



এনআরবি কমার্শিয়াল ব্যাংক লিমিটেড
NRB Commercial Bank Limited
Bangladesh in Global Banking

হিসাব খোলার আবেদন ফর্ম (ব্যক্তি হিসাব)

শাখার নাম :

হিসাবধারীর নাম :

হিসাবধারীর আইডি নম্বর :

হিসাব নম্বর :

.....শাখা

হিসাব খোলার আবেদন ফরম

ব্যক্তি হিসাব

শাখা প্রধান

এনআরবি কমার্শিয়াল ব্যাংক লিমিটেড

.....শাখা।

তারিখ

হিসাব নম্বর

গ্রাহক আই.ডি. নম্বর

সেক্টর কোড (এসবিএস)

জনাব,

আমি/ আমরা আপনার শাখার নিম্নরূপ একটি হিসাব খোলার জন্য আবেদন করছি। আমার / আমাদের বিস্তারিত তথ্য নিম্নে প্রদান করলাম :

১. হিসাবের নাম (বাংলায়) :
(ইংরেজী বড় অক্ষরে) :
২. হিসাবের প্রকার (টিক দিন) : ☐ সঞ্চয়ী ☐ চলতি ☐ এস.এন.ডি ☐ স্থায়ী ☐ FC ☐ RFCD ☐ NFCD ☐ অন্যান্য.....
৩. মুদ্রা (টিক দিন) : ☐ টাকা ☐ ইউ এস ডলার ☐ ইউরো ☐ পাউন্ড স্টারলিং ☐ অন্যান্য
৪. হিসাব পরিচালনা সংক্রান্ত ঘোষণা (টিক দিন) : ☐ এককভাবে ☐ যৌথভাবে ☐ যে কোন একজন ☐ অন্যান্য.....
৫. গ্রাহকের অন্যান্য ব্যাংক হিসাব (যদি থাকে) :

ব্যাংকের নাম	শাখা	পরিচালনাকৃত হিসাবের প্রকৃতি (টিক চিহ্ন দিন)		
ক)	ক)	☐ জমা হিসাব	☐ ঋণ হিসাব	☐ অন্যান্য
খ)	খ)	☐ জমা হিসাব	☐ ঋণ হিসাব	☐ অন্যান্য
গ)	গ)	☐ জমা হিসাব	☐ ঋণ হিসাব	☐ অন্যান্য

৬. পরিচয়দানকারীর তথ্য :

- ক. নাম (বাংলায়) : খ. হিসাব নং :
- (ইংরেজী বড় অক্ষরে) :
- গ. শাখার নাম : ঘ. স্বাক্ষর (তারিখ সহ) :
৭. প্রাথমিক জমা : পরিমাণ : মুদ্রা :
৮. এফ.ডি.আর. সংক্রান্ত তথ্য : পরিমাণ : মেয়াদপূর্তির তারিখ : সুদের হার :
মেয়াদকাল : বছর..... মাস..... দিন।
নবায়নের ক্ষেত্রে (টিক দিন) : ☐ আসল এবং সুদ নবায়ন করণ ☐ শুধুমাত্র আসল নবায়ন করণ, মুনাফা নগদে প্রদান করণ।
☐ শুধুমাত্র আসল নবায়ন করণ, সুদ.....নম্বর হিসাবে জমা করণ।
☐ প্রযোজ্য নহে।

৯. বিশেষ স্কিম সংক্রান্ত তথ্য :

- স্কিমের নাম :
- স্কিমের মেয়াদ : এককালীন জমা/ কিস্তির পরিমাণ : কিস্তির সংখ্যা (বার্ষিক) :
- মেয়াদান্তে প্রদেয় : মাসিক/ ত্রৈমাসিক প্রদেয় :

** বিশেষ স্কিমের শর্তাবলী সম্বলিত ফরম গ্রাহক কর্তৃক স্বাক্ষর ও তারিখ উল্লেখপূর্বক মূল ফরমের সাথে সংরক্ষণ করতে হবে।

১০. নমিনী সংক্রান্ত তথ্য :

আমি / আমরা এই হিসাবের অর্থ আমার / আমাদের মৃত্যুর পর নিম্নোক্তভাবে নিম্নোক্ত ব্যক্তিকে প্রদানের জন্য মনোনীত করলাম। আমি/আমরা উল্লিখিত মনোনয়ন যে কোন সময় বাতিল বা পরিবর্তনের অধিকার সংরক্ষণ করি। আমি / আমরা এই মর্মে আরো সম্মতি জ্ঞাপন করছি যে, আমার / আমাদের নির্দেশনা মোতাবেক লেনদেনে ব্যাংক কোনভাবে দায়বদ্ধ হবে না।

