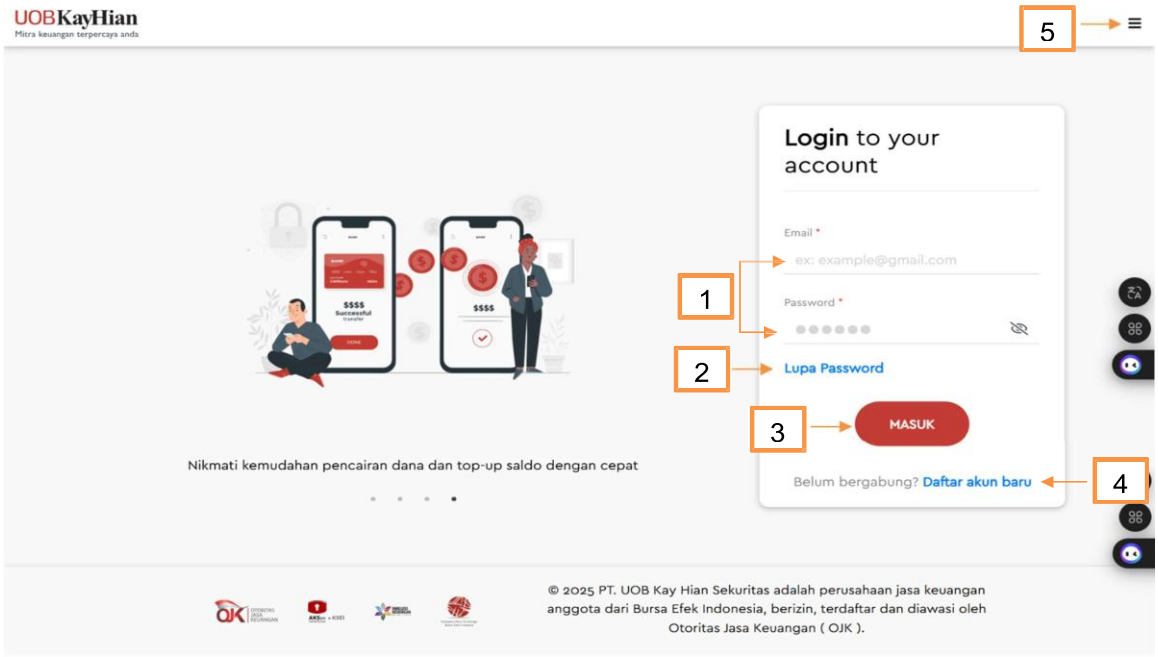
USER GUIDE

ONLINE WEB ACCOUNT OPENING GUIDE
UOB KAY HIAN SEKURITAS

UOBKayHian

- **Halaman Login – Opening Account UOB Kay Hian Sekuritas**

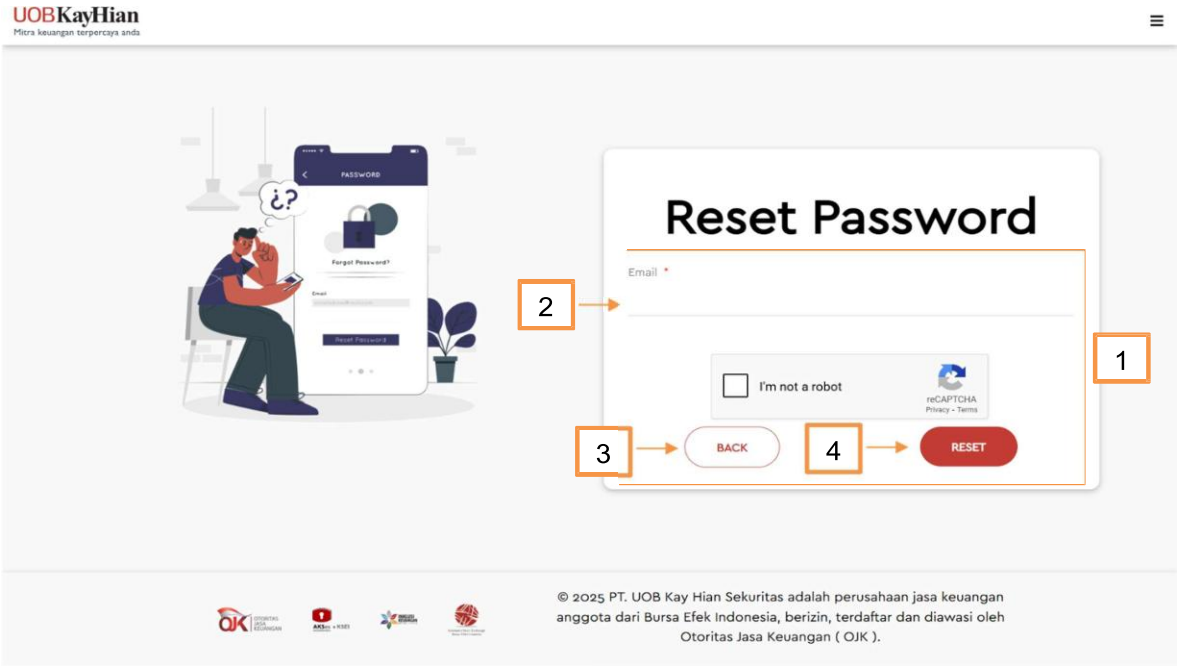


Halaman login *Open Account* UOB Kay Hian Sekuritas hanya dapat diakses melalui tautan resmi: https://www.utrade.co.id/ooa/#/

Fitur dan elemen pada halaman login:

- **Form Login**
  - Terdapat kolom **Email** dan **Password** untuk validasi akun nasabah sebelum masuk ke halaman utama *Open Account*.
- **Lupa Password**
  - Fitur yang digunakan nasabah apabila lupa kata sandi, untuk melakukan permintaan pemulihan dan pembuatan kata sandi baru.
- **Tombol "Masuk"**
  - Berfungsi untuk memvalidasi akun nasabah dan menentukan apakah akses ke halaman utama *Open Account* diizinkan atau tidak.
- **Daftar Akun Baru**
  - Menu pendaftaran bagi calon nasabah yang belum memiliki akun.
- **Pengaturan Bahasa**
  - Fitur untuk mengganti bahasa tampilan dengan cepat antara Bahasa Indonesia dan Bahasa Inggris.

- **Halaman Lupa & Reset Password - Opening Account UOB Kay Hian Sekuritas**

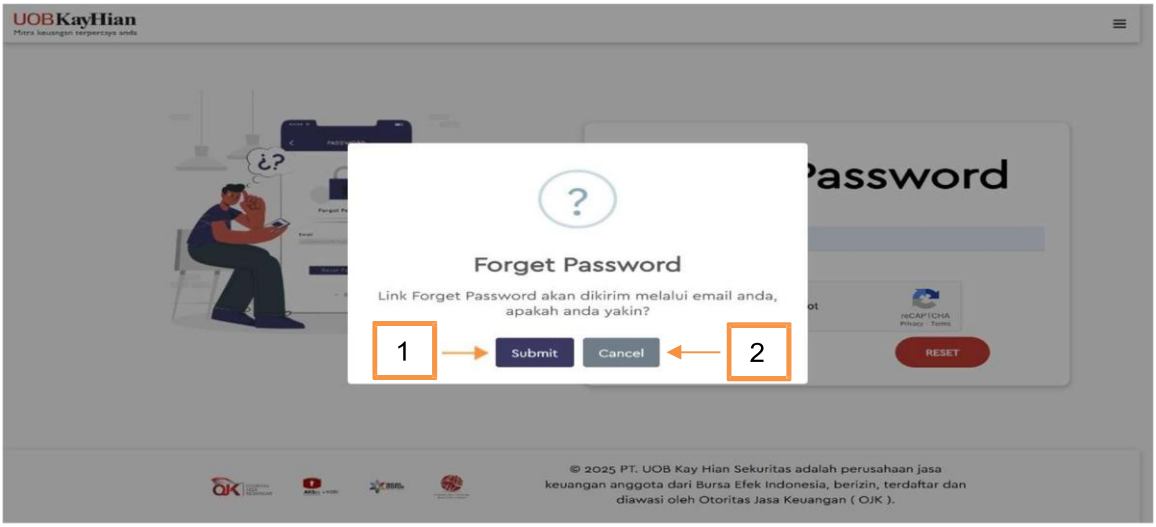


Halaman ini digunakan oleh nasabah yang lupa kata sandi akun (*password*) untuk melakukan proses pemulihan akses.

