Diisi oleh pihak Bank

Tanggal		Golongan Pemilik	
Jenis Penduduk	☐ Penduduk ☐ Bukan Penduduk	Pihak Terkait	☐ Terkait dengan Bank ☐ Tidak Terkait dengan Bank
Hubungan dengan Bank		Kelompok Nasabah	
Negara Penduduk	☐ Lainnya ☐ Korea	Daftar Hitam Nasional	☐ Ya ☐ Tidak
Marketing Source	☐ Dibawa Marketing ☐ *Walk in Customer* ☐ *Direct Sales*		
NIK Marketing	(NIK Marketing)	(NIK CS)	(NIK Referal)

Ketentuan Umum dan Persyaratan Pembukaan Rekening

Dengan ini, saya/kami sebagai pemohon (selanjutnya disebut "**Nasabah**"), menyatakan tunduk dan mentaati semua Ketentuan Umum dan Persyaratan Pembukaan **Rekening** yang berlaku di **PT. Bank KEB Hana Indonesia** (selanjutnya disebut "**Bank**"), sebagai berikut:

I. Data Nasabah/*Customer Information File* (CIF)

1. Untuk keperluan aplikasi pembukaan **Rekening** di **Bank**, **Nasabah** wajib memberikan informasi data dan dokumen yang dipersyaratkan oleh **Bank**.
2. **Bank** berhak meminta informasi, data dan dokumen pendukung serta menatakerjakan data profil **Nasabah** sesuai dengan kebutuhan dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.
3. **Nasabah** menjamin bahwa informasi, data dan dokumen yang diberikan kepada **Bank** adalah benar, lengkap, asli, sah dan sesuai dengan peraturan perundang - undangan yang berlaku.
4. Data **Nasabah** (antara lain : alamat, nomor telepon rumah/kantor/ponsel) yang dipergunakan **Bank** adalah alamat dan nomor telepon yang tercatat terakhir di **Bank**.
5. **Nasabah** wajib memberitahukan dan menyampaikan perubahan informasi, data dan dokumen kepada **Bank** apabila terdapat perubahan informasi, data dan dokumen dan perubahan hanya berlaku jika pemberitahuan tersebut telah diterima dan/atau disetujui oleh **Bank**.
6. **Nasabah** memberi wewenang sepenuhnya kepada **Bank** untuk mempergunakan informasi, data dan dokumen **Nasabah** untuk tujuan apapun sepanjang tidak bertentangan dengan ketentuan perundang-undangan yang berlaku.
7. **Nasabah** memberikan wewenang atau kuasa kepada **Bank** untuk memberikan informasi, data dan salinan dokumen **Nasabah** kepada Instansi berwenang berdasarkan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

II. Rekening

1. **Rekening** adalah catatan pembukuan **Bank** atas produk simpanan **Bank** yang dibuka atas permohonan tertulis dari **Nasabah** atau dengan cara lain menurut tata cara yang ditentukan oleh **Bank** dan memenuhi segala persyaratan sebagaimana ditentukan oleh **Bank**.
2. Jenis mata uang yang dapat digunakan untuk membuka **Rekening** adalah mata uang Rupiah namun untuk jenis **Rekening** tertentu dapat dibuka dengan mata uang asing (valas). Dalam hal **Rekening** dibuka dengan mata uang asing (valas) maka **Bank** tidak bertanggungjawab atas perubahan nilai mata uang asing terhadap nilai Rupiah.
3. **Nasabah** yang membuka **Rekening** di **Bank** dapat berbentuk **Nasabah** perorangan maupun badan usaha/badan hukum.
4. Bilamana **Nasabah** membuka lebih dari satu **Rekening** pada **Bank**, baik pada satu kantor **Bank** maupun lebih, maka seluruh **Rekening** tersebut disetujui oleh **Nasabah** sebagai satu kesatuan.
5. **Bank** atas kebijakannya sendiri berhak menolak permohonan pembukaan **Rekening** tanpa berkewajiban untuk mengemukakan alasannya kepada **Nasabah**.

