F-1/G

Cover Page

# উত্তরা ব্যাংক লিমিটেড
# Uttara Bank Limited

.................................... শাখা/**Branch**

## হিসাব খোলার ফরম
## Account Opening Form

# স্থায়ী আমানত / সঞ্চয়ী স্কিম / বিশেষ স্কিম হিসাব
# Fixed Deposit / Savings Scheme / Special Scheme Account

হিসাবের শিরোনাম / Title of the Account :

হিসাব নম্বর / Account No. :

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

ইউনিক গ্রাহক আইডি / Unique Customer ID :

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

# হিসাব খোলার প্রয়োজনীয় কাগজপত্র / চেক লিস্ট

(গৃহীত কাগজপত্রাদির পাশে টিক (√) চিহ্ন দিন)

## স্থায়ী আমানত / সঞ্চয়ী স্কিম / বিশেষ স্কিম হিসাব খোলার প্রয়োজনীয় কাগজপত্র

- ☐ ১. হিসাবধারী / হিসাবধারীগনের ২ (দুই) কপি পাসপোর্ট সাইজের ছবি।
- ☐ ২. হিসাব পরিচালনাকারী/পরিচালনাকারীগনের ২ (দুই) কপি পাসপোর্ট সাইজের ছবি (প্রযেজ্য ক্ষেত্রে)।
- ☐ ৩. হিসাবধারীর জাতীয় পরিচয়পত্র ব্যতীত অন্যান্য পরিচিতিপত্র প্রদানের ক্ষেত্রে ব্যাংকের হিসাবধারী অথবা যেকোন ব্যক্তি জাতীয় পরিচয়পত্র প্রদান সাপেক্ষে পরিচয়দানকারী হতে পারবেন।
- ☐ ৪. হিসাবধারী/হিসাব পরিচালনাকারীর জাতীয় পরিচয়পত্র / পাসপোর্ট জন্ম নিবন্ধন সনদ/ ব্যাংকের নিকট গ্রহনযোগ্য অন্য কোন পরিচিতিপত্র।
- ☐ ৫. বাংলাদেশে অবস্থানরত বিদেশী নাগরিকের ক্ষেত্রে ভিসাসহ পাসপোর্টের ফটোকপি ও ওয়ার্ক পারমিট-এর ফটোকপি।
- ☐ ৬. গ্রাহক কর্তৃক সত্যায়িত নমিনি(গণের) ১ (এক) কপি পাসপোর্ট আকারের ছবি।
- ☐ ৭. নমিনি'র জাতীয় পরিচয়পত্র /পাসপোর্ট/ জন্ম নিবন্ধন সনদ / ব্যাংকের নিকট গ্রহনযোগ্য অন্য কোন পরিচিতিপত্র।
- ☐ ৮. নমিনি নাবালক হলে তার পক্ষে আমানতের অর্থ গ্রহনকারী মনোনীত ব্যক্তির জাতীয় পরিচয়পত্র /পাসপোর্ট/ জন্ম নিবন্ধন সনদ / ব্যাংকের নিকট গ্রহনযোগ্য অন্য কোন পরিচিতিপত্র।
- ☐ ৯. গ্রাহক-এর পেশা গৃহিনী, ছাত্র ইত্যাদি হলে তার Beneficial owner এর আয় সংক্রান্ত কাগজপত্র।
- ☐ ১০. হালনাগাদ ট্রেড লাইসেন্স এর কপি (প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে)।
- ☐ ১১. ভ্যাট রেজিস্ট্রেশন সনদ (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)।
- ☐ ১২. সার্টিফাইড কপি অব বাই-লজ, হিসাব খোলা ও পরিচালনা সংক্রান্ত রেজুলেশনের কপি (ক্লাব/সোসাইটি/সমবায় সমিতির হিসাব খোলার ক্ষেত্রে)।
- ☐ ১৩. সার্টিফাইড কপি অব ডিড অব ট্রাস্ট, ট্রাস্টি বোর্ড এর সদস্যগণের পূর্ণ পরিচিতি, হিসাব খোলার রেজুলেশন (ট্রাস্ট হিসাব খোলার ক্ষেত্রে)।
- ☐ ১৪. সার্টিফাইড কপি অব কনস্টিটিউশন/বাই-লজ/ট্রাস্ট ডিড/মেমোরেন্ডাম অব এসোসিয়েশন এন্ড আর্টিকেল্স অব এসোসিয়েশন, হিসাব খোলার রেজুলেশন, সমাজ কল্যাণ মন্ত্রণালয় /রেজি: জয়েন্ট স্টক কোম্পানীজ এন্ড ফার্মস (RJSC) হতে প্রাপ্ত সার্টিফিকেট অব রেজিস্ট্রেশন অথবা এনজিও ব্যুরো হতে প্রাপ্ত সার্টিফিকেট অব রেজিস্ট্রেশন (বিদেশী দাতা সংস্থার সাহায্যে পরিচালিত হলে), গভর্নিং বর্ডির/নির্বাহী কমিটির সদস্যদের তালিকা (এনজিও/এনপিও'র হিসাব খোলার ক্ষেত্রে)।
- ☐ ১৫. ম্যানেজিং কমিটির সদস্যের তালিকা, হিসাব খোলা ও হিসাব পরিচালনা সংক্রান্ত ম্যানেজিং কমিটির রেজুলেশন (স্কুল/কলেজ/শিক্ষা প্রতিষ্ঠানের হিসাব খোলার ক্ষেত্রে)।
- ☐ ১৬. সার্টিফাইড কপি অব মেমোরেন্ডাম অব এসোসিয়েশন এন্ড আর্টিকেল্স অব এসোসিয়েশন, সার্টিফাইড কপি অব সার্টিফিকেট অব ইনকর্পোরেশন, কপি অব বোর্ড রেজুলেশন (হিসাব খোলা ও পরিচালনা সংক্রান্ত), হালনাগাদ পরিচালকদের তালিকা-ফরম-১২ (প্রাইভেট লিমিটেড কোম্পানীর হিসাব খোলার ক্ষেত্রে)।
- ☐ ১৭. সার্টিফাইড কপি অব মেমোরেন্ডাম অব এসোসিয়েশন এন্ড আর্টিকেল্স অব এসোসিয়েশন, সার্টিফাইড কপি অব সার্টিফিকেট অব ইনকর্পোরেশন, সার্টিফাইড কপি অব সার্টিফিকেট অব কমেন্সমেন্ট, কপি অব বোর্ড রেজুলেশন (হিসাব খোলা ও পরিচালনা সংক্রান্ত), হালনাগাদ পরিচালকদের তালিকা- ফরম-১২ (পাবলিক লিমিটেড কোম্পানীর হিসাব খোলার ক্ষেত্রে)।
- ☐ ১৮. ব্যক্তি/প্রতিষ্ঠানের ই-টিআইএন (e-TIN) সার্টিফিকেট (যদি থাকে)।
- ☐ ১৯. ইউটিলিটি বিলের কপি (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)।
- ☐ ২০. ব্যাংক কর্তৃক চাহিত অন্যান্য ডকুমেন্টস।

