

RINGKASAN INFORMASI PRODUK DAN LAYANAN (RIPLAY)

RDN Panin

Nama Penerbit	: PT Bank Panin, Tbk
Nama Produk	: Rekening Dana Nasabah (RDN) Panin
Jenis Produk	: Tabungan
Mata Uang	: IDR
Deskripsi Produk	: Rekening tabungan atas nama Nasabah yang dibukakan oleh Perusahaan Efek/ Sekuritas sebelum melakukan transaksi jual beli saham atau instrument investasi lainnya.

FITUR UTAMA PRODUK

Setoran awal minimum	: N/A
Saldo minimum	: N/A
Saldo minimum tidak dapat ditarik	: N/A

Suku Bunga*	: https://www.panin.co.id/id/suku-bunga (Informasi Suku Bunga dapat diakses melalui link ini)
Tingkat Bunga Penjamin*	: https://lps.go.id/ (Informasi tingkat Suku Bunga Lembaga Penjamin Simpanan dapat diakses melalui link ini)

* Berlaku pada tanggal dokumen ini diterbitkan.

* Bunga dapat berubah sewaktu-waktu dengan pemberitahuan sebelumnya baik melalui Kantor Cabang PaninBank dan atau media resmi PaninBank dengan mengacu pada peraturan perundang-undangan hukum yang berlaku

BIAYA

Biaya administrasi per bulan	: N/A	Biaya penggantian Kartu Debit	: Rp 25.000,- (GPN) Rp 35.000,-(MasterCard)
Biaya saldo dibawah minimum	: N/A	Biaya penggantian buku tabungan hilang/rusak	: Rp 10.000,-
Biaya penutupan rekening	: N/A	Biaya pengecekan saldo di ATM Bank lain	: Rp 4.000,-
Biaya rekening tidak aktif	: N/A		
Biaya rekening dormant	: N/A		
Biaya Transfer Antar Bank	: Rp 1.000,- (BI Fast) Rp 3.300,- (Transfer Online)		

Biaya Transaksi semua channel secara lengkap dapat dilihat di <https://www.panin.co.id/id/tarif-dan-biaya>

MANFAAT

1. Dapat melakukan transaksi jual-beli saham di Perusahaan Efek/ Sekuritas rekanan PaninBank.
2. Mendapatkan E-Statement bulanan jika mendaftarkan alamat email di Bank.
3. Berkesempatan mengikuti program Undian Panin Super Bonanza selama program tersedia.

RISIKO

1. Dalam hal simpanan Nasabah pada satu Bank melebihi Rp 2 miliar (kelebihannya) atau suku bunga yang diterima melebihi tingkat suku bunga maksimum LPS (Lembaga Penjamin Simpanan) maka dana pada rekening simpanan Nasabah (seluruhnya) tidak termasuk dalam penjaminan.
2. Seluruh akibat dari kelalaian Nasabah menjadi tanggung jawab Nasabah sendiri.



PERSYARATAN DAN TATA CARA

Persyaratan yang harus dilengkapi :

1. Mengisi Formulir Pembukaan Rekening
2. Melampirkan dokumen pendukung

Peorangan :

WNI : e-KTP dan NPWP

WNA : Paspor dan KIMS/KITAP/KITAS & Tax Identification Number (TIN).

Non Perorangan :

- Fotokopi Identitas PIC & Susunan Pengurus
- NIB
- NPWP Perusahaan
- Akta Perusahaan

Penyampaian pertanyaan dan pengaduan :

Call Panin 1500 678 (PSTN) atau +6221-251-5555 (IDD)

Email : panin@panin.co.id

SIMULASI METODE PERHITUNGAN BUNGA

Besarnya bunga yang dihitung berdasarkan saldo akhir hari dengan suku bunga sesuai ketentuan yang berlaku.

Contoh :

Saldo akhir hari	: Rp 175.000.000,-
Suku Bunga	: 1% p.a
Jumlah hari bunga	: 31 hari
Bunga sebelum pajak	: $Rp\ 175.000.000,- \times (1\% \times 31\ \text{hari}/365) = Rp\ 148.630,14$
Pajak 20%	: Rp 29.726,03
Bunga setelah pajak	: Rp 118.904,11

INFORMASI TAMBAHAN

1. Bunga tabungan dikreditkan setiap akhir bulan ke rekening nasabah.
2. Penutupan rekening Tabungan RDN Panin dapat dilakukan oleh Nasabah dengan pengajuan penutupan rekening di Perusahaan Efek/ Sekuritas dimana Nasabah melakukan pembukaan rekening, dan tidak dikenakan biaya penutupan rekening.
3. Bank wajib untuk menginformasikan segala perubahan atas manfaat, biaya, risiko, syarat dan ketentuan produk dan layanan ini melalui surat atau melalui cara-cara lainnya sesuai dengan syarat dan ketentuan yang berlaku. Pemberitahuan tersebut akan diinformasikan 30 hari sebelum efektif berlakunya perubahan.
4. Pemberitahuan Bank tersebut dapat diakses oleh Nasabah pada website www.panin.co.id maupun media komunikasi lainnya yang resmi dikeluarkan oleh Bank Panin.

DISCLAIMER

1. Dengan ini nasabah dinyatakan telah membaca, menerima penjelasan, dan memahami produk tabungan sesuai dengan Ringkasan Informasi Produk dan Layanan.
2. Ringkasan Informasi Produk dan/atau layanan ini hanya merupakan sarana informasi, tidak dimaksudkan sebagai penawaran resmi atas suatu produk dan/atau layanan.
3. Bank Panin berhak menolak pembukaan rekening calon nasabah apabila tidak memenuhi persyaratan dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.



4. Calon nasabah wajib membaca dengan teliti ringkasan ini sebelum menandatangani dokumen pembukaan rekening produk dan/atau layanan bank.
5. Dokumen yang diberikan atas pengajuan pembukaan rekening kepada Bank, akan menjadi milik Bank tanpa terkecuali apabila disetujui atau ditolaknya pengajuan pembukaan rekening Calon Nasabah.
6. Ringkasan ini telah disesuaikan dengan ketentuan peraturan perundang-undangan serta tidak terbatas pada ketentuan peraturan Otoritas Jasa Keuangan.

.....20.....

