

Apabila ada ketidaksesuaian atau konflik antara Inggris / Cina dan versi Bahasa Indonesia dari dokumen ini, versi Bahasa Inggris / Cina akan berlaku.

Informasi Bermanfaat tentang Pembukaan Rekening

Pembukaan Rekening

Di tahun-tahun belakangan ini, upaya internasional dalam memerangi aktivitas ilegal termasuk pencucian uang, pembiayaan teroris dan penghindaran pajak telah meningkat secara signifikan. Bersamaan dengan pengaturan sanksi, peraturan ini menuntut bank untuk meningkatkan kontrol anti pencucian uang dan kontrapembiayaan teroris secara umum, termasuk proses uji kelayakan nasabah (uji kelayakan nasabah) yang lebih ketat bagi nasabah yang sudah ada dan baru. Oleh karena itu, dibandingkan lima atau sepuluh tahun yang lalu, proses pembukaan rekening sekarang lebih kompleks dan memerlukan waktu yang lebih lama.

Selain persyaratan lokal, beberapa bank juga harus mematuhi persyaratan atau standar yang dimandatkan oleh kantor pusat atau otoritas luar negeri. Maka dari itu persyaratan pembukaan rekening bank-bank ini berbeda-beda. Jika Anda ingin membuka rekening bank, sebaiknya hubungi beberapa bank untuk membandingkan dan memilih layanan yang sesuai dengan kebutuhan Anda.

Apabila Anda mempunyai pendapat atau pertanyaan tentang pembukaan rekening memperbarui informasi rekening, silakan hubungi HKMA.

Email: accountopening@hkma.gov.hk

1. Proses Pembukaan Rekening

Bank harus melakukan uji kelayakan nasabah, untuk memahami latar belakang dan kebutuhan nasabah sebelum membuka rekening bank. Hal ini membantu bank untuk menyediakan layanan perbankan yang sesuai bagi nasabah. Tergantung apakah nasabah telah menyediakan informasi yang mencukupi bagi bank untuk melaksanakan proses uji kelayakan nasabah, proses pembukaan rekening dapat dilakukan dalam waktu beberapa hari untuk kasus sederhana.

<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: 0 auto;"> <p>Nasabah individu</p> </div>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: 0 auto;"> <p>Nasabah perusahaan (Dianjurkan untuk mengajukan pertanyaan/janji temu secara online/melalui telepon sebelumnya)</p> </div>
Mengumpulkan semua dokumen yang diperlukan dan mengirimkan permohonan di cabang secara langsung atau melalui internet	
Persetujuan internal oleh bank	
Mengirimkan dokumen/informasi tambahan (jika diperlukan)	
Pemberitahuan tentang hasil permohonan oleh bank	

2. Informasi yang Diperlukan

Sama dengan pusat keuangan lainnya, bank di Hong Kong tidak mempunyai daftar periksa yang identik untuk informasi yang diperlukan bagi pembukaan rekening karena masing-masing bank merumuskan kebijakan sesuai dengan strategi bisnis dan penilaian risikonya sendiri. Selanjutnya, selain persyaratan lokal, beberapa bank juga harus mematuhi persyaratan atau standar yang dimandatkan oleh kantor pusat atau otoritas luar negeri. Maka dari itu persyaratan pembukaan rekening bank-bank ini berbeda-beda.

