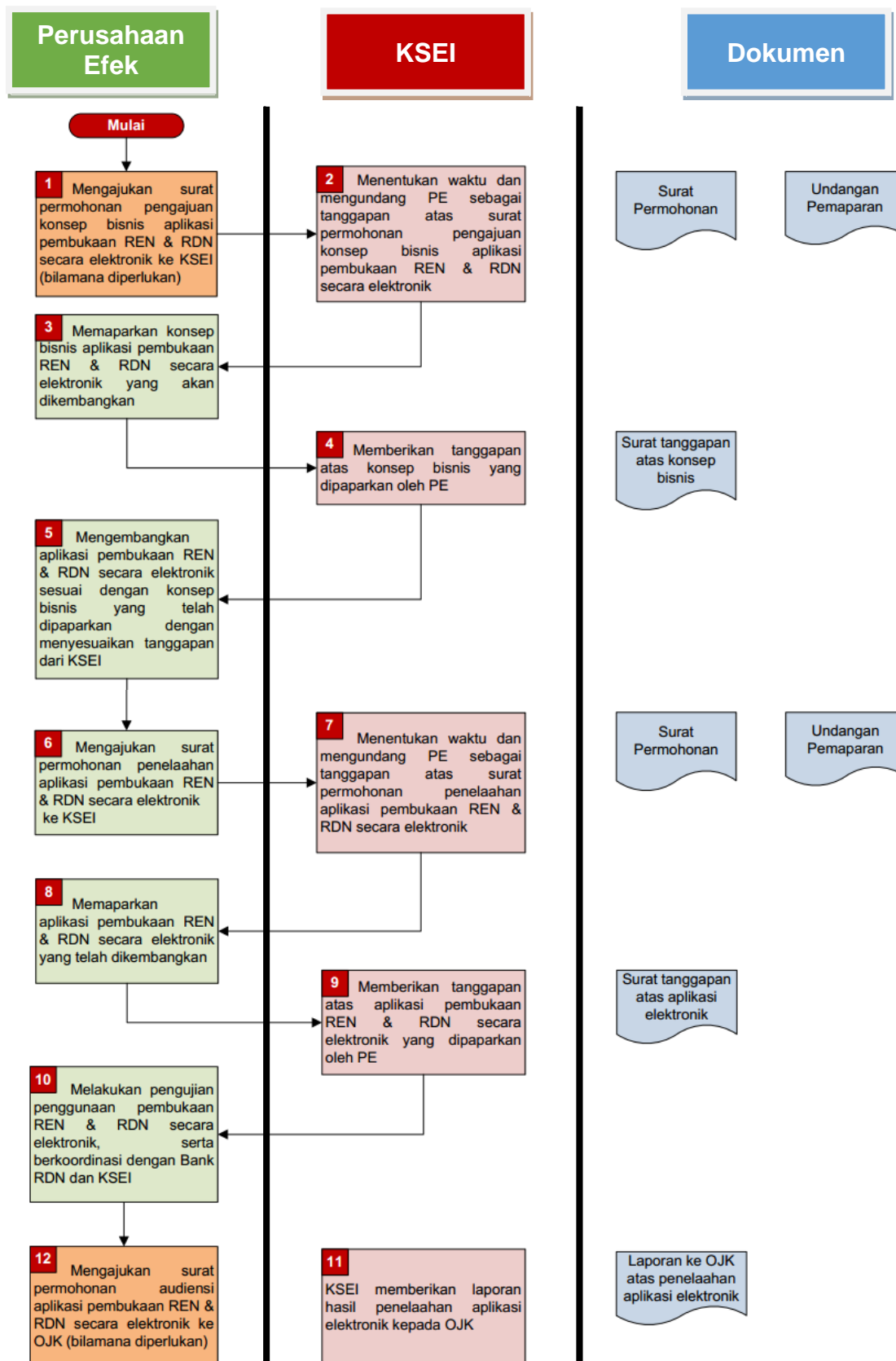


## Pedoman Pengajuan Pembukaan Rekening Efek Nasabah & Rekening Dana Nasabah Secara Elektronik

### I. Alur Proses



## Pedoman Pengajuan Pembukaan Rekening Efek Nasabah & Rekening Dana Nasabah Secara Elektronik

### II. Tahapan Proses

1. Perusahaan Efek (PE) mengajukan surat permohonan pengajuan konsep bisnis aplikasi pembukaan Rekening Efek Nasabah (REN) dan Rekening Dana Nasabah (RDN) secara elektronik ke KSEI dengan tembusan BEI (lihat butir III).\*
2. KSEI menentukan waktu dan mengundang PE sebagai tanggapan atas surat permohonan pengajuan konsep bisnis aplikasi pembukaan REN & RDN secara elektronik dengan tembusan BEI. Undangan dapat disampaikan dalam bentuk media elektronik.
3. PE memaparkan konsep bisnis aplikasi pembukaan REN & RDN secara elektronik yang akan dikembangkan kepada KSEI dan BEI.
4. KSEI memberikan tanggapan atas konsep bisnis aplikasi pembukaan REN dan RDN secara elektronik yang telah disampaikan oleh PE, yang meliputi:
  - a. Otomasi pembukaan *single investor identity* (SID) di KSEI;
  - b. Pernyataan terkait dokumen formulir & tanda tangan dalam bentuk elektronik sesuai Undang-undang Nomor 11 Tahun 2008 (UU-ITE);
  - c. Jenis-jenis verifikasi secara elektronik sesuai dengan ketentuan dan peraturan yang berlaku;
  - d. Adanya perjanjian kerja sama (PKS) dengan Bank RDN sebagai mitra kerja Perusahaan Efek;
  - e. Bank RDN (mitra kerja Perusahaan Efek) telah menginformasikan kerja sama dengan Perusahaan Efek terkait program ini kepada Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Pengawas Perbankan; dan
