



**APLIKASI CUSTOMER DUE DILIGENCE (CDD)
 DAN ENHANCED DUE DILIGENCE (EDD)
 PERORANGAN / PERUSAHAAN**

Membangun Kerjasama - Mewujudkan Kemakmuran

1. INFORMASI DASAR NASABAH (PENGGUNA JASA) PERORANGAN / PERUSAHAAN

Silahkan isi dengan huruf kapital dan berikan tanda centang pada tempat/kotak yang sesuai,

Status Data	: <input type="checkbox"/> Baru	<input type="checkbox"/> Penginian Data	Tanggal	<input type="text"/>	-	<input type="text"/>	-	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Status Nasabah	: <input type="checkbox"/> Perorangan	<input type="checkbox"/> Perusahaan	Bentuk Korporasi	<input type="text"/>					
Nama Nasabah sesuai Id/Akta	<input type="text"/>								
Alamat	<input type="text"/>								
Informasi Kontak	Telp/HP	<input type="text"/>							
	Email	<input type="text"/>							
Sumber Dana Utama	: <input type="checkbox"/> Gaji	<input type="checkbox"/> Hasil Usaha	<input type="checkbox"/> Lainnya	<input type="text"/>					
Penghasilan Perbulan	: <input type="checkbox"/> s/d 5 juta	<input type="checkbox"/> 5-10 juta	<input type="checkbox"/> 10-50 juta	<input type="checkbox"/> 50-100 juta	<input type="checkbox"/> diatas 100 juta				
Tujuan Pembukaan Rekening	: <input type="checkbox"/> Operasional	<input type="checkbox"/> Tabungan	<input type="checkbox"/> Investasi	<input type="checkbox"/> Lain-lain	<input type="text"/>				

2. INFORMASI PROFIL RISIKO CUSTOMER DUE DILIGENCE (CDD) - (di isi oleh petugas)

a. Identitas Nasabah	: (L) Melampirkan Identitas diri dan berada di wilayah DIY; (M) Melampirkan identitas diri namun tidak sesuai dengan domisili dan (H) Tidak dapat melampirkan identitas diri, ID Palsu dan/atau sering berpindah-pindah	<input type="checkbox"/> Low	<input type="checkbox"/> Medium	<input type="checkbox"/> High
b. Lokasi Usaha	: (L) Alamat domisili perusahaan jelas sesuai dengan akta/surat domisili perusahaan ; (M) Surat domisili perusahaan sudah kedaluarsa, tapi masih jelas keberadaannya dan lokasi usaha berada di luar wil Provinsi. (H) Lokasi kantor / usaha berada di luar Prov DIY dan/atau kantor/usaha berada di luar negeri	<input type="checkbox"/> Low	<input type="checkbox"/> Medium	<input type="checkbox"/> High
c. Profil Nasabah	: (L) Profesi sebagai Petani, Pedagang kecil, buruh/kary pabrik, jasa tukang/sopir dan tidak memiliki penghasilan reguler. (M) Pegawai dengan jabatan strategis, pengambil keputusan, penegak hukum, PNS yang terkait dengan layanan publik. (H) tergolong sebagai PEP, Pejabat negara, politisi, pejabat militer/hukum yang memenuhi kriteria PPTK.	<input type="checkbox"/> Low	<input type="checkbox"/> Medium	<input type="checkbox"/> High
d. Frekwensi transaksi	: (L) Nilai transaksi rendah < 5Jt dan wajar. (M) Peningkatan jumlah transaksi tidak signifikan dan didukung dengan dokumen yang memadai dan wajar. (H) Transaksi tunai dalam jumlah besar baik dalam satu transaksi maupun banyak transaksi di hari yang sama .	<input type="checkbox"/> Low	<input type="checkbox"/> Medium	<input type="checkbox"/> High
e. Kegiatan Usaha	: (L) Pedagangan mikro, kecil, petani, pegawai/karyawan biasa dan/atau buruh lepas. (M) Pedagang valuta asing, pengiriman uang. (H) Kegiatan usaha berbasis uang tunai (SPBU, mini market, Pedagang pulsa), Penggunaan L/C untuk ekspor/impot, Advokat, akuntan dan/atau konsultan.	<input type="checkbox"/> Low	<input type="checkbox"/> Medium	<input type="checkbox"/> High
f. Struktur kepemilikan	: (L) Milik pribadi, tidak memiliki pengendali dan komposisi pemegang saham dalam data publik. (M) Informasi pemegang saham tidak tersedia dalam data publik, strktur kepemilikan komplek. (H) Perusahaan dengan pemegang saham berbentuk nomine, terdapat BO sebagai pengendali perusahaan.	<input type="checkbox"/> Low	<input type="checkbox"/> Medium	<input type="checkbox"/> High
g. Produk, jasa dan jaringan distribusi	: (L) Prduk kebutuhan pokok dan jasa yang bersifat umum dengan jaringan distribusi langsung ke costamer. (M) Produk khusus/tertentudan jasa pengiriman, keuangan, penukaran valas dengan jaringan distribusi langsung/melalui jasa pihak lain lintas provinsi dan masih tergolong wajar. (H) Produk khusus/tertentu dan jasa lintas prov/negaradengan jaringan distribusi melalui jasa pihak lain dan terindikasi mencurigakan.	<input type="checkbox"/> Low	<input type="checkbox"/> Medium	<input type="checkbox"/> High
h. Informasi lain	: (L) Tidak terdapat informasi negatif lain. (M) Memiliki usaha lain disamping sebagai pegawai/karyawan perusahaan. (H) Nasabah kredit dengan jaminan atas nama pihak lainyang tidak memiliki hubungan yang jelas dan/atau nasabah bank yang menerima kiriman dana dari negara-negara yang belum menerapkan rekomendasi FATF secara memadai.	<input type="checkbox"/> Low	<input type="checkbox"/> Medium	<input type="checkbox"/> High

