

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

- Two recent passport size photograph duly attested by the introducer./পরিচয় প্রদানকারী কর্তৃক সত্যায়িত প্রত্যেক আবেদনকারীর সদ্যতোলা ০২টি পাসপোর্ট সাইজের ছবি।
- Copy of Passport/NID/Birth Registration Certificate + Other Photo Id/বৈধ পাসপোর্ট/জাতীয় পরিচয়পত্র/জন্মনিবন্ধন সার্টিফিকেট + ছবি সম্বলিত পরিচয়পত্রের অনুলিপি।
- Nominee's (s) one copy passport size photograph attested by the account holder for each nominee/নমিনী বা নমিনীগণের প্রত্যেকের ১ কপি পাসপোর্ট সাইজের ছবি আবেদনকারী কর্তৃক সত্যায়িত।
- Copy of up to date E-TIN Certificate (if any)/ হালনাগাদ ইটিআইএন এর অনুলিপি।
- Copy of recent utility bill copy (Gas, Electricity, WASA, Telephone) as a proof of address/ঠিকানার স্বপক্ষে সাম্প্রতিক ইউটিলিটি বিল (গ্যাস, বিদ্যুৎ, ওয়াসা, টেলিফোন) এর অনুলিপি।
- A Pardanashin woman, if educated has to be introduced by the client known to the bank and if illiterate, has to submit face exposed photograph and keep her face open at the time of each transaction/আবেদনকারী পর্দানশীন মহিলা হলে ব্যাংকের নিকট পরিচিত এমন গ্রাহক কর্তৃক পরিচিতি প্রদান করতে হবে। নিরক্ষর মহিলা আবেদনকারীর ক্ষেত্রে চেহারা উন্মুক্ত ছবি প্রদান করতে হবে এবং প্রত্যেক লেনদেনের সময় চেহারা উন্মুক্ত রাখতে হবে।

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

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

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

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

SBS-2 & SBS-3 REPORTING FORM

(To be filled in English by the bank officials)

A. Depositor's Information (আমানতকারীর তথ্য)

(For SBS-2 Reporting)

Account No./ হিসাব নম্বর :

For Individual /ব্যক্তির ক্ষেত্রে

1. Depositor's Name / আমানতকারীর নাম (In Block Letter) :
2. Profession / পেশা : Sector Code:
3. Type of Account / হিসাবের ধরণ : Type of Deposit code:

B. Borrower's Information (ঋণ গ্রহণকারীর তথ্য)

(For SBS-3 Reporting)

Account No./ হিসাব নম্বর :

For Individual /ব্যক্তির ক্ষেত্রে

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

Prepared by

Verified by

Approved by

Account Opening Application Formহিসাব খোলার আবেদন ফরম
Individual Account / ব্যক্তিক হিসাবDate / তারিখ : Account No. / হিসাব নম্বর : Head of Branch/শাখা প্রধান
NRB Bank Limited/এনআরবি ব্যাংক লিমিটেড
.....Branch / শাখাCustomer ID/ গ্রাহক আইডি :
(For Bank's use only / ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

Dear Sir/Madam, প্রিয় মহোদয়/মহোদয়া,

I/We hereby apply to open a account with your branch. My/Our detail information is furnished below./
আমি/আমরা আপনার শাখায় একটি (Product Name / হিসাবের নাম) হিসাব খোলার আবেদন করছি। আমার/আমাদের বিস্তারিত তথ্য নিম্নে প্রদান করছি :-Name of the Account:
(Block Letter)হিসাবের নাম (বাংলায়): Type of Account (please ✓)
(হিসাবের প্রকৃতি) [টিক দিন] Savings (সঞ্চয়ী) Fixed Deposit (স্থায়ী) FC (এফসি) Current (চলতি) NFCN (এনএফসিডি)
 NITA (নিটা) SND (এস এন ডি) RFCD (আরএফসিডি) Others / (অন্যান্য)Currency (please ✓)
(মুদ্রা) [টিক দিন] BDT (টাকা) USD (ডলার) EURO (ইউরো) GBP (পাউন্ড) Others / (অন্যান্য)Account Operation Instruction
(please ✓) / হিসাবের পরিচালনা সংক্রান্ত
ঘোষণা (টিক ✓ দিন) Single / এককভাবে Jointly / যৌথ ভাবে Either or Survivor / যে কোন একজন অথবা জীবিত জন
 Others / (অন্যান্য)Purpose of Account Opening /
হিসাব খোলার উদ্দেশ্য Customer's Other Bank Accounts/ গ্রাহকের অন্য কোন ব্যাংকে হিসাব আছে কি? Yes (হ্যাঁ) No (না)

If yes, then filled up the following information/ যদি হ্যাঁ হয়, তবে নিচের অংশ পূরণ করতে হবে?

Name of the Bank/ ব্যাংকের নাম	Branch / শাখা	Nature of Account (please ✓ tick) / হিসাবের প্রকৃতি (টিক ✓ দিন)
a/ ক)		<input type="checkbox"/> Deposit Accounts / জমা হিসাব <input type="checkbox"/> Loan Accounts / ঋণ হিসাব <input type="checkbox"/> Others (please specify) / অন্যান্য (নির্দিষ্ট করে বলুন)
b/ খ)		<input type="checkbox"/> Deposit Accounts / জমা হিসাব <input type="checkbox"/> Loan Accounts / ঋণ হিসাব <input type="checkbox"/> Others (please specify) / অন্যান্য (নির্দিষ্ট করে বলুন)
c/ গ)		<input type="checkbox"/> Deposit Accounts / জমা হিসাব <input type="checkbox"/> Loan Accounts / ঋণ হিসাব <input type="checkbox"/> Others (please specify) / অন্যান্য (নির্দিষ্ট করে বলুন)

Introducer Information / পরিচয়দানকারীর তথ্যName/নাম Name Of the A/C/হিসাবের নাম Account No./হিসাব নং Branch /Agent Outlet Name Phone No./ফোন নং শাখা/ এজেন্ট আউটলেটের নাম Current Address/বর্তমান ঠিকানা Mobile No./মোবাইল নং Relationship with customer
গ্রাহকের সাথে সম্পর্ক Signature and Date
স্বাক্ষর ও তারিখ Attesting Bank Officer's Name & Signature (with seal & date)
পরিচয়দানকারীর তথ্য প্রত্যয়নকারী সংশ্লিষ্ট ব্যাংক কর্মকর্তার নাম ও স্বাক্ষর (সিল ও তারিখসহ) **Initial Deposit / প্রাথমিক জমার পরিমাণ**Amount/পরিমাণ In Words/কথায়

Source of Fund (Mention Specifically and in detail) / অর্থের উৎস / উৎসসমূহ (সুনির্দিষ্ট ও বিস্তারিত উল্লেখ করতে হবে)

--

Customer's Instruction for Issuing Cheque Book / চেক বই ইস্যুর জন্য হিসাব গ্রহীতার নির্দেশ

