

**KYC PRINCIPLES, AML & CFT KUESIONER
UNTUK PENYEDIA JASA KEUANGAN
*KYC Principles, AML and CFT Questionnaires
For Financial Institution***

INFORMASI UMUM / GENERAL INFORMATION:

1. Nama perusahaan/institusi :
Name of Company/Institution
2. No. Surat Ijin Usaha (mohon dilampirkan) :
Business License Number (please attach)
3. Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP) :
Valid Taxpayer Registration Number (NPWP)
4. Domisili Hukum :
Legal domicile
5. Alamat kantor :
Office address
6. Alamat kantor pusat (jika Anda adalah kantor cabang atau anak perusahaan) :
Address of headquarter (if you are branch office or subsidiary company)
7. Contact Person :
8. Website :
9. Nama Bursa Efek, jika tercatat :
Name of Stock Exchange (if enlisted)
10. Nama Otoritas Pengawas :
Name of Supervision Authority
11. Nama Otoritas Anti Pencucian Uang (Financial Intelligence Unit) :
Name of Authority of Anti Money Laundering (Financial Intelligence Unit)
12. Pemegang saham utama (lebih dari 20 %) :
Principal shareholders (more than 20%)
13. Susunan Direksi dan Komisaris (mohon dilampirkan) :
Composition of Board of Directors and Commissioners (please attach)
14. Bidang usaha utama :
Main line of business
15. Latar belakang & tujuan hubungan usaha :
Background and purpose of business relationship
16. Nama anak perusahaan/afiliasi yang bergerak dalam bidang keuangan, jika ada:
Name of subsidiary/affiliation engaged in financial activities (if exist)
17. Jumlah penyertaan pada anak perusahaan, jika ada :
Amount of participation in subsidiary companies (if exist)

**KYC PRINCIPLES, AML & CFT KUESIONER
UNTUK PENYEDIA JASA KEUANGAN
KYC Principles, AML and CFT Questionnaires
For Financial Institution**

**KEBIJAKAN, PROSEDUR DAN PENERAPAN KYC PRINCIPLES, AML & CFT
POLICIES, PROCEDURES AND IMPLEMENTATION OF KYC PRINCIPLES, AML & CFT**

18. Apakah institusi/perusahaan memiliki kebijakan dan prosedur tentang *Know Your Customer (KYC) Principles*, Anti Pencucian Uang (APU) & Pencegahan Pendanaan Terorisme (PPT)? () Ya () Tidak
Yes No

Does the institution/company have policies and procedures about Know Your Customer (KYC) Principles, Anti-Money Laundering (AML) and Combating The Financing of Terrorism (CFT)?

Jika ya, mohon diinformasikan area / wilayah berlakunya kebijakan dan prosedur tersebut :

If yes, please inform the area/territory where the aforementioned policies and procedures

- () Cabang-cabang di negara kantor pusat berada
Branches in the country where the headquarter is located
- () Anak perusahaan di negara kantor pusat berada
Subsidiary company in the country where the headquarter is located
- () Cabang-cabang di luar negeri
Branches overseas
- () Anak perusahaan di luar negeri
Subsidiary companies overseas

19. Apakah terdapat fungsi-fungsi di dalam organisasi Institusi / Perusahaan yang bertanggung jawab dalam mengelola dan menerapkan KYC, APU & PPT? () Ya () Tidak
Yes No
- Are there any functions within the organization of the Institution / Company responsible in managing and implementing KYC Principles, AML and CFT?*

Jika ya, mohon dijelaskan!
If yes, please explain!

20. Apakah institusi/perusahaan memiliki mekanisme untuk melaporkan penerapan APU & PPT kepada Manajemen (Direksi dan Komisaris)? () Ya () Tidak
Yes No
- Does the Institution/Company have a mechanism to report the implementation AML and CFT to the Management (Board of Directors and Commissioners)?*

21. Apakah institusi/perusahaan memiliki kebijakan untuk mengidentifikasi (*customer due dilligence*) nasabah pada awal hubungan usaha, saat pembukaan rekening atau saat bertransaksi?
Does the Institution/Company have policies to identify (customer due diligence) customers at the beginning of business relationship, during the opening of an account or during the transactions?

- a. Identifikasi dan verifikasi identitas nasabah? () Ya () Tidak
Yes No
Identify and verify the identity of customers?
- b. Melakukan pertemuan langsung pada awal pembukaan rekening? () Ya () Tidak
Yes No
To conduct face-to-face meeting at the beginning of opening an account?