- **Halaman Permintaan Lupa Password**

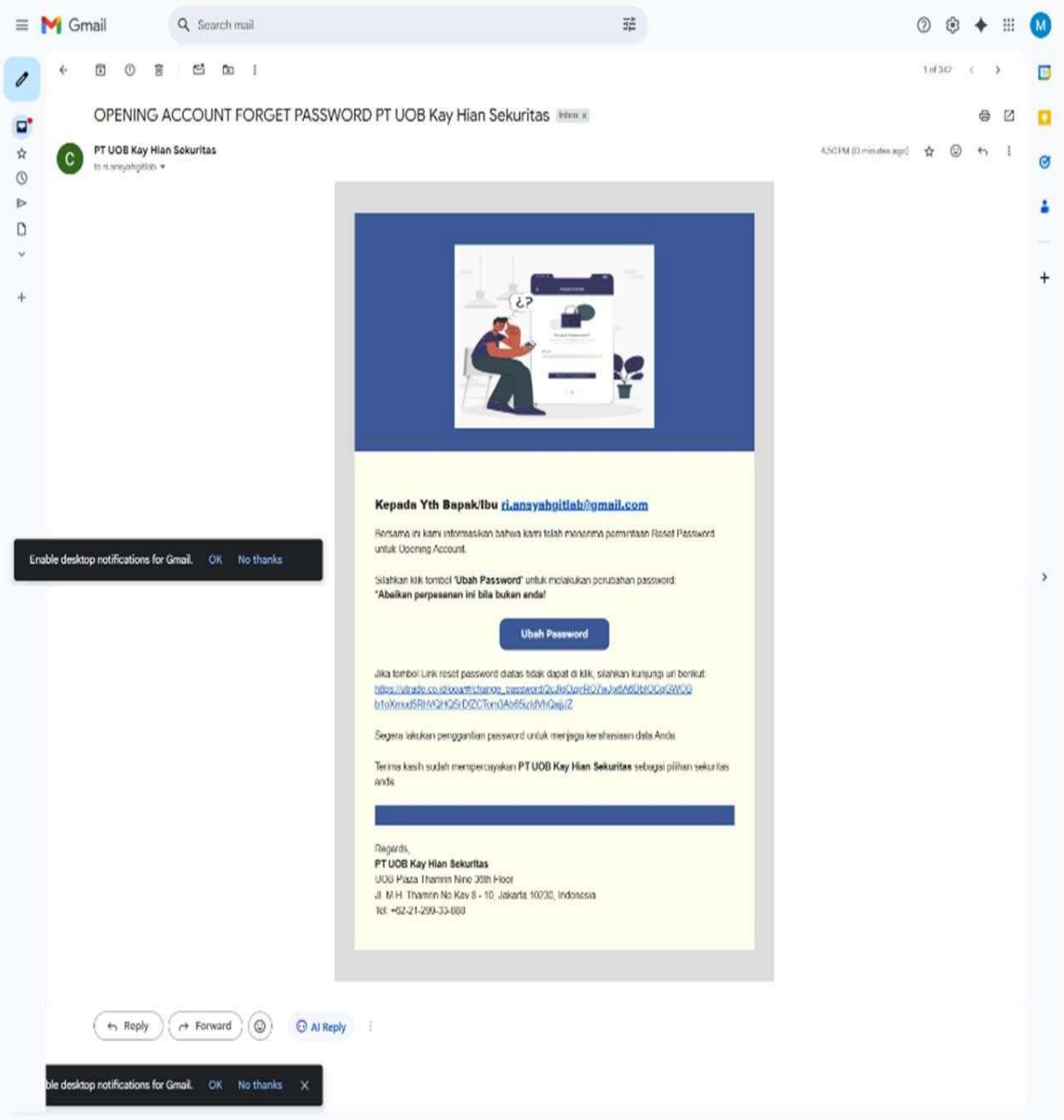
1. **Form Permintaan Lupa Password**
   Digunakan untuk mengajukan proses pemulihan kata sandi akun.
2. **Field "Email"**
   Diisi dengan alamat email yang telah terdaftar pada sistem saat registrasi akun.
3. **Tombol "Back"**
   Berfungsi untuk kembali ke halaman Login akun.
4. **Tombol "Reset"** Berfungsi untuk mengajukan permintaan pemulihan kata sandi.

➢ **Konfirmasi Email Terdaftar**



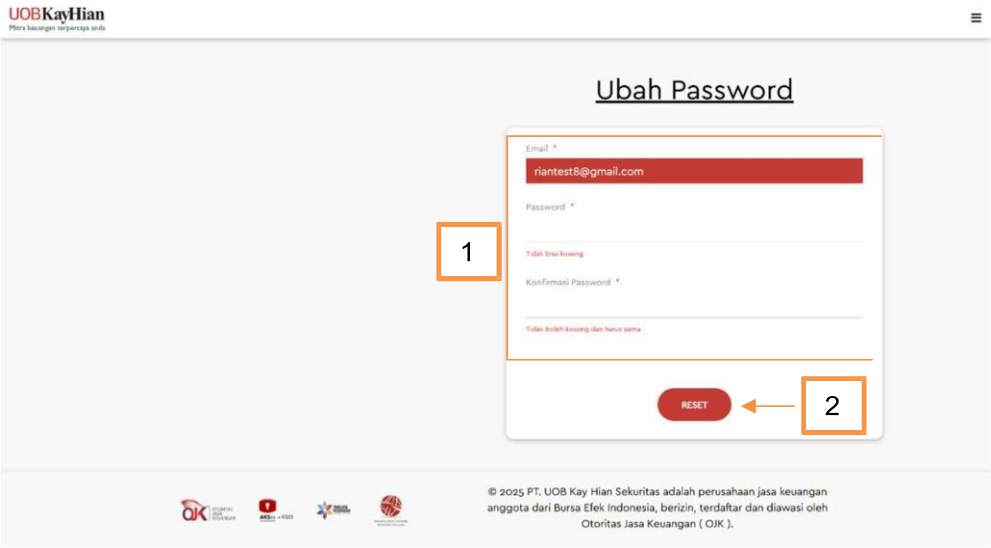
Sebelum melanjutkan proses, sistem akan meminta konfirmasi kepada nasabah apakah alamat email yang dimasukkan sudah benar. Hal ini penting karena tautan (*link*) untuk reset kata sandi akan dikirimkan melalui email tersebut.

- **Tombol "Submit"**
  Mengirimkan verifikasi ke alamat email nasabah.
- **Tombol "Cancel"**
  Membatalkan proses permintaan lupa kata sandi.



- **Email Pemulihan Password**

  Setelah permintaan disetujui, nasabah akan menerima email berisi tautan untuk memulai proses penggantian kata sandi. Nasabah perlu menekan tombol **"Ubah Password"** pada email untuk melanjutkan proses.



➢ **Halaman Ubah Password**

Halaman ini digunakan nasabah untuk membuat kata sandi baru sebagai pengganti kata sandi lama yang lupa.

- **Form "Ubah Password"**Nasabah mengisi kata sandi baru pada kolom **Password** dan mengonfirmasi pada kolom **Konfirmasi Password**.
- **Tombol Reset"**

  Berfungsi untuk mengirimkan permintaan penerbitan kata sandi baru.

  Sistem akan memvalidasi dan menetapkan kata sandi baru jika data yang diinput benar.

