indonesia ("Bank") to open the Account(s) and provide the Services specified by us in this Application and confirm that we have obtained and agree to be bound by the Bank's prevailing Terms and Conditions Governing Accounts & Services, Additional Terms and Conditions Governing Accounts and Services, and other specific terms and conditions applying to Accounts and Services that the Applicant makes use of from time to time;
2. represent and warrant to the Bank that when we provide the Bank with the personal data of the relevant individual(s) from time to time, we would have obtained the consent of the relevant individual(s) for the collection, use and disclosure of the personal data for basic banking purposes, co-branding purpose, research purpose and marketing purpose;
3. agree that the Bank will not be liable to us for any actions the Bank considers appropriate in order to meet any obligation or requirement, either in Indonesia or elsewhere in the world, in connection with the prevention of any unlawful activity including fraud, money laundering, terrorist activity, bribery, corruption, or tax evasion or the enforcement of any economic or trade sanction;
4. authorize the Bank to obtain and verify any information about us as the Bank deems fit from any person or source and retain all such information and documents collected;

5. confirm that all information including any document given or to be given to the Bank in connection with this Application is true, accurate and complete, can be relied on for the purpose of assessing this Application as well as the continued operation of the Account(s) and use of the Service(s) and we have not withheld any fact or information which will render any of the foregoing untrue, inaccurate or incomplete;

6. acknowledge that the Bank may reject this Application by providing reasons, unless stipulated otherwise under the prevailing law and regulations;

7. in consideration of the Bank accepting this Application, represent and warrant to the Bank that the signature(s) on this Application constitutes the specimen signature(s) of all our Approved Signatory(ies) for the time being for the purpose of operating the Account(s) unless and until we give written notice to the Bank of any change;

8. confirm that the representations, warranties and confirmations in this Application can be relied upon by the Bank for the purpose of assessing the Application and for the continued operation of the Account(s) and use of the Service(s);

Business Internet Banking (UOB Infinity)

9. where indicated, apply for UOB Business Internet Banking (UOB Infinity) Service ("UOB Infinity Service") on the terms stated in this Application and:
 - (a) apply for UOB Business Internet Banking (UOB Infinity) Plus Service ("UOB Infinity Service") on the terms of the UOB Infinity Service Agreement and its Addendum(s) as may be made and agreed from time to time (all are referred to "UOB Infinity Agreement") and the terms stated in this form;

- (b) confirm that the Applicant has received the information on the product and/or services accurately, truthful, clear and not misleading and shall carefully read the terms and conditions of the UOB Infinity Agreement and to subsequently accept and agree with the terms and conditions and to be bound by the UOB Infinity Agreement (also available at uob.co.id/UOB Infinity) and any amendment or variation thereof as provided under UOB Infinity Agreement;

- (c) confirm that the Applicant has obtained and agrees to be bound by the terms and conditions applicable to each of the services that the Applicant has applied for and any amendment or variation thereof subject to the prevailing laws;

- (d) authorize the Bank to issue Password(s) and Token(s) to the Company User(s) and Company Signatory(ies), where applicable. Company User refers to Enquirer, Maker, and Payroll Maker. Company Administrator refers to Administrator. Company Signatory refers to Authoriser and Payroll Authoriser;

- (e) certify the specimen signature of the users stated above;

- (f) Confirm that each of the Company Signatories named herein has rights, powers, authority and entitled to accept and/or agrees and/or sign documents including Business Internet Banking (UOB Infinity) Plus Service Agreement as well as its amendment thereof and to operate and utilize any of the services granted and provided to the Applicant through the UOB Infinity Service, based on the Approval Mandate and Transaction Approval Limit set out in this form. I/We confirm that if I/we do not indicate the Approval Mandate or Transaction Approval Limit, each Company Signatory is deemed to have rights, powers, authority and entitled to approve transactions of any amount. If the Approval Mandate is indicated but not the Transaction Approval Limit, the Company Signatories are deemed to have rights, powers, authority and entitled to approve transactions of any amount according to the Approval Mandate;

- (g) confirm and agree that any existing mandate or instructions which I/we may have with the UOB Group Bank(s) will not apply in relation to my/our use of UOB Infinity;

- (h) confirm that all the information provided here is true and accurate to the best of my/our knowledge as at the date of this application;

- (i) confirm that, in the event of any change of Company Administrators and/or Company Signatories, the Applicant shall immediately revoke the relevant User IDs through the submission of request, instruction or relevant form to the Bank;

- (j) authorize the Bank to debit all fees and charges relating to this application and/or use of the UOB Infinity Service from the designated account or any other account of the Applicant;

- (k) agree to indemnify and hold the Bank harmless from and against any and all costs, claims, losses, damages, charges and/or expenses which the Bank may sustain, incur or be liable for in connection with, or resulting from or any earlier application for, the UOB Infinity Service, including (where applicable) as a result of me/us opting for Single Control and/or the Applicant not providing all email addresses and mobile numbers;

6.0 Konfirmasi dan Perjanjian

6.0 Confirmation and Agreement

- (l) agree to indemnify and hold the Bank harmless from and against any and all costs, claims, losses, damages, charges and/or expenses which the Bank may sustain, incur or be liable for in connection with, or resulting from or any earlier application for, the UOB Infinity Service, including (where applicable) as a result of the Applicant opting for Single Control and/or the Applicant not providing all email address and contact numbers which may arise despite the UOB Group Bank's best efforts and not due to mistake and/or negligence of officials/employee of UOB Group Bank and/or third parties working for the benefit of UOB Group Bank;
- (m) enclose a certified true copy of the Applicant's board (or equivalent) resolution if required;
- (n) acknowledge that, in this Agreement, the words and expressions shall have the meanings set out under UOB Infinity Agreement unless the context otherwise requires; and
- (o) I/We agree that the Bank may amend the UOB Infinity Agreement at any time and/or may terminate the provision of the Single Control option at any time with notice to the Applicant.

Tax Self-Declarations

10. confirm that the information provided in Section 5.0 above is true and accurate and complete. No information has been withheld. We, hereby undertake to notify the Bank in writing of any change in circumstances that causes any information in Section 5.0 to become incorrect and to provide an appropriately updated Tax Self Declaration to the Bank within 30 days of such change;
11. agree that without prejudice to any other rights or remedies that the Bank may otherwise have, we shall indemnify, keep indemnified and hold the Bank harmless against any and all liabilities, actions, claims, losses, damages, costs and expenses (including but not limited to legal costs on a full indemnity basis) suffered or incurred by the Bank as a result of, or in connection with, the information in Section 5.0 above being inaccurate, outdated or untrue;

Call Back Nominees

12. acknowledge that:
- (a) the Authorized Call back Person(s) are authorized by us to (whether alone or jointly) act for and on our behalf, to confirm any instruction or transaction in respect of our Account(s);
 - (b) the Bank may implement security procedures and features as it deems appropriate and/ or necessary from time to time to verify: (i) the identity of the Authorized Call back Person(s); (ii) the confirmation(s) given by the Authorized Call back Person(s); and/or (iii) the instruction or transaction in respect of our Account(s) has been authorized by us; and
 - (c) the Bank shall be entitled in its absolute discretion, but shall not be obliged to act on the confirmation(s) given by the Authorized Call back Person(s);
 - (d) The Call Back arrangement is regulated further in the Bank's internal policy
13. authorize the Bank to disclose all information relating to us or our Account(s) and Service(s) with the Bank to any Authorized Call back Person and for any purpose whatsoever and to indemnify, keep indemnified and hold the Bank harmless from and against all actions, proceedings, liabilities, losses, damages, claims, demands, costs and expenses (including but not limited to legal costs on a full indemnity basis) which the Bank may incur or sustain by reason of or in connection with honoring any instrument; or acting or relying on any instruction or confirmation given by the Authorized Call back Persons.

Supplements

14. The Supplement Form is integral part of, and is subject to, the Corporate Account Opening Form that has been signed by Me/Us and the Terms and Conditions of Account Opening. All provisions, words and phrase defined and governed in the the Corporate Account Opening Form, unless otherwise defined herein specifically for the Supplement Form, have the same meanings. hereby also submit the following Supplements and confirm by signing below that we have obtained and agree to be bound by the Bank's prevailing terms and conditions including any specific terms and conditions applying to these Account(s) and Service(s) including but not limited to the terms and conditions, statements, Applicant's instructions, declarations and acknowledgments of risk contained in the Supplements:

- ☐ Supplement – Additional Accounts and Services
Number of pages added _____
- ☐ Supplement – Additional Approved Signatories and Business Internet Banking (UOB Infinity) Users
Number of pages added. _____
- ☐ Supplement – Additional Call Back Nominees
Number of pages added. _____
- ☐ Supplement – Tax Self-Declarations
Number of pages added _____
- ☐ Supplement – Additional Lvl 2 Beneficial Owner Details
Number of pages added. _____

Constitutive Documents

- ☐ 15. confirm that there has been no amendment made to our constitutive documents since the last time we provided a certified true copy to the Bank. (For existing customers only. Tick if applicable.)