Please issue the cheque book. I/ We have read the terms and conditions depicted in the backside of the cheque book cover and will be abide by the conditions / অনুগ্রহ করে চেক বই ইস্যু করুন। আমি/ আমরা চেক বইয়ের প্রচ্ছদের ভিতর পৃষ্ঠায় মুদ্রিত শর্তাবলী পাঠ করেছি এবং শর্তাবলী মানিয়া চলিব।

At Bank in person/ ব্যাংকের শাখা হতে হিসাবধারী নিজে Bearer as per authorized letter/ বাহক কর্তৃক (লিখিতভাবে ক্ষমতা প্রদানের মাধ্যমে)
(Receive cheque book containing page No. fromto)/ পাতা নং হতে..... পর্যন্ত বিশিষ্ট চেক বইটি গ্রহণ করলাম।

Debit Card Details / ডেবিট কার্ডের বিবরণ

Debit Card Facility / ডেবিট কার্ডের সুবিধা	First Applicant/ ১ম আবেদনকারী	<input type="checkbox"/> Yes/হ্যাঁ	<input type="checkbox"/> No/না
	Second Applicant/ ২য় আবেদনকারী	<input type="checkbox"/> Yes/হ্যাঁ	<input type="checkbox"/> No/না

Name to be printed on the Card(s) in English (Not more than 19 characters including space)/
কার্ডে মুদ্রিত নাম (ইংরেজিতে) (ফাঁকা ঘরসহ ১৯ অক্ষরের বেশি নয়)

First Applicant Name ১ম আবেদনকারী নাম																			
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Joint Accountholders can avail a debit card, only if the mode of operation is either or survivor/
যৌথ হিসাবধারী ডেবিট কার্ডের জন্য আবেদন করতে পারবেন, যদি হিসাব পরিচালন আইদার অর সারভাইভার হয়।

Joint Applicant Name যৌথ আবেদনকারী নাম																			
---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Customer Category / গ্রাহকের প্রকৃতি	<input type="checkbox"/> Individual (ব্যক্তিক)	<input type="checkbox"/> My Early Account Holder (মাই আরলি হিসাবধারী)
	<input type="checkbox"/> Staff (কর্মকর্তা)	<input type="checkbox"/> Others / (অন্যান্য)

Others Services / অন্যান্য সেবাসমূহ

<input type="checkbox"/> Internet Banking/ ইন্টারনেট ব্যাংকিং	<input type="text" value="Mobile Number"/>	<input type="checkbox"/> SMS Service/ এস.এম.এস সেবা	<input type="text" value="Mobile Number"/>
<input type="checkbox"/> Others / (অন্যান্য)	<input type="text"/>		

For One or More Minor Account Holder / এক বা একাধিক হিসাবধারী নাবালক হলে

I, being the legal guardian of the below mentioned account holder, do hereby declare that the account holder is minor. His/ Her required information is provided in the attached form. Until the account holder attains majority (Adulthood) or any further declaration is given by me, the account will be operated by me being the legal guardian. Guardian means Father or Mother or any other legal guardian.

আমি নিম্নবর্ণিত হিসাবধারীর বৈধ অভিভাবক হিসাবে এই মর্মে ঘোষণা করছি যে, হিসাবধারী একজন নাবালক। তার প্রয়োজনীয় তথ্য সংযুক্ত ফরমে দেয়া হলো। হিসাবধারী সাবালক না হওয়া পর্যন্ত কিংবা আমার পরবর্তী ঘোষণা না দেওয়া পর্যন্ত বৈধ অভিভাবক হিসাবে আমার স্বাক্ষরে হিসাবটি পরিচালিত হবে। অভিভাবক বলতে বাবা অথবা মা অথবা অন্য কোন আইনগত অভিভাবককে বুঝাবে।

Account Holder (Minor) Name হিসাবধারী (নাবালক) এর নাম	
Date of Birth জন্ম তারিখ	
Name of the Guardian অভিভাবকের নাম	
Ralationship with Minor নাবালকের সাথে সম্পর্ক	
Name & Address of the Educational Institution (For Student) শিক্ষা প্রতিষ্ঠানের নাম ও ঠিকানা (শিক্ষার্থীদের জন্য)	
Class (For Student) শ্রেণী (শিক্ষার্থীদের জন্য)	
Signature of the guardian অভিভাবকের স্বাক্ষর	

(নাবালক এবং অভিভাবক-উভয়ের জন্যই “ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী” ফরম পূরণ করতে হবে এবং নাবালক আবেদনকারীর ক্ষেত্রে উভয় ফরমেই আবেদনকারীর স্বাক্ষরের স্থলে অভিভাবক কর্তৃক স্বাক্ষর করতে হবে এবং প্রয়োজনীয় দলিলাদি প্রদান করতে হবে।)

Declaration & Signature / ঘোষণা ও স্বাক্ষর

I/We hereby ensure that, I/We have read the account rules/terms and conditions and abide by the account rules/ terms and conditions. I/We declare that, the information furnished above are true. If further information is required, I/We will provide the required information / documents as per your requirement. / 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, উল্লেখিত তথ্যাদি সত্য। আমি/ আমরা প্রদত্ত তথ্যের অতিরিক্ত সংশ্লিষ্ট যে কোন প্রয়োজনীয় তথ্য/ দলিলাদি ব্যাংকের চাহিদা মোতাবেক প্রদান করব।

Name of the 1st Applicant / Operating Person (Leagal Guardian/Parents) / ১ম আবেদনকারীর নাম / পরিচালনাকারী (অভিভাবক/পিতা/মাতা):

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

Signature
স্বাক্ষর

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

Date
তারিখ

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

Photo of Applicant
গ্রাহকের ছবি

(Attested by the
introducer/
পরিচয়দানকারী
কর্তৃক সত্যায়িত)

Name of the 2nd Applicant / Operating Person (Leagal Guardian/Parents) / (২য় আবেদনকারীর নাম / পরিচালনাকারী (অভিভাবক/পিতা/মাতা):

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

Signature
স্বাক্ষর

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

Date
তারিখ

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

Photo of Applicant
গ্রাহকের ছবি

(Attested by the
introducer/
পরিচয়দানকারী
কর্তৃক সত্যায়িত)

Name of the 3rd Applicant / Operating Person (Leagal Guardian/Parents) / (৩য় আবেদনকারীর নাম / পরিচালনাকারী (অভিভাবক/পিতা/মাতা):

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

Signature
স্বাক্ষর

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

Date
তারিখ

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

Photo of Applicant
গ্রাহকের ছবি

(Attested by the
introducer/
পরিচয়দানকারী
কর্তৃক সত্যায়িত)

Name of the 4th Applicant / Operating Person (Leagal Guardian/Parents) / (৪র্থ আবেদনকারীর নাম / পরিচালনাকারী (অভিভাবক/পিতা/মাতা):

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

Signature
স্বাক্ষর

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

Date
তারিখ

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

Photo of Applicant
গ্রাহকের ছবি

(Attested by the
introducer/
পরিচয়দানকারী
কর্তৃক সত্যায়িত)

For Bank's Use Only / শুধু ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য

Comments/ মন্তব্য:

--

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

--

Approving Officer's Signature with Seal & Date (Head of Branch)
অনুমোদনকারী কর্মকর্তার নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ (শাখা প্রধান)

Nominee Related Details / নমিনী সংক্রান্ত তথ্যাবলী

If the nominee more than one then fill up more nominee form / একের অধিক নমিনী হলে একাধিক নমিনী ফরম পূরণ করতে হবে

I/We nominate the following person to receive/draw the balance held in 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 Bank shall not be liable in any manner whatsoever to make payment as per my/our instruction.