  - f. Koneksi jaringan antara PE, Bank RDN, dan KSEI.
5. PE melakukan pengembangan aplikasi pembukaan REN dan RDN dengan melengkapi persyaratan pengembangan dan menyesuaikan dengan tanggapan dari KSEI.
6. PE mengajukan surat permohonan penelaahan aplikasi pembukaan REN & RDN secara elektronik ke KSEI (lihat butir IV).
7. KSEI menentukan waktu dan mengundang PE sebagai tanggapan atas surat permohonan penelaahan aplikasi pembukaan REN & RDN secara elektronik dengan tembusan BEI. Undangan dapat disampaikan dalam bentuk media elektronik.
8. PE memaparkan aplikasi pembukaan REN & RDN secara elektronik yang telah dikembangkan kepada KSEI dan BEI.
9. KSEI memberikan tanggapan atas aplikasi pembukaan REN & RDN secara elektronik yang dipaparkan oleh PE, yang meliputi:
  - a. Aplikasi pembukaan REN dan RDN secara elektronik hanya dipergunakan untuk Calon Nasabah perorangan Warga Negara Indonesia (WNI) yang mempunyai (NIK) dan sudah menjadi nasabah Bank RDN;
  - b. Ada atau tidak adanya verifikasi Calon Nasabah dari Bank RDN;
  - c. Ada atau tidak adanya *disclaimer* yang menyatakan bahwa Calon Nasabah mengetahui bahwa data yang disampaikan adalah benar dan dalam bentuk elektronik;
  - d. Adanya spesimen tanda tangan dari pejabat berwenang di PE dan calon nasabah dalam formulir elektronik.
  - e. Perusahaan Efek melakukan verifikasi awal untuk Calon Nasabah dengan mengirimkan *one time password* (OTP) ke e-mail atau nomor *hand phone* Calon Nasabah;
  - f. Nomor Induk Kependudukan (NIK) yang diisi oleh Calon Nasabah pada formulir pembukaan REN dan RDN secara elektronik tidak dapat otomatis mengisi data Calon Nasabah;