নমিনীর আলোকচিত্র
(গ্রাহক কর্তৃক
সত্যায়িত)

ক. নমিনীর নাম (বাংলায়) :জন্ম তারিখ / বয়স.....
(ইংরেজী বড় অক্ষরে) :
খ. পিতার নাম (বাংলায়) :
(ইংরেজী বড় অক্ষরে) :
গ. মাতার নাম (বাংলায়) :
(ইংরেজী বড় অক্ষরে) :
ঘ. স্বামী/স্ত্রীর নাম (বাংলায়) :
(ইংরেজী বড় অক্ষরে) :
ঙ. নমিনীর স্থায়ী ঠিকানা :
পেশা :হিসাবধারীর সাথে সম্পর্ক :.....
জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর :

* (কোন অনিবাসীকে নমিনী করা হলে ঐ অনিবাসী সংশ্লিষ্ট হিসাবের অর্থ প্রাপ্য হলে প্রাপ্ত অর্থ বিদেশে প্রেরণের ক্ষেত্রে বিদ্যমান বৈদেশিক মুদ্রা নিয়ন্ত্রণ আইনের বিধি বিধান প্রযোজ্য হবে)

১১. এক বা একাধিক হিসাবধারী নাবালক হলে :

আমি নিম্নবর্ণিত হিসাবধারীর বৈধ অভিভাবক হিসাবে এই মর্মে ঘোষণা করছি যে, হিসাবধারী নাবালক। তার প্রয়োজনীয় তথ্য সংযুক্ত ফরমে প্রদান করা হলো। হিসাবধারী সাবালক না হওয়া পর্যন্ত কিংবা আমার কর্তৃক পরবর্তী ঘোষণা না দেয়া পর্যন্ত হিসাবটি বৈধ অভিভাবক হিসাবে আমার স্বাক্ষরে পরিচালিত হবে।

ক. হিসাবধারী (নাবালক) এর নাম :
খ. অভিভাবকের নাম :নাবালকের সাথে সম্পর্ক :.....

* (নাবালক এবং অভিভাবক - উভয়ের জন্যই “ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী” ফরম পূরণ করতে হবে এবং উভয় ফরমেই অভিভাবককে স্বাক্ষর করতে হবে।)

১২. অর্থের উৎস :

১৩. ঘোষণা ও স্বাক্ষর :

আমি / আমরা এই মর্মে নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, আমি / আমরা হিসাব সংক্রান্ত যাবতীয় নিয়মাবলী / শর্তাবলী পড়েছি এবং উক্ত নিয়মাবলী / শর্তাবলী মেনে চলতে বাধ্য থাকব। আমি / আমরা সজ্ঞানে ঘোষণা করছি যে, উপরোল্লিখিত তথ্যাদি সত্য। আপনার চাহিদা মোতাবেক প্রদত্ত তথ্যের অতিরিক্ত সংশ্লিষ্ট যে কোন প্রয়োজনীয় তথ্যাদি / দলিলাদি সরবরাহ করব।

আবেদনকারীর নাম :
স্বাক্ষর ও তারিখ :

ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য

মন্তব্য :

.....		
.....		
পরিচয়দানকারীর স্বাক্ষর প্রত্যয়নকারী কর্মকর্তা নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ	হিসাব খোলার কর্মকর্তা নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ	অনুমোদনকারী কর্মকর্তা নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

হিসাব খোলার ফরম ৪ ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী

(একের অধিক গ্রাহকের ক্ষেত্রে প্রত্যেকের জন্য পৃথক ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী ফরম পূরণ পূর্বক মূল অংশের সাথে সংযুক্ত করতে হবে।)

আলোকচিত্র

তারিখ

হিসাব নম্বর

গ্রাহক আই.ডি. নম্বর

১. হিসাবের নাম (বাংলায়) ৪

(ইংরেজী বড় অক্ষরে) ৪

২. হিসাবের সাথে সম্পর্ক (নীচে প্রযোজ্য ক্ষেত্রে টিক দিন) ৪

☐ ১ম আবেদনকারী ☐ ২য় আবেদনকারী ☐ ৩য় আবেদনকারী ☐ ডাইরেক্টর ☐ অংশীদার
☐ নাবালক ☐ অভিভাবক ☐ এ্যাটর্নী হোল্ডার ☐ সিগনেটরিজ ☐ অন্যান্য.....