Photo of
Nominee
(Attested by
Applicant)
নমিনীর ছবি

আমি/ আমরা এ হিসাব 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।

Nominee's Name/নমিনীর নাম										
Father's Name/পিতার নাম										
Mother's Name/মাতার নাম										
Spouse Name/স্বামী অথবা স্ত্রীর নাম										
Date of Birth/জন্ম তারিখ	d	d	m	m	y	y	y	y		
Present Address/বর্তমান ঠিকানা										
Permanent Address/স্থায়ী ঠিকানা										
Occupation/পেশা										
National ID Number/ জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর										
Birth Reg. Certificate No/ জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর										
Passport No./ পাসপোর্ট নং	Expiry Date/মেয়াদ		d	d	m	m	y	y	y	y
Driving License No. / ড্রাইভিং লাইসেন্স নং	Expiry Date/মেয়াদ		d	d	m	m	y	y	y	y
E-TIN Number/ ইলেকট্রনিক-ট্যাক্স আইডি নং					Others / অন্যান্য					
Relationship with A/C Holder/ একাউন্ট হোল্ডারের সাথে সম্পর্ক					Percentage (%)/ শতকরা হার					

In the event that nominee remain(s) a minor at the time of account holder's death, as per article 103 (2) of Bank Company Act, 1991 the following person is authorized to receive/ the amount of deposits/নমিনী নাবালক থাকা অবস্থায় হিসাবধারীর মৃত্যুর ক্ষেত্রে ব্যাংক কোম্পানি আইন, ১৯৯১ এর ১০৩ (২) ধারা অনুযায়ী আমানতের টাকা গ্রহণকারীর তথ্যঃ

Photo of Authorized Person (Attested by A/C Holder) মনোনীত ব্যক্তির ছবি (হিসাবধারী কর্তৃক সত্যায়িত)	Name (English Block Letter)/ নাম (ইংরেজী বড় অক্ষরে)									
	Name (in Bengali)/নাম (বাংলায়)									
	Father's Name/পিতার নাম									
	Mother's Name/মাতার নাম									
	Spouse Name/স্বামী অথবা স্ত্রীর নাম									
Date of Birth/জন্ম তারিখ	d	d	m	m	y	y	y	y	Relationship with Nominee/ নমিনীর সাথে সম্পর্ক	
National ID Number/ জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর								Birth reg. Certificate No. জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর		

Passport No./ পাসপোর্ট নং									
	Expiry Date/মেয়াদ	d	d	m	m	y	y	y	y
Present Address/বর্তমান ঠিকানা									
Permanent Address/স্থায়ী ঠিকানা									
Communication যোগাযোগ মাধ্যম	Phone/ ফোন					Mobile No./ মোবাইল নং			

Signature of the Authorized Person & Date (Optional)/
মনোনীত ব্যক্তির স্বাক্ষর ও তারিখ (ঐচ্ছিক)

Signature of the Nominee & Date (Optional)/
নমিনীর স্বাক্ষর ও তারিখ (ঐচ্ছিক)

Signature of the First Applicant ১ম আবেদনকারী কর্তৃক স্বাক্ষর	Signature of the Second Applicant ২য় আবেদনকারী কর্তৃক স্বাক্ষর	Signature of the Third Applicant ৩য় আবেদনকারী কর্তৃক স্বাক্ষর	Signature of the Fourth Applicant ৪র্থ আবেদনকারী কর্তৃক স্বাক্ষর
Name / নাম :	Name / নাম :	Name / নাম :	Name / নাম :
Date / তারিখ :	Date / তারিখ :	Date / তারিখ :	Date / তারিখ :

Attesting Bank Officer's Name & Signature (with seal & date)
গ্রাহকের স্বাক্ষর যাচাইকারী সংশ্লিষ্ট ব্যাংক কর্মকর্তার নাম ও স্বাক্ষর (সিল ও তারিখসহ)

- ☞ If the nominee is non – resident and entitled to get the amount of this account, in that case the provision of existing Foreign Exchange Regulation Act shall be applicable for remitting fund outside the country./কোন অনিবাসীকে নমিনী করা হলে এবং ঐ অনিবাসী সংশ্লিষ্ট হিসাবের অর্থ প্রাপ্ত হলে প্রাপ্ত অর্থ বিদেশে প্ররণের ক্ষেত্রে বিদ্যমান বৈদেশিক মুদ্রা নিয়ন্ত্রণ আইনের বিধি বিধান প্রযোজ্য হবে।
- ☞ In case of identification of Nominee any of the following documents namely Passport/National ID/ Birth Certificate has to be submitted./নমিনীর পরিচিতি ক্ষেত্রে পাসপোর্ট, জাতীয় পরিচয়পত্র ও জন্ম নিবন্ধন সনদপত্রের মধ্যে আবশ্যিকভাবে যে কোন একটি দলিল প্রদান করতে হবে।
- ☞ In case of account opening based on Birth Certificate, Photo ID of the Nominee has to be provided. If Photo ID is not available then he/she has to provide identification paper attested by important persons of society, satisfying the Bank's requirements. The mentioned identification paper has to have photograph of the Nominee of the account./জন্ম নিবন্ধন সনদ প্রদানের ক্ষেত্রে এর অতিরিক্ত নমিনীর আলোকচিত্রসহ যে কোন পরিচিতি পত্র প্রদান করতে হবে। আলোকচিত্র সহ পরিচিতি পত্র না থাকলে সে বিষয়ে ব্যাংকের সম্মতি সাপেক্ষে তাদের নিকট গ্রহণযোগ্য সমাজের গণ্যমান্য ব্যক্তি* কর্তৃক প্রদত্ত পরিচয়ের প্রত্যয়নপত্র প্রদান করতে হবে। উক্ত পরিচিতি পত্র বা প্রত্যয়ন পত্র নমিনীর আলোকচিত্রসহ হতে হবে।
- ☞ In case of foreign nationals, copy of passport along with valid VISA have to be enclosed./বিদেশী নাগরিকের ক্ষেত্রে পাসপোর্ট, বৈধ ভিসা এর অনুলিপি সংগ্রহ করতে হবে।
- ☞ *গণ্যমান্য ব্যক্তি বলতে সংসদ সদস্য, সিটি কর্পোরেশনের মেয়র, ডেপুটি মেয়র ও কাউন্সিলরগণ, জাতীয় বেতন স্কেলের ৯ম ও তদূর্ধ্ব গ্রেডের 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, আধাসরকারী/স্বায়ত্তশাসিত/রাষ্ট্রায়ত্ত্ব সংস্থার জাতীয় বেতন স্কেলের ৭ম বা তদূর্ধ্ব গ্রেডের কর্মকর্তাগণ এবং বাংলাদেশ ব্যাংকের জাতীয় বেতন স্কেলের ৯ম ও তদূর্ধ্ব গ্রেডের কর্মকর্তাগণকে বুঝাবে।

