

Account Opening Form

হিসাব খোলার আবেদন ফর্ম

SHUKTI SME TRANSACTIONAL/BUSINESS ACCOUNT

শুক্টি এস এম ই লেনদেন/ব্যবসায়িক হিসাব

Account Name

হিসাবের নাম

Account Number

হিসাব নম্বর

Customer ID

গ্রাহক আইডি

Branch Name

শাখার নাম

Recent Passport Size colour photograph of Account Holder(s) (not older than 03 months) (Attested by Introducer)

হিসাবধারীর সম্মতি তোলা পাসপোর্ট সাইজের রঙীন ছবি (০৩ মাসের অধিক পুরনো নয়) (পরিচয়দানকারী কর্তৃক সত্যায়িত)

Please fill up the form in English in capital letter unless advised to write in Bangla.

অনুগ্রহপূর্বক ফরমটি ইংরেজিতে বড় হাতের অক্ষরে পূরণ করুন।

Please fill up all fields carefully and strike out areas not applicable.

অনুগ্রহপূর্বক সতর্কতার সাথে ফরমটি পূরণ করুন এবং অপ্রযোজ্য স্থানগুলো কেটে দিন।

ACCOUNT OPENING FORM

হিসাব খোলার ফরম

NON-PERSONAL/CORPORATE/SME ACCOUNT

অ-ব্যক্তিক/কর্পোরেট/এসএমই হিসাব

Date তারিখ

D	D	M	M	Y	Y	Y	Y
---	---	---	---	---	---	---	---

The Manager/ব্যবস্থাপক

Dhaka Bank Limited/ঢাকা ব্যাংক লিমিটেড

..... Branch/শাখা

For Bank's use only

সুধমাত্র ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য

Account Number

Unique Customer ID Code

Group Customer ID (if any)

Dear Sir/ Madam,

প্রিয় মহোদয়/ মহোদয়া,

I/ We hereby request you to open an account with your Branch in the name mentioned as under. My/ Our Institution's and Account's detailed information is furnished below. আমি/ আমরা আপনার শাখায় নিম্নোক্ত নামে একটি হিসাব খোলার আবেদন করছি। আমার/ আমাদের, প্রতিষ্ঠানের এবং হিসাবের বিস্তারিত তথ্যাবলী নিম্নে দেয়া হলো :

1. Title of Account (in Bengali)

হিসাবের নাম (বাংলায়)

In English (Block Letter)

ইংরেজিতে (বড় হাতের অক্ষরে)

2. Type of Organization (Please tick)/ প্রতিষ্ঠানের ধরণ (টিক দিন)

☐ Proprietorship

একক মালিকানা

☐ Public Limited Company

পাবলিক লিমিটেড কোম্পানি

☐ NGO/NPO

এনজিও/এনপিও

☐ Others (specify)

অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করুন)

☐ Partnership

অংশীদারী

☐ Government

সরকারী

☐ Club/Society

ক্লাব/সোসাইটি

☐ Joint Venture

যৌথ উদ্যোগ

☐ Semi-Government/Autonomous

আধা সরকারী/স্বায়ত্বশাসিত

☐ Educational Institution

শিক্ষা প্রতিষ্ঠান

☐ Private Limited Company

প্রাইভেট লিমিটেড কোম্পানি

☐ Trust

ট্রাস্ট

☐ Religious Organization

ধর্মীয় প্রতিষ্ঠান

3. Type of Account (Please tick)/ হিসাবের প্রকৃতি (টিক দিন)

☐ Current Deposit A/C

চলতি জমা হিসাব

☐ Savings Deposit A/C

সঞ্চয়ী জমা হিসাব

☐ Short Notice Deposit A/C

স্বল্প নোটিশে উত্তোলনযোগ্য জমা হিসাব

☐ Foreign Currency A/C

বৈদেশিক মুদ্রা হিসাব

☐ Non-Resident Investors' Taka A/C

অনিবাসী বিনিয়োগকারীর টাকা হিসাব

☐ Others (Please specify)

অন্যান্য (উল্লেখ করুন)

4. Purpose of Account Opening/ হিসাব খোলার উদ্দেশ্য

5. Currency (Please tick)

মুদ্রা (টিক দিন)

☐ BDT

টাকা

☐ USD

মার্কিন ডলার

☐ Euro

ইউরো

☐ GBP

ব্রিটিশ পাউন্ড

☐ JPY

জাপানী ইয়েন

☐ Other permissible currency (Please specify)

অন্যান্য অনুমোদিত মুদ্রা (উল্লেখ করুন)

6. Address of the Organization/Company/ প্রতিষ্ঠানের ঠিকানা

Registered Address

নিবন্ধিত ঠিকানা

Business/ Office/

Correspondence Address

ব্যবসাস্থল/ অফিস/ পত্রযোগাযোগের ঠিকানা

Factory/Industry Address

কারখানা/ শিল্প প্রতিষ্ঠানের ঠিকানা

7. Trade Licence No. Date
 ট্রেড লাইসেন্স নম্বর তারিখ

Issuing Authority/ ইস্যুকারী কর্তৃপক্ষ

8. Registration/Incorporation No. Date
 নিবন্ধন নম্বর তারিখ

9. Registration Authority & Country
 (For both local & foreign) নিবন্ধন কর্তৃপক্ষ ও দেশ (দেশী/ বিদেশী উভয় ধরনের জন্য)

10. E-TIN No. 11. VAT Registration Number/ BIN (if any)
 ইলেকট্রনিক-ট্যাক্স আইডি নম্বর ভ্যাট রেজিস্ট্রেশন নম্বর (যদি থাকে)

12. Business Related Information/ ব্যবসা সংক্রান্ত তথ্য:

a. Nature of Business ☐ Trading ☐ Service ☐ Manufacturing
 ব্যবসার ধরণ ট্রেডিং সেবা উৎপাদন

b. Nature of Product or Service
 পণ্য/ সেবার ধরণ

c. Total Manpower Employed in Business (Permanent & Temporary)
 ব্যবসায় নিয়োজিত মোট জনবল (স্থায়ী এবং অস্থায়ী)

d. Annual Turnover
 বার্ষিক টার্নওভার

e. Business Net Worth
 প্রতিষ্ঠানের নিট সম্পদ

f. Other Information (if applicable)
 অন্যান্য তথ্য (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

13. Customer's relationship with Dhaka Bank (Please tick) ☐ New Customer ☐ Existing Customer
 ঢাকা ব্যাংকের সাথে গ্রাহকের সম্পর্ক (টিক দিন) নতুন গ্রাহক বর্তমান গ্রাহক
 If existing Customer, please provide information as follows:
 বর্তমান গ্রাহক হলে, নিম্নরূপে বিবৃত করুন।

SL ক্রমিক নং	Bank Name ব্যাংকের নাম	Type of A/C (Please tick) হিসাবের ধরণ (টিক দিন)			A/C No. হিসাব নম্বর
1	Dhaka Bank Limited	<input type="checkbox"/> Deposit A/C	<input type="checkbox"/> Loan A/C	<input type="checkbox"/> Other A/C	
2	Dhaka Bank Limited	<input type="checkbox"/> Deposit A/C	<input type="checkbox"/> Loan A/C	<input type="checkbox"/> Other A/C	
3	Dhaka Bank Limited	<input type="checkbox"/> Deposit A/C	<input type="checkbox"/> Loan A/C	<input type="checkbox"/> Other A/C	

14. Does the Customer maintain any account with other bank (s)? ☐ Yes ☐ No
 অন্য কোন ব্যাংকের সাথে গ্রাহকের হিসাব হ্যাঁ না
 If yes, please provide information as follows:
 উত্তর হ্যাঁ হলে নিম্নরূপে বিবৃত করুন।

SL ক্রমিক নং	Bank Name ব্যাংকের নাম	Branch Name শাখার নাম	Type of A/C (Please tick) হিসাবের ধরণ (টিক দিন)			A/C No. হিসাব নম্বর
1			<input type="checkbox"/> Deposit A/C	<input type="checkbox"/> Loan A/C	<input type="checkbox"/> Other A/C	
2			<input type="checkbox"/> Deposit A/C	<input type="checkbox"/> Loan A/C	<input type="checkbox"/> Other A/C	
3			<input type="checkbox"/> Deposit A/C	<input type="checkbox"/> Loan A/C	<input type="checkbox"/> Other A/C	
4			<input type="checkbox"/> Deposit A/C	<input type="checkbox"/> Loan A/C	<input type="checkbox"/> Other A/C	
5			<input type="checkbox"/> Deposit A/C	<input type="checkbox"/> Loan A/C	<input type="checkbox"/> Other A/C	

15. Introducer's Information (For opening of Account of Organisation other than Government/Semi Government/Autonomous/Listed Company in Stock Market)
 পরিচয় প্রদানকারীর তথ্য (সরকারী/ আধা সরকারী/ স্বায়ত্বশাসিত/ স্টক মার্কেটে তালিকাভুক্ত কোম্পানি ব্যতীত অন্যান্য প্রতিষ্ঠানের হিসাব খোলার ক্ষেত্রে)
 (The Account must be operative for at least six months. সংশ্লিষ্ট হিসাব কমপক্ষে ৬ মাস ধরে চালু থাকতে হবে)

Name of the Introducer
 পরিচয় প্রদানকারীর নাম

Title of Account
 হিসাবের নাম

Introducer's Customer ID No. Account No.
 পরিচয় প্রদানকারীর গ্রাহক আইডি নং হিসাব নং

Branch Name
 শাখার নাম

Relationship/Way of Introduction with the Customer/ A/C Operator(s)
 গ্রাহক/ হিসাব পরিচালনাকারী (গণ) সাথে পরিচিতির সূত্র/সম্পর্ক

Contact Points: Phone No. Mobile No.
 যোগাযোগের মাধ্যম ফোন নং মোবাইল নং

Introducer's Signature & Date (with seal if applicable)
 পরিচয় প্রদানকারীর স্বাক্ষর ও তারিখ (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে সিলসহ)

Introducer's Signature and information certified by:

Name of Bank Official

Designation

Full signature of Bank Official with seal & date

16. Initial Deposit:

Currency

BDT/ USD/ GBP/ EURO/

Amount

টাকা/মুদ্রার পরিমাণ

In words

কথায়

Mode

জমার ধরণ

☐

Cash

☐

Transfer

Cheque/ Instrument No.

চেক/ ইন্সট্রুমেন্ট নং

Bank's Name

ব্যাংকের নাম

Instrument date

ইন্সট্রুমেন্ট তারিখ

☐

Others (Please specify)

অন্যান্য (উল্লেখ করুন)

Transfer from Dhaka Bank A/C No.

ঢাকা ব্যাংক হিসাব হতে স্থানান্তর

17. Information related to Transaction Profile (TP): A separate TP Form as per attached format has to be duly filled in and signed by Customer.

সম্ভাব্য লেনদেনের অনূমিত মাত্রা সংক্রান্ত তথ্যাবলী : সংযুক্ত ফরম্যাট অনুযায়ী TP সংক্রান্ত তথ্যাবলী ফরম গ্রাহক কর্তৃক পূরণ ও স্বাক্ষর করতে হবে।

18. Personal Information of Proprietor/Director/Partner/Beneficial Owner/Related Person of the Concern: Please fill up the Personal Information Form as per attached format.

প্রতিষ্ঠানের স্বত্বাধিকারী/পরিচালক/অংশীদার/হিসাবের প্রকৃত সুবিধাজোগী/সংশ্লিষ্ট ব্যক্তির ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী: সংযুক্ত ফরম্যাট অনুযায়ী ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী ফরম পূরণ করুন।

19. Source (s) of fund (To be mentioned specifically and in details)/ অর্থের উৎস/উৎসসমূহ (সুনির্দিষ্ট ও বিস্তারিত উল্লেখ করতে হবে।)

1.

2.

3.

20. Declaration & Signature regarding Account Operator/ হিসাব পরিচালনাকারী সংক্রান্ত ঘোষণা ও স্বাক্ষর

I/We, the Undersigned hereby confirm that I/We have read the terms and conditions related to the Account and am/are agreed to abide by the same.

I/We solemnly declare that the information mentioned above is correct. I/We shall also submit any type of additional information/ documents as and

when required. আমি/ আমরা, নিম্ন স্বাক্ষরকারী এই মর্মে নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, আমি/আমরা হিসাব সংক্রান্ত যাবতীয় নিয়মাবলী/ শর্তাবলী পড়েছি এবং উক্ত নিয়মাবলী/ শর্তাবলী মেনে চলতে বাধ্য থাকব।

আমি/ আমরা স্বজ্ঞানে ঘোষণা করছি যে, উল্লিখিত তথ্যাদি সত্য। আমি/ আমরা প্রদত্ত তথ্যের অতিরিক্ত সংশ্লিষ্ট যে কোন প্রয়োজনীয় তথ্য/ দলিলাদি ব্যাংকের চাহিদা মোতাবেক সরবরাহ করব।

Specify mode of operation

হিসাব পরিচালনার পদ্ধতি নির্দিষ্ট করুন

Signature of 1st Applicant

১ম আবেদনকারীর স্বাক্ষর

Signature of 2nd Applicant

২য় আবেদনকারীর স্বাক্ষর

Signature of 3rd Applicant

৩য় আবেদনকারীর স্বাক্ষর

Signature of 4th Applicant

৪র্থ আবেদনকারীর স্বাক্ষর

Signature of 5th Applicant

৫ম আবেদনকারীর স্বাক্ষর

Marketed by:

Name Designation.....

Employee ID Signature with date

Comments (if any):

Account Opening Officer

Name:

Employee ID:

Signature with name seal

Date:

Checker

Name:

Employee ID:

Signature with name seal

Date:

Reviewed by

Name:

Employee ID:

Signature of Manager-Operations

with name seal

Date:

Authorized Official (Branch Manager)

Name:

Employee ID:

Signature with name seal

Date:

.....Branch/ শাখা

PERSONAL INFORMATION FORM / ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী

(This form, duly filled in should be attached to Personal & Non Personal Accounts.

Additional forms should be attached, if the number of persons is more than two.)

এই ফর্মটি পূরণপূর্বক ব্যক্তিক ও অ-ব্যক্তিক হিসাব খোলার আবেদনের মূল অংশের সাথে সংযুক্ত করতে হবে। ব্যক্তির সংখ্যা দুই এর অধিক হলে অতিরিক্ত ফর্ম সংযুক্ত করতে হবে।

Date
তারিখ

D	D	M	M	Y	Y	Y	Y
---	---	---	---	---	---	---	---

For Bank's use only

ওধুমাত্র ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য

Account Number

হিসাব নম্বর

Customer ID

গ্রাহক আইডি

Customer IC

গ্রাহক আইসি

1. Title of the Account

হিসাবের নাম

2. Name of Account Holder/ Beneficial Owner/ Account Operator/other related person as mentioned in SL-3:

ও নম্বর ক্রমিক বর্ণিত হিসাবধারী গ্রাহক/ বেনিফিসিয়াল ওনার/ হিসাব পরিচালনাকারী/ অন্যান্য সংশ্লিষ্ট ব্যক্তির নাম

In English/ইংরেজিতে :

In Bengali/বাংলায় :

3. Relationship with the Account (Please tick on the applicable field below):

হিসাবের সাথে সম্পর্ক (নীচে প্রযোজ্য ক্ষেত্রে টিক দিন)

☐ 1st Applicant

১ম আবেদনকারী

☐ 2nd Applicant

২য় আবেদনকারী

☐ 3rd Applicant

৩য় আবেদনকারী

☐ Director

পরিচালক

☐ Partner

অংশীদার

☐ Sole Proprietor

একক স্বত্বাধিকারী

☐ Accountholder Minor

হিসাবধারী নাবালক

☐ Guardian

অভিভাবক

☐ Attorney Holder

এটর্নি হোল্ডার

☐ Account Operator

হিসাব পরিচালনাকারী

☐ Trusty

ট্রাস্টি

☐ Beneficial Owner

হিসাবের প্রকৃত সুবিধাজোগী

☐ Others (Please specify)

অন্যান্য (সুনির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করুন)

4. Father's Name

পিতার নাম

5. Mother's Name

মাতার নাম

6. Spouse's Name

স্বামী/স্ত্রীর নাম

7. Nationality

জাতীয়তা

(For foreign citizens, copy of passport with VISA must be collected.)

(বিদেশী নাগরিক হলে ভিসাসহ পাসপোর্টের কপি আবশ্যিকভাবে গ্রহণ করতে হবে।)

8. Resident Status (Please tick):

☐ Resident

রেসিডেন্ট

☐ Non-resident

নন-রেসিডেন্ট

রেসিডেন্ট স্ট্যাটাস (টিক দিন)

(Where necessary, the Bank shall follow instructions of Guidelines for Foreign Exchange Transactions.)

প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে ব্যাংক কর্তৃক গাইডলাইনস্ ফর ফরেন এক্সচেঞ্জ ট্রানজেকশনস্ এর নির্দেশনা অনুসরণ করতে হবে।

9. Date of Birth / জন্ম তারিখ:

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

10. Place of Birth / জন্মস্থান :

Country/ দেশ

11. Gender (Please tick):

লিঙ্গ (টিক দিন)

☐ Male

পুরুষ

☐ Female

মহিলা

☐ Third Gender

তৃতীয় লিঙ্গ

Applicant's Photograph & Specimen Signature/ আবেদনকারীর ছবি ও নমুনা স্বাক্ষর

Specimen Signature (Overlapping Signature is Void)

Recent Passport Size colour photograph of Account Holder(s) (not older than 03 months) (Attested by Introducer)

হিসাবধারীর সংশ্লিষ্ট তোলা পাসপোর্ট সাইজের রঙীন ছবি (০৩ মাসের অধিক পুরনো নয়) (পরিচয়দানকারী কর্তৃক সত্যায়িত)

Signature admitted by:

Signature of Bank Official with seal

12. (a) Occupation (in details including designation)
পেশা (পদবীসহ বিস্তারিত) ☐ Service সেবা ☐ Business ব্যবসা ☐ Others (Specify)
অন্যান্য (উল্লেখ করুন)

(b) Employment/ Business details:
পেশাগত/ ব্যবসায়িক বিবরণ

Supporting documents, if available:
সংশ্লিষ্ট কাগজপত্র, যদি থাকে

1.	2.
3.	

Name of the Organization: Designation:
প্রতিষ্ঠানের নাম পদবী

Address/ ঠিকানা:
.....

