

হিসাব খোলার ফরম

--

--

[illegible][illegible]

--	--	--	--	--	--



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)

হিসাব নম্বর

For Individual / ব্যক্তির ক্ষেত্রে

- | | | | | | | | | | | |
|--|-----------------------|--|--|--|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 1. Depositor's Name / আমানতকারীর নাম (In Block Letter) : | <input type="text"/> | | | | | | | | | |
| 2. Profession / পেশা : | Sector Code: | | | | | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| 3. Type of Account / হিসাবের ধরণ : | Type of Deposit code: | | | | | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |

For Institution / প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে

- | | | | | | | | | | | |
|--|-----------------------|--|--|--|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 1. Name of the Institution/ প্রতিষ্ঠানের নাম (In Block Letter) | <input type="text"/> | | | | | | | | | |
| 2. Type of Institution / প্রতিষ্ঠানের ধরণ : | Sector Code: | | | | | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| 3. Type of Account / হিসাবের ধরণ : | Type of Deposit code: | | | | | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |

B. Borrower's Information (ঋণ গ্রহণকারীর তথ্য)

(For SBS-3 Reporting)

হিসাব নম্বর

For Individual/ ব্যক্তির ক্ষেত্রে

- | | | | | | | | | | | |
|--|------------------------|--|--|--|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 1. Borrower's Name / ঋণ গ্রহণকারীর নাম (In Block Letter) : | <input type="text"/> | | | | | | | | | |
| 2. Profession / পেশা : | Sector Code: | | | | | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| 3. Purpose of loans / advances / ঋণ গ্রহণের উদ্দেশ্য : | Economic Purpose code: | | | | | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| 4. Security/ জামানত : | Security Code: | | | | | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| 5. Category of loans / ঋণের ধরণ : | Product Code: | | | | | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| 6. SME / এসএমই কি না: হ্যাঁ/ না : | SME Code: | | | | | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |

For Institution/ প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে

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

Prepared by

Verified by

Approved by



মোট পৃষ্ঠার মধ্যে নং পৃষ্ঠা

দ্বিতীয় অংশ : প্রতিষ্ঠান সংক্রান্ত তথ্যাদি

১. প্রতিষ্ঠানের নাম (বাংলায়)													
In English (Block Letter)													
২. ট্রেড লাইসেন্স নম্বর:		তারিখ	দি	ন	মা	স	ব	৭	স	র	ইস্যুক্যারী কর্তৃপক্ষ		
৩. নিবন্ধন নম্বর		তারিখ	দি	ন	মা	স	ব	৭	স	র	নিবন্ধন কর্তৃপক্ষ ও দেশ		
নিবন্ধনকৃত ঠিকানা													
৪. ভ্যাট রেজিঃ নম্বর/ BIN						৫. ট্যাক্স আইডি নম্বর (TIN) যদি থাকে							
৬. ব্যবসাস্থল/অফিসের ঠিকানা													
৭. প্রতিষ্ঠানের ধরণ [টিক দিন]	☐ একক মালিকানা ☐ অংশীদারী ☐ যৌথ উদ্যোগ ☐ প্রাইভেট লিঃ কোম্পানী ☐ পাবলিক লিঃ কোম্পানী ☐ শিক্ষা প্রতিষ্ঠান ☐ ধর্মীয় প্রতিষ্ঠান ☐ ক্লাব/সোসাইটি ☐ এনজিও/এনপিও ☐ ট্রাস্ট ☐ অন্যান্য												
৮. ব্যবসার ধরণ	☐ ট্রেডিং ☐ সেবা ☐ উৎপাদন ☐ অন্যান্য												
৯. ব্যবসায়ের প্রকৃতি (বিস্তারিত)													
১০. বার্ষিক টার্নওভার						প্রতিষ্ঠানের ফোন নম্বর							

তৃতীয় অংশ : ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাদি

(হিসাবধারী একাধিক হলে প্রত্যেকের এবং হিসাবধারী নাবালক হলে হিসাবধারীর অভিভাবক (বাবা অথবা মা অথবা অন্য কোনো আইনগত অভিভাবক) এর ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাদি পৃথকভাবে তৃতীয় অংশে বা তৃতীয় অংশের সংলগ্নী হিসেবে যুক্ত করতে হবে)

