

Application to Open Account | Individual/Joint

Date:

Account Number

For Bank's Use Only/ব্যব্কেব ব্যবহারের জন্য

The Manager

Modhumoti Bank PLC.

----- Branch, -----

Unique Customer ID

Group ID

Dear Sir (প্রিয় মহোদয়),

I/We do hereby apply for opening an account with your Branch. My/Our account related and personal information is furnished below:

(আমি/আমরা আপনার শাখায় একটি হিসাব খোলার জন্য আবেদন করছি। আমার/আমাদের হিসাব সংক্রান্ত ও ব্যক্তিগত বিস্তারিত তথ্য নিম্নে প্রদান করছি:)

Account Related Information (হিসাব সংক্রান্ত তথ্যাদি)

- Title of Account (i) বাংলায় : -----
(ii) In English (BLOCK LETTER) : -----
- Type of Account (Put) : Current চলতি SND এসএনডি Savings সঞ্চয়ী
হিসাবের ধরন (দিন) FC এফসি RFCD আরএফসিডি NFCN এনএফসিডি Other অন্যান্য -----
- Currency (Put) / মুদ্রা (দিন) : Taka টাকা US Dollar ডলার Euro ইউরো GBP পাউন্ড Other অন্যান্য -----
- Method of Account Operation (Put) : Singly এককভাবে Jointly যৌথভাবে Any one যে কোন একজন Anyone or Survivor যে কোনো একজন অথবা জীবিতজন
হিসাব পরিচালনা পদ্ধতি (দিন) Other অন্যান্য -----
- Initial Deposit Amount (প্রাথমিক জমার পরিমাণ) : In number (অংকে): ----- Cash নগদ Cheque No. চেক নং -----
In words (কথায়): -----
- Other Facilities (অন্যান্য সুবিধাসমূহ) : Cheque Book (চেক বই) Debit Card (ডেবিট কার্ড)
 Digital Banking (ডিজিটাল ব্যাংকিং) E-Statement Facility (ই-স্টেটমেন্ট সুবিধা)

Customer Related Information (গ্রাহক সংক্রান্ত তথ্যাদি)

- Mobile Number : (মোবাইল নম্বর) Email : (ইমেইল)
- Name of Account Holder (i) বাংলায় : -----
(ii) In English (BLOCK LETTER) : -----
- Date of Birth (জন্মতারিখ) : 04. Gender (লিঙ্গ): Male (পুরুষ) Female (মহিলা) Third Gender (তৃতীয় লিঙ্গ)
- Father's Name (পিতার নাম) : -----
- Mother's Name (মাতার নাম) : -----
- Spouse's Name (স্বামী/স্ত্রীর নাম) : -----
- Nationality (জাতীয়তা) : -----
(হিসাবধারী বিদেশী নাগরিক হলে ভিসাসহ পাসপোর্টের কপি আবশ্যিকভাবে প্রহন করতে হবে)
- Residence Status (Put) : Resident আবাসিক Non-Resident প্রবাসী
আবাসিক ধরন (দিন)
- Profession (details) পেশা (বিস্তারিত) : ----- Name of the Org. (প্রতিষ্ঠানের নাম) : -----
Address (ঠিকানা) : ----- Phone(ফোন) -----
- Monthly Income মাসিক আয় : -----
- Source of Fund (in details) অর্থের উৎস (বিস্তারিত) : -----
- Tax ID Number (E-TIN) (if any) ট্যাক্স আইডি নং (ই-টিন) (প্রযোজ্য হলে) :
- (a) Present Address (Residence) বর্তমান ঠিকানা (আবাসস্থল) :
- (b) Permanent Address স্থায়ী ঠিকানা :
- (c) Contact/Mailing Address (যোগাযোগের ঠিকানা) :

Photo of
Account Holder
(to be attested
by the introducer)

হিসাব পরিচালনার দায়িত্ব
পরিচালকের কর্তৃত্ব সত্যায়িত

National ID Number

জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর

OR

 Passport
পাসপোর্ট Birth Certificate
জন্ম নিবন্ধন Driving License
ড্রাইভিং লাইসেন্স Employee ID
কর্মচারী আইডি Student ID
শিক্ষার্থী আইডি15. Account Holder's
Identity Document
হিসাবধারীর পরিচিতি দলিল

ID Number পরিচয়পত্র নম্বর

Introducer's Information পরিচয়দানকারীর তথ্য (applicable if account holder doesn't have NID)

Introducer's Name পরিচয়দানকারীর নাম	DOB: d d m m y y y y
Account Number হিসাব নম্বর	
NID Number of Introducer পরিচয়দানকারীর পরিচয়পত্র নম্বর	
Introducer's Signature with date পরিচয়দানকারীর স্বাক্ষর ও তারিখ	Verified by যাচাইকৃত