3. INFORMASI TAMBAHAN ENHANCED DUE DILLIGENCE (EDD) - (di isi oleh petugas)

Perorangan	Perusahaan
Lama tinggal di alamat tinggal terakhir <input type="text"/>	Lama kegiatan usaha di lokasi terakhir <input type="text"/>
Apakah memiliki rekening/kartu kredit di Bank lain <input type="checkbox"/> Tidak <input type="checkbox"/> Ya nama bank <input type="text"/>	Apakah memiliki rekening/kartu kredit di Bank lain <input type="checkbox"/> Tidak <input type="checkbox"/> Ya nama bank <input type="text"/>
Apakah memiliki hubungan usaha di luar negeri <input type="checkbox"/> Tidak <input type="checkbox"/> Ya Negara <input type="text"/>	Apakah memiliki hubungan usaha di luar negeri <input type="checkbox"/> Tidak <input type="checkbox"/> Ya Negara <input type="text"/>
Apakah memiliki hubungan kekeluargaan dengan pihak luar negeri <input type="checkbox"/> Tidak <input type="checkbox"/> Ya Negara <input type="text"/>	Apakah memiliki hubungan kekeluargaan dengan pihak luar negeri <input type="checkbox"/> Tidak <input type="checkbox"/> Ya Negara <input type="text"/>

4. HASIL VERIFIKASI, IDENTIFIKASI DAN PEMANTAUAN BERDASARKAN PROFIL TINGKAT RISIKO - (di isi oleh petugas)

Berdasarkan hasil verifikasi, identifikasi dan pemantauan profil tingkat risiko nasabah, maka atas nasabat tersebut dapat diklasifikasikan sebagai nasabah Low Medium High dengan tingkat risiko :

Di Proses,	Mengetahui,	Diperiksa,	Disetujui,
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Adm. Dana	Ka. Operasional	P. APU-PPT	Direksi