Petugas yang Menjelaskan

Tanda Tangan & Nama Jelas

Nasabah

Tanda Tangan & Nama Jelas

Versi Dokumen
Mei 2026



PaninBank

Formulir Pembukaan Rekening Dana Nasabah

Customer Fund Account Opening Form

Nama :
Name

No. Rekening :
Account Number

CIF :
CIF



Jenis Produk Product Type	☐ Tabungan Savings	☐
Tipe Nasabah Customer Type	☐ Perorangan Individual	☐ Non Perorangan Non-Individual
Nama (Sesuai Identitas) Name (On Identity)		
No. SID SID No.		
Nama Perusahaan Efek/ Bank Kustodian Stock Company/ Custodian Bank Name		
Anda Sudah memiliki Rekening di PaninBank? Have you had an account at PaninBank	☐ Ya, Nomor Rekening : Yes, Account Number: ☐ Belum Memiliki No	
No. Sub Rekening Efek Sub-Stock Account No.		
Kode Perusahaan Efek/ Bank Kustodian Stock Company/ Custodian Bank Code		

A. DATA PERORANGAN / INDIVIDUAL DATA

A.1. Data Nasabah Customer's Data

Jenis Kelamin Sex	☐ Pria Male	☐ Wanita Female					
Tempat/ Tgl. Lahir Place/ Date of Birth			hari day	bulan month	tahun year		
Nama Gadis Ibu Kandung Birth Mother's Maiden Name							
Status Perkawinan Marital Status	☐ Lajang Single	☐ Menikah Married	☐ Janda/ Duda Widow/ Widower				
Memiliki anak ? Child	☐ Ya Yes	☐ Tidak No					
Agama Religion	☐ Islam Islam	☐ Protestan Protestant	☐ Katholik Catholic	☐ Hindu Hindu	☐ Budha Buddha	☐ Kong Hu Cu Confucianism	☐ Lainnya Others
Kewarganegaraan Nationality							
Jenis Identitas Identity Type	☐ KTP Resident's ID	☐ Paspor Passport	☐ Lainnya Others				
Nomor : Number			Kota/ Negara City/ Country				
No. KITAS/ KITAP (Untuk WNA) Limited Stay Permit/Permanent Stay Permit No. (For Foreign Citizens)			Masa Berlaku : Effective Term	hari day	bulan month	tahun year	
NPWP Taxpayer Identification Number	☐ Ada, No : Yes, Number:		☐ Tidak Ada No				
Alamat Sesuai Identitas Address on the Identity							
RT : Neighbourhood Association	RW : Community Association	Kelurahan : Village Administrative Unit	Kecamatan : Sub-district				
Kota : City	Kode Pos : Postal Code						
Status Kepemilikan Rumah Home Ownership Status	☐ Pribadi Private	☐ Sewa Renting	☐ Orang Tua Parents				
No. Telepon Rumah Home Phone Number			Nomor Ponsel : Mobile Phone Number	1.	2.	3.	
Alamat Email Email Address							
Nilai Transaksi Normal Normal Transaction Value							

A.2. Data Pekerjaan Employment Data

Nama Kantor Office's Name								
Alamat Kantor Office Address								
No. Telepon Kantor Office's Phone Number								
Pekerjaan Employment	☐ Pegawai BUMN/ BUMD/ BI State-Owned Enterprise/Local Government/BI Employee	☐ Pegawai Swasta Private Sector Employee	☐ Pegawai Negeri Sipil Civil Servant	☐ Wiraswasta/ Pengusaha Entrepreneur/ Businessman	☐ Pensiunan/ Purnawirawan Retired			
	☐ Profesional (Dokter, Pengacara, dll) Professional (Medical Doctor, Lawyer, etc.)	☐ TNI/ Polri Indonesian Army/ Police	☐ Pengurus Partai Politik/ LSM/ Yayasan Political Party/NGO/Foundation Management	☐ Anggota DPR/ DPD People's House of Representative/ Regional				
	☐ Pelajar/ Mahasiswa Student/University Student	☐ Ibu Rumah Tangga Homemaker	☐ Artis Celebrity	☐ Dosen/ Pengajar/ Guru Lecturer/ Teacher				
	☐ Petani & Nelayan Farmer & Fisherman	☐ Pengrajin Craftsman	☐ Buruh, Pembantu Rumah Tangga & Tenaga Keamanan Labourer, Maid & Security Guard	☐ Tidak Bekerja Unemployed	☐ Lainnya Others			
Jabatan Title	☐ Ulama/ Pendeta/ Pimpinan Keagamaan/ Organisasi Keagamaan Ulama/Pastor/Religious Leader/Religious Organization	☐ Komisaris Commissioner	☐ Direktur Director	☐ Kepala Bagian Department Head	☐ Kepala Seksi Section Head	☐ Officer Officer	☐ Staff Staff	☐ Lainnya Others
Bidang Usaha Business Sector								

A.3. Data Tambahan Additional Data

Pendidikan Education	☐ PAUD/ TK/ SD Early Childhood Education/ Kindergarten/ Elementary School	☐ SMP Junior High School	☐ SMA Senior High School	☐ Diploma	☐ Sarjana (S1) Bachelor's Degree	☐ Pasca Sarjana (S2) Master's Degree	☐ Doktor (S3) Doctoral Degree				
Pendapatan Utama/ tahun Main Income/ year	☐ ≤ Rp 54 Juta ≤ IDR54 Million	☐ >Rp 54 - 100 Juta >IDR54 - 100 Million	☐ > Rp 100 - 250 Juta >IDR100 - 250 Million	☐ > Rp 250 - 500 Juta > IDR250 - 500 Million	☐ > Rp 500 juta - 1 M > IDR500 Million - 1 billion	☐ > Rp 1 M > IDR1 billion					
Pendapatan Tambahan/ tahun Additional Income/year	☐ ≤ Rp 54 Juta ≤ IDR54 Million	☐ >Rp 54 - 100 Juta >IDR54 - 100 Million	☐ > Rp 100 - 250 Juta >IDR100 - 250 Million	☐ > Rp 250 - 500 Juta > IDR250 - 500 Million	☐ > Rp 500 juta - 1 M > IDR500 Million - 1 billion	☐ > Rp 1 M > IDR1 billion					
Sumber Pendapatan Utama Main Income Source	☐ Gaji Salary	☐ Warisan Inheritance	☐ Dari Orangtua/ Anak Provided by Parent/Child	☐ Dari Suami/ Istri Provided by Husband/Wife	☐ Honor Honor	☐ Hasil Perdagangan/Jasa/Usaha Trade/Service Yields/Business					
	☐ Undian Lottery	☐ Hadiah Gift	☐ Hasil Bunga Simpanan Saving Interest	☐ Dropping/ Disbursement Investment Return	☐ Hasil Investasi Investment Return	☐ Hibah Grant					
Kegemaran Hobby	☐ Bulutangkis Badminton	☐ Basket Basketball	☐ Golf Golf	☐ Jogging Jogging	☐ Tennis Tennis	☐ Wisata Traveling	☐ Film Watching movie	☐ Kuliner Culinary	☐ Musik Music	☐ Membaca Reading	☐ Lainnya Others
Referensi mengenai PaninBank ? Reference to PaninBank	☐ Koran/ Majalah Newspaper/Magazine	☐ Teman Friend	☐ TV TV	☐ Radio Radio	☐ Pameran Exhibition	☐ Internet Internet	☐ Lainnya Others				