16. Is the Customer Eligible for FATCA Compliant? Yes No
(FATCA Compliance must be Complied if he/she Eligible for that)

if yes, mention US TAX ID Number or SSN

(হিসাবধারী একাধিক হলে প্রত্যেকের এবং হিসাবধারী নাবালক হলে হিসাবধারীর অভিযুক্ত (বা বা অথবা মা অথবা অন্য কোন আইনগত অভিযুক্ত) এর ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাদি পৃথকভাবে সংশ্লিষ্ট হিসাবে যুক্ত হবে।)

Nominee Related Information (নমিনি সংক্রান্ত তথ্যাদি)

I/We do hereby nominate the following person/persons to receive the balance of my/our account after my/our death. I/We reserve the right to cancel or change the nominee(s) at any time. I/We further agree that, the bank will pay the amount according to my/our direction and if the payment is made, then the liabilities related to the deposit will be paid.

আমি/আমরা এ হিসাবের অর্থ আমার/আমাদের মৃত্যুর পর নিম্নে বর্ণিত ব্যক্তি/ব্যক্তিগণকে প্রদানের জন্য মনোনীত করলাম। আমি/আমরা উল্লেখিত মনোনয়ন যে কোন সময় বাতিল বা পরিবর্তনের অধিকার সংরক্ষণ করি। আমি/আমরা এই মর্মে আরো সম্মতি জ্ঞাপন করছি যে, আমার/আমাদের এ নির্দেশনা মোতাবেক ব্যাংক অর্থ প্রদান করবে এবং অর্থ পরিশোধ করা হলে সংশ্লিষ্ট আমানত সম্পর্কিত যাবতীয় দায় পরিশোধ হয়েছে বলে গণ্য হবে।

- Name of Nominee : Date of Birth d d m m y y y y
নমিনির নাম জন্ম তারিখ
- Father's/ Spouse's Name : Phone No. ফোন নম্বর :
- Address (ঠিকানা) :
- Percentage of Share : 5. Relationship with Account Holder :
(শতকরা হার) হিসাবধারী সাথে সম্পর্ক
- National ID Card/Passport Number/ Birth Certificate/Others (please specify) :
জাতীয় পরিচয়পত্র নং/পাসপোর্ট নং/জন্ম নিবন্ধন নং/অন্যান্য
- Expiry Date of Passport :
পাসপোর্ট মেয়াদ উত্তীর্ণের তারিখ)

Photo of
Nominee
to be attested
by the Account Holder(s)নমিনির ছবি
হিসাব পরিচালনাকারী
কর্তৃক সত্যায়িত

In the event that the nominee remains a minor at the time of account holder's death, the following person is authorized to receive/draw the amount of deposits held by the bank on behalf of the minor as per section 103 (2) of the Bank Company Act 1991.

নমিনি নাবালক হলে তার/তাদের নাবালক থাকা অবস্থায় হিসাবধারী/হিসাবধারীগণের মৃত্যুর ক্ষেত্রে ব্যাংক কোম্পানী আইন ১৯৯১ এর ১০৩ (২) ধারা অনুযায়ী নমিনির আমানতের অর্থ গ্রহণকারীর তথ্য

- Name of Guardian (অভিভাবকের নাম) : Father's/ Spouse's Name (পিতা/স্বামী/স্ত্রীর নাম)
- Permanent Address (স্থায়ী ঠিকানা) :
- National ID Card/Passport Number/ Birth Certificate/Others (please specify) :
জাতীয় পরিচয়পত্র নং/পাসপোর্ট নং/জন্ম নিবন্ধন নং/অন্যান্য
- Expiry Date of Passport :
পাসপোর্ট মেয়াদ উত্তীর্ণের তারিখ)
- Relationship with Nominee :
নমিনির সাথে সম্পর্ক

Declaration & Signature :

I/We are consciously declaring that the above information is true. I/We will provide necessary information/documents as per demand of the bank. (আমি/আমরা সজ্ঞানে ঘোষণা করছি যে, উল্লেখিত তথ্যাদি সত্য। আমি/আমরা ব্যাংকের চাহিদা মোতাবেক প্রয়োজনীয় তথ্য/দলিলাদি সরবরাহ করব।)

1st Applicants Name, Designation, Signature & Date
আবেদনকারী(গন) এবং নাম, পদবী, স্বাক্ষর ও তারিখ2nd Applicants Name, Designation, Signature & Date
আবেদনকারী(গন) এবং নাম, পদবী, স্বাক্ষর ও তারিখ3rd Applicants Name, Designation, Signature & Date
আবেদনকারী(গন) এবং নাম, পদবী, স্বাক্ষর ও তারিখ

