

হিসাব খোলার ফরম

•

[illegible]

:

[illegible]

:

[illegible]

:

[illegible]

•

| | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|



Necessary required document for resident customer/নিবাসী গ্রাহকের জন্য প্রয়োজনীয় দলিলাদিঃ

- ☐ Two recent passport size photograph duly attested by the introducer./পরিচয় প্রদানকারী কর্তৃক সত্যায়িত প্রত্যেক আবেদনকারীর সদ্যতোলা ০২টি পাসপোর্ট সাইজের ছবি।
- ☐ Copy of Passport/NID/Birth Registration Certificate + Other Photo Id/বৈধ পাসপোর্ট/জাতীয় পরিচয়পত্র/জন্মনিবন্ধন সার্টিফিকেট + ছবি সম্বলিত পরিচয়পত্রের অনুলিপি।
- ☐ Copy of up to date Trade License/হালনাগাদ ট্রেড লাইসেন্স এর অনুলিপি।
- ☐ Copy of up to date E-TIN Certificate/ হালনাগাদ ইটিআইএন এর অনুলিপি।
- ☐ Copy of recent utility bill copy (Gas, Electricity, WASA, Telephone) as a proof of address/ঠিকানার স্বপক্ষে সাম্প্রতিক ইউটিলিটি বিল (গ্যাস, বিদ্যুৎ, ওয়াসা, টেলিফোন) এর অনুলিপি।
- ☐ A Pardanashin woman, if educated has to be introduced by the client known to the bank and if illiterate, has to submit face exposed photograph and keep her face open at the time of each transaction/আবেদনকারী পর্দানশীন মহিলা হলে ব্যাংকের নিকট পরিচিত এমন গ্রাহক কর্তৃক পরিচিতি প্রদান করতে হবে। নিরক্ষর মহিলা আবেদনকারীর ক্ষেত্রে চেহারা উন্মুক্ত ছবি প্রদান করতে হবে এবং প্রত্যেক লেনদেনের সময় চেহারা উন্মুক্ত রাখতে হবে।

Additional required document of Non-Resident Customer/অনিবাসী গ্রাহকের জন্য অতিরিক্ত দলিলাদিঃ

- ☐ Copy of passport valid Visa/Work Permit to be enclosed(in case foreign passport, the page sealed with “No visa is required for Bangladesh” is necessary/বিদেশী নাগরিকের ক্ষেত্রে পাসপোর্ট, বৈধ ভিসা ও ওয়ার্ক পারমিটের অনুলিপি (বিদেশী পাসপোর্ট এর ক্ষেত্রে “বাংলাদেশের জন্য ভিসা প্রয়োজ্য নয়” পৃষ্ঠাটি সংযুক্ত করতে হবে।
- ☐ Proof of employment/income (employment certificate/Pay Slip/employment contact mentioning annual income/Bank Statement mentioning monthly salary or latest tax return/চাকরির প্রমাণপত্র, উপার্জন সনদপত্র, পে-স্লিপ, নিয়োগপত্র যাতে বাৎসরিক বা মাসিক আয় বর্ণিত থাকে বা সর্বশেষ আয়কর রিটার্ন ফরমের অনুলিপি।

Additional Documents required to open Non-Resident Investors Account (NITA)/নিটা একাউন্ট খোলার অতিরিক্ত প্রয়োজনীয় কাগজপত্রঃ

- ☐ Duly completed account opening form BO account forms, BO account nominee form, Trade account opening forms, Power of Attorney & Tripartite Agreement/হিসাব চালু করার আবেদন ফরম, বিও হিসাব ফরম, বিও হিসাব নমিনী ফরম, ট্রেড হিসাব চালুকরণ ফরম, আমমোজারনামা ও ত্রিপক্ষীয় চুক্তিনামা।

SBS-2 & SBS-3 REPORTING FORM

(To be filled in English by the bank officials)

A. Depositor's Information (আমানতকারীর তথ্য)

(For SBS-2 Reporting)

Account No./ হিসাব নম্বর :

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

For Institution / প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে

- | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|-----------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 1. Name of the Institution/ প্রতিষ্ঠানের নাম (In Block Letter) : | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2. Type of Institution / প্রতিষ্ঠানের ধরণ : | Sector Code: | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3. Type of Account / হিসাবের ধরণ : | Type of Deposit code: | | | | | | | | | | | | | | | |

B. Borrower's Information (ঋণ গ্রহণকারীর তথ্য)

(For SBS-3 Reporting)

Account No./ হিসাব নম্বর :

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

For Institution / প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে

- | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 1. Name of the Borrowing Institution / ঋণ গ্রহণকারী প্রতিষ্ঠানের নাম : (In Block Letter) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2. Type of Institution/ প্রতিষ্ঠানের ধরণ : | Sector Code: | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3. Purpose of loans / advances/ ঋণ গ্রহণের উদ্দেশ্য : | Economic Purpose code: | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4. Security/ জামানত : | Security Code: | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5. Category of loans / ঋণের ধরণ : | Product Code: | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6. SME / এসএমই কি না: হ্যাঁ/ না : | SME Code: | | | | | | | | | | | | | | | |

Prepared by

Verified by

Approved by

Account Opening Application Form

হিসাব খোলার আবেদন ফর্ম

Institutional Account / অ-ব্যক্তিক হিসাব

 Date / তারিখ :

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| d | d | m | m | y | y | y | y |
|---|---|---|---|---|---|---|---|

 Account No. / হিসাব নম্বর :

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

Head of Branch/শাখা প্রধান

 Customer ID/ গ্রাহক আইডি :

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

NRB Bank Limited/এনআরবি ব্যাংক লিমিটেড

(For Bank's use only / ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

.....Branch / শাখা

Dear Sir/Madam, প্রিয় মহোদয়/মহোদয়া,

 I/We hereby apply to open a account with your branch. My/Our detail information is furnished below./
 আমি/আমরা আপনাকে শাখায় একটি (Product Name / হিসাবের নাম) হিসাব খোলার আবেদন করছি। আমার/আমাদের বিস্তারিত তথ্য নিম্নে প্রদান করছি :-

 Name of the Account:
 (Block Letter)

হিসাবের নাম (বাংলায়):

 Type of Institution (✓):
 (প্রতিষ্ঠানের ধরণ) [টিক দিন]

- | | | | |
|---|--|---|--|
| <input type="checkbox"/> Proprietorship (একক মালিকানা) | <input type="checkbox"/> Partnership (অংশীদারী) | <input type="checkbox"/> Joint Venture (যৌথ উদ্যোগ) | <input type="checkbox"/> Government (সরকারী) |
| <input type="checkbox"/> Private Ltd. Company (প্রাইভেট লিমিটেড কোম্পানী) | <input type="checkbox"/> Public Ltd. Company (পাবলিক লিমিটেড কোম্পানী) | <input type="checkbox"/> Club/Society (ক্লাব/সোসাইটি) | |
| <input type="checkbox"/> Semi Government (আধা সরকারী/স্বায়ত্তশাসিত) | <input type="checkbox"/> Educational Institution (শিক্ষা প্রতিষ্ঠান) | <input type="checkbox"/> NGO/NPO (এনজিও/এনপিও) | |
| <input type="checkbox"/> Religious Institution (ধর্মীয় প্রতিষ্ঠান) | <input type="checkbox"/> Trust (ট্রাস্ট) | <input type="checkbox"/> Others / (অন্যান্য) | |

 Type of Account (✓):
 (হিসাবের প্রকৃতি) [টিক দিন]

- | | | | |
|--|--|---|--|
| <input type="checkbox"/> Savings (সঞ্চয়ী) | <input type="checkbox"/> Current (চলতি) | <input type="checkbox"/> SND (এস এন ডি) | <input type="checkbox"/> FC (এফসি) |
| <input type="checkbox"/> RFCD / (আরএফসিডি) | <input type="checkbox"/> NFCD / (এনএফসিডি) | <input type="checkbox"/> NITA / (নিটা) | <input type="checkbox"/> Others / (অন্যান্য) |

 Currency (✓):
 (মুদ্রা) [টিক দিন]

- | | | | | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> BDT (টাকা) | <input type="checkbox"/> USD (ডলার) | <input type="checkbox"/> EURO (ইউরো) | <input type="checkbox"/> GBP (পাউন্ড) | <input type="checkbox"/> Others / (অন্যান্য) |
|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--|

Purpose of Account Opening:

হিসাব খোলার উদ্দেশ্য:

 Institution Address:
 প্রতিষ্ঠানের ঠিকানা:

 (ক) Registration Address /
 নিবন্ধনকৃত ঠিকানা:

 (খ) Business /Office Address /
 ব্যবসাস্থল/অফিসের ঠিকানা:

 (গ) Industry Address /
 কারখানা/শিল্প প্রতিষ্ঠানের:

 Trade License No.:
 ট্রেড লাইসেন্স নম্বর:

Issued by/ইস্যুকারী কর্তৃপক্ষ:

 BIN/VAT Reg. No. (If any):
 বিন/ভ্যাট রেজিঃ নম্বর (যদি থাকে)

 Registration No.:
 নিবন্ধন নম্বর

 Registered by & Country:
 নিবন্ধন কর্তৃপক্ষ ও দেশ
 Both Local & Foreign (দেশী/বিদেশী উভয় ধরণের জন্য)

E-TIN No./ই-টিন নম্বর:

 Business Related Information:
 ব্যবসা সংক্রান্ত তথ্য

- | | | | |
|--|---|---|--|
| (ক) Type of Business/ব্যবসার ধরণ: | <input type="checkbox"/> Trading (ট্রেডিং) | <input type="checkbox"/> Service (সেবা) | <input type="checkbox"/> Production (উৎপাদন) |
| (খ) Type of Goods or Service/পণ্য বা সেবার ধরণ:..... | | | |
| (গ) Manpower (Permanent & Contractual)/ব্যবসায় নিয়োজিত মোট জনবল (স্থায়ী এবং অস্থায়ী):..... | | | |
| (ঘ) Yearly Turnover/বার্ষিক টার্নওভার:..... | (ঙ) Net worth of the institution/প্রতিষ্ঠানের নিট সম্পদ:..... | | |
| (চ) Others (if necessary)/অন্যান্য তথ্য (প্রয়োজ্য ক্ষেত্রে):..... | | | |

☐ Yes (हाँ)

2



Not Just Another Bank

Customer Information Form (CIF)

ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী

Photo of Applicant

গ্রাহকের ছবি

(Attested by the

introducer/

পরিচয়দানকারী

কর্তৃক সত্যায়িত)

Date / তারিখ :

Account No./ হিসাব নম্বর :

Customer ID/ গ্রাহক আইডি :

Name of the Account/
হিসাবের নাম

Name of the Customer / Beneficial Owner/ Account Operator/গ্রাহক /বেনিফিসিয়াল ওনার / হিসাব পরিচালনাকারীর নাম

বাংলা

English

Relationship with the Account /হিসাবের সাথে সম্পর্ক (Please ✓ where applicable) / প্রযোজ্য ক্ষেত্রে ✓ দিন)

| | | | |
|---|--|--|---|
| <input type="checkbox"/> 1 st applicant/১ম আবেদনকারী | <input type="checkbox"/> 2 nd applicant/২য় আবেদনকারী | <input type="checkbox"/> 3 rd applicant/৩য় আবেদনকারী | <input type="checkbox"/> Director/পরিচালক |
| <input type="checkbox"/> Partner/অংশীদার | <input type="checkbox"/> Chairman/চেয়ারম্যান | <input type="checkbox"/> Managing Director/ব্যবস্থাপনা পরিচালক | <input type="checkbox"/> Proprietor/একক স্বত্বাধিকারী |
| <input type="checkbox"/> Minor Account holder/হিসাবধারী নাবালক | <input type="checkbox"/> Guardian/অভিভাবক | <input type="checkbox"/> Attorney Holder/এটর্নি হোল্ডার | <input type="checkbox"/> Signatory/হিসাব পরিচালনাকারী |
| <input type="checkbox"/> Trustee/ট্রাস্টি | <input type="checkbox"/> Beneficial Owner/প্রকৃত সুবিধাজোগী | <input type="checkbox"/> Mandate holder/ম্যান্ডেটধারী | <input type="checkbox"/> Other/অন্যান্য |

Father's Name /
পিতার নাম

বাংলা

English

Mother's Name /
মাতার নাম

বাংলা

English

Marital Status /
বৈবাহিক অবস্থা

☐

Married/ বিবাহিত

☐

Unmarried/ অবিবাহিত

☐

Other/ অন্যান্য

Spouse Name /
স্বামী/স্ত্রীর নাম

বাংলা

English

Nationality/জাতীয়তা

Sex /লিঙ্গ

☐ Male/পুরুষ

☐ Female/মহিলা

☐ Third Gender/তৃতীয় লিঙ্গ

Date of Birth/জন্ম তারিখ

Place of Birth (Including Country)/জন্মস্থান (দেশসহ)