Apakah Anda bersedia jika PaninBank melakukan penawaran produk dan layanan perbankan melalui kontak pribadi (ponsel dan email)?
Are you willing if PaninBank offers banking products and services through your personal contact (mobile phone number and email)?

☐ Ya
Yes

☐ Tidak
No

1. Apakah Anda memiliki kewarganegaraan Amerika Serikat atau memiliki Green Card atau merupakan Permanent Resident (PR) di Amerika Serikat?

2. Apakah Anda dilahirkan di Negara Amerika Serikat?
Were you born in the United States of America?

4. Apakah Anda memiliki alamat tempat tinggal atau alamat surat menyurat di Amerika Serikat? ☐ Ya ☐ Tidak
Do you have any residential or correspondence address at the United States of America? ☐ Yes ☐ No

Dengan memberikan tanda centang (✓) pada salah satu kotak yang sesuai dibawah ini, Saya menyatakan bahwa :
By giving a check mark (✓) on one of the appropriate boxes below, I shall state that:

I am a United States of America citizen or holder of a Green Card or Permanent Resident of the United States of America or have an United States of America address or phone number or was born in the United States of America. I am willing to complete and sign documents required for complying with FATCA regulations. I shall have an obligation to report taxes to the United States of America. I am willing to be reported. (Required to fill in Form W9)

I am not a United States of America citizen nor holding a Green Card nor a Permanent Resident, but I have a United States of America address or phone number or was born in the United States of America. I do not have any obligations to report taxes to the United States of America. I am willing to complete and sign documents required for complying with the FATCA regulations.

I am not a United States of America citizen nor holding a Green Card nor a Permanent Resident nor having a United States of America address or phone number nor born in the United States of America nor a taxpayer of the United States of America.

☐ d. Saya menolak memberikan informasi mengenai status kewarganegaraan maupun kependudukan kepada PaninBank dan bersedia untuk dikategorikan sebagai recalcitrant untuk kepentingan pelaporan kepada IRS.
I reject to provide information on the nationality and citizenship to PaninBank and I am willing to be categorized as a recalcitrant for reporting purposes to IRS.

Bertindak Untuk : ☐ Diri Sendiri *Themselves*
Act For ☐ Pihak yang diwakili (Isi Formulir Beneficial Owner) *Represent (Fill in Form Beneficial Owner)*

Alamat Surat : _____
Correspondence Address

(Diisi Jika Alamat Surat Berbeda dengan)

Alamat Sesuai Identitas)
(Fill It in if the Correspondent Address is
different from the Address on Identity)

RT : RW : Kelurahan : Kecamatan :
Neighbourhood Association Community Association Villange Administrative Unit Sub-district

Kota : _____
City

Tujuan Pembukaan Rekening : ☐Usaha ☐Pembayaran ☐Gaji ☐Transaksi ☐Tabungan/ Investasi ☐Untuk Program Tax Amnesty ☐Lainnya _____
Account Opening Purpose *Business Payment Salary Transaction Savings/Investment Tax Amnesty Programme Others*

B.1. Data Nasabah *Customer's Data*

No. Akta Pendirian : _____ Tgl Akta Pendirian : ____-____-____
Incorporation Deed No Incorporation Deed Date
hari.day bulan.month tahun.year

Nama Notaris : _____
Notary Name

No. Akta Perubahan : _____ Tgl Akta Perubahan : ____/____/____
Deed of Modification Number *Deed of Modification Date*
 hari dan bulan tahun

Nama Notaris : _____
Notary Name

Tempat Kedudukan : _____
Domicile

NPWP : -----

NIB : _____ Tgl. NIB : _____
Business License Number Business License Date
hari/day bulan/month tahun/year

No. SIUP (Jika jika belum memiliki NIB) : _____ Tgl. SIUP : ____-____-____
(If/If you do not have a Business License in one Identity NIB) Trading Business License Date hari/day bulan/month tahun/year

No. TDP/TDY : _____

Masa Berlaku TDP/TDY : _____

Company/Foundation _____

TDP/TDY Number : _____

Alamat Sesuai Akta : _____

Address on the Deed

RT: RW: Kelurahan: Kecamatan:
Neighbourhood Association Community Association Village Administrative Unit Sub-district

Kota : _____ Kode Pos :

--	--	--	--	--

[illegible]

No. telepon : [] [] [] - [] [] [] [] [] []
Phone Number

Nomor faksimili : [] [] [] - [] [] [] [] [] []
Fax Number

Alamat Email : _____
Email Address

Alamat Website : http:// _____
Website Address

Pendapatan Kotor : ☐ ≤ Rp 50 Juta ☐ >Rp 50 - 500 Juta ☐ > Rp 500 Juta - 1 M ☐ > Rp 1 - 10 M ☐ > Rp 10 - 50 M ☐ > Rp 50 M

Jumlah Karyawan : ☒ < 10 Orang ☐ 10 - 50 Orang ☐ 50 - 100 Orang ☐ > 100 Orang

Number of Employee	< 10 Persons	10 - 50 Persons	50 - 100 Persons	> 100 Persons
Nilai Transaksi Normal :				

