

## BTPN News/Warta BTPN

PT Bank BTPN, Tbk

May 2020 / Mei 2020

### Enhanced AML/CFT control measures on USD account activity by SMBC NY - Caution

#### Langkah-langkah Pengendalian APU/PPT Yang Lebih Intensif terhadap Kegiatan Rekening dalam Mata Uang Dolar Amerika Serikat oleh SMBC Kantor Cabang New York - Perhatian

Dear valued Customer,

Nasabah yang Terhormat,

<p>Sumitomo Mitsui Banking Corporation's New York branch ("SMBC NY") processes U.S. dollar denominated transactions for customers of SMBC's domestic and overseas offices and subsidiaries including BTPN through a correspondent account.</p>	<p>Sumitomo Mitsui Banking Corporation Cabang New York ("SMBC NY") memproses transaksi dalam mata uang dolar AS untuk para Nasabah semua kantor dan anak perusahaan SMBC di Jepang dan di luar Jepang, termasuk BTPN melalui akun koresponden.</p>
<p>As a United States based branch of a foreign banking organization, SMBC NY is subject to a wide range of laws, rules and regulations. Most notably, SMBC NY is subject to the Financial Recordkeeping and Reporting of Currency and Foreign Transactions Act of 1970 (31 U.S.C. 5311 et seq.) commonly referred to as the Bank Secrecy Act (the "BSA").</p>	<p>Sebagai cabang dari organisasi perbankan asing yang berbasis di Amerika Serikat, SMBC NY tunduk pada berbagai hukum, peraturan, dan regulasi. Paling menonjol, SMBC NY tunduk pada Financial Recordkeeping and Reporting of Currency and Foreign Transactions Act of 1970 (31 U.S.C. 5311 et seq.) yaitu Undang-Undang tentang Pencatatan Keuangan dan Pelaporan Mata Uang dan Beragam Transaksi Asing, tahun 1970 (31 A.S.C. 5311 et seq.) yang secara umum biasa disebut sebagai Undang-Undang Kerahasiaan Bank ("BSA").</p>

<p>Some activities and transactions that are presented to a financial institution can raise the level of concern regarding the possibility of potential money laundering and/or other illicit activity. When such transactions pass through an institution's accounts, the institution is required to review the transactions to consider the possibility of illicit activities.</p>	<p>Beberapa kegiatan dan transaksi yang dipresentasikan kepada lembaga keuangan dapat meningkatkan tingkat kekhawatiran mengenai kemungkinan potensi pencucian uang dan / atau kegiatan melawan hukum lainnya. Ketika transaksi semacam itu melewati rekening suatu lembaga, maka lembaga tersebut diharuskan untuk meninjau beberapa transaksi dimaksud untuk mempertimbangkan kemungkinan kegiatan terlarang.</p>
<p>While these activities that are subject to such reviews, they are not necessarily evidence of illegal activity. These expanded reviews of potentially suspicious activities are meant to ensure BTPN's soundness and to prevent those determined to evade established rules of law from utilizing SMBC NY to achieve their illicit goals.</p>	<p>Sementara beragam kegiatan ini yang merupakan subyek peninjauan dimaksud, beragam kegiatan dimaksud tidak harus menjadi bukti kegiatan yang melawan hukum. Semua tinjauan yang diperluas terhadap kegiatan yang berpotensi mencurigakan ini dimaksudkan untuk memastikan kesehatan BTPN dan untuk mencegah mereka yang bertekad untuk menghindari aturan hukum yang ada dengan memanfaatkan SMBC NY untuk mencapai berbagai tujuan terlarang mereka.</p>
<p>The Uniting and Strengthening America by Providing Appropriate Tools Required to Intercept and Obstruct Terrorism Act (more commonly known as the USA PATRIOT Act) was swiftly enacted by the U.S. Congress in October 2001, primarily in response to the September 11, 2001 terrorist attacks on the United States. The USA PATRIOT Act established a host of new measures to prevent detect and prosecute those involved in money laundering and terrorist financing.</p> <p>Most recently, there is a growing push by U.S. Regulators to strengthen the anti-money laundering framework in every financial institution.</p>	<p>USA PATRIOT Act yaitu Undang-Undang yang Menyatakan dan Memperkuat Amerika dengan Menyediakan Perangkat yang Tepat yang Diperlukan untuk Mencegah dan Menghambat Tindakan Terorisme (lebih dikenal sebagai Undang-Undang PATRIOT AS) dengan cepat diberlakukan oleh Kongres AS pada bulan Oktober 2001, terutama sebagai tanggapan terhadap serangan teroris 11 September 2001 terhadap Amerika Serikat. Undang-undang PATRIOT AS membentuk sejumlah besar langkah-langkah baru untuk mencegah mendeteksi dan menuntut mereka yang terlibat dalam pencucian uang dan pendanaan teroris.</p> <p>Baru-baru ini, ada dorongan yang terus bertumbuh dari regulator AS untuk memperkuat kerangka kerja anti-pencucian uang di setiap lembaga keuangan.</p>

