F-1/A

Uttara Bank Limited

.... Branch

Account Opening Form
(Individual)

Customer's Name	:															
Customer's ID	:															
Account No.	:															

Uttara Bank Limited

আবহমান বাংলার ঐতিহ্যে লালিত

সঞ্চয়ী হিসাবের নিয়মাবলী

১. ক) প্রাপ্তবয়স্ক ও সুস্থমস্তিষ্ক সম্পন্ন যে কোন ব্যক্তি বা ব্যক্তিবর্গ নিজ নামে বা যুগ্মনামে সঞ্চয়ী হিসাব খুলতে পারবেন। অপ্রাপ্তবয়স্করা নিজ নামে হিসাব খুলতে পারবেন। সেক্ষেত্রে অভিভাবক হিসাব পরিচালনা করবেন।
খ) যদি হিসাবটি দুই বা ততোধিক ব্যক্তির নামে খোলা হয় তাহলে হিসাব পরিচালনার ধরন হিসাব খোলার ফরমে সুনির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে।
গ) হিসাব খোলার সময় আমানতকারী ব্যক্তি বা ব্যক্তিবর্গের যথাযথ পরিচিতি প্রদান করতে হবে।

২. ব্যাংকের যে কোন শাখায় এক নামে একটির বেশী হিসাব খোলা যাবে না।

৩. প্রত্যেকটি হিসাবের জন্য একটি পৃথক নম্বর দেওয়া হবে। হিসাবে লেনদেন ও চিঠিপত্র আদান-প্রদানের সময় প্রত্যেকবার উক্ত নম্বর উল্লেখ করতে হবে। বর্তমান ঠিকানা ও টেলিফোন নম্বর পরিবর্তন হলে ব্যাংককে তা যথাসময়ে লিখিতভাবে জানাতে হবে এবং সকল চেক ও চিঠি-পত্রাদিতে অবশ্যই প্রদত্ত নমুনা স্বাক্ষর অনুযায়ী স্বাক্ষর করতে হবে।

৪. একজন আমানতকারী তাঁর হিসাবে যতবার খুশি টাকা জমা দিতে পারবেন। বাহক বা আদেশ চেক, ড্রাফট, পে-অর্ডার, ডিভিডেন্ড ওয়ারেন্ট, ইত্যাদির অর্থ সংগ্রহের দায়িত্ব ব্যাংক গ্রহণ করতে পারে। হিসাবে জমা দেয়ার পূর্বে সকল চেক, ড্রাফট, পে-অর্ডার ইত্যাদি রেখাংকিত (ক্রস) করে দিতে হবে।

৫. সঞ্চয়ী হিসাব খোলার জন্য প্রাথমিকভাবে ন্যূনতম ১০০০ টাকা জমা দিতে হবে। হিসাবে স্থিতির পরিমাণ ১০০০ টাকার কম হলে ব্যাংক ইচ্ছা করলে হিসাব বন্ধ করে দিতে পারবে।

৬. কেবল ব্যাংক কর্তৃক সরবরাহকৃত নির্ধারিত চেক দ্বারা সংশ্লিষ্ট হিসাব হতে জমাকৃত টাকা উঠানো যাবে।

৭. চেকের মাধ্যমে কাউকে ১,০০,০০০/-বা তদূর্ধ্ব টাকা প্রদান করলে পজিটিভ পেমেন্টের বিষয়ে হিসাবধারীকে সম্মতিপত্র প্রদান করতে হবে।

৮. ক) একজন আমানতকারী তাঁর সঞ্চয়ী হিসাব হতে সপ্তাহে মাত্র দুইবার টাকা উঠাতে পারবেন, এর জন্য শনিবার থেকে পরবর্তী বৃহস্পতিবারকে সপ্তাহ হিসেবে গণ্য করা হবে।
খ) আমানতকারী প্রতি সপ্তাহে তাঁর হিসাবে জমাকৃত অর্থের শতকরা ২৫ ভাগ বা এক লক্ষ টাকা, এ দুয়ের মধ্যে যেটা কম সে পর্যন্ত উঠাতে পারবেন।

৯. যদি কোন আমানতকারী তাঁর জমাকৃত অর্থ হতে সপ্তাহে দুইবারের অধিক বা শতকরা ২৫ ভাগ অথবা এক লক্ষ টাকা এ দুয়ের মধ্যে যেটা কম তার অধিক অংকের টাকা উঠান তবে সে ক্ষেত্রে উক্ত হিসাবে সম্পূর্ণ স্থিতির উপর ঐমাসের জন্য কোন সুদ প্রদান করা হবে না।

১০. হিসাবে পর্যাপ্ত টাকা না থাকার কারণে যদি কোন চেক ফেরৎ দেয়া হয় সেক্ষেত্রে ব্যাংক প্রচলিত হারে জরিমানা আদায় করতে পারবে।

১১. প্রত্যেক মাসের ৬ষ্ঠ দিনের শেষে এবং মাসের শেষ দিনের মধ্যবর্তী সর্বনিম্ন স্থিতির উপর সুদ পরিশোধ্য এবং প্রতি বৎসর জুন ও ডিসেম্বর মাসে আমানতকারীর হিসাবে তা জমা করা হবে।

১২. কোন সঞ্চয়ী হিসাবে প্রতি ৬ মাসে দেয় সুদ ১০ টাকার কম হলে তা এ হিসাবে জমা করা হবে না। সরকারি নির্দেশ মোতাবেক ব্যাংক সুদের অংক/স্থিতি হতে উৎসে কর বা লেভি বা সারচার্জ অথবা সরকার কর্তৃক আরোপিত/ আরোপিতব্য চার্জ আদায় করতে পারবে।

১৩. যদি কোন আমানতকারী তাঁর সঞ্চয়ী হিসাব বন্ধ করতে চান সেক্ষেত্রে প্রচলিত হারে ক্লোজিং চার্জ কেটে নেয়া হবে।

১৪. আমানতকারীর নিকট তার হিসাবের বিবরণী প্রতি ছয় মাস অন্তর জুলাই ও জানুয়ারিতে সরবরাহের বিধান রয়েছে। এর অতিরিক্ত প্রয়োজন হলে প্রতি বিবরণীর জন্য ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত হারে চার্জ দিতে হবে।

১৫. আমানতকারীর অনুরোধে অত্র ব্যাংকের এক শাখা হতে অন্য যে কোন শাখায় হিসাব স্থানান্তর করা যেতে পারে। তবে এক্ষেত্রে ব্যাংক আমানতকারীর নিকট থেকে প্রচলিত হারে চার্জ আদায় করতে পারবে।

১৬. ব্যাংকের নিকট কোন হিসাব সন্তোষজনক বলে প্রতীয়মান না হলে ব্যাংক সেক্ষেত্রে কোন কারণ দর্শানো ব্যতিরেকেই সংশ্লিষ্ট হিসাব বন্ধসহ যে কোন সিদ্ধান্ত গ্রহন করতে পারবে।

১৭. সঞ্চয়ী হিসাবকে কোন অবস্থাতেই চলতি হিসাবের মত ব্যবহার করা যাবে না।

১৮. যে কোন আমানতকারী বা যৌথ আমানতকারীগণ ইচ্ছা করলে নমিনি মনোনীত করতে পারবেন। তবে আমানতকারী/আমানতকারীগণ যে কোন সময় নমিনি পরিবর্তন এবং নমিনি মারা গেলে নতুন নমিনি মনোনীত করতে পারবেন। সেক্ষেত্রে আমানতকারী/আমানতকারীগণ কর্তৃক সনাক্তকৃত/সত্যায়িত নমিনির দুই কপি পাসপোর্ট সাইজের ছবি ব্যাংকের নিকট জমা দিতে হবে।