Sumber Dana : ☐ Hasil Usaha ☐ Pencairan Pinjaman ☐ Pencairan Bunga Deposito/Investasi ☐ Lainnya _____

Direktur Utama : _____ Komisaris Utama : _____
President Director President Commissioner

Direktur : _____ Komisaris : _____
 Director : _____ Commissioner : _____
 Direktur : _____ Komisaris : _____

Direktur	:	_____	Komisaris	:	_____
Director	:	_____	Commissioner	:	_____
Direktur	:	_____	Komisaris	:	_____

Director : _____ Commissioner : _____

Nama Pemegang Saham : _____
Shareholder's Name

Jumlah Saham : _____
Number of Shares

PIC yang ditunjuk berhubungan dengan PaninBank :

PIC appointed in connection with PaninBank:

Nama Name	:		Nama Name	:	
No. KTP/ Paspor Resident's ID/ Passport No.	:		No. KTP/ Paspor Resident's ID/ Passport No.	:	
Jabatan Title	:		Jabatan Title	:	
No. Ponsel Mobile Phone No.	:		No. Ponsel Mobile Phone No.	:	

B.3. Informasi Lainnya Other Information

Laporan Keuangan Tahunan Annual Financial Statement	:							
Modal Dasar Perusahaan Company's Authorized Capital	:							
Modal Disetor Paid-up Capital	:							
Referensi Mengenai PaninBank? Reference on PaninBank?	:	☐ Koran/ Majalah Newspaper/Magazine	☐ Teman Friend	☐ TV TV	☐ Radio Radio	☐ Pameran Exhibition	☐ Internet Internet	☐ Lainnya Others

B.4. Data FATCA FATCA Data

A. IDENTIFIKASI PERUSAHAAN AMERIKA SERIKAT

UNITED STATES OF AMERICA COMPANY IDENTIFICATION

Apakah Perusahaan Anda berbadan hukum Amerika Serikat?

Is your company a legal entity in the United States of America?

☐ Ya, lanjut ke bagian D
Yes, continue to part D

☐ Tidak, lanjut ke bagian B
No, continue to part B

B. KLASIFIKASI PERUSAHAAN SESUAI FATCA

COMPANY CLASSIFICATION ACCORDING TO FATCA

No.	Pertanyaan Question	Ya/ Yes	Tidak/ No
1	Apakah Perusahaan Anda merupakan Institusi Keuangan? Is Your Company a Financial Institution?	☐ Lanjut ke no 2 Continue to number 2	☐ Lanjut ke no 4 Continue to number 4
2	Apakah Perusahaan Anda memiliki GIIN (Global Intermediary Identification Number)? Does your company have a GIIN (Global Intermediary Identification Number)?	☐ Lanjut ke bagian D Continue to part D	☐ Lanjut ke no 3 Continue to number 3
3	Apakah Perusahaan Anda termasuk dalam kategori Deemed-Compliant FFI (DCFFI)/ Exempt Beneficial Owner (EBO)? Is your company included in the Deemed-Compliant FFI (DCFFI)/ Exempt Beneficial Owner (EBO) category?	☐ DCFF ☐ EBO Lanjut ke bagian D Continue to part D	☐ NPFF Lanjut ke bagian D Continue to part D
4	Apakah saham Perusahaan Anda secara substansial (akumulatif lebih besar dari 10%) baik langsung maupun tidak langsung (Ultimate Beneficial Owner) dimiliki oleh wajib pajak atau badan hukum AS? Are your Company's shares substantially (accumulatively higher than 10%), either directly or indirectly (Ultimate Beneficial Owner), held by US taxpayers or legal entities?	☐ Lanjut ke no 5 Continue to no 5	☐ ACTIVE NFFE Lanjut ke bagian D Continue to part D
5	Apakah Perusahaan Anda termasuk dalam kategori Active NFFE? Is your company included in the Active NFFE category?	☐ ACTIVE NFFE Lanjut ke bagian D Continue to part D	☐ Lanjut ke no 6 Continue to no 6
6	Apakah Perusahaan Anda termasuk dalam kategori Exempt Beneficial Owner (EBO) Is your company included in the Exempt Beneficial Owner (EBO) category?	☐ EBO Lanjut ke bagian D Continue to part D	☐ Passive NFFE with Substantial U.S Owner Lanjut ke bagian C Continue to Part C

Institusi Keuangan – Financial Institution

Institusi Penghimpunan Dana, Institusi Kustodian, Entitas Investasi dan Perusahaan Asuransi tertentu yang memiliki kontrak anuitas (contoh : asuransi yang mengandung investasi).

Fundraising Institutions, Custodian Institutions, Investment Entities and certain Insurance Companies which have annuity contracts (e.g. insurance with investments).

GIIN – Global Intermediary Identification Number

Nomor identifikasi yang diberikan Internal Revenue Service (IRS) AS kepada Institusi Keuangan yang terdaftar dalam FATCA.

An identification number assigned by the US Internal Revenue Service (IRS) to FATCA-registered Financial Institutions.

PFFI – Participating Foreign Financial Institution

Institusi Keuangan Non-AS yang terdaftar dan/ atau berpartisipasi dalam FATCA.

Non-US Financial Institutions which are registered and/or participating in FATCA.

DCFFI – Deemed Compliant Foreign Financial Institution

Institusi Keuangan Non-AS yang dipandang patuh pada ketentuan FATCA. Contoh : Unit Kredit Kecil, BPR, Lembaga Keuangan Mikro, Lembaga Pembiayaan, Leasing, Koperasi dan penerbit Kartu Kredit tanpa fasilitas penyimpanan dana.

Non-US Financial Institutions which are deemed compliant with FATCA provisions, e.g.: Small Credit Units, Rural Banks, Microfinance Institutions, Financing Institutions, Leasing, Cooperatives and Credit Card issuers without fund saving facilities

NPFFI – Non Participating Foreign Financial Institution

Institusi Keuangan Non-AS yang tidak terdaftar dan/ atau tidak berpartisipasi dalam FATCA.

Non-US Financial Institutions which are not registered and/or not participating in FATCA.

Active NFFE – Active Non Financial Foreign Entities

- Perusahaan Non Keuangan Non-AS yang kurang dari 50% pendapatan kotornya dihasilkan dari pendapatan pasif dan kurang dari 50% asetnya digunakan untuk memproduksi pendapatan pasif.