13. Monthly Income (For Personal Account)
মাসিক আয় (ব্যক্তিগত হিসাবের ক্ষেত্রে)

(Specify in details and provide documents, where applicable as per requirement of the Bank.)
বিস্তারিত উল্লেখ করুন এবং প্রযোজ্য ক্ষেত্রে ব্যাংকের চাহিদা মোতাবেক দলিলাদি প্রদান করুন

14. Identity Documents/ পরিচিতিপত্র

a. National ID No :
ক. জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর

b. Passport Number : Expiry:
খ. পাসপোর্ট নম্বর মেয়াদ

c. Birth Registration Certificate No :
গ. জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর

d. E-TIN No :
ঘ. ইলেকট্রনিক-ট্যাক্স আইডি নম্বর

e. Driving Licence Number : Expiry:
ঙ. ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর মেয়াদ

f. Others (Please specify) :
চ. অন্যান্য (সুনির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করুন)

[Any one of the documents mentioned in Serial No. a to c is mandatory. But in case of opening Account through Birth Registration Certificate, an additional Identity Certificate with Customer's/Account Operator's photograph has to be produced. For Non Resident and Foreign National, copy of passport with visa must be provided. If the Identity Certificate with photograph is not available, a certificate of citizenship or national identity shall have to be obtained from a **Respectable Person**¹ of the society accepted by the Bank to its satisfaction. This Certificate of Identity should be accompanied by Customer's/ Authorized Person's photograph (duly attested on the upper side). Besides, to ensure proper identity of the Customer, additional documents in addition to those as required by SL d to f along with information other than those mentioned in the form may be collected to the satisfaction of the Bank.]

[ক হতে গ নম্বর ক্রমিক বর্ণিত দলিলাদি হতে আবশ্যিকভাবে যে কোন একটি দলিল প্রদান করতে হবে। তবে জন্ম নিবন্ধন সনদ প্রদানপূর্বক জন্ম নিবন্ধন সনদপত্রের অতিরিক্ত গ্রাহক/ হিসাব পরিচালনাকারীর আলোকচিত্রসহ অন্য যে কোন পরিচিতি পত্র প্রদান করতে হবে। নন-রেসিডেন্ট এবং বিদেশী নাগরিকের ক্ষেত্রে সংশ্লিষ্ট ভিসাসহ পাসপোর্টের কপি আবশ্যিকভাবে প্রদান করতে হবে। আলোকচিত্রসহ পরিচিতিপত্র না থাকলে সে বিষয়ে ব্যাংকের সন্তুষ্টি সাপেক্ষে তাদের নিকট গ্রহণযোগ্য সমাজের গণ্যমান্য ব্যক্তি^১ কর্তৃক প্রদত্ত পরিচয়ের প্রত্যয়নপত্র প্রদান করতে হবে। উক্ত পরিচিতিপত্র বা প্রত্যয়নপত্র গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর আলোকচিত্রসহ (আলোকচিত্রের উপরের পৃষ্ঠে সত্যায়িতসহ) হতে হবে। এছাড়া, ব্যাংক যথাযথভাবে গ্রাহকের পরিচিতির বিষয়ে নিশ্চিত হওয়ার লক্ষ্যে ব্যাংকের সন্তুষ্টি সাপেক্ষে উপরের ঘ হতে চ নম্বর ক্রমিক বর্ণিত দলিলাদিসহ অতিরিক্ত আরো কোন দলিলাদি এবং এই ফরমে উল্লিখিত তথ্যাদির অতিরিক্ত তথ্য সংগ্রহ করতে পারবে।]

15. Present Address (Residence) :
বর্তমান ঠিকানা (আবাসস্থল)

16. Permanent Address :
স্থায়ী ঠিকানা

17. Professional/Business/Correspondence Address পেশাগত/ব্যবসায়িক/পত্র যোগাযোগের ঠিকানা:
.....

Documents must be provided in support of proof of address of the Customer/ Account Operator (at least for one of the addresses mentioned in SL 15 - 17).
গ্রাহক/ হিসাব পরিচালনাকারীর ঠিকানার প্রমাণ হিসেবে ডকুমেন্টস প্রদান করতে হবে (১৫ থেকে ১৭ নং ক্রমিক বর্ণিত কমপক্ষে ১টি ঠিকানার সপক্ষে)।

18. Contact Details যোগাযোগের বৃত্তান্ত:

a. Address/ ঠিকানা: ☐ Present/ বর্তমান ☐ Permanent/ স্থায়ী ☐ Professional/ পেশাগত

b. Telephone Number/ টেলিফোন নম্বর : Residence/ বাসা Office/ অফিস

Mobile No/মোবাইল নম্বর : 1. 2.

Email/ ই-মেইল : Fax/ ফ্যাক্স :

19. Nominated Person to be contacted for emergency জরুরী প্রয়োজনে যোগাযোগের জন্য মনোনীত ব্যক্তি:

Name/নাম :

Address/ঠিকানা :

Relationship with Account Holder/ Account Operator:
হিসাবধারী/ হিসাব পরিচালনাকারীর সাথে সম্পর্ক

Mobile No/মোবাইল নম্বর : Email address/ই-মেইল ঠিকানা :

20. Credit Card Information (if any) ক্রেডিট কার্ড সংক্রান্ত তথ্য (যদি থাকে):

SL ক্রমিক নং	Name of Issuing Organization ইস্যুর প্রতিনিধির নাম	Local Card Number লোকাল কার্ড নম্বর	International Card Number আন্তর্জাতিক কার্ড নম্বর
1			
2			

21. Information for Non Resident Bangladeshi (NRB)

অনিবাসী বাংলাদেশির জন্য তথ্য

Passport No.: Date of Issue Date of expiry
পাসপোর্ট নম্বর ইস্যুর তারিখ মেয়াদোত্তীর্ণের তারিখ

Issued by: Issued at: Date of VISA (if available)
প্রদানকারী কর্তৃপক্ষ ইস্যুর স্থান ভিসার তারিখ (যদি থাকে)

Valid up to Issuing Authority of VISA:
বৈধতার তারিখ ভিসা প্রদানকারী কর্তৃপক্ষ

Occupation of NRB
অনিবাসীর পেশা

Foreign Address*
বৈদেশিক ঠিকানা*

Foreign Phone Number/ বৈদেশিক ফোন নম্বর

Signature of Applicant/ Account Holder/Related Person

আবেদনকারী/হিসাবধারী/সংশ্লিষ্ট ব্যক্তির স্বাক্ষর

Name:
নাম

Date:
তারিখ

For Bank's Use only শুধুমাত্র ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য

<input type="text"/> Signature of Account Opening Officer (with name seal) হিসাব খোলার সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তার নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর Date: <input type="text"/> তারিখ	<input type="text"/> Signature of Approving Authority (Branch Manager) (with name seal) অনুমোদনকারী কর্মকর্তার (শাখা ব্যবস্থাপক) নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর Date: <input type="text"/> তারিখ
---	--

¹Member of Parliament, Mayor, Deputy Mayor & Councilors of City Corporation, Gadged Officer of 9th & above grade as per national pay scale, Teacher of Public University, Chairman & Vice Chairman of Upazilla Council, Chairman of Union Council, Mayor and Councilors of Pourasava, Professor of Public University, Principal of Private College, Head Teacher of Private High School, Editor of National Daily, Notary Public and Gadged Officer of 7th & above grade of Semi Government, Autonomous & Government Organizations as per national pay scale and Bangladesh Bank Official of 9th & above grade as per national pay scale shall be treated as Respectable Person.

গণ্যমান্য ব্যক্তি বলতে সংসদ সদস্য, সিটি কর্পোরেশনের মেয়র, ডেপুটি মেয়র ও কাউন্সিলরগণ, জাতীয় বেতন স্কেলের ৯ম ও তদুর্ধ্ব 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 অধ্যাপক, বেসরকারী উচ্চ বিদ্যালয়ের প্রধান শিক্ষক, জাতীয় দৈনিক পত্রিকার সম্পাদক, নোটারি পাবলিক, আধাসরকারী/ স্বায়ত্বশাসিত/ রাষ্ট্রায়ত্ত্ব সংস্থার জাতীয় বেতন স্কেলের ৭ম বা তদুর্ধ্ব গ্রেডের কর্মকর্তাগণ এবং বাংলাদেশ ব্যাংকের জাতীয় বেতন স্কেলের ৯ম ও তদুর্ধ্ব গ্রেডের কর্মকর্তাগণকে বুঝাবে।

* P.O. Box number will not be treated as foreign address.

* পিও বক্স নম্বরকে বৈদেশিক ঠিকানা হিসেবে ব্যবহার করা যাবে না।

.....Branch/ শাখা

PERSONAL INFORMATION FORM / ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী

(This form, duly filled in should be attached to Personal & Non Personal Accounts.

Additional forms should be attached, if the number of persons is more than two.)

এই ফর্মটি পূরণপূর্বক ব্যক্তিক ও অ-ব্যক্তিক হিসাব খোলার আবেদনের মূল অংশের সাথে সংযুক্ত করতে হবে। ব্যক্তির সংখ্যা দুই এর অধিক হলে অতিরিক্ত ফর্ম সংযুক্ত করতে হবে।

Date
তারিখ

D	D	M	M	Y	Y	Y	Y
---	---	---	---	---	---	---	---

For Bank's use only

গুধুমাত্র ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য

Account Number

হিসাব নম্বর

Customer ID

গ্রাহক আইডি

Customer IC

গ্রাহক আইসি

1. Title of the Account

হিসাবের নাম

2. Name of Account Holder/ Beneficial Owner/ Account Operator/other related person as mentioned in SL-3:

৩ নম্বর ক্রমিক বর্ণিত হিসাবধারী গ্রাহক/ বেনিফিসিয়াল ওনার/ হিসাব পরিচালনাকারী/ অন্যান্য সংশ্লিষ্ট ব্যক্তির নাম

In English/ইংরেজিতে :

In Bengali/বাংলায় :

3. Relationship with the Account (Please tick on the applicable field below):

হিসাবের সাথে সম্পর্ক (নীচে প্রযোজ্য ক্ষেত্রে টিক দিন)

☐ 1st Applicant

১ম আবেদনকারী

☐ 2nd Applicant

২য় আবেদনকারী

☐ 3rd Applicant

৩য় আবেদনকারী

☐ Director

পরিচালক

☐ Partner

অংশীদার

☐ Sole Proprietor

একক স্বত্বাধিকারী

☐ Accountholder Minor

হিসাবধারী নাবালক

☐ Guardian

অভিভাবক

☐ Attorney Holder

এটর্নি হোল্ডার

☐ Account Operator

হিসাব পরিচালনাকারী

☐ Trusty

ট্রাস্টি

☐ Beneficial Owner

হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী

☐ Others (Please specify)

অন্যান্য (সূনির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করুন)

4. Father's Name

পিতার নাম

5. Mother's Name

মাতার নাম

6. Spouse's Name

স্বামী/স্ত্রীর নাম

7. Nationality

জাতীয়তা

(For foreign citizens, copy of passport with VISA must be collected.)

(বিদেশী নাগরিক হলে ভিসাসহ পাসপোর্টের কপি আবশ্যিকভাবে গ্রহণ করতে হবে।)

8. Resident Status (Please tick):

☐ Resident

রেসিডেন্ট

☐ Non-resident

নন-রেসিডেন্ট

(Where necessary, the Bank shall follow instructions of Guidelines for Foreign Exchange Transactions.)

প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে ব্যাংক কর্তৃক গাইডলাইনস্ ফর ফরেন এক্সচেঞ্জ ট্রানজেকশনস্ এর নির্দেশনা অনুসরণ করতে হবে।

9. Date of Birth / জন্ম তারিখ:

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

10. Place of Birth / জন্মস্থান :

Country/ দেশ

11. Gender (Please tick):

লিঙ্গ (টিক দিন)

☐ Male

পুরুষ

☐ Female

মহিলা

☐ Third Gender

তৃতীয় লিঙ্গ

Applicant's Photograph & Specimen Signature/ আবেদনকারীর ছবি ও নমুনা স্বাক্ষর

Specimen Signature (Overlapping Signature is Void)

Recent Passport Size colour photograph of Account Holder(s) (not older than 03 months) (Attested by Introducer)

হিসাবধারীর সম্প্রতি তোলা পাসপোর্ট সাইজের রঙীন ছবি (০৩ মাসের অধিক পুরনো নয়) (পরিচয়দানকারী কর্তৃক সত্যায়িত)

Signature admitted by:

Signature of Bank Official with seal

12. (a) Occupation (in details including designation) ☐ Service ☐ Business ☐ Others (Specify)
পেশা (পদবীসহ বিস্তারিত) সেবা ব্যবসা অন্যান্য (উল্লেখ করুন)

(b) Employment/ Business details:
পেশাগত/ ব্যবসায়িক বিবরণ

Supporting documents, if available:
সংশ্লিষ্ট কাগজপত্র, যদি থাকে

1.
3.

2.

Name of the Organization: Designation:
প্রতিষ্ঠানের নাম পদবী

Address/ ঠিকানা:
.....

13. Monthly Income (For Personal Account)
মাসিক আয় (ব্যক্তিগত হিসাবের ক্ষেত্রে)

(Specify in details and provide documents, where applicable as per requirement of the Bank.)
বিস্তারিত উল্লেখ করুন এবং প্রযোজ্য ক্ষেত্রে ব্যাংকের চাহিদা মোতাবেক দলিলাদি প্রদান করুন

14. Identity Documents/ পরিচিতিপত্র

a. National ID No :
ক. জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর

b. Passport Number : Expiry:
খ. পাসপোর্ট নম্বর মেয়াদ

c. Birth Registration Certificate No :
গ. জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর

d. E-TIN No :
ঘ. ইলেকট্রনিক-ট্যাক্স আইডি নম্বর

e. Driving Licence Number : Expiry:
ঙ. ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর মেয়াদ

f. Others (Please specify) :
চ. অন্যান্য (সুনির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করুন)

[Any one of the documents mentioned in Serial No. a to c is mandatory. But in case of opening Account through Birth Registration Certificate, an additional Identity Certificate with Customer's/Account Operator's photograph has to be produced. For Non Resident and Foreign National, copy of passport with visa must be provided. If the Identity Certificate with photograph is not available, a certificate of citizenship or national identity shall have to be obtained from a **Respectable Person**¹ of the society accepted by the Bank to its satisfaction. This Certificate of Identity should be accompanied by Customer's/ Authorized Person's photograph (duly attested on the upper side). Besides, to ensure proper identity of the Customer, additional documents in addition to those as required by SL d to f along with information other than those mentioned in the form may be collected to the satisfaction of the Bank.]

[ক হতে গ নম্বর ক্রমিকে বর্ণিত দলিলাদি হতে আবশ্যিকভাবে যে কোন একটি দলিল প্রদান করতে হবে। তবে জন্ম নিবন্ধন সনদ প্রদানপূর্বক জন্ম নিবন্ধন সনদপত্রের অতিরিক্ত গ্রাহক/ হিসাব পরিচালনাকারীর আলোকচিত্রসহ অন্য যে কোন পরিচিতি পত্র প্রদান করতে হবে। নন-রেসিডেন্ট এবং বিদেশী নাগরিকের ক্ষেত্রে সংশ্লিষ্ট ভিসাসহ পাসপোর্টের কপি আবশ্যিকভাবে প্রদান করতে হবে। আলোকচিত্রসহ পরিচিতিপত্র না থাকলে সে বিষয়ে ব্যাংকের সন্তুষ্টি সাপেক্ষে তাদের নিকট গ্রহণযোগ্য সমাজের গণ্যমান্য ব্যক্তি^১ কর্তৃক প্রদত্ত পরিচয়ের প্রত্যয়নপত্র প্রদান করতে হবে। উক্ত পরিচিতিপত্র বা প্রত্যয়নপত্র গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর আলোকচিত্রসহ (আলোকচিত্রের উপরের পৃষ্ঠে সত্যায়িতসহ) হতে হবে। এছাড়া, ব্যাংক যথাযথভাবে গ্রাহকের পরিচিতির বিষয়ে নিশ্চিত হওয়ার লক্ষ্যে ব্যাংকের সন্তুষ্টি সাপেক্ষে উপরের ঘ হতে চ নম্বর ক্রমিকে বর্ণিত দলিলাদিসহ অতিরিক্ত আরো কোন দলিলাদি এবং এই ফরমে উল্লিখিত তথ্যাদির অতিরিক্ত তথ্য সংগ্রহ করতে পারবে।]

15. Present Address (Residence) :
বর্তমান ঠিকানা (আবাসস্থল)

16. Permanent Address :
স্থায়ী ঠিকানা

17. Professional/Business/Correspondence Address পেশাগত/ব্যবসায়িক/পত্র যোগাযোগের ঠিকানা:
.....

Documents must be provided in support of proof of address of the Customer/ Account Operator (at least for one of the addresses mentioned in SL 15 - 17).
গ্রাহক/ হিসাব পরিচালনাকারীর ঠিকানার প্রমাণ হিসেবে ডকুমেন্টস প্রদান করতে হবে (১৫ থেকে ১৭ নং ক্রমিকে বর্ণিত কমপক্ষে ১টি ঠিকানার সপক্ষে)।

18. Contact Details যোগাযোগের বৃত্তান্ত:

a. Address/ ঠিকানা: ☐ Present/ বর্তমান ☐ Permanent/ স্থায়ী ☐ Professional/ পেশাগত

b. Telephone Number/ টেলিফোন নম্বর : Residence/ বাসা Office/ অফিস

Mobile No/মোবাইল নম্বর : 1..... 2.....

Email/ ই-মেইল : Fax/ ফ্যাক্স :

19. Nominated Person to be contacted for emergency জরুরী প্রয়োজনে যোগাযোগের জন্য মনোনীত ব্যক্তি:

Name/নাম :

Address/ঠিকানা :

Relationship with Account Holder/ Account Operator:
হিসাবধারী/ হিসাব পরিচালনাকারীর সাথে সম্পর্ক

Mobile No/মোবাইল নম্বর : Email address/ই-মেইল ঠিকানা :

20. Credit Card Information (if any) ক্রেডিট কার্ড সংক্রান্ত তথ্য (যদি থাকে):

SL ক্রমিক নং	Name of Issuing Organization ইস্যুকারী প্রতিষ্ঠানের নাম	Local Card Number লোকাল কার্ড নম্বর	International Card Number আন্তর্জাতিক কার্ড নম্বর
1			
2			

21. Information for Non Resident Bangladeshi (NRB)

অনিবাসী বাংলাদেশির জন্য তথ্য

Passport No.: Date of Issue Date of expiry
 পাসপোর্ট নম্বর ইস্যু তারিখ মেয়াদোত্তীর্ণের তারিখ

Issued by: Issued at: Date of VISA (if available)
 প্রদানকারী কর্তৃপক্ষ ইস্যুর স্থান ভিসার তারিখ (যদি থাকে)

Valid up to Issuing Authority of VISA:
 বৈধতার তারিখ ভিসা প্রদানকারী কর্তৃপক্ষ

Occupation of NRB
 অনিবাসীর পেশা

Foreign Address*
 বৈদেশিক ঠিকানা*

Foreign Phone Number/বৈদেশিক ফোন নম্বর

Signature of Applicant/ Account Holder/Related Person
 আবেদনকারী/হিসাবধারী/সংশ্লিষ্ট ব্যক্তির স্বাক্ষর

Name:
 নাম

Date:
 তারিখ

For Bank's Use only শুধুমাত্র ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য

<input type="text"/> Signature of Account Opening Officer (with name seal) হিসাব খোলার সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তার নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর	<input type="text"/> Signature of Approving Authority (Branch Manager) (with name seal) অনুমোদনকারী কর্মকর্তার (শাখা ব্যবস্থাপক) নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর
Date: <input type="text"/> তারিখ	Date: <input type="text"/> তারিখ

¹Member of Parliament, Mayor, Deputy Mayor & Councilors of City Corporation, Gadged Officer of 9th & above grade as per national pay scale, Teacher of Public University, Chairman & Vice Chairman of Upazilla Council, Chairman of Union Council, Mayor and Councilors of Paurasava, Professor of Public University, Principal of Private College, Head Teacher of Private High School, Editor of National Daily, Notary Public and Gadged Officer of 7th & above grade of Semi Government, Autonomous & Government Organizations as per national pay scale and Bangladesh Bank Official of 9th & above grade as per national pay scale shall be treated as Respectable Person.