**KYC PRINCIPLES, AML & CFT KUESIONER
UNTUK PENYEDIA JASA KEUANGAN
KYC Principles, AML and CFT Questionnaires
For Financial Institution**

- | | | | |
|-----|--|---------------|-----------------|
| c. | Identifikasi identitas pemberi kuasa pembukaan rekening jika pembukaan rekening dilakukan oleh pihak lain (penerima kuasa)?
<i>Identify the identity of authorizer of opening an account (beneficial owner), if the opening of account shall be made by other party (proxy)?</i> | () Ya
Yes | () Tidak
No |
| d. | Identifikasi identitas nasabah bukan pemilik rekening yang bertransaksi?
<i>Identify the identity of customers having no account (Walk In Customer / WIC) doing transactions?</i> | () Ya
Yes | () Tidak
No |
| e. | Identifikasi sumber dana pembukaan rekening atau transaksi?
<i>Identify the sources of funds when opening an account or doing transactions?</i> | () Ya
Yes | () Tidak
No |
| f. | Identifikasi latar belakang dan tujuan hubungan usaha?
<i>Identify the background and purpose of business relationship?</i> | () Ya
Yes | () Tidak
No |
| g. | Pemeriksaan / validasi identitas calon nasabah dengan daftar <i>High Risk / Blacklist</i> ?
<i>Examination / validation of identity of candidate customers with list of high risk/blacklist?</i> | () Ya
Yes | () Tidak
No |
| h. | Pemeriksaan intensif ketika berhubungan dengan individu, perusahaan dan institusi yang termasuk dalam <i>High Risk Customer</i> ?
<i>Intensive examination when related with individuals, companies and institutions including in High-Risk Customers?</i> | () Ya
Yes | () Tidak
No |
| i. | Pemeriksaan intensif ketika berhubungan dengan individu yang terekspose secara politis?
<i>Intensive examination when related to politically exposed persons?</i> | () Ya
Yes | () Tidak
No |
| j. | Larangan untuk membuka rekening anonim atau menggunakan nama fiktif?
<i>Prohibition to open anonymous account or to using fictitious name?</i> | () Ya
Yes | () Tidak
No |
| 22. | Apakah institusi/perusahaan memiliki kebijakan yang melarang kepemilikan rekening atau hubungan usaha dengan <i>Shell Bank</i> ?
<i>Does the Institution/Company have policies to prohibit the ownership of accounts or business relationship with Shell Bank?</i> | () Ya
Yes | () Tidak
No |
| | <i>Shell Bank</i> adalah bank yang tidak mempunyai kehadiran secara fisik di wilayah hukum bank tersebut didirikan dan memperoleh izin, dan tidak berafiliasi dengan kelompok usaha jasa keuangan yang menjadi subyek pengawasan terkonsolidasi yang efektif.
<i>Shell Bank shall be a Bank having no physical presence within the legal territory of the aforementioned Bank is established and acquire license, and has no affiliation with groups of financial service businesses as the subject of effective consolidated supervision</i> | | |
| 23. | Apakah institusi/perusahaan memberikan perhatian khusus terhadap <i>high risk customer, Politically Exposed Person (PEP), Cross Border Correspondent Banking (CBCB)</i> dan nasabah dari <i>high risk country</i> ?
<i>Does the Institution/Company provide special attention towards high risk customer, Politically Exposed Person (PEP), Cross Border Correspondent Banking (CBCB) and customers from high-risk country?</i> | () Ya
Yes | () Tidak
No |

**KYC PRINCIPLES, AML & CFT KUESIONER
UNTUK PENYEDIA JASA KEUANGAN
KYC Principles, AML and CFT Questionnaires
For Financial Institution**

- | | | | |
|-----|--|---------------|-----------------|
| 24. | Apakah institusi/perusahaan memperkenankan/mengizinkan penggunaan rekening pada Bank Koresponden secara langsung oleh pihak ketiga untuk melakukan transaksi bisnis dengan mengatasnamakan pihak ketiga tersebut?
<i>Does the Institution/Company give permission/allow the utilization of accounts in Correspondent Banks directly by third party to conduct business transactions in the name of the aforementioned third party?</i> | () Ya
Yes | () Tidak
No |
| 25. | Apakah institusi/perusahaan memiliki kebijakan untuk memonitor transaksi nasabah, meliputi :
<i>Does the Institution/Company have policies to monitor customers' transactions, including:</i> | () Ya
Yes | () Tidak
No |
| | a. Setoran dan penarikan tunai?
<i>Cash deposits and withdrawals?</i> | () Ya
Yes | () Tidak
No |
| | b. Transaksi yang mencurigakan?
<i>Suspicious transactions?</i> | () Ya
Yes | () Tidak
No |
| | c. Wire transfer dalam negeri dan luar negeri?
<i>Domestic and overseas wire transfer?</i> | () Ya
Yes | () Tidak
No |
| 26. | Apakah institusi/perusahaan memiliki kebijakan untuk melaporkan transaksi keuangan mencurigakan dan transaksi keuangan tunai dalam jumlah tertentu ke Otoritas Anti Pencucian Uang/ <i>Financial Intelligence Unit</i> ?
<i>Does the Institution/Company have policies to report Suspicious Financial Transactions and Cash Financial Transactions in certain amount to the Authority of Anti Money Laundering/Financial Intelligence Unit?</i> | () Ya
Yes | () Tidak
No |
| 27. | Apakah institusi/perusahaan memiliki kebijakan khusus untuk memonitor transaksi nasabah yang masuk dalam <i>database</i> daftar nama teroris?
<i>Does the institution have special policies to monitor customers' transactions recorded in the database of terrorist names?</i> | () Ya
Yes | () Tidak
No |
| 28. | Apakah institusi/perusahaan memiliki kebijakan untuk mengkinikan data nasabah?
<i>Does the Institution/Company have policies to update data on customers?</i> | () Ya
Yes | () Tidak
No |
| 29. | Apakah institusi/perusahaan memiliki kebijakan untuk mendokumentasikan data dan transaksi nasabah?
<i>Does the Institution/Company have policies to document data and transaction of customers?</i> | () Ya
Yes | () Tidak
No |
| | Jika ya, mohon diinformasikan periode waktu penyimpanan!
<i>If yes, please inform the period of retention!</i> | () Ya
Yes | () Tidak
No |
| 30. | Apakah institusi/perusahaan telah menerapkan KYC, APU & PPT dengan menggunakan pendekatan berbasis risiko?
<i>Has the Institution/Company implemented Know Your Customer Principles, Anti Money Laundering & Combating the Financing of Terrorism using risk based approach?</i> | () Ya
Yes | () Tidak
No |
| | Jika ya, mohon dijelaskan!
<i>If yes, please explain!</i> | | |