Non-U.S. Non-Financial Companies where less than 50% of their gross income is generated from passive income and less than 50% of their assets are used to make passive income.

- Perusahaan yang sahamnya diperdagangkan di bursa efek beserta perusahaan afliasinya.

Companies whose shares are traded on the stock exchange and their affiliated companies.

- Perusahaan induk dan pusat treasuri/ lindung nilai dari grup yang tidak memiliki lini/ anak usaha yang bergerak di Industri Keuangan.

Holding companies and treasury/hedge centers of groups which do not have business lines/subsidiaries engaged in the Financial Industry.

- Perusahaan non keuangan dalam lima tahun terakhir dan sedang dalam proses likuidasi aset atau reorganisasi untuk melanjutkan atau memulai kembali operasi bisnis sebagai perusahaan keuangan.

Non-financial company which is in the process of liquidating assets or reorganizing in the last five years to continue or resume business operations as a financial company.

- Perusahaan non keuangan yang baru berdiri kurang dari dua tahun, atau

Non-financial companies which have only been established for less than two years, or

- Organisasi Nirlaba

Non-Profit Organization

EBO – Exempt Beneficial Owner

Perusahaan non keuangan Non-AS yang pemiliknya dikecualikan dari subjek pelaporan FATCA. Contoh: Lembaga/Instansi Pemerintah, organisasi internasional, bank sentral, dana pensiun tertentu, dan badan usaha/institusi yang dimiliki secara penuh (100%) oleh pemerintah (BUMN/BUMD)

Non-US non-financial companies whose owners are exempted as FATCA reporting subjects, e.g.: Government agencies/institutions, international organizations, central banks, certain pension funds, and business entities/institutions which are fully owned (100%) by the government (State-Owned/Local Government-Owned Enterprises)

Passive NFFE With Substantial US Owner

Perusahaan non keuangan Non-AS yang merupakan subjek pelaporan FATCA. Karakteristik Passive NFFE with substantial US Owner adalah sebagai berikut :

Non-US non-financial companies which are subject to FATCA reporting. The characteristics of a Passive NFFE with a substantial US Owner are as follows:

- Perusahaan yang tidak memenuhi kriteria sebagai perusahaan Active NFFE, dan

Companies which do not meet the criteria as Active NFFE companies, and

- Perusahaan yang dimiliki secara substansial (akumulatif lebih besar dari 10%), baik langsung maupun tidak langsung (ultimate beneficial owner) oleh wajib pajak AS atau badan hukum AS

Companies which are substantially owned (accumulatively higher than 10%), either directly or indirectly (ultimate beneficial owner), by US taxpayers or US legal entities

C. ULTIMATE BENEFICIAL OWNER

No.	Nama Pemegang Saham AS <i>Name of US Shareholders</i>	Alamat <i>Address</i>	Tax Identification Number (TIN) <i>Tax Identification Number (TIN)</i>
1.			
2.			
3.			

D. PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN
STATEMENT AND AGREEMENT

Dengan memberikan tanda centang (✓) pada salah satu kotak yang sesuai dibawah ini, Saya/ Kami menyatakan bahwa :

By giving a check mark (V) on one of the appropriate boxes below, I/We shall declare that:

a. Perusahaan Saya/ Kami adalah Perusahaan Berbadan Hukum Amerika Serikat. US Tax Identification Number (US TIN) Perusahaan _____

My/Our Company is a United States of America Legal Company. Company's US Tax Identification Number (USTIN).

☐ Perusahaan Saya/ Kami bersedia dilaporkan. (Perusahaan wajib mengisi Formulir W9)

My/Our Company is willing to be reported. (The Company is required to fill in Form W9)

☐ Perusahaan Saya/ Kami tidak bersedia (menolak) untuk dilaporkan.

My/Our Company is not willing (refuse) to be reported.

b. Perusahaan Saya/ Kami termasuk dalam kategori Pasif NFFE dengan Pemilik Substansial adalah Wajib Pajak atau Badan Hukum AS. Perusahaan Saya/ Kami adalah perusahaan non-keuangan non- Amerika Serikat yang merupakan Subyek Pelaporan FATCA. Lebih dari 10% saham perusahaan Saya/ Kami dimiliki secara langsung/ tidak langsung oleh wajib pajak/ badan hukum AS dan perusahaan Saya/ Kami pada tahun pajak sebelumnya 50% atau lebih pendapatan kotor dari perusahaan berasal dari pendapatan pasif dan 50% atau lebih aset dari perusahaan merupakan aset yang menghasilkan pendapat pasif.

My/Our Company falls into the Passive NFFE category where the Substantial Owner is a US Taxpayer or Legal Entity.

My/Our Company is a non-United States non-financial company which is a Subject of FATCA Reporting. More than 10% of My/Our company's stock is held directly/indirectly by US taxpayers/legal entities and My/Our company shall have 50% or more gross income from passive incomes in the previous tax year and 50% or more of the Company's assets are assets which generate passive incomes.

☐ Perusahaan Saya/ Kami bersedia dilaporkan.

My/Our Company is willing to be reported.

☐ Perusahaan Saya/ Kami tidak bersedia (menolak) untuk dilaporkan.

My/Our Company is not willing (refuse) to be reported.

c. Perusahaan Saya/ Kami termasuk dalam kategori NPFFI. Perusahaan Saya/ Kami adalah institusi keuangan non-AS yang tidak terdaftar dan tidak berpartisipasi dalam FATCA.

My/Our Company falls under the NPFFI category. My/Our Company is non-US financial institution which is not registered nor participating in FATCA.

☐ Perusahaan Saya/ Kami bersedia dilaporkan.

My/Our Company is willing to be reported.

☐ Perusahaan Saya/ Kami tidak bersedia (menolak) untuk dilaporkan.

My/Our Company is not willing (refuse) to be reported.

d. Perusahaan Saya/ Kami termasuk Non-FATCA dengan kategori :

My/Our Company is Non-FATCA under following category:

☐ EBO ☐ DCFI ☐ Active NFFE ☐ PFFI

Perusahaan Saya/ Kami dikecualikan dari dan/ atau tidak termasuk sebagai objek pelaporan berdasarkan ketentuan FATCA.