III. Transaksi

1. Transaksi adalah kegiatan pembukuan pada suatu **Rekening** baik penambahan saldo (penyetoran dana) atau pengurangan saldo (penarikan dana) pada **Rekening Nasabah** yang pengaturannya mengacu pada ketentuan yang berlaku di **Bank**.
2. Dana yang disetorkan/dipergunakan/ditransaksikan pada **Bank** tidak berasal dari/untuk tujuan tindak pidana pencucian uang (*money laundering*) dan/ atau pendanaan terorisme.
3. Setiap Transaksi yang menggunakan surat berharga/warkat kliring dan sarana perbankan lainnya berlaku pula ketentuan perundang-undangan yang mengatur tentang hal tersebut.
4. **Nasabah** bertanggung jawab atas keamanan perintah transaksi/surat berharga yang diberikan oleh dan kepada **Bank**, temasuk penyalahgunaan, pemalsuan dan penggandaan yang menyebabkan tindak kejahatan.
5. Apabila **Rekening** dibuka dalam mata uang selain Rupiah (valas), penarikan dalam mata uang yang sama tergantung pada ketersediaan mata uang tersebut pada **Bank** dan tunduk pada ketentuan **Bank** mengenai komisi dan/atau nilai tukar mata uang tersebut.
6. Berdasarkan itikad baik **Bank** berhak melakukan koreksi terhadap pembukuan **Rekening Nasabah** tanpa berkewajiban memberitahukan kepada **Nasabah**.
7. Apabila terdapat perbedaan antara catatan **Bank** dengan catatan yang ada pada **Nasabah**, maka yang dipergunakan adalah catatan pada pembukuan **Bank**, dan dengan ini **Nasabah** menyatakan tunduk, mengakui dan menerima bahwa catatan yang ada pada **Bank** merupakan alat bukti yang sah dan mengikat **Nasabah**.

IV. Bunga, Pajak dan Biaya

1. Ketentuan mengenai bunga yang ditawarkan oleh **Bank** kepada **Nasabah** dapat berubah mengikuti kondisi pasar perbankan dan kebijakan intern **Bank**, kecuali ditentukan lain oleh **Bank**.
2. Pendapatan atas bunga yang diterima oleh **Nasabah** akan dikenakan pajak yang besarnya sesuai dengan ketentuan perpajakan yang berlaku.
3. Ketentuan mengenai biaya dan besarnya biaya yang harus ditanggung oleh **Nasabah** terkait dengan simpanan, fasilitas dan layanan jasa **Bank** ditentukan oleh **Bank**, dan dapat berubah sewaktu-waktu. Dengan ini, **Nasabah** menyatakan setuju dan memberikan kuasa kepada **Bank** untuk sewaktu-waktu mendebet **Rekening Nasabah** untuk keperluan pembayaran biaya dimaksud.

V. Nasabah Meninggal Dunia/Pailit/Dibubarkan

1. Dalam hal **Nasabah** meninggal dunia atau dinyatakan pailit atau dibubarkan atau berada di bawah pengawasan pihak yang ditunjuk untuk itu, **Bank** sewaktu-waktu berhak untuk melakukan penutupan **Rekening** secara administratif untuk sementara, dan hanya dapat mengalihkan hak atas nama ahli waris yang sah atau pihak yang ditunjuk tersebut, sesuai ketentuan **Bank** maupun perundang-undangan yang berlaku.
2. **Bank** berhak meminta dokumen yang dapat diterima sebagai bukti yang sah tentang kedudukannya sebagai ahli waris atau pengganti hak.
3. Ketentuan terkait dengan **Nasabah** meninggal dunia/pailit/dibubarkan mengacu pada ketentuan umum yang berlaku di **Bank**.