Probable Transaction Profile (লেনদেনের অনুমিত মাত্রা)

Particulars of Deposit জমার বিবরণ (মাসিক)	Number of Monthly Deposit মাসিক জমার সংখ্যা	Maximum Amount in Single Deposit একক জমার সর্বোচ্চ পরিমাণ	Monthly Total Deposit মাসিক মোট জমার পরিমাণ
Cash (Including Online & ATM) নগদ (অনলাইন ও এটিএমসহ)			
Transfer (Instruments/Remittance/others) স্থানান্তর (ইন্সট্রুমেন্ট/রেমিট্যান্স/অন্যান্য)			
Others (অন্যান্য)			
Total/সর্বমোট			
Particulars of Withdrawal উত্তোলনের বিবরণ (মাসিক)	Number of Monthly Withdrawal মাসিক উত্তোলনের সংখ্যা	Maximum Amount in Single Withdrawal একক উত্তোলনে সর্বোচ্চ পরিমাণ	Monthly Total Withdrawal মাসিক মোট উত্তোলনের পরিমাণ
Cash (Including Online & ATM) নগদ (অনলাইন ও এটিএমসহ)			
Transfer (Instruments/Remittance/others) স্থানান্তর (ইন্সট্রুমেন্ট/রেমিট্যান্স/অন্যান্য)			
Others (অন্যান্য)			
Total/সর্বমোট			

To be updated after every 6 months/when needed (৬ মাস পর পর বা প্রয়োজন অনুসারে আপডেট করতে হবে।)

Comments (মন্তব্য) :

Purpose of opening the Account :

Information of other Accounts of the Customer (if any) with Modhumoti Bank PLC. :

Mandatory Fields for Regulatory Reporting : Sector Code Type of Deposit Code:

Individual Borrower's Name (In BLOCK Letter) :

Sector Code : Economic Purpose Code : Security Code : How was the A/C Opened : By RM/Branch Employee By DSA By Internet Walk-in/UnsolicitedName of the Branch Employee/DSA: RM/Employee/DSA Code: Marketed By: Code: Risk level of this customer (✓) : Obtained Score High Risk Low Risk

Kyc Profile Risk assessment sheet must be annexed with this AOF separately alongwith all supporting documents by the branch.

Comments :

Customer may also be graded in High Risk category considering all necessary risks including 'Beneficial Owner', even if the Risk Rating is below 15. Relevant justification to be stated. In case of PEP/IP/Head of International Organization account approval of CAMLCO to be attached with AOF.

Account opening officer	Approving Officer/BAMLCO	Branch Manager
Signature with date & seal with name & designation	Signature with date & seal with name & designation	Signature with date & seal with name & designation
When the account related information /TP was last reviewed / updated ?	Date:	
Comments :	Reviewed/updated by (Signature with date & seal with name & designation)	