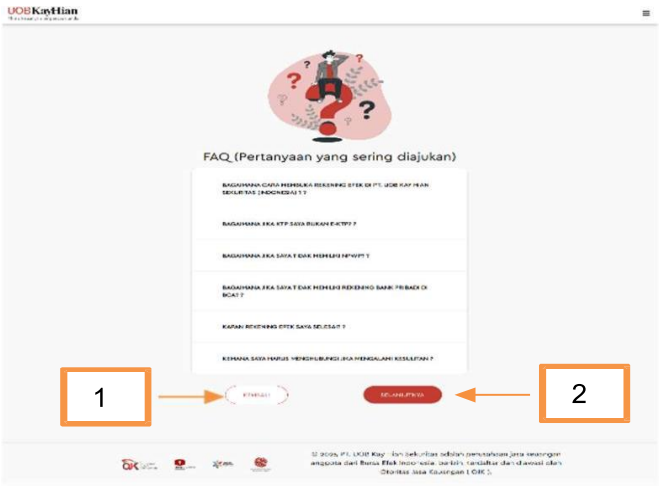
- **Halaman Informasi sebelum registrasi**

Halaman ini memberikan informasi awal kepada calon nasabah mengenai persiapan data yang diperlukan untuk proses registrasi akun. Data yang harus disiapkan antara lain identitas diri (e-KTP), alamat email aktif, nomor ponsel, dan informasi rekening bank pribadi.

Fitur pada halaman ini:

1. **Tombol "Halaman Login"** – Navigasi untuk kembali ke halaman Login akun.
2. **Tombol "Selanjutnya"** – Navigasi untuk melanjutkan ke halaman P*ertanyaan*.

➢ Halaman FAQ (Frequently Asked Questions)



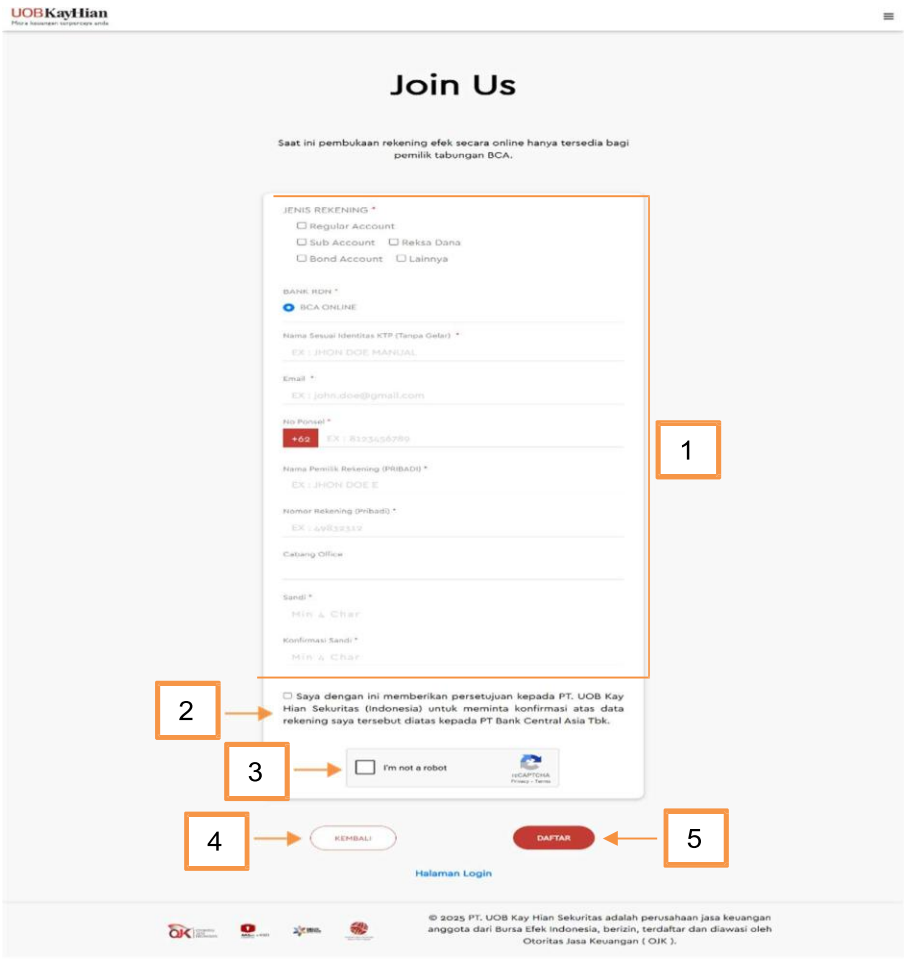
Halaman ini menampilkan pertanyaan dan jawaban yang sering diajukan terkait proses registrasi akun.

Fitur pada halaman ini:

1. **Tombol "Kembali"** – Navigasi untuk kembali ke halaman Login akun.
2. **Tombol "Selanjutnya"** – Navigasi untuk melanjutkan ke halaman Form Pendaftaran.

➢ Halaman Pendaftaran Akun Baru

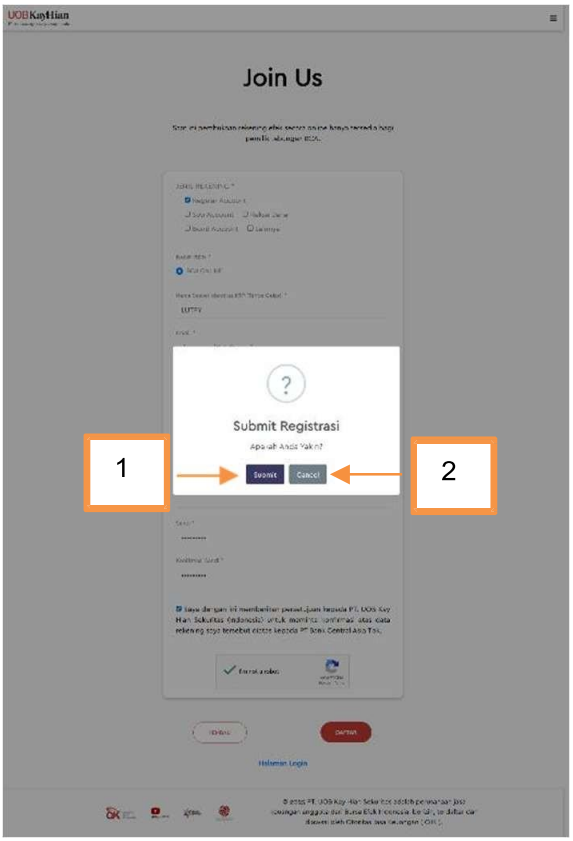
Halaman ini digunakan bagi calon nasabah yang belum memiliki akun untuk mengisi data pendaftaran.



1. **Form yang harus diisi:**
   - Nama sesuai Kartu Identitas (e-KTP)
   - Email aktif
   - Nomor ponsel
   - Nomor rekening BCA (pribadi) – default BCA adalah 10 digit angka
   - Branch Office - Sales/Referral *(opsional)*
   - Sandi dan konfirmasi sandi

2. **Checkbox Pernyataan & Persetujuan** – Menyatakan bahwa nasabah telah membaca dan menyetujui syarat dan ketentuan.
3. **Validasi reCAPTCHA** – Untuk memastikan pengisian dilakukan oleh manusia, bukan sistem otomatis.
4. **Tombol "Kembali**" – Navigasi untuk kembali ke halaman Login.
5. **Tombol "Daftar"** – Mengirimkan permohonan pembuatan akun baru.