Pada umumnya, bank dapat meminta informasi berikut atau meminta dokumen asli yang relevan saat menangani permohonan rekening bank individu atau perusahaan:

(a) Nasabah individu:

(i) Dokumen identifikasi, misalnya:

- (A) Kartu identitas
- (B) Dokumen perjalanan

(ii) Bukti alamat, misalnya:

- (A) Tagihan yang dialamatkan oleh perusahaan utilitas
- (B) Laporan atau korespondensi yang diterbitkan oleh lembaga keuangan
- (C) Korespondensi dari departemen atau badan Pemerintah

- (D) Pengakuan tanda terima yang ditandatangani oleh nasabah untuk menjawab surat yang dikirim oleh bank yang memproses permohonan pembukaan rekening ke alamat yang diberikan oleh nasabah
- (E) Perjanjian sewa-menyewa yang distempel Departemen Pajak
- (F) Bukti alamat lain yang disetujui dan diandalkan bank

Harap diperhatikan bahwa informasi yang diperlukan untuk pembukaan rekening yang dijelaskan di atas hanya untuk referensi. Sesuai dengan keadaan sesungguhnya (misalnya latar belakang pemohon, layanan bank yang diminta, dsb.) serta penilaian risikonya, bank dapat mengharuskan pemohon untuk menyerahkan jenis atau informasi dan dokumen lain, misalnya, informasi dan dokumen yang terkait dengan Undang-Undang Kepatuhan Pajak Rekening Asing (Foreign Account Tax Compliance Act - FATCA) dan Pertukaran Otomatis Informasi Rekening Keuangan (Automatic Exchange of Financial Account Information - AEOI), dsb. Nasabah dapat menghubungi bank yang bersangkutan atau mengunjungi situs webnya untuk memeriksa informasi yang diperlukan.

- (b) Nasabah perusahaan:
 - (i) Dokumen identifikasi perusahaan, misalnya:
 - (A) Sertifikat pendirian perusahaan
 - (B) Laporan perusahaan dari pendaftaran perusahaan
 - (C) Akta pendirian dan anggaran dasar perusahaan
 - (ii) Informasi mengenai pemilik sebenarnya, misalnya:
 - (A) Dokumen identifikasi pemilik sebenarnya
 - (B) Detail kepemilikan dan struktur kontrol perusahaan
 - (iii) Keperluan dan sifat rekening yang diinginkan, misalnya:
 - (A) Keperluan rekening
 - (B) Perkiraan kegiatan rekening
 - (C) Sifat dan metode operasi bisnis
 - (iv) Informasi mengenai orang yang bertindak atas nama nasabah, misalnya:
 - (A) Dokumen identifikasi orang yang bertindak atas nama nasabah
 - (B) Dokumen otorisasi

Harap diperhatikan bahwa informasi yang diperlukan untuk pembukaan rekening yang dijelaskan di atas hanya untuk referensi. Sesuai dengan keadaan sesungguhnya (misalnya latar belakang pemohon, layanan bank

yang diminta, dsb.) serta penilaian risikonya, bank dapat mengharuskan pemohon untuk menyerahkan jenis atau informasi dan dokumen lain, misalnya, informasi dan dokumen yang terkait dengan Undang-Undang Kepatuhan Pajak Rekening Asing (Foreign Account Tax Compliance Act - FATCA) dan Pertukaran Otomatis Informasi Rekening Keuangan (Automatic Exchange of Financial Account Information - AEOI), dsb. Nasabah dapat menghubungi bank yang bersangkutan atau mengunjungi situs webnya untuk memeriksa informasi yang diperlukan.

3. Bagaimana jika permohonan ditolak?

- (a) Pada umumnya, bank akan memberi alasan mengapa permohonan pembukaan rekening ditolak. Selanjutnya, bank telah membuat mekanisme peninjauan [*untuk menyematkan tautan*] (klik tautan untuk informasi mengenai informasi kontak bank yang relevan, tersedia dalam bahasa Inggris dan Tionghoa) untuk permohonan yang tidak berhasil. Pemohon yang ditolak dapat bertanya kepada bank yang bersangkutan untuk menguji ulang permohonan pembukaan rekening mereka.
- (b) Pergi ke bank lain untuk membuka rekening. Lihat detail kontak bank [*untuk menyematkan tautan*] (klik tautan untuk informasi mengenai informasi kontak bank yang relevan, tersedia dalam bahasa Inggris dan Tionghoa).
- (c) Hubungi HKMA (Email: accountopening@hkma.gov.hk) untuk mengajukan komentar atau pertanyaan.