### দ্রষ্টব্য

১. উপরোক্ত কাগজপত্র ছাড়া প্রয়োজনে ব্যাংক কর্তৃক চাহিত অন্যান্য কাগজপত্র প্রদান করতে হবে।

২. উপরোক্ত কাগজপত্রসমূহ কোন গ্রাহক কর্তৃক বিদেশ হতে প্রেরিত হলে তা অবশ্যই স্থানীয় বাংলাদেশ মিশন বা উত্তরা ব্যাংক লিমিটেডের কোন করেসপন্ডেন্ট প্রতিষ্ঠান কর্তৃক পরীক্ষিত ও সত্যায়িত হতে হবে।

৩. কোথাও ঘষামাজা (ওভার রাইটিং) হলে হিসাব গ্রহীতার সম্পূর্ণ স্বাক্ষরে তা নিশ্চিত করতে হবে।

F-1/C

# উত্তরা ব্যাংক লিমিটেড

---------------------------------------- শাখা/Branch

## হিসাব খোলার ফরম-স্থায়ী আমানত/সঞ্চয়ী স্কিম/বিশেষ স্কিম হিসাব- Account Opening Form-Fixed Deposit/Savings Scheme/ Special Scheme Account

| | | |
|---|---|---|
| হিসাব নং/<br>Account Number | | ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য/<br>For Bank Use Only |
| ইউনিক গ্রাহক আইডি কোড/<br>Unique Customer ID Code | | |

ব্যবস্থাপক/ The Manager,
উত্তরা ব্যাংক লিমিটেড/ Uttara Bank Limited,
---------------------- শাখা/ Branch

তারিখ/ Date

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

### । প্রথম অংশ: হিসাব সংক্রান্ত তথ্যাদি/ Part One: Account Related Informations ।

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| ১ | হিসাবের শিরোনাম/ | বাংলায় | | |
| | Title of the Account | In English (Block Letter) | | |
| ২ | ক) স্থায়ী আমানত এর ক্ষেত্রে প্রযোজ্য/<br>For Fixed Deposit: পরিমাণ/Amount | অংকে/<br>In figure | কথায়/<br>In word | |
| | সুদ হার/<br>Rate of Interest | % | মেয়াদকাল/<br>Maturity period | বছর/ Year; মাস/ Month; দিন/ Day; মেয়াদ পূর্তির তারিখ/ Maturity Date |
| | নবায়নের ক্ষেত্রে/<br>For Renewal | ☐ আসল এবং সুদ নবায়ন করুন/ Renew Principal & Interest ☐ শুধুমাত্র আসল নবায়ন করুন/Renew Principal only,<br>সুদ জমা করুন/credit interest to হিসাব নং/ Account no. ☐ প্রযোজ্য নহে/Not Applicable | | |
| | খ) সঞ্চয়ী স্কিম/বিশেষ স্কিম এর ক্ষেত্রে প্রযোজ্য/ For Savings Scheme/Special Scheme | | | |
| | স্কিমের নাম/Name of the scheme | | কিস্তির সংখ্যা/No. of Installment | |
| | স্কিমের মেয়াদ/Period of the Scheme | | গ্রাহক কর্তৃক প্রদেয় কিস্তির ফ্রিকোয়েন্সি/Frequency of installment paid by the customer | |
| | কিস্তির পরিমাণ/<br>Amount of installment | অংকে/<br>In figure | কথায়/<br>In word | |
| | মেয়াদান্তে ব্যাংক কর্তৃক প্রদেয়/<br>Payable at maturity by Bank | অংকে/<br>In figure | কথায়/<br>In word | |
| | এককালীন জমা/<br>Deposit at a time | অংকে/<br>In figure | কথায়/<br>In word | |
| | পরিশোধের ফ্রিকোয়েন্সি/Frequency of payment | | পরিশোধ্য কিস্তির সংখ্যা/No. of Payable Installment | |
| | ব্যাংক কর্তৃক প্রতি কিস্তিতে প্রদেয়/<br>Payable at per installment by Bank | অংকে/<br>In figure | কথায়/<br>In word | |
| ৩ | হিসাব পরিচালনা পদ্ধতি/<br>Mode of operation(√) | ☐একক ভাবে/Singly ☐যৌথভাবে /Jointly ☐ যে কোন একজন/Any One ☐ যে কোন একজন অথবা জীবিতজন/Either or Survivor<br>☐ অন্যান্য/Other | | |