Tanda tangan / Signature

Nama / Name

Tanggal / Date (DD/MM/YYYY)

____/____/____

Tanda tangan / Signature

Nama / Name

Tanggal / Date (DD/MM/YYYY)

____/____/____

Formulir Persetujuan Nasabah

Consent Form

Saya / Kami, yang bertandatangan di bawah ini, bertindak untuk dan atas nama Nasabah ("Nasabah"), sehubungan dengan produk atau layanan perbankan yang saya / kami mohonkan, Saya / Kami dengan ini memberikan persetujuan secara eksplisit kepada PT Bank UOB Indonesia ("Bank" atau "UOB") dan memberikan hak kepada Bank, direktur, pejabat, karyawan, agen Bank, vendor atau orang lain yang dimana sesuai dengan kapasitas atau jabatan mereka memiliki akses ke catatan, korespondensi, atau materi apapun milik Bank yang berkaitan dengan Nasabah dan individu-individu yang relevan dengan Nasabah, termasuk perincian rekening dan kartu (baik dimiliki sendiri atau bersama), predikat kredit dan posisi finansial Nasabah, dan fasilitas apapun yang diberikan kepada Nasabah sesuai dengan tujuan dasar perbankan, penggunaan merek bersama (co-brand), dan penelitian, untuk:

- Mengumpulkan, memproses, menggunakan, menganalisa, menyimpan, memperbaiki, memperbarui data Nasabah, termasuk untuk proses "Know Your Customer";
- Memproses, menggunakan dan menganalisa data Nasabah sebagai bagian dari aktivitas-aktivitas yang dilakukan oleh Bank untuk memahami Nasabah lebih lanjut dalam rangka memberikan jasa/layanan perbankan UOB yang saya / kami setuju ataupun pengecekan kelayakan pemberian fasilitas kredit, baik yang tanpa agunan ataupun dengan agunan.
- Menyimpan data Nasabah untuk referensi di kemudian hari dan agar nasabah dapat bertransaksi dengan nyaman tanpa diharuskan menyampaikan data Nasabah berulang kali sebagaimana persetujuan yang telah Anda berikan dalam formulir persetujuan ini.
- Memperbaiki dan memperbarui data Nasabah berdasarkan pengkinian data yang dilakukan oleh Nasabah untuk tujuan yang sesuai dengan ketentuan hukum yang berlaku;
- Penghapusan dan pemusnahan:
 - Menghapus data Nasabah dalam hal: (i) tidak diperlukan lagi untuk produk dan layanan yang telah dimiliki atau disetujui oleh Nasabah, (ii) Saya / Kami menarik persetujuan ini, atau (iii) Saya / Kami meminta penghapusan; serta
 - Memusnahkan data Nasabah dalam hal: (i) telah habis masa retensinya, (ii) permintaan dari Saya / Kami, dan (iii) sepanjang tidak terkait penyelesaian proses hukum; sesuai dengan ketentuan Undang-undang No.27 tahun 2022 tentang Pelindungan Data Pribadi serta ketentuan perundang-undangan yang terkait.
- Mengungkapkan dan/atau mentransfer data Nasabah terkait dengan tujuan pemberian layanan produk dan layanan dari Bank kepada Nasabah, kepada pihak-pihak sebagai berikut:
 - kepada setiap pihak atau organisasi yang memberikan layanan elektronik atau layanan lainnya kepada Bank, di yurisdiksi manapun dengan tujuan untuk memberikan, memperbarui, mempertahankan, dan meningkatkan layanan tersebut (termasuk penyelidikan atau perbedaan, kesalahan, atau klaim);
 - kepada setiap pihak atau organisasi baik yang berada dalam yurisdiksi manapun, yang bekerjasama dengan Bank untuk tujuan pelaksanaan, atau sehubungan dengan pelaksanaan layanan Bank atau fungsi operasional tersebut telah dialihdayakan sehubungan dengan pemberian layanan kepada Nasabah;
 - kepada setiap pihak atau organisasi untuk tujuan menciptakan, meningkatkan, mengelola, mengelola dan memberikan produk dan layanan Perbankan UOB yang disetujui oleh Nasabah;
 - kepada pihak atau organisasi manapun dengan tujuan untuk memproses atau memverifikasi instruksi atau transaksi Nasabah;
 - kepada setiap pihak atau organisasi dengan tujuan untuk memverifikasi identitas Nasabah dan memvalidasi informasi lainnya terkait Nasabah dan/atau transaksi Nasabah;
 - kepada setiap orang atau organisasi dengan tujuan untuk memenuhi persyaratan kepatuhan UOB atau menjalankan layanan operasional internal UOB;
 - kepada pihak ketiga yang mungkin telah memperkenalkan Nasabah kepada Bank dan yang mungkin dari waktu ke waktu melakukan fungsi penasehat, atau pemasaran sehubungan dengan transaksi apapun yang dimaksud dalam Syarat dan Ketentuan ini;
 - kepada setiap pihak (baik terkait maupun tidak terkait dengan Bank) dengan tujuan untuk orang tersebut memasarkan produk atau layanan apapun kepada nasabah, baik melalui telepon atau cara lain, sepanjang Nasabah telah memberikan persetujuan untuk dihubungi terkait kepentingan penawaran atau pemasaran produk atau layanan perbankan UOB;
- kepada agen Bank dengan tujuan untuk pencetakan, pernyataan, saran, korespondensi atau dokumen terkait lainnya;
- kepada perusahaan kartu kredit dan lembaga keuangan sehubungan dengan permintaan kartu kredit atau penggunaan kartu;
- ke bank lain, lembaga keuangan, biro kredit atau agen referensi kredit hanya untuk informasi kredit mengenai nasabah sesuai ketentuan hukum yang berlaku;
- kepada perusahaan penerima pembayaran, sehubungan dengan pembayaran tagihan;
- kepada peserta atau sub-peserta yang aktual atau potensial yang terkait dengan kewajiban Bank berdasarkan perjanjian perbankan antara Nasabah dan Bank, atau penerima hak, novasi atau penerima transfer dari perjanjian perbankan;
- ke bank, lembaga keuangan atau lembaga non keuangan, pedagang atau usaha dagang (*merchant*) atau pihak lain yang menerima penggunaan kartu dan atau agen atau kontraktornya sehubungan dengan transaksi menggunakan ATM bank lain atau lembaga keuangan atau non keuangan atau titik penjualan akhir, atau mesin atau perangkat yang dioperasikan dengan kartu lainnya yang disetujui oleh Bank;
- kepada setiap pihak yang telah setuju untuk menyediakan atau memberikan jaminan untuk Rekening atau kepada Bank untuk jumlah terhutang dan kewajiban yang harus Nasabah tanggung;
- kepada setiap pihak yang bertindak sebagai penjamin atau penanggung atas kewajiban Nasabah atau bertanggung jawab secara bersama sama atau tanggung renteng dengan Nasabah;
- untuk setiap kurator yang ditunjuk oleh Bank sesuai ketentuan hukum yang berlaku;
- kepada auditor eksternal, konsultan, notaris, penasihat hukum dan penasihat profesional, yang disetujui oleh UOB;
- kepada otoritas penegak hukum, badan pengatur pemerintah, atau yudisial baik nasional maupun internasional;
- kepada lembaga pemeringkat, mitra aliansi bisnis, perusahaan asuransi, penanggung, broker asuransi atau penyedia perlindungan kredit langsung atau tidak langsung;
- kepada pihak lainnya yang kepadanya pengungkapan tersebut Bank anggap penting, diperlukan atau sesuai, baik untuk memberikan Nasabah layanan sehubungan dengan atau dengan cara lain sehubungan dengan produk atau layanan yang Saya / Kami mohonkan; dan
- kepada perusahaan terkait dan/atau terasosiasi dengan Bank (termasuk petugas-petugas, agen layanan dan/atau penasehat mereka) dimanapun berada (masing-masing disebut "**Anggota group UOB**").

Adapun setiap pihak, organisasi, agen UOB dan setiap pihak ketiga lainnya sebagaimana dimaksud di atas tercantum pada daftar pihak ketiga yang disebutkan dalam Pemberitahuan Privasi Bank.

- Mengungkapkan data pribadi untuk produk dan/atau layanan merek bersama (**co-brand**), di mana produk dan/atau layanan yang diterima adalah merek bersama ("**Co-brand**"), seluruh data pribadi yang Nasabah berikan untuk produk dan/atau layanan dan informasi serta perincian produk dan/atau layanan Nasabah yang mungkin diterbitkan untuk Nasabah dan transaksi yang dilakukan atasnya dapat Bank bagikan dengan masing-masing mitra merek bersama (**co-brand**) yang terkait dengan produk dan/atau layanan tersebut ("**Mitra Co-Brand**") untuk memungkinkan Mitra Co-Brand dan agennya serta penyedia layanan resmi untuk mengumpulkan, menggunakan, dan mengungkapkan data pribadi Nasabah kepada siapa pun yang dianggap sesuai atau diperlukan oleh Mitra Co-Brand untuk tujuan:
 - permohonan produk dan/atau layanan Anda dan memberikan layanan yang terkait;
 - menawarkan, memasarkan atau mempromosikan setiap promosi atau penawaran yang berkaitan dengan produk dan/atau layanan;
 - melaksanakan setiap manfaat, hak istimewa, dan ketentuan yang berlaku untuk produk dan/atau layanan;
 - menawarkan, memasarkan atau mempromosikan produk atau layanan apa pun yang diberikan oleh Mitra Co-Brand; dan

- melakukan penelitian atau analisis yang berkaitan dengan produk atau layanan apa pun yang diberikan oleh Mitra Co-Brand, baik yang dilakukan oleh Mitra Co-Brand atau bersama-sama dengan pihak lain mana pun. Di mana Bank membagikan data pribadi Nasabah dengan Mitra Co-Brand, Bank akan, sepanjang yang dapat dilakukan, memastikan bahwa Mitra Co-Brand memperlakukan data pribadi yang dibagikan oleh Bank sebagai rahasia dan hanya menggunakan data pribadi untuk tujuan yang ditentukan oleh Bank.

Saya / Kami mengakui dan menyetujui bahwa Mitra Co-Brand dan Bank dapat secara terpisah mengumpulkan, menggunakan, dan mengungkapkan data pribadi Saya / Kami, dimana setiap pihak hanya akan bertanggung jawab atas pengumpulan, penggunaan dan pengungkapan data pribadi Nasabah yang dilakukannya sendiri, dan atas penanganan atau penggunaan data Pribadi oleh pihak lain terkait akan menjadi tanggung jawab dari masing-masing pihak tersebut. Saya / Kami setuju untuk secara langsung menjawab setiap pertanyaan, akses atau permintaan koreksi, atau keluhan terkait dengan penanganan data pribadi Nasabah kepada pihak terkait.