Customer Information Form (CIF)
ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী

 Photo of Applicant
গ্রাহকের ছবি

 (Attested by the
introducer/
পরিচয়দানকারী
কর্তৃক সত্যায়িত)

 Date / তারিখ :

 Account No./ হিসাব নম্বর :

 Customer ID/ গ্রাহক আইডি :

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

বাংলা

English

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

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

 Father's Name /
পিতার নাম

 Mother's Name /
মাতার নাম

 Marital Status /
বৈবাহিক অবস্থা Married/ বিবাহিত Unmarried/ অবিবাহিত Other/ অন্যান্য

 Spouse Name /
স্বামী/স্ত্রীর নাম

 Nationality/জাতীয়তা Sex /লিঙ্গ Male/পুরুষ Female/মহিলা Third Gender/তৃতীয় লিঙ্গ

 Date of Birth/জন্ম তারিখ Place of Birth (Including Country)/জন্মস্থান (দেশসহ)

 Resident Status/
নিবাসের ধরণ Resident/নিবাসী Non-Resident/অনিবাসী

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

 Occupation (In Detail)/
পেশা (বিস্তারিত) Service/চাকুরী Business/ব্যবসা Other/ অন্যান্য

 Name of the Organization/
প্রতিষ্ঠানের নাম Designation/পদের নাম

 Address/ঠিকানা

 Number of Years in Present Employment / Business
বর্তমান চাকুরী/ব্যবসা- এর সময়কাল Monthly Income/মাসিক আয়
Identification Documents / পরিচিতি পত্র/দলিলাদি

 National ID Number/
জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর Birth Reg. Certificate No /
জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর

 Passport No./
পাসপোর্ট নং Expiry Date/মেয়াদ

 Driving License No. /
ড্রাইভিং লাইসেন্স নং Expiry Date/মেয়াদ

 E-TIN Number/
ই-ট্যাক্স আইডি নম্বর Other (Please Specify)
অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করুন)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Probable Transaction Profile
সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা

Account No./ হিসাব নম্বর :

Customer ID/ গ্রাহক আইডি :

Account Name/হিসাবের নাম

Customer's Possible Monthly Income
গ্রাহকের মাসিক সম্ভাব্য আয়

Source of Fund
অর্থের উৎস

Deposits/জমাঃ

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

Withdrawals/উত্তোলনঃ

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

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

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

Signature of the First Applicant ১ম আবেদনকারী কর্তৃক স্বাক্ষর	Signature of the Second Applicant ২য় আবেদনকারী কর্তৃক স্বাক্ষর	Signature of the Third Applicant ৩য় আবেদনকারী কর্তৃক স্বাক্ষর	Signature of the Fourth Applicant ৪র্থ আবেদনকারী কর্তৃক স্বাক্ষর
Name / নাম :	Name / নাম :	Name / নাম :	Name / নাম :
Date / তারিখ :	Date / তারিখ :	Date / তারিখ :	Date / তারিখ :

For Bank's Use Only / ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য

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

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

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

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

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

1. A/C Name/হিসাবের নাম

2. Type of A/C/হিসাবের প্রকৃতি

3. Customer's occupation (details)/গ্রাহকের পেশা/ (বিস্তারিত)

4. Customer's possible monthly income/গ্রাহকের মাসিক সম্ভাব্য আয়

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

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

(1)

(2)

(3)

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

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

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

If answer is yes then fill up the "Customer Information Form" regarding beneficial owner/উত্তর হ্যাঁ হলে প্রত্যেক প্রকৃত সুবিধাভোগী সম্পর্কিত তথ্যাদি "ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী" মোতাবেক সংগ্রহ করতে হবে

9. Identification Documents/পরিচয়প্রদানকারী দলিলাদি	Copy Collected / কপি গৃহীত	Verified/যাচাইকৃত	Please (√) mark টিক (√) দিন
Passport No./পাসপোর্ট নম্বর	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	if application/প্রযোজ্য ক্ষেত্রে
NID No./জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	if application/প্রযোজ্য ক্ষেত্রে
Birth Certificate No./জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	if application/প্রযোজ্য ক্ষেত্রে
E-TIN No./ইলেকট্রনিক-ট্যাক্স আইডি নম্বর	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	if application/প্রযোজ্য ক্ষেত্রে
Driving License No./ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	if application/প্রযোজ্য ক্ষেত্রে
Others/অন্যান্য	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	if application/প্রযোজ্য ক্ষেত্রে

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

a. Type of visa/ভিসার প্রকৃতি Expiry Date/মেয়াদ

b. Work permit: Whether the copy of work permit and certification of entitled authority for account opening are collected or not?/ কর্মানুমতি: কর্মানুমতি প্রাপ্তদের হিসাব খোলার ক্ষেত্রে কর্মানুমতি পত্র ও ব্যাংক হিসাব খোলার যথাযথ কর্তৃপক্ষের অনুমোদন রয়েছে কিনা? Yes/হ্যাঁ No/না

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

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

Yes/হ্যাঁ No/না

If the answer is 'yes'/উত্তর হ্যাঁ হলে :

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

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

<input type="checkbox"/> Yes/হ্যাঁ	<input type="checkbox"/> No/না
------------------------------------	--------------------------------