১৯. প্রতি ছয়মাস অন্তর অর্থাৎ জুন ও ডিসেম্বরে ব্যাংকের প্রচলিত নিয়ম অনুসারে হিসাব হতে নির্দিষ্ট হারে রক্ষণাবেক্ষণ চার্জ কর্তন করা হবে। সরকারি নির্দেশ মোতাবেক ব্যাংক হিসাবের স্থিতির উপর নির্ধারিত হারে শুল্ক আদায় করতে পারবে।

২০. হিসাব খোলার সময় আমানতকারী/আমানতকারীগণের সনাক্তকৃত/সত্যায়িত পাসপোর্ট সাইজের দুই কপি ছবি ব্যাংকের নিকট জমা দিতে হবে।

২১. হিসাব পরিচালনার ক্ষেত্রে মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন-২০১২ (পরবর্তী সকল সংশোধনী সহ), সন্ত্রাস বিরোধী আইন-২০০৯ (পরবর্তী সকল সংশোধনী সহ) এবং ব্যাংক কোম্পানী আইন-১৯৯১ এবং সংশোধনী ২০১৩ সহ পরবর্তী সকল সংশোধনী এর সংশ্লিষ্ট ধারাসমূহ প্রযোজ্য হবে।

২২. ব্যাংক কর্তৃপক্ষ যে কোন সময় হিসাব সংক্রান্ত যে কোন নিয়মাবলী পরিবর্তন, পরিবর্ধন, সংশোধন বা বাতিল করতে পারবেন এবং আমানতকারী/আমানতকারীগণ তা মেনে চলতে বাধ্য থাকবেন।

আমি/আমরা উপরে বর্ণিত নিয়মাবলী ও শর্তসমূহ যথাযথভাবে পরিপালন/মেনে চলার অঙ্গীকারাবদ্ধ হলাম।

চলতি হিসাবের নিয়মাবলী

আমানতকারী/আমানতকারীগণের স্বাক্ষর

১. প্রাপ্তবয়স্ক ও সুস্থমস্তিষ্ক সম্পন্ন যে কোন ব্যক্তি বা ব্যক্তিবর্গ নিজ নামে বা যুগ্মনামে অথবা প্রতিষ্ঠানের নামে চলতি হিসাব খুলতে পারবেন।

২. ব্যাংকের যে কোন শাখায় এক নামে একটির বেশী হিসাব খোলা যাবে না।

৩. চলতি হিসাবের টাকা জমা/উত্তোলনের ক্ষেত্রে কোন বাধ্যবাধকতা নেই।

৪. চলতি হিসাব খোলার জন্য প্রাথমিকভাবে ন্যূনতম ২০০০/- টাকা জমা দিতে হবে। কেবল ব্যাংক কর্তৃক সরবরাহকৃত নির্ধারিত চেক দ্বারা সংশ্লিষ্ট হিসাব হতে জমাকৃত টাকা উঠানো যাবে।

৫. সরকারি নির্দেশ মোতাবেক ব্যাংক হিসাবের স্থিতির উপর নির্ধারিত হারে শুল্ক আদায় করতে পারবে। প্রতি ছয় মাস অন্তর অর্থাৎ জুন ও ডিসেম্বরে ব্যাংকের প্রচলিত নিয়ম অনুসারে হিসাব হতে নির্দিষ্ট হারে রক্ষণাবেক্ষণ চার্জ কর্তন করা হবে।

৬. যদি কোন হিসাবধারী তাঁর চলতি হিসাব বন্ধ করতে চান, সেক্ষেত্রে প্রচলিত হারে ক্লোজিং চার্জ কেটে নেয়া হবে।

৭. ব্যাংকের নিকট কোন হিসাব সন্তোষজনক বলে প্রতীয়মান না হলে ব্যাংক সেক্ষেত্রে কোন কারণ দর্শানো ব্যতিরেকেই সংশ্লিষ্ট হিসাব বন্ধসহ যে কোন সিদ্ধান্ত গ্রহণ করতে পারবে।

৮. যদি হিসাবটি দুই বা ততোধিক ব্যক্তির নামে খোলা হয় তাহলে হিসাব পরিচালনার ধরন হিসাব খোলার ফরমে সুনির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে।

৯. বাহক বা আদেশ চেক, ড্রাফট, পে-অর্ডার, ডিভিডেন্ড ওয়ারেন্ট ইত্যাদির অর্থ সংগ্রহের দায়িত্ব ব্যাংক গ্রহণ করতে পারে। হিসাবে জমা দেয়ার পূর্বে সকল চেক, ড্রাফট, পে-অর্ডার ইত্যাদি রেখাংকিত (ক্রস) করে দিতে হবে।

১০. হিসাবে পর্যাপ্ত টাকা না থাকার কারণে যদি চেক ফেরৎ দেয়া হয় সেক্ষেত্রে ব্যাংক প্রচলিত হারে জরিমানা আদায় করতে পারবে।

১১. চেকের মাধ্যমে কাউকে ১,০০,০০০/-বা তদূর্ধ্ব টাকা প্রদান করলে পজিটিভ পেমেন্টের বিষয়ে হিসাবধারীকে সম্মতিপত্র প্রদান করতে হবে।

১২. ব্যাংকে সংরক্ষণের জন্য আমানতকারী/আমানতকারীগণের নমুনা স্বাক্ষর দাখিল করতে হবে এবং সকল চেক ও চিঠি-পত্রাদিতে অবশ্যই প্রদত্ত নমুনা স্বাক্ষর অনুযায়ী স্বাক্ষর করতে হবে।

১৩. হিসাব খোলার সময় আমানতকারী/আমানতকারীগণের সনাক্তকৃত/সত্যায়িত পাসপোর্ট সাইজের দুই কপি ছবি ব্যাংকের নিকট জমা দিতে হবে।

১৪. কোন সঞ্চয়ী হিসাব পরিচালনাকারী বা ব্যাংকে কর্মরত কোন কর্মকর্তা/কর্মচারী চলতি হিসাব সনাক্ত করতে পারবে না।

১৫. যে কোন আমানতকারী বা যৌথ আমানতকারীগণ ইচ্ছা করলে নমিনি মনোনীত করতে পারবেন। তবে আমানতকারী/আমানতকারীগণ যে কোন সময় নমিনি পরিবর্তন এবং নমিনি মারা গেলে নতুন নমিনি মনোনীত করতে পারবেন। সেক্ষেত্রে আমানতকারী/আমানতকারীগণ কর্তৃক সনাক্তকৃত/সত্যায়িত নমিনির দুই কপি পাসপোর্ট সাইজের ছবি ব্যাংকের নিকট জমা দিতে হবে।

১৬. হিসাব পরিচালনার ক্ষেত্রে মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন-২০১২ (পরবর্তী সকল সংশোধনী সহ), সন্ত্রাস বিরোধী আইন-২০০৯ (পরবর্তী সকল সংশোধনী সহ) এবং ব্যাংক কোম্পানী আইন-১৯৯১ এবং সংশোধনী ২০১৩ সহ পরবর্তী সকল সংশোধনী এর সংশ্লিষ্ট ধারাসমূহ প্রযোজ্য হবে।

১৭. ব্যাংক কর্তৃপক্ষ যে কোন সময় হিসাব সংক্রান্ত যে কোন নিয়মাবলী পরিবর্তন, পরিবর্ধন, সংশোধন বা বাতিল করতে পারবেন এবং আমানতকারী/আমানতকারীগণ তা মেনে চলতে বাধ্য থাকবেন।

আমি/আমরা উপরে বর্ণিত নিয়মাবলী ও শর্তসমূহ যথাযথভাবে পরিপালন/মেনে চলার অঙ্গীকারাবদ্ধ হলাম।

এস এন ডি হিসাবের নিয়মাবলী ঃ-

আমানতকারী/আমানতকারীগণের স্বাক্ষর

১. প্রাপ্তবয়স্ক ও সুস্থমস্তিষ্ক সম্পন্ন যে কোন ব্যক্তি বা ব্যক্তিবর্গ নিজ নামে বা যুগ্মনামে অথবা প্রতিষ্ঠানের নামে এস এন ডি হিসাব খুলতে পারবেন।