Saya/Kami dengan ini menyatakan dan menjamin kepada Bank bahwa ketika Saya/Kami menyediakan data pribadi dari individu yang relevan dari waktu ke waktu kepada Bank, Saya/Kami bertanggungjawab atas keabsahan data tersebut, telah memperoleh persetujuan, dari individu yang relevan untuk pengumpulan, penggunaan dan pengungkapan data pribadi untuk tujuan dasar perbankan, tujuan co-branding, tujuan penelitian dan tujuan pemasaran, dan dapat menunjukkannya kepada Bank maupun pihak lain yang berwenang sewaktu-waktu bila diminta. Persetujuan dimaksud akan diberikan kepada Bank segera setelah permintaan pertama dari Bank sesuai dengan ketentuan hukum yang berlaku atau atas dasar ketentuan yang dikeluarkan dari pihak yang berwenang. Apabila saya/kami lalai dalam memenuhi kewajiban tersebut, maka saya/kami bersedia menerima segala konsekuensi hukum yang ada sesuai peraturan perundang-undangan yang berlaku.

8. Persetujuan untuk pemasaran produk dan layanan Bank dan pihak ketiga

Saya/Kami setuju untuk mendapatkan informasi produk dan layanan dari pihak Bank serta pihak ketiga yang bekerja sama dengan Bank

Ya	Tidak
----	-------

Nasabah wajib membubuhkan tanda tangan pada kolom persetujuan yang dipilih
Bank akan mengambil persetujuan Nasabah terkait informasi produk dan layanan yang terbaru.

Nasabah mengerti dan setuju bahwa keseluruhan pemrosesan Data Pribadi yang dilakukan dalam persetujuan adalah sesuai sebagaimana pemberitahuan privasi (*Privacy Notice*) Bank yang tertera di laman <https://www.uob.co.id/about-us/privacy-policy.page> termasuk yang terkait dengan persetujuan / penolakan Nasabah atas kegiatan pemasaran produk dan layanan Bank dan pihak ketiga.

Formulir Persetujuan ini merupakan satu kesatuan dengan tidak terpisahkan dari Syarat dan Ketentuan Umum Pembukaan Rekening, Perjanjian Kredit, Syarat dan Ketentuan Umum Perjanjian Kredit dan seluruh dokumentasi hukum lainnya yang terkait (secara bersama-sama disebut sebagai "**Dokumentasi Hukum**"). Persetujuan dan wewenang yang diberikan di sini merupakan persetujuan dan wewenang untuk keperluan pemenuhan ketentuan undang-undang, peraturan, arahan, pemberitahuan atau dokumen lain apapun yang berlaku untuk Bank.

Dengan kesadaran penuh dan rasa tanggung jawab, Saya/Kami menyatakan bahwa Saya/Kami dalam keadaan cakap dan tidak dalam tekanan atau paksaan dan tidak melanggar atau mengakibatkan melanggar ketentuan hukum yang berlaku untuk melakukan perbuatan hukum ini serta menyadari dan memahami dan oleh karenanya bertanggung jawab penuh atas segala akibat hukum yang ditimbulkannya.

Dokumen ini dibuat dalam dwibahasa, Bahasa Indonesia dan Bahasa Inggris. Dalam hal terdapat perbedaan interpretasi atas suatu teks di dalamnya di antara kedua versi tersebut, maka yang berlaku adalah teks terkait dalam Bahasa Indonesia.

Demikian saya/kami sampaikan persetujuan saya/kami yang telah mulai berlaku terhitung sejak dimulainya proses pengumpulan, pengolahan, dan pengelolaan data pribadi saya/kami oleh Bank.

Tanggal Penandatanganan
Tanda tangan Nasabah

UOB Indonesia berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan dan Bank Indonesia, serta merupakan peserta penjaminan Lembaga Penjamin Simpanan (LPS)

Formulir Persetujuan Nasabah

Consent Form

I / We, the undersigned, (the "Customer"), in relation to the banking product and service for which I / We apply, I / We hereby explicitly consent to PT Bank UOB Indonesia ("Bank") and authorize the Bank, its directors, officers, employees, agents, vendors or any other persons who under their relevant capacities and titles have access to the recording, correspondence, or material of any kind belonged to the Bank concerning the Customer, including account or card details (whether personally or jointly owned), credit status and financial position of the Customer, and any facilities provided to the Customer in accordance with the basic banking, co-branding, and research purposes, to:

- Collect Customer's data as a part of "know your customer" due process, process, use, analyze, store, rectify, update the Customer's data;
- Process, use, and analyze Customer's data as a part of any activities undertaken by the Bank to understand Customer better in order to provide a UOB banking product and/or service to which I / We have consented or for review of feasibility in the provision of credit facility, whether or not secured with guarantee.
- Retain Customer's data for future reference and enable Customer to make transaction better without being required to notify such Customer repeatedly as the consent you have provided hereunder.
- Rectify and update Customer's data pursuant to the update made by the Customer in accordance by the applicable laws;
- Deletion and destruction:
 - Delete Customer's data in the event (i) they cease to be necessary for the corresponding product and service, (ii) I / We hereby withdraw my / our consent, or (iii) I / We request for such deletion; and
 - Destroy Customer's data in the event (i) it passes its retention period, (ii) it is at my / our own request, and (iii) to the extent it is not in relation to resolution for any legal proceeding; in accordance with the Indonesian Law No. 27 of 2022 concerning Personal Data Protection and the relevant laws and regulations.
- Disclose and/or transfer Customer's data in relation to the purpose of providing product and service from the Bank to the Customer, to and/or with any of the following parties:
 - to any party or organisation providing electronic service or any other service to the Bank, in any jurisdiction with the purpose to provide, update, maintain and improve such service (including investigation, contestation, error or claim);
 - to any party or organisation in any jurisdiction which is involved by the Bank for the implementation purpose, or in relation to the implementation of the Bank's service or Bank's operational function where the aforesaid service or operational function is outsourced with respect to providing any service to Customer;
 - to any party or organisation with the purpose to establish, improve, analyse, manage and provide any UOB banking product and service as consented by the Customer;
 - to any party or organisation with the purpose to process or verify the Customer's instruction or transaction;
 - to any party or organisation with the purpose to verify Customer's identity and validate any other information concerning the Customer and/or Customer's transaction;
 - to any party or organisation with the purpose to ensure UOB's compliance or perform UOB's internal operational function;
 - to any third party which may have referred the Customer to the Bank and from time to time perform an advisory or marketing purpose in relation to any transaction contemplated in these Terms and Conditions;
 - to any party (whether or not affiliated with the Bank) with the purpose that such party will market any product or service to the customer both via telephone and other media, to the extent the Customer has provided his/her consent to be contacted for offering or marketing purposes of any UOB banking product or service;
 - to any of the Bank's agents for the purpose of printing, statement, suggestion, correspondence, or any other relevant documents;
 - to any credit card company and financial institution in relation to credit card application or card usage;
 - to any other banks, financial institutions, credit bureau or any other credit referral agencies solely for Customer's credit information in accordance with the applicable laws;
 - to any payment recipient company, with respect to bill payment;
 - to any actual or potential participant or sub-participant in connection with the Bank's obligation under any banking agreement between Customer and Bank, or assignee, novatee, or transferee of such banking agreement;
 - to any banks, financial or non-financial institutions, seller or merchant or any other party which accepts the use of credit card and or its agents or contractors with respect to transactions using ATM of other banks or financial or non-financial institutions or sale end-points, or any machine or device operated with any other cards as acceptable to the Bank;
 - to any party who has agreed to make available or provide collateral for the Account or to the Bank for any owed amount and liability which the Customer bears;
 - to any party acting as guarantor or insurer for the Customer's obligations, or in personal and joint manner bearing any liability with the Customer;
 - to any receiver as engaged by the Bank under the applicable laws;
 - to external auditors, consultants, notary, legal counsel and professional adviser as approved by UOB;
 - to both national and international law enforcement authorities, regulatory, governmental or judiciary bodies;
 - to any rating agency, business partner, insurance company, insurer, insurance broker or direct or indirect credit protection service provider;
 - to any party to whom, according to the Bank, the disclosure is deemed important, required or appropriate, whether in order to provide Customer with the service in relation or by other means in relation to the product or service for which I / We have applied; and
 - to any company affiliated to and/or associated with the Bank (together with its officers, service agents and/or advisers) in any location (each, "UOB Group Member").

In addition, any party, organisation, UOB agent and any other third parties as referred to in the foregoing shall be listed as third parties in the Bank's Privacy Notice.

- Disclose any personal data for co-brand products and/or services, in the event that the products and/or services received are those of co-branded ("Co-brand"), any and all personal data the Customer provided for the products and/or services and information and details of the Customer's products and/or services as may be issued the Customer and any transaction made thereupon may be shared by the Bank with each of the co-brand partner with respect to the aforesaid products and/or services ("Cobrand Partner"), to allow for Co-brand Partner and its agents and authorized service providers to collect, use, and disclose any of the Customer's personal data to any person as deemed appropriate and necessary by the Co-brand Partner for the purposes of:
 - your application for a product and/or service and the provision of its relevant services;
 - offering, marketing or promoting any promotion or offer with respect to a product and/or service;
 - performing any benefit, privilege, and provisions applicable for a product and/or service;
 - offering, marketing or promoting any product and/or service provided by Co-Brand Partner; and
 - conducting any research or analyses of any product and/or service provided by Co-Brand Partner, both undertaken by Co-Brand Partner itself or in joint manner with any other parties. In the event the Bank shares any of the Customer's personal data with Co-Brand Partner, to the extent practicable, Bank shall ensure that Co-Brand Partner treats any such personal data shared by the Bank with strict confidentiality and solely use the same for the purposes as determined by the Bank.