১. হিসাবধারীর/ পরিচালনাকারীর নাম (বাংলায়)											গ্রাহকের ছবি		
In English (Block Letter)													
২. জন্ম তারিখ	দি	ন	মা	স	ব	৭	স	র	ইউনিক আইডি কোড				
৩. পিতার নাম													
৪. মাতার নাম													
৫. স্বামী/স্ত্রীর নাম													
৬. জাতীয়তা						৭. লিঙ্গ	☐ পুরুষ ☐ মহিলা ☐ তৃতীয় লিঙ্গ						
৮. নিবাসের ধরণ	☐ নিবাসী ☐ অনিবাসী		(প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে ব্যাংক কর্তৃক গাইডলাইন্স ফর ফরেন এস্সেচেন্স ট্রানজেকশনস্ এর নির্দেশনা অনুসরণ করতে হবে)										
৯. পেশা (বিস্তারিত)						১০. মাসিক আয়							
১১. অর্থের উৎস (বিস্তারিত)													
১২. ট্যাক্স আইডি (TIN) নম্বর (যদি থাকে)													
১৩. (ক) বর্তমান ঠিকানা	সড়ক/গ্রাম:												
	পো:				থানা:				জেলা:				
	ফোন/মোবাইল নম্বর:						ই-মেইল:						

সড়ক/গ্রাম:

জেলা:

ই-মেইল:

মোট পৃষ্ঠার মধ্যে নং পৃষ্ঠা



২. নমিনি নাবালক হলে তার/তাদের নাবালক থাকা অবস্থায় হিসাবধারী/হিসাবধারীগণের মৃত্যুর ক্ষেত্রে ব্যাংক-কোম্পানী আইন, ১৯৯১ এর ১০৩ (২) ধারা অনুযায়ী নমিনির পক্ষে আমানতের অর্থ গ্রহণকারীর তথ্য:

ক) নাম	
খ) স্থায়ী ঠিকানা	
গ) জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর/পাসপোর্ট নম্বর/ জন্ম নিবন্ধন নম্বর/ অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে)	
ঘ) নমিনির সাথে সম্পর্ক	

ঘোষণা ও স্বাক্ষর

(হিসাবধারী নাবালক হলে আবেদনকারীর স্বাক্ষরের স্থলে হিসাবধারীর অভিভাবক স্বাক্ষর করবেন)

আমি/আমরা সজ্ঞানে ঘোষণা করছি যে, উল্লিখিত তথ্যাদি সত্য। আমি/আমরা ব্যাংকের চাহিদা মোতাবেক প্রয়োজনীয় তথ্য/দলিলাদি সরবরাহ করব।

স্বাক্ষর :	স্বাক্ষর :
আবেদনকারীর নাম :	আবেদনকারীর নাম :
স্বাক্ষর :	স্বাক্ষর :
আবেদনকারীর নাম :	আবেদনকারীর নাম :

গুধু ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য

মন্তব্য	
হিসাব খোলার সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তার নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ	অনুমোদনকারী কর্মকর্তার নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ (শাখা প্রধান)

(হিসাবের নিয়মাবলী)