Account Number

Unique Customer ID

শর্তাবলীসমূহ

- ১) চলতি হিসাবে কোন মুনাফা প্রদান করা হবেনা।
- ২) সঞ্চয়ী হিসাবে ন্যূনতম স্থিতির ভিত্তিতে ব্যাংকের নির্ধারিত হারে মুনাফা প্রদান করা হবে, যা সময়ে সময়ে ব্যাংকের বিজ্ঞপ্তি দ্বারা পরিবর্তনশীল।
- ৩) স্পেশাল নোটিশ ডিপোজিট (SND) হিসাব হতে টাকা উত্তোলনের জন্য গ্রাহক কর্তৃক ন্যূনতম ৭ (সাত) দিনের নোটিশ প্রদান করতে হবে। SND হিসাবে দৈনিক সমাপনী স্থিতির ভিত্তিতে ব্যাংকের নির্ধারিত হারে মুনাফা প্রদান করা হবে।
- ৪) প্রতিটি হিসাবের একটি হিসাব নম্বর দেয়া হবে। এই নম্বরটি সঠিকভাবে প্রতিবার জমা এবং ব্যাংকের যেকোন যোগাযোগের জন্য ব্যবহার করতে হবে। ভুল হিসাব নম্বর লেখার জন্য কোন ক্ষতি হলে ব্যাংক দায়ী থাকবে না।
- ৫) চেকবই তখনই গ্রাহককে প্রদান করা হবে যখন গ্রাহক হিসাব সংক্রান্ত প্রয়োজনীয় ডকুমেন্টস ব্যাংক কে প্রদান করবেন। চেকবই নিরাপদে রাখা গ্রাহকের দায়িত্ব। গ্রাহক সবসময় তার চেকবই, ডেবিট কার্ড, পে-অর্ডার অথবা অন্যান্য ইলেক্ট্রনিক্স প্রদান করে সংরক্ষণ করবেন যাতে কোন জালিয়াতি হওয়ার সুযোগ না থাকে। এক্ষেত্রে, গ্রাহকের কোন ক্ষতির জন্য ব্যাংক দায়বদ্ধ থাকবে না। চেক বা অন্য ইলেক্ট্রনিক্স হারিয়ে গেলে বা এর কোন অপব্যবহার হলে তাৎক্ষণিকভাবে তা ব্যাংক এর শাখায় লিখিতভাবে জানাতে হবে। চেক বই এবং অন্যান্য সিকিউরিটিজ অনুমোদিত কর্মকর্তা কর্তৃক স্বাক্ষরিত/অনুস্বাক্ষরিত হলে তবেই তা বৈধ বলে গণ্য হবে।
- ৬) চেক হারানোর ক্ষেত্রে অথবা নষ্ট হলে গ্রাহক কর্তৃক লিখিতভাবে চেকের অর্থ পরিশোধের স্বগীতাদেশ ব্যাংক গ্রহণ করবে। এক্ষেত্রে উদ্ভূত কোন ক্ষতি/লোকসান (আইনি খরচসহ) গ্রাহক ব্যাংক শাখাকে প্রদান করতে বাধ্য থাকবে। এক্ষেত্রে ব্যাংকের প্রচলিত সিডিউল অব চার্জ প্রযোজ্য হবে।
- ৭) গ্রাহক অথবা হিসাব পরিচালনাকারী কর্তৃক চেকের পাতায় প্রদত্ত স্বাক্ষর ব্যাংক রক্ষিত নমুনা স্বাক্ষরের সাথে মিল থাকতে হবে। কোন পরিবর্তন অথবা কাটাকাটি হলে, সংশ্লিষ্ট স্থানে হিসাবধারীর পূর্ণ স্বাক্ষর দ্বারা অনুমোদন করতে হবে। চেক যদি পোষ্ট ডেটেড বা এন্টি ডেটেড, স্টেল চেক অথবা হেঁড়া হয় তবে অর্থ পরিশোধ করা হবেনা। অপরিষ্কার তহবিলের জন্য চেক প্রত্যাহার হলে ব্যাংক জরিমানা আদায় করার অধিকার সংরক্ষণ করে। এক্ষেত্রে চেক দ্বারা জালিয়াতি বা প্রতারণার ফলে গ্রাহক বা অন্য কেউ ক্ষতিগ্রস্ত হলে তার জন্য কোন অবস্থাতেই ব্যাংক দায়ী হবে না।