I / We acknowledge and agree that Co-Brand Partner and the Bank may severally collect, use, and disclose any of my / our personal data, in which either of the Parties shall solely be responsible for its own collection, usage and disclosure of the personal data, and shall not be held liable to the other Party's handling or use of any such personal data. I / We agree to directly respond to any questions, access, or request for correction, or complaints in relation to the handling of Customer's personal data to the relevant party.

I/We hereby represent and warrant to the Bank that at the time I/We provide the Bank with any personal data of any relevant individuals from time to time, I/We shall be responsible for the validity of any such data, have obtained the consents from the relevant individuals for the collection, use and disclosure of any such personal data for the basic purposes of banking, co-branding, research, marketing, and display of any such personal data to Bank or any other authorized parties at any time if requested. Any such consent will be given to the Bank upon the Bank's first request in accordance with the prevailing laws or pursuant to regulations issued by the authorized parties. In the event I/We is/are negligent in performing any such obligations, I/We is/are hereby willing to bear any legal consequences pursuant to the prevailing laws and regulations.

8. Consent to marketing of Bank's and a third party's product and services

I / We consent to receiving any information of products and services from the Bank and any third parties in cooperation with the Bank

Yes	No
-----	----

Customer shall affix their signature in the agreed box
Bank will obtain consent from the Customer for any information of any new product and services

Customer understands and agrees that any processing of Personal Data undertaken herein shall be in alignment with the Bank's Privacy Notice as set out in <https://www.uob.co.id/about-us/privacy-policy.page> including in relation to Customer's consent / refusal to any marketing activities of the bank's or any third party's products and services.

This Consent Form serves as an integral and inseparable part of the Credit Agreement, the General Terms and Conditions and any other legal documentation associated herewith (collectively, the "Legal Documentation"). The consent and authorisation provided herein shall be those for the purpose of compliance with the laws, regulations, directives, notices, or any other documents applicable in the Bank.

Under full awareness and responsibility, I / We certify that I am / We are capable and under no duress nor coercion and not in breach of or cause a breach of any provisions of the applicable laws in entering into this legal action, and I / We acknowledge and understand and in so doing, I / We shall bear the responsibility for any legal consequences arising thereof.

This document is prepared bilingually, in Bahasa Indonesia and in English language. In the event of any different interpretation of a text therein between those two versions, the relevant text in Bahasa Indonesia shall prevail

As such I/We have provided our consent which shall take effect upon the commencement of the Bank's collection, processing, and management of our personal data.

Signature Date
Customer's signature

UOB Indonesia is licensed and supervised by the Financial Services Authority and Bank Indonesia, as well as a participating bank of Indonesia Deposit Insurance Corporation (LPS)

Glosarium FATCA dan CRS

FATCA and CRS Glossary

Entitas Non-Kuangan Aktif (NFE) / Badan Luar Negeri Non-Kuangan Aktif (NFFE):

Setiap NFE / NFFE (menjadi entitas yang bukan Lembaga Keuangan (FI)) yang memenuhi salah satu kriteria berikut:

1. Kurang dari 50 persen dari penghasilan kotor NFE / NFFE untuk tahun kalender sebelumnya atau periode pelaporan lain yang sesuai adalah pendapatan pasif dan kurang dari 50 persen aset yang dimiliki oleh NFE / NFFE selama tahun kalender sebelumnya atau periode pelaporan lain yang sesuai adalah aset yang menghasilkan atau diadakan untuk produksi pendapatan pasif;
2. Saham NFE / NFFE secara teratur diperdagangkan di pasar sekuritas yang didirikan atau NFE / NFFE adalah Entitas Terkait Entitas yang sahamnya diperdagangkan di pasar sekuritas yang didirikan;
3. NFE / NFFE adalah Entitas Pemerintah, Organisasi Internasional, Bank Sentral, atau Entitas yang sepenuhnya dimiliki oleh satu atau lebih dari yang disebutkan sebelumnya;
4. Secara substansial semua kegiatan NFE / NFFE terdiri dari memegang (seluruhnya atau sebagian) saham yang beredar, atau menyediakan pembiayaan dan layanan kepada, satu atau lebih anak perusahaan yang terlibat dalam perdagangan atau bisnis selain bisnis dari Lembaga Keuangan, kecuali bahwa suatu entitas tidak memenuhi syarat untuk status ini jikaEntitas berfungsi (atau menahan diri) sebagai dana investasi, seperti dana ekuitas swasta, dana modal ventura, dana pembelian kembali atau kendaraan investasi yang tujuannya adalah untuk mengakuisisi atau mendanai perusahaan dan kemudian memegang kepentingan di perusahaan-perusahaan tersebut sebagai aset modal untuk tujuan investasi;
5. NFE / NFFE belum menjalankan bisnis dan tidak memiliki riwayat operasi sebelumnya, tetapi menginvestasikan modal ke dalam aset dengan maksud untuk menjalankan bisnis selain dari Lembaga Keuangan; asalkan, bahwa NFE / NFFE tidak memenuhi syarat untuk pengecualian ini pada tanggal setelah 24 bulan dari tanggal organisasi awal NFE / NFFE;
6. NFE / NFFE bukan Lembaga Keuangan dalam lima tahun terakhir, dan sedang dalam proses melikuidasi aset-asetnya atau sedang reorganisasi dengan maksud untuk melanjutkan atau memulai kembali operasi dalam bisnis selain dari Lembaga Keuangan;
7. NFE / NFFE terutama terlibat dalam transaksi keuangan dan lindung nilai dengan atau untuk Entitas Terkait yang bukan Lembaga Keuangan, dan tidak memberikan layanan pembiayaan atau lindung nilai kepada Entitas manapun yang bukan Entitas Terkait, dengan ketentuan bahwa kelompok tersebut terkait Entitas terutama bergerak dalam bisnis selain dari Lembaga Keuangan; atau
8. NFE / NFFE diharapkan memenuhi semua persyaratan berikut:
 - (a) Ini Didirikan dan dioperasikan di yurisdiksinya tempat tinggal khusus untuk tujuan agama, amal, ilmiah, artistik, budaya, atletik, atau pendidikan; atau didirikan dan dioperasikan di yurisdiksinya tempat tinggal dan itu adalah organisasi profesional, perserikatan bisnis, kamar dagang, organisasi buruh, organisasi pertanian atau hortikultura, perserikatan sipil atau organisasi yang dioperasikan secara eksklusif untuk promosi kesejahteraan sosial;
 - (b) Dibebaskan dari pajak penghasilan di yurisdiksi daerah asalnya ;
 - (c) Tidak memiliki pemegang saham atau anggota yang memiliki kepentingan kepemilikan atau manfaat dalam pendapatan atau asetnya;
 - (d) Undang-undang yang berlaku di yurisdiksi asal NFE / NFFE atau dokumen pembentukan NFE/ NFFE tidak mengizinkan pendapatan atau aset dari NFE / NFFE untuk didistribusikan ke, atau diolah kembali pribadi atau bukan - atau sebagai pembayaran yang mewakili nilai pasar wajar properti yang telah dibeli entitas; dan
 - (e) Undang-undang yang berlaku dari yurisdiksi asal NFE / NFFE atau dokumen pembentukan NFE / NFFE mengharuskan, pada likuidasi atau pembubaran NFE / NFFE, semua asetnya didistribusikan ke Entitas Pemerintah atau organisasi nirlaba lainnya, atau memberikan yuridiksi NFE/NFFE beserta struktur politisnya kepada pemerintah

Bank Sentral:

Lembaga yang oleh hukum atau pemerintah diberi kuasa untuk memberikan sanksi kepada otoritas utama, selain pemerintah dalam yurisdiksi itu sendiri, mengeluarkan instrumen untuk pengedaran mata uang. Institusi semacam itu dapat mencakup suatu perantaraan yang terpisah dari pemerintah yurisdiksi, baik yang dimiliki seluruhnya atau sebagian oleh yurisdiksi.

Pihak Pengendali:

Orang-orang yang sifatnya menjalankan kendali atas Entitas.Dalam kasus wali amanat, istilah tersebut berarti settlor, wali amanat pelindung (jika ada), termasuklah, atau jenis-jenis termasuklah, dan individu atau badan hukum yang melakukan kontrol efektif atas trust, dan dalam badan lain selain trust, artinya adalah orang yang ada dalam posisi yang setara atau serupa. Istilah "Pengendali" harus ditafsirkan dengan cara yang konsisten dengan Rekomendasi dari Satuan Keuangan Pelaksana Keuangan (Financial Action Task Force) . Di Indonesia, Pengendali dianggap sebagai individu yang:

1. Memiliki kepentingan lebih dari 25% dari modal dalam entitas;
2. Dapat menggunakan lebih dari 25% hak suara pada rapat pemegang saham entitas;
3. Memiliki kontrol langsung atau tidak langsung atau kekuatan keputusan dalam entitas;
4. Adalah penerima manfaat 25% atau lebih dari modal entitas; atau
5. Memiliki kendali khusus atas 25% atau lebih dari modal entitas

CRS:

Berarti Standar Pelaporan Umum.

Lembaga Kustodian:

Entitas apapun yang berperan di sini, berfungsi sebagai bagian substansial dari bisnisnya, sebagai aset keuangan untuk rekening pihak lain. Entitas ini mengelola aset keuangan untuk rekening pihak lain sebagai bagian substansial dari bisnisnya jika pendapatan kotor Entitas yang dikaitkan dengan kepemilikan aset keuangan dan layanan keuangannya terkait sama atau melebihi 20 persen dari pendapatan kotor Entitas selama tidak lebih lama dari: (i) periode tiga tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember (atau hari terakhir dari periode penghitungan tahun non-kalender) sebelum tahun di mana penentuan sedang dibuat; atau (ii) periode saat Entitas telah ada.