২. এস এন ডি হিসাবে যে কোন পরিমাণ টাকা উঠানোর পূর্বে ব্যাংককে ন্যূনতম ৭ (সাত) দিনের নোটিশ প্রদান করতে হবে। নোটিশ প্রদান না করে টাকা উঠালে সংশ্লিষ্ট মাসে কোন সুদ প্রদান করা হবে না। প্রতিটি উত্তোলনের জন্যই পৃথকভাবে নোটিশ প্রদান করতে হবে এবং পিছনের তারিখযুক্ত (back dated) কোন নোটিশ গ্রহণ করা হবে না।

৩. যে কোন আমানতকারী বা যৌথ আমানতকারীগণ ইচ্ছা করলে নমিনি মনোনীত করতে পারবেন। তবে আমানতকারী/আমানতকারীগণ যে কোন সময় নমিনি পরিবর্তন এবং নমিনি মারা গেলে নতুন নমিনি মনোনীত করতে পারবেন। সেক্ষেত্রে আমানতকারী/আমানতকারীগণ কর্তৃক সনাক্তকৃত/সত্যায়িত নমিনির দুই কপি পাসপোর্ট সাইজের ছবি ব্যাংকের নিকট জমা দিতে হবে।

৪. এ হিসাবের বিপরীতে আবশ্যিকভাবে চেক বই ইস্যু করতে হবে যাতে হিসাব হতে সরাসরি টাকা উত্তোলন করা যায়।

৫. চেকের মাধ্যমে কাউকে ১,০০,০০০/-বা তদূর্ধ্ব টাকা প্রদান করলে পজিটিভ পেমেন্টের বিষয়ে সম্মতিপত্র প্রদান করতে হবে।

৬. এস এন ডি হিসাবে দৈনিক সমাপনী স্থিতির (day end balance) ভিত্তিতে সুদ হিসাবায়ন করা হবে এবং অর্জিত সুদ ষান্মাসিক ভিত্তিতে/হিসাব বন্ধের সময় প্রদেয় হবে।

৭. এ হিসাবের কোন নির্দিষ্ট মেয়াদ না থাকায় সুদের হার শুধুমাত্র আমানতের পরিমাণ ভেদে তারতম্য করা যাবে। গ্রাহকভেদে/মেয়াদভেদে সুদ হারে তারতম্য করা যাবে না।

৮. প্রতি ছয়মাস অন্তর অর্থাৎ জুন ও ডিসেম্বরে ব্যাংকের প্রচলিত নিয়ম অনুসারে হিসাব হতে নির্দিষ্ট হারে রক্ষণাবেক্ষণ চার্জ কর্তন করা হবে। সরকারি নির্দেশ মোতাবেক ব্যাংক হিসাবের স্থিতির উপর নির্ধারিত হারে শুল্ক আদায় করতে পারবে।

৯. এস এন ডি হিসাবের ক্ষেত্রে গড় আমানত স্থিতির ভিত্তিতে ৫টি ভাগের বিপরীতে প্রচলিত হারে সুদ প্রদেয় হবে। ব্যাংক কর্তৃপক্ষ যে কোন সময় সুদের হার পরিবর্তন করতে পারবেন।

১০. হিসাব পরিচালনার ক্ষেত্রে মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন-২০১২(পরবর্তী সকল সংশোধনী সহ), সন্ত্রাস বিরোধী আইন-২০০৯ (পরবর্তী সকল সংশোধনী সহ) এবং ব্যাংক কোম্পানী আইন-১৯৯১ এবং সংশোধনী ২০১৩ সহ (পরবর্তী সকল সংশোধনী সহ) এর সংশ্লিষ্ট ধারাসমূহ প্রযোজ্য হবে।

১১. ব্যাংক কর্তৃপক্ষ যে কোন সময় হিসাব সংক্রান্ত যে কোন নিয়মাবলী পরিবর্তন, পরিবর্ধন, সংশোধন বা বাতিল করতে পারবেন এবং আমানতকারী/আমানতকারীগণ তা মেনে চলতে বাধ্য থাকবেন।

আমি/আমরা উপরে বর্ণিত নিয়মাবলী ও শর্তসমূহ যথাযথভাবে পরিপালন/মেনে চলার অঙ্গীকারাবদ্ধ হলাম।

আমানতকারী/আমানতকারীগণের স্বাক্ষর

উত্তরা ব্যাংক লিমিটেড

Account Opening Form-Individual (হিসাব খোলার আবেদন ফরম-ব্যক্তিক হিসাব)

Account Number/হিসাব নম্বর	-	For Bank Use Only (ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)
Unique Customer ID		

Date : D D M M Y Y Y Y

The Manager/ব্যবস্থাপক,
Uttara Bank Limited/উত্তরা ব্যাংক লিমিটেড,
.............................**Branch**/শাখা।

Dear Sir/ প্রিয় মহোদয়,

I/We request you to open an account with your Branch. My/our account related & personal information(s) is/are given below in details (আমি/আমরা আপনার শাখায় একটি হিসাব খোলার জন্য আবেদন করছি। আমার/আমাদের হিসাব সংক্রান্ত ও ব্যক্তিগত বিস্তারিত তথ্য নিম্নে প্রদান করছি)ঃ

1.	হিসাবের নাম (বাংলায়)ঃ
	In English (Block Letter):
2.	Type of account/ হিসাবের প্রকৃতি (√) : ☐ Savings/সঞ্চয়ী ☐ Current/চলতি ☐ SND/এস.এন.ডি ☐ FC /এফসি ☐ RFCD/আরএফসিডি ☐ NFCD/এনএফসিডি ☐ Others/অন্যান্য............................
3.	Currency/ মুদ্রা (√) : ☐ Taka/টাকা ☐ Dollar/ডলার ☐ Euro/ইউরো ☐ Pound/পাউন্ড ☐ Others/অন্যান্য..............
4.	Mode of operation / হিসাব পরিচালনা সংক্রান্ত ঘোষণা (√) : ☐ Singly/একক ভাবে ☐ Jointly/যৌথভাবে ☐ Either or Survivor/ যে কোন একজন অথবা জীবিতজন ☐ Others/অন্যান্য......................
5.	Purpose of account opening/ হিসাব খোলার উদ্দেশ্যঃ

6. Does the customer have other bank account(s)? (√)/ গ্রাহকের অন্য কোন ব্যাংকে হিসাব আছে কি (টিক দিন)? : ☐ Yes/ হ্যাঁ ☐ No/ না
(If yes, please write it down / উত্তর হ্যাঁ হলে নিম্নরূপে বিবৃত করুন)

Name of the Bank (ব্যাংকের নাম)	Branch (শাখা)	Type of account (√)/ পরিচালিত হিসাবের প্রকৃতি (টিক দিন)	
A)		☐ Deposit/ জমা হিসাব	☐ Loan/ঋণ হিসাব
B)		☐ Deposit/ জমা হিসাব	☐ Loan/ঋণ হিসাব
C)		☐ Deposit/ জমা হিসাব	☐ Loan/ঋণ হিসাব
D)		☐ Deposit/ জমা হিসাব	☐ Loan/ঋণ হিসাব
E)		☐ Deposit/ জমা হিসাব	☐ Loan/ঋণ হিসাব

7. **If one or more account holder(s) is/are minor/ এক বা একাধিক হিসাবধারী নাবালক হলে :**