My/Our Company is excluded from and/or not included as a reporting object based on FATCA provisions.

B.5. Data Beneficial Owner (Wajib Isi Formulir Beneficial Owner) Beneficial Owner Data (Required to Fill In Form Beneficial Owner)

Nama : _____ *Nama yang tercantum harus sesuai dengan data di Formulir Beneficial Owner
Name
Jabatan : _____ The name listed must match the data on the Beneficial Owner Form
Title

B.6. Data Rekening Account Data

Alamat Surat : _____
Correspondence Address

(Diisi Jika Alamat Surat Berbeda dengan Alamat Sesuai Identitas)

(Fill It in if the Correspondent Address is different from the Address on Identity)

RT : _____ RW : _____ Kelurahan : _____ Kecamatan : _____
Neighbourhood Association Community Association Village Administrative Unit Sub-district

Kota : _____ Kode Pos : _____
City: Postal Code:

Tujuan Pembukaan Rekening : ☐ Usaha ☐ Pembayaran ☐ Gaji ☐ Transaksi ☐ Tabungan/ Investasi ☐ Untuk Program Tax Amnesty ☐ Lainnya
Account Opening Purpose Business Payment Salary Transaction Savings/ Investment Tax Amnesty Programme Others

C. PERNYATAAN NASABAH/ CUSTOMER'S STATEMENT

Dengan menandatangani formulir pembukaan rekening ini, saya/kami selaku pemohon menyatakan hal-hal sebagai berikut:

By signing this account opening form, I/we as the applicant shall declare as follows.

1. Seluruh data atau informasi yang tertera pada formulir ini adalah benar, akurat dan lengkap. Saya/kami bertanggung jawab sepenuhnya atas kebenaran, akurasi dan kelengkapan data atau informasi yang saya/kami berikan kepada PaninBank.

All data or information in this form shall be true, accurate and complete. I/we shall be fully responsible for the truth, accuracy and completeness of data or information that I/we provide to PaninBank

2. Seluruh data yang saya/kami berikan di formulir adalah benar data terakhir dan valid yang saya/kami miliki. Jika ada data sebelum yang berbeda dengan data yang saya/kami berikan saat ini, maka saya/kami setuju bahwa data yang saya/kami berikan ini dapat menggantikan data sebelumnya sebagai pengkinian data.

All data that I/we provide in the form is true that the latest and valid data is I/we have. If there is previous data that is different from the data that I/we currently provide, then I/we agree that the data that I/we provide can replace the previous data as updated data.

3. Menyetujui bahwa seluruh data yang saya/kami berikan akan disimpan oleh PaninBank untuk kepentingan administrasi.

Agree that all data that I/we provide will be stored by PaninBank for administrative purposes.

4. Sehubungan dengan Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP), jika saya/kami tidak menyertakan NPWP semata-mata disebabkan karena:

Regarding the Taxpayer Identification Number (NPWP), if I/we do not include the NPWP it is solely due to:

4.1 Tidak wajib mendaftarkan diri sebagai wajib pajak karena hanya memperoleh penghasilan netto yang tidak melebihi Penghasilan Tidak Kena Pajak (PTKP): atau,
Not required to register as a taxpayer because I/we only earn net income which does not exceed Non-Taxable Income (PTKP): or,

4.2 Sedang dalam pengurusan pembuatan NPWP.

Currently in the process of applying for an NPWP.

Bahwa apabila kemudian hari saya/kami diwajibkan untuk mendaftarkan diri sebagai wajib pajak berdasarkan peraturan perundang-undangan yang berlaku dan atau proses pengurusan pembuatan NPWP saya/kami telah selesai, maka saya/kami berjanji menyerahkan NPWP kepada PaninBank

Whereas, if I/we are later required to register as a taxpayer pursuant to the applicable laws and regulations and/or the application process of my/our NPWP has been completed, I/we shall commit to submit the NPWP to PaninBank.

5. Sehubungan dengan ketentuan FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act), maka:

In connection with the FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) regulations:

5.1. Apabila saya/kami telah memilih untuk bersedia dilaporkan maka saya/kami memberikan kuasa kepada PaninBank untuk memberikan data saya/kami, termasuk data terkait rekening dan data keuangan saya/kami kepada otoritas atau instansi yang berwenang di Indonesia maupun kepada otoritas berwenang di Amerika Serikat melalui Otoritas Jasa Keuangan, Otoritas Pajak dan/atau pihak berwenang lainnya di Indonesia sesuai ketentuan hukum yang berlaku.

If I/we have chosen to be willing to be reported, I/we shall authorize PaninBank to provide my/our data, including data related to my/our account and financial data, to the competent authority or agency in Indonesia as well as the competent authority in the United States of America via the Financial Services Authority, Tax Authority and/or other authorities in Indonesia in accordance with applicable legal provisions.

5.2. Apabila saya/kami telah memilih untuk tidak bersedia dilaporkan, maka saya/kami menyetujui bahwa PaninBank memiliki kewenangan untuk tidak melayani transaksi baru terkait rekening tersebut.

If I/we have chosen not to be reported, I/we shall agree that PaninBank has the authority not to cater new transactions related to that account.

6. Bahwa Petugas Perusahaan Efek atau Bank Kustodian telah memberikan penjelasan mengenai karakteristik rekening yang saya/kami buka dan fasilitas-fasilitas layanan yang saya/kami pilih dan saya/kami telah mengerti serta memahami segala konsekuensi yang mungkin timbul atas pembukaan rekening tersebut, termasuk manfaat, risiko dan biaya-biaya yang terkait dengan penggunaan layanan tersebut.

Whereas, the Securities Company or Custodian Bank Officer has provided an explanation regarding characteristics of the account that I/we have opened and the service facilities that I/we have chosen and I/we have understood and comprehended all consequences which may arise from opening such account, including the benefits, risks and fees associated with the service.

7. Bahwa Petugas Perusahaan Efek atau Bank Kustodian telah menjelaskan Syarat dan Ketentuan Umum Pembukaan Rekening, dan saya/kami mengetahui bahwa Syarat dan Ketentuan Umum Pembukaan Rekening tersebut dapat diakses dan dibaca di website www.panin.co.id.