Resident Status/
নিবাসের ধরণ

☐

Resident/নিবাসী

☐

Non-Resident/অনিবাসী

(Where applicable, information has to be collected complying with the instructions in the Guidelines for Foreign Exchange Transactions)/(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে বৈদেশিক বিনিময় লেনদেনের গাইডলাইনের নির্দেশনা অনুযায়ী তথ্য সংগ্রহ করতে হবে)

Occupation (In Detail)/
পেশা (বিস্তারিত)

☐

Service/চাকুরী

☐

Business/ব্যবসা

☐

Other/ অন্যান্য

Name of the Organization/
প্রতিষ্ঠানের নাম

Designation/পদের নাম

Address/ঠিকানা

Number of Years in Present Employment / Business

বর্তমান চাকুরী/ব্যবসা- এর সময়কাল

Monthly Income/মাসিক আয়

Identification Documents / পরিচিতি পত্র/দলিলাদি

National ID Number/
জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর

Birth Reg. Certificate No /
জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর

Passport No./
পাসপোর্ট নং

Expiry Date/মেয়াদ

Driving License No. /
ড্রাইভিং লাইসেন্স নং

Expiry Date/মেয়াদ

E-TIN Number/
ই-ট্যাক্স আইডি নম্বর

Other (Please Specify)

অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করুন)

| | |
|---|--|
| *Present Address / বর্তমান ঠিকানা | |
| *Permanent Address / স্থায়ী ঠিকানা | |
| *Office Address / পেশাগত ঠিকানা | |
| *Document has to be submitted in favour of at least one (01) Proof of Address / কমপক্ষে একটি (০১টি) ঠিকানার সপক্ষে ডকুমেন্ট প্রদান করতে হবে | |

| | | | |
|---|--|--|--|
| Mailing Address/যোগাযোগের ঠিকানা | <input type="checkbox"/> Present/বর্তমান | <input type="checkbox"/> Permanent/স্থায়ী | <input type="checkbox"/> Office/পেশাগত |
| Telephone No./টেলিফোন নং : Residence/বাসা | | Office/অফিস | |
| Mobile No./মোবাইল নং : | | E-mail/ই-মেইল | |

| | |
|--|-------------------|
| Emergency Contact Person's Information / জরুরী প্রয়োজনে যোগাযোগের জন্য মনোনীত ব্যক্তি: | |
| Name/নাম | |
| Address/ঠিকানা | |
| Relationship with A/C Holder/হিসাবধারীর সাথে সম্পর্ক | Mobile No./মোবাইল |
| E-mail Address/ই-মেইল ঠিকানা | |

| | |
|--|--------------------------------|
| Information Regarding Credit Cards (if Available) / ক্রেডিট কার্ড সংক্রান্ত তথ্যাবলী (যদি থাকে) | |
| Issuing Company / Bank/ইস্যুকারী কোম্পানী/ ব্যাংক | |
| (i) Local/স্থানীয় | (ii) International/আন্তর্জাতিক |

Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) / বৈদেশিক হিসাবের কর বিষয়ক আইন

| Please "✓" Yes or No for each of the following questions: | | Yes | No |
|---|---|-----|----|
| 1. | Are you a U.S. Citizen? / আপনি কি মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রের নাগরিক? | | |
| 2. | Do you hold U.S. Green Card or is a lawful resident of the U.S.?/ আপনি কি মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রের গ্রীণ কার্ড ধারণ করেন অথবা আপনি কি মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রের বৈধ নিবাসী? | | |
| 3. | Do you have a U.S. address (including P.O. Box) or U.S. phone number or U.S. e-mail address? / আপনার কি মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রে যোগাযোগের কোন ঠিকানা অথবা ফোন নম্বর অথবা ইমেইল ঠিকানা আছে? | | |
| 4. | Have you granted Power of Attorney to someone who has a U.S. address or U.S. phone number or U.S. e-mail address? / আপনার কি মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রের কোন ঠিকানা অথবা ফোন নম্বর অথবা ইমেইল ঠিকানা আছে এমন কোন ব্যক্তিকে Power of Attorney প্রদান করেছেন? | | |
| 5. | Have you stayed in U.S. for 183 days in a single trance in 3-year period including present year? / আপনার কি মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রে বর্তমান বছর সহ বিগত তিন বছরের মধ্যে ১৮৩ দিন অবস্থান করেছেন? | | |
| 6. | Do you receive payments sourced from USA? For example interest, Dividend, Rent, Payment for services (salaries), and any other Fixed Determinable Annual Periodical [FDAP] income./ আপনার কি মার্কিন যুক্তরাষ্ট্র থেকে কোন প্রকার অর্থ আয় করেন? যেমন- সুদ, মুনাফা, ভাড়া, বেতন অথবা any other Fixed Determinable Annual Periodical [FDAP] income. | | |

Prior consent from US citizen clients for reporting customers' account information to IRS (Internal Revenue Services) under FATCA obligations: এফ.এ.টি.সি.এ-এর আওতায় গ্রাহকের হিসাবের তথ্য আই আর এস (ইন্টারনাল রেভিনিউ সার্ভিসেস) এ পাঠানোর জন্য মার্কিন যুক্তরাষ্ট্র নিবাসী গ্রাহকের পূর্বানুমতি:

Subject to applicable laws, I hereby consent for NRB Bank Limited to share my information with domestic or overseas regulators, or Tax Authorities where necessary to establish my tax liability in any jurisdiction. Where required by domestic or overseas regulators, or Tax Authorities, I consent and agree that the bank may withhold from my account(s) such accounts as may be required according to applicable laws, regulations and directives./ প্রচলিত আইনানুযায়ী আমি এনআরবি ব্যাংক লিমিটেডকে আমার আয়কর সংক্রান্ত তথ্য প্রাসঙ্গিক আন্তর্জাতিক বা অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রনকারী সংস্থার নিকট প্রকাশের অনুমতি দিচ্ছি। আন্তর্জাতিক বা অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রনকারী সংস্থা অথবা আয়কর কর্তৃপক্ষের প্রয়োজন অনুযায়ী; আমি এই মর্মে অনুমোদন দিচ্ছি বা স্বীকার করছি যে, প্রচলিত নিয়মের আওতায় ব্যাংক আমার একাউন্ট থেকে কর হিসেবে নির্দিষ্ট পরিমাণ টাকা কেটে রাখতে পারবে।

| | | |
|--|---|---|
| Signature of the Customer/গ্রাহকের স্বাক্ষর | Account Opening Officer's Signature/ হিসাব খোলার সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তার স্বাক্ষর | Approving Officer's Signature অনুমোদনকারী কর্মকর্তার স্বাক্ষর |
| Customer Name/ : গ্রাহকের নাম Date / তারিখ : | Account Opening Officer's Name/ : হিসাব খোলার সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তার নাম (সীলসহ) Date / তারিখ : | Name (Head of Branch)/ : নাম (শাখা প্রধান) (সীলসহ) Date / তারিখ : |

Probable Transaction Profile

সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা

Account No./ হিসাব নম্বর :

Customer ID/ গ্রাহক আইডি :

Account Name/হিসাবের নাম

Customer's Possible Monthly Income
গ্রাহকের মাসিক সম্ভাব্য আয়

Source of Fund
অর্থের উৎস

Deposits/জমাঃ

| Particulars/বিবরণ | Probable Monthly Number of Deposits মাসিক সম্ভাব্য জমার সংখ্যা | Monthly Total Amount of Deposit সম্ভাব্য মোট জমার পরিমাণ | Maximum Amount of Single Deposit একক সর্বোচ্চ জমার পরিমাণ |
|---|---|---|--|
| Cash Deposit (including Online/ATM)/ নগদ জমা (অনলাইন ও এটিএমসহ) | | | |
| Deposit through Transfer / Instruments ট্রান্সফার/ ইন্সট্রুমেন্ট এর মাধ্যমে জমা | | | |
| Foreign Inward Remittance/ ফরেন ইনওয়ার্ড রেমিটেন্স | | | |
| Export Proceeds/ রপ্তানী হতে আয় | | | |
| Deposit /Transfer from BO Account /পুঁজি বাজারহিসাব হতে জমা /স্থানান্তর | | | |
| Others (specify)/অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে)/..... | | | |
| Total Expected Monthly Deposit /মোট সম্ভাব্য মাসিক জমা | | | |

Withdrawals/উত্তোলনঃ

| Particulars/বিবরণ | Probable Monthly Number of Withdrawals মাসিক সম্ভাব্য উত্তোলনের সংখ্যা | Monthly Total Amount of Withdrawals সম্ভাব্য মোট উত্তোলনের পরিমাণ | Maximum Amount of Single Withdrawals একক সর্বোচ্চ উত্তোলনের পরিমাণ |
|--|---|--|---|
| Cash Withdrawals (including Online/ATM)/ নগদ উত্তোলন (অনলাইন ও এটিএমসহ) | | | |
| Withdrawals through Transfer /Instruments ট্রান্সফার/ ইন্সট্রুমেন্ট এর মাধ্যমে উত্তোলন | | | |
| Withdrawal of Foreign Outward Remittance/ বৈদেশিক আউটওয়ার্ড রেমিটেন্স উত্তোলন | | | |
| Import Payment / আমাদানী বাবদ ব্যয় | | | |
| Deposit /Transfer to BO Account /পুঁজি বাজার হিসাবে জমা /স্থানান্তর | | | |
| Others (specify)/অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে)/..... | | | |
| Total Expected Monthly Withdrawal /মোট সম্ভাব্য মাসিক উত্তোলন | | | |

I/ we the undersigned, hereby declare / confirm that this transaction profile truly represents the expected transitional activities in my/ our account. I / we also confirm to revise my / our transaction profile, if necessary from time to time.

আমি/ আমরা নিম্ন স্বাক্ষরকারী (গণ) এর মর্মে নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, লেনদেনের অনুমিত মাত্রা আমার/ আমাদের স্বাভাবিক প্রকৃত লেনদেন। আমি/ আমরা আরো নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, প্রয়োজনবোধে আমি/ আমরা সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা সংশোধন/ হালনাগাদ করবো।

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Signature of the Applicant আবেদনকারীর স্বাক্ষর | Signature of the Applicant আবেদনকারীর স্বাক্ষর | Signature of the Applicant আবেদনকারীর স্বাক্ষর | Signature of the Applicant আবেদনকারীর স্বাক্ষর | Signature of the Applicant আবেদনকারীর স্বাক্ষর |
| Name / নাম (সীল সহ) : Date / তারিখ : | Name / নাম (সীল সহ) : Date / তারিখ : | Name / নাম (সীল সহ) : Date / তারিখ : | Name / নাম (সীল সহ) : Date / তারিখ : | Name / নাম (সীল সহ) : Date / তারিখ : |

For Bank's Use Only / ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য

Customer's Probable Transaction Profile has been reviewed as per the Guidelines of Bangladesh Financial Intelligence Unit./ বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিটের নির্দেশনা মোতাবেক গ্রাহকের সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা পর্যালোচনা করা হলো

Reasons behind changing / not changing the Probable Transaction Profile of the Customer/ গ্রাহকের সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা পরিবর্তন করা / না করার কারণ ঃ

Account Opening Officer's Signature with Seal & Date
হিসাব খোলার সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তার নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ)

Approving Officer's Signature with Seal & Date
অনুমোদনকারী কর্মকর্তার নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

Account No./ হিসাব নম্বর : Unique Customer ID/ ইউনিক গ্রাহক আইডি :

1. A/C Name/হিসাবের নাম

2. Type of A/C/হিসাবের প্রকৃতি

3. Type of Institution/প্রতিষ্ঠানের প্রকৃতি (বিস্তারিত)

4. Institution Net Worth/প্রতিষ্ঠানের নিট সম্পদ

5. Source/Sources of found (details)/অর্থের উৎস/ উৎস সমূহ (বিস্তারিত)

6. Documents obtained to confirm Source of Fund/ অর্থের উৎস নিশ্চিত করার ক্ষেত্রে সংগৃহীত দলিলাদি (1)

(2)

(3)

Whether the documents have been verified/সংগৃহীত দলিলাদি যাচাই করা হয়েছে কিনা? ☐ Yes/হ্যাঁ ☐ No/না

7. How the addresses of the customer were verified (details)
হিসাবধারীর ঠিকানা সমূহ কিভাবে যাচাই করা হয়েছে (বিস্তারিত)

8. Whether the Beneficial Owner is Identified/হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী নির্ধারণ করা হয়েছে কি-না : ☐ Yes/হ্যাঁ ☐ No/না ☐ Not Applicable/প্রযোজ্য নয়