**KYC PRINCIPLES, AML & CFT KUESIONER
UNTUK PENYEDIA JASA KEUANGAN
KYC Principles, AML and CFT Questionnaires
For Financial Institution**

SUMBERDAYA MANUSIA DAN PENGENDALIAN INTERNAL

31. Apakah institusi/perusahaan melaksanakan program screening dan pelatihan *Know Your Customer Principles*, Anti Pencucian Uang & Pencegahan Pendanaan Terorisme untuk karyawan? Ya Tidak
Yes No
Does the Institution/Company implement screening program and training on KYC Principles, AML and CFT for the employees?
- Jika ya, mohon dijelaskan contoh program-program yang tersedia !
If yes, please describe the available samples of programs!
32. Apakah institusi/perusahaan memiliki program audit yang secara berkala memeriksa kecukupan sistem, infrastruktur serta memonitor penerapan / pelaksanaan APU & PPT? Ya Tidak
Yes No
Does the Institution/Company have audit program to check system sufficiency, infrastructure as well as to monitor the application / implementation of AML & CFT?
33. Apakah institusi/perusahaan memiliki aplikasi atau software khusus untuk memonitor, mendeteksi serta melaporkan transaksi keuangan mencurigakan kepada Otoritas Anti Pencucian Uang/ *Financial Intelligence Unit*? Ya Tidak
Yes No
Does the Institution/Company have special applications or software to monitor, detect as well as report Suspicious Financial Transactions to the Authority of AML authority / Financial Intelligence Unit?
34. Apakah institusi/perusahaan tunduk pada undang-undang, regulasi dan pedoman Anti Pencucian Uang yang berlaku? Ya Tidak
Yes No
Does the Institution/Company comply with the applicable laws, regulations and guidelines on AML?
35. Apakah institusi/perusahaan pernah dituntut atau dipidana atas pelanggaran terhadap regulasi Anti Pencucian Uang oleh otoritas pengawas institusi/perusahaan atau penegak hukum dalam kurun waktu 5 tahun terakhir? Ya Tidak
Yes No
Has the Institution/Company ever been prosecuted or punished upon violation against the regulation on Anti Money Laundering by the supervisory authority of the Institution/Company or law enforcer within the last 5 years?
36. Apakah Komisaris, Direksi atau Karyawan institusi/perusahaan pernah dituntut atau dipidana atas pelanggaran terhadap regulasi APU oleh otoritas pengawas institusi/perusahaan atau penegak hukum dalam kurun waktu 5 tahun terakhir? Ya Tidak
Yes No
Have the Commissioners, Board of Directors or Employees of the Institution/Company ever been prosecuted or punished upon violation against the regulation on Anti Money Laundering by the supervisory authority of the Institution/Company or law enforcer within the last 5 years?
37. Apakah institusi/perusahaan memiliki program-program kepatuhan khusus guna penerapan APU? Ya Tidak
Yes No
Does the Institution/Company have special compliance programs in order to implement AML?

**KYC PRINCIPLES, AML & CFT KUESIONER
UNTUK PENYEDIA JASA KEUANGAN
*KYC Principles, AML and CFT Questionnaires
For Financial Institution***

38. Apakah institusi/perusahaan memiliki Compliance Officer atau Pejabat yang bertanggung jawab atas program Anti Pencucian Uang? () Ya () Tidak
Yes No
Does the Institution/Company have Compliance Officer or Official in charge of AML program?

Jika ya, mohon dapat diberikan nama, posisi, alamat kantor, alamat e-mail, nomor telpon dan nomor faksimili kantor
If yes, please provide name, office address, email address, office's telephone number and facsimile number

Saya nyatakan bahwa informasi di atas adalah benar, akurat dan menggambarkan institusi/perusahaan dalam menjalankan kebijakan dan prosedur KYC, AML and CFT.

I declare than the above information are true, accurate and illustrate the Institution/Company in executing the Policies and Procedures know your customer, anti-money laundering and combating the financing of terrorism.

Nama / Name :

Jabatan / Title :

Tandatangan / Signature :

Stempel Perusahaan /
Stamp

Tanggal / Date :