4. Memperbarui Informasi Rekening

Menurut standar internasional dalam AML/CFT, selain melaksanakan proses uji kelayakan nasabah saat menangani permohonan pembukaan rekening, bank dipersyaratkan untuk meninjau dan memperbarui informasi mengenai nasabah yang ada secara berkala. Frekuensi dan luasnya peninjauan akan tergantung pada profil risiko nasabah yang bersangkutan. Oleh karena itu, Anda mungkin menerima surat dari bank yang mengharuskan Anda untuk memperbarui informasi nasabah atau aktivitas rekening, meski rekening bank sudah dipelihara selama bertahun-tahun. Namun demikian, bank harus berupaya untuk membantu nasabah dalam proses tersebut. Jika nasabah kesulitan memenuhi permintaan informasi bank, mereka dapat menelepon bank untuk berdiskusi.

Informasi terbaru tidak hanya membantu bank melindungi nasabah dari risiko penipuan dan kejahatan keuangan, namun juga memungkinkan bank untuk memahami kebutuhan nasabah dengan lebih baik serta menyediakan produk dan layanan yang paling sesuai.

5. Bank tidak boleh...

Saat melaksanakan tindakan uji kelayakan nasabah, bank tidak boleh membuat permintaan yang tidak wajar kepada nasabah yang tidak proporsional atau tidak relevan dengan penilaian risiko. Permintaan ini meliputi, misalnya:

- (a) mengharuskan semua direktur dan pemilik sebenarnya perusahaan luar negeri untuk hadir pada saat pembukaan rekening;
- (b) mengamanatkan bahwa semua dokumen perusahaan luar negeri disertifikasi oleh pemberi keterangan di Hong Kong;
- (c) meminta perusahaan yang baru berdiri untuk menyediakan keterangan mengenai rekam jejak, rencana bisnis dan proyeksi pendapatannya dengan tingkat rincian yang sama dengan perusahaan yang sudah lama berdiri;
- (d) mengharap surat keterangan bisnis Hong Kong bagi semua pemohon atau bukti kantor Hong Kong untuk semua perusahaan luar negeri, terlepas dari model atau metode operasi bisnis;
- (e) meminta informasi yang sangat banyak atau sangat detail mengenai sumber kekayaan kadang-kadang mulai dari berpuluh-puluh tahun lalu terlepas dari risiko yang ada karena hubungan atau jenis layanan yang ditawarkan (mis. rekening Dana Tabungan Wajib atau MPF, layanan perbankan dasar dengan saldo kecil) yang sulit atau tidak mungkin diberikan oleh nasabah; dan
- (f) Menolak pembukaan rekening berdasarkan tolok ukur yang tinggi seperti omzet penjualan yang diperkirakan atau yang sebenarnya.

6. Peran HKMA

HKMA telah mengambil sejumlah langkah untuk menangani masalah pembukaan rekening yang ditemui oleh beberapa nasabah perusahaan. Tujuan kami adalah untuk memelihara rezim AML/CFT yang kuat di Hong Kong yang tidak merusak akses ke layanan perbankan dasar oleh bisnis yang sah dan warga negara biasa.

(a) Apakah masalah pembukaan rekening lazim terjadi di Hong Kong?

Berdasarkan komentar dan informasi yang dikumpulkan oleh HKMA, kesulitan yang dihadapi oleh usaha kecil dan menengah (UMKM) luar negeri dan perusahaan yang baru berdiri dalam membuka rekening bank tidak tampak menjadi masalah di seluruh industri. Masalah ini bertalian dengan satu atau dua bank internasional yang biasanya merupakan tempat persinggahan bagi banyak perusahaan yang berusaha membuka rekening bank. Situasi cukup membaik setelah HKMA menerbitkan surat edaran mengenai “Menghilangkan Risiko dan Inklusi Keuangan” bagi semua bank pada September 2016.