If answer is yes then fill up the “Customer Information Form” regarding beneficial owner/উত্তর হ্যাঁ হলে প্রত্যেক প্রকৃত সুবিধাভোগী সম্পর্কিত তথ্যাদি “ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলি ফর্ম” মোতাবেক সংগ্রহ করতে হবে (কোম্পানীর ক্ষেত্রে ২০% বা এ অধিক একক শেয়ার হোল্ডার এর বিস্তারিত তথ্যাদি “ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলি ফর্ম” মোতাবেক সংগ্রহপূর্বক কেওয়াইসি সম্পাদন করতে হবে। এছাড়াও কোম্পানির শেয়ারহোল্ডার এর বিস্তারিত তথ্যাদি সংগ্রহপূর্বক কেওয়াইসি সম্পাদন করতে হবে।)

| 9. Identification Documents/পরিচয়প্রদানকারী দলিলাদি | Copy Collected / কপি গৃহীত | Verified/যাচাইকৃত | Please (✓) mark টিক (✓) দিন |
|--|----------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| E-TIN No./ইলেকট্রনিক-ট্যাক্স আইডি নম্বর : | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | if application/প্রযোজ্য ক্ষেত্রে |
| VAT Reg. No./ভ্যাট রেজি: নম্বর : | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | if application/প্রযোজ্য ক্ষেত্রে |
| Institution No./প্রতিষ্ঠানের নিবন্ধন নম্বর : | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | if application/প্রযোজ্য ক্ষেত্রে |
| Others/অন্যান্য : | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | if application/প্রযোজ্য ক্ষেত্রে |

10. For Non resident and foreigners ensure the reasons of opening A/C (if applicable)/ বিদেশী কোম্পানি/প্রতিষ্ঠানের হিসাব খোলার উদ্দেশ্য (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

a. Name of the concern regulatory authority /
সংশ্লিষ্ট নিয়ন্ত্রণকারী কর্তৃপক্ষের নাম:

b. Information regarding approval /
অনুমোদন সংক্রান্ত তথ্য:

A copy of passport has to be collected compulsorily in case of non-resident Bangladeshis and in case of foreigners, the copy of passport must be collected with a valid visa./ অনিবাসি বাংলাদেশীদের ক্ষেত্রে আবশ্যিকভাবে পাসপোর্টের কপি এবং বিদেশীদের ক্ষেত্রে আবশ্যিকভাবে ভিসাসহ পাসপোর্টের কপি সংগ্রহ করতে হবে।

11. Whether the customer is a Politically Exposed person (PEP)/ Influential Person (IP)/Head of an International Organization or a High Official and their family members or close associates (As per the definition of BIFU Circular)?/গ্রাহক পলিটিক্যালি এক্সপোজড পারসন / প্রভাবশালী ব্যক্তি/ আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান বা উচ্চ পর্যায়ের কর্মকর্তা এবং তাদের পরিবারের সদস্য বা ঘনিষ্ঠজন কিনা (বিএফআইইউ কর্তৃক জারীকৃত সার্কুলারে বর্ণিত সংজ্ঞা অনুসারে)?

☐ Yes/হ্যাঁ

☐ No/না

If the answer is ‘yes’/উত্তর হ্যাঁ হলে :

| | |
|--|---|
| a) Whether approval from the Senior Management has been obtained?/ সিনিয়র ম্যানেজমেন্ট হতে অনুমোদন নেয়া হয়েছে কিনা? | <input type="checkbox"/> Yes/হ্যাঁ <input type="checkbox"/> No/না |
| b) Whether Customer’s face to face interview has been taken?/ গ্রাহকের মুখোমুখি সাক্ষাৎকার নেয়া হয়েছে কিনা? | <input type="checkbox"/> Yes/হ্যাঁ <input type="checkbox"/> No/না |

12. As per related laws, regulations and circulars, does the customer's name resemble with the enlisted persons/ institutions involved in terrorism, terrorist financing and financing on proliferation of weapons of mass destruction under different resolutions of United Nations Security Council and the enlisted person or any banned entity by the Government of Bangladesh after proper screening?/সংশ্লিষ্ট আইন, বিধিমালা ও সার্কুলারের আলোকে গ্রাহকের নাম জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের বিভিন্ন রেজুলেশনের আওতায় সম্ভাসী কার্যে, সম্ভাসী কার্যে অর্থায়নে ও ব্যাপক ধ্বংসাত্মক অস্ত্র বিস্তারের অর্থায়নের জড়িত সন্দেহে তালিকাভুক্ত কোন ব্যক্তি বা সত্তা এবং বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক তালিকাভুক্ত কোন ব্যক্তি বা নিষিদ্ধ ঘোষিত সত্তার নামের তালিকার সাথে যাচাইবাছাই পূর্বক কোনরূপ মিল পাওয়া গিয়েছে কিনা?

☐ Yes/হ্যাঁ

☐ No/না

a) Description of steps taken if the answer is 'yes'/উত্তর হ্যাঁ হলে এ বিষয়ক গৃহীত ব্যবস্থার বিবরণ :

13. Risk Grading / রিস্ক গ্রেডিং :

a. What does the customer do?/What is the Nature of Business?/ গ্রাহক কী করেন/কী ধরনের পেশায় নিয়োজিত রয়েছে?

| Sl. No. ক্রমিক নম্বর | Nature প্রকৃতি | Risk Score রিস্ক স্কোর |
|-------------------------|---|---------------------------|
| 1 | Jewelry Business/ Gold Business/Valuable Metals Business/ (জুয়েলারী ব্যবসা/ স্বর্ণের ব্যবসা/ মূল্যবান ধাতুর ব্যবসা) | 5 |
| 2 | Money Changer/Courier Service/Mobile Banking Agent/ (মানিচেন্জার /কুরিয়ার সার্ভিস/ মোবাইল ব্যাংকিং এজেন্ট) | 5 |
| 3 | Real Estate Developer/Agent/ (রিয়েল এস্টেট ডেভেলপার / এজেন্ট) | 5 |
| 4 | Construction Project Promoter/Constructor/ (নির্মাণ প্রকল্প প্রমোটার / ঠিকাদার) | 5 |
| 5 | Offshore/Non Resident Corporation/ (অফসোর / নন রেসিডেন্ট কর্পোরেশন) | 5 |
| 6 | Restaurant/Bar/Night Club/Residential Hotel/Parlour Business/ (রেষ্টোরা/ বার/ নাইট ক্লাব/ আবাসিক হোটেল/ পার্লামার ব্যবসা) | 5 |
| 7 | Import/Export and Import/Export Agent / (আমদানি/রপ্তানি ও আমদানি/রপ্তানি এজেন্ট) | 5 |
| 8 | Garments Business/garment Accessories/Buying House / (গার্মেন্টস ব্যবসা/ গার্মেন্টস এক্সেসরিজ/ বায়িং হাউজ) | 5 |
| 9 | Share/Stock Business Investors / (শেয়ার/স্টক ডিলার, ব্রোকার, পোর্টফোলিও ম্যানেজার, মার্চেন্ট ব্যাংকার) | 5 |
| 10 | NGO/NPO (এনজিও/এনপিও) | 5 |
| 11 | Manpower export business / (জনশক্তি রপ্তানি ব্যবসা) | 5 |
| 12 | Film Producer/Direction Institute / (চলচ্চিত্র প্রযোজনা/পরিবেশনা সংস্থা) | 5 |
| 13 | Arms Business/ (অস্ত্রের ব্যবসা) | 5 |
| 14 | Mobile phone operator/Internet or Cable TV Operator/ (মোবাইল ফোন অপারেটর/ইন্টারনেট অথবা ক্যাবল টিভি অপারেটর) | 5 |
| 15 | Land/House buy/sale broker (inst.) / (জমি/বাড়ী কেনাবেচার ব্রোকার (প্রাতিষ্ঠানিক)) | 5 |
| 16 | Bank/Leasing/Finance Company/ (ব্যাংক/লিজিং/ফাইন্যান্স কোম্পানি) | 5 |
| 17 | Transport Operator/ (পরিবহন অপারেটর) | 5 |
| 18 | Insurance/Brokerage Agency/ (ইন্স্যুরেন্স/ব্রোকারেজ এজেন্সি) | 5 |
| 19 | Religious Institution/Corporation and Educational Institution / (ধর্মীয় প্রতিষ্ঠান/সংস্থা ও শিক্ষা প্রতিষ্ঠান) | 5 |
| 20 | Trust/ (ট্রাস্ট) | 5 |
| 21 | Business (Petrol Pump/CNG Station / { ব্যবসা (পেট্রোল পাম্প/ সিএনজি স্টেশন) } | 5 |
| 22 | Tobacco and Cigarette Business / (তামাক ও সিগারেটের ব্যবসা) | 5 |
| 23 | Software Business / (সফটওয়্যার ব্যবসা) | 5 |
| 24 | Ship Breaking Business / (শিপ ব্রেকিং ব্যবসা) | 5 |
| 25 | Business (Clearing & Forwarding Agent / { ব্যবসা (ক্লিয়ারিং ও ফরওয়ার্ডিং এজেন্ট) } | 4 |
| 26 | Business (Dealer/Distributor/Agent / { ব্যবসা (ডিলার/ডিস্ট্রিবিউটর/এজেন্ট) | 4 |
| 27 | Business (Indenting) / { ব্যবসা (ইনডেন্টিং) } | 4 |
| 28 | Business (Outsourcing) / { ব্যবসা (আউটসোর্সিং) } | 4 |
| 29 | Event Management / (ইভেন্ট ম্যানেজমেন্ট) | 4 |
| 30 | Chartered Accountant / (চার্টার্ড একাউন্টেন্ট) | 4 |
| 31 | Corporate Customer / (কর্পোরেট কাস্টমার) | 4 |
| 32 | Law Firm/Engineering Firm/Consultancy / (ল ফার্ম/ইঞ্জিনিয়ারিং ফার্ম/কন্সালটেন্সি ফার্ম) | 4 |
| 33 | Fuel and Power Generation Companies / (জ্বালানী ও বিদ্যুৎ উৎপাদন কোম্পানি) | 4 |
| 34 | Print/Electronic Media / (প্রিন্ট/ইলেকট্রনিক মিডিয়া) | 4 |
| 35 | Travel Agent/Tourism Company / (ট্রাভেল এজেন্ট/টুরিজম কোম্পানি) | 4 |
| 36 | Auto Dealer (Recondition Vehicle) / { অটোডিলার (রিকন্ডিশন গাড়ী) } | 4 |
| 37 | Freight/Shipping/Cargo Agent/CNF Agent / (ফ্রেইট/শিপিং/কার্গো এজেন্ট/সিএনএফ এজেন্ট) | 4 |

| Sl. No. ক্রমিক নম্বর | Nature প্রকৃতি | Risk Score রিস্ক স্কোর |
|-------------------------|--|---------------------------|
| 38 | Auto Primary (New Vehicle) Business / { অটো প্রাইমারি (নতুন গাড়ী) ব্যবসা } | 4 |
| 39 | Business of House Building Materials / (বাড়ী নির্মাণ) | 4 |
| 40 | Business (Leather & Leather Oriented Product / { ব্যবসা (চামড়া ও চামড়াজাত পণ্য) } | 4 |
| 41 | Telecommunication Company / (টেলিকমিউনিকেশন কোম্পানি) | 4 |
| 42 | Chain Store/Shopping Mall / (চেইন স্টোর/শপিং মল) | 4 |
| 43 | Textile/Spinning / (টেক্সটাইল/স্পিনিং) | 3 |
| 44 | Amusement Firm/Park / (বিনোদনকারী প্রতিষ্ঠান/পার্ক) | 3 |
| 45 | Motor Parts/Workshop Business / (মোটর পার্টস/ওয়ার্কসপ এর ব্যবসা) | 3 |
| 46 | Business Agent / (ব্যবসা-এজেন্ট) | 3 |
| 47 | Business (Manufacturing and Marketing of Pharmaceuticals / { ব্যবসা (ঔষধ প্রস্তুত ও বাজারজাতকরণ) } | 3 |
| 48 | Cold Storage Business / { হিমায়িতকরণ ব্যবসা (কোল্ড স্টোরেজ) } | 3 |
| 49 | Frozen Food Business / { ব্যবসা (হিমায়িত খাদ্য) } | 3 |
| 50 | Business Hardware / { ব্যবসা (হার্ডওয়্যার) } | 3 |
| 51 | Business (Advertising) / { ব্যবসা (বিজ্ঞাপন) } | 3 |
| 52 | Service Provider / (সার্ভিস প্রোভাইডার) | 3 |
| 53 | Computer/Mobile Phone Dealer / (কম্পিউটার/মোবাইল ফোনের ডিলার) | 2 |
| 54 | Poultry/Dairy/Fishing Firm / (পোল্ট্রি/ডেইরি/ফিশিং ফার্ম) | 2 |
| 55 | Agro Business/Rice Mill Business / (এগ্রো বিজনেস/রাইস মিল বিজনেস/বেভারেজ) | 2 |
| 56 | Manufacturers (Other than arms) / { উৎপাদনকারী (অস্ত্র ব্যতীত) } | 2 |
| 57 | Retail Shop/trading Business / { দোকান (খুচরা ব্যবসা) } | 2 |
| 58 | Others (Please Specify) / { অন্যান্য (সুনির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করুন) } | 1-5 |