### । দ্বিতীয় অংশ: প্রতিষ্ঠান সংক্রান্ত তথ্যাদি/ Part Two: Organization Related Informations ।

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| ১ | প্রতিষ্ঠানের নাম / | বাংলায় | | |
| | Organization's Name | In English (Block Letter) | | |
| ২ | ট্রেড লাইসেন্স নম্বর/<br>Trade Licence No. | | তারিখ/<br>Date | ইস্যুকারী কর্তৃপক্ষ/<br>Issuing Authority |
| ৩ | নিবন্ধন নম্বর/<br>Registration No. | | তারিখ/<br>Date | নিবন্ধন কর্তৃপক্ষ ও দেশ/<br>Registration Authority with Country |
| | নিবন্ধনকৃত ঠিকানা/<br>Registered Address | | | |
| ৪ | ভ্যাট রেজিস্ট্রেশন নম্বর/<br>VAT Registration No./BIN | | ৫ | ট্যাক্স আইডি নম্বর (যদি থাকে)/<br>Tax ID (e-TIN) (If any) |
| ৬ | ব্যবসাস্থল/অফিসের ঠিকানা /<br>Business/Office Address | | | |
| ৭ | প্রতিষ্ঠানের ধরন/<br>Type of Organization | ☐ একক মালিকানা/Sole Proprietorship ☐ অংশীদারী/Partnership ☐ যৌথ উদ্যোগ/Joint Venture ☐ প্রাইভেট লি: কোম্পানী/Private Ltd. Co.<br>☐ পাবলিক লি: কোম্পানী/Public Ltd. Co. ☐ এনজিও/এনপিও/NGO/NPO ☐ ক্লাব/সোসাইটি/Club/Society ☐ শিক্ষা প্রতিষ্ঠান/Educational Institution<br>☐ ধর্মীয় প্রতিষ্ঠান/Religious Institution ☐ ট্রাস্ট/Trust ☐ অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করুন)/Other (mention specifically) | | |
| ৮ | ব্যবসার ধরন /Type of Business | ☐ ট্রেডিং/Trading ☐ সেবা/Service ☐ উৎপাদন/Manufacturing ☐ অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করুন)/Other (mention specifically) | | |
| ৯ | ব্যবসায়ের প্রকৃতি (বিস্তারিত)/<br>Nature of Business (in details) | | ১০ | বার্ষিক টার্নওভার/<br>YearlyTurn-Over |

### । তৃতীয় অংশ: ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাদি/ Part Three: Personal Informations ।

[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। / If account holder is more than one, personal informations of each & if account holder is minor, personal informations of account holder's guardian (father or mother or any other legal guardian) to be attached as part of part three separately)]

| | | | |
|---|---|---|---|
| ১ | হিসাবধারীর /পরিচালনাকারীর নাম/ | বাংলায় | |
| | Account Holder's /Operator's Name | In English (Block Letter) | |
| ২ | পিতার নাম/Father's Name | | হিসাবধারীর ছবি/<br>Account Holder's Photograph |
| ৩ | মাতার নাম/Mother's Name | | |
| ৪ | স্বামী/স্ত্রীর নাম/Spouse Name | | |
| ৫ | জাতীয়তা/Nationality (√) | ☐ বাংলাদেশী / Bangladeshi ☐ অন্যান্য /Other | |
| | (হিসাবধারী বিদেশী নাগরিক হলে ভিসাসহ পাসপোর্টের কপি আবশ্যিকভাবে গ্রহন করতে হবে / If the account holder is a foreign citizen, it is mandatory to obtain copy of passport along with valid visa.) | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| ব্যাংক কর্মকর্তার স্বাক্ষর/<br>Signature of the Bank Officer | | ব্যাংক কর্মকর্তার স্বাক্ষর/<br>Signature of the Bank Officer | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| ৬ | জন্ম তারিখ / Date of Birth | | ৭ | লিঙ্গ / Sex (√) | ☐ পুরুষ /Male ☐ মহিলা /Female ☐ তৃতীয় লিঙ্গ /Third Gender |
| ৮ | রেসিডেন্ট স্ট্যাটাস/ Resident status (√) | ☐ রেসিডেন্ট /Resident | | ☐ নন-রেসিডেন্ট /Non-Resident | |
| | প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে ব্যাংক কর্তৃক গাইডলাইন্স ফর ফরেন এক্সচেঞ্জ ট্রানজেকশনস্ এর নির্দেশনা অনুসরণ করতে হবে /Bank shall follow the instructions as per Guidelines for F. Ex. Transactions (if necessary). | | | | |
| ৯ | পেশা (পদবী, কর্মস্থান ও প্রতিষ্ঠান সহ বিস্তারিত) / Occupation (Designation, place of posting with organization in details) | | | | |
| ১০ | মাসিক আয়/Monthly Income | | ১১ | ট্যাক্স আইডি নম্বর (যদি থাকে) / e-TIN (If Any) | |
| ১২ | অর্থের উৎস(বিস্তারিত)/Source of Fund (in details) | | | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| ১৩ | ঠিকানা/Address | ক) বর্তমান ঠিকানা/Present Address | খ) স্থায়ী ঠিকানা/Permanent Address |
| | সড়ক/গ্রাম/Road/Village | | |
| | পোস্ট/Post | | |
| | থানা Thana | | |
| | জেলা /District | | |
| | ফোন/মোবাইল নম্বর/Phone/Mobile no. | | |
| | ইমেইল/e-mail | | |
| ১৪ | পরিচিতি পত্র /Identification : ক) জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর/পাসপোর্ট নম্বর/জন্ম নিবন্ধন নম্বর (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে) / National Identification No./Passport No./Birth Registration No. (To be mentioned specifically) | | |