গণ্যমান্য ব্যক্তি বলতে সংসদ সদস্য, সিটি কর্পোরেশনের মেয়র, ডেপুটি মেয়র ও কাউন্সিলরগণ, জাতীয় বেতন স্কেলের ৯ম ও তদুর্ধ্ব 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 অধ্যাপক, বেসরকারী উচ্চ বিদ্যালয়ের প্রধান শিক্ষক, জাতীয় দৈনিক পত্রিকার সম্পাদক, নোটারি পাবলিক, আধাসরকারী/ স্বায়ত্বশাসিত/ রাষ্ট্রায়ত্ত্ব সংস্থার জাতীয় বেতন স্কেলের ৭ম বা তদুর্ধ্ব গ্রেডের কর্মকর্তাগণ এবং বাংলাদেশ ব্যাংকের জাতীয় বেতন স্কেলের ৯ম ও তদুর্ধ্ব গ্রেডের কর্মকর্তাগণকে বুঝাবে।

* P.O. Box number will not be treated as foreign address.

* পিও বক্স নম্বরকে বৈদেশিক ঠিকানা হিসেবে ব্যবহার করা যাবে না।

Recent Passport Size colour
photograph of Nominee
(not older than 03 months)
(Attested by
Account Holder)

নমিনির সম্পত্তি তোলা পাসপোর্ট
সাইজের রঙীন ছবি
(০৩ মাসের অধিক পুরনো নয়)
(হিসাবধারী কর্তৃক সত্যায়িত)

DHAKABANK
L I M I T E D

.....Branch/ শাখা

NOMINEE DECLARATION FORM (Where applicable)

নমিনির ঘোষণা পত্র (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

Please attach additional form for one more Nominee/নমিনি একাধিক হলে অতিরিক্ত ফর্ম সংযুক্ত করুন।

For Bank's use only	শুধুমাত্র ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য
Account Number	<input type="text"/>
Customer ID	<input type="text"/>
Nominee ID	<input type="text"/>

I/We do hereby nominate the following person (s) as per following details to receive the entire amount deposited in the above account in the event of my/our death. I/We reserve the right to cancel or change the said Nominee (s) at any time. I/We hereby further agree that the Bank will pay the amount according to my direction and will not be held liable for any transaction done.

আমি/আমরা এই হিসাবের অর্থ আমার/আমাদের মৃত্যু হলে নিম্নোক্তভাবে নিম্নেবর্ণিত 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 এ জন্য ব্যাংক কোনভাবে দায়বদ্ধ হবে না।

1. Title of Account/ হিসাবের নাম :

2. Account Number/ হিসাব নম্বর :

3. Details of Nominee/ নমিনির বিস্তারিত তথ্যাদি :

a. Nominee's Name/ নমিনির নাম :

b. Father's Name/ পিতার নাম :

c. Mother's Name/ মাতার নাম :

d. Spouse's Name/ স্বামী/স্ত্রীর নাম :

e. Date of Birth/ জন্ম তারিখ :

f. Gender/ লিঙ্গ : ☐ Male/পুরুষ ☐ Female/মহিলা ☐ Third Gender/তৃতীয় লিঙ্গ

g. Present Address/ বর্তমান ঠিকানা :

h. Permanent Address/ স্থায়ী ঠিকানা :

i. Occupation with Designation & Office Address :

(পদবী ও অফিসের ঠিকানাসহ) পেশা

j. Nominee's Identity Documents/ নমিনির পরিচয়পত্রঃ

i) National ID No./ ক. জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর :

ii) Passport Number/ খ. পাসপোর্ট নম্বর : Validity/ মেয়াদঃ

iii) Birth Registration Certificate/ গ. জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বরঃ

iv) E-TIN Number/ ঘ. ইলেকট্রনিক-ট্যাক্স আইডি নম্বর :

v) Driving Licence No./ ঙ. ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর : Validity/ মেয়াদঃ

vi) Others (Please specify in details)/ চ. অন্যান্য (সুনির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে)ঃ

[Any one of the documents mentioned in Serial (i) to (iii) is mandatory. But in case of Birth Registration Certificate, an additional Identity Certificate with Nominee's photograph has to be produced. For Non Resident and Foreign National, copy of passport must be provided. If the Identity Certificate with photograph is not available, a certificate of citizenship or national identity shall have to be obtained from a **Respectable Person**¹ of the society accepted by the Bank to its satisfaction. This Certificate of Identity should be accompanied by Customer's/ Authorized Person's photograph (duly attested on the upper side). Besides, to ensure proper identity of the Nominee, additional documents in addition to those as required by SL (iv) to (vi) along with information other than those mentioned in the form may be collected to the satisfaction of the Bank.]

[ক হতে গ নম্বর ক্রমিকে বর্ণিত দলিলাদি হতে আবশ্যিকভাবে যে কোন একটি দলিল প্রদান করতে হবে। তবে জন্ম নিবন্ধন সনদ প্রদানের ক্ষেত্রে জন্ম নিবন্ধন সনদপত্রের অতিরিক্ত নমিনির আলোকচিত্রসহ অন্য যে কোন পরিচিতি পত্র প্রদান করতে হবে। নন-রেসিডেন্ট এবং বিদেশী নাগরিকের ক্ষেত্রে পাসপোর্টের কপি আবশ্যিকভাবে প্রদান করতে হবে। আলোকচিত্রসহ পরিচিতিপত্র না থাকলে সে বিষয়ে ব্যাংকের সন্তুষ্টি সাপেক্ষে তাদের নিকট গ্রহণযোগ্য সমাজের গণ্যমান্য ব্যক্তি^১ কর্তৃক প্রদত্ত পরিচয়ের প্রত্যয়নপত্র প্রদান করতে হবে। উক্ত পরিচিতিপত্র বা প্রত্যয়নপত্র গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর আলোকচিত্রসহ (আলোকচিত্রের উপরের পৃষ্ঠে সত্যায়িতসহ) হতে হবে। এছাড়া, ব্যাংক যথাযথভাবে নমিনির পরিচিতির বিষয়ে নিশ্চিত হওয়ার লক্ষ্যে ব্যাংকের সন্তুষ্টি সাপেক্ষে উপরের ঘ হতে চ নম্বর ক্রমিকে বর্ণিত দলিলাদিসহ অতিরিক্ত আরো কোন দলিলাদি এবং এই ফর্মে উল্লিখিত তথ্যাদির অতিরিক্ত তথ্য সংগ্রহ করতে পারবে।]

4. Relationship with Account Holder/ হিসাবধারীর সাথে সম্পর্ক :
5. Percentage of share/ শতকরা হার :
6. In the event the Nominee is minor and the Account Holder (s) dies/die during his/her/their minor age, the following person is authorized to receive/draw the amount held in my/our account as per Section 103 (2) of Bank Company Act, 1991. নমিনি নাবালক হলে তার/তাদের নাবালক থাকা অবস্থায় হিসাবধারী/হিসাবধারীগণের মৃত্যুর হলে, আমি/আমরা নিম্নোক্তভাবে নিম্নবর্ণিত ব্যক্তিকে আমার/আমাদের হিসাবে রক্ষিত জমা গ্রহণ/উত্তোলন করার জন্য ব্যাংক কোম্পানি আইন, ১৯৯১ এর ১০৩ (২) ধারা অনুযায়ী ক্ষমতাপ্রাপ্ত করা হলো :
- a. Name/ নাম :
- b. Father's/ Spouse's Name/পিতা/স্বামীর নাম :
- c. Mother's Name/মাতার নাম :
- d. Date of Birth/ জন্ম তারিখ :
- e. Present Address/বর্তমান ঠিকানা :
- f. Permanent Address/স্থায়ী ঠিকানা :
- g. Information about the identity of Legal Guardian as per SL 3 (j)/ ক্রমিক নং ৩ (j) অনুসারে বৈধ অভিভাবকের পরিচিতিপত্র সংক্রান্ত তথ্যঃ
.....
.....
- h. Relationship with the Nominee/ নমিনির সাথে সম্পর্ক :

(If any Non Resident Bangladeshi is nominated as the Nominee and becomes beneficiary of the account, rules and regulations as per Foreign Exchange Regulation Act will be applicable while remitting the proceeds of the account. কোন অনিবাসীকে নমিনি করা হলে এবং ঐ অনিবাসী সর্গশ্রষ্ট হিসাবের অর্থ প্রাপ্ত হলে প্রাপ্ত অর্থ বিদেশে প্রেরণের ক্ষেত্রে বিদ্যমান বৈদেশিক মুদ্রা নিয়ন্ত্রণ আইনের বিধি বিধান প্রযোজ্য হবে।)

Signature of Nominee with date (Optional)
নমিনির স্বাক্ষর ও তারিখ (ঐচ্ছিক)

Signature of 1st Applicant/ Account Holder
১ম আবেদনকারী/ হিসাবধারীর স্বাক্ষর

Signature of 2nd Applicant/ Account Holder
২য় আবেদনকারী/ হিসাবধারীর স্বাক্ষর

Signature of 3rd Applicant/ Account Holder
৩য় আবেদনকারী/ হিসাবধারীর স্বাক্ষর

Signature of Bank Official verifying Customer's Signature with name seal
গ্রাহকের স্বাক্ষর যাচাইকারী ব্যাংক কর্মকর্তার নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর

¹ Member of Parliament, Mayor, Deputy Mayor & Councilors of City Corporation, Gadged Officer of 9th & above grade as per national pay scale, Teacher of Public University, Chairman & Vice Chairman of Upazilla Council, Chairman of Union Council, Mayor and Councilors of Pourasava, Professor of Public University, Principal of Private College, Head Teacher of Private High School, Editor of National Daily, Notary Public and Gadged Officer of 7th & above grade of Semi Government, Autonomous & Government Organizations as per national pay scale and Bangladesh Bank Official of 9th & above grade as per national pay scale shall be treated as Respectable Person.

গণ্যমান্য ব্যক্তি বলতে সংসদ সদস্য, সিটি কর্পোরেশনের মেয়র, ডেপুটি মেয়র ও কাউন্সিলরগণ, জাতীয় বেতন স্কেলের ৯ম ও তদুর্ধ্ব 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/ স্বায়ত্বশাসিত/ রাষ্ট্রায়ত্ত্ব সংস্থার জাতীয় বেতন স্কেলের ৭ম বা তদুর্ধ্ব গ্রেডের কর্মকর্তাগণ এবং বাংলাদেশ ব্যাংকের জাতীয় বেতন স্কেলের ৯ম ও তদুর্ধ্ব গ্রেডের কর্মকর্তাগণকে বুঝাবে।

TRANSACTION PROFILE FORM সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা
Personal and Non-Personal Account/ ব্যক্তিক ও অব্যক্তিক হিসাব

For Bank's use only	ঋণমাত্রা ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য
Account Number হিসাব নম্বর	<div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 20px;"></div>
Customer ID গ্রাহক আইডি	<div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 20px;"></div>

1. Title of Account হিসাবের নাম	
2. Expected Monthly Income (Individual) মাসিক সম্ভাব্য আয় (ব্যক্তিক)	
3. Expected Monthly Turnover (Institution) মাসিক সম্ভাব্য টার্নওভার (প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে)	

Deposit / জমা	Description বিবরণ	Expected Number of Monthly Deposit মাসিক সম্ভাব্য জমার সংখ্যা	Expected Amount of Total Monthly Deposits মাসিক সম্ভাব্য মোট জমার পরিমাণ	Amount of Highest Single Deposit একক সর্বোচ্চ জমার পরিমাণ
	Cash Deposit (including online & ATM) নগদ (অনলাইন ও এটিএমসহ)			
	Transfer/ Deposit by Instrument ট্রান্সফার/ ইনস্ট্রুমেন্ট-এর মাধ্যমে জমা (Transfer through Outward Clearing and A/C to A/C transfer through Cheque/PO/DD/FC cheque)			
	Foreign Inward Remittance ফরেন ইনওয়ার্ড রেমিট্যান্স			
	Export Receipt রপ্তানি বাবদ প্রাপ্ত			
	Deposit/ Transfer from BO (Capital Market) A/C BO পুঁজিবাজার হিসাব হতে জমা/স্থানান্তর			
	Other Deposits অন্যান্য জমা [Transfer through BEFTN, RTGS, Internet Banking/other Online Banking/ Fund Transfer Instruction & others]			
	TOTAL সর্বমোট			

Withdrawal/ উত্তোলন	Description বিবরণ	Expected Number of Monthly withdrawal মাসিক সম্ভাব্য উত্তোলন সংখ্যা	Expected Amount of Total Monthly Withdrawal মাসিক সম্ভাব্য মোট উত্তোলনের পরিমাণ	Amount of Highest Single Withdrawal একক সর্বোচ্চ উত্তোলনের পরিমাণ
	Cash Withdrawal (including online & ATM) নগদ (অনলাইন ও এটিএমসহ)			
	Transfer/ Payment by Instrument ট্রান্সফার/ ইনস্ট্রুমেন্ট-এর মাধ্যমে পরিশোধ (Transfer through Inward Clearing and A/C to A/C transfer through Cheque/PO/DD/FC cheque)			
	Foreign Outward Remittance ফরেন আউটওয়ার্ড রেমিট্যান্স			
	Import Payment আমাদানি বাবদ পরিশোধ			
	Deposit/ Transfer to BO (Capital Market) A/C BO (পুঁজিবাজার) হিসাবে জমা/স্থানান্তর			
	Other Withdrawals অন্যান্য উত্তোলন [Transfer through BEFTN, RTGS, Internet Banking/other Online Banking/Debit Card/Fund Transfer Instruction & others]			
	TOTAL সর্বমোট			

I/We, the undersigned hereby acknowledge that the expected transaction limit is my/our organization's usual transaction. I/ We further acknowledge that if necessary, I/ We will change/ update the transaction profile.

আমি/আমরা নিম্নস্বাক্ষরকারী (গণ) এ মর্মে নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমতি মাত্রা আমার/আমাদের প্রতিষ্ঠানের স্বাভাবিক প্রকৃত লেনদেন। আমি/আমরা আরো নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, প্রয়োজনবোধে আমি/আমরা সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমতি মাত্রা সংশোধন/হালনাগাদ করব।

1. Signature of Account Holder/ Account Operator

হিসাবধারী/ হিসাব পরিচালনাকারীর স্বাক্ষর

Name: _____

নাম

Date : _____

তারিখ

2. Signature of Account Holder/ Account Operator

হিসাবধারী/ হিসাব পরিচালনাকারীর স্বাক্ষর

Name: _____

নাম

Date : _____

তারিখ

3. Signature of Account Holder/ Account Operator

হিসাবধারী/ হিসাব পরিচালনাকারীর স্বাক্ষর

Name: _____

নাম

Date : _____

তারিখ

For Bank's Use only শুধুমাত্র ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য

Transaction Profile is reviewed as per instruction of Bangladesh Financial Intelligence Unit (BFIU):

বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিটের নির্দেশনা মোতাবেক সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমতি মাত্রা পর্যালোচনা করা হলো।

Reason for changing/ not changing Transaction Profile of Customers:

গ্রাহকের সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমতি মাত্রা পরিবর্তন করা/ না করার কারণঃ

Signature of Certifying Officer with name seal

প্রত্যয়নকারী ব্যাংক কর্মকর্তার নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর

Date :

তারিখ

DECLARATION ON FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT (FATCA)

বৈদেশিক হিসাবের কর পরিপালন আইন সংক্রান্ত ঘোষণা

Please tick 'Yes' or 'No' for each of the following questions:

নিচের প্রতিটি প্রশ্নের উত্তর 'হ্যাঁ' অথবা 'না' টিক দিন

1. Are you a U.S. Resident?

আপনি কি মার্কিন যুক্তরাষ্ট্র নিবাসী?

☐ Yes

হ্যাঁ

☐ No

না

2. Are you a U.S. Citizen?

আপনার কি মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রের নাগরিক?

☐ Yes

হ্যাঁ

☐ No

না

3. Do you hold a U.S. Permanent Resident Card (Green Card)?

আপনার কি যুক্তরাষ্ট্রের স্থায়ী অভিবাসী কার্ড (গ্রীণ কার্ড) আছে?

☐ Yes

হ্যাঁ

☐ No

না

4. Do you have U.S. Residence address or a U.S. correspondence address (including a U.S. P.O. Box) or a U.S. telephone number?

আপনার কি যুক্তরাষ্ট্রে যোগাযোগের জন্য কোনো আবাসিক ঠিকানা, যোগাযোগের ঠিকানা অথবা যুক্তরাষ্ট্রের ফোন নম্বর আছে?

☐ Yes

হ্যাঁ

☐ No

না

Prior consent from U.S. Citizen Clients for reporting Customer's account information to Internal Revenue Services (IRS) under FATCA obligations:

এফ এ টি সি এ - এর আওতায় গ্রাহক হিসাবের তথ্য ইন্টারন্যাশনাল রেভিনিউ সার্ভিসেস (আই আর এস)-এ পাঠানোর জন্য মার্কিন যুক্তরাষ্ট্র নিবাসী গ্রাহকের পূর্বনিমতি।

"Subject to applicable laws, I/we hereby give my/our consent to Dhaka Bank Limited to share my/our information with domestic or overseas regulators, or Tax Authorities where necessary to establish my/our tax liability with 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 amounts as may be according to applicable laws, regulations and directives." প্রচলিত আইনানুযায়ী আমি চাকা ব্যাংক লিমিটেডকে আমার/আমাদের আয়কর সংক্রান্ত তথ্য সংশ্লিষ্ট আন্তর্জাতিক বা অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণকারী সংস্থার নিকট প্রকাশের অনুমতি দিচ্ছি। অভ্যন্তরীণ বা আন্তর্জাতিক নিয়ন্ত্রণকারী সংস্থা অথবা আয়কর কর্তৃপক্ষের প্রয়োজন অনুযায়ী, আমি এই মর্মে অনুমোদন দিচ্ছি বা স্বীকার করছি যে, প্রচলিত নিয়মের আওতায় ব্যাংক আমার হিসাব থেকে কর হিসেবে নির্দিষ্ট পরিমাণ কর কেটে রাখতে পারবে।

DECLARATION ON UN RESOLUTIONS AND INTERNATIONAL SANCTIONS

জাতিসংঘ ও আন্তর্জাতিক নিষেধাজ্ঞা সম্পর্কিত ঘোষণা

I/We do hereby declare that I/we do not have any physical presence and commercial activities within the countries mentioned in the UN, EU, OFAC and any other International Sanction List.