<p>Finally, failure to comply with the (i) BSA (ii) laws and regulations pertaining to U.S. economic and trade sanctions against targeted persons and foreign countries (iii) guidance from SMBC's federal and state regulators and (iv) various anti-money laundering laws can result in the imposition of substantial civil and criminal penalties on SMBC as well as its individual employees.</p> <p>Failure to comply with those laws and regulation can result in legal risk, including regulatory sanctions and fines, asset seizures and freezes, and remediation expenses. Failure to comply with applicable laws and regulations can also severely damage BTPN's reputation not to mention expose customers to civil or criminal investigations and asset seizures.</p>	<p>Akhirnya, kegagalan untuk mematuhi (i) BSA (ii) undang-undang dan peraturan yang berkaitan dengan sanksi ekonomi dan perdagangan AS terhadap orang-orang dan negara-negara asing yang ditargetkan (iii) bimbingan dari regulator federal dan negara bagian yang mengawasi SMBC dan (iv) berbagai undang-undang anti-pencucian uang dapat mengakibatkan pengenaan hukuman perdata dan pidana yang substansial terhadap SMBC serta semua karyawannya secara perorangan.</p> <p>Kegagalan untuk mematuhi semua undang-undang dan peraturan tersebut dapat mengakibatkan risiko hukum, termasuk beragam sanksi dan denda, penyitaan dan pembekuan aset, serta biaya remediasi. Kegagalan untuk mematuhi undang-undang dan peraturan yang berlaku juga dapat sangat merusak reputasi BTPN dan selain hal-hal yang telah disebutkan, kegagalan tersebut juga mengekspos para Nasabah terhadap investigasi perdata atau kriminal serta penyitaan aktiva (aset).</p>
<p>Thus, we are seeking your cooperation in providing additional transaction details, which will serve to better explain a transaction's purpose and identify the ultimate originator or beneficiary of the U.S. dollar denominated funds. If you are unable to provide these details or in cases such as lack of rationality compared to the U.S. standard even when some information is provided (*), we may be forced to return your payment (i.e., not process). Furthermore, in the event you fail to respond to BTPN's inquiries and/or your responses are inadequate and lack the information needed for SMBC NY to determine the purpose of your transactions, BTPN will not process any of your future transactions.</p> <p>(*). Including when there is no clear violation of laws and regulations, or any illicit activities</p> <p>Please kindly note that BTPN may not be liable for any loss or damage derived from such delay or</p>	<p>Karenanya, kami meminta kerja sama Anda dalam memberikan rincian transaksi tambahan, yang akan berfungsi untuk lebih menjelaskan tujuan transaksi dan mengidentifikasi pemilik dana utama (inisiator pengiriman dana) atau pihak kepada siapa dana berdenominasi dolar AS dikreditkan atau dibayarkan. Apabila Anda tidak dapat memberikan rincian dimaksud atau dalam kasus seperti kurangnya rasionalitas dibandingkan dengan standar A.S. bahkan ketika beberapa informasi diberikan (*), kami mungkin terpaksa mengembalikan pembayaran Anda (yaitu tidak memprosesnya). Lebih jauh, jika Anda gagal menjawab berbagai pertanyaan BTPN dan / atau semua tanggapan Anda tidak memadai dan kekurangan informasi yang diperlukan bagi SMBC NY untuk menentukan tujuan transaksi Anda, maka BTPN tidak akan memproses setiap transaksi Anda di masa yang akan datang.</p> <p>(*). Termasuk ketika tidak terdapat pelanggaran yang jelas terhadap undang-undang dan peraturan, atau kegiatan terlarang apapun.</p> <p>Harap perhatikan bahwa BTPN mungkin tidak bertanggung jawab atas kehilangan atau kerugian</p>



A MEMBER OF  
SMBC Group

<p>suspension based upon our necessary verification.</p> <p>-End-</p>	<p>yang diakibatkan oleh penundaan atau penangguhan tersebut berdasarkan verifikasi kami yang penting atau perlu dilakukan.</p> <p>-Akhir-</p>
---	--