I being the legal guardian of the under mentioned account holder, do hereby declare that the account holder is a minor. His/ her required information is provided in the attached form. Until the account holder becomes adult or any further declaration is given by me, the account will be operated by me being the legal guardian.(Father or mother or any other legal guardian will be considered as Guardian). (আমি নিম্নবর্ণিত হিসাবধারীর বৈধ অভিভাবক হিসেবে এই মর্মে ঘোষণা করছি যে, হিসাবধারী নাবালক। তার প্রয়োজনীয় তথ্য সংযুক্ত ফরমে প্রদান করা হলো। হিসাবধারী সাবালক না হওয়া পর্যন্ত কিংবা আমার পরবর্তী ঘোষণা না দেয়া পর্যন্ত অভিভাবক হিসেবে হিসাবটি আমার স্বাক্ষরে পরিচালিত হবে।)

(অভিভাবক বলতে বাবা অথবা মা অথবা অন্য কোন আইনগত অভিভাবককে বুঝাবে)

Account holder's (minor) name / হিসাবধারী (নাবালক) এর নামঃ			
Guardian's name/ অভিভাবকের নামঃ			
Relation with minor/ নাবালকের সাথে সম্পর্কঃ		Minor's date of birth/ নাবালকের জন্ম তারিখ	
Signature of the guardian/ অভিভাবকের স্বাক্ষরঃ			

(নাবালক এবং অভিভাবক-উভয়ের জন্যই পরিশিষ্ট-১(ক) এ সংযুক্ত "ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী" ফরম পূরণ করতে হবে এবং নাবালক আবেদনকারীর ক্ষেত্রে উভয় ফরমেই আবেদনকারীর স্বাক্ষরের স্থলে অভিভাবক কর্তৃক স্বাক্ষর করতে হবে।)

8. **Initial Deposit**/প্রাথমিক জমার পরিমাণ :

☐ Cash/নগদ ☐ Transfer from UBL account/ ইউবিএল হিসাব নম্বর থেকে স্থানান্তরের জন্য -

☐ Instrument number/ইন্সট্রুমেন্ট নম্বর.. Drawn on/ প্রদেয় শাখা.....................................
Date/তারিখ........................... Bank/ব্যাংক............................ Branch/ শাখা..

9. Please provide me/us a Cheque book containing...................leaves /দয়া করে আমার/আমাদের ব্যবহারের জন্য..................পাতার একটি চেক বই প্রদান করুন।

10. Are you willing to have "SMS Banking Service"/আপনি কি এসএমএস ব্যাংকিং সার্ভিস পেতে আগ্রহী ? ☐ Yes/ হ্যাঁ ☐ No/ না
If yes, please provide your registered mobile number/ উত্তর হ্যাঁ হলে, রেজিষ্ট্রীকৃত মোবাইল নম্বরঃ

11. Are you willing to have "Internet Banking Service" / আপনি কি ইন্টারনেট ব্যাংকিং সার্ভিস পেতে আগ্রহী ? ☐ Yes/ হ্যাঁ ☐ No/ না
If yes, fill up the related separate form to be provided by the bank /উত্তর হ্যাঁ হলে,এ সংক্রান্ত পৃথক ফরম পূরণ করে জমা দিন :

12. Are you interested in ATM/Q cash transaction/ আপনি কি এটিএম/কিউ ক্যাশ লেনদেনে আগ্রহী? ☐ Yes/ হ্যাঁ ☐ No/ না
If yes, please fill up the related separate form to be provided by the bank /উত্তর হ্যাঁ হলে, এ সংক্রান্ত পৃথক ফরম পূরণ করে জমা দিন :

13.	Source/Sources of fund (precise & details) অর্থের উৎস/উৎসসমূহ (সুনির্দিষ্ট ও বিস্তারিত উল্লেখ করতে হবে):
14.	Are you within the purview of "Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)"/ আপনি কি "ফরেন একাউন্ট ট্যাক্স কমপ্লায়েন্স এ্যাক্ট (ফ্যাটকা)" এর আওতাধীন? ☐ Yes/ হ্যাঁ ☐ No/ না A) Are you US resident/ আপনি কি মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রের নিবাসী ? ☐ Yes/ হ্যাঁ ☐ No/ না B) Are you US citizen/ আপনি কি মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রের নাগরিক ? ☐ Yes/ হ্যাঁ ☐ No/ না C) Do you hold U.S. permanent Resident Card (Green Card)/ ☐ Yes/ হ্যাঁ ☐ No/ না আপনি কি যুক্তরাষ্ট্রের স্থায়ী অভিবাসী (গ্রীন কার্ডধারী) ? ☐ Yes/ হ্যাঁ ☐ No/ না D) Please mention your US resident address or a US correspondence address (including US P.O Box) and US telephone number/ দয়া করে আপনার যুক্তরাষ্ট্রে যোগাযোগের ঠিকানা (যুক্তরাষ্ট্রের পোষ্টাল কোড সহ) এবং যুক্তরাষ্ট্রের ফোন নম্বর উল্লেখ করুন।
15.	Declaration & Signature / ঘোষণা ও স্বাক্ষর: I/We do hereby confirmed that I/We have read & understood and hereby agreed to abide by all the terms & conditions related to the account, I/We do hereby consciously declare that all the informations provided herein above is correct. I/We also confirm that we will provide further informations / documents in addition to supplied informations / documenmts as per banks requirements. (আমি/আমরা এই মর্মে নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, আমি/আমরা হিসাব সংক্রান্ত যাবতীয় নিয়মাবলী/শর্তাবলী পড়েছি ও বুঝেছি এবং উক্ত নিয়মাবলী/শর্তাবলী মেনে চলতে বাধ্য থাকব। আমি/আমরা সজ্ঞানে ঘোষণা করছি যে, উল্লিখিত তথ্যাদি সত্য। আমি/আমরা প্রদত্ত তথ্যের অতিরিক্ত সংশ্লিষ্ট যে কোন প্রয়োজনীয় তথ্য/দলিলাদি ব্যাংকের চাহিদা মোতাবেক সরবরাহ করব।) 1st Applicant's Signature, name & date/ ১ম আবেদনকারীর স্বাক্ষর, নাম ও তারিখ 2nd Applicant's Signature name & date/ ২য় আবেদনকারীর স্বাক্ষর, নাম ও তারিখ

Introducer's Information /পরিচয়দানকারীর তথ্য:

A) Name/নাম:			
B) Title of the Account/হিসাবের নাম:			
C) Account No./হিসাব নম্বর:		(D) Branch/শাখা	
E) Relation/ Source of relationship with the Customer/গ্রাহকের সাথে পরিচিতির সূত্র/সম্পর্ক			
F) Contact/যোগাযোগ	Phone No./টেলিফোন নম্বর:	Mobile No/মোবাইল নম্বর:	

I declare that I know the applicant(s) /signatory(ies) and confirm the occupation and address of the applicant(s)/ signatory(ies): আমি ঘোষণা প্রদান করছি যে, আমি আবেদনকারী/স্বাক্ষরকারী(গণ) কে চিনি এবং তার/তাদের পেশা ও ঠিকানা সঠিক বলে নিশ্চিত করছি।

Introducer's signature with date পরিচয়দানকারীর স্বাক্ষর তারিখসহ	Introducer's signature verified by : পরিচয়দানকারীর তথ্য প্রত্যায়নকারী সংশ্লিষ্ট ব্যাংক কর্মকর্তার নাম : Signature /স্বাক্ষর : (With Seal & Date/সিল ও তারিখসহ)

A/C opened by :	A/C approved by (Manager) :
Name:	Name:
Designation:	Designation:
(Signature with date & seal)	(Signature with date & seal)

Uttara Bank Ltd
.....................Branch
Account Opening Form : Personal Information
হিসাব খোলার ফরম ঃ ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী

একাধিক ব্যক্তির ক্ষেত্রে ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্য প্রয়োজন হলে এই ফরমটির কপি পূরণপূর্বক ব্যক্তিক ও অব্যক্তিক হিসাব খোলার আবেদনের মূল অংশের সাথে সংযুক্ত করতে হবে।