- ১। হিসাব খোলা : যোগ্যতা, সুদের হার, ফি ও চার্জসমূহ, প্রয়োজনীয় কাগজপত্রাদি ও অন্যান্য শর্তাবলী প্রোডাক্টের বৈশিষ্ট্য অনুযায়ী প্রযোজ্য এবং তা পরিবর্তনশীল।
- ২। ব্যাংক কোন রকম নোটিশ প্রদান ছাড়াই, গ্রাহকের হিসাব হতে এনবিআর এর নিয়মানুযায়ী আবগারী শুদ্ধ, ভ্যাট এবং আয়কর নিয়ম অনুযায়ী কর কর্তন করতে পারবে।
- ৩। ব্যাংক নির্ধারিত মেয়াদের আমানত সংগ্রহ করে। বিভিন্ন আমানতের মেয়াদ, বর্তমান সুদের হার, সর্বনিম্ন জমার পরিমাণ ও বিস্তারিত তথ্য গ্রাহকের অনুরোধে স্বাপক্ষে প্রদান করা হবে।
- ৪। শ্রুতমাত্র ব্যক্তি হিসাবের ক্ষেত্রে নমিনী প্রদান করা বাধ্যতামূলক।
- ৫। প্রদেয় সুদ বিভিন্ন সময়ে দেয়া বাংলাদেশ ব্যাংক ও ব্যাংকের অভ্যন্তরীণ নির্দেশনা মোতাবেক পরিচালিত হবে।
- ৬। গ্রাহকের সাথে চুক্তি অনুযায়ী মেয়াদপূর্তিতে গ্রাহকের আমানত একই মেয়াদের জন্য চলতি হারে নবায়ন হয়ে যাবে অথবা নগদায়নের ভিত্তিতে গ্রাহকের সঞ্চয়ী হিসাব বা চলতি হিসাবে স্থানান্তর করা হবে।
- ৭। এই স্থায়ী আমানত লিয়েন করে যদি কোন ঋণ প্রদান করা হয় এবং যদি ঐ ঋণের দায়ভার সঠিক সময়ে গ্রাহক/গ্রাহকগণ পরিশোধ না করতে পারেন, তাহলে ব্যাংকের স্বাধীনতা থাকবে যে কোন সময় এই স্থায়ী আমানত নগদায়ন করে ঋণ সমন্বয় করার এবং/অথবা যদি মেয়াদ পূর্তিতে ঋণ সমন্বয় না করতে পারেন তাহলে তার/তাদের পূর্বানুমতি ছাড়াই ঋণের মেয়াদপূর্তি পর্যন্ত এফডি নবায়ন করার ও অতঃপর এফডি নগদায়ন করে ঋণ সমন্বয় করার।
- ৮। যথা সময়ের পূর্বে নগদীকরণের ক্ষেত্রে, ইতোমধ্যে গ্রাহককে দেওয়া কোন অতিরিক্ত পরিমাণ সুদ গ্রাহকের আমানতের সঙ্গে সমন্বয় করা যাবে।
- ৯। বিভিন্ন মেয়াদের স্থায়ী আমানত মেয়াদের পূর্বে নগদায়নের ক্ষেত্রে ব্যাংকের নীতিমালা অনুযায়ী সুদ প্রদান করা হবে।
- ১০। ডিপোজিট/বিভিন্ন মেয়াদী স্কীম নগদায়নের সময় সুদ প্রদানের ক্ষেত্রে ব্যাংকের অভ্যন্তরীণ নীতিমালা অনুসরণ করা হবে।
- ১১। ফরেন কারেন্সি ফিক্সড ডিপোজিট
 - ক। ব্যাংক অনাবাসিক বাংলাদেশীদের এবং অন্যান্য সংগঠনের (যারা বাংলাদেশ ব্যাংকের অনুমোদন পেয়েছে) কাছ থেকে নির্দিষ্ট মুদ্রাতে এবং মেয়াদের জন্য আমানত সংগ্রহ করে। বিভিন্ন আমানতের মেয়াদ, বর্তমান ইন্টারেস্ট রেট, সর্বনিম্ন জমার পরিমাণ ও বিস্তারিত তথ্য গ্রাহকের অনুরোধে স্বাপক্ষে প্রদান করা হবে।
 - খ। আমানত বিভিন্ন সময়ে দেয়া বাংলাদেশ ব্যাংকের ও ব্যাংকের অভ্যন্তরীণ নির্দেশনাবলী অনুযায়ী পরিচালিত হবে।
 - গ। আমানতকারীদের নির্দেশনা ব্যতীত, মেয়াদ পূর্তির দিনে গ্রাহকের আমানত, ব্যাংকের অনুমোদন স্বাপক্ষে, একই মেয়াদের জন্য চলতি রেটে রিনিউ হয়ে যাবে। রিনিউয়ালের সময় প্রচলিত বাংলাদেশ ব্যাংকের ও ব্যাংকের অভ্যন্তরীণ নির্দেশনাবলী অনুযায়ী এই রিনিউয়াল পরিচালিত হবে।
 - ঘ। ফরেন কারেন্সি ফিক্সড ডিপোজিটের সুদের হার সময়ের সাথে পরিবর্তিত হতে পারে।
- ১২। ব্যাংক যে কোন সময় ব্যাংক হিসাব সংক্রান্ত যে কোন নিয়মাবলী প্রচলিত আইন ও নীতিমালা অনুযায়ী পরিবর্তন, পরিবর্তন, সংশোধন বা বাতিল করতে পারে এবং হিসাবধারী তা মেনে চলতে বাধ্য থাকবেন।
- ১৩। ব্যক্তি হিসাবের ক্ষেত্রে অবশ্যই নমিনী মনোনীত করতে হবে।
- ১৪। হিসাবধারক/হিসাবধারকগণের মৃত্যুর পর ব্যাংকের Deceased Policy এবং বাংলাদেশ ব্যাংকের এ সংক্রান্ত সার্কুলার ও বাংলাদেশে প্রচলিত সংশ্লিষ্ট আইন অনুযায়ী হিসাবের গচ্ছিত আমানতের টাকা উত্তোলন বা বন্টন করা হবে।
- ১৫। তথ্যের গোপনীয়তা ও তথ্য প্রকাশ : ব্যাংক হিসাবসমূহের তথ্যের গোপনীয়তা রক্ষা করবে তবে আইন বা আদালতের নির্দেশনা মোতাবেক বা নিয়ন্ত্রণকারী সংস্থা, পরিদর্শন সংস্থার প্রয়োজনে তথ্য প্রদান করা যাবে।
- ১৬। দায়মুক্তি : ব্যাংকের শর্তাবলী প্রয়োগ ও ব্যাংকের বকেয়া পুনরুদ্ধার করার জন্য ব্যাংক কর্তৃক প্রদেয় সংশ্লিষ্ট সব খরচ (আইনী খরচসহ) থেকে ব্যাংককে সম্পূর্ণভাবে দায়মুক্ত করতে সম্মত হলাম।
- ১৭। অবহেলা/ত্রুটি : গ্রাহকের অবহেলা অথবা ভুলের কারণে কোন অনুমোদিত লেনদেন সংঘটিত হয়ে থাকলে এক্ষেত্রে ব্যাংক কোনভাবে দায়ী থাকবে না।
- ১৮। প্রচলিত আইন : প্রদত্ত নিয়মে নীতি/শর্তাবলী বাংলাদেশে প্রচলিত আইনে পরিচালিত হবে এবং প্রয়োগ করা যাবে।