১৫ পরিচয়দানকারীর তথ্য (জাতীয় পরিচয়পত্র ব্যতীত অন্যান্য পরিচিতিপত্র প্রদানের ক্ষেত্রে) / Introducer's Information (In case of identity other than NID)

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| ক) | নাম /Name | | জন্ম তারিখ/Date of Birth | |
| খ) | হিসাব নম্বর/জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর /Account No./NIDNo. | | স্বাক্ষর (তারিখসহ)/ Signature (with Date) | |

১৬ হিসাবধারী নাবালক হলে / If the Account Holder is minor :

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 পরবর্তী ঘোষণা না দেয়া পর্যন্ত অভিভাবক হিসেবে হিসাবটি আমার স্বাক্ষরে পরিচালিত হবে। **(অভিভাবক বলতে বাবা অথবা মা অথবা উভয়ের অবর্তমানে অন্য কোন আইনগত অভিভাবককে বুঝাবে)** / 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 in the absence of both any other legal guardian will be considered as Guardian.

| | | | |
|---|---|---|---|
| অভিভাবকের নাম/Guardian's Name | | নাবালকের সাথে সম্পর্ক/Relation with Minor | |

## । চতুর্থ অংশ: নমিনি সংক্রান্ত তথ্যাদি/ **Part Four: Nominee Related Informations** ।

(নমিনি একাধিক হলে প্রত্যেকের নমিনি সংক্রান্ত তথ্যাদি পৃথকভাবে চতুর্থ অংশে বা চতুর্থ অংশের সংলগ্নী হিসেবে যুক্ত করতে হবে/ If nominee is more than one, nominee related informations to be attached as part of part four seperately)

১ **নমিনি সংক্রান্ত তথ্যাবলী** / Nominee Related Information :

আমি/আমরা এ হিসাবের অর্থ আমার/আমাদের মৃত্যুর পর নিম্নে বর্ণিত ব্যক্তি/ব্যক্তিগণকে প্রদানের জন্য মনোনীত করলাম। আমি/আমরা উল্লিখিত মনোনয়ন যে কোনো সময় বাতিল বা পরিবর্তনের অধিকার সংরক্ষণ করি। আমি/আমরা এই মর্মে আরো সম্মতি জ্ঞাপন করছি যে, আমার/আমাদের এ নির্দেশনা মোতাবেক ব্যাংক অর্থ প্রদান করবে এবং অর্থ পরিশোধ করা হলে সংশ্লিষ্ট আমানত সম্পর্কিত যাবতীয় দায় পরিশোধ হয়েছে বলে গণ্য হবে।/ I/we nominate the following person(s) 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 further agreed that if the Bank makes payment as per my/our instruction, it shall be deemed to constitute a full discharge of the Bank of all its liabilities in respect of the deposit concern.

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ক) | নমিনির নাম /Nominee's Name | | | | | | | হিসাবধারী কর্তৃক সত্যায়িত নমিনির ছবি/ Nominee's Photograph attested by Account Holder |
| খ) | পিতার নাম /Father's Name | | | | | | | |
| গ) | মাতার নাম /Mother's Name | | | | | | | |
| ঘ) | ঠিকানা/ Address | | | | | | | |
| ঙ) | জন্ম তারিখ/ Date of Birth | | চ) | শতকরা হার / Percentage | % | ছ) | হিসাবধারীর সাথে সম্পর্ক / Relation with Account Holder | |
| জ) | জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর / পাসপোর্ট নম্বর / জন্ম নিবন্ধন নম্বর / অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে) / National Identification No. / Passport No. / Birth Registration No./Other (To be mentioned specifically) | | | | | | | |

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 গ্রহনকারীর তথ্য / If the nominee(s) is/are minor, the information of the person who will receive the money in favour of nominee in case of death of the depositor(s) during the period of minority of the nominee(s) as per section 103(2) of Bank Company Act,1991

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| ক) | নাম / Name | | খ) | নমিনির সাথে সম্পর্ক /Relation with Nominee | |
| গ) | স্থায়ী ঠিকানা /Permanent Address | | | | |
| ঘ) | জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর/পাসপোর্ট নম্বর/জন্ম নিবন্ধন নম্বর/অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে)/National Identification No./Passport No./ Birth Registration No./Other (To be mentioned specifically) | | | | |

| | |
|---|---|
| "SMS ব্যাংকিং সার্ভিস" পেতে চাইলে রেজিস্ট্রিকৃত মোবাইল নম্বর প্রদান করুন / To have "SMS Banking Service" provide registered mobile number | |

## । ঘোষণা ও স্বাক্ষর / Declaration and signature ।

আমি/আমরা সজ্ঞানে ঘোষণা করছি যে, উল্লিখিত তথ্যাদি সত্য। আমি/আমরা ব্যাংকের চাহিদা মোতাবেক প্রয়োজনীয় তথ্য/দলিলাদি সরবরাহ করবো। I/ we do hereby consciously declare that all the informations provided herein above are correct. I /we will provide necessary informations/documents as per Bank's requirements.

