

Syarat dan Ketentuan Setoran Tunai

1. Setoran tunai dapat dilakukan Nasabah menggunakan mata uang Rupiah atau mata uang lainnya ("**Uang Tunai**") sesuai jenis valuta asing yang diterima oleh PT Bank OCBC NISP Tbk ("**Bank**") melalui cabang Bank yang menyediakan layanan ini dengan menggunakan perangkat elektronik yang dioperasikan oleh petugas Bank.
2. Sebelum Nasabah melaksanakan transaksi setoran tunai, Nasabah wajib membaca, mengerti, memahami, dan menyetujui karakteristik, risiko, dan ketentuan-ketentuan dari transaksi setoran tunai serta seluruh Syarat dan Ketentuan Setoran Tunai ("**Syarat dan Ketentuan**") ini.
3. Bank berhak untuk memeriksa Uang Tunai yang disetor oleh Nasabah, serta berhak menolak Uang Tunai yang diserahkan Nasabah apabila berdasarkan pertimbangan internal Bank hal tersebut tidak memenuhi peraturan instansi yang berwenang, termasuk dan tidak terbatas pada kondisi fisik tidak layak, terindikasi tidak terverifikasi keasliannya, atau pertimbangan lainnya. Lebih lanjut, Nasabah setuju dan menjamin untuk tunduk kepada peraturan instansi yang berwenang termasuk untuk menyerahkan Uang Tunai yang diindikasikan bermasalah tersebut kepada Bank sesuai mekanisme perbankan yang berlaku.
4. Bank bertanggung jawab untuk menjaga kondisi dan keamanan Uang Tunai hingga proses transaksi setoran tunai selesai diproses oleh Bank. Nasabah setuju bahwa Bank tidak bertanggung jawab atas kehilangan dan/atau kerusakan Uang Tunai yang terjadi sebelum Uang Tunai tersebut diserahkan, diperiksa, dan diterima oleh Bank, dengan demikian Nasabah bertanggung jawab penuh terhadap keamanan dan kondisi Uang Tunai tersebut.
5. Nasabah yang melakukan transaksi setoran tunai menggunakan mata uang asing untuk rekening dengan mata uang yang berbeda, memahami dan setuju bahwa Bank akan menukar (mengkonversi) nilai uang yang hendak disetorkan ke dalam mata uang tujuan rekening berdasarkan nilai tukar kurs valuta asing terkait yang berlaku di Bank pada saat instruksi penyetoran Uang Tunai dijalankan Bank, serta setuju untuk membayar biaya-biaya transaksi yang berlaku (apabila ada). Nasabah memahami dan setuju untuk menanggung seluruh risiko fluktuasi atas penukaran (konversi) mata uang asing tersebut.
6. Nasabah setuju untuk tunduk pada ketentuan dan peraturan perundang-undangan yang berlaku, termasuk dan tidak terbatas pada ketentuan terkait Anti Pencucian Uang, Pencegahan Pendanaan Terorisme dan Pencegahan Pendanaan Proliferasi Senjata Pemusnah Massal, ketentuan mengenai transaksi dengan valuta asing. Lebih lanjut, Nasabah setuju bahwa setiap saat Bank dapat meminta kepada Nasabah untuk melengkapi dan menyerahkan setiap dokumen dan informasi yang dibutuhkan/diminta oleh Bank guna kepatuhan dan pemenuhan terhadap peraturan tersebut.
7. Nasabah menyatakan dan menjamin kepada Bank bahwa data dan informasi yang diberikan kepada Bank sehubungan dengan transaksi setoran tunai ini adalah benar, sah, akurat dan terkini.
8. Setelah Bank menginput data dan informasi terkait setor tunai yang akan dilakukan oleh Nasabah berdasarkan instruksi Nasabah pada Bank, Nasabah akan diminta oleh Bank untuk melakukan pengecekan dan memberikan konfirmasi serta persetujuannya atas data dan informasi terkait setor tunai yang telah diinput Bank. Nasabah dapat memilih bentuk persetujuan atas setor tunai yang akan dijalankan Bank dengan menggunakan mekanisme persetujuan berdasarkan pilihan Nasabah, sebagai berikut:
 - a. Jika Nasabah memilih mekanisme persetujuan melalui aplikasi OCBC Mobile, maka Nasabah akan menerima (i) informasi atas setoran tunai yang telah dilengkapi oleh Bank pada perangkat elektronik Bank, serta (ii) Syarat dan Ketentuan pada aplikasi OCBC Mobile Nasabah, apabila Nasabah menyetujui informasi dan data setoran tunai tersebut serta menyetujui Syarat dan Ketentuan ini, Nasabah wajib memberikan tanda centang pada kotak yang disediakan dan memasukkan kode PIN transaksi OCBC Mobile yang dimiliki Nasabah.
 - b. Jika Nasabah memilih mekanisme persetujuan menggunakan One Time Password (OTP), maka Bank akan mengirimkan OTP tersebut melalui SMS ke nomor telepon seluler Nasabah yang tersimpan dan terdaftar pada sistem Bank. Nasabah wajib menginput kode OTP yang telah diterima pada perangkat elektronik Bank untuk memberikan persetujuan terhadap Syarat dan Ketentuan.
 - c. Jika Nasabah memilih mekanisme persetujuan menggunakan tanda tangan, maka petugas Bank akan meminta Nasabah untuk menyetujui Syarat dan Ketentuan dengan membubuhkan tanda tangan Nasabah pada tempat yang disediakan pada perangkat elektronik milik Bank yang digunakan untuk setoran tunai.