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

--

13. Risk Grading / রিস্ক গ্রেডিং :

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

Sl. No. ক্রমিক নম্বর	Nature প্রকৃতি	Risk Score রিস্ক স্কোর
1	Jewelry Business/ Gold Business/Valuable Metals Business/ (জুয়েলারী ব্যবসা/ স্বর্ণের ব্যবসা/ মূল্যবান ধাতুর ব্যবসা)	5
2	Money Changer/Courier Service/Mobile Banking Agent/ (মানিচেঞ্জার /কুরিয়ার সার্ভিস/ মোবাইল ব্যাংকিং এজেন্ট)	5
3	Real Estate Developer/Agent/ (রিয়েল এস্টেট ডেভেলপার / এজেন্ট)	5
4	Construction Project Promoter/Constructor/ (নির্মাণ প্রকল্প প্রমোটার / ঠিকাদার)	5
5	Art/Antique Dealer/ (চিত্রকলা/ অ্যান্টিকের ডিলার)	5
6	Restaurant/Bar/Night Club/Residential Hotel/Parlour Business/ (রেষ্টোরা /বার/ নাইট ক্লাব/ আবাসিক হোটেল/ পার্লামার ব্যবসা)	5
7	Import/Export/ (আমদানী/ রপ্তানী)	5
8	Manpower Export Business/ (জনশক্তি রপ্তানী ব্যবসা)	5
9	Arms Business/ (অস্ত্রের ব্যবসা)	5
10	Garments Business/garment Accessories/Buying House/ (গার্মেন্টস ব্যবসা/ গার্মেন্ট এক্সেসরিজ/ বায়িং হাউস)	5
11	Pilot/Flight Attendant/ (পাইলট/ ফ্লাইট এটেনডেন্ট)	5
12	Trustee/ (ট্রাস্টি)	5
13	Share/Stock Business Investors/ (শেয়ার /স্টক ব্যবসায় বিনিয়োগকারী)	5
14	Software Business/Information & Technology Business/ (সফটওয়্যার ব্যবসা/ তথ্য ও প্রযুক্তির ব্যবসা)	5
15	Expatriate (Foreign Individual working in Bangladesh/ (একসপ্যাটরিয়াট-বাংলাদেশে কর্মরত বিদেশী ব্যক্তি)	5
16	Travel Agent/ (ট্রাভেল এজেন্ট)	4
17	An annual investment of more than 1 crore worth of business/ (বার্ষিক ১ কোটি টাকার অধিক অর্থ লগ্নীকারী ব্যবসায়ী)	4
18	Freight/Shipping/Cargo Agent/ (ফ্রেইট /শিপিং কার্গো এজেন্ট)	4
19	Auto Business (New/Recondition Car) / (অটো ব্যবসা-নতুন /রিকন্ডিশান গাড়ী)	4
20	Business (leather & leather goods)/ (ব্যবসা-চামড়া ও চামড়াজাত পণ্য)	4
21	House Construction Materials' Business/ (বাড়ী নির্মাণ সামগ্রীর ব্যবসা)	4
22	Professionals (Journalists, Lawyers .Doctors, Engineers, Chartered Accountants)/ (পেশাজীবী-সাংবাদিক, আইনজীবী, ডাক্তার, ইঞ্জিনিয়ার চার্টার্ড একাউন্টেন্ট)	4
23	Director (Private/Public Limited company)/ { ডিরেক্টর (প্রাইভেট/ পাবলিক লিমিটেড কোম্পানী) }	4
24	Senior officials of multinational organizations/ (বহুজাতিক প্রতিষ্ঠানের উর্ধ্বতন কর্মকর্তা)	4
25	Housewife/ (গৃহিনী)	4
26	IT Jobs/ (তথ্য-প্রযুক্তি ক্ষেত্রে চাকুরী)	4
27	Player/Media Celebrity/Producers/Manufacturers/ (খেলোয়াড় মিডিয়া সেলিব্রিটি/ প্রডিউসার /নির্মাতা)	4
28	Freelance software developer/ (ফ্রিল্যান্স সফটওয়্যার ডেভেলপার)	4
29	Business- Agent/ (ব্যবসা-এজেন্ট)	3
30	Government service/ (সরকারি চাকুরি)	3
31	Landlord/ (বাড়ীওয়াল)	3
32	Yarn Business/Scrap Traders/ (সুতা ব্যবসায়ী/বুট ব্যবসায়ী)	3

Sl. No. ক্রমিক নম্বর	Nature প্রকৃতি	Risk Score রিস্ক স্কোর
33	Transport Operator/ (পরিবহন অপারেটর)	3
34	Tobacco and Cigarette Business/ (তামাক ও সিগারেটের ব্যবসা)	3
35	Amusement Park/Corporation/ (বিনোদনকারী প্রতিষ্ঠান /পার্ক)	3
36	Motor Parts/Workshop Business/ (মোটর পার্টস /ওয়ার্কশপ এর ব্যবসা)	3
37	Private service Managerial/ (প্রাইভেট সার্ভিস ম্যানেজারিয়াল)	3
38	Teacher (Government/Private/Autonomous Education Institution)/ {শিক্ষক (সরকারি বেসরকারী/স্বায়ত্তশাসিত শিক্ষা প্রতিষ্ঠান)}	2
39	Service (Private) /(চাকুরি-বেসরকারী)	2
40	Small Businessman (Yearly turnover is less than 50 lac BDT) /(ক্ষুদ্র ব্যবসায়ী (বার্ষিক টার্নওভার ৫০ লক্ষ টাকার নীচে)	2
41	Self-employed Professional / (স্বউদ্যোগী পেশাজীবী)	2
42	Computer/Mobile phone dealer/ (কম্পিউটার/মোবাইল ফোনের ডিলার)	2
43	Manufacturer (excluding arms)/ {উৎপাদনকারী (অস্ত্র ব্যতীত)}	2
44	Student/ (ছাত্র/ছাত্রী)	2
45	Retired from service/ (চাকুরী হতে অবসর গ্রহণকারী)	1
46	Farmer/Worker/Fisherman/ (কৃষিজীবী /শ্রমজীবী/ মৎসজীবী)	1
47	Others (please specify if any)/ { অন্যান্য (সুনির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করুন)}	1-5

দ্রষ্টব্যঃ KYC সম্পাদনকারী কর্মকর্তা গ্রাহকের ব্যবসায়ের বা পেশার প্রকৃতি, ব্যবসায়ের এলাকা, ব্যবসায়ের আকার, হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী প্রভৃতি বিষয়সমূহ বিবেচনায় নিয়ে গ্রাহকভেদে ১৬-৪৭ ক্রমিকে উল্লেখিত পেশার ক্ষেত্রে বর্ণিত স্কোর অপেক্ষা উচ্চতর স্কোর প্রদান করতে পারবে। আবেদনকারী ছাত্র হলে, উপরোল্লিখিত স্কোর অনুযায়ী তার অভিভাবকের ঝুঁকি নিরূপণ করতে হবে।

NB : In case of scoring as mentioned in the serial Nos. 16-47, the KYC executing official may mark the score high, considering customer's nature of business or profession, area of business, size of business and beneficial owner of the account. If the applicant is a student, the guardian's risk scoring to be made following the table.

b. Customer's Monthly Income / গ্রাহকের মাসিক আয়ের পরিমাণ

Amount (BDT)/পরিমাণ (টাকায়)	Risk Score/রিস্ক স্কোর
1 Lac/ ১ লক্ষ পর্যন্ত	0
> 1- Lac / ১ হতে ৩ লক্ষ পর্যন্ত	1
> 3 Lacs / ৩ লক্ষাধিক	3

c. Mode of Account Opening / হিসাব খোলার ধরণ:

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

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

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

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

Transaction number in Current Account চলতি হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	Transaction Number in Savings Account সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	Risk Score/রিস্ক স্কোর
0-15	0-10	0
16-25	11-20	1
>25	>20	3

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

Transaction Amount in Current Account (BDT in Lac) চলতি হিসাবে লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়)	Transaction Amount in Savings Account (BDT in Lac) সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়)	Risk Score/রিস্ক স্কোর
0-5	0-2	0
> 5-10	>2-5	1
>10	>5	3

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

Transaction Number in Current Account চলতি হিসাব লেনদেনের সংখ্যা	Transaction Number in Savings Account সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	Risk Score/রিস্ক স্কোর
0-10	0-5	0
11-20	6-10	1
>20	>10	3

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

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

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

Remarks/ মন্তব্য

--

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

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

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

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

Reviewed and updated by/ পর্যালোচনা এবং হালনাগাদকারী কর্মকর্তা : Signature (with seal)/ স্বাক্ষর সিলসহ : Name/ নাম : Date/ তারিখ :

ACCOUNT RULES / (হিসাবের নিয়মাবলী)

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

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

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

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

CHEQUEBOOKS

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

GENERAL

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

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

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

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

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

চেক বই

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

সাধারণ নিয়মাবলী

১. কোন কারণ উল্লেখ না করে ব্যাংক যে কোন সময় একাউন্ট বন্ধ করার অধিকার সংরক্ষণ করে।
২. ব্যাংক শূন্য স্থিতি সম্পন্ন একাউন্টে ১(এক) বছর বা তার অধিক সময়ের জন্য কোন লেনদেন না হলে উক্ত হিসাব বন্ধ করার অধিকার সংরক্ষণ করে।
৩. একাউন্টের ধরণ অনুযায়ী চলতি/সঞ্চয়ী হিসাবের জন্য ব্যালেন্স ম্যানাসিকভাবে এসএমএস এর মাধ্যমে প্রদান করা হবে। গ্রাহক স্টেটমেন্টের জন্য অনুরোধ করলে বর্তমান তালিকা অনুযায়ী নির্ধারিত ফি প্রযোজ্য হবে।
৪. যৌথ একাউন্টের ক্ষেত্রে এসএমএস প্রথম পক্ষকে পাঠানো হবে।
৫. কোন একাউন্টের কার্যক্রম বন্ধ রাখতে আদালত যদি নির্দেশ প্রদান করে তাহলে উক্ত একাউন্টের কার্যক্রম বন্ধ রাখা হবে। উক্ত নির্দেশ তুলে না নেওয়া পর্যন্ত উক্ত একাউন্ট লেনদেন বন্ধ থাকবে।
৬. ঠিকানার যেকোন ধরনের পরিবর্তন হলে গ্রাহক তা ব্যাংককে লিখিতভাবে জানান। অন্যথায় ব্যাংকের কাছে রক্ষিত গ্রাহকের ঠিকানা অনুযায়ী একাউন্ট স্টেটমেন্ট/ব্যাংকের অন্যান্য যোগাযোগ পত্র পাঠানো হলে তার জন্য ব্যাংক কে দায়ী করা যাবে না।
৭. ব্যাংক গ্রাহককে কোন নোটিশ প্রদান ছাড়াই গ্রাহকের কোন লোন/ দায়ের বিপরীতে ব্যাংক গ্রাহকের কোন একাউন্টে স্থিতি যে কোন পরিমাণ অর্থ উক্ত লোন/ দায়ের বিপরীত, যা এছত্তসংক্রান্ত কোন মামলার খরচের জন্য স্থানান্তর বা সমন্বয় করতে পারে। ব্যাংকের সাথে গ্রাহকের এ দায় প্রকৃত/সম্ভাব্য প্রাথমিক বন্ধকী একক/যৌথ যাই হোক না কেন ব্যাংক তা গ্রাহকের একাউন্টের সাথে সমন্বয় করার অধিকার রাখে।
৮. ব্যাংক যে কোন সময় এবং সময়ে চাওয়া মাত্র ব্যাংকের প্রাপ্য কোন সাধারণ লিয়েন বা অন্য কোন অধিকার বা প্রতিকারের উপর গ্রাহকের একাউন্ট হতে ব্যাংকের পূর্ণ সন্তুষ্টির স্বার্থে প্রয়োজনীয়

the customer(s) is/are entitled on any account(s) with the Bank (including the above account(s)) in satisfaction of any of its indebtedness to the Bank. Further, any of the account(s) of the customer(s) with any branch of the Bank shall be treated as one combined account.

9. Operations of the Non-Resident accounts shall be governed as per the guidelines of Bangladesh Bank. Holders of Non-Resident accounts should advise the Bank immediately, upon return to Bangladesh if they intend to take permanent residence in Bangladesh. It is also responsibility of the customer to inform the Bank in writing before leaving country.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

27. If there is any instruction to operate a joint account in joint signature or it is said in the special instruction that 'Any one can operate the account' in such case the transaction will be stopped instantly after getting the news of death of the account holder. In that case, survivor as well as successor of the deceased person can withdraw the remaining balance through submission of a joint application along with succession certificate issued by Ward Councilor/Chairman of Union Parishad without any Court Order.

28. In case of death of any constituents of Joint Account and if it is mentioned in the special instruction that 'Either or survivor can operate the account', in such situation, the survivor can operate the account and can withdraw the remaining balance as he/she wishes.

29. If any person is nominated as nominee as per special instruction of the account operated as individual account, the nominee may be allowed to withdraw the remaining balance of the account as per rules ensuring proper identification. In this regard there is no need to submit succession certificate issued by the Court. But the account will be closed after withdrawal of the remaining balance. If nominee intends to continue the account, he/she is required to open a new account.

30. Nomination/ succession to the amount lying to the credit of the account and/ or operation thereof on the death of the person authorized to operate the account shall be in accordance with the laws executed or to be executed from time to time and effective at the time of the claim.

31. In the event of the death of one or more customer(s) in joint account, the right of the survivor(s) to operate the account will be ceased unless such instruction is present in the Application Form.