দ্রষ্টব্য: KYC সম্পাদনকারী কর্মকর্তা গ্রাহকের ব্যবসায়ের বা পেশার প্রকৃতি, ব্যবসায়ের এলাকা, ব্যবসায়ের আকার, হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী প্রভৃতি বিষয়সমূহ বিবেচনায় নিয়ে গ্রাহকভেদে ২৫-৫৮ ক্রমিকে উল্লেখিত পেশার ক্ষেত্রে বর্ণিত স্কোর অপেক্ষা উচ্চতর স্কোর প্রদান করতে পারবে। আবেদনকারী ছাত্র হলে, উপরোল্লিখিত স্কোর অনুযায়ী তার অভিভাবকের ঝুঁকি নিরূপণ করতে হবে।

NB : In case of scoring as mentioned in the serial Nos. 25-58, the KYC executing official may mark the score high, considering customer's nature of business or profession, area of business, size of business and beneficial owner of the account. If the applicant is a student, the guardian's risk scoring to be made following the table.

b. Institution Net Worth Income / প্রতিষ্ঠানের নিট সম্পদের পরিমাণ

| Amount (BDT)/পরিমাণ (টাকায়) | Risk Score/রিস্ক স্কোর |
|------------------------------------|------------------------|
| 0-1 Crore / ০-১ কোটি | 0 |
| > 1 Crore-3 Crore / ১ কোটি- ৩ কোটি | 1 |
| > 3 Crore / ৩ কোটি | 3 |

c. Mode of Account Opening / হিসাব খোলার ধরণ:

| Mode/ধরণ | Risk Score/রিস্ক স্কোর |
|---|------------------------|
| Relationship Manager / by Branch / রিলেশনশীপ ম্যানেজার/ শাখা কর্তৃক | 0 |
| Direct Sales Agent / ডাইরেক্ট সেলস এজেন্ট কর্তৃক | 3 |
| Internet /Non face to face / ইন্টারনেট | 3 |
| Unsolicited /Walk -in/ Self- Motivated / স্বপ্রণোদিতভাবে | 3 |

d. Probable monthly transaction amount of the Customer / গ্রাহকের অনুমিত মাসিক লেনদেনের পরিমাণ :

| Transaction Amount in Current Account (BDT in Lac) চলতি হিসাবে লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়) | Transaction Amount in Savings Account (BDT in Lac) সঞ্চয়ী হিসাবে পরিমাণ (লক্ষ টাকায়) | Risk Score/রিস্ক স্কোর |
|---|---|------------------------|
| 0-10 | 0-5 | 0 |
| > 10-50 | > 5-20 | 1 |
| >50 | >20 | 3 |

e. Probable monthly transaction number / অনুমিত মাসিক লেনদেনের সংখ্যা:

| Transaction number in Current Account চলতি হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা | Transaction Number in Savings Account সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা | Risk Score/রিস্ক স্কোর |
|--|---|------------------------|
| 0-100 | 0-20 | 0 |
| 101-250 | 21-50 | 1 |
| >250 | >50 | 3 |

f. Probable monthly cash transaction amount of the customer / গ্রাহকের অনুমিত মাসিক নগদ লেনদেনের পরিমাণ:

| Transaction Amount in Current Account (BDT in Lac) চলতি হিসাবে লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়) | Transaction Amount in Savings Account (BDT in Lac) সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়) | Risk Score/রিস্ক স্কোর |
|---|--|------------------------|
| 0-10 | 0-2 | 0 |
| > 10-25 | >2-7 | 1 |
| >25 | >7 | 3 |

g. Probable monthly number of Cash transaction of the Customer / গ্রাহকের অনুমিত মাসিক নগদ লেনদেনের সংখ্যা :

| Transaction Number in Current Account চলতি হিসাব লেনদেনের সংখ্যা | Transaction Number in Savings Account সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা | Risk Score/রিস্ক স্কোর |
|---|---|------------------------|
| 0-15 | 0-5 | 0 |
| 16-30 | 6-10 | 1 |
| >30 | >10 | 3 |

14. Overall Risk Assessment (Sum of Risk Score number 'a' to 'g' as stated above) /

সার্বিক ঝুঁকি নিরূপণ (উপরের 'a' হতে 'g' নম্বর ত্রমিক পর্যন্ত রিস্ক স্কোরের যোগফল)

| Summation of Risk Score/ রিস্ক স্কোরের যোগফল | Overall Risk Rating/ সামগ্রিক রিস্ক রেটিং |
|--|---|
|> =14 | High/ উচ্চ |
|< 14 | Low/ নিম্ন |

Remarks/ মন্তব্য

(The customer's risk rating may be assessed as High considering the High Risk of the Beneficial Owner and mentioning the reasons on the basis of subjective judgment even if the Risk Rating is less than 14./ রিস্ক রেটিং ১৪ এর কম হলেও বেনিফিসিয়াল ওনার এর উচ্চ ঝুঁকি বিবেচনায় নিয়ে কারণ উল্লেখ পূর্বক সাবজেক্টিভ বিবেচনায় গ্রাহককে উচ্চ ঝুঁকি সম্পন্ন হিসেবে নিরূপণ করা যেতে পারে।)

| | |
|---|---|
| Maker/ প্রস্তুতকারী : (Account Opening officer/ Relationship Manager/ হিসাব খোলার কর্মকর্তা/ রিলেশনশিপ ম্যানেজার) Signature (with seal)/ স্বাক্ষর সিলসহ : Name/ নাম : Date/ তারিখ : | Reviewed and confirmed officer/ পর্যালোচনা ও নিশ্চিতকারী কর্মকর্তা : {Branch Anti Money Laundering Compliance Officer (BAMLCO)/ শাখা মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা} Signature (with seal)/ স্বাক্ষর সিলসহ : Name/ নাম : Date/ তারিখ : |
|---|---|

| | |
|---|--|
| High official/CAMLCO/DCAMLCOs' signature with seal and Date in case of approving PEP / IP/ High officials of international Organizations/(পিইপি/ আইপি/ আন্তর্জাতিক সংস্থার উর্ধ্বতন কর্মকর্তা এর ক্ষেত্রে অনুমোদনকারী উর্ধ্বতন কর্মকর্তা/CAMLCO/DCAMLCO নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ) : | |
|---|--|

15. Date When the account and customer's information were last reviewed and updated /হিসাব ও গ্রাহক সংক্রান্ত তথ্যাদি সর্বশেষ পর্যালোচনা এবং হালনাগাদ করার তারিখ:

Reviewed and updated by/ পর্যালোচনা এবং হালনাগাদকারী কর্মকর্তা :

| |
|---|
| Signature (with seal)/ স্বাক্ষর সিলসহ : Name/ নাম : Date/ তারিখ : |
|---|

Customer Information Form (CIF)
ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী (সরকারি হিসাব এর জন্য প্রযোজ্য)

 Photo of Applicant
গ্রাহকের ছবি

 (Attested by the
introducer/
পরিচয়দানকারী
কর্তৃক সত্যায়িত)

 Date / তারিখ :

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| d | d | m | m | y | y | y | y |
|---|---|---|---|---|---|---|---|

 Account No./ হিসাব নম্বর :

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

 Customer ID/ গ্রাহক আইডি :

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

 Name of the Account/ হিসাবের নাম

| |
|-------|
| বাংলা |
|-------|

| |
|---------|
| English |
|---------|

 Name of the Customer / হিসাব পরিচালনাকারীর নাম

| |
|-------|
| বাংলা |
|-------|

| |
|---------|
| English |
|---------|

Relationship with the Account /হিসাবের সাথে সম্পর্ক (Please ✓ where applicable) / প্রযোজ্য ক্ষেত্রে ✓ দিন)
☐ CEO/প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তা ☐ Attorney Holder/এটর্নি হোল্ডার ☐ Operator/হিসাব পরিচালনাকারী ☐ Other/অন্যান্য

 Father's Name / পিতার নাম

| |
|-------|
| বাংলা |
|-------|

| |
|---------|
| English |
|---------|

 Mother's Name / মাতার নাম

| |
|-------|
| বাংলা |
|-------|

| |
|---------|
| English |
|---------|

 Spouse Name / স্বামী/স্ত্রীর নাম

| |
|-------|
| বাংলা |
|-------|

| |
|---------|
| English |
|---------|

 Nationality/জাতীয়তা

| |
|--|
| |
|--|

 Sex /লিঙ্গ ☐ Male/পুরুষ ☐ Female/মহিলা ☐ Third Gender/তৃতীয় লিঙ্গ

 Date of Birth/জন্ম তারিখ

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| d | d | m | m | y | y | y | y |
|---|---|---|---|---|---|---|---|

 Place of Birth (Including Country)/জন্মস্থান (দেশসহ)

| |
|--|
| |
|--|

 Occupation & Designation (In Detail)/ পেশা ও পদমর্যাদা (বিস্তারিত)

| |
|--|
| |
|--|

(প্রযোজ্যক্ষেত্রে ব্যাংকের চাহিদা মোতাবেক দলিলাদি প্রদান করতে হবে)

Identification Documents / পরিচিতি পত্র

 Passport No./ পাসপোর্ট নং

| |
|--|
| |
|--|

 Expiry Date/মেয়াদ

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| d | d | m | m | y | y | y | y |
|---|---|---|---|---|---|---|---|

 National ID Number/ জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর

| |
|--|
| |
|--|

 Other (Please Specify)

| |
|--|
| |
|--|

(পাসপোর্ট ও জাতীয় পরিচয়পত্র হতে আবশ্যিকভাবে যে কোন একটি দলিল প্রদান করতে হবে। নন-রেসিডেন্ট এবং বিদেশী নাগরিকদের ক্ষেত্রে সংশ্লিষ্ট ভিসাসহ পাসপোর্টের কপি আবশ্যিকভাবে গ্রহণ করতে হবে)

 *Present Address (Resident Address)/ বর্তমান ঠিকানা (আবাসিক ঠিকানা)

| |
|--|
| |
|--|

 *Permanent Address/স্থায়ী ঠিকানা

| |
|--|
| |
|--|

 *Office Address/পেশাগত ঠিকানা

| |
|--|
| |
|--|

*Document has to be submitted in favour of at least one (01) Proof of Address / কমপক্ষে একটি (০১টি) ঠিকানার সপক্ষে ডকুমেন্ট প্রদান করতে হবে)

 Mailing Address/যোগাযোগের ঠিকানা ☐ Present/বর্তমান ☐ Permanent/স্থায়ী ☐ Office/পেশাগত

 Telephone No./টেলিফোন নং : Residence/বাসা

| |
|--|
| |
|--|

 Office/অফিস

| |
|--|
| |
|--|

 Mobile No./মোবাইল নং :

| |
|--|
| |
|--|

 E-mail/ই-মেইল

| |
|--|
| |
|--|

Emergency Contact Person's Information / জরুরী প্রয়োজনে যোগাযোগের জন্য অফিস কর্তৃক মনোনীত বিকল্প কর্মকর্তার তথ্যাবলী

 Name/নাম

| |
|--|
| |
|--|

 Designation/পদবী

| |
|--|
| |
|--|

 Office Address/ অফিসের ঠিকানা

| |
|--|
| |
|--|

 Mobile No./মোবাইল

| |
|--|
| |
|--|

 E-mail Address/ই-মেইল ঠিকানা

| |
|--|
| |
|--|

| | | |
|---|---|---|
| Signature of the Customer/গ্রাহকের স্বাক্ষর | Account Opening Officer's Signature/ হিসাব খোলার সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তার স্বাক্ষর | Approving Officer's Signature (Head of Branch) অনুমোদনকারী কর্মকর্তার স্বাক্ষর (শাখা প্রধান) |
| Customer Name/ : গ্রাহকের নাম | Account Opening Officer's Name/ : হিসাব খোলার সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তার নাম (সীলসহ) | Name (Head of Branch)/ : নাম (শাখা প্রধান) (সীলসহ) |
| Date / তারিখ : | Date / তারিখ : | Date / তারিখ : |

Account No./ হিসাব নম্বর : Unique Customer ID/ ইউনিক গ্রাহক আইডি :

1. A/C Name/হিসাবের নাম

2. Type of A/C/হিসাবের প্রকৃতি

3. Type of Institution/প্রতিষ্ঠানের প্রকৃতি (বিস্তারিত)

4. Source/Sources of found (details)/অর্থের উৎস/ উৎস সমূহ (বিস্তারিত)

5. Documents obtained to confirm Source of Fund/
অর্থের উৎস নিশ্চিত করার ক্ষেত্রে সংগৃহীত দলিলাদি

(1)

(2)

(3)

Whether the documents have been verified/সংগৃহীত দলিলাদি যাচাই করা হয়েছে কিনা? ☐ Yes/হ্যাঁ ☐ No/না