আমি/আমরা এই মর্মে ঘোষণা করছি যে জাতিসংঘ, ইউরোপিয়ান ইউনিয়ন, অফিস অব ফরেন অ্যাসেস্ট কন্ট্রোল এবং অন্য কোন আন্তর্জাতিক নিষেধাজ্ঞার অন্তর্ভুক্ত কোন দেশে আমার/আমাদের কোন বাস্তব উপস্থিতি ও বাণিজ্যিক কর্মকান্ড নেই।

Or/ অথবা

Any of our Proprietor/Partner (s)/Director (s)/Affiliates is not engaged in any business with the entities mentioned in the UN, EU, OFAC and any International Sanction List.

আমাদের কোন স্বত্বাধিকারী/অংশীদার/পরিচালক/সহযোগী প্রতিষ্ঠান জাতিসংঘ, ইউরোপিয়ান ইউনিয়ন, অফিস অব ফরেন অ্যাসেস্ট কন্ট্রোল এবং অন্য কোন আন্তর্জাতিক নিষেধাজ্ঞার আওতায় নিষিদ্ধঘোষিত কোন সত্তার ব্যবসার সাথে সম্পৃক্ত নয়।

Signature of 1st Applicant/ Account Holder
১ম আবেদনকারী/ হিসাবধারীর স্বাক্ষর

Signature of 2nd Applicant/ Account Holder
২য় আবেদনকারী/ হিসাবধারীর স্বাক্ষর

Signature of 3rd Applicant/ Account Holder
৩য় আবেদনকারী/ হিসাবধারীর স্বাক্ষর

Signature of Verifying Officer with seal
যাচাইকারী কর্মকর্তার স্বাক্ষর (সীলসহ)

Name: _____
নাম

Designation: _____
পদবী

Date : _____
তারিখ

REQUEST FOR OTHER FACILITIES/ অন্যান্য সুবিধাদির জন্য আবেদন

For the services as specified in serial 1 to 6 below, please fill up 'Alternate Delivery Service Enrollment Form' separately.
নিম্নের ১ থেকে ৬ নম্বর ক্রমিক বর্ণিত সুবিধাদির জন্য পৃথকভাবে 'অলটারনেট ডেলিভারি সার্ভিস নিবন্ধন ফর্ম' পূরণ করুন।

- | | | |
|--|--|-----------------------------------|
| 1. Debit Card
ডেবিট কার্ড | <input type="checkbox"/> Yes
হ্যাঁ | <input type="checkbox"/> No
না |
| 2. Direct Banking (Internet Banking)
ডিরেক্ট ব্যাংকিং (ইন্টারনেট ব্যাংকিং) | <input type="checkbox"/> Yes
হ্যাঁ | <input type="checkbox"/> No
না |
| 3. M Banking Solution (SMS Alert Service)
এম ব্যাংকিং সল্যুশন (এসএমএস এলার্ট সার্ভিস) | <input type="checkbox"/> Yes
হ্যাঁ | <input type="checkbox"/> No
না |
| 4. E-Statement Enrollment
ইলেক্ট্রনিক স্টেটমেন্ট এনরোলমেন্ট | <input type="checkbox"/> Yes
হ্যাঁ | <input type="checkbox"/> No
না |
| 5. T-PIN Registration (Contact Centre)
টি-পিন রেজিস্ট্রেশন (কন্টাক্ট সেন্টার) | <input type="checkbox"/> Yes
হ্যাঁ | <input type="checkbox"/> No
না |
| 6. DBL GO (Mobile Apps)
ডিবিএল গো (মোবাইল অ্যাপস) | <input type="checkbox"/> Yes
হ্যাঁ | <input type="checkbox"/> No
না |
| 7. Cheque Book
চেক বই | <input type="checkbox"/> Yes (If yes, please fill up 'Cheque Book Requisition Form')
হ্যাঁ (হ্যাঁ হলে 'চেক বই রিক্যুজিশন ফর্ম' পূরণ করুন) | <input type="checkbox"/> No
না |
| 8. Credit Card
ক্রেডিট কার্ড | <input type="checkbox"/> Yes (If yes, please fill up 'Credit Card Application Form')
হ্যাঁ (হ্যাঁ হলে 'ক্রেডিট কার্ড আবেদন ফর্ম' পূরণ করুন) | <input type="checkbox"/> No
না |
| 9. Locker Service
লকার সার্ভিস | <input type="checkbox"/> Yes (If yes, please fill up 'Locker Application Form')
হ্যাঁ (হ্যাঁ হলে 'লকার আবেদন ফর্ম' পূরণ করুন) | <input type="checkbox"/> No
না |
| 10. Printed Statement
প্রিন্টেড স্টেটমেন্ট | <input type="checkbox"/> Yes
হ্যাঁ | <input type="checkbox"/> No
না |

Applicant's Signature/ আবেদনকারীর স্বাক্ষর

Applicant's Signature/ আবেদনকারীর স্বাক্ষর

Applicant's Signature/ আবেদনকারীর স্বাক্ষর

For Bank's Use only শুধুমাত্র ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য

1. Product Code	<input type="text"/>		
2. Mandatory Fields for Regulatory Reporting:			
Economic Sector Code	<input type="text"/>	Deposit Code	<input type="text"/>
Security Code	<input type="text"/>	SME Code	<input type="text"/>
Nominee Sector Code	<input type="text"/>		
3. Identity verified by: <input type="checkbox"/> National ID Card <input type="checkbox"/> Passport <input type="checkbox"/> Driving Licence <input type="checkbox"/> Others			
4. Address verified by : <input type="checkbox"/> Utility Bill <input type="checkbox"/> Rent Agreement <input type="checkbox"/> BTCL Telephone Bill <input type="checkbox"/> Visit by Branch Official <input type="checkbox"/> Others			
5. Result of Online Verification of NID Card Information (*If no match found for Name, Photo, NID no. & Date of Birth, then application will not proceed for A/C opening.) <input type="checkbox"/> Matched <input type="checkbox"/> Not Matched <input type="checkbox"/> Partially Matched Measures/decision taken if found Not Matched/ Partially Matched <input type="text"/>			
6. Result of Screening of Sanction List through 'nScreening' Software (*If any match is confirmed by Branch then the application will not proceed for A/C opening.)			
1	UN Security Council Sanction List	<input type="checkbox"/> Match Found	<input type="checkbox"/> No Match Found
2	International Sanction List (i.e. by EU, OFAC & others)	<input type="checkbox"/> Match Found	<input type="checkbox"/> No Match Found
3	Domestic Sanction List/Restriction by Local Law/ Bangladesh Bank to open A/C	<input type="checkbox"/> Match Found	<input type="checkbox"/> No Match Found
Measures/decision taken if found matched/false positive with Sanction List <input type="text"/>			

Account Opening Officer
(Full Signature with Seal)

Checked by
(Full Signature with Seal)

Authorized by
(Full Signature with Seal)

KYC PROFILE FORM/ গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফর্ম
(Applicable for opening of Non-Personal/Corporate/SME Account)
 (অ-ব্যক্তি/কর্পোরেট/এসএমই হিসাব খোলার ক্ষেত্রে ব্যবহার্য)

This Form is for Bank's use only./ এই ফর্মটি শুধুমাত্র ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য।

Account Number

হিসাব নম্বর

Customer ID

গ্রাহক আইডি

1. Title of Account
হিসাবের নাম

2. Type of Account
হিসাবের প্রকৃতি

3. Nature of Institution/Organisation (in details)
প্রতিষ্ঠানের প্রকৃতি (বিস্তারিত)

4. Net Worth of Organisation
প্রতিষ্ঠানের নিট সম্পদ

5. Sources (s) of Funds (in details)
অর্থের উৎস/ উৎসমূহ (বিস্তারিত)

6. Documents collected to ensure the source (s) of fund:
অর্থের উৎস নিশ্চিত করার ক্ষেত্রে যেসব দলিলাদি সংগ্রহ করা হয়েছেঃ

- i.
ii.
iii.

Whether collected documents have been verified:
সংগৃহীত দলিলাদি যাচাই করা হয়েছে কি না

☐ Yes হ্যাঁ

☐ No না

7. Describe how the address(es) has/have verified (in details):
প্রতিষ্ঠানের ঠিকানা (সমূহ) কিভাবে যাচাই করা হয়েছে (বিস্তারিত)ঃ

8. Whether Beneficial Owner has been identified:
হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী নির্ধারণ করা হয়েছে কি-নাঃ

☐ Yes হ্যাঁ

☐ No না

☐ Not Applicable প্রযোজ্য নয়

(If yes, information regarding each Beneficial Owner has to be produced in Personal Information Form attached.
উত্তর হ্যাঁ হলে প্রত্যেক প্রকৃত সুবিধাভোগী সম্পর্কিত তথ্যাদি সংযুক্ত ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী ফরমে প্রদান করতে হবে।)

(In case of Company, KYC should be completed for a single shareholder holding 20% or more shares by collecting detailed information in Personal Information Form attached. Besides, KYC should be completed for controlling shareholder of the Company by collecting detailed information.
কোম্পানির ক্ষেত্রে ২০% বা এর অধিক একক শেয়ার হোল্ডার এর বিস্তারিত তথ্যাদি সংযুক্ত ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী ফরমে সংগ্রহপূর্বক কেওয়াইসি সম্পাদন করতে হবে।
এছাড়াও কোম্পানির নিয়ন্ত্রণকারী শেয়ারহোল্ডার এর বিস্তারিত তথ্যাদি সংগ্রহপূর্বক কেওয়াইসি সম্পাদন করতে হবে।)

Please tick (টিক দিন)

Copy collected (কপি সংগৃহীত) Verified (যাচাইকৃত)

9. E-TIN No.
ইলেকট্রনিক-ট্যাক্স আইডি নম্বর

☐

☐ (where applicable)
(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

10. VAT Registration No.
ভ্যাট রেজি. নম্বর

☐

☐ (where applicable)
(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

11. Registration No. of Institution
প্রতিষ্ঠানের নিবন্ধন নম্বর

☐

☐ (where applicable)
(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

12. Other Document
অন্যান্য নথি

☐

☐ where applicable
(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

13. Purpose of Opening Account of Foreign Company/Institution (If applicable)
বিদেশী কোম্পানি/প্রতিষ্ঠানের হিসাব খোলার উদ্দেশ্যে (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

a. Name of Regulatory Authority concerned
সংশ্লিষ্ট নিয়ন্ত্রণকারী কর্তৃপক্ষের নাম

b. Status of Approval
অনুমোদন সংক্রান্ত তথ্য

14. Whether any Politically Exposed Person (PEP)/ Influential Person (IP)/ Chief of International Organization or high level officials of International Organization and their family members or close associates have any involvement with the Institutional Customer (as per definition of BFIU circular) গ্রাহক প্রতিষ্ঠানের সাথে কোন Politically Exposed Person (PEP)/ প্রভাবশালী ব্যক্তি (IP)/ আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান বা উচ্চ পর্যায়ের কর্মকর্তা এবং তাদের পরিবারের সদস্য বা close associates সংশ্লিষ্ট কি না (বিএফআইইউ কর্তৃক জারীকৃত সার্কুলারে বর্ণিত সংজ্ঞা অনুসারে)? (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

☐ Yes হ্যাঁ ☐ No না

If the answer is yes, উত্তর হ্যাঁ হলে,

- a. Is approval obtained from Senior Management? সিনিয়র ম্যানেজমেন্ট হতে অনুমোদন নেয়া হয়েছে কি না?

☐ Yes হ্যাঁ ☐ No না

- b. Has the Customer been interviewed face to face? গ্রাহকের মুখোমুখি সাক্ষাৎকার নেয়া হয়েছে কি না?

☐ Yes হ্যাঁ ☐ No না

15. In the process of screening in terms of applicable laws, guidelines and circulars, whether the Customer's name has been matched with the listed persons/entities having suspicious involvement with the financing of terrorism, terrorist activities and spreading of weapons of mass destruction under various Resolutions of United Nations Security Council and any such listed persons or banned entities by Bangladesh Government?

সংশ্লিষ্ট আইন, বিধিমালা ও সার্কুলারের আলোকে গ্রাহকের নাম জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের বিভিন্ন রেজুলেশনের আওতায় সন্ত্রাসী কার্যে, সন্ত্রাসী 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 যাচাইবাহাইপূর্বক কোনরূপ মিল পাওয়া গিয়েছে কিনা?

☐ Yes হ্যাঁ ☐ No না

- a. If the answer is yes, details of actions taken in this regard:

উত্তর হ্যাঁ হলে এ বিষয়ক গৃহীত ব্যবস্থার বিবরণঃ

16. Risk Grading রিস্ক গ্রেডিং

- a. What type of business/activities the Company is involved with?

ক. প্রতিষ্ঠান কি ধরণের ব্যবসা/ কর্মকাণ্ডে নিয়োজিত রয়েছে?

Serial No ক্রমিক নং	Nature প্রকৃতি	Risk Score রিস্ক স্কোর
01	Trade of Jewelry/Gold/Precious Metal জুয়েলারী ব্যবসা/স্বর্ণের ব্যবসা/মূল্যবান ধাতুর ব্যবসা	5 (৫)
02	Money Changer/Courier Service/Mobile Banking Agent মানি চেঞ্জার/কুরিয়ার সার্ভিস/মোবাইল ব্যাংকিং এজেন্ট	5 (৫)
03	Real Estate Developer/Agent রিয়েল এস্টেট ডেভেলপার/ এজেন্ট	5 (৫)
04	Contractor/Promoter of Construction Project নির্মাণ প্রকল্প প্রমোটার/টিকাদার	5 (৫)
05	Offshore/ Non-Resident Corporation অফশোর/ নন রেসিডেন্ট কর্পোরেশন	5 (৫)
06	Restaurant/Bar/Night Club/Residential Hotel/Parlour Business রেষ্টোরা/নাইট ক্লাব/আবাসিক হোটেল/পার্লার ব্যবসা	5 (৫)
07	Import/Export & Import/Export Agent আমদানি/ রপ্তানী ও আমদানী /রপ্তানী এজেন্ট	5 (৫)
08	Garments Business/Garments Accessories/Packaging/Buying House গার্মেন্টস ব্যবসা/গার্মেন্টস এক্সেসরিজ/প্যাকেজিং/বায়িং হাউজ	5 (৫)
09	Share/Stock Dealer, Broker, Portfolio Manager, Merchant Banker শেয়ার/স্টক ডিলার, ব্রোকার, পোর্টফোলিও ম্যানেজার, মার্চেন্ট ব্যাংকার	5 (৫)
10	NGO/NPO এনজিও/এনপিও	5 (৫)
11	Manpower Export Business জনশক্তি রপ্তানী ব্যবসা	5 (৫)
12	Film Producer/Distributor চলচ্চিত্র প্রযোজনা/পরিবেশনা সংস্থা	5 (৫)
13	Arms Dealer অস্ত্রের ব্যবসা	5 (৫)
14	Mobile Phone Operator/Internet or Cable TV Operator মোবাইল ফোন অপারেটর/ ইন্টারনেট অথবা ক্যাবল টিভি অপারেটর	5 (৫)
15	Home/Land Purchase/Sale Broker (Institutional) ভূমি/বাড়ী কেনাবেচার ব্রোকার (প্রতিষ্ঠানিক)	5 (৫)
16	Bank/Leasing/Finance Company ব্যাংক/লিজিং/ফাইন্যান্স কোম্পানি	5 (৫)
17	Transport Operator পরিবহন অপারেটর	5 (৫)
18	Insurance/Brokerage Agency ইন্স্যুরেন্স/ব্রোকারেজ এজেন্সি	5 (৫)
19	Religious Institution/Organization and Educational Institution ধর্মীয় প্রতিষ্ঠান/সংস্থা ও শিক্ষা প্রতিষ্ঠান	5 (৫)
20	Trust ট্রাস্ট	5 (৫)
21	Business (Petrol Pump/CNG Station) ব্যবসা (পেট্রোল পাম্প/ সিএনজি স্টেশন)	5 (৫)
22	Tobacco & Cigarette Business তামাক ও সিগারেটের ব্যবসা	5 (৫)
23	Software Business সফটওয়্যার ব্যবসা	5 (৫)
24	Ship Breaking Business শিপ ব্রেকিং ব্যবসা	5 (৫)
25	Business (Clearing & Forwarding Agent) ব্যবসা (ক্লয়ারিং ও ফরওয়ার্ডিং এজেন্ট)	4 (৪)
26	Business (Dealer/Distributor/Agent) ব্যবসা (ডিলার/ডিস্ট্রিবিউটর/এজেন্ট)	4 (৪)
27	Business (Indenting) ব্যবসা (ইন্ডেন্টিং)	4 (৪)
28	Business (Outsourcing) ব্যবসা (আউটসোর্সিং)	4 (৪)

Serial No ক্রমিক নং	Nature প্রকৃতি	Risk Score রিস্ক স্কোর
29	Event Management (ইভেন্ট ম্যানেজমেন্ট)	4 (৪)
30	Chartered Accountant চার্টার্ড একাউন্টেন্ট	4 (৪)
31	Corporate Customer কর্পোরেট কাস্টমার	4 (৪)
32	Law/Engineering/Consultancy Firm ল/ইঞ্জিনিয়ারিং/কন্সালটেন্সি ফার্ম	4 (৪)
33	Energy & Power Production Company জ্বালানী ও বিদ্যুৎ উৎপাদন কোম্পানি	4 (৪)
34	Print & Electronic Media প্রিন্ট ও ইলেকট্রনিক মিডিয়া	4 (৪)
35	Travel Agent/Tourism Company ট্রাভেল এজেন্ট/টুরিজম কোম্পানি	4 (৪)
36	Auto Dealer (Reconditioned Car)/ অটোডিলার (রিকন্ডিশন গাড়ী)	4 (৪)
37	Freight/Shipping/Cargo Agent/CNF Agent ফ্রেইট/শিপিং/কার্গো এজেন্ট/সিএনএফ এজেন্ট	4 (৪)
38	Auto Primary (New Car) Business অটো প্রাইমারি (নতুন গাড়ী) ব্যবসা	4 (৪)
39	Home Construction Material Business বাড়ী নির্মাণ সামগ্রীর ব্যবসা	4 (৪)
40	Business (Leather & Leather Goods) ব্যবসা (চামড়া ও চামড়াজাত পণ্য)	4 (৪)
41	Telecommunication Company টেলিকমিউনিকেশন কোম্পানি	4 (৪)
42	Chain Store/Shopping Mall (চেইন স্টোর/ শপিং মল)	4 (৪)
43	Textile/Spinning টেক্সটাইল/স্পিনিং	3 (৩)
44	Amusement Institution/Park বিনোদনকারী প্রতিষ্ঠান/পার্ক	3 (৩)
45	Motor Parts/Workshop Business মোটর পার্টস/ওয়ার্কশপ এর ব্যবসা	3 (৩)
46	Business Agent ব্যবসা-এজেন্ট	3 (৩)
47	Business (Pharmaceutical Manufacturing & Marketing) ব্যবসা (ঔষধ প্রস্তুত ও বাজারজাতকরণ)	3 (৩)
48	Cold Storage Business হিমায়িতকরণ ব্যবসা (কোল্ড স্টোরেজ)	3 (৩)
49	Business (Frozen Food) ব্যবসা (হিমায়িত খাদ্য)	3 (৩)
50	Business (Hardware) ব্যবসা (হার্ডওয়্যার)	3 (৩)
51	Business (Advertisement) ব্যবসা (বিজ্ঞাপন)	3 (৩)
52	Service Provider সার্ভিস প্রোভাইডার	3 (৩)
53	Computer/Mobile Phone Dealer কম্পিউটার/ মোবাইল ফোন ডিলার	2 (২)
54	Poultry/Dairy/Fishing Firm পোল্ট্রি/ডেইরি/ফিশিং ফার্ম	2 (২)
55	Agro Business/Rice Mill Business/Beverage এগ্রো বিজনেস/রাইস মিল বিজনেস/বেভারেজ	2 (২)
56	Manufacturer (Other than Arms) উৎপাদনকারী (অস্ত্র ব্যতীত)	2 (২)
57	Shop (Retail Business) দোকান (খুচরা ব্যবসা)	2 (২)
58	Others (Specify in clear terms) অন্যান্য (সুনির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করুন)	1-5 (১-৫)
	a. Business Based in High Risk Countries/Jurisdiction ঝুঁকিপূর্ণ দেশ/অঞ্চল কেন্দ্রীক ব্যবসা	5 (৫)
	b. Business of NRB & Foreign National অনিবাসী বাংলাদেশী ও প্রবাসীর মালিকানাধীন ব্যবসা	5 (৫)
	c. Foreign Embassy/Consulate বিদেশী দূতাবাস/কন্সুলেট	5 (৫)
	d. Money Service Business/Cash Courier মানি সার্ভিস ব্যবসা/ক্যাশ কুরিয়ার	5 (৫)
	e.	