(b) Apa yang telah dilakukan HKMA untuk mengatasi masalah pembukaan rekening?

HKMA menekankan pentingnya permasalahan mengenai kesulitan membuka rekening bank, dan telah memulai serangkaian kerja tindak lanjut, termasuk:

- (i) Kami telah melibatkan berbagai pemangku kepentingan termasuk kamar dagang setempat dan luar negeri serta asosiasi UMKM agar mempunyai pemahaman yang mendalam dan lengkap mengenai situasi ini, mengumpulkan detail mengenai insiden spesifik yang terkait dengan kesulitan membuka rekening bank, dan menindaklanjutinya dengan bank sesuai dengan pemahaman itu.
- (ii) HKMA menerbitkan surat edaran mengenai “Menghilangkan Risiko dan Inklusi Keuangan” bagi semua bank pada 8 September 2016, dengan menyatakan kembali bahwa bank harus menggunakan pendekatan “berbasis risiko” dalam menangani permohonan pembukaan rekening dan melaksanakan uji tuntas terus-menerus untuk nasabah yang ada. Bank juga harus memastikan perlakuan yang wajar dan adil pada semua nasabah yang ada dan calon nasabah, termasuk:

- (A) meningkatkan transparansi proses pembukaan rekening dan uji kelayakan nasabah dengan menjelaskan dengan jelas informasi dan dokumentasi yang diperlukan untuk proses uji kelayakan nasabah, yang menjelaskan alasan untuk informasi yang diminta, yang membantu nasabah dalam mengambil langkah atau menyediakan alternatif yang dapat membantu memenuhi proses uji kelayakan nasabah, dan memperkenalkan mekanisme peninjauan untuk permohonan yang tidak berhasil;

- (B) Memelihara komunikasi yang efektif dengan nasabah misalnya dengan menyediakan pembaruan sementara tentang kemajuan permohonannya, umpan balik tepat waktu tentang hasil permohonan, dan apabila permohonan ditolak, alasan penolakan tersebut adalah tepat.
- (iii) Bank harus memberikan pelatihan yang memadai pada staf lini depan untuk memastikan konsistensi implementasi tindakan yang relevan.
- (iv) HKMA selanjutnya menerbitkan “Pertanyaan Umum tentang Uji Kelayakan Nasabah” pada 29 September 2016 dan 25 Mei 2017 untuk mengklarifikasi dengan bank beberapa persyaratan uji kelayakan nasabah yang disalahtafsirkan.
- (v) Kami telah menyiapkan sebuah gugus tugas untuk menangani pendapat dan pertanyaan masyarakat mengenai kesulitan dalam pembukaan rekening dan informasi rekening, serta telah mengembangkan halaman khusus di situs web HKMA untuk komunikasi dengan pemangku kepentingan.
- (vi) HKMA akan menugaskan program belanja misteri untuk memeriksa dan menilai efektivitas tindakan bank guna meningkatkan komunikasi dengan nasabah, dan akan melaksanakan peninjauan di lokasi tematik untuk memantau implementasi pendekatan “berbasis risiko” yang dilakukan bank.

(c) Apa yang dimaksudkan dengan bank menerapkan pendekatan “berbasis risiko” dalam pembukaan rekening?

“Berbasis risiko” berarti bahwa bank harus membedakan tingkat risiko masing-masing nasabah sesuai dengan latar belakang dan kondisinya, serta menerapkan mitigasi risiko dan tindakan uji kelayakan nasabah yang proporsional, daripada hanya menggunakan pendekatan “satu cara cocok untuk semua” pada nasabah dalam proses persetujuan.

Pendapat dan pertanyaan

Apabila Anda mempunyai pendapat atau pertanyaan tentang pembukaan rekening memperbarui informasi rekening, silakan hubungi HKMA.

Email: accountopening@hkma.gov.hk