VI. Kehilangan dan Penyalahgunaan Rekening/Fasilitas Lainnya

1. Dalam hal bukti kepemilikan **Rekening** hilang, maka **Nasabah** wajib memberitahukan kepada **Bank**, melalui Kantor Cabang terdekat selama jam kerja dengan disertai laporan tertulis dan/atau Surat Keterangan hilang dari kepolisian jika diperlukan.
2. Dalam hal **kartu KEB Hana ATM Visa Debit** atau perangkat fasilitas Transaksi **Bank** melalui sarana elektronik (*electronic channel*) hilang atau terjadi permasalahan atas penggunaan fasilitas *electronic channel*, maka **Nasabah** wajib segera menguhubungi layanan 24 jam **Call KEB Hana 1500021** dan/atau Kantor Cabang terdekat.
3. **Bank** akan segera melakukan pemblokiran atas **Rekening** dan/atau **kartu KEB Hana ATM Visa Debit** dan/atau penggunaan fasilitas *electronic channel* berdasarkan laporan **Nasabah**, dan dilengkapi dengan Surat Keterangan kehilangan dari kepolisian (jika diperlukan) sebagaimana dimaksud dalam angka 1 di atas.
4. **Bank** tidak bertanggung jawab atas setiap Transaksi yang terjadi sebelum diterimanya laporan kehilangan bukti kepemilikan **Rekening** dan/atau fasilitas lainnya.
5. **Bank** berhak sesuai dengan pertimbangannya sendiri untuk menerbitkan penggantian bukti kepemilikan **Rekening** yang dilaporkan hilang apabila **Bank** mencurigai adanya suatu keganjilan atau itikad tidak baik dari hilangnya bukti kepemilikan **Rekening** tersebut.
6. Setiap penggantian bukti kepemilikan **Rekening** dan/atau fasilitas lainnya yang dilaporkan hilang oleh **Nasabah**, maka **Nasabah** akan dikenakan biaya administrasi yang besarnya ditentukan oleh **Bank**.
7. **Bank** dibebaskan dari segala tuntutan dan kerugian yang timbul karena kehilangan/pemalsuan dan/atau penyalahgunaan bukti kepemilikan **Rekening** dan/atau fasilitas lainnya yang dilakukan oleh **Nasabah** atau pihak lainnya dan hal tersebut sepenuhnya menjadi beban dan tanggungjawab **Nasabah**.

VII. Ketentuan Umum Produk dan Fasilitas

A. Tabungan

1. Sebagai bukti menabung, **Bank** menerbitkan Buku Tabungan, KEB Hana *Card* atau bukti lainnya yang ditetapkan oleh **Bank** dan bukti tersebut harus dipegang/disimpan **Nasabah**.
2. Untuk pembukaan tabungan, **Nasabah** harus melakukan setoran sebesar minimum nominal yang dipersyaratkan sesuai jenis tabungannya.
3. Batas minimum dan tata cara setoran berikutnya ke **Rekening** Tabungan ditetapkan sesuai jenis tabungannya. Dalam hal penyetoran ditetapkan dengan cara pemindahbukuan secara otomatis setiap bulan dari **Rekening Nasabah** lainnya (**Rekening** afiliasi) maka **Nasabah** dengan ini memberi kuasa kepada **Bank** untuk melakukan pendebetan secara langsung **Rekening Nasabah** setiap bulan pada tanggal dan jumlah yang ditentukan oleh **Bank**.
4. **Nasabah** wajib memelihara saldo minimal yang dipersyaratkan oleh **Bank** sesuai dengan jenis tabungannya. Apabila saldo Tabungan di bawah saldo minimal maka **Nasabah** akan dikenakan biaya.
5. Catatan mutasi transaksi **Rekening** Tabungan dengan menggunakan Buku Tabungan atau sarana lain yang ditentukan oleh **Bank**. Dalam hal menggunakan Buku Tabungan maka mutasi Transaksi **Rekening** Tabungan agar selalu di *update* (dicetak).
6. Apabila dalam kurun waktu 12 (dua belas) bulan secara berturut-turut tidak terdapat transaki penyetoran atau penarikan oleh **Nasabah**, maka **Rekening** Tabungan akan di non aktifkan (*dormant*). Atas kondisi ini **Bank** akan mengenakan biaya yang besarnya ditentukan oleh **Bank** dan untuk mengaktifkan kembali **Rekening** Tabungan, **Nasabah** harus datang ke Kantor Cabang.
7. **Bank** secara otomatis oleh sistem akan menutup **Rekening** yang menunjukkan saldo **Rekening** yang menurut jenis Tabungannya menurut ketentuan yang berlaku di **Bank** harus ditutup.