[While assessing Customer risk, Customer will be categorized in high or low risk grade after detailed analysis of profession and on the basis of nature of Customer's business, level of deposit, business areas, business size, beneficial owner of the account along with other specific areas to consider. Taking into account all the concerned issues, higher risk score may be assigned to different Customers as specified in serial no. 25 to 57.

গ্রাহকের ঝুঁকি নিরূপণের ক্ষেত্রে গ্রাহকের পেশার বিস্তারিত তথ্য বিশ্লেষণকরতঃ ব্যবসায়ের ক্ষেত্রে ব্যবসায়ের প্রকৃতি, অর্থের মাত্রা, ব্যবসায়ের এলাকা, ব্যবসায়ের আকার, হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী ইত্যাদিসহ অন্যান্য বিশেষ দিক বিবেচনায় নিয়ে গ্রাহককে উচ্চ বা নিম্ন ঝুঁকি সম্পন্ন হিসেবে শ্রেণীকরণ করতে হবে। এসব বিষয়সমূহ বিবেচনায় নিয়ে গ্রাহকভেদে ২৫ থেকে ৫৭ ক্রমিক নম্বরে বর্ণিত স্কোর অপেক্ষা উচ্চতর স্কোর প্রদান করতে পারবে।]

b. Net Worth of the Institution

খ. প্রতিষ্ঠানের নিট সম্পদের পরিমাণ

Amount (Taka) পরিমাণ (টাকায়)	Risk Score রিস্ক স্কোর
0 - 1 crore (০ - ১ কোটি)	0(০)
>1 crore to 3 crore (>১ কোটি-৩ কোটি)	1(১)
>3 crore (>৩ কোটি)	3(৩)

c. How the Account was opened.

গ. হিসাব খোলার ধরণ

Media ধরণ	Risk Score রিস্ক স্কোর
Through Relationship Manager/Branch রিলেশনশিপ ম্যানেজার/ শাখা কর্তৃক	0(০)
Through Direct Sales Agent ডাইরেক্ট সেলস এজেন্ট কর্তৃক	3(৩)
Internet/Non Face to Face ইন্টারনেট/ দূরবর্তী	3(৩)
Walk-in/স্বগ্রহোদিতভাবে	3(৩)

d. Expected value of monthly transactions

ঘ. গ্রাহকের অনুমিত মাসিক লেনদেনের পরিমাণ

Value of transactions in Current Account (Fig in Lac Taka) চলতি হিসাবে লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়)	Value of transactions in Savings Account (Fig in Lac Taka) সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়)	Risk Score রিস্ক স্কোর
0-10 (০-১০)	0-5 (০-৫)	0(০)
>10-50 (>১০-৫০)	>05-20 (> ৫-২০)	1(১)
> 50 (>৫০)	>20 (>২০)	3(৩)

e. Expected number of monthly transactions

ঙ. গ্রাহকের অনুমিত মাসিক লেনদেনের সংখ্যা

Number of transactions in Current Account চলতি হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	Number of transactions in Savings Account সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	Risk Score রিস্ক স্কোর
0-100 (০-১০০)	0-20 (০- ২০)	0(০)
101-250 (১০১-২৫০)	21-50 (২১-৫০)	1(১)
>250 (>২৫০)	>50 (>৫০)	3(৩)

f. Expected value of monthly cash transactions

চ. গ্রাহকের অনুমিত মাসিক নগদ লেনদেনের পরিমাণ

Value of cash transactions in Current Account (Fig in Lac Taka) চলতি হিসাবে নগদ লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়)	Value of cash transactions in Savings Account (Fig in Lac Taka) সঞ্চয়ী হিসাবে নগদ লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়)	Risk Score রিস্ক স্কোর
0-10 (০-১০)	0-2 (০-২)	0(০)
>10-25 (>১০-২৫)	>2-7 (>২-৭)	1(১)
>25 (>২৫)	>7 (>৭)	3(৩)

g. Expected number of monthly cash transactions

ছ. গ্রাহকের অনুমিত মাসিক নগদ লেনদেনের সংখ্যা

Number of transactions in Current Account চলতি হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	Number of transactions in Savings Account সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	Risk Score রিস্ক স্কোর
0-15 (০-১৫)	0-5 (০-৫)	0(০)
16-30 (১৬-৩০)	6-10 (৬-১০)	1(১)
>30 (>৩০)	>10 (>১০)	3(৩)

17. Overall Risk Assessment (Summation of Risk Score from Serial a to g)

সামগ্রিক ঝুঁকি/রিস্ক রেটিং নিরূপণ (উপরের ক হতে ছ ক্রমিক পর্যন্ত রিস্ক স্কোরের যোগফল)

Summation of Risk Score/ রিস্ক স্কোরের যোগফল	Overall Risk Rating/ সামগ্রিক রিস্ক রেটিং
>=14 (১৪)	High
<14 (১৪)	Low

Comments মন্তব্য

[* Despite the risk rating assessed below 14, Customer may be assessed as high risk considering higher risk profile of Beneficial Owner on subjective judgment; in that case the reasons must be specified.]

[* রিস্ক রেটিং ১৪ এর কম হলেও হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগীর উচ্চ ঝুঁকি বিবেচনায় নিয়ে কারণ উল্লেখপূর্বক subjective বিবেচনায় গ্রাহককে উচ্চ ঝুঁকি সম্পন্ন হিসেবে নিরূপণ করা যেতে পারে।]

Maker প্রস্তুতকারী : Account Opening Officer/Relationship Manager হিসাব খোলার কর্মকর্তা/ রিলেশনশীপ ম্যানেজার	Reviewed & Ensured by পর্যালোচনা ও নিশ্চিতকারী কর্মকর্তা : (Branch Anti Money Laundering Compliance Officer) শাখা মানিলভারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা
<div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div> Signature (with seal) সীলসহ স্বাক্ষর Name: _____ নাম Date : _____ তারিখ	<div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div> Signature (with seal) সীলসহ স্বাক্ষর Name: _____ নাম Date : _____ তারিখ

For PEP/IP/Head/High Official of International Organization, High Official of the Bank to approve the account:
 পলিটিক্যালি এক্সপোজড পারসন/প্রভাবশালী ব্যক্তি/আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান/উর্ধ্বতন কর্মকর্তার ক্ষেত্রে ব্যাংকে অনুমোদনকারী উর্ধ্বতন কর্মকর্তাঃ

Name:

 Designation:

 Office/Branch:

 Date of Approval:

(Prior approval should be taken from High Officials of the Bank to open the account and copy of approval has to be attached with this form.)
 হিসাবটি খোলার ক্ষেত্রে ব্যাংকের উর্ধ্বতন কর্তৃপক্ষের পূর্বনুমতি গ্রহণ করতে হবে এবং অনুমতিপত্র এই ফর্মের সাথে সংযুক্ত করতে হবে।

18. Account and Personal Information of Customer was last reviewed and updated on:
 হিসাব ও গ্রাহক সংক্রান্ত তথ্যাদি সর্বশেষ পর্যালোচনা এবং হালনাগাদ করার তারিখঃ

Reviewed & Updated by:
 পর্যালোচনাকারী এবং হালনাগাদকারী কর্মকর্তাঃ

 Signature (with seal) সীলসহ স্বাক্ষর

 Name: _____
 নাম

 Date : _____
 তারিখ

A/C No.

[illegible]

Unique Customer ID

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

Eligibility, interest, fees & charges, documentation requirements and other conditions shall be applied as per feature of the product. Bank's Account Opening Officer will explain details of the product to the customer(s) before opening of the accounts. The customer(s) should ask the Bank's Officer on the product features and fees & charges for different services related to operation of the account. Interest on 'Shukti' account will be given as mentioned in annexure.

These terms and conditions shall apply to 'Shukti' current accounts as offered by the Bank to its Customers from time to time. The terms and conditions herein shall be governed by the rules and regulations of the Central Bank of Bangladesh, Government of Bangladesh and the Bank's policies and practices.

Any CMSME firm opening the account shall be deemed to have read, understood and accept the terms and conditions herein governing the account.

It is the Bank's policy that it will offer high quality services to Customers but not to Customers who are engaged in illegal activities and activities that are harmful to the welfare of the people of the country. It is therefore necessary for the Bank to obtain information about its Customers that are true and correct. The Customer agrees to provide the Bank such information, particulars and documents as the Bank may require from time to time in connection with Customer's financial condition, background and dealings with the Bank and business. All information, particulars and documents that the Customer provides must be true, correct and complete and that if there are any change to the information provided, the Customer will immediately inform the Bank in writing. The Customer authorizes the Bank to obtain any information that the Bank considers necessary from other banks. Organizations and sources that provide information relative to the Customer's financial conditions. It is the Bank's policy to maintain confidentiality of Customer information. However, the laws and regulations in Bangladesh may require disclosure Customer's information to Government organizations and/or regulatory organizations such as the Bangladesh Bank. The Bank may also consider sharing Customer information in a way that it considers most suitable with other organizations to improve banking services. The Customer authorizes the Bank to disclose or share information at the sole discretion of the Bank and indemnifies the Bank from any accidental disclosure of information during the process of printing, transportation and filing of information.

For Shukti Account, minimum opening balance is not required but for receiving free cheque book minimum balance must be Tk. and for receiving interest on balance, minimum balance to be maintained as per above stated table. No interest to be paid for the day if the day end balance is less than Tk. No interest to be paid for the month if the client withdrawals more than of the highest day end balance of that month.

Cash withdrawals will be made on printed cheque and Debit Card supplied by the Bank. The Account should not be overdrawn nor should cheques be overdrawn against funds in course of realization unless the special arrangements have been made with the Bank. No overdrafts are allowed on the Accounts.

The Bank shall be entitled without notice to levy or impose all customary banking and other charges and expenses (including collection fees and legal expenses) in respect of any account or in respect of any other banking facilities provided to the Customer by the Bank and to debit the relevant accounts' in accordance with Bank's normal banking procedure. Such charges are not refundable upon termination of any or all of the Customer's accounts.

যোগ্যতা, ইন্টারনেট রেট/সুদের হার, ফি ও চার্জসমূহ প্রয়োজনীয় কাগজপত্রাদি ও অন্যান্য শর্তাবলী প্রোডাক্টের বৈশিষ্ট্য অনুযায়ী প্রযোজ্য। ব্যাংক হিসাব খোলার পূর্বে হিসাব খোলার ক্ষমকর্তা গ্রাহকের কাছে প্রোডাক্ট সম্পর্কে সঠিক তথ্য প্রদান করা হবে। গ্রাহকের হিসাব ব্যাংক কর্মকর্তার কাছে হিসাব পরিচালনা সফ্রেজট বিশদ তথ্য একাউন্ট সর্ফিশিট বিভিন্ন সেবার জন্য প্রদেয় ফি বা চার্জ সম্পর্কে বিস্তারিত তথ্যের নিবন্ধ এবং শুধি হিসাবের ব্যাংক নোমার নৈমিক হিসাব স্থিতির ভিত্তিতে সংযুক্ত ফরম মোতাবেক প্রদান করা হবে। মুনাফা প্রতি জুন এবং ডিসেম্বর মাসে প্রদান করা হবে।

এই সব শর্তাবলী ব্যাংকের তত্ত্বি গ্রাহকদেরকে সময়ে সময়ে প্রদত্ত হিসাব এবং পরিসেবার ক্ষেত্রে প্রযোজ্য হবে।
উল্লিখিত শর্তাবলী বাংলাদেশ সরকারের প্রচলিত আইন ও কেন্দ্রীয় ব্যাংক এর বিভিন্ন নির্দেশনা, প্রবিধান ও
ব্যাংকের প্রচলিত নিয়ম ও চর্চা দ্বারা পরিচালিত হবে।

কোন সিএমএসএমই প্রতিষ্ঠান যিনি হিসাব খুলবেন তিনি হিসাব পরিচালনার ক্ষেত্রে এসব শর্তাবলী পড়েছেন, বুঝেছেন এবং গ্রহণ করেছেন বলে গণ্য হবে।

এটা ব্যাংকের নীতি যে ব্যাংক উচ্চমানের পরিসেবা গ্রাহককে প্রদান করবে, কিন্তু ঐ সব গ্রাহক, যাদের অশেষ কার্যকলাপ শেষ এবং দেশের নাগরিকদের জন্য ক্ষতিকারক হয় এবং এরপর কার্যকলাপ করে, তাদের জন্য প্রদান করা না। অভাবগ্রহণকারী সত্য ও সঠিক তথ্য সংগ্রহ করা ব্যাংকের জন্য প্রয়োজন। গ্রাহক ব্যাংককে বিভিন্ন চাহিদা মোতাবেক সে সকল তথ্য, বিবরণী এবং দিলিঙ্গিত সরবরাহ করবে সম্মত হয়েছেন যা গ্রাহকের আর্থিক অবস্থা, পটভূমি এবং ব্যাংক ও তার ব্যবসার সাথে সম্পর্কিত সকল তথ্য, বিবরণী, দলিল দস্তাবেজ যা গ্রাহক প্রদান করবে তা সত্য, সঠিক এবং সম্পূর্ণ হতে হবে এবং প্রধানতক তত্ত্বের কোন পরিবর্তন হলে ব্যাংককে গ্রাহক লিখিতভাবে জানাবে। গ্রাহক তার স্বশ্রুতিতে অবস্থা সম্পর্কে অন্য ব্যাংক, উইস এবং সংস্থা থেকে তথ্য সংগ্রহ করার ব্যাপারে ব্যাংককে ক্ষমতা প্রদান করবেন। এটা ব্যাংকের নীতি, গ্রাহকের তথ্য গোপনীয়তা রক্ষা করে।

তথাপি বাংলাদেশের আইন ও রেগুলেশন অনুযায়ী তথ্য বাংলাদেশ সরকার, নিয়ন্ত্রক সংস্থা এমনকি বাংলাদেশ সরকারের নিউট প্রকাশ করা প্রয়োজন হতে পারে। ব্যাংকিং পরিসেবা বৃদ্ধির জন্য ব্যাংকের কাছে যোগোপযুক্ত বিবেচিত হয় এমন এটার ব্যাংক অন্যান্য সংস্থার সাথে গ্রাহকের তথ্য আদান-প্রদান করতে পারে/ পারবে বা গ্রাহককে তার নিজস্ব বিবেচনামূলক ভিত্তিতে গ্রাহকের তথ্য প্রকাশ বা আদান-প্রদান করার ব্যাপারে ক্ষমতা প্রদান করবে এবং প্রতিষ্ঠা প্রতিষ্ঠা, পরিবাহক, তথ্য ফাইলিং এর সময় যদি দুর্ঘটনাজনিত কারণে গ্রাহকের তথ্য ফাঁস হয়, সেইফোর্মে ব্যাংক কোন প্রকার ক্ষতিপূরণ প্রদান করবে না।

ভক্তি হিসাব খোলার জন্য ন্যূনতম জমার প্রয়োজন নেই। কিন্তু বিনামূল্যে চেক বই পাবার পূর্ববর্ত হিসেবে ন্যূনতম স্থিতি টাকা হওয়া প্রয়োজন এবং হিসাব স্থিতির উপর মুনাফা লাভের জন্য ন্যূনতম স্থিতি, সংযুক্ত ফরমেসে চেক অনুযায়ী পরিপালন করতে হবে। মুনাফা লাভের জন্য ন্যূনতম প্রাত্যহিক স্থিতি টাকা হতে হবে। যদি কোন গ্রাহক তার সৈনিক হিসাব স্থিতি সর্বোচ্চ% টাকা উত্তোলন করেন, তাহলে উক্ত মাসের হিসাব স্থিতির উপর কোন ন্যূনতম প্রদান করা হতে না।

ব্যাংক কর্তৃক সরবরাহকৃত ছাপানো চেক এবং ডেবিট কার্ড দ্বারা নগদ উত্তোলন করা যাবে। ব্যাংক হিসাবে জমার অতিরিক্ত উত্তোলন বা জমার অতিরিক্ত চেক প্রদান কোনভাবেই কাম্য নয়, যদি না ব্যাংকের সাথে এ সংক্রান্ত বিশেষ কোন চুক্তি স্বাক্ষরিত হয়ে থাকে।। শুক্তি হিসাবের বিপরীতে কোনো জমাতিরিক্ত (ওভারড্রাফট) প্রদান করা হয়ে না।

বিভিন্ন সময়ে ব্যাংক কর্তৃক নিখারিত নিয়ম ও শর্ত অনুযায়ী গুণি হিসাবে উত্তোলন করা যাবে। একজন অনুযায়ী তার গুণি হিসাবের মাধ্যমে বড়বার প্রয়োজন নেন্দেনদন করচে পায়বন এবং ঢেক, ড্রাক্ট, পেক-অর্ডার জমা দেওয়ার সময় তা 'অসুদ' করতে হবে। ব্যাংক তু সঙ্ঘাঙ্ক সঙ্ঘা হিসাবে কাজ করে এবং ঢেক সঙ্ঘাহের অথবা যেকোনো মাধ্যমে জমানানের ব্যাপারে কোনো দায়-দায়িত্ব সঙ্ঘাহের উপর বর্তবে না। সুতরাং কোনো জমানাদানের ক্ষেত্রে অথবা অন্য ইনস্ট্রুমেন্ট-এর মাধ্যমে জমা কর্তৃক ব্যাংক কর্তৃক কালেকশনের আগে গ্রাহক জমানাদানের জন্য প্রাণ্য হবেন না।

বাংলা কোন নোটিশ ছাড়া প্রচলিত ব্যাংকিং ও অন্যান্য চার্জ ও ব্যয় (কালেকশন ফি ও আইনী খরচ সহ) যা যে কোন হিসাব অথবা যে কোন ব্যাংকিং সুবিধার সাপেক্ষে সংগ্রহ বা ধার্য করতে পারে এবং ব্যাংকের গভানুগতিক/প্রথাগত নিয়মের মধ্যে সংশ্লিষ্ট হিসাব থেকে চার্জ কর্তন করতে পারে। এসব চার্জ গ্রাহকের হিসাব/ হিসাবসমূহ বন্ধ হওয়ার ক্ষেত্রে ফেরতযোগ্য হবে না।

Credits to the Account

The Bank acts only as a collection agent and assumes no responsibility for the realization of any items deposited with the Bank for collection. Thus, proceeds of cheques or other instruments deposited will not be available for withdrawal until collected by the Bank. The Bank reserves the right to debit any account that may have inadvertently credited with an item subsequently unpaid on collection.