- ৮) একজন গ্রাহক লিখিতভাবে যে কোন চেকের পরিশোধ বন্ধের নির্দেশনা দিতে পারেন। যদি এ নির্দেশনার যথোপযুক্ত কারণ খুঁজে পায় তবে ব্যাংক কোন টাকা পরিশোধ করবেনা।
- ৯) ক্রিয়ারিং চেকের পজেটিভ-পে সংক্রান্ত বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনা অনুযায়ী গ্রাহক কাউকে ০১ (এক) লক্ষ টাকার উর্ধ্বে চেক প্রদান করলে অবশ্যই লিখিতভাবে ব্যাংক শাখাকে অবহিত করবেন। অন্যথায় ব্যাংক চেক ফেরত পাঠাতে পারে বা গ্রাহকের নিজ দায়িত্বে তা স্বয়ংক্রিয় নিকাশ ঘরে পাঠানো হবে।
- ১০) চেক/ড্রাফট/পে-অর্ডার কালেকশনের ক্ষেত্রে ব্যাংকের নথিতে গ্রাহকের নামের সাথে অভ্যন্তরীণ স্থানান্তর বা সংগ্রহের নিমিত্তে গৃহীত ইলেক্ট্রনিক্স এর বিপরীতে অর্ধের প্রাপ্যতা নিশ্চিত করা ব্যাংকের দায়িত্ব নয়। কালেকশন চেকের অর্থ ব্যাংক সংগ্রহ না করা পর্যন্ত গ্রাহক তার হিসাব থেকে উক্ত অর্থ উত্তোলন করতে পারবেন না।
- ১১) মানিলভারিং প্রতিরোধ আইন-২০১২, মানিলভারিং প্রতিরোধ (সংশোধন) আইন-২০১৫, সন্ত্রাসবিরোধী আইন-২০০৯, সন্ত্রাসবিরোধী (সংশোধন) আইন-২০১৩ এবং নিয়ন্ত্রকর্তা কর্তৃপক্ষ কর্তৃক বিভিন্ন সময়ে জারীকৃত সার্কুলার বর্ণিত নির্দেশনাসমূহ পরিপালনে ব্যাংক গ্রাহকের তহবিলের উৎস সম্পর্কে তথ্যানুসন্ধান করতে পারিবে এবং ব্যাংক কোম্পানী আইন-১৯৯১ অনুযায়ী নমিনী সম্পর্কে তথ্য চাইতে পারিবে।
- ১২) ব্যাংক সরকারি নির্দেশনামতে গ্রাহক হিসাব থেকে আবগারী শুষ্ক, আয়কর ইত্যাদি আদায় করার অধিকার রাখে। যদি ভুলে কোন অপ্রদত্ত অর্থ গ্রাহকের হিসাবে জমা হয়, তবে ব্যাংক গ্রাহক হিসাব বিকলন (ডেবিট) করার অধিকার সংরক্ষণ করে। এক্ষেত্রে ব্যাংক গ্রাহককে তা জানাতে বাধ্য নয়।
- ১৩) ই-স্টেটমেন্ট:
 - * আমি/আমার এ ব্যাপারে সম্পূর্ণ অবগত এবং সম্মত যে ব্যাংক এনক্রিপটেড ই-মেইল ব্যবহার করে না এবং ইন্টারনেট এনক্রিপটেড নয় বা তথ্য আদানপ্রদানের জন্য নিরাপদ মাধ্যম না। ইন্টারনেট অ্যাচিভ ব্যক্তির মাধ্যমে তথ্যের পরিবর্তন ব্যবহার এবং প্রকাশের ঝুঁকি রয়েছে।
 - * আমি/আমরা এ ব্যাপারে অবগত এবং সম্মত যে, যেহেতু প্রতিষ্ঠানিক ঠিকানায় কোন 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 তার কর্মস্থল পরিবর্তনের সম্ভাবনা রয়েছে।