B. Deposito

1. Untuk pembukaan Deposito, **Nasabah** harus melakukan setoran sebesar minimum nominal Deposito yang dipersyaratkan.
2. Bukti kepemilikan **Rekening** Deposito adalah Bilyet Deposito atau bentuk lain yang ditentukan oleh **Bank**.
3. Bilyet Deposito tidak dapat dipindahtangankan.
4. Deposito dapat diperpanjang secara otomatis sesuai permintaan **Nasabah** dengan tingkat suku bunga yang berlaku pada saat perpanjangan.
5. Deposito hanya dapat dicairkan pada saat jatuh tempo, dan pencairan Deposito sebelum jatuh tempo dikenakan denda sesuai ketentuan yang be laku.
6. Bea materai yang timbul pada saat penerbitan maupun pencairan Deposito menjadi beban **Nasabah**.

C. Giro

1. Untuk pembukaan Giro, **Nasabah** harus melakukan setoran sebesar minimum nominal Giro yang dipersyaratkan dan menandatangani syarat dan ketentuan serta perjanjian tersendiri yang ditetapkan olen **Bank**.
2. **Bank** akan menerbitkan laporan berkala berupa Rekening Koran (RK) mengenai mutasi Transaksi **Rekening Nasabah**.
3. **Nasabah** wajib memelihara saldo minimal yang dipersyaratkan oleh **Bank**. Apabila saldo giro dibawah saldo minimal maka **Nasabah** dikenakan biaya.
4. Apabila dalam kurun waktu 12 (dua belas) bulan secara berturut-turut tidak terdapat transaki penyetoran atau penarikan oleh **Nasabah**, maka **Rekening** Giro akan di non aktifkan (*dormant*). Atas kondisi ini **Bank** akan mengenakan biaya yang besarnya ditentukan oleh **Bank** dan untuk mengaktifkan kembali **Rekening** Giro, **Nasabah** harus datang ke Kantor Cabang.
5. **Nasabah** bersedia mematuhi ketentuan-ketentuan yang mengatur mengenai penandatanganan cek/bilyet giro, pelunasan bea meterai serta ketentuan lain yang mengatur mengenai cek/bilyet giro.
6. **Nasabah** dengan ini menyatakan bersedia hak penggunaan cek/bilyet gironya dibekukan dan/atau **Rekening**nya ditutup dan/atau namanya dimasukan dalam Daftar Hitam Nasional (DHN), apabila **Nasabah** melakukan pelanggaran terhadap ketentuan Bank Indonesia tentang penarikan cek/bilyet giro kosong.
7. **Nasabah** membebaskan **Bank** dari segala tuntutan atas setiap konsekuensi hukum yang timbul akibat penarikan cek/bilyet giro kosong sesuai ketentuan yang berlaku.
8. Penutupan **Rekening** atas permintaan **Nasabah** dapat dilakukan dengan pemberitahuan selambat-lambatnya 1 (satu) hari kerja sebelumnya.