Dengan Nasabah memberikan persetujuan pada Bank berdasarkan ketentuan butir 8 Syarat dan Ketentuan ini, Nasabah dianggap telah membaca, mengerti, memahami, dan menyetujui seluruh Syarat dan Ketentuan serta memahami dan setuju bahwa konfirmasi tersebut adalah bukti yang sempurna, sah dan mengikat atas transaksi penarikan tunai meskipun persetujuan-persetujuan tersebut tidak dituangkan dalam dokumen yang dibubuhi dengan tandatangan basah/tanda tangan elektronik tersertifikasi.

9. Dalam melaksanakan transaksi setoran tunai, Nasabah memahami dan setuju bahwa Bank tidak bertanggung jawab atas setiap tuntutan ataupun kerugian yang disebabkan karena peristiwa atau hal-hal yang berada di luar kekuasaan dan kewenangan Bank, termasuk dan tidak terbatas pada perubahan ketentuan/kebijakan pemerintah atau instansi berwenang, kegagalan sistem teknologi atau jaringan komunikasi, dan gangguan

siber yang dalam hal ini Bank telah melakukan langkah-langkah perbaikan yang wajar sesuai kelaziman dalam praktik perbankan. Namun demikian, Bank berkomitmen untuk melaksanakan transaksi sesegera mungkin setelah selesainya hal-hal tersebut terjadi. Untuk menghindari keragu-raguan, Bank tidak bertanggung jawab atas kerugian, biaya dan pengeluaran apapun yang mungkin diderita oleh Nasabah akibat terjadinya hal-hal di luar kekuasaan dan kewenangan Bank tersebut.

10. Bank memiliki hak dan kewenangan untuk mengubah, menambah dan/atau mengurangi Syarat dan Ketentuan ini dengan pemberitahuan melalui media yang dimiliki Bank dari waktu ke waktu dan dianggap baik oleh Bank dengan memperhatikan ketentuan dan peraturan perundangan-undangan hukum yang berlaku.
11. Syarat dan Ketentuan ini merupakan satu kesatuan dan tidak terpisahkan dari Syarat dan Ketentuan Pembukaan Rekening Dan Pengaturan Rekening PT Bank OCBC NISP Tbk.
12. Syarat dan Ketentuan ini tunduk kepada dan ditafsirkan menurut hukum negara Republik Indonesia, serta telah disesuaikan dengan ketentuan peraturan perundang-undangan termasuk ketentuan peraturan Otoritas Jasa Keuangan.
13. Syarat dan Ketentuan ini dibuat dalam dua versi bahasa yaitu Bahasa Indonesia dan Bahasa Inggris, bilamana terdapat perbedaan antara versi Bahasa Inggris dan versi Bahasa Indonesia, maka yang berlaku adalah versi Bahasa Indonesia dari Syarat dan Ketentuan ini.
14. PT Bank OCBC NISP Tbk berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan dan Bank Indonesia, serta merupakan peserta penjaminan Lembaga Penjaminan Simpanan (LPS).