Lembaga Penyimpanan:

Setiap Entitas yang menerima deposito dalam kegiatan perbankan biasa atau bisnis serupa.

Entitas:

Subjek hukum atau pihak berbadan hukum, seperti perusahaan, organisasi, kemitraan, wali amanat, atau yayasan.

Mendirikan Pasar Efek:

Pertukaran yang secara resmi Diberi Kuasa dan diawasi oleh otoritas pemerintah di mana pasar berada dan yang memiliki nilai tahunan yang berarti dari saham yang diperdagangkan di bursa.

FATCA:

adalah singkatan dari Undang-Undang Kepatuhan Pajak Rekening Luar Negeri. Undang-undang pajak Amerika Serikat ini ditujukan untuk mengidentifikasi Orang AS yang memiliki rekening atau aset keuangan di luar Amerika Serikat. Pemerintah Indonesia telah menandatangani perjanjian dengan pemerintah Amerika Serikat sehubungan dengan pertukaran informasi mengenai Orang AS di Indonesia.

Lembaga keuangan:

Terdiri dari: 1. Lembaga Penyimpanan 2. Lembaga Kustodian 3. Badan Investasi 4. Perusahaan Asuransi Tertentu

Entitas yang transparan secara fiskal:

Entitas yang dianggap transparan secara fiskal adalah:

(1) Perusahaan perseorangan-pendapatan bisnis yang diperoleh oleh perusahaan perseorangan adalah bagian dari total pendapatan pribadi dari pemilik tunggal yang dikenakan pajak dengan tarif pajak penghasilan perorangan; dan (2) Kemitraan - masing-masing klien dari kemitraan akan dikenakan pajak berdasarkan bagiannya dari pendapatan bisnis kemitraan pada tarif pajak penghasilan individu.

Global Intermediary Identification Number (GIIN):

Lembaga dan entitas yang diberi GIIN dapat menggunakan GIIN-nya untuk mengidentifikasi diri mereka sendiri untuk menghadapi pihak penangguh dan administrator pajak untuk tujuan pelaporan FATCA. GIIN, yang diformat sebagai XXXXXX.XXXXX. XX.XXX, adalah nomor identifikasi 19 karakter. Karakter-karakter ini tidak terdiri dari angka "0".

Entitas Pemerintah:

Pemerintah suatu yurisdiksi, pembagian politik apapun dari suatu yurisdiksi (yang, untuk menghindari keraguan, tentang cakupan suatu negara bagian, provinsi, kabupaten, atau kotamadya), atau badan atau perantaraan memiliki sepenuhnya suatu yurisdiksi atau salah satu atau lebih dari yang sudah disebutkan sebelumnya (masing-masing,dinamakan 'Entitas Pemerintah'). Kategori ini terdiri dari bagian integral, yaitu entitas yang dikendalikan, dan subdivisi politik dari suatu yurisdiksi.

1. Bagian integral dari yurisdiksi adalah setiap orang, organisasi, agensi, biro, dana, alat, atau badan lain, atau apapun yang ditunjuk, yang merupakan bagian yurisdiksi, diluar bagian yang bertujuan untuk kepentingan pribadi. Bagian integral tidak termasuk individu yang berdaulat, resmi, atau administrator yang bertindak dalam kapasitas pribadi atau pribadi.

2. Entitas yang dikendalikan berarti Entitas yang terpisah dalam Aplikasi dari yurisdiksi atau yang merupakan entitas yuridis yang terpisah, dengan ketentuan bahwa:
 - (a) Entitas sepenuhnya dimiliki dan dikendalikan oleh satu atau lebih Entitas Pemerintah secara langsung atau melalui satu atau lebih entitas yang dikendalikan;
 - (b) Penghasilan bersih Entitas dikreditkan ke rekeningnya sendiri atau ke rekening dari satu atau lebih Entitas Pemerintah, tanpa bagian dari penghasilannya yang diperoleh untuk kepentingan orang pribadi; dan
 - (c) aset badan Entitas dalam satu atau lebih Entitas Pemerintah setelah pembubaran.

3. Penghasilan tidak mempengaruhi keuntungan pribadi orang jika orang tersebut adalah penerima manfaat program pemerintah, dan kegiatan program dilakukan untuk masyarakat umum sehubungan dengan kesejahteraan umum atau berhubungan dengan administrasi beberapa fase pemerintahan. Sekalipun demikian; Namun, pendapatan dianggap sebagai keuntungan bagi orang pribadi jika pendapatannya berasal dari penggunaan entitas pemerintah untuk melakukan kegiatan komersial.

Organisasi Internasional:

Setiap organisasi internasional atau badan yang dimiliki sepenuhnya atau instrumen daripadanya. Kategori ini mencakup organisasi antar-pemerintah (termasuk organisasi supranasional) (1) yang terutama terdiri dari pemerintah; (2) yang sebenarnya memiliki markas besar atau perjanjian yang sangat serupa dengan yurisdiksi; dan (3) pendapatan yang tidak digunakan untuk kepentingan orang pribadi.

Badan Investasi:

Entitas mana pun akan diperlakukan sebagai Entitas Investasi jika memenuhi ketentuan di bawah:

1. Entitas yang utamanya bertindak sebagai bisnis (atau dikelola oleh Entitas yang bertindak sebagai bisnis) satu atau lebih dari aktivitas atau operasi berikut untuk atau atas nama pelanggan:
2. perdagangan dalam instrumen pasar uang (cek, tagihan, sertifikat deposito, derivatif, dll); pertukaran asing; instrumen pertukaran, suku bunga, dan indeks; surat berharga yang dapat dipindahtangankan; atau perdagangan berjangka komoditi;
3. Manajemen portofolio individu dan kolektif; atau
4. Selain investasi, pengelolaan administrasi, atau pengelolaan dana atau uang atas nama orang lain; atau
5. Memenuhi Uji Aset Keuangan (FAT). Jika 50 persen atau lebih dari pendapatan kotor Entitas disebabkan oleh kegiatan yang disebutkan di atas selama yang lebih pendek dari:
 - (a) Periode tiga tahun yang berakhir pada 31 Desember pada tahun sebelum tahun di mana penentuan itu dibuat; atau
 - (b) Periode saat entitas telah ada.

Tipe kedua dari 'Entitas Investasi' ('Entitas Investasi yang dikelola oleh Lembaga Keuangan lain') adalah entitas apa pun yang pendapatan kotor utamanya berasal dari investasi, reinvestasi, atau perdagangan Aset Keuangan di mana Entitas tersebut dikelola oleh Entitas lain yang merupakan Lembaga Penyimpanan, Lembaga Kustodian, Perusahaan Asuransi Tertentu, atau Badan Investasi jenis pertama.

Terdaftar di bursa saham:

Suatu entitas dianggap terdaftar di bursa efek jika terdiri dari setidaknya 50% dari sekuritas entitas yang secara teratur diperdagangkan di pasar sekuritas yang didirikan.

Entitas Luar Negeri Non-Kuangan (NFFE):

mengacu pada entitas berbadan hukum non-AS yang bukan merupakan Keuangan Luar Negeri Lembaga ("FFI").

Yurisdiksi yang Berpartisipasi:

Suatu yurisdiksi - (i) dengan mana suatu perjanjian dibuat sesuai dengan itu akan memberikan informasi yang ditentukan berdasarkan CRS, dan (ii) yang diidentifikasi dalam daftar yang dipublikasikan.

Pendapatan pasif:

mengacu umumnya pada bagian pendapatan kotor yang terdiri dari:

1. Pembayaran dividen dan dividen (penghasilan setara dengan dividen);
2. Bunga dan penghasilan setara dengan bunga;
3. Sewa dan royalti, selain dari sewa dan royalti yang berasal dari perilaku aktif dari perdagangan atau bisnis yang dilakukan, setidaknya sebagian, oleh karyawan NFFE;
4. Anuitas;
5. Penghasilan dari kontrak swap;
6. Pendapatan sewa properti real estate dimana pendapatan ini dapat diperoleh dengan melakukan sedikit atau tanpa aktifitas sekalipun.

Daftar di atas tidak lengkap. Gambaran lengkap tentang pendapatan pasif dapat ditemukan di www.irs.gov. Jika Anda tidak yakin apakah penghasilan anda adalah pendapatan pasif, silakan berkonsultasi dengan penasihat pajak.

Entitas Terkait:

Entitas dianggap terkait dengan Entitas lain jika: (i) Satu entitas mengendalikan yang lain; atau (ii) Kedua Entitas berada di bawah kendali yang sama. Kontrol berarti: Kepemilikan langsung atau tidak langsung lebih dari 50 persen suara dan nilai dalam suatu Entitas.

Rekening Terlapor:

Sebuah rekening yang, berdasarkan prosedur uji tuntas yang konsisten dengan CRS, telah diidentifikasi sebagai rekening yang dipegang oleh satu atau lebih orang yang adalah Orang- Orang yang Dilaporkan atau oleh NFE Pasif dengan satu atau lebih pengendali yang merupakan Orang-Orang yang Dapat Dilaporkan sehubungan dengan Yurisdiksi lain.

Orang yang Dapat Dilaporkan:

Seorang Yurisdiksi Terlapor Orang adalah pihak selain: (i) suatu perusahaan yang sahamnya secara teratur

Glosarium FATCA dan CRS

FATCA and CRS Glossary

diperdagangkan pada satu atau lebih Pasar Sekuritas Terdiri; (ii) setiap perusahaan yang merupakan Entitas Terkait dari perusahaan yang dijelaskan dalam klausa (i); (iii) Entitas Pemerintah; (iv) Organisasi Internasional; (v) Bank Sentral; atau (vi) Lembaga Keuangan. Sekalipun demikian, Indonesia dapat memperlakukan entitas bukan sebagai Entitas Terkait dari entitas lain jika kedua entitas tersebut bukan anggota dari Grup Afiliasi Berkembang yang sama ("EAG").