| আবেদনকারী (গণ) এর নাম / Name of the Applicant (s) | স্বাক্ষর / Signature | তারিখ / Date |
|---|---|---|
| | | |
| | | |

(হিসাবধারী নাবালক হলে আবেদনকারীর স্বাক্ষরের স্থলে অভিভাবক স্বাক্ষর করবেন / If the account holder is a minor, the guardian will sign the place of the applicant's signature)

## । ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য/ **For Bank Use Only** ।

| | |
|---|---|
| মন্তব্য / Comments | |

| | |
|---|---|
| --------------------------------------------- <br> হিসাব খোলা কর্মকর্তার নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ/ <br> Account Opening Officer's Signature with Seal (Name & Designation) | --------------------------------------------- <br> অনুমোদনকারী কর্মকর্তার নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ <br> Approving Officer's Signature with Seal (Name & Designation) |

F-1/I

উত্তরা ব্যাংক লিমিটেড

পরিশিষ্ট-৩

**For Bank Use Only**

--------------------------------------শাখা/ Branch

# Transaction Profile-TP

| Account Number | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Unique Customer ID Code | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | |
|---|---|---|
| 1 | Title of the Account | |
| 2 | Monthly Expected Income | |
| 3 | Monthly Expected Turn Over (For institution) | |

| Description | Monthly expected number of deposit | Monthly expected total amount of deposit | Expected maximum amount of single Deposit |
|---|---|---|---|
| Deposit | 1 | 2 | 3 |
| Cash (including online & ATM) | | | |
| Deposit by Transfer/Instrument | | | |
| Foreign Inward Remittance | | | |
| Export Proceeds | | | |
| Deposit/transfer from BO (Capital Market) | | | |
| Other (Specify) | | | |
| **Total** | | | |
| Description | Monthly expected number of Withdrawals | Monthly expected total amount of Withdrawals | Expected maximum amount of single Withdrawals |
| Withdrawals | 1 | 2 | 3 |
| Cash (including online & ATM) | | | |
| Payment by Transfer/Instruments | | | |
| Foreign Outward Remittance | | | |
| Settlement of Import Expense | | | |
| Deposit/transfer to BO (Capital Market) | | | |
| Other (Specify) | | | |
| **Total** | | | |

The transaction profile is being reviewed as per instruction of BFIU. The reason for changing/not changing of transaction profile:

| | |
|---|---|
| Signature and date of the Bank officer with Seal (Name & Designation) | Signature and date of verifying officer with Seal (Name & Designation) |

| Title of the Account | | Account No | |
|---|---|---|---|

A) Follow the following list for determination of business related risk

| Sl. No | Nature of Customer's Business | Score | Sl. No | Nature of Customer's Business | Score |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Jewellery / Gold Business/ Gems Trade | 5 | 27 | Law Farm/ Engineering Firm/ Consultency Firm | 4 |
| 2 | Money Changer/Courier Service/ Mobile Banking Agent | 5 | 28 | Fuel & Power production Company | 4 |
| 3 | Real Estate Developer/ Agent | 5 | 29 | Print/ Electronic Media | 4 |
| 4 | Construction Promoters of Projects/ Contractor | 5 | 30 | Travel Agent/ Tourism Company | 4 |
| 5 | Art/ Antique Dealer | 5 | 31 | Tk. 10 million or more invested merchant | 4 |
| 6 | Restaurant/ Bar/ Night Club/Residential Hotel/ Parlour Business | 5 | 32 | Chain Store/ Shoping Mall | 4 |
| 7 | Import/Export & Import/Export Agent | 5 | 33 | Freight /Shipping/Cargo Agent/ C&F Agent | 4 |
| 8 | Man Power Business | 5 | 34 | Auto Car Business (New / Reconditioned) | 4 |
| 9 | Arms Business | 5 | 35 | Business (Leather & leather based products) | 4 |
| 10 | Garments Business/ Garments accessories/ Packaging /Buying House | 5 | 36 | Construction Materials' Business | 4 |
| 11 | Share / Stock Dealer, Broker, Portfolio Manager, Merchant Banker | 5 | 37 | Business Agent | 3 |
| 12 | Software / Information & Technology Business | 5 | 38 | Yarn/ Waste Garments Business | 3 |
| 13 | Off-shore/ Non Resident Corporation | 5 | 39 | Transportation Operator | 3 |
| 14 | NGO/ NPO | 5 | 40 | Business (Medicine Manufacture & Marketing) | 3 |
| 15 | Film Production / Direction Organization | 5 | 41 | Freezing Business (Cold Storage) | 3 |
| 16 | Mobile Phone Operator/ Internet or Cable TV Operator | 5 | 42 | Business (Advertisement) | 3 |
| 17 | Land/ House Buy/ Sell Broker | 5 | 43 | Service Provider | 3 |
| 18 | Insurance/Brokerage Agency | 5 | 44 | Tobacco & Cigarette Business | 3 |
| 19 | Religious Organization & Educational Institutions | 5 | 45 | Amusement Park/ Entertainment Business | 3 |
| 20 | Trust | 5 | 46 | Motor Parts Trader /Workshop | 3 |
| 21 | Business (Patrol pump/ CNG Station) | 5 | 47 | Poultry/ Dairy/ Fishing Farm | 2 |
| 22 | Software Business | 5 | 48 | Agro Business/ Rice Mill/ Beverage | 2 |
| 23 | Ship Breaking Business | 5 | 49 | Small Business (Investment Less than 50 Lac) | 2 |
| 24 | Bank/ Leasing/ Finance Conpany | 4 | 50 | Computer/ Mobile Phone Dealer | 2 |
| 25 | Business (Indenting) | 4 | 51 | Manufacturer (Without Arms) | 2 |
| 26 | Business (Outsourcing) | 4 | 52 | Other (Specifically) | 1-5 |