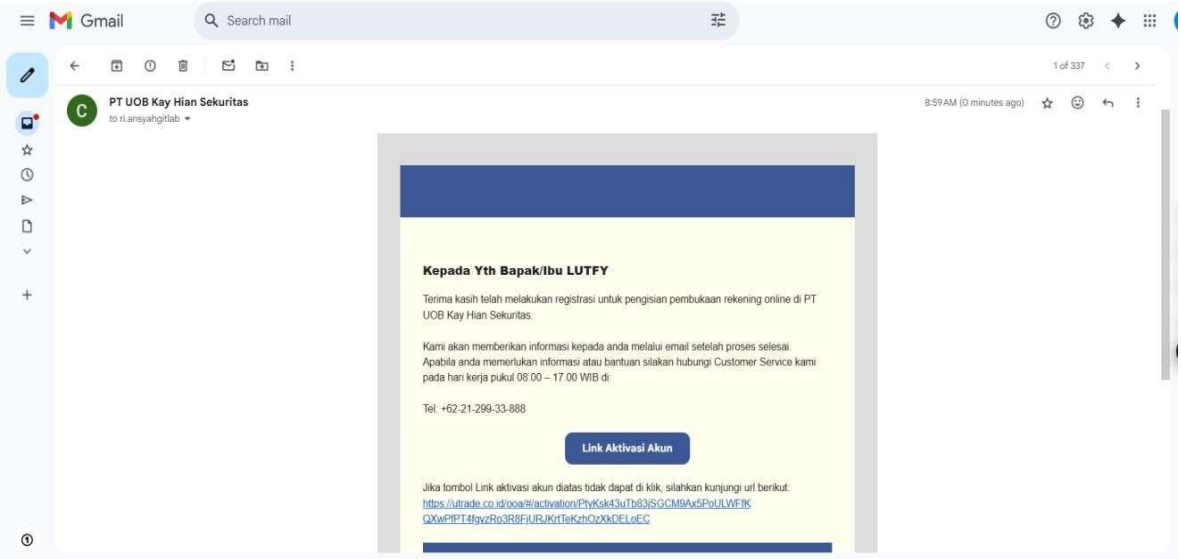
➢ **Halaman Konfirmasi data diri**



Sebelum melanjutkan, sistem akan menampilkan ringkasan data yang telah diisi untuk dikonfirmasi oleh calon nasabah.

Fitur pada halaman ini:

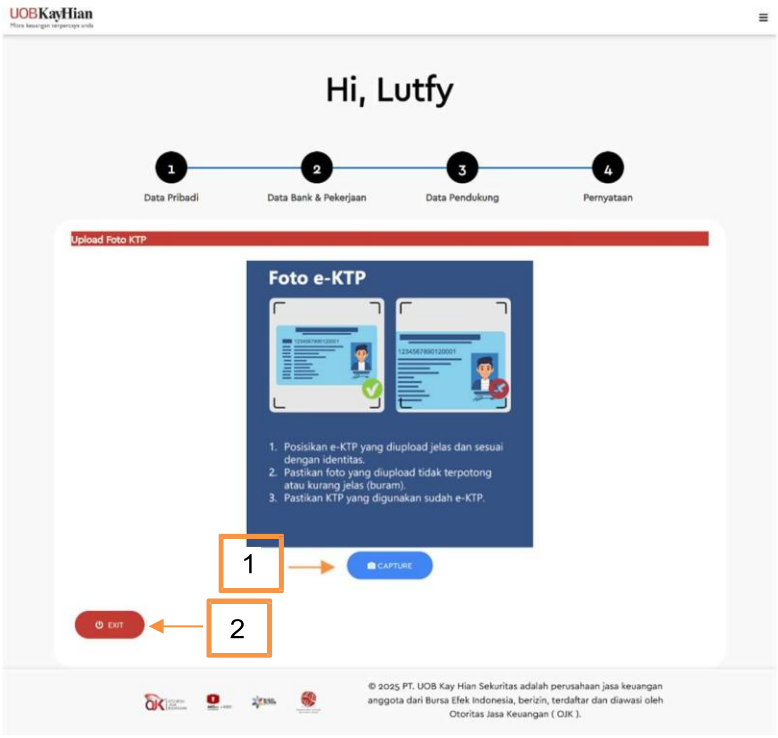
1. **Tombol "Submit"** – Mengirimkan verifikasi ke alamat email nasabah.
2. **Tombol "Cancel"** – Membatalkan proses registrasi.



Langkah selanjutnya:

- Setelah menerima email verifikasi, nasabah menekan tautan **"Aktivasi Akun"** untuk melanjutkan ke tahap pengisian data diri.

➢ Halaman OCR (e-KTP Capture)



Pada tahap ini, nasabah yang telah mendaftar diminta untuk login kembali dan melengkapi data diri dengan mengunggah foto e-KTP.

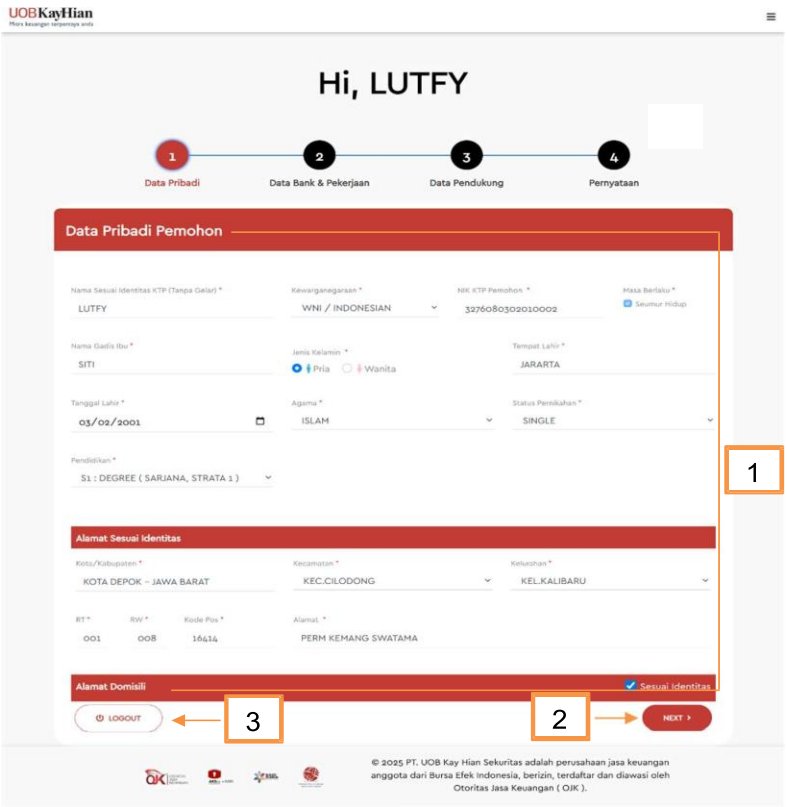
Fitur pada halaman ini:

1. **Tombol "Capture"** – Mengunggah hasil foto e-KTP sesuai panduan yang tersedia di halaman.
2. **Tombol "Exit"** – Kembali ke halaman utama (*Login*).

Setelah e-KTP berhasil diunggah, nasabah dapat:

1. **Edit** – Mengatur foto dengan fitur *Crop*, *Rotasi*, dan *Restore*.
2. **Remove** – Menghapus file yang telah diunggah.
3. **Use This Image** – Melanjutkan ke tahap berikutnya.