Issue and safety of cheques

Cheques will only be issued to a Customer when all documents considered necessary by the Bank has been obtained. It is the responsibility of the Account Holder to ensure cheques in their position and kept safely. The Customer must all time exercise due care to prevent cheques, payment orders and other instruments 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 or other instruments must be immediately reported to the Bank and confirm in writing without any delay. Cheque Book and other security documents will be valid if signed/initiated by authorized Officials.

Changes of Terms and Conditions

The Bank may at any time as it deems necessary add/amend/delete the present terms and conditions. The Bank may give notice of such change where it considers appropriate to the Holders by ordinary mail/email.

Closure of Accounts

When an account is closed either by the constituents or by the Bank, the constituents 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.

The Bank reserves the right to close any account or related service without giving prior notice if the conduct of the account is unsatisfactory in the opinion of the Bank or for any other reason whatsoever. The Bank shall pay Customer all available and finally collected balance after all dues to the Bank have been recovered/realized at the time of closure of the Account.

Minimum Balance and Interest Payment

The minimum average monthly balance as prescribed by the Bank from time to time is required to be maintained in Shukti Account. The Bank reserves the right to change the minimum balance requirement. No interest to be paid for the day if the day end balance is less than Tk. No interest to be paid for the month if the client withdrawals more than of the highest day end balance of that month.

Periodic Statement and Advice

The Customer will be provided account statements on half yearly basis. The Customer is required to promptly notify the Bank of the failure to receive an expected statement or advice. If the Account Holder does not bring the errors, discrepancies or irregularities to the notice of the Bank in writing within 15(fifteen) calendar days from the date of statement/advice, it will be constructed that the transactions shown in the account statement/advice are correct and complete.

Deposits, Withdrawals and Banking Facilities

The Bank shall meet its obligations exclusively at the Branch office where the Account is maintained by the Customer. When appropriate telecommunication is possible, deposits or withdrawals of money may be made at any of the Bank's Branches in Bangladesh subject to the terms and conditions of the Bank. The Customer shall ensure that there are sufficient funds (or prearranged credits) for the Bank to honour cheques presented to the Bank or for debits to the Account in accordance with the instructions made by the Customer for his/her Account provided always that the Bank may at its sole discretion carry out the instructions notwithstanding such inadequacy and may do so without seeking prior approval from or notice to the Customer and the Customer shall be responsible to repay the resulting overdraft, advance or credit thereby created and for all related charges.

Cheque Books

1. An application for a Cheque Book on Shukti 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 all the documentation considered necessary by the Bank has been provided by the Account Holder (s) and duly obtained by the Bank. It is the responsibility of the Account Holder(s) to ensure that the cheques in his/her/their possession are kept in safe custody.
2. 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 remained unused.

গ্রাহক হিসাবে জমা

ব্যাংক শুধু কালেকশন এজেন্ট হিসেবে কাজ করে এবং কোন দায়-দায়িত্ব ব্যাংক বহন করবে না যদি কালেকশনের জন্য কোন ইন্সট্রুমেন্ট ব্যাংকে জমা হয়। সুতরাং চেকের অথবা অন্যান্য ইন্সট্রুমেন্টের মাধ্যমে জমাকৃত অর্থ উত্তোলনের জন্য প্রাপ্য হবে না যতক্ষণ পর্যন্ত ব্যাংক কর্তৃক সংগ্রহ না হয়। ব্যাংক গ্রাহকের হিসাব বিকলন করার ক্ষমতা রাখে যদি অনিচ্ছাকৃত কোন আইটেমের সাথে কিছু গ্রাহকের হিসাবে জমা হয় বা কালেকশনের ক্ষেত্রে কালেকশন না হয়।

চেক প্রদান এবং উহার নিরাপত্তা

চেক তখনই গ্রাহককে প্রদান করা হবে যখন গ্রাহক প্রয়োজনীয় সকল দলিলপত্র ব্যাংককে প্রদান করবেন। চেক বই নিরাপদে রাখা গ্রাহকের দায়িত্ব। গ্রাহক সবসময়ই তার চেক বই পে অর্ডার অথবা অন্য ইন্সট্রুমেন্ট এমনভাবে সংরক্ষণ করবেন যাতে কোনো জালিয়াতি হওয়ার সুযোগ না থাকে। এক্ষেত্রে গ্রাহকের কোনো ক্ষয়ক্ষতির ব্যাপারে ব্যাংক দায়বদ্ধ থাকবে না। চেক বা অন্য ইন্সট্রুমেন্ট হারানো গেলে বা এর কোন অপব্যবহার হলে তাৎক্ষণিকভাবে ব্যাংককে লিখিতভাবে জানাতে হবে। চেক বই এবং অন্যান্য সিকিউরিটি ডকুমেন্টস তখনই বৈধ হবে যদি তা অনুমোদিত কর্মকর্তা কর্তৃক স্বাক্ষরিত/অনুস্বাক্ষরিত হয়।

শর্তাবলির পরিবর্তন

ব্যাংক যেকোনো সময় যদি প্রয়োজন মনে করে বর্তমান বিদ্যমান যেকোনো শর্তাবলি সংযোজন/সংশোধন/সংকোচন দিতে পারে। ব্যাংক যেকোনো সময়ই প্রয়োজ্য ক্ষেত্রে এ সকল পরিবর্তনের নোটিশ সাধারণ ডাক/ইমেইল এর মাধ্যমে গ্রাহককে জানাতে পারে।

হিসাব বন্ধকরণ

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

ব্যাংক পূর্ববর্তী নোটিশ ব্যতীত যেকোনো হিসাব অথবা হিসাব সংক্রান্ত সেবা বন্ধ করার অধিকার সংরক্ষণ করে যদি হিসাব পরিচালনা অসন্তোষজনক হয় অথবা অন্য কোন কারণে। হিসাব বন্ধ করার সময় ব্যাংক গ্রাহককে হিসাবের প্রাপ্য পরিশোধ করবে ব্যাংকের নিজস্ব প্রাপ্যতা আদায় করার পর।

ম্যুনতম স্থিতি এবং সুদ পরিশোধ

ম্যুনতম মাসিক গড় স্থিতি ব্যাংকের বিভিন্ন সময়ের নির্দেশনা মতে তত্ত্বি হিসাবে রাখতে হবে। ব্যাংক ম্যুনতম স্থিতির পরিমাণের প্রয়োজনীয়তা পরিবর্তন করার ক্ষমতা রাখে। যদি স্থিতি যে কোন সময়ের ম্যুনতম স্থিতির নীচে নেমে আসে তবে ঐ সময়ের জন্য কোন মুনাকা ব্যাংক প্রদান করবে না, যদি কোন গ্রাহক তার দৈনিক হিসাব স্থিতির সর্বোচ্চ % টাকা উত্তোলন করেন, তাহলে উক্ত মাসের হিসাব স্থিতির উপর কোন মুনাকা প্রদান করা হবে না।

নিয়মিত হিসাব বিবরণী এবং নির্দেশনামা

গ্রাহককে হিসাব বিবরণীসমূহ অর্ধবার্ষিক ভিত্তিতে প্রদান করা হবে। গ্রাহকের উচিত তাড়াতাড়ি ব্যাংকে জানানো যদি প্রত্যাশিত হিসাব বিবরণী অথবা নির্দেশনামা না পায়। যদি গ্রাহক হিসাব বিবরণী অথবা নির্দেশনামায় কোন ভুল, অনিয়ম হিসাব বিবরণীর তারিখ হতে ১৫ (পনের) পঞ্জিকা দিবসের মধ্যে না জানায় তাহলে গ্রাহকের হিসাব বিবরণীতে যে লেনদেন দেখানো হয়েছে বা নির্দেশনামা যা গ্রাহককে দেয়া হয়েছে তা সঠিক বলে ধরে নেয়া হবে।

জমা, উত্তোলন এবং ব্যাংকিং সুবিধাদি

ব্যাংক এর শাখা অফিসে যেকোনো গ্রাহকের হিসাব পরিচালিত হয় সেখানে একচেটিয়াভাবে তার বাধ্যবাধকতা পূরণ করবে। গ্রাহক বাংলাদেশের মধ্যে এই ব্যাংকের যে কোন শাখার মাধ্যমে, যেকোনো যত্নসূচী টেলিযোগাযোগ সম্ভব, ব্যাংকের শর্তাবলির আওতায় টাকা জমা বা উত্তোলন করতে পারে। গ্রাহক তার হিসাবে যথেষ্ট মূলধন (পূর্ব জমা) রাখবে যাতে চেক উপস্থাপিত হলে গ্রাহকের নির্দেশনা মতে প্রাপ্য পরিশোধ করা যায়। যদি গ্রাহকের হিসাবে কোন মূলধনের অপব্যবস্থা থাকে তবে ব্যাংক তার নিজস্ব বিবেচনায় গ্রাহকের পূর্বানুমতি ব্যতীত তার হিসাব থেকে চার্জ আদায় করতে পারবে এবং গ্রাহকের হিসাবে কোন গুয়ারান্টি, অগ্রিম অথবা ঋণ তৈরির ক্ষেত্রে তৈরি হলে গ্রাহক সবধরনের অতিরিক্ত উত্তোলনের ব্যাপারে এবং সংশ্লিষ্ট চার্জের ব্যাপারে দায়বদ্ধ থাকবে।

চেক বই

1. গ্রাহকের স্বাক্ষরকৃত ব্যাংকের রিকুইজিশন স্লিপে শুদ্ধি 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 কোনো চেকবই ইস্যু করবে না। চেকবই নিজ হেফাজতে রাখার দায়িত্ব গ্রাহকের।
2. কোনো গ্রাহকের একাউন্ট সন্তোষজনকভাবে পরিচালিত না হলে বা পূর্বে ইস্যু করা চেক বইয়ের অধিকাংশ পাতা অব্যবহৃত থাকলে ব্যাংক সেই গ্রাহককে চেক বই ইস্যু না করার অধিকার সংরক্ষণ করে।

- When new Cheque Books are delivered to the customer by post it will be according to the address record kept by the Bank (or by such other means as determined by the Bank). However, the Bank assumes no responsibility for any delay or loss caused by any mode of forwarding.
- Undelivered Cheque Book will be retained by the Bank for up to 60 (Sixty) days. After 60 (Sixty) days undelivered Cheque Book will be destroyed by the Bank and necessary charges will be realized from the respective customer account as per Bank's tariff.
- Account Holders should exercise care when drawing cheques and should not draw cheques by any means which may enable a cheque to be altered in a manner which is not readily detectable.
- 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.
- 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.
- The Customer should comply with the conditions as printed on the inside of the front cover of the issued Cheque Book.

Signing of Cheque

Cheque leaf is to be signed by the Account Holder/Account Operator as per specimen signature recorded with the Bank and any alteration and cutting should be confirmed by full signature. No cheque will be honored if the same is post dated, antedated (for more than 06 months) or mutilated. Bank reserves the right to impose fine for bounce of cheque for insufficient fund in the account.

Stop payment of the Cheque

I/We, the account holder(s), shall immediately notify the Bank if any of the cheque issued to me/us, is lost or stolen. I/we understand that the Bank may in its absolute discretion, accept from me/us any stop cheque instructions (either orally or in writing) cases where I/we have lost the relevant cheque or, in other circumstances in which it shall be allowed by the law and agreed by the Bank. Should the Bank accept any such instruction from me/us or from some other person purporting to be me/us, I/we 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 our prevailing tariff will be recovered for recording stop payments.

Fraud & forgery due to payment of Cheque

The Customer at all times must 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 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 Instruction (PPI)

As per instruction of Bangladesh Bank on Positive Pay for clearing cheque, the account holder must inform the Bank (DBL) in writing or through Contact Center after issuance of cheque for the amount BDT. 1.00 (one) lac and above. Otherwise, the Bank may return the cheque if presented through automated clearing house at the risk and responsibility of the account holder(s).

General Rules

- A newly opened account will be activated upon accomplishment of Know Your Customer (KYC) as per the Bank's policy.
- The Bank reserves the right to close any account without assigning any reason.
- 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 upon the account shall be in accordance with the rules for the purpose prescribed by the Bank from time to time and effective at the time of the claim.
- 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 appropriate order is received from a court of competent jurisdiction (if applicable) for operation of accounts.
- The bank will not execute any customer transaction over phone, fax and e-mail (unless standard indemnity arrangements are already in place).
- Duplicate statements of past transactions are issued against payment of charges as per our current tariff.
- 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.
- Customer transaction will be entertained during normal banking hours that may be in force from time to time.
- Account holder 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.
- 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 customer(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.
- 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 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.

- গ্রাহকের কাছে ডাকযোগে চেকবই পাঠানো হলে ব্যাংকের কাছে রক্ষিত গ্রাহকের ঠিকানা অনুযায়ী তা পাঠানো হবে (অথবা অন্য কোন উপায়ে প্রাপ্ত ঠিকানা যা ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত হবে)। তবে উক্ত উপায়ে পাঠানো চেকবই হারানো বা বিলম্বে প্রাপ্তির জন্য ব্যাংক কর্তৃপক্ষ দায়ী হবে না।
- অবিলম্বে চেকবই সর্বোচ্চ ৬০ দিন পর্যন্ত ব্যাংক হেফাজতে রাখা হবে। ৬০ দিন পর এধরণের অবিলম্বে চেকবই ব্যাংক নষ্ট করে ফেলবে এবং প্রচলিত তালিকা অনুযায়ী সংশ্লিষ্ট একাউন্ট হতে প্রযোজ্য চার্জ আদায় করা হবে।
- চেক কাটার সময় একাউন্টহোল্ডারকে বিশেষ সতর্কতা অবলম্বন করতে হবে। চেক কাটার সময় খেয়াল রাখতে হবে যাতে চেক কেউ কোনো পরিবর্তন করতে না পারে। আর পরিবর্তন করলেও তা মেন চোখে পড়ে।
- ব্যাংক রক্ষিত একাউন্টহোল্ডারের নমুনা স্বাক্ষরের সঙ্গে চেক বইয়ে স্বাক্ষরের কোনো গরমিল হলে, চেক ফেরত পাঠানো হবে। ব্যাংক রক্ষিত নমুনা স্বাক্ষরের সঙ্গে মিল রেখে একাউন্টহোল্ডারকে সবসময় স্বাক্ষর করতে হবে।
- গ্রহণযোগ্য নির্দিষ্ট কারণ স্বাপেক্ষে ব্যাংক চেক ফেরত পাঠানোর অধিকার রাখে। কোন কারণে চেক ফেরত পাঠানো হলে ব্যাংক নিয়মানুযায়ী প্রতিবার ফেরতের জন্য নির্দিষ্ট চার্জ কেটে রাখবে।
- একাউন্টহোল্ডারকে ইস্যু করা চেকবই কভারের ভিতরের পাতায় লিখিত শর্তাবলী গ্রাহক/একাউন্ট হোল্ডারকে মেনে চলতে হবে।

চেক স্বাক্ষর

গ্রাহক অথবা হিসাব পরিচালনাকারী কর্তৃক চেকের পাতায় প্রদত্ত স্বাক্ষর ব্যাংক রক্ষিত নমুনা স্বাক্ষরের সাথে মিল রেখে দিতে হবে এবং কোনো পরিবর্তন অথবা কাটাচাটি, পূর্ণ স্বাক্ষর দ্বারা নিশ্চিত করতে হবে। চেক যদি পোস্ট ডেটেড বা এন্টি ডেটেড অথবা ছেঁড়া হয়, তবে চেক পরিশোধ করা হবে না। অপরিণত তহবিলের জন্য চেক প্রত্যাখ্যাত হলে ব্যাংক জরিমানা আদায় করার অধিকার সংরক্ষণ করে।

চেক পেমেন্ট স্থগিতাদেশ

আমি/আমরা ইস্যুকৃত চেক হারিয়ে গেলে বা চুরি হলে তাৎক্ষণিকভাবে ব্যাংককে অবহিত করব। আমি/আমরা অবগত যে, চেক হারানোর ক্ষেত্রে অথবা অন্যান্য আইনসিদ্ধ ও ব্যাংক কর্তৃক স্বীকৃত অবস্থায় ব্যাংক তার সম্পূর্ণ নিজ বিবেচনায় আমার/আমাদের দ্বারা মৌখিক বা লিখিতভাবে দেয়া চেক স্থগিতের নির্দেশ গ্রহণ করবে। সে ক্ষেত্রে আমি/ আমরা বা আমার/আমাদের প্রতিনিধির দ্বারা নির্দেশপ্রাপ্ত হয়ে চেক স্থগিত সংক্রান্ত কোন নির্দেশ গ্রহণ করার ফলে উদ্ভূত কোন ক্ষতি, লোকসান, খরচ (আইন খরচ সহ) আমি ব্যাংককে প্রদান করতে বাধ্য থাকবো। এবং এক্ষেত্রে ব্যাংক কোনভাবে দায়বদ্ধ হবে না। চেক স্থগিতাদেশের ক্ষেত্রে ব্যাংকের প্রচলিত তালিকা অনুযায়ী চার্জ প্রযোজ্য হবে।

চেক বা চেক প্রদানের ফলে জালিয়াতি

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

পজিটিভ পে সংক্রান্ত নির্দেশ

ক্রিয়াজীব চেকের পজিটিভ পে সংক্রান্ত বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশ অনুযায়ী গ্রাহক কাউকে ১ লক্ষ টাকার উর্ধ্বে প্রদান করলে অবশ্যই লিখিতভাবে বা কনটাক্ট সেন্টারে যোগাযোগ করে ব্যাংক-কে অবহিত করবেন। অন্যথায় ব্যাংক চেক ফেরত পাঠাতে পারে বা গ্রাহকের নিজস্ব দায়িত্বে তা স্বয়ংক্রিয় নিকাশ ঘরে পাঠানো হবে।