D. Fasilitas transaksi perBankan melalui sarana elektronik (*electronic channel*)

1. **Bank** menyediakan fasilitas bagi **Nasabah** untuk melakukan transaksi per**Bank**an melalui sarana elektronik (*electronic channel*), yaitu :
   a. **Kartu ATM KEB Hana Visa Debit** adalah kartu yang diterbitkan oleh **Bank KEB Hana** berdasarkan lisensi dari Visa yang dapat dipergunakan sebagai fasilitas transaksi perbankan 24 jam melalui mesin ATM (Anjungan Tunai Mandiri) dan melakukan transaksi di jaringan *merchant* yang berlogo Visa (kartu debit).
   b. **Call KEB Hana** adalah fasilitas Transaksi perbankan 24 jam dengan memberikan perintah Transaksi kepada **Bank** melalui telepon.
   c. **KEB Hana *Mobile Banking*** adalah fasilitas transaksi perbankan 24 jam dengan memberikan perintah transaksi kepada **Bank** melalui *handphone* dengan media internet.
   d. **KEB Hana Internet *Banking*** adalah fasilitas transaksi perbankan 24 jam dengan memberikan perintah transaksi kepada **Bank** melalui komputer dengan media internet.
   e. **KEB Hana SMS *Banking*** adalah fasilitas transaksi perbankan 24 jam dengan memberikan perintah transaksi kepada **Bank** melalui *handphone* dengan media SMS.
2. Jenis **Rekening** yang dapat diberikan fasilitas *electronic channel*/ditetapkan oleh **Bank**.
3. Untuk dapat menggunakan fasilitas *electronic channel*, **Nasabah** harus memiliki tanda pengguna dan nomor identifikasi fasilitas *electronic channel*, yaitu :
   1. **Kartu ATM KEB Hana Visa Debit** berupa KEB Hana *Card* dan PIN (*Personal Identification Number*) KEB Hana *Card* yang digunakan untuk melakukan transaksi perbankan melalui mesin ATM, baik melalui jaringan yang ditentukan oleh **Bank**.
   2. **KEB Hana Mobile** dan **Internet *Banking*** berupa *User ID* dan *password* KEB Hana *Internet*.
   3. **KEB Hana SMS *Banking*** berupa *access* code **KEB Hana SMS *Banking***.
4. Persyaratan dan tata cara pendaftaran serta pengaktifan fasilitas *electronic channel* ditetapkan oleh **Bank** sesuai dengan jenis fasilitas *electronic channel*.
5. Tanda pengguna nomor identifikasi pribadi fasilitas *electronic channel* merupakan alat otorisasi dan verifikasi bagi **Bank** untuk melaksanakan transaksi yang diinstruksikan oleh **Nasabah** melalui fasilitas *electronic channel*.
6. Intruksi yang disampaikan **Nasabah** melalui tanda pengguna dan nomor identifikasi pribadi fasilitas *electronic channel* mempunyai kekuatan hukum yang sama dengan perintah tertulis yang ditandatangani oleh **Nasabah**.
7. Tanda pengguna dan nomor identifikasi pribadi fasilitas *electronic channel* hanya diketahui dan menjadi rahasia pribadi **Nasabah**. Setiap penyalahgunaan tanda pengguna dan nomor identifikasi pribadi fasilitas *electronic channel* menjadi tanggung jawab dan risiko **Nasabah** sepenuhnya serta membebaskan **Bank** dari segala tuntutan akibat penyalahgunaan tersebut.
8. Semua transaksi yang dilakukan melalui fasilitas *electronic channel* akan mendebet dan tercatat pada **Rekening** yang terdaftar pada fasilitas *electronic channel*.
9. **Bank** tidak berhak melaksanakan instruksi dari **Nasabah** jika saldo di **Rekening Nasabah** tidak mencukupi.
10. Dokumen berupa catatan-catatan transaksi, surat-surat serta dokumen-dokumen lain yang disimpan dan dipelihara oleh **Bank** secara tertulis di atas kertas atau media lain maupun rekaman yang dilihat, dibaca ataupun didengar merupakan alat bukti yang sah lengkap atas transaksi yang dilaksanakan **Nasabah** melalui fasilitas *electronic channel*.
11. Jenis transaksi perbankan yang dapat dilakukan melalui fasilitas *electronic channel* ditentukan oleh **Bank** dan akan diberitahukan kepada **Nasabah** dari waktu ke waktu dengan sarana yang ditentukan dan dianggap wajar oleh **Bank**.
12. Setiap transaksi melalui fasilitas *electronic channel* dibatasi nominal dan frekuensinya dengan suatu nominal dan frekuensi maksimum per hari yang ditentukan oleh **Bank** atau karena sebab lain yang ditentukan oleh **Bank**.
13. Untuk setiap transaksi yang dilakukan melalui fasilitas *electronic channel*, **Nasabah** akan dibebankan biaya dan tarif sesuai dengan ketentuan yang berlaku di **Bank**.