B) Follow the following list for determination of profession related risk

| Sl. No | Nature of Customer's Profession | Score | Sl. No | Nature of Customer's Profession | Score |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Pilot/ Flight Attendant | 5 | 11 | Landlord/ House Owner | 3 |
| 2 | Trustee | 5 | 12 | Private Service Managerial | 3 |
| 3 | Professional (Journalist/Lawer/Doctor/Engineer/Chartered Accountant etc.) | 4 | 13 | Teacher (Govt/Private/Autonomous Educational Organization | 2 |
| 4 | Director( Private/ Public Limited Company) | 4 | 14 | Private Service Holder | 2 |
| 5 | Senior Officer of Multinational Company (MNC) | 4 | 15 | Self Employed Professional | 2 |
| 6 | Housewife | 4 | 16 | Student | 2 |
| 7 | Service in Information Technology (IT) | 4 | 17 | Retired From Service | 1 |
| 8 | Player/Media Celebrity/Producer/Director | 4 | 18 | Farmer /Fisherman/ Labourer | 1 |
| 9 | Freelance Sofrware Developer | 4 | 19 | Other (Specifically) | 1-5 |
| 10 | Government Service Holder | 3 | | | |

| Business & Profession Related Risk | Sl No. | Score |
|---|---|---|
| Business (insert score from the above **List-A**) | | |
| Activity (insert score from the above **List-B**) | | |

| Transparency Related Risk | Score |
|---|---|
| Whether the customer has provided reliable information of sources of fund | |
| Yes | 1 |
| No | 5 |

| Product/ Service & Channel Risk | |
|---|---|
| **Nature of Product/ Service** | **Score** |
| Savings Account | 1 |
| Current Account | 4 |
| FDR | 3 |
| Deposit Scheme (upto 12 lac) | 1 |
| Deposit Scheme (Above 12 lac) | 3 |
| FC Account | 5 |
| SND | 3 |
| RFCD | 5 |
| **Type of Onboarding** | **Score** |
| Through Branch Manager /Relationship | 2 |
| Through Sales Agent | 3 |
| Internet/ Non Face to Face | 5 |
| Walk-in | 3 |

| Geographical Risk | |
|---|---|
| **Non-resident Risk**<br>**Customer:** | **Score** |
| Bangladeshi Resident | 1 |
| Bangladeshi Non-Resident | 2 |
| Foreigner | 3 |
| | |
| **For Foreigner** | **Score** |
| Risk Classification based on Birth Place/ Accomodation | |
| Whether the country of the customer is included in FATF jurisdiction under increased monitoring and High -risk jurisdictions subject to a call for action or listed in UN or any other sanctioned list. | |
| Yes | 5 |
| No | 1 |

| Relationship Related Risk | Score |
|---|---|
| According to BFIU circular, whether the customer is PEPs/ IPs/ Chief of International Organization or High Officials: | |
| No | 0 |
| Yes | 5 |
| According to BFIU circular, whether the customer is PEPs/ IPs/ Family Members of Chief of International Organization or High Official/Close Associates: | |
| No | 0 |
| Yes | 5 |

| Transaction Related Risk | Score | |
|---|---|---|
| How many average annual transaction of the customer? | Individual | Organization |
| Below Tk.10 lac | 1 | 0 |
| Tk. 10 lac to upto 50 lac | 2 | 1 |
| Tk. 50 lac to upto 5 crore | 3 | 2 |
| Above 5 crore | 5 | 4 |

উত্তরা ব্যাংক লিমিটেড

**For Bank Use Only**

..........................................................শাখা/Branch

## Know Your Customer (KYC) - Fixed Deposit/Savings Scheme/ Special Scheme Account

| | |
|---|---|
| Account Number | |
| Unique Customer ID Code | |

| | | |
|---|---|---|
| 1 | Title of the Account | |
| 2 | Nature of The Account | |
| 3 | Customer's Occupation (in details) | |
| 4 | Customer's Monthly Expected Income | |
| 5 | Source/sources of fund (in details) | |
| 6 | Document (s) that have been collected to confirm the source(s) of fund<br>A)    B)<br>C)    Whether the documents have been verified : ☐ Yes ☐ No | |
| 7 | How the address/addressess been verified (in details): | |
| 8 | Whether the Beneficial Owner of the account is selected: ☐ Yes ☐ No ☐ Not Applicable<br>If yes, each beneficial owner's KYC to be completed as per information given in form no. F-1/BOI Annexure<br>In case of company, detailed information to be collected as per beneficial owner's information form of each Beneficial Owner to complete KYC of the shareholder who control the company and the shareholder(s) holding 20% or more shares of the company as well. | |

| 9 | Introducing Paper ( Any one) | | Photocopy Obtained | Varified |
|---|---|---|---|---|
| | A) Passport | | ☐ | ☐ (where applicable) |
| | B) National Identification Number | | ☐ | ☐ (where applicable) |
| | C) Birth Certificate Number | | ☐ | ☐ (where applicable) |
| | D) Electronics Tax Id (e- TIN) Number | | ☐ | ☐ (where applicable) |
| | E) VAT Register Number | | ☐ | ☐ (where applicable) |
| | F) Trade License Number | | ☐ | ☐ (where applicable) |
| | G) Other | | ☐ | ☐ (where applicable) |