## **Pedoman Pengajuan Pembukaan Rekening Efek Nasabah & Rekening Dana Nasabah Secara Elektronik**

---

- g. Paling sedikit melampirkan salinan data pendukung Calon Nasabah, yaitu Kartu Tanda Penduduk (KTP) dan spesimen tanda tangan.
- 10. PE melakukan pengujian penggunaan aplikasi pembukaan REN & RDN secara elektronik, serta berkoordinasi dengan Bank RDN dan KSEI.
- 11. KSEI akan menyampaikan laporan atas hasil penelaahan aplikasi pembukaan REN dan RDN secara elektronik milik Perusahaan Efek kepada OJK.
- 12. PE menyampaikan surat permohonan audiensi aplikasi pembukaan REN dan RDN secara elektronik kepada OJK (lihat butir V). \*
- 13. PE akan diundang oleh OJK untuk audiensi terkait aplikasi pembukaan REN dan RDN secara elektronik.
- 14. Apabila terdapat pertanyaan lebih lanjut dapat menghubungi KSEI:  
Email : tim\_simplifikasi@ksei.co.id ; pr@ksei.co.id  
Unit Pengelolaan Rekening : (021) 5299 1147 ; (021) 5299 1073

**Catatan:**

*\*) Bilamana diperlukan*

## **Pedoman Pengajuan Pembukaan Rekening Efek Nasabah & Rekening Dana Nasabah Secara Elektronik**

### **III. Contoh Surat Pengajuan Konsep Bisnis Aplikasi Pembukaan Rekening Efek Nasabah dan Rekening Dana Nasabah Secara Elektronik**

Nomor : xxx/xxx/xxxx

Jakarta, DD MM YYYY

Lampiran : -

Klasifikasi Surat : Umum

Yth. Direksi Kustodian Sentral Efek Indonesia  
Gedung Bursa Efek Indonesia Tower 1 Lt. 5  
Jl. Jend. Sudirman Kav. 52-53  
Jakarta 12190

Perihal: Pengajuan Konsep Bisnis Aplikasi Pembukaan Rekening Efek Nasabah dan Rekening Dana Nasabah Secara Elektronik PT XXXXXX

Dengan hormat,

Sejalan dengan pelaksanaan penerapan simplifikasi pembukaan Rekening Efek Nasabah (REN) dan Rekening Dana Nasabah (RDN) secara elektronik oleh KSEI dan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sesuai dengan ketentuan pada POJK 12/POJK.01/2017 dan Surat Edaran OJK (SEOJK) nomor 6/SEOJK.04/2019, maka kami bermaksud menyampaikan konsep bisnis aplikasi pembukaan REN dan RDN yang akan dikembangkan.

Sebagai informasi, kami telah bekerja sama dengan PT Bank XXXXX untuk proses pembukaan RDN. Besar harapan kami pelaksanaan pemaparan tersebut dapat diselenggarakan pada MM YYYY. Melalui pemaparan tersebut, kami mohon Bapak/Ibu dapat memberikan tanggapan dan arahan lebih lanjut agar konsep bisnis aplikasi tersebut sejalan dengan peraturan dan ketentuan yang berlaku.

Demikian kami sampaikan permohonan kami. Atas perhatian dan perkenan Bapak/Ibu, kami ucapkan terima kasih.

Hormat kami,

XXXX

Jabatan

Tembusan Yth.:

1. Direksi PT Bursa Efek Indonesia.

## **Pedoman Pengajuan Pembukaan Rekening Efek Nasabah & Rekening Dana Nasabah Secara Elektronik**

### **IV. Contoh Surat Permohonan Penelaahan Aplikasi Pembukaan Rekening Efek Nasabah dan Rekening Dana Nasabah Secara Elektronik**

Nomor : xxx/xxx/xxxx

Jakarta, DD MM YYYY

Lampiran : -

Klasifikasi Surat : Umum

Yth. Direksi Kustodian Sentral Efek Indonesia  
Gedung Bursa Efek Indonesia Tower 1 Lt. 5  
Jl. Jend. Sudirman Kav. 52-53  
Jakarta 12190