পরিচয়দানকারী কর্তৃক সত্যায়িত ব্যক্তির আলোকচিত্র

Date:	Account Number ☐☐☐☐☐ - ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐
	Unique Customer ID

01.	Title of the account/ হিসাবের নাম:	
02.	Name of the customer/Beneficial owner/Account operator/ গ্রাহক/বেনিফিশিয়াল ওনার/হিসাব পরিচালনাকারীর নাম:	
03.	Relation with the account/ হিসাবের সাথে সম্পর্ক (নীচে প্রযোজ্য ক্ষেত্রে টিক দিন) ঃ ☐ 1st Applicant/১ম আবেদনকারী ☐ 2nd Applicant/২য় আবেদনকারী ☐ 3rd Applicant/৩য় আবেদনকারী ☐ Director/ পরিচালক ☐ Partner/অংশীদার ☐ Sole Proprietorship /একক স্বত্বাধিকারী ☐ Trustee/ট্রাস্টি ☐ Account holder Minor/ হিসাবধারী নাবালক ☐ Guardian/অভিভাবক ☐ Attorney Holder/এটর্নি হোল্ডার ☐ Account Operator/হিসাব পরিচালনাকারী ☐ Beneficial Owner/ প্রকৃত সুবিধাভোগী ☐ Others /অন্যান্য....................	
04.	Father's Name: পিতার নাম :	
05.	Mother's Name: মাতার নাম :	
06.	Spouse Name: স্বামী/স্ত্রীর নাম :	
07.	Nationality/জাতীয়তা :	
08.	Resident status(√)/ রেসিডেন্ট স্ট্যাটাস (টিক দিন): ☐ Resident/রেসিডেন্ট ☐ Non Resident/ নন-রেসিডেন্ট (Bank shall follow the instructions as per Guidelines for Foreign Exchange Transactions, if necessary/ প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে ব্যাংক গাইডলাইন্স ফর ফরেন এক্সচেঞ্জ ট্রানজেকশনস্ এর নির্দেশনা অনুসরণ করবে)	
09.	Date of Birth/জন্ম তারিখ :	☐☐☐☐☐☐☐☐
10.	Place of Birth/জন্মস্থান(দেশসহ):	
11.	Sex(√)/লিঙ্গ (টিক দিন) :	☐ Male/ পুরুষ ☐ Female/মহিলা ☐ Third Gender/ তৃতীয় লিঙ্গ
12.	Occupation (Detail with designation)/পেশা (পদবীসহ বিস্তারিত):	
13.	Monthly Income (In case of individual account) মাসিক আয় (ব্যক্তি হিসাবের ক্ষেত্রে)	
	(Necessary documents to be provided in details as per bank's requirement, if applicable/ এক্ষেত্রে বিস্তারিত উল্লেখপূর্বক প্রযোজ্য ক্ষেত্রে ব্যাংকের চাহিদা মোতাবেক দলিলাদি প্রদান করতে হবে)	
14.	*Identification/পরিচিতিপত্র : *A হতে C নম্বর ক্রমিকে বর্ণিত দলিলাদি হতে আবশ্যিকভাবে যে কোন একটি দলিল প্রদান করতে হবে।*	
	A) National ID Number/জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর:	
	B) Passport Number/ পাসপোর্ট নম্বর:	Expiry/মেয়াদ:
	C) Birth Reg. Certificate Number/জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর:	
	D) Electronic Tax ID No./ ইলেকট্রনিক-ট্যাক্স আইডি(E-TIN) নম্বর:	
	E) Driving License Number(if any)/ ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর (যদি থাকে) :	Expiry/মেয়াদ:
	F) Others/অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে):	

*[A হতে C নম্বর ক্রমিকে বর্ণিত দলিলাদি হতে আবশ্যিকভাবে যে কোন একটি দলিল প্রদান করতে হবে। তবে জন্ম নিবন্ধন সনদ প্রদানপূর্বক হিসাব খোলার ক্ষেত্রে জন্ম নিবন্ধন সনদপত্রের অতিরিক্ত গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর আলোকচিত্রসহ অন্য যে কোন পরিচিতি পত্র প্রদান করতে হবে। নন-রেসিডেন্ট এবং বিদেশী নাগরিকদের ক্ষেত্রে সংশ্লিষ্ট ভিসাসহ পাসপোর্টের কপি আবশ্যিকভাবে প্রদান করতে হবে। আলোকচিত্রসহ পরিচিতি পত্র না থাকলে সে বিষয়ে ব্যাংকের সন্তুষ্টি সাপেক্ষে তাদের নিকট গ্রহণযোগ্য সমাজের গণ্যমান্য ব্যক্তি** কর্তৃক প্রদত্ত পরিচয়ের প্রত্যয়নপত্র প্রদান করতে হবে। উক্ত পরিচিতি পত্র বা প্রত্যয়ন পত্র গ্রাহক / হিসাব পরিচালনাকারীর আলোকচিত্রসহ (আলোকচিত্রের উপরের পৃষ্ঠে সত্যায়িতসহ) হতে হবে। এছাড়া, প্রত্যেক ব্যাংক যথাযথভাবে গ্রাহকের পরিচিতির বিষয়ে নিশ্চিত হওয়ার লক্ষ্যে ব্যাংকের সন্তুষ্টি সাপেক্ষে উপরের D হতে F নম্বর ক্রমিকে বর্ণিত দলিলাদিসহ অতিরিক্ত আরো কোন দলিলাদি এবং এই ফরমে উল্লিখিত তথ্যাদির অতিরিক্ত তথ্য সংগ্রহ করতে পারবে।]

15.	Present Address (Residence)/ : বর্তমান ঠিকানা (আবাসস্থল)*:	
16.	Permanent Address / স্থায়ী ঠিকানা*:	
17.	Occupational/Business Address/ পেশাগত ঠিকানা (প্রতিষ্ঠানের নামসহ)*:	
	*গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর Proof of address এর সপক্ষে ডকুমেন্টস প্রদান করতে হবে (কমপক্ষে ১টি ঠিকানার সপক্ষে)	
18.	Educational Qualification/ শিক্ষাগত যোগ্যতা:	
19.	Religion/ধর্ম:	
20.	Contact/যোগাযোগ : A) Address/ঠিকানা: ☐ Present/বর্তমান ☐ Permanent/স্থায়ী ☐ Occupational/পেশাগত	
	B) Telephone No./টেলিফোন নম্বর : 1. Resident/ বাসা:	2. Office/ অফিস
	C) Mobile No. /মোবাইল নম্বর : 1.	2.
	D) E-mail/ই-মেইল :	E) Fax No./ফ্যাক্স নম্বর :
21.	Nominated person, in case of emergency contact /জরুরী প্রয়োজনে যোগাযোগের জন্য মনোনীত ব্যক্তি :	
	Name/ নাম :	
	Address/ ঠিকানা :	
	Relation with account holder/account operator/ হিসাবধারী/হিসাব পরিচালনাকারীর সাথে সম্পর্ক:	
	Mobile Number/মোবাইল নম্বর :...	
	E-Mail Address/ই-মেইল ঠিকানা:..	
22.	Credit Card related Information: (if any)/ ক্রেডিট কার্ড সংক্রান্ত তথ্য (যদি থাকে)	
	Issuing organization/Bank(ইস্যুকারী প্রতিষ্ঠান/ব্যাংক (একাধিক হলে সকল ব্যাংকের নাম):	Credit Card No/ কার্ড নম্বর :
	A. Local Card/স্থানীয়	
	B. International Card/ আন্তর্জাতিক	

Applicant's Signature, name & Date/
আবেদনকারীর স্বাক্ষর, নাম ও তারিখ

Account Opening Officer's Signature with Seal
হিসাব খোলার সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তার নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর

Approving Officer's (Branch manager) Signature with Seal
অনুমোদনকারী কর্মকর্তার (শাখা ব্যবস্থাপক) নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর

[**গণ্যমান্য ব্যক্তি বলতে সংসদ সদস্য, সিটি কর্পোরেশনের মেয়র, ডেপুটি মেয়র ও কাউন্সিলরগণ, গেজেটেড কর্মকর্তা, পাবলিক বিশ্ববিদ্যালয়ের শিক্ষক, উপজেলা পরিষদের চেয়ারম্যান ও ভাইস চেয়ারম্যান, ইউনিয়ন পরিষদের চেয়ারম্যান, পৌরসভার মেয়র ও পৌর কাউন্সিলরগণ, বেসরকারী বিশ্ববিদ্যালয়ের অধ্যাপক, বেসরকারী কলেজের অধ্যক্ষ, বেসরকারী উচ্চ বিদ্যালয়ের প্রধান শিক্ষক, জাতীয় দৈনিক পত্রিকার সম্পাদক, নোটারি পাবলিক এবং আধাসরকারী/স্বায়ত্তশাসিত/ রাষ্ট্রায়ত্ব সংস্থার জাতীয় বেতন স্কেলের ৭ম বা তদূর্ধ্ব গ্রেডের কর্মকর্তাগণ এবং বাংলাদেশ ব্যাংকের জাতীয় বেতন স্কেলের ৯ম বা তদূর্ধ্ব কর্মকর্তাগণকে বুঝাবে]

Uttara Bank Ltd

....................Branch

Account Opening Form : Nominee Related Informations

হিসাব খোলার ফরম ঃ নমিনি সংক্রান্ত তথ্যাবলী

নমিনির আলোকচিত্র (গ্রাহক কর্তৃক সত্যায়িত) (স্ট্যাপল করুন)

Applicable for Individual account only. In case of more than one nominee fill up nominee form for each of them.
(শুধুমাত্র ব্যক্তিক হিসাবের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য হবে এবং একের অধিক নমিনি হলে একাধিক নমিনি ফরম পূরণ করতে হবে)

Account Number				-												For Bank Use Only (ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)
Unique Customer ID																

Nominee Related Details/ নমিনি সংক্রান্ত তথ্য:

I/ we nominate the following person/ persons to receive/draw the balance held in my/ our account after my/ our death. I/ we retain the right to cancel or change this nomination at any time. I/ we hereby accord my/ our consent that the Bank shall not be liable in any manner whatsoever to make payment as per my/our instruction. (আমি/আমরা এই হিসাবের অর্থ আমার/আমাদের মৃত্যুর পর নিম্নোক্তভাবে নিম্নে বর্ণিত ব্যক্তি/ব্যক্তিগণকে 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 ব্যাংক অর্থ প্রদান করবে এবং এজন্য ব্যাংক কোনোভাবে দায়বদ্ধ হবে না।)

1. Title of the account : ....
   (হিসাবের নাম)
2. Account number :..
   (হিসাব নম্বর)
3. Name of the nominee :..
   (নমিনির নাম)
4. Father's name :..
   (পিতার নাম)
5. Mother's name :..
   (মাতার নাম)
6. Spouse name :..
   (স্বামী/স্ত্রীর নাম)
7. Date of Birth (জন্ম তারিখ) :..
8. Occupation (পেশা)...
9. Present Address (বর্তমান ঠিকানা):..
....
....
10. Permanent Address (স্থায়ী ঠিকানা):..
....
....
11. Introduction of the Nominee /নমিনির পরিচিতিপত্র*** :
    (A হতে C নম্বর ক্রমিকে বর্ণিত দলিলাদি হতে আবশ্যিকভাবে যে কোন একটি দলিল প্রদান করতে হবে।)
    A) National ID Number / জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর:..
    B) Passport No./ পাসপোর্ট নম্বর :..
    C) Birth Reg. Certificate No. / জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর:..
    D) Electronic tax ID No. / ইলেকট্রনিক-ট্যাক্স আইডি (E-TIN) নম্বর :..
    E) Driving Licence No./ ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর:..
    F) Others (Specify accurately)/অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে) :..

[***A হতে C নম্বর ক্রমিকে বর্ণিত দলিলাদি হতে আবশ্যিকভাবে যে কোন একটি দলিল প্রদান করতে হবে। তবে জন্ম নিবন্ধন সনদ প্রদানের ক্ষেত্রে জন্ম নিবন্ধন সনদপত্রের অতিরিক্ত নমিনির আলোকচিত্রসহ অন্য যে কোন পরিচিতি পত্র প্রদান করতে হবে। নন-রেসিডেন্ট এবং বিদেশী নাগরিকদের ক্ষেত্রে পাসপোর্টের কপি আবশ্যিকভাবে প্রদান করতে হবে। আলোকচিত্রসহ পরিচিতি পত্র না থাকলে সে বিষয়ে ব্যাংকের সন্তুষ্টি সাপেক্ষে তাদের নিকট গ্রহণযোগ্য সমাজের গণ্যমান্য ব্যক্তি** কর্তৃক প্রদত্ত পরিচয়ের প্রত্যয়নপত্র প্রদান করতে হবে। উক্ত পরিচিতি পত্র বা প্রত্যয়ন পত্র গ্রাহক / হিসাব পরিচালনাকারীর আলোকচিত্রসহ (আলোকচিত্রের উপরের পৃষ্ঠে সত্যায়িতসহ) হতে হবে। এছাড়া, প্রত্যেক ব্যাংক যথাযথভাবে গ্রাহকের পরিচিতির বিষয়ে নিশ্চিত হওয়ার লক্ষ্যে ব্যাংকের সন্তুষ্টি সাপেক্ষে উপরের D হতে F নম্বর ক্রমিকে বর্ণিত দলিলাদিসহ অতিরিক্ত আরো কোন দলিলাদি এবং এই ফরমে উল্লিখিত তথ্যাদির অতিরিক্ত তথ্য সংগ্রহ করতে পারবে।]

12. Relation with account holder /(হিসাবধারীর সাথে সম্পর্ক):..

13. Percentage (শতকরা হার):...........%

14. If the nominee(s) is/are minor, the information of the person who receive the money in case of death of the depositor(s) during the period of minority of the minor(s) as per section 103(2) of bank company act,1991.
নমিনি নাবালক হলে তার/তাদের নাবালক থাকা অবস্থায় হিসাবধারী /হিসাবধারীগণের মৃত্যুর ক্ষেত্রে ব্যাংক কোম্পানি আইন, ১৯৯১ এর ১০৩ (২) ধারা অনুযায়ী আমানতের টাকা গ্রহণকারীর তথ্য:

A) Name/ নাম :..

B) Father/Husband's Name / পিতা/স্বামীর নাম:...

C) Date of Birth / জন্ম তারিখ: ....

D) Present Address / বর্তমান ঠিকানা:..

E) Permanent Address / স্থায়ী ঠিকানা:..

F) Information related to legal guardian as per serial no:11

ক্রমিক নং ১১ অনুসারে বৈধ অভিভাবকের পরিচিতিপত্র সংক্রান্ত তথ্য :

a. National ID Number / জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর :

b. Passport No./ পাসপোর্ট নম্বর :

c. Birth Reg. Certificate No. / জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর :

d. Electronic tax ID No./ ইলেকট্রনিক-ট্যাক্স আইডি (E-TIN) নম্বর :

e. Driving Licence No./ ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর :

f. Other (Specify accurately)/অন্যান্য :

(নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে)

G) Relation with Nominee / নমিনির সাথে সম্পর্ক : ....

(কোন অনিবাসীকে নমিনি করা হলে এবং ঐ অনিবাসী সংশ্লিষ্ট হিসাবের অর্থ প্রাপ্ত হলে প্রাপ্ত অর্থ বিদেশ প্রেরণের ক্ষেত্রে বিদ্যমান বৈদেশিক মুদ্রা নিয়ন্ত্রণ আইনের বিধি বিধান প্রযোজ্য হবে)

....