Whereas, the Securities Company or Custodian Bank Officer has explained the General Terms and Conditions on Account Opening, and I/we are aware that the General Terms and Conditions on Account Opening can be accessed and read on the website www.panin.co.id.

No. CIF : CIF No. No. Rekening : Account No. No. Kartu Debit : _____ Debit Card No. Customer Risk : ☐ Low ☐ Medium ☐ High Customer Risk Status Penduduk : ☐ P/ B ☐ B/ PB ☐ PN/ B ☐ BP/ NB Citizenship Status	Kode Cabang : / _____ Branch Code NIK Sales : / _____ Sales ID Number NIK Referral : / _____ Referral ID SIC Code : / _____ SIC Code Hubungan Dengan Bank : ☐ Tidak Terkait Dengan Bank Relationship with the Bank Not Related to the Bank ☐ Terkait Dengan Bank Related to the Bank
---	--

Disiapkan Prepared by	Diperiksa Checked by	Diproses Processed by	Disetujui Approved by
Nama & Tanda Tangan Name & Signature	Nama & Tanda Tangan Name & Signature	Nama & Tanda Tangan Name & Signature	Nama & Tanda Tangan Name & Signature
Tgl. date	Tgl. date	Tgl. date	Tgl. date



Saya/ Kami yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : _____
No. Kartu Identitas : _____
Alamat Sesuai Kartu Identitas : _____
RT : [][][][] RW : [][][][] Kelurahan : _____ Kecamatan : _____
Kota : _____ Kode Pos : [][][][][][]

Menyatakan bahwa Pemilik Manfaat (Beneficial Owner) dari rekening yang Saya/ Kami miliki adalah :

Nama Lengkap : _____
Jenis Kelamin : ☐ Pria ☐ Wanita
Tempat & Tanggal Lahir : _____, [][][]-[][][]-[][][][][]
Status Perkawinan : ☐ Lajang ☐ Menikah Janda/Duda hari bulan tahun
Nama Gadis Ibu Kandung : _____
Kewarganegaraan : _____
No. Identitas : _____
No. NPWP : [][][]-[][][][]-[][][][]-[][]-[][][][][]-[][][][][]
Alamat Sesuai Kartu Identitas : _____
RT : [][][][] RW : [][][][] Kelurahan : _____ Kecamatan : _____
Kota : _____ Kode Pos : [][][][][][]

Alamat Tempat Tinggal : _____
RT : [][][][] RW : [][][][] Kelurahan : _____ Kecamatan : _____
Kota : _____ Kode Pos : [][][][][][]

No. Telepon Rumah : [][][][] - [][][][][][][][][][]
No. Ponsel : [][][][] - [][][][][][][][][][]
Nama Tempat Kerja : _____
Alamat Tempat Kerja : _____
RT : [][][][] RW : [][][][] Kelurahan : _____ Kecamatan : _____
Kota : _____ Kode Pos : [][][][][][]

No. Telepon Tempat Kerja : [][][][] - [][][][][][][][][][]
Pekerjaan : ☐ Pegawai BUMN/BUMD/BI ☐ Pegawai Swasta ☐ Pegawai Negeri Sipil ☐ Wiraswasta/ Pengusaha
☐ Profesional (Dokter, Pengacara, dll) ☐ TNI/ Polri ☐ Pengurus Partai Politik / LSM / Yayasan ☐ Pensiunan/ Purnawirawan
☐ Pelajar/ Mahasiswa ☐ Ibu Rumah Tangga ☐ Artis ☐ Dosen/ Pengajar/ Guru
☐ Anggota DPR/ DPD ☐ Petani & Nelayan ☐ Pengrajin ☐ Buruh, Pembantu Rumah
☐ Ulama/ Pendeta/ Pimpinan Keagamaan/ Organisasi Keagamaan ☐ Tidak Bekerja ☐ Lainnya _____ Tangga & Tenaga Keamanan
Jabatan : ☐ Komisaris ☐ Direktur ☐ Kepala Bagian ☐ Kepala Seksi ☐ Officer ☐ Staff ☐ Lainnya _____
Sumber Dana : ☐ Gaji ☐ Warisan ☐ Dari Orang Tua/ Anak ☐ Dari Suami/ Istri ☐ Honor
☐ Hasil Perdagangan/Jasa/Usaha ☐ Undian ☐ Hadiah ☐ Hasil Bunga Simpanan
☐ Dropping/ Disbursement ☐ Hasil Investasi ☐ Hibah

Pendapatan Utama/Tahun : ☐ ≤ Rp 54 juta ☐ >Rp 54-100 juta ☐ > Rp 100-250 juta ☐ > Rp 250-500 juta ☐ > Rp 500-1 M ☐ > 1 M
Bidang Usaha : _____
Maksud dan Tujuan Hubungan Usaha : _____
Hubungan Hukum Beneficial Owner dengan Nasabah : _____
Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya, untuk dapat digunakan sebagaimana mestinya.

_____, [][][]-[][][]-[][][][][]
hari bulan tahun

Nama Lengkap dan Tanda Tangan

Untuk Keperluan Bank

No. CIF : [][][][][][][][][][]	Kode Cabang : [][][][][][][][][][]		
Disiapkan	Diperiksa	Diproses	Disetujui
Nama & Tanda Tangan	Nama & Tanda Tangan	Nama & Tanda Tangan	Nama & Tanda Tangan
Tanggal	Tanggal	Tanggal	Tanggal

Nama Nasabah : _____ <i>Customer Name</i> No.CIF : _____ <i>CIF No</i>	Jenis Pengisian Form : ☐ Baru ☐ Pengkinian <i>Filing Form Category</i> <i>New</i> <i>Maintenance</i>
---	---

A. IDENTIFIKASI INFORMASI NASABAH ASING NON PERORANGAN / FOREIGN CUSTOMER IDENTIFICATION

1. Kewarganegaraan : _____ <i>Citizenship</i>	5. Jenis dan No ID : _____ <i>KTP/Paspor/KITAP/KITAS Number</i>
2. Negara Domisili : _____ <i>Country of Residence</i>	6. Tempat & Tgl Lahir : _____ <i>Place & Date of Birth</i>
3. Alamat Domisili : _____ <i>Address</i>	7. TIN : _____ <i>Tax Identification Number</i>
4. Alamat Surat Menyurat : _____ <i>Mailing Address</i>	8. NPWP (Jika ada) : _____ <i>Indonesia Tax Number (If any)</i>

B. PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN PEMOHON / STATEMENT AND CONFIRMATION OF THE APPLICANT

1. Dengan memberikan tanda (✓) pada salah satu kotak yang sesuai dibawah ini, Saya/Kami menyatakan bahwa:
By giving checklist sign (✓) in any appropriate boxes below, I/We hereby declare that
- ☐ Saya adalah warga negara sesuai kolom A1 dan bersedia melengkapi serta menandatangani dokumen-dokumen yang dipersyaratkan dalam rangka mematuhi ketentuan Convention on Mutual Administrative Assistance in Tax Matters (MAC) dan bersedia dilaporkan dalam CRS.
I am citizen of country as column A1 and I agree to complete and sign any documents required in order to comply with Convention on Mutual Administrative Assistance in Tax Matters (MAC) regulations. I am obliged to report any payable tax revenue in CRS
- ☐ Saya bukan warga negara yang dipersyaratkan dalam rangka mematuhi ketentuan Convention on Mutual Administrative Assistance in Tax Matters (MAC).
I am not citizen of country in order to comply with Convention on Mutual Administrative Assistance in Tax Matters (MAC) regulations.
- ☐ Saya menolak untuk memberikan persetujuan / instruksi / pemberian kuasa kepada Bank Panin dalam rangka penyampaian informasi nasabah asing dan telah mengetahui konsekuensinya.
I refuse to give approval / instructions / authorization to Bank Panin in order to deliver foreign customer information and have known the consequences
2. Saya dengan ini menyatakan bahwa
I hereby declare that
- a. Seluruh data atau informasi yang tertera pada formulir ini adalah benar, akurat dan lengkap.
The entire data or information written in this form is truthful, accurate and complete
- b. Apabila Saya telah memilih bersedia dilaporkan maka Saya memberikan kuasa kepada PaninBank untuk memberikan data Saya, termasuk data rekening dan data keuangan Saya kepada otoritas atau instansi yang berwenang di Indonesia maupun di negara Saya sesuai ketentuan hukum yang berlaku.
If I have chosen to be reported then I hereby give the power of attorney to PaninBank to assign My data, including any data related to My account and financial data, to the authority in Indonesia or My country through Financial Services Authority, Tax Authority Service and/or any other Indonesia authority services required by prevailing and regulations.
- c. Jika terdapat perubahan data atau informasi yang telah Saya berikan kepada PaninBank, maka Saya akan memberitahukan perubahan data atau informasi tersebut kepada PaninBank dalam jangka waktu selambat-lambatnya 30 (tigapuluh) hari kalender terhitung sejak terjadinya perubahan tersebut. Segala bentuk akibat dan/atau kerugian yang timbul dari keterlambatan pemberian informasi perubahan menjadi tanggung jawab Saya sepenuhnya dan membebaskan PaninBank dari segala bentuk tuntutan dan/atau gugatan.
If there is a change in any information which I have provided to PaninBank, then I shall notify the changes to PaninBank within period of 30 (thirty) calendar days after the changes. I will be responsible and legally liable for any form of legal consequences on loss, claims, costs or expenses raised after the late notification of change information and I will release and discharge PaninBank from any form of legal lawsuit (among others lawsuit for compensation)
- d. Saya bertanggungjawab sepenuhnya atas kebenaran, akurasi dan kelengkapan data atau informasi yang Saya berikan kepada PaninBank.
I fully responsible for all correctness, accuracy and completeness of data and information I have provided to PaninBank
- e. Saya setuju bahwa PaninBank berhak mengakhiri hubungan dengan Saya jika di kemudian hari dapat dibuktikan bahwa Saya telah memberikan data atau informasi yang tidak benar, tidak akurat, tidak lengkap. Saya dengan ini membebaskan PaninBank dari segala macam tuntutan, gugatan, dan/atau tindakan hukum lainnya yang timbul sehubungan dengan hal tersebut dalam pengisian formulir ini.
I agree that PaninBank has the authority to terminate the affiliation with Me if any of the information provided to PaninBank are invalid, inaccurate and/or incomplete. I willing to release and discharge PaninBank from any of legal lawsuit (among others lawsuit for compensation) raised from the completion of this form
- f. Formulir ini dibuat dalam Bahasa Indonesia dan Bahasa Inggris Apabila timbul ketidaksesuaian antara versi Bahasa Indonesia dan versi Bahasa Inggris dari formulir ini atau seandainya timbul sengketa mengenai arti interpretasi dari ketentuan-ketentuan tertentu dalam formulir ini, maka yang berlaku adalah versi Bahasa Indonesia dan versi Bahasa Inggris yang bersangkutan dengan sendirinya dianggap diubah agar memenuhi sesuai dengan versi Bahasa Indonesia
This form is made in Bahasa Indonesia and English version in the event of any inconsistencies between the Bahasa Indonesia and English version of this form or in case of any disputes concerning the meaning of interpretation of certain of requirements in this form, the Bahasa Indonesia version shall prevail and the English version shall be promptly changed to align and confirm to the Bahasa Indonesia version
- g. Saya tidak memiliki Tax Identification Number (TIN) dan Saya bersedia untuk memberikan informasi dokumen pendukung lainnya yang disetarakan TIN, yaitu :
I do not have a Tax Identification Number (TIN) and I am willing to provide other supporting document information that is equivalent to a TIN, namely :
- ☐ Paspor _____
- ☐ Akta Lahir _____
- ☐ No. Identitas di Negara Asal _____

Tempat / Place

 Hari/day Bulan/month Tahun/year

 Nama dan Tanda Tangan Nasabah / Customer Name and Signature

* Pernyataan butir (g) hanya berlaku untuk nasabah yang tidak memiliki TIN

UNTUK KEPERLUAN BANK / FOR BANK USE ONLY

Disiapkan Oleh/Prepared by	Diperiksa Oleh/Checked by	Diproses Oleh/Processed by	Disetujui Oleh/Approved by
Nama & Tanda Tangan/Name & Signature	Nama & Tanda Tangan/Name & Signature	Nama & Tanda Tangan/Name & Signature	Nama & Tanda Tangan/Name & Signature