- আমি/আমার ইন্টারনেট তথ্য প্রবাহের মাধ্যমে হিসাবে ব্যবহারের কারণে উক্ত তথ্যের প্রদর্শন পরিবর্তন বা ব্যবহারের ফলে সরকারি বা উক্ত ঘটনার কারণে সৃষ্টি কোন খরচ ক্ষতি দায়িত্ব থেকে ব্যাংক সম্পূর্ণরূপে অব্যাহতি দিতে সম্মত। এছাড়া তথ্য প্রবাহে কোন ভুল বা তথ্য প্রবাহে সমস্যার জন্য ব্যাংক দায়ী নয়।
- * আমরা আমাদের আইনগত প্রতিনিধি, সম্পাদনকারী, উত্তরাধিকারী এ ই-স্টেটমেন্ট নিয়মাবলী পালনে আইনত বাধ্য।
 - * স্টেটমেন্ট ইলেক্ট্রনিক্স উপায়ে বা মেইলে পাঠানো হলে কাগজের স্টেটমেন্ট পাঠানো রহিত করা হবে।
 - ১৪) আমানতকারীর মৃত্যু হলে সংশ্লিষ্ট হিসাব বন্ধ করা হবে এবং যথাযথ প্রক্রিয়া সম্পাদন সাপেক্ষে আমানতকারী কর্তৃক মনোনীত নমিনীকে প্রচলিত আইন/নিয়ম হিসাবের প্রাপ্য টাকা প্রদান করা হবে।
 - ১৫) যদি কোন নমিনী না পাওয়া যায়, সেক্ষেত্রে আদালত কর্তৃক জারীকৃত উত্তরাধিকার প্রমাণপত্র দাখিল সাপেক্ষে আমানতকারীর আইনগত উত্তরাধিকারকে প্রাপ্য টাকা প্রদান করা হবে।
 - ১৬) বৈদেশিক মুদ্রা হিসাব খোলা এবং পরিচালনার ক্ষেত্রে বৈদেশিক মুদ্রা নিয়ন্ত্রণ আইন-১৯৪৭, বৈদেশিক মুদ্রা লেনদেন সংক্রান্ত গাইডলাইন এবং বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক বিভিন্ন সময়ে জারীকৃত নির্দেশনাবলী অনুসরণ করা হবে।
 - ১৭) যদি আমানতকারী তাঁর হিসাব সম্পর্কিত কোন তথ্য পরিবর্তন বা পরিবর্তন করতে চায় তাহলে তাকে তাৎক্ষণিক লিখিতভাবে ব্যাংক শাখাকে জানাতে হবে।
 - ১৮) গণপ্রজাতন্ত্রী বাংলাদেশ সরকার, বাংলাদেশ ব্যাংক এবং সংশ্লিষ্ট কর্তৃপক্ষ কর্তৃক জারীকৃত গাইডলাইন এবং নির্দেশনাবলী অনুসরণ করা হবে।
 - ১৯) কোন প্রকার পূর্ব ঘোষণা ব্যতিরেকে ব্যাংক যে কোন হিসাব বন্ধ/বাতিল করার অধিকার সংরক্ষণ করে। ঐ ক্ষেত্রে প্রযোজ্য চার্জ আমানতকারীর হিসাব হতে কর্তন করা হবে।
 - ২০) যথাযথ প্রক্রিয়া সম্পন্ন পূর্বক আমানতকারী তাঁর হিসাব বন্ধের অধিকার সংরক্ষণ করে। এ ক্ষেত্রে প্রযোজ্য চার্জ আমানতকারীর হিসাব হতে কর্তন করা হবে।
 - ২১) ব্যাংক অথবা গ্রাহক কর্তৃক কোন কারণে হিসাব বন্ধ করা হলে গ্রাহক অবশ্যই অব্যবহৃত চেকবই, এটিএম কার্ড(যদি থাকে) ব্যাংকের নিকট ফেরত দিবে।
 - ২২) যে কোন হিসাবে কোন লেনদেন অবৈধ বা প্রতারণামূলক হিসেবে ব্যাংকের নিকট সন্দেহ হলে ব্যাংক সেই লেনদেন প্রক্রিয়া প্রত্যাহার করার অধিকার সংরক্ষণ করে। প্রতারণামূলক বা অবৈধ বা সন্দেহজনক কার্যকলাপের সম্পৃক্ততা রয়েছে বা সম্পৃক্ত থাকার সম্ভাবনা রয়েছে এ ধরনের লেনদেনের ক্ষেত্রে ব্যাংকের সিদ্ধান্ত চূড়ান্ত হিসেবে বিবেচিত হবে এবং আমানতকারী তা মেনে নিতে বাধ্য থাকবে।
 - ২৩) ব্যাংক ছুটির দিনে অথবা ব্যাংকিং সময়ের পরে সংঘটিত লেনদেন ব্যাংক হিসাবে দেখানো ব্যাংকের সম্পূর্ণ নিজস্ব বিবেচনার বিষয়, এ প্রকার লেনদেন উক্ত দিবসের পরিবর্তে পরবর্তী কর্মদিবসে লেনদেন হিসাবে দেখানো হতে পারে। এক্ষেত্রে সকল প্রকার সংযোজন, বিয়োজন পরবর্তী কর্মদিবস হতে হিসাব হবে এবং সকল প্রকার সংযুক্তি/বিয়ুক্তি পরবর্তী কর্মদিবসে কার্যকর হবে। এ জাতীয় বিলম্বিত সময়ের লেনদেন উক্ত দিবসের লেনদেন হিসেবে না দেখানোর ফলে উদ্ভূত গ্রাহকের যেকোন ধরনের লোকসান যেমন: মুনাফা অথবা বৈদেশিক মুনাফার বিনিময় হার, চেক ফেরত (রিটার্ন) প্রভৃতির জন্য ব্যাংক দায়ী থাকবে না।
 - ২৪) ব্যাংকের আওতার বাইরে দৈন দুর্বিপাক/কারিগরি ত্রুটির কারণে উদ্ভূত পরিস্থিতিতে কোন বা সকল দায়িত্ব পরিপালনে অক্ষম হলে ব্যাংকের উপর বর্ণিত ধারা সমূহ কার্যকর হবে না।
 - ২৫) ব্যাংক প্রয়োজনে উপরোল্লিখিত শর্তসমূহ পরিবর্তন/পরিমার্জন/সংশোধন করার অধিকার সংরক্ষণ করে। এক্ষেত্রে শর্তসমূহের কোন পরিবর্তন/পরিমার্জন/সংশোধন হলে ব্যাংক নোটিশ দিয়ে গ্রাহককে অবহিত করবেন।
- উপরোক্ত হিসাব এ সকল শর্তাবলী প্রয়োগ এবং ব্যাংকের বকেয়া পুনরুদ্ধার করার জন্য ব্যাংক কর্তৃক প্রদেয় সংশ্লিষ্ট সব খরচ (আইনি খরচসহ) থেকে ব্যাংক শাখাকে সম্পূর্ণভাবে দায়মুক্ত করতে সম্মত হলাম।
- উপরোক্ত শর্তাবলী কোন প্রকার অবহেলা দায় প্রদর্শন বা মওকুফ উল্লিখিত শর্তাবলী কঠোরভাবে প্রয়োগে ব্যাংকের অধিকার খর্ব করবে না। লিখিতভাবে নির্দেশ না দেয়া পর্যন্ত ব্যাংকের কোন মওকুফ কার্যকর হবে না।
- আমি/আমরা এই মর্মে নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, আমি/আমরা হিসাব সংক্রান্ত উপরোক্ত নিয়মাবলী/শর্তাবলী পড়েছি এবং উক্ত নিয়মাবলী/শর্তাবলী মেনে আপনার ব্যাংক হিসাব পরিচালনা করি সম্মত হয়েছি। ভবিষ্যতে উপরোক্ত নিয়মাবলী/শর্তাবলীর কোন পরিবর্তন/সংশোধন/সংযোজন করা হলে তা মেনে নিতে বাধ্য থাকিব।