VIII. Lain-lain

1. Dana yang tersedia dalam **Rekening Nasabah** dijamin dalam program penjaminan yang diselenggarakan Lembaga Penjamin Simpanan (LPS) sesuai dengan syarat dan ketentuan yang ditetapkan oleh LPS.
2. Batas maksimum simpanan yang dijamin oleh LPS adalah sebesar Rp 2.000.000.000,- (dua miliar rupiah) dan LPS tidak menjamin untuk simpanan yang tidak sesuai dengan bunga LPS.
3. **Bank** berhak mengubah ketentuan dan syarat-syarat yang berkaitan dengan produk **Bank** yang menjadi satu kesatuan dan bagian yang tidak terpisahkan dari Ketentuan Umum dan Persyaratan Pembukaan **Rekening** ini, persyaratan yang berlaku bagi fasilitas *e-Banking* maupun persyaratan permohonan fasilitas ATM, serta berlaku mengikat sejak diberlakukannya perubahan tersebut.
4. **Bank** tidak bertanggung jawab atas terjadinya hal-hal diluar kekuasaan **Bank** (*Force Majeure*).
5. **Bank** berwenang melakukan koreksi mutasi dan saldo **Rekening Nasabah** apabila terjadi kekeliruan pembukuan oleh **Bank**.
6. **Bank** berhak untuk melakukan tindakan apapun yang dianggap perlu sesuai dengan kebijakan dan ketentuan hukum yang berlaku, termasuk namun tidak terbatas untuk membatasi transaksi atas **Rekening**-**Rekening** dan/atau memblokir **Rekening**-**Rekening** dan/atau menutup **Rekening**-**Rekening** tersebut.
7. **Bank** berhak untuk melakukan identifikasi **Nasabah** dan menerapkan prinsip-prinsip mengenal **Nasabah** (*Know Your Customer*) sebagaimana ditetapkan oleh Otoritas Jasa Keuangan.
8. Syarat dan ketentuan produk/fasilitas selengkapnya diatur dalam syarat dan ketentuan masing-masing produk/fasilitas yang secara khusus ditetapkan oleh **Bank** termasuk tetapi tidak terbatas pada Buku Petunjuk dan kebijakan internal **Bank** lainnya yang merupakan suatu kesatuan serta bagian yang tidak terpisahkan dari Ketentuan Umum dan Persyaratan Pembukaan **Rekening** ini termasuk namun tidak terbatas pada persyaratan yang berlaku bagi fasilitas *e-banking* maupun persyaratan permohonan fasilitas ATM.
9. **Syarat Khusus** : Khusus layanan **Nasabah KEB Hana Priority Banking**, apabila dalam kurun waktu 6 (enam) bulan secara berturut-turut *Total Relationship Balance* (TRB) **Nasabah** dibawah saldo minimum sesuai ketentuan **Bank** yang berlaku, maka **Bank** berhak melakukan perubahan segmentasi (*downgrade*) secara otomatis dengan pemberitahuan tertulis yang dikirimkan kepada **Nasabah**.

Bersediakah anda untuk menerima informasi ataupun penawaran melalui telepon, SMS, surat elektronik (*email*) atau media lainnya terkait dengan produk atau jasa dari **Bank**?

☐ Bersedia ☐ Tidak Bersedia

Dengan menandatangani Ketentuan Umum dan Persyaratan Pembukaan Rekening ini, saya/kami menyatakan dengan ini menerima dan mengikatkan diri pada semua syarat dan ketentuan umum **PT. Bank KEB Hana Indonesia**, serta ketentuan lain yang merupakan satu kesatuan dari bagian tidak terpisahkan dengan **Formulir Aplikasi Pembukaan Rekening** sehubungan dengan pembukaan **Rekening** di **PT. Bank KEB Hana Indonesia**.

……, …….. 20

Tanda Tangan dan Nama Jelas