➢ **Halaman Data Pribadi Nasabah**

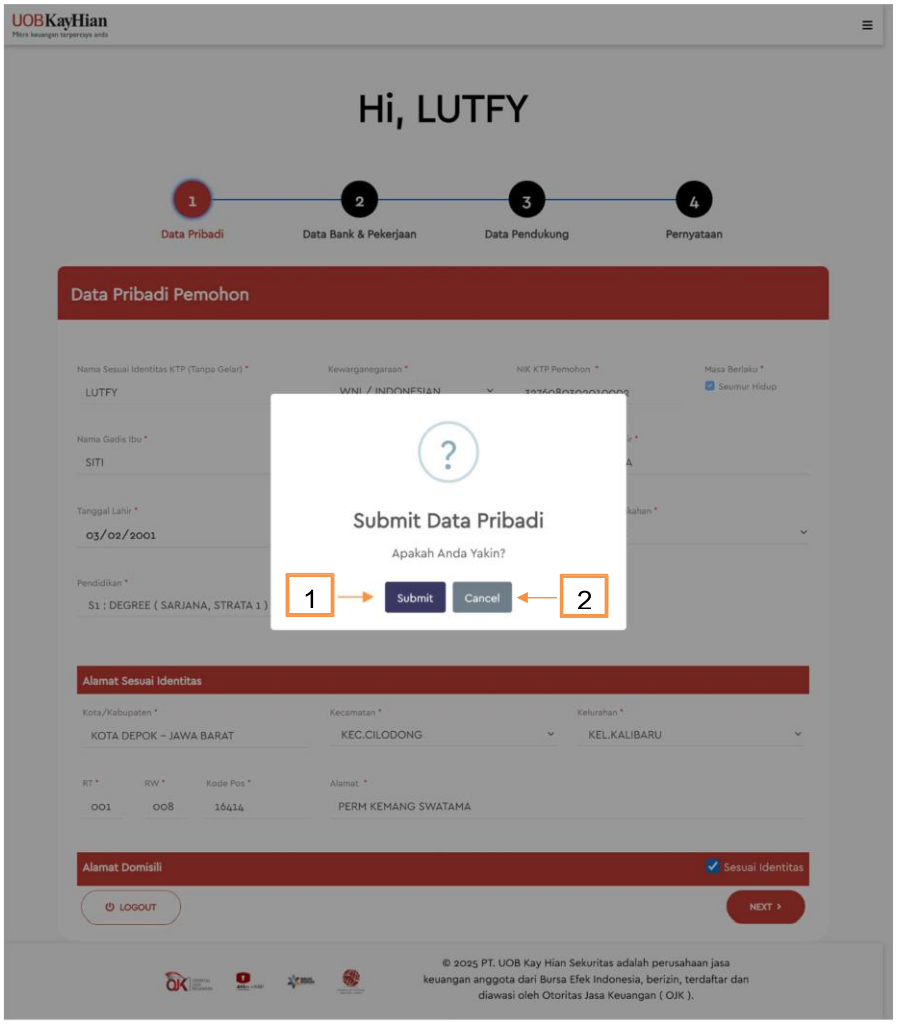


Sistem akan menampilkan hasil pembacaan data dari OCR untuk diperiksa oleh nasabah. Jika terdapat kesalahan, nasabah dapat memperbaikinya langsung di form.

1. **Form Data Pribadi mencakup:**
   - Nama Pasangan/Orang Tua, Hubungan, Nama Gadis Ibu
   - Kewarganegaraan, Nomor Identitas, Jenis Kelamin
   - Tempat & Tanggal Lahir, Agama, Status Pernikahan, Pendidikan
   - Alamat sesuai identitas (termasuk Kota/Kabupaten, Kecamatan, Kelurahan, RT/RW, Kode Pos)
   - Alamat Domisili (sesuai tempat tinggal saat ini)

Fitur navigasi:

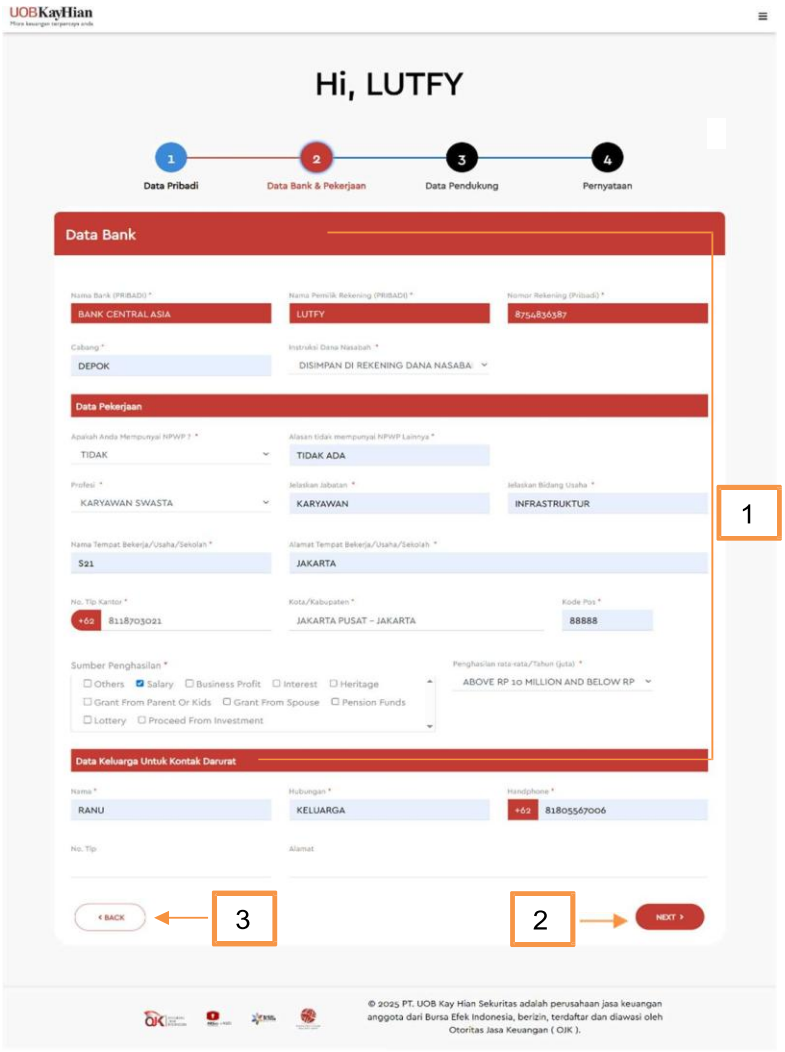
2. **Tombol "Next"** – Lanjut ke pengisian Data Bank & Pekerjaan.
3. **Tombol "Logout"** – Keluar dari halaman pendaftaran dan kembali ke Login.



Konfirmasi Data:

1. **Submit** – Menyatakan data sudah benar dan melanjutkan proses.
2. **Cancel** – Membatalkan proses.