Nominee's signature & date (optional)/নমিনির স্বাক্ষর ও তারিখ (ঐচ্ছিক)

1st Applicant's signature, name & date/
১ম আবেদনকারীর স্বাক্ষর, নাম ও তারিখ

2nd Applicant's signature name & date/
২য় আবেদনকারীর স্বাক্ষর, নাম ও তারিখ

Applicant's signature verified by: seal & signature
গ্রাহকের স্বাক্ষর যাচাইকারী ব্যাংক কর্মকর্তার নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর

[**গণ্যমান্য ব্যক্তি বলতে সংসদ সদস্য, সিটি কর্পোরেশনের মেয়র, ডেপুটি মেয়র ও কাউন্সিলরগণ, গেজেটেড কর্মকর্তা, পাবলিক বিশ্ববিদ্যালয়ের শিক্ষক, উপজেলা পরিষদের চেয়ারম্যান ও ভাইস চেয়ারম্যান, ইউনিয়ন পরিষদের চেয়ারম্যান, পৌরসভার মেয়র ও পৌর কাউন্সিলরগণ, বেসরকারী বিশ্ববিদ্যালয়ের অধ্যাপক, বেসরকারী কলেজের অধ্যক্ষ, বেসরকারী উচ্চ বিদ্যালয়ের প্রধান শিক্ষক, জাতীয় দৈনিক পত্রিকার সম্পাদক, নোটারি পাবলিক এবং আধাসরকারী/স্বায়ত্তশাসিত/ রাষ্ট্রায়ত্ব সংস্থার জাতীয় বেতন স্কেলের ৭ম বা তদূর্ধ্ব গ্রেডের কর্মকর্তাগণ এবং বাংলাদেশ ব্যাংকের জাতীয় বেতন স্কেলের ৯ম বা তদূর্ধ্ব কর্মকর্তাগণকে বুঝাবে]

Transaction Profile (সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা)

(For individual & non-individual Account- ব্যক্তিক ও অব্যক্তিক হিসাব)

Account Number	-	For Bank Use Only (ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)
Unique Customer ID		

1.	Title of the Account/হিসাবের নাম :
2.	Monthly expected Income /মাসিক সম্ভাব্য আয় :
3.	Monthly expected Turnover (Only for institution)/ মাসিক সম্ভাব্য টার্নওভার (প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে) :

Description/ বিবরণ	Monthly expected number of deposit /মাসিক সম্ভাব্য জমার সংখ্যা	Monthly expected total amount of deposit/ মাসিক সম্ভাব্য মোট জমার পরিমাণ	Expected maximum amount of single Deposit সম্ভাব্য একক সর্বোচ্চ জমার পরিমাণ
Deposit/জমা:	১	২	৩
Cash (including online & ATM) / নগদ (অনলাইন ও এটিএমসহ)			
Deposit by Transfer/Instrument/ ট্রান্সফার/ ইন্সট্রুমেন্ট এর মাধ্যমে			
Foreign Inward Remittance/ (ফরেন ইনওয়ার্ড রেমিট্যান্স)			
Export Proceeds/ রপ্তানি বাবদ প্রাপ্ত			
Deposit/transfer from BO(Capital Market)/ BO (পুঁজি বাজার) হিসাব হতে জমা/স্থানান্তর			
Others (Specify)/ অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে).............			
Total / সর্বমোটঃ			

Description/ বিবরণ	Monthly expected number of Withdrawals/ মাসিক সম্ভাব্য উত্তোলন সংখ্যা	Monthly expected total amount of Withdrawals/ মাসিক সম্ভাব্য মোট উত্তোলনের পরিমাণ	Expected maximum amount of single Withdrawals সম্ভাব্য একক সর্বোচ্চ উত্তোলনের পরিমাণ
Withdrawals/ উত্তোলনঃ	১	২	৩
Cash (including online & ATM)/ নগদ (অনলাইন ও এটিএমসহ)			
Payment by Transfer/Instruments/ ট্রান্সফার/ইন্সট্রুমেন্ট এর মাধ্যমে পরিশোধ			
Foreign Outward Remittance/ ফরেন আউট ওয়ার্ড রেমিট্যান্স			
Settlement of Import Expense/ আমদানি বাবদ পরিশোধ			
Deposit/transfer to BO (Capital Market) / BO (পুঁজি বাজার) হিসাবে জমা/স্থানান্তর			
Others (Specify) অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে).....................			
Total / সর্বমোটঃ			

Customer/Account Operator's Declaration:

I / We, the undersigned do hereby confirm that this Transaction Profile truly represents the expected normal transactions of mine or us. I/We also confirm that I/we will revise/update my/our expected Transaction Profile, if necessary, from time to time. (আমি/আমরা নিম্নস্বাক্ষরকারী(গণ) এ মর্মে নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা আমার/আমাদের স্বাভাবিক প্রকৃত লেনদেন। আমি/আমরা আরো নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, প্রয়োজনবোধে আমি/আমরা সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা সংশোধন/হালনাগাদ করব।)

1. Customer/Account operator গ্রাহক/ হিসাব পরিচালনাকারী

2. Customer/Account operator গ্রাহক/ হিসাব পরিচালনাকারী

Signature/স্বাক্ষর		Signature/স্বাক্ষর	
Name/ নাম		Name/ নাম	
Date/ তারিখ		Date/ তারিখ	

For Bank Use Only (ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

The transaction profile of the customer is being reviewed as per instruction of BFIU.

(বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিটের নির্দেশনা মোতাবেক গ্রাহকের সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা (Transaction Profile) পর্যালোচনা করা হলো।)

The reason for changing/ not changing of transaction profile of the customer (গ্রাহকের সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা (Transaction Profile) পরিবর্তন করা/ না করার কারণ):

....

Signature with name, seal & date of verifying officer/ প্রত্যয়নকারী ব্যাংক কর্মকর্তার নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

Specimen Signature of the Account Operator(s)/ হিসাব পরিচালনাকারী(গণ) এর নমুনা স্বাক্ষর: Account No/হিসাব নম্বর : [ ][ ][ ][ ][ ] - [ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ] Title of the Account/ হিসাবের নাম:..		Passport size photograph duly attested by Introducer
Name of the Account Operator(s)/ হিসাব পরিচালনাকারীর(গণ) এর নাম:	Signature/ স্বাক্ষর	Verified by/ প্রত্যায়নকারী
1.		Signature With Seal
2.		Signature With Seal
3.		Signature With Seal
4.		Signature With Seal

Mode of Operation (√): ☐ Singly ☐ Jointly ☐ Either or Survivor ☐ Others

Special Instructions/বিশেষ নির্দেশনা:

Signature of the Account Operator(s):
হিসাব পরিচালনাকারী(গণ) এর স্বাক্ষর

Manager/ ব্যবস্থাপক

For Bank's use only

Cheque Book issued containing........................... leaves from No. .... to No. ....

Date : [ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ]
D D M M Y Y Y Y

Cheque Book issuing
Officer's signature :________________

SBS Codes	
Sector Code :	
Economic Purpose Code :	
Security Code :	
Type of Deposit/Product Code :	
SME Code :	

CIB Codes	
Borrower Code :	
Borrower Type :	
Sector Type :	
Sector Code :	
Type of Institution :	

Remarks: ....

Know Your Customer-For Individual Only (For Bank Use Only)

01. Title of the Account: Account No: | | | | | - | | | | | | | | | | |

02. Nature of the Account:

03. Occupation of the Customer (in details):

04. Monthly Expected Income of the Customer:

05. Source/sources of fund (in details) :

06. Document (s) that have been collected to confirm the source(s) of fund:

A)..

B)..

C)..