6. How the addresses of the institution were verified (details)
প্রতিষ্ঠানের ঠিকানা সমূহ কিভাবে যাচাই করা হয়েছে (বিস্তারিত)

| 7. Required Docs. of Firm / প্রতিষ্ঠান সংক্রান্ত নথিসমূহ | Copy Collected / কপি গৃহীত | Verified/যাচাইকৃত | Please (√) mark টিক (√) দিন |
|---|----------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| E-TIN No./ইলেকট্রনিক-ট্যাক্স আইডি নম্বর : | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | if application/প্রযোজ্য ক্ষেত্রে |
| VAT Reg. No./ভ্যাট রেজিঃ নম্বর : | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | if application/প্রযোজ্য ক্ষেত্রে |
| Resolution for opening account /ব্যাক হিসাব পরিচালনা সংক্রান্ত সিদ্ধান্তঃ | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | if application/প্রযোজ্য ক্ষেত্রে |
| Others/অন্যান্য নথি : | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | if application/প্রযোজ্য ক্ষেত্রে |

8. Risk Grading / রিস্ক গ্রেডিং : ☐ High Risk / উচ্চ ঝুঁকি ☐ Low Risk / নিম্ন ঝুঁকি

Comments/মন্তব্য :

(*Subjective বিবেচনায় গ্রাহকের ঝুঁকি নিরূপণ করতে হবে)

| | |
|---|--|
| Maker/ প্রস্তুতকারী : (Account Opening officer/ Relationship Manager/ হিসাব খোলার কর্মকর্তা/ রিলেশনশিপ ম্যানেজার) Signature (with seal)/ স্বাক্ষর সিলসহ : Name/ নাম : Date/ তারিখ : | Reviewed and confirmed officer/ পর্যালোচনা ও নিশ্চিতকারী কর্মকর্তা : {Branch Anti Money Laundering Compliance Officer (BAMLCO)/ শাখা মানিলাভারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা} Signature (with seal)/ স্বাক্ষর সিলসহ : Name/ নাম : Date/ তারিখ : |
|---|--|

15. Date When the account and customer's information were last reviewed and updated /হিসাব ও গ্রাহক সংক্রান্ত তথ্যাদি সর্বশেষ পর্যালোচনা এবং হালনাগাদ করার তারিখ:

Reviewed and updated by/ পর্যালোচনা এবং হালনাগাদকারী কর্মকর্তা :

Signature (with seal)/ স্বাক্ষর সিলসহ :
 Name/ নাম :
 Date/ তারিখ :

ACCOUNT RULES / (হিসাবের নিয়মাবলী)

OPENING AN ACCOUNT: Eligibility, Interest, Fees & Charges, documentation requirements and other conditions are as per feature of the product.

MINIMUM DEPOSIT: A minimum deposit amount as prescribed by the bank shall be applicable while opening the account. As per the decision of the Bank a minimum balance shall be maintained by the customer which can not be withdrawal.

WITHDRAWALS: Cash withdrawals will be made on printed cheque and debit card supplied by the bank.

CLOSURE OF ACCOUNT: When account is closed either by the constituents or by the Bank, the constituent is required to return all the unused cheques and cards if any to the Bank. A Charge as per our prevailing tariff will be recovered from an account holder who closes an account. The Bank reserves unequivocal right to close any unsatisfactory account as decided by the Bank at its absolute discretion.

CHEQUEBOOKS

1. An application for a cheque book on a Current/SND Account must be made on the Bank's requisition slip, duly signed by the account holder(s). Cheque Book will not be issued to a customer until and unless all the documentation considered necessary by the Bank has been provided by the account(s) holder and duly obtained by the Bank.

2. Undelivered cheque book will be retained by the Bank for up to 90 (Ninety) days. After 90 days undelivered cheque book will be destroyed by the Bank and necessary charges will be realised from the respective customer account as per Bank's tariff.

3. The cheque will be returned unpaid if drawer's signature differs from that on record at the Bank. The same style and model of signature as per specimen given to the Bank must be adhered to.

4. The Bank reserves the right to refuse issuance of Cheque Book on such accounts which are not maintained satisfactorily or when an excessive number of Cheques from the previous cheque Book have remain unused.

5. When new Cheque Books are delivered to the customer by post according to the address record kept by the Bank (or by such other means as determined by the Bank), it will be deemed delivered. However, the Bank assumes no responsibility for any delay or loss caused by any mode of forwarding.

6. The Bank reserves the right to dishonour cheque(s) on reasonable ground. In the event of a cheque being returned, the bank may realize a penalty charge for each presentation and return.

STOP PAYMENT OF THE CHEQUE: Account holder(s), shall immediately notify the Bank if any of the cheques issued to him/them, is lost or stolen. Account holder(s) shall understand that the Bank may in its absolute discretion, accept from the customer anystop cheque instructions (In writing) In cases where Account holder(s) have lost the relevant cheque or, in other circumstances in which it shall be allowed by law and agreed by the Bank.

Should the Bank accept any such instruction from the customer or from some other person purporting to be the customer, the customer hereby undertake to indemnify the Bank against any loss, damage, cost, (including any legal cost) or demand incurred by it as a result of, or in connection therewith. A charge as per the bank's prevailing tariff will be recovered for recording stop payments.

FRAUD & FORGERY DUE TO PAYMENT OF CHEQUE: The customer must at all times exercise due care to prevent cheques from being altered or forged in a manner which may facilitate fraud. In such events, the Bank is not responsible for any loss suffered by the customer or any other person. Any loss or misuse of the cheques must be immediately reported to the Bank and confirmed in writing without any delay.

POSITIVE PAY: As per instruction of Bangladesh Bank on Positive Pay for clearing cheque, the account holder must inform the Bank (NRB Bank) in writing or through contact Center after issuance of a cheque otherwise cheque may be dishonored.

GENERAL

1. The Bank reserves the right to close any account without assigning any reason.
2. The Bank reserves the right to close any account having zero balance without transaction for one year.
3. Balance of the account (Current/Savings) will be sent to the customer through SMS on half yearly basis. If any statement is requested by the customer then charge will be levied as per our current Tariff.
4. For joint accounts, all statements are addressed to the first named party.
5. Accounts upon which an attachment order or other legal notice prohibiting operation of the account has been received will be ruled off and no further operation will be allowed till such time as the prohibiting order is removed.
6. Account holders should notify the Bank of any change of address in writing. Otherwise, Bank will not be liable for delivering account statement/Bank communication to the recorded address of the account holder.
7. The Bank may without notice combine or consolidate account(s) with any liabilities to the Bank and set-off or transfer any sum(s) standing to the credit of such accounts, or any other suit(s) owing to the customer from the Bank in or towards satisfaction, or the customer's liabilities to the Bank on any other respect whether such liabilities be actual or contingent, primary or collateral and several or joint.
8. In addition to any general lien or other rights or remedies to which the Bank shall be entitled, the Bank may at any and from time to time apply any credit balance to which the customer(s) is/are entitled on any account(s) with the Bank (including the above account(s)) in satisfaction of any of its indebtedness to the Bank. Further, any of the account(s) of the customer(s) with any branch of the Bank shall be treated as one combined account.
9. Operations of the Non-Resident accounts shall be governed as per the guidelines of Bangladesh Bank. Holders of Non-Resident accounts should advise the Bank immediately, upon return to Bangladesh if they intend to take permanent residence in Bangladesh. It is

হিসাব খোলাঃ যোগ্যতা, সুদের হার, ফি ও চার্জসমূহ, প্রয়োজনীয় কাগজপত্রাদি ও অন্যান্য শর্তাবলী প্রোডাক্টের বৈশিষ্ট্য অনুযায়ী প্রযোজ্য।

ন্যূনতম জমাঃ ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত ন্যূনতম জমা হিসাব খোলার সময় প্রযোজ্য হবে। ব্যাংকের চলতি নিম্ন অন্য়ায়ী সবসময় হিসাবে ন্যূনতম স্থিতি রাখতে হবে যা উত্তোলন যোগ্য নয়।

উত্তোলনঃ ব্যাংক কর্তৃক সরবরাহকৃত ছাপানো চেক এবং ডেবিট কার্ড দ্বারা নগদ উত্তোলন করা যাবে।

হিসাব বন্ধ করাঃ ব্যাংক অথবা গ্রাহক কর্তৃক কোন কারণে হিসাব বন্ধ করা হলে গ্রাহক অবশ্যই অব্যবহৃত চেক বই, এটিএম কার্ড (যদি থাকে) ব্যাংকের নিকট ফেরত দিবে। এক্ষেত্রে প্রচলিত তালিকা অনুসারে নির্ধারিত ফি প্রযোজ্য হবে। ব্যাংক সম্পূর্ণ তার নিজের বিবেচনায় সন্তোষজনক নয় এমন হিসাব যে কোন সময় একক সিদ্ধান্তে বন্ধ করে দেয়ার অধিকার সংরক্ষণ করে।

চেক বই

১. গ্রাহকের স্বাক্ষরকৃত ব্যাংকের রিকুইজিশন স্লিপে কারেন্ট/এসএনডি একাউন্টের চেকবই এর জন্য আবেদন করতে হবে। ব্যাংক প্রয়োজনীয় মনে করে এমন সব প্রয়োজনীয় তথ্য ও কাগজপত্র একাউন্ট হোল্ডার কর্তৃক প্রদান না করা পর্যন্ত ব্যাংক গ্রাহকের নামে কোন চেকবই ইস্যু করবে না।

২. অবিলম্বে চেকবই সর্বোচ্চ ৯০ দিন পর্যন্ত ব্যাংক হেফাজতে রাখা হবে। ৯০ দিন পর একধরনের অবিলম্বে চেকবই ব্যাংক নষ্ট করে ফেলবে এবং প্রচলিত তালিকা অনুযায়ী সংশ্লিষ্ট একাউন্ট হতে প্রযোজ্য চার্জ আদায় করা হবে।

৩. ব্যাংকে রক্ষিত একাউন্টহোল্ডারের নমুনা স্বাক্ষরের সঙ্গে চেকের স্বাক্ষরের কোন গরমিল হলে চেক ফেরত পাঠানো হবে। ব্যাংক রক্ষিত নমুনা স্বাক্ষরের সঙ্গে মিলে রেখে একাউন্টহোল্ডারকে সবসময় স্বাক্ষর করতে হবে।

৪. গ্রাহকের হিসাব সন্তোষজনকভাবে পরিচালিত না হয়ে থাকলে বা পূর্বের ইস্যুকৃত চেক বইয়ের অধিকাংশ পাতা অব্যবহৃত থাকলে ব্যাংক সেই গ্রাহককে নতুন চেক বই ইস্যু করতে বাধ্যতাবদ্ধ রাখবে।

৫. ব্যাংকের নিকট গ্রাহকের প্রদানকৃত ঠিকানায ডাকযোগে (বা ব্যাংক দ্বারা নির্ধারিত অন্য কোন উপায়ে) চেকবই পাঠানো হলে তা গ্রাহকের নিকট সঠিকভাবে প্রেরিত হয়েছে বলে গণ্য করা হবে। তবে উক্ত উপায়ে প্রেরণকৃত চেকবই হারানো বা বিলম্বের জন্য ব্যাংক কর্তৃপক্ষ দায়ী থাকবে না।

৬. ব্যাংক যুক্তিসঙ্গত কারণ সাপেক্ষে চেক ফেরত পাঠানোর অধিকার রাখে। কোন কারণে চেক ফেরত পাঠানো হলে ব্যাংকের নিয়ম অনুযায়ী প্রতিবার চেক ফেরত পাঠানোর জন্য নির্দিষ্ট দণ্ডসূচী কেটে রাখবে।

চেক পেমেণ্ট স্থগিতাদেশঃ হিসাবধারী অবগত যে, চেক হারানোর ক্ষেত্রে অথবা অন্যান্য আইনসিদ্ধ ও ব্যাংক কর্তৃক স্বীকৃত অবস্থায় ব্যাংক তার সম্পূর্ণ নিজ বিবেচনায় হিসাবধারীর দ্বারা লিখিতভাবে প্রদেয় চেক স্থগিতের নির্দেশ গ্রহণ করবে।

গ্রাহক বা গ্রাহকের কোন প্রতিনিধির দ্বারা নির্দেশপ্রাপ্ত হয়ে ব্যাংক চেক স্থগিত সংক্রান্ত কোন নির্দেশ গ্রহণ করার ফলে ব্যাংকের কোন ক্ষতি, লোকসান, খরচ (আইনী খরচসহ) হলে, তা গ্রাহক ব্যাংককে প্রদান করতে বাধ্য থাকবে। এর প্রেক্ষিতে এ জাতীয় চেক স্থগিত সংক্রান্ত কোন নির্দেশ তালিকাভুক্তির জন্য ব্যাংক দ্বারা নির্ধারিত হারে চার্জ কাটা হবে।

চেক বা চেক প্রদানের ফলে জালিয়াতিঃ চেক কোন ঘষামাজা বা চেক দ্বারা জালিয়াতি, প্রতারণা প্রতিরোধে গ্রাহক বিশেষ সতর্ক দৃষ্টি রাখবেন। এক্ষেত্রে জালিয়াতি বা প্রতারণার ফলে গ্রাহক বা অন্য কেহ ক্ষতিগ্রস্ত হলে তার জন্য কোন অবস্থাতেই ব্যাংক দায়ী হবে না। কোন চেক হারানো গেলে বা কোন চেকের অপব্যবহার হলে বিদ্যমান সময় নষ্ট না করে সাথে সাথে তা ব্যাংককে লিখিতভাবে অবহিত করবেন।