৩. পিতার নাম (বাংলায়) ৪

(ইংরেজী বড় অক্ষরে) ৪

৪. মাতার নাম (বাংলায়) ৪

(ইংরেজী বড় অক্ষরে) ৪

৫. স্বামী / স্ত্রীর নাম (বাংলায়) ৪

(ইংরেজী বড় অক্ষরে) ৪

৬. জাতীয়তা ৪

৭. জন্ম তারিখ ৪

৮. লিঙ্গ (টিক দিন) ৪ ☐ পুরুষ ☐ মহিলা

৯. পেশা (পদবীসহ) ৪

১০. জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর ৪

১১. পাসপোর্ট নম্বর (যদি থাকে) ৪

১২. ট্যাক্স আইডি নম্বর (TIN) (যদি থাকে) ৪

১৩. ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর (যদি থাকে) ৪

১৪. বর্তমান ঠিকানা (আবাসস্থল) ৪

১৫. স্থায়ী ঠিকানা ৪

১৬. পেশাগত ঠিকানা ৪

১৭. যোগাযোগ (টেলিফোন) ৪ বাসা ৪ অফিস ৪.....

মোবাইল ৪ ফ্যাক্স ৪.....

ই-মেইল ৪.....

১৮. ক্রেডিট কার্ড সংক্রান্ত তথ্য ৪

ইস্যুকারী প্রতিষ্ঠান ও কার্ড নম্বর (যদি কার্ড ব্যবহারকারী হন) ৪ ১।

২।

১৯. রেসিডেন্স স্ট্যাটাস (টিক দিন) ৪ ☐ রেসিডেন্ট ☐ নন-রেসিডেন্ট

(প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে বাংলাদেশ ব্যাংক গাইডলাইন ফর ফরেন এক্সচেঞ্জ ট্রানজেকশনস্ এর নির্দেশনা অনুসরণ করে তথ্য সংগ্রহ করতে হবে।)

স্বাক্ষর (তারিখসহ)

হিসাব খোলার ফরম ৪ ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী

(একের অধিক গ্রাহকের ক্ষেত্রে প্রত্যেকের জন্য পৃথক ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী ফরম পূরণ পূর্বক মূল অংশের সাথে সংযুক্ত করতে হবে।)

আলোকচিত্র

তারিখ

হিসাব নম্বর

গ্রাহক আই.ডি. নম্বর

১. হিসাবের নাম (বাংলায়) :

(ইংরেজী বড় অক্ষরে) :

২. হিসাবের সাথে সম্পর্ক (নীচে প্রযোজ্য ক্ষেত্রে টিক দিন) :

☐ ১ম আবেদনকারী ☐ ২য় আবেদনকারী ☐ ৩য় আবেদনকারী ☐ ডাইরেক্টর ☐ অংশীদার
☐ নাবালক ☐ অভিভাবক ☐ এ্যাটর্নী হোল্ডার ☐ সিগনেটরিজ ☐ অন্যান্য.....

৩. পিতার নাম (বাংলায়) :

(ইংরেজী বড় অক্ষরে) :

৪. মাতার নাম (বাংলায়) :

(ইংরেজী বড় অক্ষরে) :

৫. স্বামী / স্ত্রীর নাম (বাংলায়) :

(ইংরেজী বড় অক্ষরে) :

৬. জাতীয়তা :

৭. জন্ম তারিখ :

৮. লিঙ্গ (টিক দিন) : ☐ পুরুষ ☐ মহিলা

৯. পেশা (পদবীসহ) :

১০. জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর :

১১. পাসপোর্ট নম্বর (যদি থাকে) :

১২. ট্যাক্স আইডি নম্বর (TIN) (যদি থাকে) :

১৩. ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর (যদি থাকে) :

১৪. বর্তমান ঠিকানা (আবাসস্থল) :

১৫. স্থায়ী ঠিকানা :

১৬. পেশাগত ঠিকানা :

১৭. যোগাযোগ (টেলিফোন) : বাসা : অফিস :

মোবাইল : ফ্যাক্স :

ই-মেইল :

১৮. ক্রেডিট কার্ড সংক্রান্ত তথ্য :