Method of Account Operation (Put \checkmark) : Singly এককভাবে Jointly যৌথভাবে Any one যে কোন একজন Anyone or Survivor যে কোনো একজন অথবা জীবিতজন

হিসাব পরিচালনা পদ্ধতি (\checkmark দিন)

1st Applicants Name, Signature & Date
আবেদনকারী(গন) এবং নাম, পদবী, স্বাক্ষর ও তারিখ

2nd Applicants Name, Signature & Date
আবেদনকারী(গন) এবং নাম, পদবী, স্বাক্ষর ও তারিখ

3rd Applicants Name, Signature & Date
আবেদনকারী(গন) এবং নাম, পদবী, স্বাক্ষর ও তারিখ

KYC Profile & Risk Assessment Form | Individual/Joint

1. Account Number :
2. Account Name :
3. Type of Account :
4. Purposes of Opening the Account :
5. Customer's Profession (details) : 6. Expected Monthly Income
7. Source of Fund (Specify) :

8. Describe with authentic documents how the sources of Fund was verified; details and nature of profession; how was it established that the transaction volume/amount is commensurate with the nature of profession (Documents Mandatory):

Document 01 : Document 02 : Document 03 : Any more :

9. Beneficial Owner of the Account was/were determined? Yes No Not Applicable

If Yes, fill up Individual Information Form of Beneficial Owner.

Detailed information of the Beneficial Owner (in case of a company; information of the controlling Share Holder and/or whoever owning 20% or more shares of the company :

10. National ID No. : Photocopy Obtained? Yes No
11. Birth Enrollment No.: Photocopy Obtained? Yes No
12. Passport No. : Photocopy Obtained? Yes No
13. Driving License No. : Photocopy Obtained? Yes No
14. E-TIN No. : Photocopy Obtained? Yes No

15. In case of Non-resident & Foreigner Accounts :

a) Reason for opening the account :

b) Type of Visa (Resident/Work) : Resident Work Valid upto

c) In case of Work Permit VISA, have permission to open Bank Account? Yes No

16. Have Customer's Addresses been verified? Yes No

If Yes, How was address verified? (in details)

17. Is the Applicant's falls under Politically Exposed Person's (PEP's)/ Influential Person's/ Head or High official of any International organization or close associates with them [as per BFIU circular]/High Risk Account Yes No

a) Has approval been obtained from CAMLCO? Yes No Not Applicable

b) Was any face to face interview held with customer? Yes No

c) Has EDD Conducted with valid supporting document for High Risk A/C Yes No

18. Is the Customer's/Account Holder's/Operator's / etc. sanctioned under the resolutions of UN Security Council or sanctioned under the Govt of Bangladesh or any other International sanctions? Yes No [Note: Please check through sanction screening software]

Signature of Account Opening Officer

Signature of BOM/BRM

19. Risk Grading :

(i). Product/Service & Chanel Risk

Type of Product/Service	Score
Saving Account	1
Current Account	4
FDR	3
Deposit Scheme<(12 lac)	1
Deposit Scheme>(12 lac)	3
FC Account	5
SND	3
RFC	5

Type of Onboarding	Score
By Manager/Relationship	2
By Sales Agent	3
Internet/Non face to face	5
Walk-in	3

(ii) Geographical Risk

Customer	Score	
Resident Bangladeshi	1	
Non Resident Bangladeshi	2	
Foreigner	3	
Foreigner (Birth Land/Residence) under jurisdiction of High Risk or Sanctioned list	Yes	5
	No	1

(iv). Transaction related Risk

Annual average transaction (Taka)	Score	
	Individual	Institution
Below 10 lac	1	0
10 lac to 50 lac	2	1
50 lac + to 5 crore	3	2
Above 5 crores	5	4

(iii). Relationship related Risk

Customer	Score
PEPs/IP/Head or High officials of international organization/Close associates of them as per BFIU Circular	5
Customer not under the above category	0

(v). Transparency related Risk

Customer	Score
Provided source of fund related authentic documents	1
Not provided source of fund related authentic documents	5