Does the documents verified : ☐ Yes ☐ No

07. How the address/addresses been verified (in details):?..

08. Whether the Beneficial Owner of the account is selected: ☐ Yes ☐ No ☐ Not Applicable

(If yes, fill-up the personal information form of each Beneficial Owner as per Annexure-1(A))

09. Introducing Paper:	Photocopy Obtained	Verified
a. Passport Number :	☐	☐ (where Applicable)
b. National Identification Number :	☐	☐ (where Applicable)
c. Birth Reg. Certificate Number :	☐	☐ (where Applicable)
d. Electronic-Tax ID Number(E-TIN) :	☐	☐ (where Applicable)
e. Driving Licence Number :	☐	☐ (where Applicable)
f. Others :	☐	☐ (where Applicable)

10. Purpose of account opening of Non-Resident & Foreigner:..

a) Nature of VISA:..Expire Date:..

b) In case of opening account of Work permit holder(s); whether Work permit & permission for account opening is taken from the concerned authority? ☐ Yes ☐ No

(For Non-Resident Bangladeshi copy of Passport & for Foreigner copy of passport with VISA to be collected compulsorily)

11. Is the Customer Politically Exposed Person(PEP)/IP/Chief of International Organization or its high official & their family members or Close Associates (According to the Defination of BFIU Circulars) ? ☐ Yes ☐ No

If Yes :

a) Has the approval of Senior Management been taken? ☐ Yes ☐ No

b) Has face to face interview been taken? ☐ Yes ☐ No

12. In light/context of concerned law, acts, regulations & circulars, whether the name of customer(s) got any similarity while Screening/scrutinizing with the list of suspected person(s) or entity(ies) engaged in terrorist acts, financing in terrorist activities and funding at expansion of weapon of mass destruction came under different sanctions/regulations of United Nation Security Council and person(s) listed or entity declared banned by Bangladesh Government? ☐ Yes ☐ No

If Yes , described the taking process in details :..

13. Risk Grading: **a) What does the customer do? / In what type of profession he/she is engaged?**

Sl. No	Category/Nature	Risk Score	Sl. No	Category/Nature	Risk Score
1	Jewellery / Gold Business/ Gems Trade	5	25	Housewife	4
2	Money Changer/Courier Service/ Mobile Banking Agent	5	26	Service in Information Technology	4
3	Real Estate Developer/ Agent	5	27	Player/Media Celebrity/Producer/Director	4
4	Construction Promoters of Projects/ Contractor	5	28	Freelance Software Developer	4
5	Art/ Antique Dealer	5	29	Business Agent	3
6	Restaurant/ Bar/ Night Club/Residential Hotel/ Parlour Business	5	30	Government Service	3
7	Import/Export	5	31	Landlord	3
8	Man Power Business	5	32	Cotton/Waste Cotton Business	3
9	Arms Business	5	33	Transportation Operator	3
10	Garments Business/ Garments accessories/ Buying House	5	34	Tobacco & Cigarette Business	3
11	Pilot/ Flight Attendant	5	35	Amusement Institution /Park	3
12	Trust	5	36	Motor Parts /Workshop Business	3
13	Share / Stock Business Investor	5	37	Private Service Managerial	3
14	Software Business/ Information & Technology Business	5	38	Teacher (Govt/Private/Autonomous Educational institution)	2
15	Expatriate (Foreign people working in Bangladesh)	5	39	Service (Private)	2
16	Travel Agent	4	40	Small Business (yearly turn-over Less than 50 Lac)	2
17	Businessman investing more than 1 crore per annum	4	41	Self Employed Professional	2
18	Freight /Shipping/Cargo Agent	4	42	Computer/ Mobile Phone Dealer	2
19	Auto Business (New / Reconditioned Cars)	4	43	Manufacturer (Without Arms)	2
20	Business (Leather & leather based products)	4	44	Student	2
21	House hold construction materials' business	4	45	Retired from Service	1
22	Professional (Journalist/Lawyer/Doctor/Engineer/Chartered Accountant)	4	46	Farmer/ Labourer/Fisherman	1
23	Director(Private/ Public Limited Company)	4	47	Others (Specifically)	1-5
24	Senior Officer of Multinational Company	4			

(গ্রাহকের ঝুঁকি নিরুপণের ক্ষেত্রে গ্রাহকের পেশার বিস্তারিত তথ্য বিশ্লেষণকরতঃ ব্যবসায়ের ক্ষেত্রে ব্যবসায়ের প্রকৃতি, অর্থের মাত্রা, ব্যবসায়ের এলাকা, ব্যবসায়ের আকার, হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী ইত্যাদিসহ অন্যান্য বিশেষ দিক বিবেচনায় নিয়ে গ্রাহককে উচ্চ বা নিম্ন ঝুঁকি সম্পন্ন হিসেবে শ্রেণীকরণ করতে হবে। চাকুরির ক্ষেত্রেও অনুরূপভাবে বিস্তারিত তথ্য লাভ করতঃ বিশেষ করে চাকুরির প্রকৃতি ও দায় দায়িত্বের নিরিখে ঝুঁকি নিরুপণ করতে হবে। এসব বিষয়সমূহ বিবেচনায় নিয়ে গ্রাহক ভেদে ১৬-৪৬ নং ক্ষেত্রে বর্ণিত স্কোর অপেক্ষা উচ্চতর স্কোর প্রদান করতে পারবে।

b) Monthly Income of the Customer:

Amount (Tk.)	Risk Score
Upto 1 Lac	0
>1 Lac to 3 Lac	1
More Than 3 Lac	3

c) Process of Account Opening:

Process	Risk Score
Through Relationship Manager / Branch	0
Through Direct Sales Agent	3
Internet/ Non Face to Face	3
Self motivated/Walk-in	3

d) Expected monthly transaction of the Customer :

Transaction in Current A/C (In Lac)	Transaction in Savings A/C (In Lac)	Risk Score
0-10	0-5	0
>10-20	>5-10	1
>20	>10	3

e) Expected number of monthly transaction of the Customer:

Number of transaction in Current A/C	Number of transaction in Savings A/C	Risk Score
0-15	0-10	0
16-25	11-20	1
>25	>20	3

f) Expected monthly cash transaction of the Customer :

Transaction in Current A/C (In Lac)	Transaction in Savings A/C (In Lac)	Risk Score
0-5	0-2	0
>5-10	>2-5	1
>10	>5	3

g) Expected number of monthly Cash transaction of the Customer:

Number of transaction in Current A/C	Number of transaction in Savings A/C	Risk Score
0-10	0-5	0
11-20	6-10	1
>20	>10	3

14.Total Risk/ Risk Rating Assessment (Sum of risk rating from Sl. No. a to g) :

Total Risk Rating	Risk Rating Assessment
>=14	High
<14	Low

Comments :

*(If the overall risk rating is below 14, customer can be categorized to high risk, considering the risk level of the beneficial owner based on subjective judgement.)

Prepared by : (Account Opening Officer/Relationship Manager)

Signature(with seal) :

Name:

Date :

Reviewed & Confirmed by : (BAMLCO)

Signature(with seal) :

Name:

Date :

(Incase of PEP/IP/Senior Officer of International Organization, approving High officials Signature date and name with Seal)

15. When the information of the account & Customer has been reviewed and updated lastly? (Date):

Review and Updated by:

Signature(with seal) :

Name:

Date:

DOCUMENTATION CHECKLIST OF THE ACCOUNT (For Bank Use Only)

Name of the A/C:...

A/C No.: ☐☐☐☐☐ - ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

A) Duly attested passport size photographs of A/C holder(s) ☐ & Nominee(s) ☐

B) Signature(s) of A/C holder(s) ☐ & Nominee(s) ☐

C) Personal Information Form(s) of A/C holder(s) ☐ Guardian ☐ Beneficial Owner ☐

D) KYC (Know Your Customer) Profile ☐

E) Transaction Profile ☐

F) All applicable columns have been duly filled–in by the applicant ☐

Certified that all required papers have been obtained and have been verified by us.

Operation Manager /2nd Officer

Branch In-Charge