Orang Yurisdiksi yang Dilaporkan:

Individu atau Entitas yang bertempat tinggal di Yurisdiksi Terlapor berdasarkan undang-undang perpajakan dari yurisdiksi tersebut, atau harta dari orang yang meninggal yang merupakan penduduk dari Yurisdiksi Terlapor. Untuk tujuan ini, Entitas seperti kemitraan, kemitraan PT atau pengaturan badan hukum serupa yang tidak memiliki tempat tinggal untuk tujuan pajak harus diperlakukan sebagai penduduk di yurisdiksi pada daerah dimana kegiatan bisnis berlangsung.

Yurisdiksi yang dapat dilaporkan:

Suatu yurisdiksi - (i) dengan mana suatu perjanjian dibuat sesuai dengan adanya kewajiban dalam memberikan informasi yang ditentukan berdasarkan CRS; (ii) yang diidentifikasi dalam daftar yang diterbitkan.

Perusahaan Asuransi Tertentu:

Entitas mana saja yang mewakili perusahaan asuransi (atau perusahaan induk dari perusahaan asuransi) yang mengeluarkan, atau berkewajiban untuk melakukan pembayaran sehubungan dengan, Kontrak Asuransi Nilai Tunai atau Kontrak Anuitas.

Orang AS yang Ditentukan:

berarti setiap Orang AS selain dari mereka yang secara khusus dikecualikan. Otoritas pajak Amerika Serikat (IRS) telah mengeluarkan Orang AS tertentu dari persyaratan yang harus dilaporkan oleh lembaga keuangan berdasarkan FATCA. Sebuah entitas biasanya akan tahu apakah itu dapat dikecualikan sesuai dengan persyaratan khusus dari IRS dan undang-undang pajak Amerika Serikat (A.S. Internal Revenue Code). Jika Anda tidak yakin apakah entitas memiliki status khusus ini, silakan kunjungi www.irs.gov untuk informasi lebih lanjut atau hubungi penasihat pajak. Berikut ini bukan Orang AS Tertentu:

1. Perusahaan yang diperdagangkan secara terbuka atau anggota dari kelompok afiliasinya yang diperluas;
2. AS, negara bagian mana pun di AS, Teritori AS, subdivisi politik dari setiap lembaga sebelumnya atau yang sepenuhnya dimiliki atau instrumennya;
3. Organisasi dibebaskan dari pajak berdasarkan Pasal 501 (a) atau individu rencana pensiun;
4. Bank;
5. Wali amanat investasi real estat;
6. Perusahaan atau entitas investasi teregulasi yang terdaftar di Komisi Sekuritas dan Bursa AS;
7. Dana perwalian bersama atau kepercayaan yang dibebaskan dari pajak;
8. Dealer terdaftar di AS dalam sekuritas, komoditas, atau derivatif;
9. Seorang broker; atau
10. Perwalian bebas pajak di bawah rencana.

Nomor Pokok Wajib Pajak (TIN):

Nomor Pokok Wajib Pajak atau setara fungsional tanpa adanya NPWP. NPWP adalah kombinasi unik dari huruf atau angka yang ditetapkan oleh yurisdiksi kepada individu atau Entitas dan digunakan untuk mengidentifikasi individu atau Entitas untuk tujuan mengatur undang-undang perpajakan dari yurisdiksi tersebut. Misalnya, Nomor Entitas Unik (UEN) digunakan oleh entitas Indonesia untuk mengajukan pengembalian pajak kepada Otoritas Pajak Indonesia (Inland Revenue Authority of Indonesia). Rincian lebih lanjut dari TIN yang dapat diterima dapat ditemukan di: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/tinsandtaxresidency/>.

Beberapa yurisdiksi tidak mengeluarkan TIN. Namun, yurisdiksi ini sering menggunakan beberapa nomor integritas tinggi lainnya dengan tingkat identifikasi yang setara ('setara fungsional'). Contohnya adalah nomor seperti TIN termasuk, nomor untuk perorangan, nomor jaminan sosial, nomor identifikasi warga / pribadi / kode / nomor layanan, dan nomor registrasi penduduk.

Orang AS:

- Berarti
1. Seorang warga negara AS atau penduduk individu,
 2. Sebuah kemitraan atau perusahaan yang diselenggarakan di AS atau di bawah undang-undang AS atau negara bagian AS manapun,
 3. Perusahaan Wali jika (i) pengadilan di AS akan memiliki wewenang berdasarkan hukum yang berlaku untuk memberikan perintah atau penilaian mengenai semua masalah terkait administrasi perusahaan wali, dan (ii) satu atau lebih Orang AS yang memiliki wewenang untuk mengendalikan semua keputusan substansial dari perusahaan wali, atau pewaris dari warga negara atau penduduk AS yang sudah meninggal;

Seperti yang ditafsirkan sesuai dengan Berdasarkan tafsiran yang disesuaikan dengan IRC AS.

U.S. TIN (Nomor Pokok Wajib Pajak AS):

'Nomor Pembayar Pajak' (TIN), yang juga dikenal sebagai 'Nomor identifikasi wajib pajak federal A.S.', digunakan oleh IRS sebagai nomor identifikasi untuk administrasi pajak. Nomor ini dapat diminta melalui www.irs.gov. 1. Bagi penduduk dan warga negara Amerika Serikat, nomor ini adalah 'Nomor Jaminan Sosial' (SSN). Anda dapat meminta nomor jaminan sosial melalui formulir IRS SS-5 atau www.irs.gov. 2. Non-AS. Individu yang merupakan pembayar pajak Amerika Serikat dapat meminta 'Nomor Pajak Pengenal Perorangan' (ITIN) melalui formulir IRS W-7 atau www.irs.gov. 3. Untuk organisasi dan perusahaan, TIN AS adalah Nomor Identifikasi Pengusaha (EIN). Nomor ini dapat diminta melalui formulir IRS SS-4 atau www.irs.gov. Informasi lebih lanjut tentang nomor identifikasi dan proses untuk meminta nomor-nomor ini tersedia di www.irs.gov.

Active Non-Financial Entity (NFE)/ Active Non-Financial Foreign Entity (NFFE):

Any NFE/NFFE (being an entity that is not a Financial Institution (FI)) that meets any of the following criteria:

1. Less than 50 percent of the NFE/NFFE's gross income for the preceding calendar year or other appropriate reporting period is passive income and less than 50 percent of the assets held by the NFE/NFFE during the preceding calendar year or other appropriate reporting period are assets that produce or are held for the production of passive income;
2. The stock of the NFE/NFFE is regularly traded on an established securities market or the NFE/NFFE is a Related Entity of an Entity the stock of which is traded on an established securities market;
3. The NFE/NFFE is a Governmental Entity, an International Organisation, a Central Bank, or an Entity wholly owned by one or more of the foregoing;
4. Substantially all of the activities of the NFE/NFFE consist of holding (in whole or in part) the outstanding stock of, or providing financing and services to, one or more subsidiaries that engage in trades or businesses other than the business of a Financial Institution, except that an entity does not qualify for this status if the Entity functions (or holds itself out) as an investment fund, such as a private equity fund, venture capital fund, leveraged buyout fund or any investment vehicle whose purpose is to acquire or fund companies and then hold interests in those companies as capital assets for investment purposes;
5. The NFE/NFFE is not yet operating a business and has no prior operating history, but is investing capital into assets with the intent to operate a business other than that of a Financial Institution; provided, that the NFE/NFFE does not qualify for this exception after the date that is 24 months after the date of the initial organisation of the NFE/NFFE;
6. The NFE/NFFE was not a Financial Institution in the past five years, and is in the process of liquidating its assets or is reorganising with the intent to continue or recommence operations in a business other than that of a Financial Institution;
7. The NFE/NFFE primarily engages in financing and hedging transactions with or for Related Entities that are not Financial Institutions, and does not provide financing or hedging services to any Entity that is not a Related Entity, provided that the group of any such Related Entities is primarily engaged in a business other than that of a Financial Institution; or
8. The NFE/NFFE meets all of the following requirements:
 - (a) it is established and operated in its jurisdiction of residence exclusively for religious, charitable, scientific, artistic, cultural, athletic, or educational purposes; or it is established and operated in its jurisdiction of residence and it is a professional organisation, business league, chamber of commerce, labour organisation, agricultural or horticultural organisation, civic league or an organisation operated exclusively for the promotion of social welfare;
 - (b) It is exempt from income tax in its jurisdiction of residence;
 - (c) It has no shareholders or members who have a proprietary or beneficial interest in its income or assets;
 - (d) The applicable laws of the NFE/NFFE's jurisdiction of residence or the NFE/NFFE's formation documents do not permit any income or assets of the NFE/NFFE to be distributed to, or applied for the benefit of, a private person or non-charitable entity other than pursuant to the conduct of the NFE/NFFE's charitable activities, or as payment of reasonable compensation for services rendered, or as payment representing the fair market value of property which the entity has purchased; and
 - (e) The applicable laws of the NFE/NFFE's jurisdiction of residence or the NFE/NFFE's formation documents require that, upon the NFE/NFFE's liquidation or dissolution, all of its assets be distributed to a Governmental Entity or other non-profit organisation, or escheat to the government of the NFE/NFFE's jurisdiction of residence or any political subdivision thereof.