ইস্যুকারী প্রতিষ্ঠান ও কার্ড নম্বর (যদি কার্ড ব্যবহারকারী হন) : ১।

২।

১৯. রেসিডেন্স স্ট্যাটাস (টিক দিন) : ☐ রেসিডেন্ট ☐ নন-রেসিডেন্ট

(প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে বাংলাদেশ ব্যাংক গাইডলাইন ফর ফরেন এক্সচেঞ্জ ট্রানজেকশনস এর নির্দেশনা অনুসরণ করে তথ্য সংগ্রহ করতে হবে।)

স্বাক্ষর (তারিখসহ)

সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা (Transaction Profile) :

(গ্রাহক কর্তৃক পূরণ করতে হবে)

১. হিসাবের নাম (বাংলায়) :	
(ইংরেজী বড় অক্ষরে) :	
২. হিসাবের ধরণ :	
৩. হিসাব বা সূত্র (Reference) নম্বর:	

বিবরণ	লেনদেনের সংখ্যা (মাসিক)	সর্বোচ্চ লেনদেনের অঙ্ক (প্রতিটি লেনদেনের)	মোট পরিমাণ (মাসিক)
জমা :			
নগদ জমা (অনলাইনসহ)			
ট্রান্সফার/ ইন্সট্রুমেন্ট এর মাধ্যমে জমা			
ফরেন রেমিট্যান্স জমা			
রপ্তানী হতে আয়			
অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে)			
মোট সম্ভাব্য জমা			
উত্তোলন :			
নগদ উত্তোলন (অনলাইনসহ / এ.টি.এম.সহ)			
ট্রান্সফার / ইন্সট্রুমেন্ট এর মাধ্যমে পরিশোধ			
ফরেন রেমিট্যান্স উত্তোলন			
আমদানী বাবদ ব্যয়			
অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে)			
মোট সম্ভাব্য উত্তোলন			

৪. লেনদেনকৃত অর্থের উৎস :

আমি / আমরা নিম্নস্বাক্ষরকারী(গণ) এ মর্শে নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা আমার / প্রতিষ্ঠানের স্বাভাবিক প্রকৃত লেনদেন। আমি আরও নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, প্রয়োজনবোধে আমি / আমরা সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা সংশোধন / হালনাগাদ করবো।

স্বাক্ষর : নাম : পদবী : তারিখ : 	স্বাক্ষর : নাম : পদবী : তারিখ :
---	---

গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফর্ম (KYC Profile Form) :

(বিশেষ স্কিম / স্থায়ী আমানতের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য)

১. হিসাবের নাম (বাংলায়) :
(ইংরেজী বড় অক্ষরে) :
২. হিসাবের ধরণ :
৩. হিসাব বা সূত্র (Reference) নম্বর:
৪. হিসাব খোলার কর্মকর্তার নাম (বাংলায়) :
(ইংরেজী বড় অক্ষরে) :
৫. তহবিলের উৎস কি ? তহবিলের উৎস কিভাবে নিশ্চিত করা হয়েছে ? (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

৬. হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী (Beneficial Owner) সম্পর্কিত তথ্যাদি (কোম্পানীর ক্ষেত্রে নিয়ন্ত্রণকারী শেয়ার হোল্ডার এবং ২০% বা এর অধিক একক শেয়ার হোল্ডার-এর বিস্তারিত তথ্যাদি) :

৭. পাসপোর্ট নম্বর ফটোকপি গৃহীত কিনা ? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

৮. ভোটার আইডি কার্ড নম্বর..... ফটোকপি গৃহীত কিনা ? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

৯. জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর..... ফটোকপি গৃহীত কিনা ? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

১০. টি আই এন ফটোকপি গৃহীত কিনা ? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

১১. ভ্যাট রেজিঃ নম্বর..... ফটোকপি গৃহীত কিনা ? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

১২. ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর..... ফটোকপি গৃহীত কিনা ? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

১৩. গ্রাহক কি করেন ?

গ্রাহকের পেশার বিস্তারিত বর্ণনা করুন :

মন্তব্য (যদি থাকে) :

(* এই অংশে Subjective বিবেচনায় গ্রাহকের ঝুঁকি সম্পর্কে মন্তব্য করা যেতে পারে)

.....
হিসাব খোলার কর্মকর্তা/রিলেশনশীপ ম্যানেজারের নাম,
স্বাক্ষর (সীলসহ) ও তারিখ:

.....
অনুমোদনকারী কর্মকর্তার নাম,
স্বাক্ষর (সীলসহ) ও তারিখ :

গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফর্ম (KYC Profile Form) :

(ব্যক্তি হিসাব খোলার ক্ষেত্রে ব্যবহার্য)