Cash Deposit Terms and Conditions

1. Cash deposits can be made by the Customer using Rupiah or other currencies ("**Cash**") according to the foreign currency accepted by PT Bank OCBC NISP Tbk ("**Bank**") through Bank's branch that provide this service using the electronic device operated by the officer of the Bank.
 2. Before the Customer makes a cash deposit transaction, the Customer is required to read, understand, comprehend, and agree to the characteristics, risks, and terms of the cash deposit transaction as well as all the Cash Deposit Terms and Conditions ("**Terms and Conditions**")
 3. The Bank reserves the right to inspect Cash deposited by Customers and to reject Cash submitted by Customers if, based on the Bank's internal considerations, it does not comply with the regulations of the authorized agency, including but not limited to, physical defects, indications of unverified authenticity, or other considerations. Furthermore, Customer agrees and warrants compliance with the regulations of the authorized agency, including submitting Cash indicating such issues to the Bank in accordance with applicable banking procedures.
 4. The Bank is responsible for maintaining the condition and security of Cash until the cash deposit transaction process has been processed by the Bank. Customer agrees that the Bank is not responsible for any loss and/or damage occurring before the Cash is submitted, inspected, and accepted by the Bank, thus, the Customer is fully responsible for the security and condition of the Cash.
 5. The Customer who makes cash deposits using foreign currency for accounts denominated in a different currency understands and agrees that the Bank will convert the amount to be deposited into the destination currency based on the applicable foreign exchange rate at the Bank at the time the cash deposit is processed by the Bank and agrees to pay any applicable transaction fees (if any). The Customer understands and agrees to bear all risks associated with such fluctuation of foreign currency exchange.
 6. The Customer agrees to comply with applicable laws and regulations, including but not limited to provisions regarding Anti-Money Laundering, Prevention of the Financing of Terrorism, and Prevention of the Financing of the Proliferation of Weapons of Mass Destruction, and provisions regarding foreign currency transactions. Furthermore, the Customer agrees that at any time the Bank may request from the Customer to complete and submit all documents and information required/requested by the Bank to comply with these regulations.
 7. The Customer declares and warrants to the Bank that the data and information provided to the Bank are true, valid, accurate and up-to-date.
 8. After the Bank inputs the data and information related to the cash deposit made by the Customer based on the Customer's instruction to the Bank, the Customer will then be asked by the Bank to check, confirm, and approve the data and information entered by the Bank. The Customer may elect the form of approval for the cash deposit conducted by the Bank using the approval mechanism option chosen by the Customer, as follows:
 - a. If the Customer elect the approval mechanism via the OCBC Mobile app, the Customer will receive (i) information on cash deposit that have been completed by the Bank on the Bank's electronic device, as well as (ii) these Terms and Conditions on the Customer's OCBC Mobile app, if the Customer agrees to the information and data for such cash deposit and agrees to these Terms and Conditions, the Customer is required to tick the box provided and enter the OCBC Mobile transaction PIN code of the Customer.
 - b. If the Customer elect the approval mechanism using One Time Password (OTP), then the Bank will send such OTP through SMS to the Customer's mobile phone number saved and registered in the Bank's system. The Customer is required to input the received OTP code to the Bank's electronic device, to provide approval to the Terms and Conditions.
 - c. If the Customer elect the approval mechanism using signature, the Bank's officer will ask the Customer to agree to the Terms and Conditions by affixing the Customer's signature on the Bank's electronic device used for cash deposit.
- By the Customer providing approval to the Bank based on point 8 of these Terms and Conditions, the Customer is deemed to have read, understood, comprehended, and agreed to all these Terms and Conditions and understands and agrees that such confirmation is a perfect, valid and binding evidence of the cash deposit transaction even when such approval is not stated in a document affixed with a wet signature/certified electronic signature.
9. In conducting cash deposits transaction, the Customer understands and agrees that the Bank is not responsible for any claims or losses caused by events beyond its control and authority, including but not limited to changes in government's or authorized agency's regulations/policies, failures in technology systems or communication networks, and cyber disruptions for which the Bank has undertaken reasonable corrective measures in accordance with customary banking practices. However, the Bank is committed to executing the transaction as soon as possible after the completion of such events. For the avoidance of doubt, the Bank is not responsible for any losses, costs, or expenses the Customer may incur due to events beyond its control and authority.

10. The Bank reserves the right and authority to amend, add, and/or remove these Terms and Conditions by providing notice through any media owned by the Bank from time to time and deemed appropriate by the Bank, in accordance with applicable laws and regulations.
11. These Terms and Conditions constitute an integral part and are inseparable part of the Terms and Conditions of Account Opening and Arrangement of PT Bank OCBC NISP Tbk.
12. These Terms and Conditions are subject to and interpreted in accordance with the laws of the Republic of Indonesia, and are issued in compliance with applicable laws and regulations, including those of the Financial Services Authority (OJK).
13. These Terms and Conditions are made in two language versions, namely Indonesian and English. In the event of any inconsistency between the Indonesian and English versions, the Indonesian version of these Terms and Conditions shall prevail.
14. PT Bank OCBC NISP Tbk is licensed and supervised by the Financial Services Authority (OJK) and Bank Indonesia (BI) and is a participant in the Deposit Insurance Corporation (LPS) guarantee program.