Central Bank:

An institution that is by law or government sanction the principal authority, other than the government of the jurisdiction itself, issuing instruments intended to circulate as currency. Such an institution may include an instrumentality that is separate from the government of the jurisdiction, whether or not owned in whole or in part by the jurisdiction.

Controlling Person:

The natural persons who exercise control over an Entity. In the case of a trust, such term means the settlor(s), the trustee(s), the protector(s) (if any), the beneficiary(ies), or class(es) of beneficiaries, and any other natural person(s) exercising ultimate effective control over the trust, and in the case of a legal arrangement other than a trust, such term means persons in equivalent or similar positions. The term 'Controlling Person' shall be interpreted in a manner consistent with the Recommendations of the Financial Action Task Force. In Indonesia, is considered an individual who:

1. Owns an interest of more than 25% of the capital in the entity;
2. Can exercise more than 25% of the voting power at the shareholders meeting of the entity;
3. Has direct or indirect control or power of decision in the entity;
4. Is a beneficiary of 25% or more of the capital of the entity; or
5. Has particular control over 25% or more of the capital of the entity

CRS: means the Common Reporting Standard.

Custodial Institution:

Any Entity that holds, as a substantial portion of its business, financial assets for the account of others. An Entity holds financial assets for the account of others as a substantial portion of its business if the Entity's gross income attributable to the holding of financial assets and related financial services equals or exceeds 20 percent of the Entity's gross income during the shorter of: (i) the three-year period that ends on 31 December (or the final day of a non-calendar year accounting period) prior to the year in which the determination is being made; or (ii) the period during which the Entity has been in existence.

Depository Institution: Any Entity that accepts deposits in the ordinary course of a banking or similar business.

Entity: A legal person or a legal arrangement, such as a corporation, organisation, partnership, trust or foundation.

Established Securities Market:

An exchange that is officially recognised and supervised by a governmental authority in which the market is located and that has a meaningful annual value of shares traded on the exchange.

FATCA:

is an abbreviation of Foreign Account Tax Compliance Act. This United States tax legislation is aimed at identifying U.S. Persons that have an account or financial assets outside of the United States. The government of the Indonesia has concluded an agreement with the government of the United States with respect to the exchange of information regarding U.S. Persons in Indonesia.

Financial Institution:

Any of the following: 1. A Depository Institution 2. A Custodial Institution 3. An Investment Entity 4. A Specified Insurance Company

Fiscally transparent entities:

Entities that are considered fiscally transparent are: (1) Sole proprietorship - the business income derived by a sole proprietorship is part of the total personal income of the sole proprietor which is taxed at individual income tax rates; and (2) Partnerships – each partner of a partnership will be taxed based on his share of the

Glosarium FATCA dan CRS

FATCA and CRS Glossary

business income of the partnership at individual income tax rates.

Global Intermediary Identification Number (GIIN):

Institutions and entities assigned a GIIN can use it to identify themselves to withholding agents and tax administrators for FATCA reporting purposes. The GIIN, formatted as XXXXXX.XXXXX. XX.XXX, is a 19-character identification number. These characters will never contain the letter "0".

Governmental Entity:

The government of a jurisdiction, any political subdivision of a jurisdiction (which, for the avoidance of doubt, includes a state, province, county, or municipality), or any wholly owned agency or instrumentality of a jurisdiction or any one or more of the foregoing (each, 'Governmental Entity').

This category is comprised of the integral parts, controlled entities, and political subdivisions of a jurisdiction.

1. An integral part of a jurisdiction means any person, organisation, agency, bureau, fund, instrumentality, or other body, however designated, that constitutes a jurisdiction, with no portion inuring to the benefit of any private person. An integral part does not include any individual who is a sovereign, official, or administrator acting in a private or personal capacity.
2. A controlled entity means an Entity that is separate in Application from the jurisdiction or that otherwise constitutes a separate juridical entity, provided that:
 - (a) The Entity is wholly owned and controlled by one or more Governmental Entities directly or through one or more controlled entities;
 - (b) The Entity's net earnings are credited to its own account or to the accounts of one or more Governmental Entities, with no portion of its income inuring to the benefit of any private person; and
 - (c) The Entity's assets vest in one or more Governmental Entities upon dissolution.
3. Income does not inure to the benefit of private persons if such persons are the intended beneficiaries of a governmental program, and the program activities are performed for the general public with respect to the common welfare or relate to the administration of some phase of government. Notwithstanding the foregoing; however, income is considered to inure to the benefit of private persons if the income is derived from the use of a governmental entity to conduct a commercial.

International Organisation:

Any international organisation or wholly owned agency or instrumentality thereof. This category includes any intergovernmental organisation (including a supranational organisation) (i) that is comprised primarily of governments; (2) that has in effect a headquarters or substantially similar agreement with the jurisdiction; and (3) the income of which does not inure to the benefit of private persons.

Investment Entity:

Any entity will be treated as an Investment Entity if meets conditions below:

1. Entity that primarily conducts as a business (or is managed by an Entity that conducts as a business) one or more of the following activities or operations for or on behalf of a customer:
2. Trading in money market instruments (cheques, bills, certificates of deposit, derivatives, etc.); foreign exchange; exchange, interest rate and index instruments; transferable securities; or commodity futures trading;
3. Individual and collective portfolio management; or
4. otherwise investing, administering, or managing funds or money on behalf of other persons; or
5. Satisfies the Financial Asset Test (FAT). If 50 percent or more of the Entity's gross income is attributable to the activities mentioned above during the shorter of:
 - (a) The three-year period ending on 31 December of the year preceding the year in which the determination is made; or
 - (b) The period during which the entity has been in existence.

The second type of 'Investment Entity' ('Investment Entity managed by another FI') is any entity the gross income of which is primarily attributable to investing, reinvesting, or trading in Financial Assets where the Entity is managed by another Entity that is a Depository Institution, a Custodial Institution, a Specified Insurance Company, or the first type of Investment Entity.

Listed on a stock exchange:

An entity is considered to be listed on a stock exchange if at least 50% of the securities of the entity are regularly traded on an established securities market.

Non- Financial Foreign Entity (NFFE):

refers to any non-US incorporated entity that is not a Foreign Financial Institution ("FFI")

Participating Jurisdiction:

A jurisdiction – (i) with which an agreement is in place pursuant to which it will provide the specified information under CRS, and (ii) which is identified in a published list.

Passive income:

refers generally to the portion of gross income that consists of:

1. Dividends and dividend substitute payments (income equivalent to dividend);
2. Interest and income equivalent to interest;
3. Rents and royalties, other than rents and royalties derived in the active conduct of a trade or business conducted, at least in part, by employees of the NFFE;
4. Annuities;
5. Income from swap-contracts;
6. Rental income of real estate property provided that this income can be obtained by performing little to no activity.

The list above is not exhaustive. A complete overview of passive income can be found on www.irs.gov. If you are uncertain whether income is passive income, please consult a tax adviser.

Passive NFE/Passive NFFE:

Any NFE/NFFE (being an entity that is not a FI) that is not an Active NFE/NFFE. (Note: Similar treatment will be applied to an Investment Entity located in a Non-Participating Jurisdiction and managed by another Financial Institution).

Related Entity:

An Entity is regarded as being related to another Entity if: (i) One controls the other; or (ii) The two Entities are under common control. Control means: Direct or indirect ownership of more than 50 percent of the vote and value in an Entity.

Reportable Account:

An account that, pursuant to due diligence procedures consistent with CRS, has been identified as an account that is held by one or more persons that are Reportable Persons or by a Passive NFE with one or more Controlling Persons that are Reportable Persons with respect to another Jurisdiction.

Reportable Person:

A Reportable Jurisdiction Person other than: (i) a corporation the stock of which is regularly traded on one or more Established Securities Markets; (ii) any corporation that is a Related Entity of a corporation described in clause (i); (iii) a Governmental Entity; (iv) an International Organisation; (v) a Central Bank; or (vi) a Financial Institution. Notwithstanding the foregoing, Indonesia may treat an entity as not a Related Entity of another entity if the two entities are not members of the same Expanded Affiliated Group ("EAG").

Reportable Jurisdiction Person:

An individual or Entity that is resident in a Reportable Jurisdiction under the tax laws of such jurisdiction, or an

estate of a decedent that was a resident of a Reportable Jurisdiction. For this purpose, an Entity such as a partnership, limited liability partnership or similar legal arrangement that has no residence for tax purposes shall be treated as resident in the jurisdiction in which its place of effective management is situated.

Reportable Jurisdiction:

A jurisdiction – (i) with which an agreement is in place pursuant to which there is an obligation in place to provide the specified information under CRS; (ii) which is identified in a published list.

Specified Insurance Company:

Any Entity that is an insurance company (or the holding company of an insurance company) that issues, or is obligated to make payments with respect to, a Cash Value Insurance Contract or an Annuity Contract.

Specified US Person:

means any US Person other than those specifically excluded. The United States tax authorities (IRS) have excluded certain U.S. Persons from the requirement to be reported by financial institutions pursuant to FATCA. An entity will usually know whether it can be excluded according to specific requirements of the IRS and United States tax legislation (U.S. Internal Revenue Code).

If you are uncertain whether the entity has this specific status, please visit www.irs.gov for more information or consult a tax adviser. The following are not Specified US Persons:

1. A publicly traded corporation or member of its expanded affiliated group;
2. The U.S. any states of the U.S., U.S. Territory, political subdivision of any of foregoing or any wholly owned agency or instrumentality thereof;
3. Organization exempt from tax under Section 501(a) or an individual retirement plan;
4. Banks;
5. Real estate investment trusts;
6. Regulated investment company or entity registered with the U.S. Securities and Exchange Commission;
7. Common trust fund or trust exempt from tax;
8. A U.S. registered dealer in securities, commodities or derivatives;
9. A broker; or
10. Tax-exempt trust under a plan.