➢ Halaman Data Bank & Pekerjaan

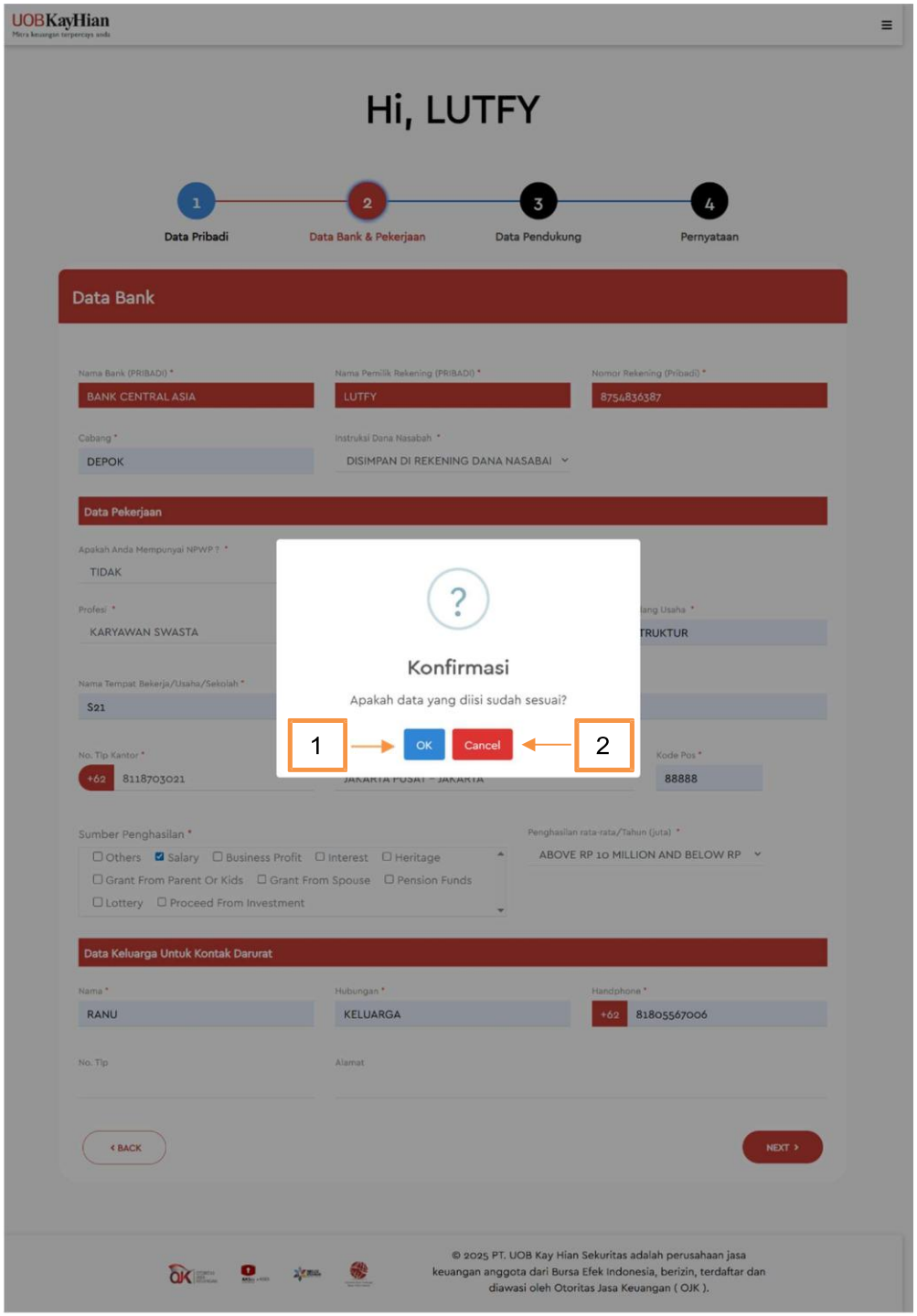


Nasabah diminta mengisi informasi keuangan dan pekerjaan.

1. **Form Data Bank & Pekerjaan mencakup:**
   - NPWP
   - Profesi, Jabatan, Bidang Usaha
   - Nama & Alamat Tempat Kerja/Sekolah
   - Sumber Penghasilan (jika dari orang tua/pasangan, wajib isi data pekerjaan pasangan/orang tua/wali)

Fitur navigasi :

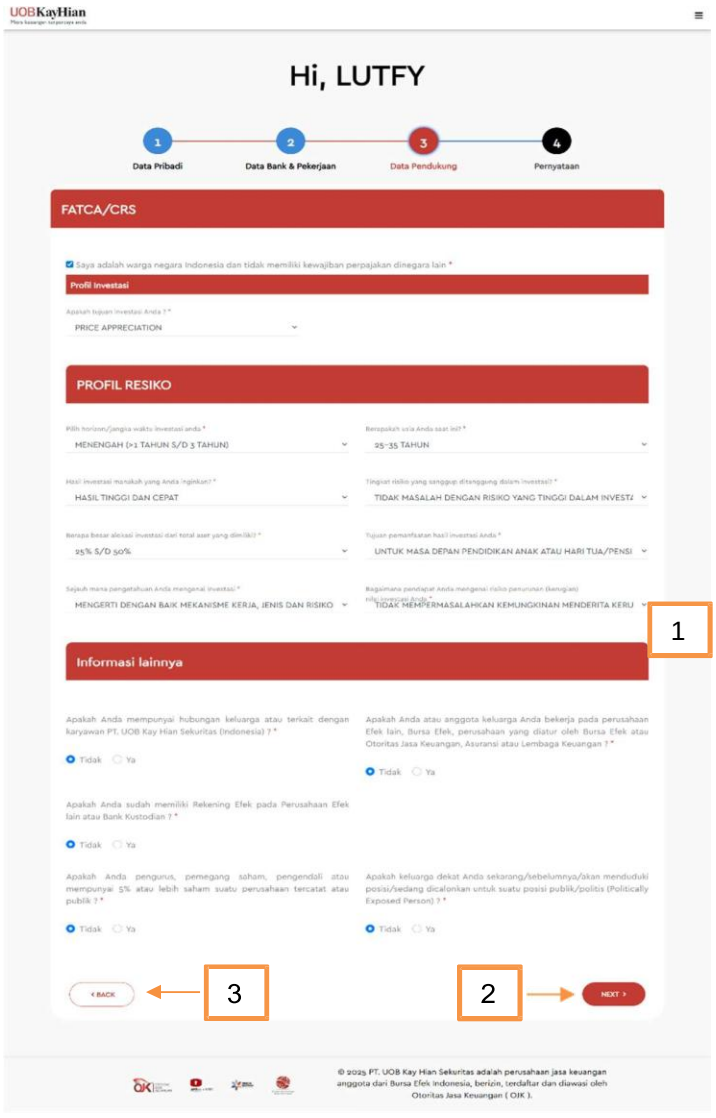
2. **Tombol "Next"** – Lanjut ke pengisian Data Pendukung.
3. **Tombol "Back"** – Kembali ke halaman sebelumnya.



Konfirmasi Data:

1. **Ok** – Menyatakan data sudah benar.
2. **Cancel** – Membatalkan proses.

➢ Halaman Data Pendukung (FATCA/CRS)



Pada tahap ini, nasabah diminta mengisi informasi tambahan:

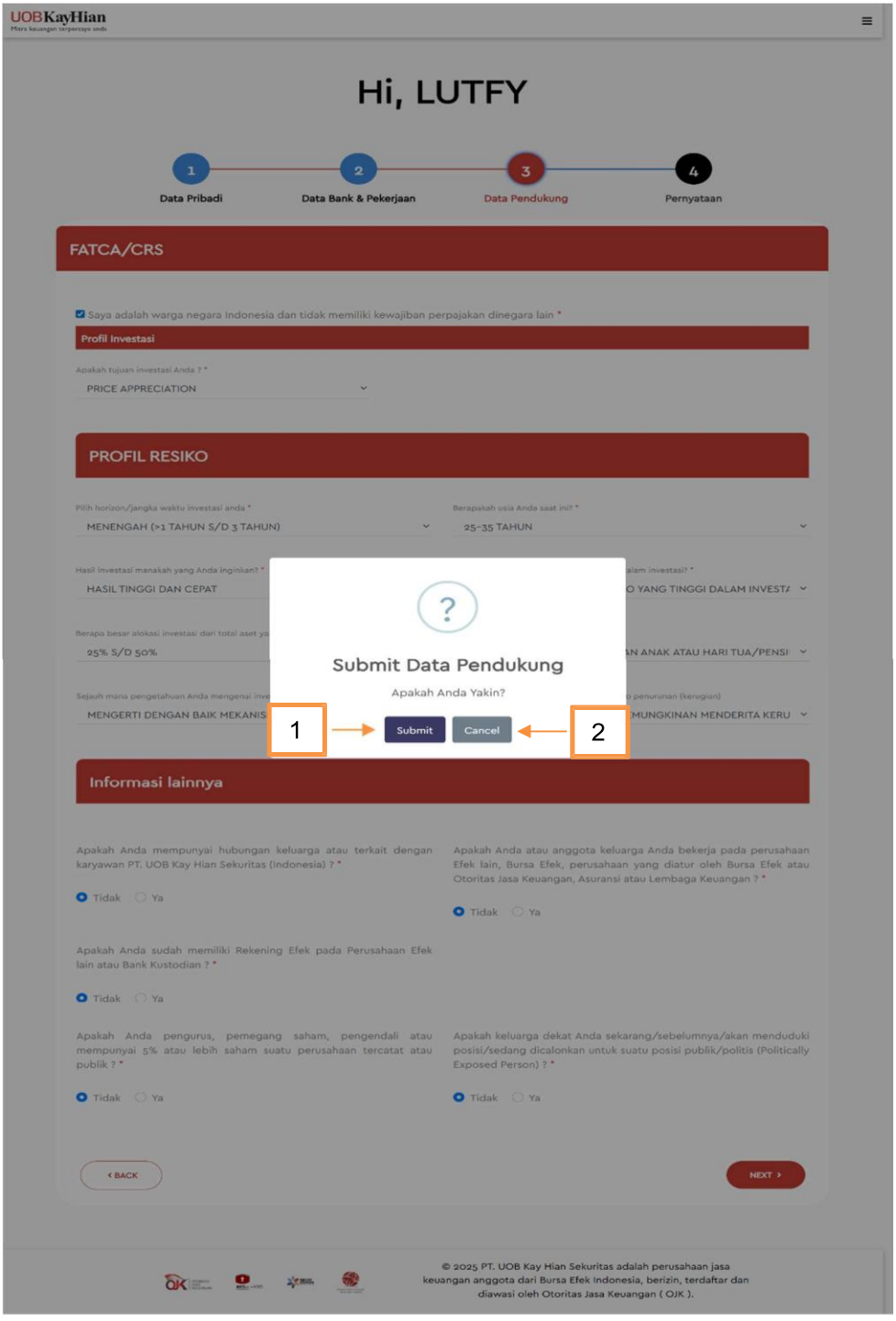
Data yang diminta:

- Profil Risiko investasi dan toleransi risiko
- Status jabatan politik (Politically Exposed Person)
- Riwayat kerja di bidang finansial
- Hubungan keluarga dengan pejabat publik

Fitur navigasi:

1. Tombol “Next” – Lanjut ke Halaman Pernyataan.

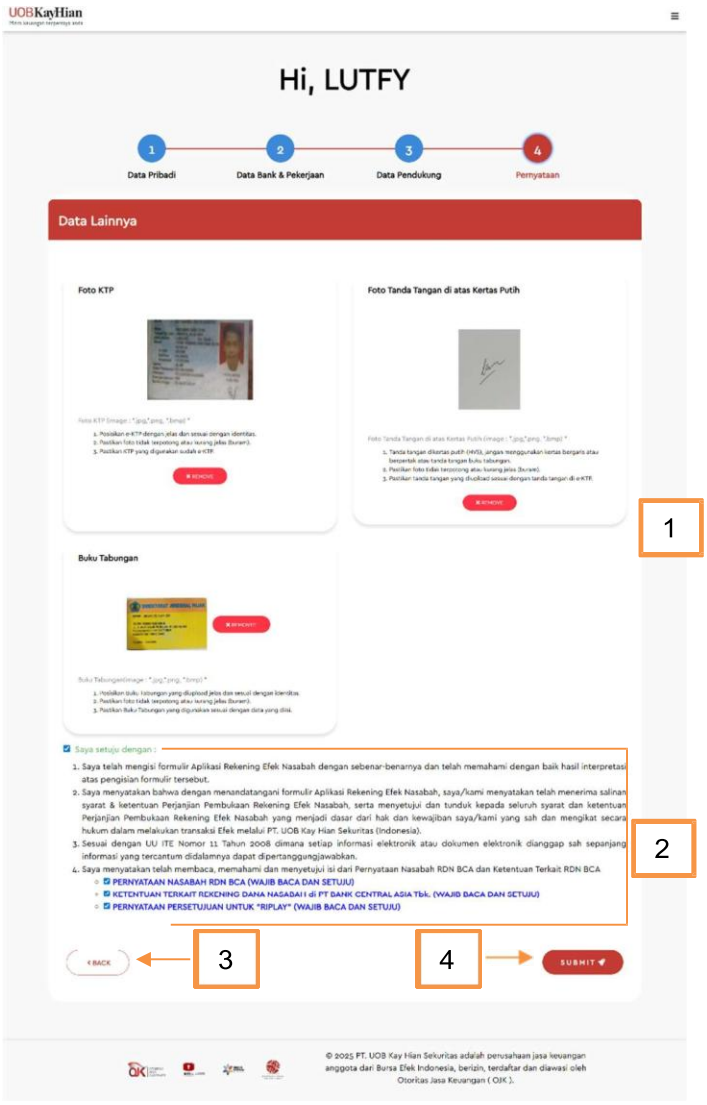
2. Tombol “Back” – Kembali ke halaman sebelumnya.



Konfirmasi Data:

1. **Submit** – Menyatakan data sudah benar.
2. **Cancel** – Membatalkan proses

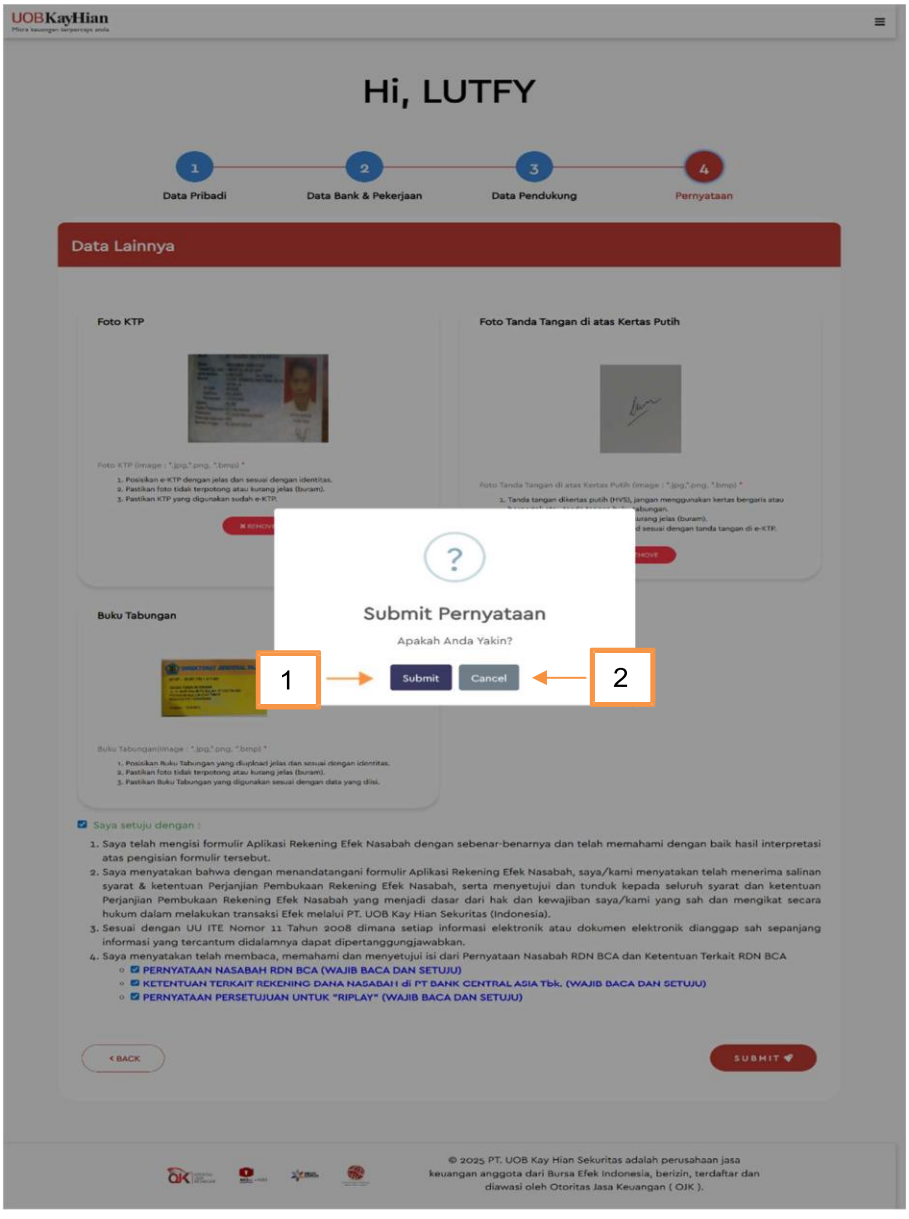
➢ Halaman Pernyataan & Persetujuan



Nasabah diminta membaca dan menyetujui syarat dan ketentuan pembukaan akun.