মানিলভারিং প্রতিরোধ আইন ও সন্ত্রাস বিরোধী আইন :

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 পরিপন্থী।
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 অসংলোভ 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 প্রমাণিত হইলে প্রয়োজনে আদালতে মামলা দায়ের করা যাইতে পারে এবং এই আইনের অধীনে সকল অপরাধ অজ্ঞানি যোগ্য।
৭. আদালত মানিলভারিং প্রতিরোধ আইনের অধীনে অপরাধের জন্য নির্ধারিত দণ্ড আরোপ এবং উপযুক্ত ক্ষেত্রে তদন্তাদেশ, অবরুদ্ধকরণাদেশ, ফ্রোজাদেশ, অর্থ দণ্ড এবং ক্ষতিপূরণ আদেশসহ অন্যান্য আদেশ প্রদান করিতে পারে। এই ক্ষেত্রে অপরাধী অনূন ৪ (চার) বছর এবং অনধিক ১২ (বার) বছর কারাদণ্ডে দণ্ডিত হইবেন 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 সম্পৃক্ত 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।

১ম আবেদনকারী কর্তৃক স্বাক্ষর	২য় আবেদনকারী কর্তৃক স্বাক্ষর	৩য় আবেদনকারী কর্তৃক স্বাক্ষর	৪র্থ আবেদনকারী কর্তৃক স্বাক্ষর
নাম : তারিখ :	নাম : তারিখ :	নাম : তারিখ :	নাম : তারিখ :



Not Just Another Bank

NRB Bank Limited

Corporate Head Office: Uday Sanz, Plot # 2/B, Road # 134, Block- SE (A), Gulshan South Avenue, Gulshan-1,Dhaka-1212, Bangladesh.

Tel: +88 09666 456000, E-Mail: callcenter@nrbbankbd.com, Web: www.nrbbankbd.com