দায়, যার উপর গ্রাহকের অধিকার রয়েছে (উপরোক্ত একাউন্ট সমূহ) হতে কেটে নিতে পারবে। অত্র ব্যাংকের যে কোন শাখায় রক্ষিত গ্রাহকের একাউন্ট সমূহ একটি 'সংযুক্ত একাউন্ট' হিসাবে গণ্য করা হবে।

৯. প্রবাসী গ্রাহকের একাউন্ট বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনা অনুযায়ী পরিচালিত হবে। প্রবাসী গ্রাহক যদি স্থায়ীভাবে বসবাসের উদ্দেশ্য দেশে ফিরে আসেন তাহলে তা সাথে সাথে ব্যাংককে জানানো। দেশ ত্যাগের পূর্বে লিখিতভাবে ব্যাংককে জানানোও প্রবাসী গ্রাহকের দায়িত্ব।

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

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

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

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

১৪. সুদের হার সময় সময়ে পরিবর্তন যোগ্য।

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

২৭. যৌথ হিসাবের ক্ষেত্রে যদি একজনের মৃত্যু হয় এবং হিসাবটি যদি যৌথ স্বাক্ষরে পরিচালনার নির্দেশ থাকে অথবা বিশেষ নির্দেশনায় বলা থাকে যে, যে কোন একজন হিসাব পরিচালনা করতে পারবে (Any one can operate the Account)। তবে যে কোন একজনের মৃত্যুর সাথে সাথে সংশ্লিষ্ট হিসাবটিতে লেনদেন বন্ধ হয়ে যাবে। এক্ষেত্রে ওয়ার্ড কাউন্সিলর/ইউনিয়ন পরিষদ চেয়ারম্যান কর্তৃক প্রদত্ত ওয়ারিশান সনদের মাধ্যমে আদালতের নির্দেশ ছাড়াই উক্ত হিসাবে গচ্ছিত অর্থ জীবিত ব্যক্তি মৃত ব্যক্তির ওয়ারিশদের সাথে যৌথভাবে আবেদন করা সাপেক্ষে উত্তোলন করতে পারবেন।

২৮. যৌথ হিসাবের ক্ষেত্রে যদি একজনের মৃত্যু হয় এবং হিসাবটি বিশেষ নির্দেশনায় উল্লেখ থাকে যে, যে কোন একজন বা জীবিত ব্যক্তি (Either or survivor can operate the Account) হিসাবটি পরিচালনা করতে পারবে, তাহলে জীবিত ব্যক্তি সংশ্লিষ্ট হিসাবটি পরিচালনা করতে সুযোগ পাবে এবং জীবিত ব্যক্তি ইচ্ছা করলে আদালতের নির্দেশ ছাড়াই উক্ত হিসাবে গচ্ছিত অর্থ উত্তোলন করতে পারবেন।

২৯. একক নামে পরিচালিত হিসাবে বিশেষ নির্দেশে যদি নমিনী হিসাবে কোন ব্যক্তিকে মনোনীত করা হয়, তবে ঐ ব্যক্তি হিসাবটি পরিচালনাকারী ব্যক্তির মৃত্যুর পর সংশ্লিষ্ট হিসাবে গচ্ছিত অর্থ যথার্থতা সনাক্তকরণ সাপেক্ষে নিয়মানুযায়ী উত্তোলন করতে পারবে। এক্ষেত্রে কোর্ট কর্তৃক প্রদত্ত সাকসেশন সার্টিফিকেট দাখিল করতে হবে না। তবে টাকা উত্তোলনের সাথে সাথে হিসাবটি বন্ধ হয়ে যাবে। নমিনী হিসাব পরিচালনা করতে চাইলে তাকে নিয়মানুযায়ী নতুন হিসাব খুলতে হবে।

৩০. গ্রাহকের মৃত্যুতে হিসাবের উত্তোরাধিকার নির্ধারণ, হিসাবে গচ্ছিত টাকার প্রকৃত মালিক নির্ধারণ এবং উক্ত হিসাবের পরিচালনার জন্য দাবিকালীন সময়ে প্রচলিত এবং সংশ্লিষ্ট আইনানুযায়ী

Nominee:

Individual Account holder can nominate a nominee to withdraw the remaining balance of those Accounts after the death of the constituents. The following documents as well as application as per nomination must be submitted by the nominee at the time of withdrawal of the remaining balance of the concerned account. In such case, the nominee is not required to produce succession certificate issued by the Court.

1. Death certificate of the Account holder. In case of death in the foreign land, Death Certificate signed by the Bangladesh Embassy of the concerned country has to be produced.
2. A certificate in favour of the nominee issued by two valued customers or two officials of the Bank or Chairman of Union Parishad/City Corporation or Municipality's Ward Councillor.
3. Attested passport size photograph of nominee.
4. Indemnity Bond to be signed by the nominee.

AUTOMATED TALLER MACHINE (ATM)/DEBIT CARD:

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

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

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

FOREIGN CHEQUES

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

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

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

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

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

INTERNATIONAL PAYMENTS

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

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

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

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

INTEREST PAYMENT: Bank shall provide interest if the average minimum balance should be maintained by the customer as per bank decision.

DORMANCY - UNCLAIMED ACCOUNT

a) Current Accounts being in inoperative for one year will be transferred to Dormant status.

b) Savings Accounts being in inoperative for two years will be transferred to Dormant Status.

c) (As per Clause 35 of Banking Company Act 1991) Accounts will be transferred to Unclaimed account status after 10 (ten) years if there has been no transaction in the said account by the customer.

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

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

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

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

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

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

এবং সময়ে সময়ে ব্যাংক কর্তৃক নির্দিষ্ট নিয়ম অনুযায়ী নির্ধারিত হবে।

৩১. যৌথ হিসাবের ক্ষেত্রে এক বা একাধিক গ্রাহকের মৃত্যুতে অপর ব্যক্তির হিসাব পরিচালনার ক্ষমতা স্থগিত থাকবে যদি না এ সংক্রান্ত কোন নির্দেশ আবেদনপত্রে বর্ণিত থাকে।

নমিনীঃ

ব্যক্তিগত হিসাবধারী/হিসাবধারীগণ কর্তৃক তাঁর বা তাঁদের মৃত্যুর পর জমাকৃত টাকা উত্তোলনের জন্য নমিনী মনোনীত করতে পারেন। হিসাবধারকের মৃত্যুর পর সংশ্লিষ্ট হিসাবের জমাকৃত অর্থ উত্তোলনের জন্য নমিনী কর্তৃক তাঁর/তাদের আবেদন পত্রের সাথে মনোনয়নের স্বপক্ষে প্রমাণ স্বরূপ নিম্নলিখিত কাগজ-পত্র/দলিলাদি দাখিল করতে হবে। এ ক্ষেত্রে নমিনী কর্তৃক কোট প্রদত্ত সাকসেশন সার্টিফিকেট দাখিল করার প্রয়োজন নেই।

১. হিসাবধারকের মৃত্যুজনিত সনদপত্র। প্রবাসে মৃত্যু হলে সনদপত্র সংশ্লিষ্ট দেশে অবস্থিত বাংলাদেশ দূতাবাস কর্তৃক স্বাক্ষরিত হতে হবে।

২. নমিনীর পরিচিতির স্বপক্ষে ব্যাংকের দুইজন সম্মানিত গ্রাহক অথবা ব্যাংকের দুইজন কর্মকর্তা অথবা ইউনিয়ন পরিষদ চেয়ারম্যান/সিটি কর্পোরেশন বা মিউনিসিপ্যালিটির ওয়ার্ড কাউন্সিলর কর্তৃক প্রদত্ত সনদপত্র।