**10** For 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 Forigner copy of passport with valid VISA to be collected compulsarily)

**11** Whether the Customer is Politically Exposed Person(PEP)/IP/Chief of International Organization or Higher stage officer & their family member or Close Assosiates ☐ 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 Governmen t: ☐ Yes ☐ No

If Yes, described the taking process in details :

**13.** Risk Grading Scoring Form of Customer :

| Sum of risk scores | Overal Risk Rating |
|---|---|
| >=15 | High |
| <15 | Low |

Comments :

*(If the overall risk rating is below 15, 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) :<br>Name:<br>Date : | Reviewed & Confirmed by (BM/BAMLCO) | Signature (with seal) :<br>Name:<br>Date : |
| (Incase of PEP/IP/Senior Officer of International Organization, approving officials Signature date with Seal) | | | |

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

Reviewed and Updated by:

Name:

Date:

Signature (with seal) :

## স্থায়ী আমানত / সঞ্চয়ী স্কিম / বিশেষ স্কিম হিসাব পরিচালনার সাধারণ নিয়মাবলী

১. যে কোন বাংলাদেশী নাগরিক নিজ নামে বা যুগ্মনামে একই শাখায় / বিভিন্ন শাখায় একই নামে একাধিক হিসাব খুলতে পারবেন।

২. হিসাব খোলার সময় হিসাবধারী / হিসাবধারীগণের সত্যায়িত পাসপোর্ট সাইজের দুই কপি ছবি এবং হিসাবধারীর জাতীয় পরিচয়পত্র / পাসপোর্ট/ জন্ম নিবন্ধন সনদ / ব্যাংকের নিকট গ্রহনযোগ্য অন্য কোন পরিচিতিপত্র জমা দিতে হবে। তবে হিসাবধারীর জাতীয় পরিচয়পত্র ব্যতীত অন্যান্য পরিচিতিপত্র প্রদানের ক্ষেত্রে ব্যাংকের হিসাবধারী অথবা যেকোন ব্যক্তি জাতীয় পরিচয়পত্র প্রদান সাপেক্ষে পরিচয়দানকারী হতে পারবে। হিসাবধারী নাবালক হলে জন্ম নিবন্ধনের ফটোকপি এবং পাসপোর্ট সাইজের ছবি যা অভিভাবক কর্তৃক সত্যায়িত হতে হবে।

৩. হিসাবধারী / হিসাবধারীগণ ইচ্ছা করলে এক / একাধিক নমিনি মনোনীত করতে পারবেন। হিসাবধারী / হিসাবধারীগণ ইচ্ছা করলে উক্ত নমিনি পরিবর্তন করতে পারবেন। সেক্ষেত্রে হিসাবধারী কর্তৃক সত্যায়িত নমিনি / নমিনিগণের ১ (এক) কপি পাসপোর্ট সাইজের ছবি, জাতীয় পরিচয়পত্র /পাসপোর্ট/ জন্ম নিবন্ধন সনদ / ব্যাংকের নিকট গ্রহনযোগ্য অন্য কোন পরিচিতিপত্র জমা দিতে হবে। নমিনি নাবালক হলে তার জন্ম নিবন্ধন সনদের কপি এবং তার পক্ষে আমানতের অর্থ গ্রহনকারী মনোনীত ব্যক্তির জাতীয় পরিচয়পত্র /পাসপোর্ট/ জন্ম নিবন্ধন সনদ / ব্যাংকের নিকট গ্রহনযোগ্য অন্য কোন পরিচিতিপত্র ব্যাংকের নিকট জমা দিতে হবে।

৪. হিসাবধারীর আয়ের উৎস সংক্রান্ত কাগজপত্রাদি।

৫. হিসাবধারীর পেশা গৃহিনী, ছাত্র ইত্যাদি হলে তার প্রকৃত সুবিধাভোগীর ( Beneficial owner) আয় সংক্রান্ত কাগজপত্র।

৬. বাংলাদেশে অবস্থানরত বিদেশী নাগরিকের ক্ষেত্রে ভিসাসহ পাসপোর্টের ফটোকপি ও ওয়ার্ক পারমিট-এর ফটোকপি।

৭. হিসাবধারীর পেশা ব্যবসা হলে ট্রেড লাইসেন্স এর কপি।

৮. ই-টিআইএন সনদ (যদি থাকে)।

৯. ইউটিলিটি বিলের কপি (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)।

১০. মাসিক আমানত প্রকল্প / উত্তরণ বিবাহ সঞ্চয় প্রকল্প / উত্তরণ স্বপ্নপূরণ সঞ্চয় প্রকল্প / উত্তরণ শিক্ষা সঞ্চয় প্রকল্প / উত্তরণ মিলিওনিয়ার ডিপোজিট স্কিম / উত্তরণ লাখপতি ডিপোজিট স্কিম এর আওতায় ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত মাসিক কিস্তি ও নির্ধারিত মেয়াদে হিসাব খুলতে হবে যা পরবর্তীতে আর পরিবর্তন করা যাবে না। প্রতি মাসের ১০ তারিখের মধ্যে কিস্তির টাকা জমা দিতে হবে, তবে ১০ তারিখ ছুটির দিন হলে পরবর্তী কার্য দিবসে জরিমানা ছাড়া কিস্তির টাকা জমা দেয়া যাবে। নির্ধারিত সময়ের মধ্যে কিস্তির টাকা জমা দিতে ব্যর্থ হলে মেয়াদোত্তীর্ণ প্রতি কিস্তির জন্য প্রতি মাসে ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত হারে জরিমানা দিতে হবে। জরিমানার টাকা পরবর্তী প্রদেয় কিস্তির সাথে জমা দিতে হবে। আমানতকারী পর পর ৩ টি কিস্তি প্রদানে ব্যর্থ হলে তার হিসাব বন্ধ করে দেয়া হবে এবং জমাকৃত টাকার উপর ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত সঞ্চয়ী হিসাবে প্রদেয় হারে সুদ প্রদান করা হবে। তবে মেয়াদ এক বৎসরের কম হলে কোন সুদ প্রদান করা হবে না।