পজিটিভ পেঃ ক্লিয়ারিং চেকের পজিটিভ পে সংক্রান্ত বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশ অনুযায়ী গ্রাহক কাউন্সে চেক প্রদান করলে অবশ্যই লিখিতভাবে বা কন্টাক্ট সেন্টারে যোগাযোগ করে ব্যাংককে অবহিত করবেন। অন্যথায় ব্যাংক চেক ফেরত দিতে পারে।

সাধারণ নিয়মাবলী

১. কোন কারন উল্লেখ না করে ব্যাংক যে কোন সময় একাউন্ট বন্ধ করার অধিকার সংরক্ষণ করে।
২. ব্যাংক শূন্য স্থিতি সম্পন্ন একাউন্টে ১(এক) বছর বা তার অধিক সময়ের জন্য কোন লেনদেন না হলে উক্ত হিসাব বন্ধ করার অধিকার সংরক্ষণ করে।
৩. একাউন্টের ধরণ অনুযায়ী চলতি/সঞ্চয়ী হিসাবের জন্য ব্যালেন্স যাম্মাসিকভাবে এসএমএস এর মাধ্যমে প্রদান করা হবে। গ্রাহক স্টেটমেন্টের জন্য অনুরোধ করলে বর্তমান তালিকা অনুযায়ী নির্ধারিত ফি প্রযোজ্য হবে।
৪. যৌথ একাউন্টের ক্ষেত্রে এসএমএস প্রথম পক্ষকে পাঠানো হবে।
৫. কোন একাউন্টের কার্যক্রম বন্ধ রাখতে আদালত যদি নির্দেশ প্রদান করে তাহলে উক্ত একাউন্টের কার্যক্রম বন্ধ রাখা হবে। উক্ত নির্দেশ তুলে না নেওয়া পর্যন্ত উক্ত একাউন্ট লেনদেন বন্ধ থাকবে।
৬. ঠিকানার যেকোন ধরনের পরিবর্তন হলে গ্রাহক তা ব্যাংককে লিখিতভাবে জানান। অন্যথায় ব্যাংকের কাছে রক্ষিত গ্রাহকের ঠিকানা অনুযায়ী একাউন্ট স্টেটমেন্ট/ব্যাংকের অন্যান্য যোগাযোগ পত্র পাঠানো হলে তার জন্য ব্যাংক কে দায়ী করা যাবে না।
৭. ব্যাংক গ্রাহককে কোন নোটিশ প্রদান ছাড়াই গ্রাহকের কোন লোন/দায়ের বিপরীতে ব্যাংক গ্রাহকের কোন একাউন্টে স্থিতি যে কোন পরিমাণ অর্থ উক্ত লোন/দায়ের বিপরীত, যা এদতসংক্রান্ত কোন মামলার খরচের জন্য স্থানান্তর বা সমন্বয় করতে পারে। ব্যাংকের সাথে গ্রাহকের এ দায় প্রকৃত/সম্ভাব্য প্রাথমিক বন্ধকী একক/যৌথ যাই হোক না কেন ব্যাংক তা গ্রাহকের একাউন্টের সাথে সমন্বয় করার অধিকার রাখে।
৮. ব্যাংক যে কোন সময় এবং সময়ে চাওয়া মাত্র ব্যাংকের প্রাপ্য কোন সাধারণ লিয়েন বা অন্য কোন অধিকার বা প্রতিকারের উপর গ্রাহকের একাউন্ট হতে ব্যাংকের পূর্ণ সম্ভবিস্তর স্বার্থে প্রয়োজনীয় দায়, তার উপর গ্রাহকের অধিকার রয়েছে (উপরোক্ত একাউন্ট সমূহ) হতে কেটে নিতে পারবে। অতঃপর ব্যাংকের যে কোন শাখায় রক্ষিত গ্রাহকের একাউন্ট সমূহ একটি 'সংযুক্ত একাউন্ট' হিসাবে গণ্য করা হবে।
৯. প্রবাসী গ্রাহকের একাউন্ট বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনা অনুযায়ী পরিচালিত হবে। প্রবাসী গ্রাহক যদি স্থায়ীভাবে বসবাসের উদ্দেশ্যে দেশে ফিরে আসেন তাহলে তা সাথে সাথে ব্যাংককে জানান। দেশ ত্যাগের পূর্বে লিখিতভাবে ব্যাংককে জানানো প্রবাসী গ্রাহকের দায়িত্ব।

also responsibility of the customer to inform the Bank in writing before leaving country.

10. The Bank reserves the right to amend the terms and conditions, current Tariff without any notice

11. The account holder is solely responsible for prompt examination of all entries in the statement and must give the Bank written notice within 14 days of the date of the relevant statement of any discrepancy that he believes exists between any such statement and his own records. In the absence of any such notice from the Account holder, he/she will be deemed to have agreed and certified conclusively (for all purposes) the correctness of the relevant statement of account.

12. The Bank may refuse to process any transaction on any customers' account(s) if the Bank suspects fraud or illegality therein. The Banks' decision on whether the transaction is or likely to be involved a fraud or irregularity shall be final and conclusive and binding on the customer.

13. The Bank will not execute any customer transaction over phone, fax and e-mail (unless standard indemnity arrangements are already in place).

14. Rate of interest is subject to change from time to time.

15. Customer will count pages of cheque book at the time of its receiving and the same should be preserved in secured place(self-custody) so that no page is stolen/lost or misused. Bank will not be responsible for any fraud or forgery committed by stolen or lost cheque.

16. Customer will sign cheque as per his/her specimen signature provided to the Bank. Customer should inform the bank in written earlier if he/she wants to bring any change in specimen signature. Customer will use his specimen signature at the time of any written communication with the Bank.

17. Bank lodges the stop payment instruction carefully. Bank will not be responsible if the cheque is honored mistakenly.

18. Bank debits/credits customer account carefully. Bank can adjust the wrongly debited/credited amount.

19. The Bank can change, add, amend or nullify any rules related to account and the account holder is obliged to abide by the instruction made by the Bank in this regard at any time.

20. If no transaction occurs in an account for 10 years or more, then the account will be treated as an unclaimed Account as per Bank Company Act-1991 and the balance of that particular account will be transferred to Bangladesh Bank.

21. Bank at his own discretion may deduct any charge from customer's account without prior intimation.

22. VAT/Tax or tariff and maintenance fees/postal charge as well as other charges/fees of the Bank will be realized on half yearly basis as per Govt. rules and rules of the Bank.

23. An adult person having sound mind or a group of people in his name can open this Account.

24. Bank has the right to reject any transaction if it seems illegal and fraudulent. If any transaction any involve or may be involve with fraudulent or illegal or suspicious activities in that case decision taken by Bank will be final and the depositor shall be obliged to accept it.

25. FC, Convertible, NITA, Blocked Tk. Account will be operated under rules of Foreign Exchange Regulation Act and Bangladesh Bank.

26. Bank realizes account maintaining charge on half yearly basis by debiting the account and realizes account closing charge at the time of closure of an account.

AUTOMATED TALLER MACHINE (ATM)/DEBIT CARD:

i) The Bank may in its absolute discretion issue card(s) to the account holders. However the card will remain the property of the Bank and it shall be surrendered unconditionally to the Bank at the time of closing the account(s) or upon demand by the Bank at any time.

ii) The cardholder shall immediately notify the Bank 'of the loss or theft of a card or of unauthorized acquisition of the personal identification number relating to it and shall accept full responsibility for all ATM or other transactions effected by use of a card.

COLLECTION OF CHEQUE / DRAFT / PAY ORDERS: The Bank will refuse to accept an instrument for deposit through collection or internal transfer if the payee's name is not identical to the name of the customer in the Bank's record.

FOREIGN CHEQUES

1. 'Foreign Cheque' means cheques in a foreign currency paid out of an account at a Bank abroad (in countries other than Bangladesh).

2. The exchange rate when converting a foreign cheque in to BDT will be

I) Bank's standard exchange rate for negotiating cheques, on the day the cheque is presented.

II) Bank's standard exchange rate for collecting cheques, on the day the payment from the paying bank is received.

III) Any costs or other obligations as a result of negotiating or collecting a foreign cheque shall be reimbursed by the account holder.

INTERNATIONAL PAYMENTS

I) Any payment in a foreign currency in the account shall be converted into BDT before it is credited to the Account.

II) Bank's standard exchange rate for buying the relevant currency applies on the day the Bank receives the payment.

iii) The payment shall be made in accordance with the Foreign Exchange Regulations Act 1947.

REVERSAL OF WRONGLY CREDITED AMOUNT: The Bank reserves the right to debit any account without giving any information to the customer that may have been inadvertently credited with an item / transaction subsequently unpaid on collection or detected to be a wrong entry.

DORMANCY - UNCLAIMED ACCOUNT

a) Current Accounts being in inoperative for one year will be transferred to Dormant status.
b) (As per Clause 35 of Banking Company Act 1991) Accounts will be transferred to Unclaimed account status after 10 (ten) years if there has been no transaction in the said

১০. ব্যাংক কোন রকম নোটিশ প্রদান ছাড়াই, যেকোন শর্ত, ফি বা চার্জ পরিবর্তন করতে পারে।

১১. একাউন্ট স্টেটমেন্ট এর সকল লেনদেনের যথাযথতা যাচাই করার দায়িত্ব একাউন্টহোল্ডারের। গ্রাহকের জানামতে স্টেটমেন্ট উল্লিখিত তথ্যের সাথে গ্রাহক দ্বিমত পোষণ করলে অবশ্যই ব্যাংক সংশ্লিষ্ট একাউন্ট স্টেটমেন্ট পাওয়ার ১৪ দিনের মধ্যে লিখিতভাবে জানানো হবে। গ্রাহকের নিকট হতে এ জাতীয় কোন অভিযোগ পাওয়া না গেলে বিবরণীতে (স্টেটমেন্ট) দেয়া সকল তথ্য সঠিক এবং গ্রাহক কর্তৃক তা গৃহীত হয়েছে বলে বিবেচিত হবে।

১২. ব্যাংক যে কোন সময় যে কোন গ্রাহকের একাউন্টে কোন লেনদেন করতে অধীকৃত জানাতে পারে যদি ব্যাংকের বিবেচনায় ঐ লেনদেন জালিয়াতি বা বে আইন বলে বিবেচিত হয়। লেনদেনের যথাযথ বিষয়ে ব্যাংকের সিদ্ধান্ত চূড়ান্ত এবং গ্রাহক তা মেনে চলতে বাধ্য।

১৩. ব্যাংক টেলিফোন, ফ্যাক্স বা ইমেইলের মাধ্যমে কোনো লেনদেন সম্পন্ন করবে না (যদি না এ বিষয়ে কোনো দায়মুক্তি চুক্তি গ্রাহক ও ব্যাংকের মধ্যে সম্পন্ন হয়ে থাকে)

১৪. সুদের হার সময় সময়ে পরিবর্তন যোগ্য।

১৫. চেক বই গ্রহণ করার সময় গ্রাহককে চেক বইয়ের পাতা গুণে নিতে হয় এবং চেক বই নিরাপদ স্থানে (নিজস্ব হোজারিতে) সংরক্ষণ করতে হয় যেন কোন চেক এর পাতা চুরি/খোয়া বা অপব্যবহার না হয়। চুরি বা খোয়া যাওয়া কোন চেকের মাধ্যমে জালিয়াতি সংঘটিত হলে ব্যাংক দায়ী থাকবে না।

১৬. হিসাবধারক ব্যাংককে সরবরাহকৃত নমুনা স্বাক্ষর অনুযায়ী চেক সহি করবেন। নমুনা স্বাক্ষর পরিবর্তন করতে হলে তা পূর্বাঙ্কেই লিখিতভাবে ব্যাংককে অবহিত করতে হবে। ব্যাংকের সাথে যে কোন প্রকার লিখিত যোগাযোগের ক্ষেত্রে নমুনা স্বাক্ষর ব্যবহার করতে হবে।

১৭. চেক পরিশোধ বন্ধ (Stop payment) রাখার নির্দেশ ব্যাংক সতর্কতার সাথে নথিভুক্ত করে। কিন্তু ভুলবশত উক্ত চেকের টাকা পরিশোধিত হলে ব্যাংক দায়ী হবে না।

১৮. গ্রাহকের হিসাব ব্যাংক সতর্কতার সাথে আকলন/বিকলন করে। ভুলবশত কোন অর্থ আকলিত/বিকলিত হলে ব্যাংক তা সংশোধন করতে পারে।

১৯. ব্যাংক যে কোন সময় ব্যাংক হিসাব সংক্রান্ত যে কোন নিয়মাবলী পরিবর্তন, পরিবর্তন, সংশোধন বা বাতিল করতে পারে এবং হিসাবধারী তা মেনে চলতে বাধ্য থাকবেন।