৩. নমিনীর পাসপোর্ট আকারের সত্যায়িত ছবি।

৪. নমিনী কর্তৃক ইনডেমনিটি বন্ড প্রদান।

অটোমেটেড টেলার মেশিন (এটিএম)/ডেবিট কার্ড

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

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

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

ফরেন চেক

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

২। ফরেন চেক বাংলাদেশী টাকার কনভার্ট করার জন্য এক্সচেঞ্জ রেটঃ

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

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

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

ইন্টারন্যাশনাল পেমেণ্ট

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

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

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

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

সুদ প্রদানঃ ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত মাসিক ন্যূনতম এভারেজ ব্যালেন্স হিসাবে রাখতে হবে।

সুখ বা আদারীকৃত হিসাব

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

২. সেভিংস একাউন্টে ২ বছর লেনদেন না হলে তা সুখ হিসাব বলে গণ্য হবে।

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

৪. গ্রাহকের একাউন্ট নিয়মিতকরণের লিখিত আবেদন ছাড়া, সুখ (ডরমেন্ট) একাউন্টে কোন ধরনের লেনদেন গ্রাহকযোগ্য হবে না।

স্বল্প নোটিশের আমানত (ডিপোজিট)ঃ তহবিল উত্তোলনের জন্য ৭ দিনের অগ্রিম নোটিশ নিতে হবে। সুদ/মুনাফার হার পরিবর্তন যোগ্য।

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

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

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

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

মানিলভারিং প্রতিরোধ আইন ও সন্ত্রাস বিরোধী আইনঃ

১. দেশে অবৈধ সম্পদ আহরণ বন্ধকরণ ও সম্পদের অবৈধ পাচার রোধে মানিলভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ ও (সংশোধন) ২০১৫ এবং সন্ত্রাস বিরোধী আইন ২০০৯, ২০১২ ও ২০১৩ (সংশোধন) জারি হইয়াছে।
২. উক্ত আইন বিএফআইইউ এর সার্বিক তত্ত্বাবধানে ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠান সমূহের মাধ্যমে বাস্তবায়িত হইতেছে।
৩. বৈধ ও অবৈধ পন্থায় প্রত্যক্ষ বা পরোক্ষভাবে আহরিত বা অর্জিত সম্পদের অবৈধ পন্থায় হস্তান্তর, রূপান্তর, অবস্থানের গোপনকরণ বা উক্ত কাজে সহায়তা জাতীয় স্বার্থের পরিপন্থি।
৪. ছন্ডি কার্যক্রম দেশের অর্থনীতির জন্য ক্ষতিকর। ছন্ডির মাধ্যমে অর্থ প্রেরণ, অর্থ গ্রহণ এবং ছন্ডির কাজে সহায়তাকরণ মানিলভারিং প্রতিরোধ আইনে শাস্তিযোগ্য অপরাধ।
৫. উপরে বর্ণিত অবৈধ কার্যাবলী সম্পাদনে অনেক ক্ষেত্রে ব্যাংক সমূহ অসংলোক 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 অজামিন যোগ্য।
৭. আদালত মানিলভারিং প্রতিরোধ আইনের অধীনে অপরাধের জন্য নির্ধারিত দণ্ড আরোপ এবং উপযুক্ত ক্ষেত্রে তদন্তাদেশ, অবরুদ্ধকরণাদেশ, ক্রোকাদেশ, অর্থ দণ্ড এবং ক্ষতিপূরণ আদেশসহ অন্যান্য আদেশ প্রদান করিতে পারে। এই ক্ষেত্রে অপরাধী অনূন ৪ (চার) বছর এবং অনধিক ১২ (বার) বছর কারাদণ্ডে দণ্ডিত হবেন এবং এর অতিরিক্ত অপরাধের সহিত সংশ্লিষ্ট সম্পত্তির দ্বিগুণ মূল্যের সমপরিমাণ অর্থদণ্ড বা ১০ লক্ষ টাকা পর্যন্ত, যা অধিক, অর্থদণ্ডে দণ্ডিত হইবেন। এই ধারার অধীনে কোন সত্তা মানিলভারিং অপরাধ করিলে সংশ্লিষ্ট মূল্যের অনূন দ্বিগুণ অথবা ২০(বিশ) লক্ষ টাকা, যাহা অধিক হয়, জরিমানা করা যাবে এবং উক্ত প্রতিষ্ঠানের নিবন্ধন বাতিলযোগ্য হবে।
৮. সন্ত্রাস বিরোধী আইনের অধীনে কোন ব্যক্তি সন্ত্রাসী কার্য অর্থায়নে দোষী সাব্যস্ত হলে, আদালত তাহা হইলে তাকে অনূর্ধ্ব ২০(বিশ) ও অনূন ৪(চার) বছর সশ্রম কারাদণ্ডে দণ্ডিত করিতে পারিবে এবং উহার অতিরিক্ত অপরাধের সহিত সংশ্লিষ্ট সম্পত্তির মূল্যের দ্বিগুণ পরিমাণ অর্থ বা ১০ (দশ) লক্ষ টাকা, যা অধিক, অর্থদণ্ড আরোপ করিতে পারবে। অভিযুক্ত সত্তা (প্রতিষ্ঠান) এর ক্ষেত্রে অপরাধের সহিত সংশ্লিষ্ট সম্পত্তির মূল্যের তিনগুণ পরিমাণ অর্থদণ্ড বা ৫০ (পঞ্চাশ) লক্ষ টাকা, যা অধিক, দণ্ড আরোপ করা যাইবে। সংশ্লিষ্ট উক্ত প্রতিষ্ঠানের প্রধান এর বিরুদ্ধে অনূর্ধ্ব ২০ (বিশ) বছর ও অনূন ৪ (চার) বছর সশ্রম কারাদণ্ড এবং উহার অতিরিক্ত উক্ত অপরাধের সহিত সম্পূর্ণ সম্পত্তি মূল্যের দ্বিগুণ পরিমাণ অর্থ বা ২০ (বিশ) লক্ষ টাকা, যাহা অধিক, অর্থদণ্ড আরোপ করা যাইবে।

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

● বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট কর্তৃক জারিকৃত।

Signature of the First Applicant ১ম আবেদনকারী কর্তৃক স্বাক্ষর	Signature of the Second Applicant ২য় আবেদনকারী কর্তৃক স্বাক্ষর	Signature of the Third Applicant ৩য় আবেদনকারী কর্তৃক স্বাক্ষর	Signature of the Fourth Applicant ৪র্থ আবেদনকারী কর্তৃক স্বাক্ষর
Name / নাম :	Name / নাম :	Name / নাম :	Name / নাম :
Date / তারিখ :	Date / তারিখ :	Date / তারিখ :	Date / তারিখ :

OPERATIONS DIVISION, CHO, WILL USE ONLY

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

Discrepany

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





Not Just Another Bank

NRB Bank Limited

Corporate Head Office: Simpletree Anarkali (1st Floor), 89 Gulshan Avenue, Gulshan-1, Dhaka-1212, Bangladesh.

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