১. হিসাবের নাম (বাংলায়) :
(ইংরেজী বড় অক্ষরে) :
২. হিসাবের ধরণ :
৩. হিসাব বা সূত্র (Reference) নম্বর :
৪. হিসাব খোলার কর্মকর্তার নাম :
৫. ব্যবসায়ের প্রকৃতি এবং তহবিলের উৎস :
৬. তহবিলের উৎস কিভাবে নিশ্চিত করা হয়েছে এবং ব্যবসায়িক সম্পর্ক স্থাপনকালে ব্যবসায়ের প্রকৃতি বিশদভাবে উল্লেখকরতঃ ব্যবসায়ের সাথে লেনদেনের পরিমাণ সামঞ্জস্যপূর্ণ কি-না তা বর্ণনা করতে হবে :

৭. হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী (Beneficial Owner) সম্পর্কিত তথ্যাদি (কোম্পানীর ক্ষেত্রে নিয়ন্ত্রণকারী শেয়ার হোল্ডার এবং ২০% বা এর অধিক একক শেয়ার হোল্ডার-এর বিস্তারিত তথ্যাদি) :

৮. পাসপোর্ট নম্বর ফটোকপি গৃহীত কিনা ? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
 ৯. ভোটার আইডি কার্ড নম্বর..... ফটোকপি গৃহীত কিনা ? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
 ১০. জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর..... ফটোকপি গৃহীত কিনা ? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
 ১১. টি আই এন ফটোকপি গৃহীত কিনা ? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
 ১২. ভ্যাট রেজিঃ নম্বর..... ফটোকপি গৃহীত কিনা ? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
 ১৩. ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর..... ফটোকপি গৃহীত কিনা ? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

১৪. অনিবাসী (Non-Resident) এবং বিদেশীদের হিসাব খোলার কারণ সম্পর্কে নিশ্চিত হওয়া। ভিসার প্রকৃতি [আবাসিক / কাজ (Work)]

১৫. গ্রাহক কি করেন ?

ক্রমিক নং	প্রকৃতি	রিস্ক লেভেল	স্কোর
০১	জুয়েলারী / স্বর্ণের ব্যবসা	উচ্চ	৫
০২	মানি চেঞ্জার / কুরিয়ার সার্ভিস এজেন্ট	উচ্চ	৫
০৩	রিয়েল এস্টেট এজেন্ট	উচ্চ	৫
০৪	নির্মাণ প্রকল্প প্রমোটার	উচ্চ	৫
০৫	অফসোর কর্পোরেশন	উচ্চ	৫
০৬	চিত্রকলা / এন্টিকের ডিলার	উচ্চ	৫
০৭	রেস্তোরা / বার / নাইট ক্লাব / আবাসিক হোটেল এর মালিক	উচ্চ	৫
০৮	আমদানী / রপ্তানী এজেন্ট	উচ্চ	৫
০৯	নগদ অর্থ লগ্নীকারী ব্যবসায়ী (মাসে ২৫ লক্ষ টাকার)	উচ্চ	৫
১০	শেয়ার / স্টক ডিলার	উচ্চ	৫
১১	জনশক্তি রপ্তানী ব্যবসা	উচ্চ	৫
১২	বিভিন্ন অবস্থানে কার্যক্রম	উচ্চ	৫
১৩	চলচ্চিত্র প্রযোজনা / পরিবেশনা সংস্থা	উচ্চ	৫
১৪	অস্ত্রের ব্যবসা	উচ্চ	৫
১৫	মোবাইল ফোন অপারেটর	উচ্চ	৫
১৬	বার্ষিক ১ কোটি টাকার অধিক অর্থ লগ্নীকারী ব্যবসায়ী	উচ্চ	৪
১৭	ট্রাভেল এজেন্ট	উচ্চ	৪
১৮	পরিবহন অপারেটর	মধ্যম	৩
১৯	অটোডিলার (রিকভিশন গাড়ী)	মধ্যম	৩