১১. দ্বিগুণ মুনাফা ভিত্তিক আমানত হিসাবের ক্ষেত্রে এককালীন কমপক্ষে ১,০০,০০০ টাকা বা তার গুণিতক যেকোন পরিমাণ আমানত গ্রহণযোগ্য যা নির্দিষ্ট মেয়াদকালে দ্বিগুণ হবে।

১২. মাসিক মুনাফা প্রকল্প হিসাবের ক্ষেত্রে এককালীন কমপক্ষে ১,০০,০০০ টাকা বা তার গুণিতক যে কোন পরিমাণ আমানত গ্রহণযোগ্য। মাসিক মুনাফা প্রকল্প হিসাবে জমাকৃত টাকার সুদ প্রতিমাসে পরিশোধযোগ্য।

১৩. স্থায়ী / মেয়াদী আমানত হিসাবে জমাকৃত টাকা মেয়াদান্তে মূল রসিদ উপস্থাপন সাপেক্ষে সুদসহ পরিশোধযোগ্য। স্থায়ী / মেয়াদী আমানত হিসাবে জমাকৃত টাকা ও এর উপর অর্জিত সুদ মেয়াদ পূর্ণ হওয়ার আগে নিতে চাইলে প্রচলিত নিয়ম অনুসারে হ্রাসকৃত হারে সুদসহ জমাকৃত টাকা ফেরত দেয়া হবে।

১৪. ১ (এক) বৎসর পূর্তির পর বিশেষ স্কিমের বিপরীতে জমাকৃত অর্থের সর্বোচ্চ ৮০% ঋণ প্রদান করা যেতে পারে।

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. আমানতকারীর মৃত্যু হলে সংশ্লিষ্ট হিসাব বন্ধ করা হবে এবং যথাযথ প্রক্রিয়া সম্পাদন সাপেক্ষে আমানতকারী কর্তৃক মনোনীত নমিনিকে প্রচলিত আইন / নিয়ম অনুযায়ী হিসাবের প্রাপ্য টাকা প্রদান করা হবে। যদি কোন নমিনি না পাওয়া যায় সেক্ষেত্রে আদালত কর্তৃক জারীকৃত উত্তরাধিকার প্রমাণপত্র দাখিল সাপেক্ষে আমানতকারীর আইনগত উত্তরাধিকারকে প্রাপ্য টাকা প্রদান করা হবে। তবে নমিনি ইচ্ছা করলে হিসাবটি মেয়াদপূর্তি পর্যন্ত চালু রাখতে পারবে।

১৭. আমানতকারীর ঠিকানা বা অন্য কোন তথ্য পরিবর্তন হলে তা অবিলম্বে ব্যাংক কর্তৃপক্ষকে লিখিতভাবে জানাতে হবে।

১৮. গণপ্রজাতন্ত্রী বাংলাদেশ সরকার, বাংলাদেশ ব্যাংক এবং সংশ্লিষ্ট কর্তৃপক্ষ কর্তৃক জারীকৃত গাইডলাইন্স এবং নির্দেশনাবলী অনুসরণ করা হবে। বৈদেশিক মুদ্রায় হিসাব খোলা এবং পরিচালনার ক্ষেত্রে বৈদেশিক মুদ্রা নিয়ন্ত্রণ আইন-১৯৪৭, বৈদেশিক মুদ্রা লেনদেন সংক্রান্ত গাইডলাইন্স এবং বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক জারীকৃত নির্দেশনাবলী অনুসরণ করা হবে।

১৯. আমানত / মুনাফার বিপরীতে গণপ্রজাতন্ত্রী বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক আরোপিত / আরোপিতব্য সকল প্রকার কর / লেভি / ডিউটি বা অন্য কোন সারচার্জ আমানতকারীকে বহন করতে হবে।

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

২১. ব্যাংক প্রয়োজনে উপরোক্ত 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 / সংযোজন করা হলে তা মেনে নিতে বাধ্য থাকব।

| ১ম আবেদনকারীর স্বাক্ষর ও তারিখ | ২য় আবেদনকারীর স্বাক্ষর ও তারিখ | ৩য় আবেদনকারীর স্বাক্ষর ও তারিখ | ৪র্থ আবেদনকারীর স্বাক্ষর ও তারিখ |
|---|---|---|---|
| | | | |

| SBS Codes | | CIB Codes | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 1. Sector Code | | 1. Borrower Code | | | |
| 2. Economic Purpose Code | | 2. Borrower Type | | | |
| 3. Security Code | | 3. Sector Type | | | |
| 4. Type of Deposit/ Product Code | | 4. Sector Code | | | |
| 5. SME Code | | 5. Type of Institution | | Operation Manager /2nd Officer | Branch In-Charge /Manager |