সাধারণ নিয়মাবলী

- ব্যাংকের নীতি অনুযায়ী কেওয়াইসি প্রসিডিউর সম্পূর্ণ সম্পন্ন হওয়ার পর একাউন্ট চালু করা হবে।
- কোনো কারণ উল্লেখ না করে ব্যাংক যে কোন সময় একাউন্ট বন্ধ করার অধিকার সংরক্ষণ করে।
- গ্রাহকের মৃত্যুতে একাউন্টের উত্তরাধিকার নির্ধারণ, একাউন্ট পছন্দ টাকার প্রকৃত মালিক নির্ধারণ এ উক্ত একাউন্টের পরিচালনা, দাবীকালীন সময় প্রচলিত এবং সংশ্লিষ্ট বিষয়ে সময়ে সময়ে ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত নিয়ম অনুযায়ী নির্ধারিত হবে।
- যৌথ একাউন্টের এক বা একাধিক গ্রাহকের মৃত্যুতে আদালত হতে যথাযথ নির্দেশনা (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) না আসা পর্যন্ত অপর পক্ষের একাউন্ট পরিচালনার ক্ষমতা বন্ধ থাকবে।
- টেলিফোন, ফ্যাক্স বা ইমেইলের মাধ্যমে ব্যাংক কোনো লেনদেন সম্পন্ন করবে না। (যদি না এ বিষয়ক কোনো দায়মুক্তি চুক্তি গ্রাহক ও ব্যাংকের মধ্যে সম্পন্ন হয়ে থাকে)।
- প্রচলিত তালিকা অনুসারে চার্জ প্রদান সাপেক্ষে পূর্ববর্তী লেনদেনের ড্রপটিকে বিবরণী (স্টেইটমেন্ট) প্রদান করা হবে।
- কোন একাউন্টের কার্যক্রম বন্ধ রাখতে আদালত যদি নির্দেশ প্রদান করে তাহলে উক্ত একাউন্টের কার্যক্রম বন্ধ রাখা হবে। উক্ত নির্দেশ তুলে না নেওয়া পর্যন্ত উক্ত একাউন্টে লেনদেন বন্ধ থাকবে।
- লেনদেনের সাধারণ সময়সূচী অনুযায়ী গ্রাহক ব্যাংক লেনদেন করতে পারবেন, যা সময়ে সময়ে পরিবর্তন হতে পারে।
- ঠিকানার যেকোন ধরনের পরিবর্তন হলে গ্রাহক তা ব্যাংককে লিখিতভাবে জানাবেন। অন্যথায় ব্যাংকের কাছে রক্ষিত গ্রাহকের ঠিকানা অনুযায়ী একাউন্ট স্টেইটমেন্ট/ব্যাংকের অন্যান্য যোগাযোগপত্র পাঠানো হলে তার জন্য ব্যাংককে দায়ী করা যাবে না।
- ব্যাংক গ্রাহককে কোন নোটিশ প্রদান ছাড়াই গ্রাহকের কোন লোন/ দায়ের বিপরীতে ব্যাংক গ্রাহকের কোন একাউন্টে স্থিত যে কোন পরিমাণ অর্থ উক্ত লোন/ দায়ের বিপরীতে, বা এতদসংক্রান্ত 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।
- ব্যাংক যে কোন সময় এবং সময়ে সময়ে চাওয়া মাত্র ব্যাংকের প্রাপ্য কোন সাধারণ লিয়েন বা অন্য কোন অধিকার বা প্রতিকারের উপর গ্রাহকের একাউন্ট হতে ব্যাংকের পূর্ণ সন্তুষ্টির স্বার্থে প্রয়োজনীয় 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।

12. Operation of the Non-residence 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 a responsibility of the Customer(s) to inform the Bank in writing before leaving country.
13. 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 binding on the customer.
14. The Bank reserves the right to close any account having zero balance without transaction for one year.
15. Statements of accounts are issued based on product feature half yearly and/or when a statement sheet is completed in case of Shukti accounts. If statements are required in frequencies higher than the above, a charge will be levied as per our current tariff.
16. The Bank reserves the right to amend the terms and conditions, current tariff without any notice

Compliance on prevention of money laundering and financing of terrorism

The Account Holder shall comply with the rules and regulations as per Money Laundering Prevention Act 2012 (Amendment 2015 and Anti-Terrorism Act 2009; Amendment 2012 & 2013) and other laws or regulations as may be imposed upon the Bank by Bangladesh Financial Intelligence Unit (BFIU), Bangladesh Bank and/or other concerned authorities. The Customer(s) shall also comply with and be bound by all other relevant internal circulars, policies, rules and regulations of the Bank including any amendments made thereto from time to time.

Suspicious Transaction

The Bank may refuse to process any transaction on any account of the Customer if the Bank, in its sole discretion suspects fraud or illegality therein. The decision of the Bank with regards to whether a transaction is or it's likely to be involving a fraud or illegality or irregularity shall be final and conclusive and binding upon the Customer.

Collection of Cheque/Draft/Pay Order

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. The Bank acts as the collection agent and assumes no responsibility for the realization of any instrument deposited with the Bank for collection. Thus, proceeds of the cheques or other instruments deposited will not be available for withdrawal until collected by the Bank.

Reversal of wrongly credited amount

The Bank reserves the right to debit any account that may have been inadvertently credited with an item/transaction subsequently unpaid on collection or detected to be the wrong entry without giving any information to the Customer.

Dormancy & Unclaimed Account

- Shukti Accounts being inoperative for one year will be transferred to Dormant Status
- (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.
- No customers' initiated transaction (except credit) is allowed in the Dormant account unless the account holder(s) apply to DBL in writing to regularize the status of account.

Overdrawn Account

If for whatever reasons the Account has any unauthorized debit balance, the customer shall pay interest and other Charges in accordance with the Bank's prevalent rate and practice and shall regularize the Account on the same day, unless the Bank specifically makes an exception.

E-Statement

- a) I/We fully understand the risk and accept that the bank does not use encrypted e-mail and generally internet is not encrypted and is not a secured means of transmission of the information. It involves the risk of unauthorized alteration, usage and disclosure of the information by unwanted parties.
- b) I/We fully understand the risk and accept that transmission of the information to a corporate ID involves the risks of the information to be viewed, altered, used or disclosed to third parties who was/were once authorized, but may not be in the employment of the organization in the future. I/We agree to indemnify the Bank and hold the Bank indemnified and harmless from any and all costs, expenses, liabilities, losses, responsibilities whether direct or consequential, arising out or in connection with such view, alteration, usage or disclosure of the information or otherwise caused by using the internet as a means of transmission and also for any error, delay or problem in transmission of the information.
- c) That my/our legal representatives, executors, successors-in-interest and assigned are bound by this E-statement enrollment.
- d) That this E-statement enrollment shall be governed by and constructed in accordance with the laws of Bangladesh.
- e) Electronic statement delivery will supersede hard copy statement delivery (if any).

Contact Center

- a) I/We authorize the bank (in its absolute discretion) to follow/act on my/our oral or telephonic instruction (including required by or given by me/us, in relation to these terms and conditions unless these terms and conditions otherwise expressly state to the contrary).
- b) I/We shall not reveal my/our Telephonic Identification Number (TIN) to anyone. My/our oral instruction(s) identified by my/our correct Bank Account Number and TIN shall be deemed to be proper.

১২. প্রবাসী গ্রাহকের একাউন্ট বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনা অনুযায়ী পরিচালিত হবে। প্রবাসী গ্রাহক যদি স্থায়ীভাবে বসবাসের উদ্দেশ্যে দেশে ফিরে আসেন তাহলে তা সাথে সাথে ব্যাংককে জানানো হবে। দেশে ফিরে আসার পূর্বে লিখিতভাবে ব্যাংককে জানানোও প্রবাসী গ্রাহকের দায়িত্ব।

১৩. ব্যাংক যেকোন সময় যেকোন গ্রাহকের একাউন্টে কোন লেনদেন করতে অস্বীকৃতি জানাতে পারে যদি ব্যাংকের বিবেচনায় ঐ লেনদেন জালিয়াতি বা বে-আইনী বলে বিবেচিত হয়। লেনদেনের যথার্থতার বিষয়ে ব্যাংকের সিদ্ধান্ত চূড়ান্ত এবং গ্রাহক তা মেনে চলতে বাধ্য।

১৪. ব্যাংক গণ্য স্থিতি সম্পন্ন একাউন্টে ১ (এক) বছর বা তার অধিক সময়ের জন্য কোন লেনদেন না হলে হিসাব বন্ধ করার অধিকার সংরক্ষণ করে।

১৫. একাউন্টের ধরণ অনুযায়ী শুদ্ধি হিসাবের জন্য মানসম্মতভাবে একাউন্ট স্টেটমেন্ট প্রদান করা হবে। এর বাইরে গ্রাহক অতিরিক্ত স্টেটমেন্টের জন্য অনুরোধ করলে বর্তমান তালিকা অনুযায়ী নির্ধারিত ফি প্রযোজ্য হবে।

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

মানবিকারি এবং সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধে করণীয়

হিসাবধারীকে মানবিকারি পরিপালন আইন ২০১২ (সংশোধনী ২০১৫) এবং সন্ত্রাস বিরোধী আইন ২০০৯ (সংশোধনী ২০১২ ও ২০১৩) এবং বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইনটেলিজেন্স ইউনিট (বিএফআইইউ) ও অন্যান্য সংশ্লিষ্ট কর্তৃপক্ষ কর্তৃক আরোপিত বিভিন্ন আইন ও বিধিসমূহ অবশ্যই মানতে হবে। এছাড়াও অন্যান্য সংশ্লিষ্ট অভ্যন্তরীণ সার্কুলার, ব্যাংকের নিয়ম, নীতি ও বিধিমালা (যেকোন সংশোধনীসহ) গ্রাহক মানতে বাধ্য থাকবেন।

সন্দেহজনক লেনদেন

গ্রাহকের যে কোন হিসাব লেনদেনের ব্যাপারে ব্যাংক তার নিজস্ব বিবেচনার ভিত্তিতে অপরগতা প্রকাশ করতে পারে, যদি কোন জালিয়াতি অথবা অবৈধ লেনদেনের সংশ্লিষ্টতা খুঁজে পাওয়া যায়। গ্রাহকের কোন হিসাবে জালিয়াতি বা অবৈধ লেনদেন হচ্ছে কিনা এ ব্যাপারে ব্যাংকের সিদ্ধান্তই চূড়ান্ত এবং এ সংক্রান্ত দায়-দায়িত্ব গ্রাহকের উপর বর্তাবে।

চেক/ড্রাফট/পে অর্ডার কালেকশন

ব্যাংকের নথিতে গ্রাহকের নামের সাথে অভ্যন্তরীণ হস্তান্তর বা সংগ্রহের নিমিত্তে গৃহিত ইন্সট্রুমেন্টের নামের মধ্যে অমিল থাকলে ব্যাংক ঐ ডিপোজিট ইনস্ট্রুমেন্ট গ্রহণ করবে না। ব্যাংকের কাজ শুধুমাত্র কালেকশন এজেন্ট হিসাবে কাজ করা এবং এক্ষেত্রে কালেকশনের জন্য জমা দেয়া কোনো ডিপোজিট ইনস্ট্রুমেন্টের বিপরীতে অর্থের প্রাপ্যতা নিশ্চিত করা ব্যাংকের দায়িত্ব নয়। কালেকশন চেকের অর্থ ব্যাংক সংগ্রহ না করা পর্যন্ত গ্রাহক তার হিসাব থেকে উক্ত অর্থ উত্তোলন করতে পারবেন না।

ভুলক্রমে ক্রেডিট হওয়া অর্থ ডেবিট করা

ভুলক্রমে কোনো গ্রাহকের হিসাবে ক্রেডিট হওয়া অর্থ সনাক্ত হওয়া মাত্র যেকোনো সময় ব্যাংক সংশ্লিষ্ট গ্রাহকের হিসাব হতে ডেবিট করে নিতে পারবে। এক্ষেত্রে গ্রাহককে তা জানাতে ব্যাংক বাধ্য নয়।

- শুদ্ধি একাউন্টে লেনদেন ১ (এক) বছর বন্ধ থাকলে তা সুপ্ত (ডরমেন্ট) হিসাব বলে গণ্য হবে।

- ব্যাংক কোম্পানী আইন ১৯৯১ এর ৩৫ ধারা বলে ১০ (দশ) বছরের পর একাউন্ট আনক্রাইমড হিসাবে গণ্য করা হবে যদি উক্ত একাউন্টে গ্রাহক কর্তৃক কোন প্রকার লেনদেন না হয়।

- গ্রাহকের একাউন্ট নিয়মিতকরণের লিখিত আবেদন ছাড়া, সুপ্ত (ডরমেন্ট) একাউন্টে কোন ধরনের লেনদেন (জমা ব্যতিত) গ্রহণযোগ্য হবে না।

জমাতিরিক্ত হিসাব

যে কোনো কারণে একাউন্ট থেকে কোনো অননুমোদিত উত্তোলন হলে গ্রাহক ব্যাংকের প্রচলিত ইন্টারেস্ট হার এবং নিয়মানুযায়ী ইন্টারেস্ট বা চার্জ প্রদান করবে এবং ঐ দিনের মধ্যেই তার একাউন্ট সমন্বয় করবে, যদি না ব্যাংক কোনো বিশেষ ছাড় প্রদান করে থাকে।

ই-স্টেটমেন্ট

ক. আমি/ আমরা এ ব্যাপারে সম্পূর্ণ অবগত এবং সম্মত যে ব্যাংক এনক্রিপ্টেড ই-মেইল ব্যবহার করে না এবং ইন্টারনেট এনক্রিপ্টেড না বা তথ্য আদানপ্রদানের জন্য নিরাপদ মাধ্যম না। ইন্টারনেটে অখ্যাতি ব্যক্তির মাধ্যমে তথ্যের পরিবর্তন, ব্যবহার এবং প্রকাশের ঝুঁকি রয়েছে।

খ. আমি/ আমরা এ ব্যাপারে অবগত এবং সম্মত যে, যেহেতু প্রাতিষ্ঠানিক ঠিকানায় কোনো নির্ধারিত ব্যক্তির নিকট তথ্য প্রদানের ফলে তৃতীয় পক্ষের নিকট এ তথ্যের প্রকাশ, পরিবর্তন বা ব্যবহারের ঝুঁকি রয়েছে, সেহেতু উক্ত প্রতিষ্ঠান কর্তৃক মনোনীত ব্যক্তি বর্তমানে উক্ত প্রতিষ্ঠানে কর্মরত থাকলে ভবিষ্যতে তাঁর কর্মস্থল পরিবর্তনের সম্ভাবনা রয়েছে। আমি/ আমরা ইন্টারনেট তথ্য প্রবাহের মাধ্যমে হিসাবে ব্যবহারের কারণে উক্ত তথ্যের প্রদর্শন, পরিবর্তন বা ব্যবহারের ফলে সরাসরি বা উক্ত ঘটনার কারণে সৃষ্ট কোনো খরচ, ক্ষতি, দায়িত্ব থেকে ব্যাংককে সম্পূর্ণরূপে অব্যাহতি দিতে সম্মত। এছাড়া তথ্য প্রবাহে কোনো ভুল বা তথ্য প্রবাহের সমস্যার জন্য ব্যাংক দায়ী নয়।

গ. আমার/ আমাদের আইনগত প্রতিনিধি, সম্পাদনকারী, উত্তরাধিকারী এ ই-স্টেটমেন্ট নিয়মাবলী পালনে আইনত বাধ্য।

ঘ. এই ই-স্টেটমেন্ট পরিচালনা পদ্ধতি বাংলাদেশের আইনী কাঠামোর ভিত্তিতে গঠিত এবং পরিচালিত।

ঙ. স্টেটমেন্ট ইলেকট্রনিক উপায়ে বা মেইলে পাঠানো হলে কাগজের স্টেটমেন্ট পাঠানো হবে না।

যোগাযোগ কেন্দ্র / কনট্যাক্ট সেন্টার

ক. আমি/ আমরা ব্যাংককে (তাদের নিজস্ব বিবেচনায়) আমার/ আমাদের মৌখিক বা টেলিফোনে দেয়া নির্দেশ মোতাবেক কাজ করার অনুমোদন দিচ্ছি (যে কোনো নির্দেশনা যা এখানে উল্লেখিত শর্তাবলীর আওতায় পড়ে অথবা পৃথকভাবে নির্দেশিত)।

খ. আমি/ আমরা আমার/ আমাদের টেলিফোনিক সনাক্তকরণ নম্বর (টিআইএন) নম্বর কারো কাছে প্রকাশ করব না। আমার/ আমাদের টেলিফোনে দেয়া মৌখিক নির্দেশনা যা আমার/ আমাদের ব্যাংক একাউন্ট নম্বরের মাধ্যমে চিহ্নিত করা হবে তা সঠিক হতে হবে। এই মোতাবেক ব্যাংককে এইরূপ নির্দেশনার প্রতি আস্থা রাখতে হবে।

Accordingly, the Bank shall be entitled to or rely on any such instruction should the Bank accept any such instruction from me/us, or from some other person purporting to be me/us, I/we hereby agree to indemnify the Bank against any loss, damages, costs (including legal costs), or demands incurred by the Bank as a result of or, in connection therewith.

- c) The Banks may its absolute discretion require that written confirmation of my/our oral instruction(s) be received by it within such period as the Bank may specify. Where any of the above accounts are opened by more than one person any such one person shall be entitled to give any such oral instructions and the Bank shall be entitled to rely upon such instruction.
- d) I/we acknowledge that my/our use of call center shall be governed by the Bank's prevailing Terms & Conditions.

Confidentiality and Disclosure of Information

Whilst the Bank maintains strict confidentiality in all matters relating to my/we account(s) and business, I/we hereby authorize the Bank (and/or any of its Officers or Employees) to disclose any information concerning me/us, my business, my accounts held with the Bank or another Group member, or my relationship with the Bank or another Group Member, to any of the following (a) any office or Branch of the Bank or another Group Member; (b) any agent, contractor or third party service provider or any professional advisor of the Bank or another Group Member; (c) any regulatory, supervisory, governmental or quasi- governmental authority with jurisdiction over the Bank or another group Member; (d) any person to whom the Bank is required or authorized by law or court order to make such disclosure; (e) any person who is under a duty of confidentiality to the bank; (f) any Bank or financial institution with which I/we have or proposes to have dealings regardless of whether the recipient in each case is located in Bangladesh or in another country, and regardless of whether such information will be held, processed used or disclosed by such recipient in Bangladesh or another country.

Indemnity

The Customer shall keep the Bank indemnified at all times against all loss, cost, damages, expense (including legal fees), claims or demands arising in any way in connection with the Customer's account or in enforcing these terms and conditions and in recovering of any amount due to the Bank or incurred by the Bank in any legal proceedings of whatever nature.

Service Disruption

The Customer agrees that the Bank will not be liable for any loss or any damage, if it is unable to provide services in connection with any Customer accounts due to postal, courier, electrical, mechanical, telecommunications or computer failure or an act of God, catastrophe, war, civil or industrial disturbance.

No Liability for Loss

The Customer agrees that the Bank will not be liable for any loss, damage or liability incurred by the Customer in connection with any of its accounts with or services provided or agreed to provide by the Bank or inaction on part of the Bank or any of its officers, agents, employees and representatives. The Customer agrees not to hold the Bank liable for any loss or damage arising from; (A) non-discovery of any forgeries or frauds, except to the extent that the Bank has acted with gross negligence, (B) the Bank closing the Customer account for whatever reason whatsoever, (C) directly or indirectly, the error, failure, negligence, act or omission or any other person, system, institution or payment infrastructure.