২০	লিজিং / ফাইন্যান্স কোম্পানী	মধ্যম	৩
২১	ফ্রেইট / শিপিং / কার্গো এজেন্ট	মধ্যম	৩
২২	ইন্স্যুরেন্স / ব্রোকারেজ এজেন্সী	মধ্যম	৩
২৩	ধর্মীয় প্রতিষ্ঠান / সংস্থা	মধ্যম	৩
২৪	বিনোদনকারী প্রতিষ্ঠান / পার্ক	মধ্যম	৩
২৫	মোটর পার্টস এর ব্যবসা	মধ্যম	৩
২৬	তামাক ও সিগারেটের ব্যবসা	মধ্যম	৩
২৭	অটো প্রাইমারী (নতুন গাড়ী)	নিম্ন	২
২৮	দোকানের মালিক (খুচরা)	নিম্ন	২
২৯	ব্যবসা-এজেন্ট	নিম্ন	২
৩০	ক্ষুদ্র ব্যবসায়ী (বার্ষিক টার্নওভার ৫০ লক্ষ টাকার নীচে)	নিম্ন	২
৩১	স্ব-উদ্যোগী পেশাজীবী	নিম্ন	২
৩২	কর্পোরেট কাস্টমার	নিম্ন	২
৩৩	বাড়ী নির্মাণ সামগ্রীর ব্যবসা	নিম্ন	২
৩৪	কম্পিউটার / মোবাইল ফোনের ডিলার	নিম্ন	২
৩৫	সফটওয়্যার ব্যবসা	নিম্ন	১
৩৬	উৎপাদনকারী (অস্ত্র ব্যতীত)	নিম্ন	১
৩৭	চাকুরী হতে অবসরগ্রহণকারী	নিম্ন	০
৩৮	চাকুরী	নিম্ন	০
৩৯	ছাত্র	নিম্ন	০
৪০	গৃহিণী	নিম্ন	০
৪১	কৃষিজীবী	নিম্ন	০
৪২	অন্যান্য.....(ধরণ অনুসারে ব্যাংক রিস্ক স্কোর প্রদান করবে)		

(১৬ থেকে ২১ নম্বর টেবিলে শ্রেণীর উর্দ্ধসীমা একই শ্রেণীতে বিবেচিত হবে। উদাহরণঃ ৫০ লক্ষ টাকা ০-৫০ শ্রেণীভুক্ত হবে)

১৬. গ্রাহকের নীট সম্পদের (Net Worth) পরিমাণ :

পরিমাণ (টাকায়)	রিস্ক লেভেল	রিস্ক রেটিং
১ - ৫০ লক্ষ	নিম্ন	০
৫০ লক্ষ - ২ কোটি	মধ্যম	১
> ২ কোটি	উচ্চ	৩

১৭. হিসাব খোলার ধরণ :

ধরণ	রিস্ক লেভেল	রিস্ক রেটিং
রিলেশনশীপ ম্যানেজার / শাখা কর্তৃক	নিম্ন	০
ডাইরেক্ট সেলস্ এজেন্ট কর্তৃক	মধ্যম	১
ইন্টারনেট	উচ্চ	৩
অযাচিত / স্ব-প্রণোদিত ভাবে	উচ্চ	৩

১৮. গ্রাহকের অনুমিত মাসিক লেনদেনের পরিমাণ :

চলতি হিসাবে লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়)	সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়)	রিস্ক লেভেল	রিস্ক রেটিং
০ - ১০	০ - ৫	নিম্ন	০
১০ - ৫০	৫ - ২০	মধ্যম	১
> ৫০	> ২০	উচ্চ	৩

১৯. গ্রাহকের অনুমিত মাসিক লেনদেনের সংখ্যা :

চলতি হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	রিস্ক লেভেল	রিস্ক রেটিং
০ - ১০০	০ - ২০	নিম্ন	০
১০০ - ৫০০	২০ - ৫০	মধ্যম	১
> ২৫০	> ৫০	উচ্চ	৩

২০. গ্রাহকের অনুমিত মাসিক নগদ লেনদেনের পরিমাণ :

চলতি হিসাবে লেনদেন (লক্ষ টাকায়)	সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেন (লক্ষ টাকায়)	রিস্ক লেভেল	রিস্ক রেটিং
০ - ১০	০ - ২	নিম্ন	০
১০ - ২৫	২ - ৭	মধ্যম	১
> ২৫	> ৭	উচ্চ	৩

২১. গ্রাহকের অনুমিত মাসিক নগদ লেনদেনের সংখ্যা :

চলতি হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	রিস্ক লেভেল	রিস্ক রেটিং
০ - ১৫	০ - ৫	নিম্ন	০
১৫ - ৩০	৫ - ১০	মধ্যম	১
> ৩০	> ১০	উচ্চ	৩

২২. সার্বিক ঝুঁকি নিরূপণ :

রিস্ক রেটিং	ঝুঁকির প্রকৃতি
> = ১৪	উচ্চ
< ১৪	নিম্ন

মন্তব্য :

(* রিস্ক রেটিং ১৪ এর কম হলেও কারণ উল্লেখপূর্বক Subjective বিবেচনায় গ্রাহককে উচ্চ ঝুঁকি সম্পন্ন হিসেবে নিরূপণ করা যেতে পারে)

২৩. হিসাবধারীর ঠিকানা (সমূহ) যাচাই করা হয়েছে কিনা ?