(vi). Business and Profession related Risk

SL.	Nature of Business	Score	SL.	Nature of Business	Score
01.	Jewelry/ Gold / Valuable Metal Business	05	27.	Law Firm / Engineering Firm / Consultancy firm	04
02.	Money changer / courier service / Mobile Banking Agent	05	28.	Gas & Electricity Manufacturing Company	04
03.	Real Estate developer / Agent	05	29.	Print & Electronic Media	04
04.	Construction project promoter/ contractor	05	30.	Travel Agent/ Tourism Company	04
05.	Art/Antique dealer	05	31.	Investor Merchant for more than Tk. 10 million	04
06.	Restaurant /Bar/ Night club/Residential hotel/Parlour Business	05	32.	Chain store /shopping mall	04
07.	Import /Export Agent	05	33.	Freight / Shipping / Cargo agent /C & F Agent	04
08.	Manpower Export Business	05	34.	Car Business (New & Recondition)	04
09.	Arms Business	05	35.	Business- Leather & Leather Goods	04
10.	Garments Business / Garments Accessories / Packaging/ Buying House	05	36.	House Building Materials Business	04
11.	Share /Stock Dealer/Broker/ Portfolio Manager/ Merchant Banker	05	37.	Business - Agent	03
12.	Software /Information & Technology business	05	38.	Yarn/ Jute Traders	03
13.	Offshore / non-resident corporation	05	39.	Transport Operator	03
14.	NGO/NPO	05	40.	Business-Pharmaceuticals Manufacturing & Marketing	03
15.	Film Producer /Distributor	05	41.	Cold storage business	03
16.	Mobile phone operator/ internet or cable TV operator	05	42.	Business -Advertising	03
17.	Land / Apartment Buy-sale Broker Agent	05	43.	Service Provider	03
18.	Insurance / Brokerage agency	05	44.	Tobacco and Cigarette Business	03
19.	Religious organization /Association and Educational institution	05	45.	Amusement park/ Corporation	03
20.	Trust	05	46.	Motors parts trader / Workshop Business	03
21.	Business Petrol pump / CNG station	05	47.	Poultry/ dairy /fishing firm	02
22.	Software Business	05	48.	Agro Business / Rice Mill/Beverage	02
23.	Ship Breaking Business	05	49.	Small Businessman (Investment less than 50 lac BDT)	02
24.	Bank / Leasing / Finance Company	04	50.	Computer/ Mobile phone dealer	02
25.	Business -indenting	04	51.	Manufacture (without arms)	02
26.	Business - outsourcing	04	52.	Other (please specific)	1-5

Profession of Customer

SL.	Nature of Profession	Score	SL.	Nature of Profession	Score
01.	Pilot / Flight Attendant	05	11.	Landlord	03
02.	Trusty	05	12.	Private Service-Managerial	03
03.	Professional (Journalist/ lawyer/Doctor/ Engineer/Chartered Accountant)	04	13.	Teacher- Government /Private/autonomous Educational Institution	02
04.	Director (Private /Public limited company)	04	14.	Service Private	02
05.	Senior official of Multinational Company/Organization (MNC)	04	15.	Self Employed professional	02
06.	Housewife	04	16.	Student	02
07.	Service holder- Information Technology (IT)	04	17.	Retired Person	01
08.	Player / Media celebrity / Producer/Director	04	18.	Farmer/worker/fisherman	01
09.	Freelance Software Developer	04	19.	Other (Please specific)	01-05
10.	Government Service holder	03			

Overall Risk Assessment

Total Score	Risk Rating	Obtained Score
15 and above	High	
Below 15	Low	

Comments :

* In consideration of Beneficial Owner's risk, an account of a customer may be classified as High Risk on applying subjective judgement mentioning the reason even though the overall risk rating is less than 15.

<p>Prepared by: (Account Opening Officer)</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-bottom: 5px;">Signature with seal</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-bottom: 5px;">Name:</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px;">Date:</div>	<p>Reviewed & Confirmed by: (Branch Anti Money Laundering Compliance Officer)</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-bottom: 5px;">Signature with seal</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-bottom: 5px;">Name:</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px;">Date:</div>
--	--

When was the information related to the Account last reviewed and updated:

Date :

<p>Name of Officer performing review and update :</p> <p>Signature : <input style="width: 300px;" type="text"/></p> <p>Name :</p>	<p>Date : <input type="text" value="d"/> <input type="text" value="d"/> <input type="text" value="m"/> <input type="text" value="m"/> <input type="text" value="y"/> <input type="text" value="y"/> <input type="text" value="y"/> <input type="text" value="y"/></p> <p>Designation :</p>
---	--