Fitur pada halaman ini:

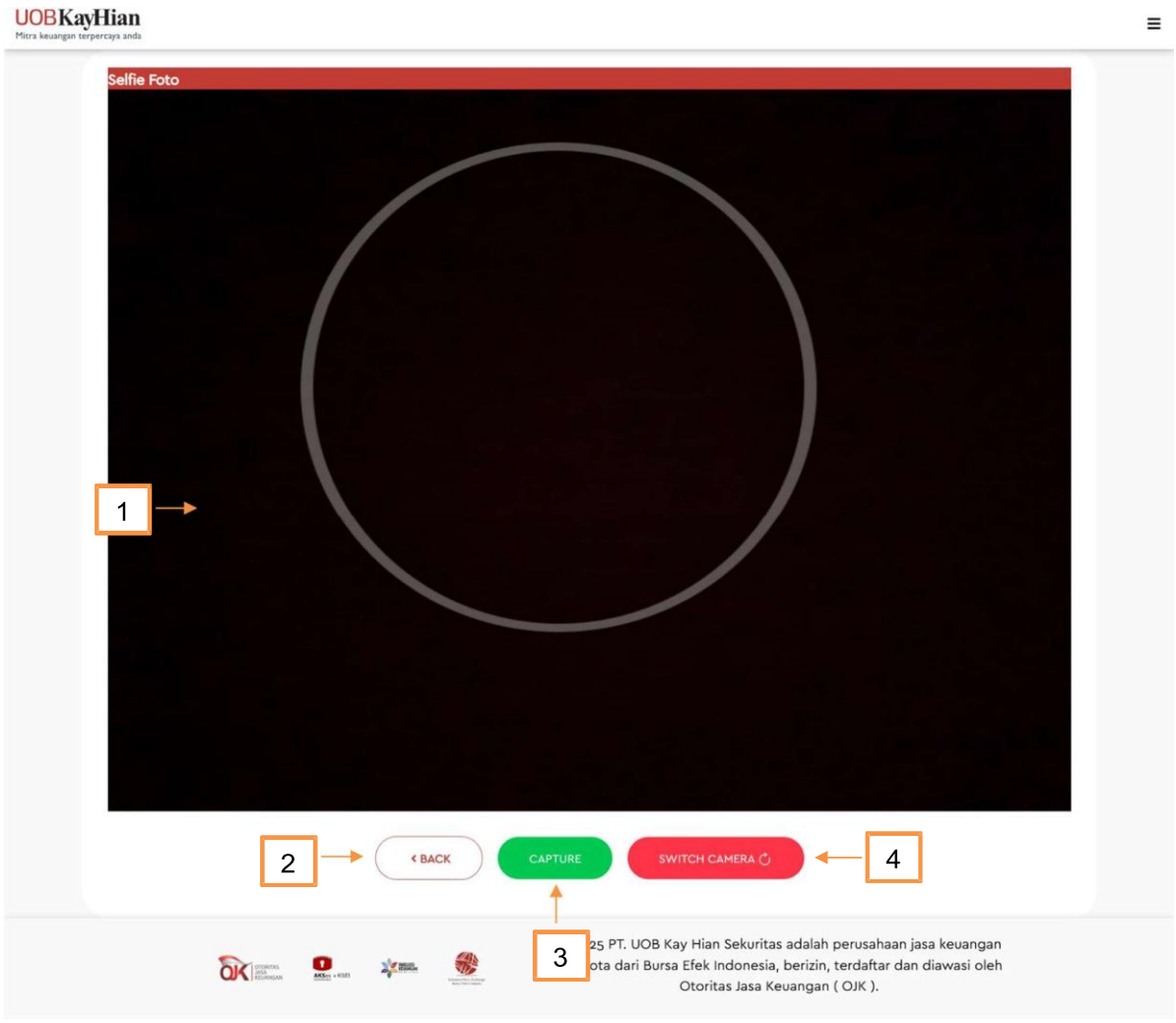
1. **Browse/Capture** – Mengunggah foto tanda tangan dan buku tabungan.
2. **Lembar Pernyataan & Persetujuan** – Wajib dibaca dan disetujui.
3. **Back** – Kembali ke halaman sebelumnya.
4. **Submit** – Mengirimkan seluruh data pendaftaran ke Customer Service untuk verifikasi.



Konfirmasi Pernyataan:

1. **Submit** – Menyatakan data sudah benar.
2. **Cancel** – Membatalkan proses.

➢ **Halaman Verifikasi Biometrik (VIDA)**

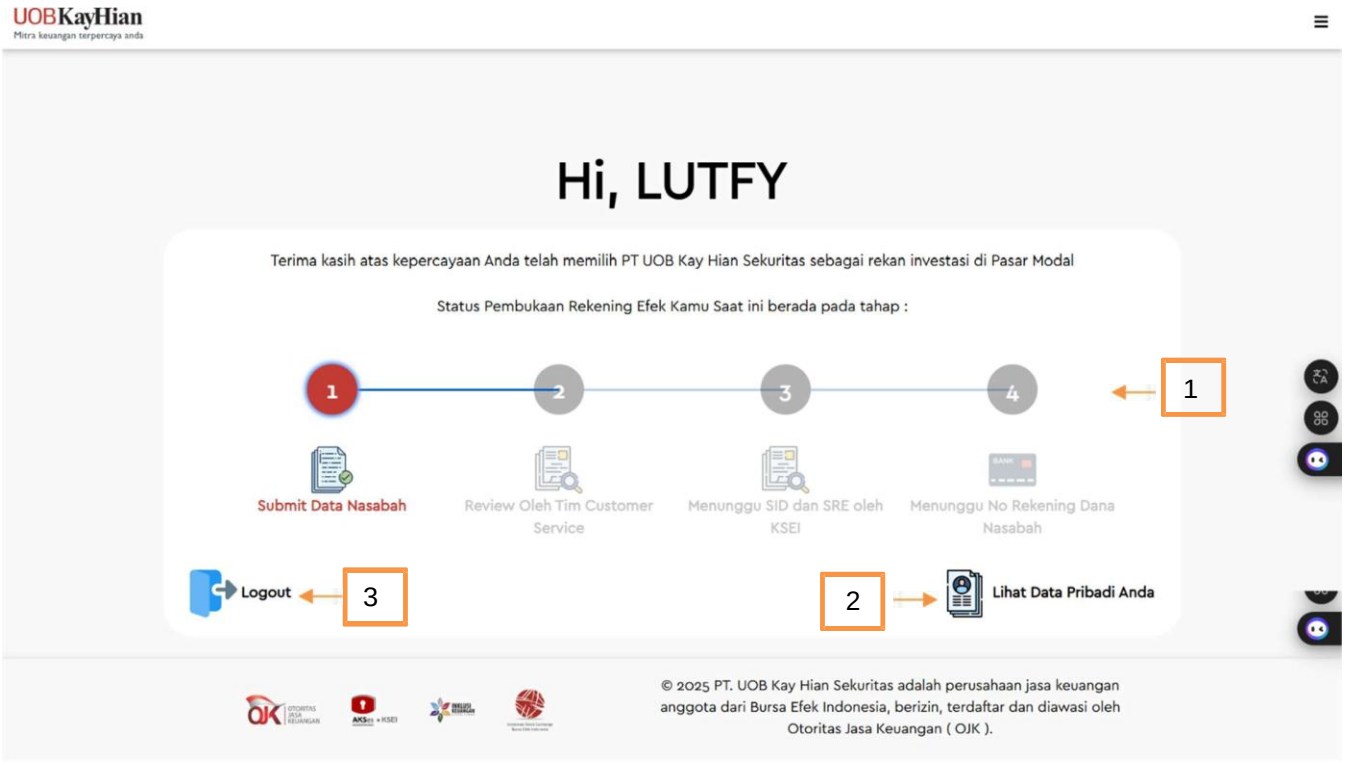


Untuk keamanan data pribadi, nasabah diminta melakukan verifikasi biometrik.

Fitur pada halaman ini:

1. **Selfie** – Ambil foto dengan pencahayaan cukup.
2. **Back** – Membatalkan proses.
3. **Capture** – Mengambil foto selfie.
4. **Switch Camera** – Mengubah kamera depan/belakang.

➢ **Halaman Dashboard**



Setelah seluruh proses selesai, nasabah akan diarahkan kembali ke halaman Login. Dengan login, nasabah dapat mengakses **Dashboard** untuk memantau status permohonan.

Fitur pada dashboard:

1. **Status Permohonan** – Melihat tahap proses pembukaan akun.
2. **Lihat Data Pribadi Anda** – Menampilkan profil nasabah.
3. **Logout** – Keluar dari sistem