২৪. উত্তর হ্যাঁ হলে কিভাবে যাচাই করা হয়েছে ?

২৫. পলিটিক্যালি এক্সপোজড পারসনস (PEPs) : (এ.এম.এল. সার্কুলার-১৪ অনুসারে)

ক. সিনিয়র ম্যানেজমেন্ট হতে অনুমোদন নেয়া হয়েছে কি না ? ☐ হ্যাঁ ☐ না

খ. সম্পদের উৎস :

.....

.....

গ. গ্রাহকের সংগে মুখোমুখি সাক্ষাৎকার নেয়া হয়েছে ? ☐ হ্যাঁ ☐ না

প্রস্তুতকারী : (হিসাব খোলায় কর্মকর্তা / রিলেশনশীপ ম্যানেজার)	পর্যালোচনাকারী : (শাখা ব্যবস্থাপক / শাখা অপারেশন প্রধান)
স্বাক্ষর (সীলসহ) : নাম : তারিখ :	স্বাক্ষর (সীলসহ) : নাম : তারিখ :

২৬. হিসাব সংক্রান্ত তথ্যাদি সর্বশেষ কবে Review & Update করা হয়েছে ?

Review & Update কারী কর্মকর্তাদের নাম :

স্বাক্ষর :

নাম :

তারিখ :