Perihal: Permohonan Penelaahan Aplikasi Pembukaan Rekening Efek Nasabah dan Rekening Dana Nasabah Secara Elektronik PT XXXXXX

Dengan hormat,

Menindaklanjuti Peraturan OJK nomor POJK 12/POJK.01/2017 tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme di Sektor Jasa Keuangan dan Surat Edaran OJK (SEOJK) nomor 6/SEOJK.04/2019 tentang pedoman pembukaan Rekening Efek Nasabah (REN) dan Rekening Dana Nasabah (RDN) secara elektronik melalui perusahaan Efek yang melakukan kegiatan usaha sebagai perantara pedagang Efek, maka kami bermaksud menyampaikan hasil pengembangan aplikasi pembukaan REN dan RDN secara elektronik yang telah kami lakukan.

Besar harapan kami pelaksanaan pemaparan tersebut dapat diselenggarakan pada MM YYYY. Melalui pemaparan tersebut kami mohon Bapak/Ibu dapat memberikan tanggapan dan arahan lebih lanjut agar aplikasi tersebut sejalan dengan peraturan dan ketentuan yang berlaku.

Demikian kami sampaikan permohonan kami. Atas perhatian dan perkenan Bapak/Ibu, kami ucapkan terima kasih.

Hormat kami,

XXXX

Jabatan

Tembusan Yth.:

1. Direksi PT Bursa Efek Indonesia.

## **Pedoman Pengajuan Pembukaan Rekening Efek Nasabah & Rekening Dana Nasabah Secara Elektronik**

### **V. Contoh Surat Permohonan Waktu Audiensi Terkait Aplikasi Pembukaan Rekening Efek Nasabah dan Rekening Dana Nasabah Secara Elektronik**

Nomor : xxx/xxx/xxxx

Jakarta, DD MM YYYY

Lampiran : -

Klasifikasi Surat : Umum

Yth. Ibu Yunita Linda Sari  
Kepala Departemen Pengawasan Pasar Modal 2A  
Otoritas Jasa Keuangan  
Gedung Sumitro Djohadikusumo  
Jl. Lapangan Banteng Timur No. 2– 4  
Jakarta 10710

Perihal: Permohonan Waktu Audiensi Terkait Aplikasi Pembukaan Rekening Efek Nasabah dan Rekening Dana Nasabah Secara Elektronik PT XXXXXX

Dengan hormat,

Sejalan dengan pelaksanaan penerapan simplifikasi pembukaan Rekening Efek Nasabah (REN) dan Rekening Dana Nasabah (RDN) secara elektronik oleh KSEI dan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sesuai dengan ketentuan pada POJK 12/POJK.01/2017 dan Surat Edaran OJK (SEOJK) nomor 6/SEOJK.04/2019, maka kami bermaksud menyampaikan aplikasi pembukaan REN dan RDN. Sebagai informasi, kami telah menyelesaikan pengembangan aplikasi pembukaan REN dan RDN, serta bekerja sama dengan PT Bank XXXXX untuk proses pembukaan RDN.

Besar harapan kami pelaksanaan pemaparan tersebut dapat diselenggarakan pada MM YYYY. Melalui pemaparan tersebut kami mohon Ibu dapat memberikan tanggapan dan arahan lebih lanjut agar aplikasi tersebut sejalan dengan peraturan dan ketentuan yang berlaku.

Demikian kami sampaikan permohonan kami. Atas perhatian dan perkenan Ibu, kami ucapkan terima kasih.

Hormat kami,

XXXX  
Jabatan

Tembusan Yth.:

1. Kepala Eksekutif Pengawas Pasar Modal;
2. Direktur Pengawasan Lembaga Efek;
3. Direktur Pengawasan Transaksi Efek;
4. Deputi Direktur Pengembangan TLE dan Manajemen Krisis Pasar Modal;
5. Direksi PT Kustodian Sentral Efek Indonesia; dan
6. Direksi PT Bursa Efek Indonesia.