Taxpayer Identification Number (TIN):

Taxpayer Identification Number or a functional equivalent in the absence of a TIN. A TIN is a unique combination of letters or numbers assigned by a jurisdiction to an individual or an Entity and used to identify the individual or Entity for the purposes of administering the tax laws of such jurisdiction. For example, Unique Entity Number (UEN) is used by Indonesia entities to file tax returns with Inland Revenue Authority of Indonesia. Further details of acceptable TINs can be found at: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/tinsandtaxisresidency/>. Some jurisdictions do not issue a TIN. However, these jurisdictions often utilise some other high integrity number with an equivalent level of identification (a 'functional equivalent'). Examples of that type of number include, for individuals, a social security/insurance number, citizen/personal identification/service code/number, and resident registration number.

US Person: means

1. A US citizen or resident individual,
2. A partnership or corporation organized in the US or under the laws of the US or any state of the US,
3. A trust if (i) a court within the US would have authority under applicable law to render orders or judgments concerning substantially all issues regarding administration of trust, and (ii) one or more US Persons have the authority to control all substantial decisions of the trust, or an estate of a decedent that is a citizen or resident of the US;

As interpreted in accordance with the US Internal Revenue Code.

U.S. TIN (U.S. Taxpayer Identification Number):

The 'Taxpayer Identification Number' (TIN), which is also known as 'U.S. federal taxpayer identification number', is used by the IRS as an identification number for tax administration. This number can be requested via www.irs.gov.

1. For residents and citizens of the United States, this number is the 'Social Security Number' (SSN). You can request a social security number via IRS form SS-5 or www.irs.gov.
2. Non-U.S. individuals who are United States taxpayers can request an 'Individual Tax Identification Number' (ITIN) via IRS form W-7 or www.irs.gov.
3. For organizations and employers, the U.S. TIN is the Employer Identification Number (EIN). This number may be requested via IRS form SS-4 or www.irs.gov. More information is available about identification numbers and the process to request these numbers on www.irs.gov.

Perjanjian ini telah disesuaikan dengan peraturan perundang-undangan termasuk ketentuan peraturan Otoritas Jasa Keuangan.

This agreement has been aligned to provisions of laws and regulations, including provisions of financial services authority regulation.

Dokumen yang Diperlukan– untuk Kategori Penduduk

Required Document(s) – Resident

Akun Penduduk Resident Account											Untuk Diisi Bank For Bank Use	
											Daftar Periksa Dokumen Document Checklist	
											RM / Sales	Petugas Cabang
Daftar Periksa Dokumen Checklist Document	PT Biasa (Resident) Limited Liability Company	PT Perorangan Sole Proprietorship	Persekutuan Perdata CV/ Firm/ Civil Union	Yayasan Foundation	Dana Pensiun Pension Fund	Reksa Dana Mutual Fund	Perusahaan Kerjasama Joint Operation	Rumah Ibadah Religious Institution	PPPSRS	Koperasi Cooperative		
1. Fotokopi kartu identitas (KTP / Passport / KIMS / KITAS) dari Direktur, Penandatangan yang Berwenang, Penerima Kuasa. Photocopy of identity card (KTP / Passport / KIMS / KITAS) of Director, Authorized Signatory, Power of Attorney.	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	☐	☐
2. Fotokopi Akta Pendirian. Photocopy of Deed of Establishment.	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	☐	☐
3. Pengesahan Badan Hukum/ Badan Usaha dari instansi berwenang (SK Menkeh). Approval of Legal Entity / Business Entity from authorized agency (SK Menkeh).	✓	✓		✓			✓			✓	☐	☐
4. Pengesahan / Pencatatan dari Kepala Daerah (Gubernur / Bupati / Walikota). Approval / Recording from Regional Head (Governor / Regent / Mayor).									✓		☐	☐
5. Akta Perubahan (bila ada). Deed of Amendment (if any).	✓		✓	✓		✓	✓		✓	✓	☐	☐
6. Fotokopi Persetujuan / Penerimaan Pemberitahuan perubahan akta dari instansi yang berwenang (SK Menkeh) (jika terdapat akta perubahan). Photocopy of Approval / Acceptance of Notification of change of deed from authorized agency (SK Menkeh) (if there is a deed of amendment).	✓			✓		✓	✓			✓	☐	☐
7. Fotokopi Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP) Perusahaan. Photocopy of Taxpayer Identification Number (NPWP) of Company.	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	☐	☐
8. Fotokopi Ijin Usaha dari Instansi yang Berwenang (OSS atau instansi lainnya). Photocopy of Business License from Authorized Agency (OSS or other agency).	✓	✓	✓	✓		✓	✓			✓	☐	☐
9. Fotokopi Tanda Daftar Perusahaan atau Nomor Induk Berusaha (NIB). Photocopy of Company Registration Certificate or Business Identification Number (NIB).	✓	✓	✓	✓			✓			✓	☐	☐
10. Surat Domisili (jika alamat saat ini berbeda dengan surat ijin usaha) (jika ada). Domicile Letter (if current address is different from business license) (if any).	✓		✓	✓						✓	☐	☐
11. Surat Penjamin (bila ada). Termasuk Akta Pendirian, AD, NPWP, TDP, SIUP, Bukti ID direktur dari Penjamin Nasabah. Guarantor Letter (if any). Including Deed of Establishment, Articles of Association, NPWP, TDP, SIUP, Proof of Director's ID from the Customer Guarantor.	✓		✓	✓	✓	✓	✓				☐	☐
12. Surat Keterangan Terdaftar (SKT) dari Menteri Hukum dan HAM. Registered Certificate (SKT) from the Minister of Law and Human Rights.			✓								☐	☐
13. Fotokopi Peraturan Dana Pensiun (AD/ART). Photocopy of Pension Fund Regulations (AD/ART).					✓						☐	☐
14. Fotokopi Perubahan atas Peraturan Dana Pensiun (jika ada). Photocopy of Amendments to Pension Fund Regulations (if any).					✓						☐	☐
15. Fotokopi Persetujuan Pendiri Dana Pensiun kepada Pengurus Dapen. Photocopy of Pension Fund Founder's Approval to Dapen Management.					✓						☐	☐
16. Fotokopi Surat Pengesahan / Keputusan dari Kementerian Keuangan / OJK. Photocopy of Approval Letter/Decree from the Ministry of Finance/OJK.					✓						☐	☐
17. Fotokopi dari Kontrak Investasi Kolektif (KIK). Photocopy of Collective Investment Contract (KIK).						✓					☐	☐
18. Surat Kuasa atau instruksi dari Manager Investasi ke Bank Kustodian untuk membuka, menggunakan, dan menutup rekening atas nama Reksadana. Power of Attorney or instruction from Investment Manager to Custodian Bank to open, use, and close accounts in the name of Mutual Funds.						✓					☐	☐
19. Surat Efektif dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Effective Letter from the Financial Services Authority (OJK).						✓					☐	☐
20. Fotokopi Perjanjian Kerjasama. Photocopy of Cooperation Agreement.							✓				☐	☐
21. Surat Keterangan Bebas Pajak (jika ada). Tax-Free Certificate (if any).								✓			☐	☐
22. Surat Keputusan dari Departemen Agama RI sebagai Lembaga Keagamaan. Decree from the Indonesian Ministry of Religion as a Religious Institution.								✓			☐	☐
23. Surat Pernyataan dari Wali Gereja sebagai Lembaga Keagamaan. Statement Letter from the Church Guardian as a Religious Institution.								✓			☐	☐
24. Daftar Susunan Pengurus terakhir. List of the latest Board of Directors.								✓			☐	☐

*Izin usaha Yayasan diperlukan jika yayasan memiliki atau mengelola badan usaha, contoh sekolah, tempat kursus dll. Izin usaha tersebut dikeluarkan oleh instansi terkait.

Dokumen yang Diperlukan– untuk Kategori Bukan Penduduk

Required Document(s) – Non Resident

Akun bukan Penduduk Non Resident Account Daftar Periksa Dokumen Checklist Document	Perusahaan Company Kantor Perwakilan Representative Office			Untuk Diisi Bank For Bank Use Daftar Periksa Dokumen Document Checklist	
				RM / Sales	Petugas Cabang
1. Fotokopi kartu identitas (KTP / Passport / KIMS / KITAS) dari Direktur, Penandatanganan yang Berwenang, Penerima Kuasa. Photocopy of identity card (KTP / Passport / KIMS / KITAS) of Director, Authorized Signatory, Power of Attorney.	✓	✓		☐	☐
2. Akta Perubahan (bila ada). Deed of Amendment (if any).	✓			☐	☐
3. Fotokopi Ijin Usaha dari Instansi yang Berwenang (OSS atau instansi lainnya). Photocopy of Business License from Authorized Agency (OSS or other agency).		✓		☐	☐
4. Fotokopi Tanda Daftar Perusahaan atau Nomor Induk Berusaha (NIB). Photocopy of Company Registration Certificate or Business Identification Number (NIB).		✓		☐	☐
5. Fotokopi Memorandum dan Anggaran Dasar. Photocopy of Memorandum and Articles of Association.	✓	✓		☐	☐
6. Sertifikat Pendirian. Certificate of Incorporation.	✓	✓		☐	☐
7. Daftar Direktur, Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham yang terakhir. List of Directors, Board of Commissioners, and the latest Shareholders.	✓	✓		☐	☐
8. Persetujuan Direksi untuk menunjuk Pejabat Berwenang. Board of Directors' Approval to appoint Authorized Officers.	✓	✓		☐	☐
9. Izin Kantor Perwakilan dari Instansi yang berwenang. Representative Office Permit from Authorized Agency.		✓		☐	☐
10. Surat Penunjukan dan Kuasa dari Perusahaan Induk. Letter of Appointment and Power of Attorney from Parent Company.		✓		☐	☐