Waiver

No forbearance, negligence or waiver by the Bank in the enforcement of any of these terms & conditions shall prejudice the Bank's right thereafter to strictly enforce the same. No waiver by the Bank shall be effective unless it is in writing.

Variations

The bank may amend these terms and conditions at any time by not less than 14 (fourteen) days' notice to me/us specifying the effective date of amendment. If I/we use any banking facilities after the effective date of the amendment, I/We shall be deemed to have received notice of the amendment and to have decided to continue to use the banking facilities upon the revised terms and conditions. I/We further acknowledge that in the event of any changes being communicated to me/us, the Bank is not obliged to obtain my/our signature for receipt of such communication.

Force Majeure/Technical Problem

Notwithstanding anything to the contrary contained herein, nothing herein shall apply if the Bank is preventing from discharging any or all of its obligation herein or otherwise due to any cause arising out or related to Force Majeure or Technical problem for any reason beyond the reasonable control of the Bank.

Governing Law

These terms and conditions shall be governed by and constructed in accordance with, the laws of Bangladesh and I/We hereby irrevocably submit to the non-exclusive jurisdiction of the courts of law of Bangladesh. Such submission shall however, not prejudice the rights of the bank to bring proceedings against me/us in any other jurisdiction or courts of law elsewhere. However, all accounts shall be subject to the provision of the guidelines/circulars together with any alteration/modification thereto effect by Bangladesh Bank from time to time.

I/We have gone through the terms and conditions mentioned above and understood them in entirety and undertake to abide by those terms & conditions relating to the account. I/We also agree to be bound by such terms & conditions as may be amended or supplemented from time to time.

আমার/ আমাদের এইরূপ নির্দেশনার ফলে সৃষ্ট কোনো ক্ষতি বা খরচ হতে (আইনী খরচসহ) ব্যাংককে অব্যাহতি দিচ্ছি।

- গ. আমার/ আমাদের মৌখিক নির্দেশনার পরিপ্রেক্ষিতে একটি লিখিত নির্দেশনা ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত একটি সময়ের মধ্যে আমি/ আমরা ব্যাংককে দিব। একের অধিক ব্যক্তি একাউন্ট খুললে একজন মৌখিক নির্দেশনা দেয়ার জন্য নির্দিষ্ট থাকবে। ব্যাংক এই ব্যক্তির নির্দেশনা মোতাবেক কাজ করবে।

- ঘ. আমি/ আমরা অবগত যে আমার/ আমাদের যোগাযোগ কেন্দ্র/ কনটাক্ট সেন্টার ব্যবহার ব্যাংকের শর্তাবলী মোতাবেক পরিচালিত হবে।

তথ্যের গোপনীয়তা ও তথ্য প্রকাশ

যেহেতু ব্যাংক আমার/ আমাদের একাউন্ট বা ব্যবসায়ের বিষয়ে কঠোর গোপনীয়তা অবলম্বন করে, আমি/ আমরা এই মর্মে ব্যাংককে (ব্যাংকের কোনো কর্মকর্তা বা কর্মচারীকে) ক্ষমতা দিচ্ছি যে, নিম্নে উল্লিখিত ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের কাছে আমার/ আমাদের একাউন্ট বা ব্যবসা সম্পর্কিত তথ্য প্রদান করা যাবে।

ক. ব্যাংকের কোনো শাখা অফিস বা ব্যাংকের অন্যান্য গ্রুপ মেম্বার-এর সাথে

খ. ব্যাংকের কোন এজেন্ট, কন্ট্রাক্টর বা ব্যাংককে সেবাদানকারী কোন তৃতীয় পক্ষ বা ব্যাংকের কোন পেশাদার পরামর্শদাতাকে বা অন্যান্য গ্রুপ মেম্বার-এর সাথে

গ. নিয়ন্ত্রণকারী সংস্থা, পরিদর্শনকারী, সরকারী বা আধা সরকারী সংস্থা, যাদের নিকট ব্যাংক বা গ্রুপের অন্য কোন সদস্য আইনগতভাবে দায়বদ্ধ

ঘ. আইন বা আদালতের নির্দেশে নির্ধারিত কোন ব্যক্তি যার নিকট ব্যাংক তথ্য প্রদান করতে বাধ্য

ঙ. কোনো ব্যক্তি যদি ব্যাংকের গোপনীয়তা রক্ষা সংক্রান্ত কাজে নিয়োজিত থাকে;

চ. কোনো ব্যাংক বা আর্থিক প্রতিষ্ঠান যার সাথে আমার লেনদেন আছে বা লেনদেনের প্রস্তাব করেছে; প্রত্যেক ক্ষেত্রেই গ্রহীতা বাংলাদেশে বা অন্য কোনো দেশে অবস্থান করছে, এবং এই তথ্য গ্রহীতা ইহা বাংলাদেশে বা অন্যকোন দেশে সংরক্ষণ করুক বা প্রকাশ করুক।

ক্ষতিপূরণ

গ্রাহক ব্যাংককে যে কোন ধরনের লোকসান, ক্ষতি, খরচ/ব্যয় (আইনী খরচ সহ), দাবী বা চাহিদা যা গ্রাহকের হিসাবের সাথে যে কোনভাবে উদ্ভূত অথবা এই শর্তাবলীর মধ্যে কোন পরিমাণ পুনরুদ্ধার এবং বলবৎ রাখার মধ্যে অথবা ব্যাংকের যে কোন ধরনের বৈধ কার্যাবলীর মধ্যে কোন ক্ষয়ক্ষতি পরিলক্ষিত হলে গ্রাহক ব্যাংককে ক্ষতিপূরণ দিতে বাধ্য থাকবে।

পরিষেবা ব্যাহতকরণ

গ্রাহক এ ব্যাপারে সম্মত হবে যে, তার যে কোন ক্ষতি বা লোকসানের জন্য ব্যাংককে দায়বদ্ধ করবে না, যদি ব্যাংক পোস্টাল, কুরিয়ার, বৈদ্যুতিক, যান্ত্রিক, টেলিযোগাযোগ অথবা কম্পিউটার ব্যর্থতা, প্রাকৃতিক দুর্যোগ, বিপর্যয়কারী দুর্যটনা, যুদ্ধ, সিভিল বা শিল্প অসন্তোষের কারণে সেবা প্রদান ব্যাহত হয়।

দায়মুক্তি

গ্রাহককে এ ব্যাপারে সম্মত হতে হবে যে, গ্রাহক ব্যাংককে দায়ী করতে পারবে না যদি কোন লোকসান, ক্ষতি বা দায় গ্রাহকের উপর বর্তায় যা তার হিসাব ও ব্যাংক সেবা সর্বশিষ্ট এবং সম্মতি বা ব্যাংকের কোন এজেন্ট, কর্মচারী ও প্রতিনিধি কর্তৃক প্রদত্ত। গ্রাহককে এ ব্যাপারে সম্মত হতে হবে যে গ্রাহক ব্যাংককে কোন ব্যাপারে দায়বদ্ধ করতে পারবে না যদি কোন লোকসান বা ক্ষয়ক্ষতি এসব কারণে সংঘটিত হয়; (ক) কোন জাল-জালিয়াতি উৎখাতন করতে না পারা যদি না ব্যাংকের বড় ধরনের অবহেলা দৃষ্টিগত না হয়। (খ) ব্যাংক যে কোন কারণে গ্রাহকে হিসাব বন্ধ করলে। (গ) প্রত্যক্ষ বা পরোক্ষভাবে ভুল, ব্যর্থতা, অবহেলা, আইন বা ভ্রান্তি অথবা অন্য কোন ব্যক্তি, পদ্ধতি, প্রতিষ্ঠান বা পেমেন্ট পরিকাঠামোর দ্বারা সংঘটিত হয়।

মওকুফ

উপরোক্ত শর্তাবলী প্রয়োগে কোনো প্রকার অবহেলা, দয়া প্রদর্শন বা মওকুফ উল্লেখিত শর্তাবলী কঠোরভাবে প্রয়োগে ব্যাংকের অধিকার স্বর্ভ করবে না। লিখিতভাবে নির্দেশ না দেয়া পর্যন্ত ব্যাংকের কোনো মওকুফ কার্যকর হবে না।

পরিবর্তন

ব্যাংক যেকোনো সময়ে এ শর্তাবলী পরিবর্তন করতে পারে কিন্তু কার্যকর হওয়ার ন্যূনতম ১৪ দিন পূর্বে ব্যাংক নোটিশ দিয়ে তা আমাকে/ আমাদের অবহতি করবে। শর্তাবলী পরিবর্তন কার্যকর হওয়ার পর আমি/ আমরা ব্যাংকিং সুবিধা গ্রহণ করলে, আমি/ আমরা ব্যাংকের শর্তাবলী পরিবর্তনের নোটিশ পেয়েছি এবং পরিবর্তিত শর্তাবলী মেনে নিয়েছি বলে গণ্য হবে। আমি/ আমরা এই মর্মে নিশ্চয়তা দিচ্ছি যে পরিবর্তন সংক্রান্ত কোনো নোটিশ পাঠানো হয়ে থাকলে উক্ত নোটিশের প্রাপ্তি স্বীকার সংক্রান্ত স্বাক্ষর সংগ্রহ করতে ব্যাংক বাধ্য নয়।

দৈব দুর্বিপাক/কারিগরি ত্রুটি

ব্যাংকের আওতার বাইরে দৈব দুর্বিপাক/কারিগরি ত্রুটির কারণে উদ্ভূত পরিস্থিতিতে কোনো বা সকল দায়িত্ব পরিপালনে অক্ষম হলে ব্যাংকের উপর বর্ণিত ধারাসমূহ কার্যকর হবে না।

প্রচলিত আইন

প্রদত্ত নিয়ম নীতি/ শর্তাবলী বাংলাদেশের প্রচলিত আইনে পরিচালিত এবং প্রয়োগ করা হবে। আমি এই মর্মে বাংলাদেশের কোর্টের নির্দেশ বা আইনের কাছে নিঃশর্তভাবে সমর্পিত। এই সমর্পণ ব্যাংককে কোন কোর্ট প্রদত্ত নির্দেশ বা আইন মোতাবেক আমার/ আমাদের বিরুদ্ধে কোনো ব্যবস্থা নেয়া থেকে বিরত রাখবে না। যদিও সকল একাউন্ট বাংলাদেশ ব্যাংকের গাইডলাইন/কোনো ধারা বা বিধি পরিবর্তনের নোটিশ/পরিবর্তন বা পরিবর্তন নীতি সাপেক্ষে (যা সময়ে সময়ে পরিবর্তন হতে পারে) পরিচালিত হবে।

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

Signature of 1st Applicant/ Account Holder

১ম আবেদনকারী/ হিসাবধারীর স্বাক্ষর

Signature of 2nd Applicant/ Account Holder

২য় আবেদনকারী/ হিসাবধারীর স্বাক্ষর

Signature of 3rd Applicant/ Account Holder

৩য় আবেদনকারী/ হিসাবধারীর স্বাক্ষর

Disclaimer:

If any confusion arises between Bangla and English version of the text mentioned above, the English version shall be deemed as correct.

উপরে উল্লিখিত বাংলা এবং ইংরেজি সংস্করণের (টেক্সট-এর) মধ্যে কোনো ধরনের বিভ্রান্তির উদ্ভব হলে ইংরেজি সংস্করণ সঠিক বলে গণ্য হবে।

DHAKABANK
L I M I T E D

Registered Head Office:

Biman Bhaban, 100 Motijheel C/A,
Dhaka 1000, Bangladesh
Phone : +8802 955 4514, 957 1006 -10
Fax : +8802 955 6584

Corporate Office:

71, Purana Paltan Lane, Kakrail, Dhaka
Phone: +8802 5831 4424-30, 5831 4624-8
Fax: +8802 5831 4419
Email: info@dhakabank.com.bd, SWIFT:DHBLBDDH

'SHUKTI' - SME CURRENT ACCOUNT - A TRANSACTIONAL/BUSINESS ACCOUNT WITH INTEREST

“শুক্তি” এস এম ই হিসাব

Core Features

1. Interest bearing current account. Interest to be paid on Daily Balance.
2. No Interest to be paid for any day end balance of Tk. 25000 or below
3. No interest to be paid for the month if the client withdrawals more than 50% of the highest day end balance of this month.
4. Sweep out/Sweep in free
5. No restriction on number of withdrawal
6. Tax and Excise duty to be deducted as per rule
7. No online charge for following quarter if last 03 months average daily balance is Tk. 500,000 or above
8. Account Maintenance fee of Tk. 200 & VAT is to be charged on June & December end.
9. KYC/TP and others to be maintained as per rule of any account opening process of DBL
10. Documentary requirement to open this account is as per document requirement of Current Account of DBL

মূল বৈশিষ্ট্যসমূহ: একটি মুনাফাসহ লেনদেন/ব্যবসায়ী হিসাব

১. মুনাফা প্রদানকারী চলতি হিসাব মুনাফা প্রত্যাহিক স্থিতির ভিত্তিতে প্রদান করা হবে।
২. প্রত্যাহিক স্থিতি ২৫০০০ টাকা বা তার কম হলে কোন মুনাফা প্রদান করা হবে না।
৩. সর্বোচ্চ দৈনিক হিসাব স্থিতির ৫০% এর বেশি টাকা উত্তোলন করলে উক্ত মাসে কোন মুনাফা প্রদান করা হবে না।
৪. সুইপ আউট/সুইপ ইন ফ্রি।
৫. বাধ্যতামূলক লেনদেন।
৬. নিয়মানুযায়ী ট্যাক্স এবং এক্সাইজ ডিউটি কর্তন করা হবে।
৭. সর্বশেষ ৩ (তিন) মাস প্রত্যাহিক গড় হিসাব স্থিতি ৫০০,০০০ টাকা অথবা অধিক হলে, পরবর্তী মাস অনলাইন চার্জ প্রযোজ্য নয়।
৮. ২০০.০০ টাকা হিসাব রক্ষণাবেক্ষণ চার্জ এবং ভ্যাট প্রতি জুন এবং ডিসেম্বর মাসে কর্তন করা হবে।
৯. কেওয়াইসি/টিপি এবং অন্যান্য ঢাকা ব্যাংকের হিসাব খোলার সাধারণ নিয়মানুযায়ী পালন করতে হবে।
১০. ঢাকা ব্যাংকে চলতি হিসাব খোলার নিয়মানুযায়ী, শুক্তি হিসাব খোলার জন্য ডকুমেন্ট প্রদান করতে হবে।

Added Features

1. Client to get 0.50% less interest rate if avails loan when last 06 months average daily balance is Tk. 500,000 or above
2. Half Pay Order commission if last month average balance is minimum BDT 200,000.00
3. Free cheque book (50 page/year)

সংযোজিত বৈশিষ্ট্য সমূহঃ

১. কোন গ্রাহকের প্রত্যাহিক গড় স্থিতি ৫০০,০০০ টাকা বা তার অধিক হলে ঋণ আবেদনের ক্ষেত্রে সুদের হার নিয়মিত হারের চাইতে ০.৫০% কম হবে।
২. পে-অর্ডার কমিশন অর্ধেক হবে যদি সর্বশেষ মাসের হিসাব স্থিতি গড়ে ২০০,০০০ টাকা হয়।
৩. বিনামূল্যে চেক বই (৫০ পাতা/বাৎসরিক)

Interest on 'Shukti' Account will be given in the following way:

Balance	Shukti Interest Rate
Tk. 0 - Tk. 25,000	0.00%
Tk. 25,001 - Tk. 100,000	1.50%
Tk. 100,001 - Tk. 500,000	2.50%
Tk. 500,001 - Tk. 1,000,000	3.50%
Tk. 1,000,000 above	4.50%

শুক্তি হিসাবে প্রদেয় মুনাফা নিম্নরূপঃ

স্থিতি	শুক্তি মুনাফার হার
টাকা ০ - টাকা ২৫,০০০	০.০০%
টাকা ২৫,০০১ - টাকা ১০০,০০০	১.৫০%
টাকা ১০০,০০১ - টাকা ৫০০,০০০	২.৫০%
টাকা ৫০০,০০১ - টাকা ১,০০০,০০০	৩.৫০%
টাকা ১,০০০,০০০ ও তার উপরে	৪.৫০%

Interest to be calculated on daily balance and to be paid on June & December end.

* Condition Apply

শর্তপ্রযোজ্য

Annexure-1

www.dhakabankltd.com

DHAKABANK
L I M I T E D

Client Segment: To be input in the back of cover page -

CMSME Definition: According to SMESPD Circular no 2 dated June 29, 2017

সিএমএসএমই সংজ্ঞা: এসএমইএস পি ডি সার্কুলার নং -২ তারিখ জুন ২৯, ২০১৭

Industry Enterprise/ ব্যবসার স্বরূপ	Sector/ খাত	SME Definition as per BB* এস.এম.ই সংযুক্ত (বা.বা. কর্তৃক প্রদত্ত)		Yearly Turnover in BDT lac *১	Special Condition/ বিশেষ শর্ত	Please tick on the appropriate box (✓)/ ঠিক চিহ্ন দিন (✓)
		Fixed Asset Value including establishment cost(excluding land and building) in BDT lac *২	Number of Manpower কর্মকর্তা কর্মচারীর সংখ্যা			
Medium/ মধ্যম	Trade/ব্যাবসা				Not SME	
	Service/ সেবা	200.00-3000.00/ ২০০.০০-৩০০০.০০	51 - 120/ ৫১ - ১২০			
	Manufacturing/ প্রস্তুতকারক	>1500.00 - 5000.00/ >১৫০০ - ৫০০০	121 - 300/ ১২১ - ৩০০		Maximum 1000 Manpower for RMG *৩	
Small/ ছোট	Trade/ব্যাবসা	10.00 - 200.00/ ১০.০০ - ২০০.০০	16 - 50/ ১৬ - ৫০	>100.00 but not >1200.00		
	Service/ সেবা	10.00 - 200.00/ ১০.০০ - ২০০.০০	16 - 50/ ১৬ - ৫০			
	Manufacturing/ প্রস্তুতকারক	75.00 - 1500.00/ ৭৫.০০ - ১৫০০.০০	31 - 120/ ৩১ - ১২০			
Micro/ ক্ষুদ্র	Trade/ব্যাবসা	< 10.00/ < ১০.০০	≤ 15/ ≤ ১৫	100.00		
	Service/ সেবা	< 10.00/ < ১০.০০	≤ 15/ ≤ ১৫			
	Manufacturing/ প্রস্তুতকারক	< 10.00 - 75.00/ < ১০.০০ - ৭৫.০০	16 - 30 or less			
Cottage/ কুটির শিল্প	Manufacturing /Service প্রস্তুতকারক/সেবা	< 10.00/ < ১০.০০	≤ 15/ (Including family member) < ১৫ পরিবারের সদস্য সহ			

১. বাৎসরিক লেনদেন (টাকা লক্ষ)

২. স্থায়ী সম্পদের পরিমাণ (জমি ও ইমারত ব্যতিরেকে) টাকা লক্ষ

৩. সর্বোচ্চ ১০০০ জন শুধুমাত্র তৈরী পোশাক শিল্পের জন্য ।

* Annexue - 1

DHAKABANK
L I M I T E D