২০. ১৯৯১ সালের ব্যাংক কোম্পানী আইনানুযায়ী ১০ (দশ) বছর ও তদুর্ধ্ব মেয়াদ পর্যন্ত কোন হিসাবে লেনদেন না হলে সংশ্লিষ্ট হিসাবটি অদাবিকৃত (Unclaimed) হিসাবে গণ্য করে উক্ত হিসাবের স্থিতি বাংলাদেশ ব্যাংকে স্থানান্তর করা হয়।

২১. কোন পূর্বানুমোদিত ছাড়াই ব্যাংক তার নিজস্ব বিবেচনায় হিসাবধারীর হিসাব হতে যেকোনো চার্জ কর্তন করতে পারে।

২২. উক্ত হিসাব থেকে প্রয়োজনীয় খরচের টাকা/ডাকমাস্তুল/ব্যাংকের নিয়মানুযায়ী ষাণ্মাসিক ভিত্তিতে হিসাব পরিচালনা ফি এবং অন্যান্য প্রযোজ্য ফি/চার্জ কর্তন করা হবে। এছাড়া ব্যাংক কর্তৃক সরকারী নিয়ম অনুযায়ী ডাট, কর বা শুল্ক কর্তন করা হবে।

২৩. সুস্থ মস্তিষ্ক ও প্রাপ্তবয়স্ক কোন ব্যক্তি বা ব্যক্তিবর্গ তার নামে এ হিসাব খুলতে পারেন।

২৪. যে কোন হিসাবে কোন লেনদেন অবৈধ বা প্রতারণামূলক হিসাবে ব্যাংকের নিকট সন্দেহ হলে ব্যাংক সেই লেনদেন প্রক্রিয়া প্রত্যাখান করার অধিকার সংরক্ষণ করে। প্রতারণামূলক বা অবৈধ বা সন্দেহজনক কার্যকলাপের সম্পৃক্ততা রয়েছে বা সম্পৃক্ত থাকার সম্ভাবনা রয়েছে এ ধরনের লেনদেনে ব্যাংকের সিদ্ধান্ত চূড়ান্ত হিসেবে বিবেচিত হবে এবং আমানতকারী তা মেনে নিতে বাধ্য থাকবে।

২৫. সকল এফসি, কনভার্সিবল, নিটা, ব্লকড টাকা হিসাব বৈদেশিক মুদ্রা নিয়ন্ত্রণ আইন ও বাংলাদেশ ব্যাংক বিধি বিধান অনুযায়ী পরিচালিত হবে।

২৬. ব্যাংক কর্তৃক ষাণ্মাসিক ভিত্তিতে হিসাব সংরক্ষণাবেক্ষণ ফি হিসাব থেকে বিকলন করা হয়। হিসাব বন্ধ করার সময় ব্যাংকের নির্ধারিত ফি (Closing Charge) কর্তন করা হয়।

অটোমেটেড টেলার মেশিন (এটিএম)/ডেবিট কার্ড

১। ব্যাংক গ্রাহককে কার্ড ইস্যু করার অধিকার সংরক্ষণ করে। ডেবিট কার্ড সব সময়ের জন্য ব্যাংকের নিজস্ব সম্পত্তি হিসেবে গণ্য হবে এবং গ্রাহক তার হিসাব বন্ধের সময় অথবা ব্যাংকের চাহিদা মোতাবেক যে কোন সময় শর্তহীনভাবে ব্যাংকের নিকট তা সমর্পন করতে বাধ্য থাকবে।

২। গ্রাহক তার ডেবিট কার্ড হারিয়ে যাওয়া, চুরি যাওয়া অথবা পিনের অনুমোদিত ব্যবহারের বিষয়টি ব্যাংককে তৎক্ষণাৎ অবহিত করবে এবং এ ধরনের অনুমোদিত লেনদেনের দায়তার গ্রাহক কর্তৃক বহন করতে হবে।

চেক/ ড্রাফট/ পে অর্ডার কালেকশনঃ ব্যাংকের নথিতে গ্রাহকের নামের সাথে অভ্যন্তরীণ হস্তান্তর বা সংগ্রহের নিমিত্তে গৃহিত ইন্সট্রুমেন্টের নামের মধ্যে অমিল থাকলে ব্যাংক ঐ ডিপোজিট ইন্সট্রুমেন্ট গ্রহণ করবে না।

ফরেন চেক

১। ফরেন চেক বলতে বিদেশি মুদ্রায় পরিশোধিত সংশ্লিষ্ট চেককে বুঝায়।

২। ফরেন চেক বাংলাদেশী টাকার কনভার্ট করার জন্য এক্সচেঞ্জ রেটঃ

ক. ব্যাংকের স্ট্যান্ডার্ড এক্সচেঞ্জ রেট এর ভিত্তিতে ঐ দিনের হার অনুযায়ী হবে।

খ. কালেকশন এর ক্ষেত্রে ব্যাংকের স্ট্যান্ডার্ড এক্সচেঞ্জ রেট অনুযায়ী পেইং ব্যাংক থেকে টাকা পাওয়ার দিনের হার অনুযায়ী হবে।

গ. ফরেন চেকের নেগিয়েশন অথবা কালেকশন এর ক্ষেত্রে যে কোন ধরনের খরচ বা দায় গ্রাহক কর্তৃক বহন করতে হবে।

ইন্টারন্যাশনাল পেমেণ্ট

১। কোন হিসাবে বৈদেশিক মুদ্রা জমা হলে জমার পূর্বে তা বাংলাদেশী টাকায় কনভার্ট করতে হবে।

২। ব্যাংকের স্ট্যান্ডার্ড এক্সচেঞ্জ রেট এর মাধ্যমে কোন বৈদেশিক মুদ্রা ক্রয়ের ক্ষেত্রে ব্যাংক সেই দিনের মুদ্রা বিনিময় হার অনুসরণ করবে।

৩। মুদ্রা পরিশোধ অবশ্যই ফরেন এক্সচেঞ্জ রেগুলেশন এন্ট-১৯৪৭ অনুযায়ী প্রযোজ্য হবে।

ভুলক্রমে ক্রেডিট হওয়া ডেবিট করাঃ ভুলক্রমে কোন গ্রাহকের হিসাবে ক্রেডিট হওয়া অর্থ সনাক্ত হওয়া মাত্র যে কোনো সময় ব্যাংক সংশ্লিষ্ট গ্রাহকের হিসাব হতে ডেবিট করে নিতে পারবে।

সুও বা আদারীকৃত হিসাব

১. কারেন্ট একাউন্ট লেনদেন ১ বছর বন্ধ থাকলে তা সুও (ডরমেন্ট) হিসাবে গণ্য হবে।

account by the customer.

c) No transaction is allowed in the Dormant account unless the account holder(s) apply to NRBBL in writing to regularize the status of account.

SHORT NOTICE DEPOSIT: 7 days prior notice is required to withdraw fund. The rate of interest on Short Notice Deposit is subject to change from time to time.

CONFIDENTIALITY AND DISCLOSURE OF INFORMATION: Bank will maintain confidentiality in respect of my/our accounts. However, Bank is at liberty to provide/exchange information upon advice from court of law or any regulatory authorities and also for the official purpose of its own.

INDEMNITY: I also agree to fully indemnify the Bank against all costs and expenses (including legal fees) arising in any way in connection with the above accounts, these terms and conditions or, in enforcing these terms and conditions and in recovering of any amount due to the Bank of incurred by the Bank in any legal proceedings of whatever nature.

NEGLIGENCE/FAULT: The Bank shall not be held liable for any negligent act or omission of the account holder or any fault committed on the part of the account holder which culminated any unauthorised transaction of any nature.

GOVERNING LAW: These terms and conditions shall be governed by and construed in accordance with, the laws of Bangladesh.

২. ব্যাংক কোম্পানি আইন-১৯৯১ এর ৩৫ ধারা বলে ১০ বৎসর পর একাউন্ট আনক্লেইমড হিসাবে গণ্য হবে যদি উক্ত একাউন্টে গ্রাহক কর্তৃক কোন প্রকার লেনদেন না হয়।

৩. গ্রাহকের একাউন্ট নিয়মিতকরণের লিখিত আবেদন ছাড়া, সুষ্ঠু (ডরমেন্ট) একাউন্টে কোন ধরনের লেনদেন গ্রাহণযোগ্য হবে না।

স্বল্প নোটিশের আমানত (ডিপোজিট)ঃ তহবিল উত্তোলনের জন্য ৭ দিনের অগ্রিম নোটিশ নিতে হবে।

সুদ/মুনাফার হার পরিবর্তন যোগ্য।

তথ্যের গোপনীয়তা ও তথ্য প্রকাশঃ ব্যাংক আমি/আমার হিসাবসমূহের তথ্যের গোপনীয়তা রক্ষা করতে হবে তবে আইন বা আদালতের নির্দেশনা মোতাবেক বা নিয়ন্ত্রণকারী সংস্থা, পরিদর্শন সংস্থার প্রয়োজনে তথ্য প্রদান করা যাবে। ব্যাংক তার নিজস্ব প্রয়োজনে তথ্য আদান প্রদান করতে পারবে।

দায়মুক্তিঃ উপরোক্ত একাউন্ট, এ সকল শর্তাবলী প্রয়োগ এবং ব্যাংকের বকেয়া পুনরুদ্ধার করার জন্য ব্যাংক কর্তৃক প্রদেয় সংশ্লিষ্ট সব খরচ (আইনী খরচসহ) থেকে ব্যাংককে সম্পূর্ণভাবে দায়মুক্ত করতে সম্মত হলাম।

অবহেলা/ক্ষতিঃ গ্রাহকের অবহেলা অথবা ভুলের কারণে কোন অননুমোদিত লেনদেন সংঘটিত হয়ে থাকলে এক্ষেত্রে ব্যাংক কোনভাবে দায়ী থাকবে না।

প্রচলিত আইনঃ প্রদত্ত নিয়মে নীতি/শর্তাবলী বাংলাদেশে প্রচলিত আইনে পরিচালিত এবং প্রয়োগ করা হবে।

মানিলভারিং প্রতিরোধ আইন ও সন্ত্রাস বিরোধী আইনঃ

১. দেশে অবৈধ সম্পদ আহরণ বন্ধকরণ ও সম্পদের অবৈধ পাচার রোধে মানিলভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ ও (সংশোধন) ২০১৫ এবং সন্ত্রাস বিরোধী আইন ২০০৯, ২০১২ ও ২০১৩ (সংশোধন) জারি হইয়াছে।
২. উক্ত আইন বিএফআইইউ এর সার্বিক তত্ত্বাবধানে ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠান সমূহের মাধ্যমে বাস্তবায়িত হইতেছে।
৩. বৈধ ও অবৈধ পন্থায় প্রত্যক্ষ বা পরোক্ষভাবে আহরিত বা অর্জিত সম্পদের অবৈধ পন্থায় হস্তান্তর, রূপান্তর, অবস্থানের গোপনকরণ বা উক্ত কাজে সহায়তা জাতীয় স্বার্থের পরিপন্থি।
৪. হুন্ডি কার্যক্রম দেশের অর্থনীতির জন্য ক্ষতিকর। হুন্ডির মাধ্যমে অর্থ প্রেরণ, অর্থ গ্রহণ এবং হুন্ডির কাজে সহায়তাকরণ মানিলভারিং প্রতিরোধ আইনে শাস্তিযোগ্য অপরাধ।
৫. উপরে বর্ণিত অবৈধ কার্যাবলী সম্পাদনে অনেক ক্ষেত্রে ব্যাংক সমূহ অসৎলোক কর্তৃক ব্যবহৃত হয়। সুতরাং ব্যাংকে একাউন্ট খোলা, টাকা পাঠানো ও গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত সঠিক এবং পূর্ণাঙ্গ তথ্য সরবরাহ সংরক্ষণে অধিকতর ও তৎপর হইয়া কর্তৃপক্ষকে সহযোগিতা করুন।
৬. অস্বাভাবিক লেনদেন জনিত কারণে সন্দেহ স্থাপিত হইলে বিএফআইইউ যে কোন একাউন্টের লেনদেন পরীক্ষা নিরীক্ষা করিতে পারে। অবৈধ লেনদেন প্রমানিত হইলে প্রয়োজনে আদালতে মামলা দায়ের করা যাইতে পারে এবং এই আইনের অধীনে সকল অপরাধ অজামিন যোগ্য।
৭. আদালত মানিলভারিং প্রতিরোধ আইনের অধীনে অপরাধের জন্য নির্ধারিত দণ্ড আরোপ এবং উপযুক্ত ক্ষেত্রে তদন্তাদেশ, অবরুদ্ধকরণাদেশ, এনকাদেশ, অর্থ দণ্ড এবং ক্ষতিপূরণ আদেশসহ অন্যান্য আদেশ প্রদান করিতে পারে। এই ক্ষেত্রে অপরাধী অনূন ৪ (চার) বছর এবং অনধিক ১২ (বার) বছর কারাদণ্ডে দণ্ডিত হবেন এবং এর অতিরিক্ত অপরাধের সহিত সংশ্লিষ্ট সম্পত্তির দ্বিগুণ মূল্যের সমপরিমাণ অর্থদণ্ড বা ১০ লক্ষ টাকা পর্যন্ত, যা অধিক, অর্থদণ্ডে দণ্ডিত হইবেন। এই ধারার অধীনে কোন সত্তা মানিলভারিং অপরাধ করিলে সংশ্লিষ্ট মূল্যের অনূন দ্বিগুণ অথবা ২০(বিশ) লক্ষ টাকা, যাহা অধিক হয়, জরিমানা করা যাবে এবং উক্ত প্রতিষ্ঠানের নিবন্ধন বাতিলযোগ্য হবে।
৮. সন্ত্রাস বিরোধী আইনের অধীনে কোন ব্যক্তি সন্ত্রাসী কার্য অর্থায়নে দোষী সাব্যস্ত হলে, আদালত তাহা হইলে তাকে অনূর্ধ্ব ২০(বিশ) ও অনূন ৪(চার) বছর সশ্রম কারাদণ্ডে দণ্ডিত করিতে পারিবে এবং উহার অতিরিক্ত অপরাধের সহিত সংশ্লিষ্ট সম্পত্তির মূল্যের দ্বিগুণ পরিমাণ অর্থ বা ১০ (দশ) লক্ষ টাকা, যা অধিক, অর্থদণ্ড আরোপ করিতে পারবে। অভিযুক্ত সত্তা (প্রতিষ্ঠান) এর ক্ষেত্রে অপরাধের সহিত সংশ্লিষ্ট সম্পত্তির মূল্যের তিনগুণ পরিমাণ অর্থদণ্ড বা ৫০ (পঞ্চাশ) লক্ষ টাকা, যা অধিক, দণ্ড আরোপ করা যাইবে। সংশ্লিষ্ট উক্ত প্রতিষ্ঠানের প্রধান এর বিরুদ্ধে অনূর্ধ্ব ২০ (বিশ) বছর ও অনূন ৪ (চার) বছর সশ্রম কারাদণ্ড এবং উহার অতিরিক্ত উক্ত অপরাধের সহিত সম্পূর্ণ সম্পত্তি মূল্যের দ্বিগুণ পরিমাণ অর্থ বা ২০ (বিশ) লক্ষ টাকা, যাহা অধিক, অর্থদণ্ড আরোপ করা যাইবে।

মানিলভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ ও (সংশোধন) ২০১৫ এবং সন্ত্রাস বিরোধী আইন ২০০৯, ২০১২ ও ২০১৩ (সংশোধন) বাস্তবায়নে সহযোগিতা করুন।

● বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট কর্তৃক জারিকৃত।

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | | | | |
| Name / নাম (সীল সহ) : Date / তারিখ : | Name / নাম (সীল সহ) : Date / তারিখ : | Name / নাম (সীল সহ) : Date / তারিখ : | Name / নাম (সীল সহ) : Date / তারিখ : | Name / নাম (সীল সহ) : Date / তারিখ : |

Documents for Institutional account/ অব্যক্তিক হিসাবের জন্য

Proprietorship Firm:

- ☐ Copy of up to date Trade License/ হালনাগাদ ট্রেড লাইসেন্স এর অনুলিপি।
- ☐ Copy of up to date E-TIN Certificate (if any)/ হালনাগাদ ইটিআইএন এর অনুলিপি।

Partnership Firm:

- ☐ Copy of the partnership Deed of the Firm/ অংশীদার চুক্তিপত্র
- ☐ List of Partners/অংশীদারগণের পরিচিতির বিবরণ
- ☐ Resolution of the Partners of the Firm for opening the account/ হিসাব খোলার বিষয়ে সিদ্ধান্ত
- ☐ Registered Partnership, if necessary/রেজিস্টার অংশীদারী চুক্তিপত্র, প্রয়োজনবোধে

Private & Public Limited Company:

- ☐ Certified true copy of the Memorandum and Article of Association/মেমোরেন্ডাম এন্ড আর্টিকেল অব এসোসিয়েশন এর সত্যায়িত অনুলিপি
- ☐ Certified true copy of Certificate of Incorporation/সার্টিফিকেট অব ইনকorporেশন এর অনুলিপি
- ☐ Certified true copy of Certificate of Commencement of Business of the Company, in case of Public Limited Company/ সার্টিফিকেট অব ইনকorporেশন এর অনুলিপি, পাবলিক লিমিটেড কোম্পানীর জন্য প্রযোজ্য
- ☐ Latest list of Directors with address and phone number along with Form XII/পরিচালকবৃন্দের তালিকা ও ফর্ম XII
- ☐ Resolution of the Board of Directors for opening the Bank Account/ হিসাব খোলার বিষয়ে সিদ্ধান্ত

Trustee:

- ☐ Copy of Certified Trust Deed/সার্টিফাইড ট্রাস্ট ডিড এর অনুলিপি
- ☐ Full identity of the Trustee Board Members/ত্রুস্টিগণের সদস্যদের পূর্ণ পরিচিতি
- ☐ Resolution for opening account/হিসাব খোলার বিষয়ে সিদ্ধান্ত

Govt. Account(different ministry, departments), Autonomous body, Semi-Autonomous body, different project under different ministry:

- ☐ Resolution for the permission from the concern authority to open and maintaining account/ হিসাব খোলা ও পরিচালনার জন্য সর্থাংশ উপযুক্ত কর্তৃপক্ষ কর্তৃক প্রদত্ত অনুমতি পত্র
- ☐ “Customer Information form” to be collected for the signatory/ হিসাব পরিচালনাকারীর “ব্যক্তিগত তথ্যাবলীর ফর্ম” সংগ্রহ করতে হবে

Club/Society/Charity/Association/Mosque/Temple:

- ☐ Board of Members or Governing body/পরিচালনা পর্ষদ বা গভর্নিং বডি
- ☐ By-laws or Constitution/বাই-লজ বা সংবিধান
- ☐ Certificate of registration (if register)/রেজিস্টার্ড হলে সরকারি অনুমোদনপত্র
- ☐ Resolution for opening account/ হিসাব খোলার বিষয়ে সিদ্ধান্ত
- ☐ President, Secretary, Accountant & other signatories CIF to be collected/সভাপতি, সম্পাদক, কোষাধ্যক্ষ ও অন্যান্য হিসাব পরিচালনাকারীর ব্যক্তিগত তথ্যাবলীর ফর্ম

Samabay Samity/Limited Society:

- ☐ Attested By-laws by the officials of Co-operative officials/কো-অপারেটিভ কর্মকর্তা কর্তৃক সত্যায়িত বাই-লজ
- ☐ Description of Office Bearers/অফিস কর্মকর্তাদের বিবরণ
- ☐ Resolution for opening account/ হিসাব খোলার বিষয়ে সিদ্ধান্ত
- ☐ Certificate of Registration/সার্টিফিকেট অব রেজিস্ট্রেশন

Private School, College and Madrasa:

- ☐ Full identity of Governing Body or Managing committee/গভর্নিং বডি বা ম্যানেজিং কমিটির সদস্যগণের পূর্ণ পরিচিতি
- ☐ Resolution for opening account/ হিসাব খোলার বিষয়ে সিদ্ধান্ত
- ☐ Permission from concern government departments/সরকারি অনুমোদনপত্র

NGO/Unincorporated Association:

- ☐ Certified true copy of Constitution/By-Laws/Rules of Charter/ বাই-লজ বা সংবিধান/চার্টার বিধি
- ☐ Certificate of Registration from NGO Bureau/এনজিও ব্যুরো নিকট হতে নিবন্ধনপত্র
- ☐ List of members of the governing body/Executive committee with their address/ পরিচালনা পর্ষদ বা গভর্নিং বডি বা ম্যানেজিং কমিটির সদস্যগণের ঠিকানাসহ পরিচিতি
- ☐ Resolution for opening account and authorization for its operation or Power of Attorney/ হিসাব খোলার বিষয়ে সিদ্ধান্ত বা পাওয়ার অব এ্যাটর্নী

Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)

বৈদেশিক হিসাবের কর বিষয়ক আইন

Institution Name / প্রতিষ্ঠানের নাম :

Please Select Yes or No for each of the following questions/নিচের প্রশ্নগুলোতে প্রযোজ্য ক্ষেত্রে ‘হ্যাঁ’ অথবা ‘না’ তে টিক (✓) চিহ্ন দিন।

- Is the company a sister concern of a parent company?/কোম্পানিটি কি মূল কোম্পানির সহকারী প্রতিষ্ঠান? ☐ Yes/হ্যাঁ ☐ No/না
- Is the parent company registered in the US?/ মূল কোম্পানিটি কি মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রের নিবন্ধিত? ☐ Yes/হ্যাঁ ☐ No/না
- Is the sister company registered in the US?/ সহকারী কোম্পানি কি মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রে নিবন্ধিত? ☐ Yes/হ্যাঁ ☐ No/না
- Are any/all the Directors of the company of U.S. citizen?/ কোম্পানীর একজন/সকল পরিচালক কি মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রের নাগরিক? ☐ Yes/হ্যাঁ ☐ No/না

Prior consent from US citizen clients for reporting customers’ account information to IRS (Internal Revenue Services) under FATCA obligations:

এফ.এ.টি.সি.এ-এর আওতায় গ্রাহকের হিসাবের তথ্য আই আর এস (ইন্টারনাল রেভিনিউ সার্ভিসেস) এ পাঠানোর জন্য মার্কিন যুক্তরাষ্ট্র নিবাসী গ্রাহকের পূর্বানুমতি:

“Subject to applicable laws, I hereby consent for NRB Bank Limited to share my information with domestic or overseas regulators, or TAX authorities, where necessary to establish my tax liability in any jurisdiction. Where required by domestic or overseas regulators, or tax authorities, I consent and agree that the bank may withhold from my account(s) such accounts as may be required according to applicable laws, regulations and directives./

প্রচলিত আইনানুযায়ী আমি এনআরবি ব্যাংক লিঃ কে আমার আয়কর সংক্রান্ত তথ্য প্রাসঙ্গিক আন্তর্জাতিক বা অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রনকারী সংস্থার নিকট প্রকাশের অনুমতি দিচ্ছি। আন্তর্জাতিক বা অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রনকারী সংস্থা অথবা আয়কর কর্তৃপক্ষের প্রয়োজন অনুযায়ী; আমি এই মর্মে অনুমোদন দিচ্ছি বা স্বীকার করছি যে, প্রচলিত নিয়মের আওতায় ব্যাংক আমার একাউন্ট থেকে কর হিসেবে নির্দিষ্ট পরিমাণ টাকা কেটে রাখতে পারবে।

| | | | | |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | | | | |
| Name / নাম (সীল সহ) : | Name / নাম (সীল সহ) : | Name / নাম (সীল সহ) : | Name / নাম (সীল সহ) : | Name / নাম (সীল সহ) : |
| Date / তারিখ : | Date / তারিখ : | Date / তারিখ : | Date / তারিখ : | Date / তারিখ : |

OPERATIONS DIVISION, CHO, WILL USE ONLY

| Particulars | ID | Singature | Date | |
|---------------------------|------------------|-----------|--------------------|-----------|
| Document Received | | | | |
| Photo & Sign Caputre | | | | |
| Document Checked | | | | |
| Return UAOF check | | | | |
| | Processing Maker | | Processing Checker | |
| | ID | Singature | ID | Singature |
| KYC | | | | |
| Photo & Signatrure Upload | | | | |
| CIF | | | | |
| CUSAC | | | | |
| CIF (Others) | | | | |
| Doc Scaned | | | | |
| Archieved | | | | |

Discrepany

- ☐ A/C Holder's name differ with NID/Passport/Birth Certificate
- ☐ A/C Holder/Nominee - NID verification copy require
- ☐ Photograph attestation (half photograph & half certificate) is required in the Birth certificate by a reputed person.
- ☐ A/C Holder/Nominee Father's/Mother's/Spouse name differ with NID / Passport / Birth Certificate / NID verification.
- ☐ A/C holder's photo Verification Required by Introducer/Branch Staff
- ☐ Photo / Photo ID Req. of A/C Holder / Nominee.
- ☐ A/c Holder / Nominee English and Bengali name spelling Missing/Mismatch
- ☐ A/C Holder/ Guardian/ Beneficiary owner's source of fund/KYC Require
- ☐ Present Address proof Req.
- ☐ Introducer sign missing/ Verify Missing/ Verify by same person
- ☐ Nominee name differ with NID/Passport/Birth Certificate/NID verification.
- ☐ Nominee photo Verification Req. by A/c Holder / Branch Staff
- ☐ SBS/ FATCA/ Check list sign req.
- ☐ E-TIN Certificate Req.
- ☐ TP / KYC Properly Fill-up req.
- ☐ Account Opening Officer & BAMLCO seal and sign req. in KYC
- ☐ De-dupe/Sanction screening req.
- ☐ B M signature required in the AOF.
- ☐ Sanction screening is done with wrong information.
- ☐ Source of fund related documents missing.
- ☐ Signature required in the marking area of AOF.
- ☐ Signature admitted seal & sign require
- ☐ Others