ব্যক্তি হিসাব

হিসাব নং									

শর্তাবলী

- ১) চলতি হিসাবে দৈনিক স্থিতির ভিত্তিতে ব্যাংকের নির্ধারিত হারে মুনাফা প্রদান করা হবে। তবে, কোন হিসাবে মাসের যে কোন দিনের স্থিতি ১,০০,০০০/- টাকার কম হলে সেই মাসের জন্য উক্ত চলতি হিসাবে কোন মুনাফা প্রদান করা হবে না।
- ২) সঞ্চয়ী হিসাবে দৈনিক স্থিতির ভিত্তিতে ব্যাংকের নির্ধারিত হারে মুনাফা প্রদান করা হবে। তবে, কোন হিসাবে মাসের যে কোন দিনের স্থিতি ১০,০০০/- টাকার কম হলে অথবা সপ্তাহে দুই বারের অধিক টাকা উত্তোলন করা হলে অথবা কোন একটি লেনদেন হিসাবের স্থিতির পঁচিশ শতাংশের (২৫%) অতিরিক্ত টাকা উত্তোলন করা হলে সেই মাসের জন্য উক্ত সঞ্চয়ী হিসাবে কোন মুনাফা প্রদান করা হবে না।
- ৩) “স্পেশাল নোটিশ ডিপোজিট (SND) হিসাবে দৈনিক স্থিতির ভিত্তিতে ব্যাংকের নির্ধারিত হারে মুনাফা প্রদান করা হবে। তবে, কোন হিসাবে মাসের যে কোন দিনের স্থিতি ৫০,০০০/- টাকার কম হলে সেই মাসের জন্য উক্ত “স্পেশাল নোটিশ ডিপোজিট (SND) হিসাবে কোন মুনাফা প্রদান করা হবে না।
- ৪) স্থায়ী আমানতের বিপরীতে ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত হারে নির্দিষ্ট মেয়াদান্তে মুনাফা প্রদান করা হবে।
- ৫) প্রদেয় আমানত/মুনাফার বিপরীতে গণপ্রজাতন্ত্রী বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক আরোপিত/ আরোপিতব্য সকল প্রকার কর/লেভি/ডিউটি বা অন্য কোন সারচার্জ আমানতকারীর হিসাব হতে কর্তন করা হবে।
- ৬) আমানতকারীর মৃত্যু হলে সংশ্লিষ্ট হিসাব বন্ধ করা হবে এবং প্রয়োজনীয় আনুষ্ঠানিকতা সম্পন্ন করে আমানতকারী কর্তৃক মনোনীত নমিনীকে প্রচলিত আইন অনুযায়ী হিসাবের প্রাপ্য টাকা প্রদান করা হবে।
- ৭) যদি কোন নমিনী না পাওয়া যায় তাহলে আদালত কর্তৃক জারীকৃত উত্তরাধিকার প্রমানপত্র দাখিল সাপেক্ষে আমানতকারীর আইনগত উত্তরাধিকারী/উত্তরাধিকারীদের কে প্রাপ্য টাকা প্রদান করা হবে।
- ৮) বিদ্যমান মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, সন্ত্রাসবিরোধী আইন এবং নিয়ন্ত্রনকারী কর্তৃপক্ষ কর্তৃক বিভিন্ন সময়ে জারীকৃত সার্কুলারে বর্ণিত নির্দেশনাসমূহ পরিপালনে আমানতকারী প্রয়োজনীয় তথ্য প্রদানে বাধ্য থাকবেন।
- ৯) বিশেষ প্রকল্প হিসাবসমূহের ক্ষেত্রে স্ব-স্ব প্রকল্পের শর্তাবলী প্রযোজ্য হবে।
- ১০) বৈদেশিক মুদ্রা হিসাব খোলা এবং পরিচালনার ক্ষেত্রে বৈদেশিক মুদ্রা নিয়ন্ত্রণ আইন-১৯৪৭, বৈদেশিক মুদ্রা লেনদেন সংক্রান্ত গাইডলাইন এবং বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক বিভিন্ন সময়ে জারীকৃত নির্দেশনাবলী অনুসরণ করা হবে।
- ১১) যদি আমানতকারী তাঁর হিসাব সম্পর্কিত কোন তথ্য পরিবর্তন বা পরিবর্ধন করতে চান তাহলে তাকে বিষয়টি লিখিতভাবে ব্যাংকে জানাতে হবে।
- ১২) গণপ্রজাতন্ত্রী বাংলাদেশ সরকার, বাংলাদেশ ব্যাংক এবং সংশ্লিষ্ট কর্তৃপক্ষ কর্তৃক জারীকৃত গাইডলাইন এবং নির্দেশনাবলী অনুসরণ করা হবে।
- ১৩) কোন প্রকার পূর্ব ঘোষণা ব্যতিরেকে ব্যাংক যে কোন হিসাব বন্ধ/বাতিল করার অধিকার সংরক্ষণ করে। এ ক্ষেত্রে প্রযোজ্য চার্জ কর্তনপূর্বক হিসাবের প্রাপ্য অর্থ পেমেন্ট-অর্ডারের মাধ্যমে আমানতকারীকে প্রদান করা হবে।
- ১৪) প্রয়োজনীয় আনুষ্ঠানিকতা সম্পন্ন পূর্বক আমানতকারী তাঁর হিসাব বন্ধের অধিকার সংরক্ষণ করেন। এ ক্ষেত্রে প্রযোজ্য চার্জ আমানতকারীর হিসাব হতে কর্তন করা হবে।
- ১৫) যে কোন হিসাবে কোন লেনদেন অবৈধ বা প্রতারণামূলক হিসাবে ব্যাংকের নিকট সন্দেহ হলে ব্যাংক সেই লেনদেন প্রক্রিয়া প্রত্যাহান করার অধিকার সংরক্ষণ করে। প্রতারণামূলক বা অবৈধ বা সন্দেহজনক কার্যকলাপের সম্পৃক্ততা রয়েছে বা সম্পৃক্ত থাকার সম্ভাবনা রয়েছে এ ধরনের লেনদেনের ক্ষেত্রে ব্যাংকের সিদ্ধান্ত চূড়ান্ত হিসাবে বিবেচিত হবে এবং আমানতকারী তা মেনে নিতে বাধ্য থাকবেন।
- ১৬) ব্যাংক প্রয়োজনে উপরোল্লিখিত শর্তসমূহ পরিবর্তন/পরিমার্জন/সংশোধন করার অধিকার সংরক্ষণ করে।

আমি/আমরা এই মর্মে নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, আমি/আমরা হিসাব সংক্রান্ত উপরোক্ত নিয়মাবলী/শর্তাবলী পড়েছি এবং উক্ত নিয়মাবলী/শর্তাবলী মেনে আপনার ব্যাংকে হিসাব পরিচালনায় সম্মত হয়েছি। ভবিষ্যতে উপরোক্ত নিয়মাবলী/শর্তাবলীর কোন পরিবর্তন/সংশোধন করা হলে তা মেনে নিতে বাধ্য থাকব।

.....
আবেদনকারীর স্বাক্ষর ও তারিখ