

ACCOUNT OPENING APPLICATION FORM

PERSONAL ACCOUNT

হিসাব খোলার আবেদন ফরম

ব্যক্তিগত হিসাব

Date তারিখ

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

The Manager - ব্যবস্থাপক

 Branch - শাখা

Account No. হিসাব নং	<input type="text"/>
CIF No. সিআইএফ নং	<input type="text"/>
Product Type হিসাবের প্রকার	<input type="text"/>

Commercial Bank of Ceylon PLC  
কমার্শিয়াল ব্যাংক অফ সিলন পিএলসি

Dear Sir,

I/We am/are applying to open an account in the following type at your branch and agree to comply with and abide by Bank's rules and regulations enforced to operate the account and any amendment thereto. My/Our detailed information is furnished below.

আমি/আমরা আপনার শাখায় একটি হিসাব খোলার জন্য আবেদন করছি। নিম্ন অনুসারে হিসাব পরিচালনা এবং এসম্পর্কিত যেকোনো পরিবর্তনের ক্ষেত্রে তা মেনে চলার ব্যাপারে সম্মতি জ্ঞাপন করছি। আমার/আমাদের বিস্তারিত তথ্য নিম্নে প্রদান করলাম।

1. Account Title

হিসাবের নাম

- a) in English (Block Letter)  
b) বাংলায়

<input type="text"/>
----------------------

2. Type of Account - Please (✓)Tick

হিসাবের প্রকৃতি - টিক (✓) দিন

- Savings - সঞ্চয়ী  Current - চলতি  SND- এসএনডি  FC- এফসি  
 RFCED - আরএফসিডি  NFCD- এনএফসিডি  Others - অন্যান্য .....  
 Taka- টাকা  USD- ইউএসডি  EURO- ইউরো  GBP- জিবিপি  
 Others - অন্যান্য .....  
 Individually- এককভাবে  Jointly- যৌথভাবে  
 Either or Survivor- যেকোনো একজন অথবা যিনি জীবিত  
 Others - অন্যান্য .....

3. Currency - Please (✓)Tick

মুদ্রা - টিক (✓) দিন

4. A/C Operating Instruction - Please (✓) Tick

হিসাব পরিচালনা সংক্রান্ত নির্দেশনা - টিক (✓) দিন

5. Purpose of Opening A/C

হিসাব খোলার উদ্দেশ্য

6. Does the Customer Maintain any Account with Other Bank(s)? (Please Tick):  Yes- হ্যাঁ  No- না

গ্রাহক অন্য কোনো ব্যাংকের সাথে কোন হিসাব পরিচালনা করেন কি? (টিক দিন):

Serial No. ক্রমিক সংখ্যা	Name of the Bank ব্যাংকের নাম	Branch শাখা	Type of Account (Please Tick) হিসাবের প্রকৃতি (টিক দিন)		
			<input type="checkbox"/> Deposit A/C জমা হিসাব	<input type="checkbox"/> Loan A/C ঋণ হিসাব	<input type="checkbox"/> Credit Card ক্রেডিট কার্ড
			<input type="checkbox"/> Deposit A/C জমা হিসাব	<input type="checkbox"/> Loan A/C ঋণ হিসাব	<input type="checkbox"/> Credit Card ক্রেডিট কার্ড
			<input type="checkbox"/> Deposit A/C জমা হিসাব	<input type="checkbox"/> Loan A/C ঋণ হিসাব	<input type="checkbox"/> Credit Card ক্রেডিট কার্ড
			<input type="checkbox"/> Deposit A/C জমা হিসাব	<input type="checkbox"/> Loan A/C ঋণ হিসাব	<input type="checkbox"/> Credit Card ক্রেডিট কার্ড

7. If One or More Applicant(s) is/are Minor

এক বা একাধিক আবেদনকারী নাবালক হলে

As the legal guardian, I hereby declare that the applicant is a minor. His/Her relevant information is furnished in the separate form attached herewith. The account will be operated by me until the applicant becomes a major or I provide further declaration.

বেধ অভিভাবক হিসাবে আমি ঘোষণা করছি যে, আবেদনকারী একজন নাবালক। তার যথাযথ তথ্য সংযুক্ত ফরমে দেয়া হল। আবেদনকারী সাবালক না হওয়া পর্যন্ত অথবা পরবর্তী ঘোষণা ব্যতীত হিসাবটি আমার স্বাক্ষরে পরিচালিত হবে।



For Bank Use Only - ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য

## Account Opening Checklist

হিসাব খোলার চেকলিস্ট

1. Account Opening Application Form Duly Completed  
পূর্ণাঙ্গ হিসাব খোলার আবেদন ফরম
2. Verification of Introducer's Information  
পরিচয়দানকারীর তথ্য যাচাইকৃত
3. Credentials  
পরিচয়পত্র
- a) Verified Copy of National Identity Card (NID)  
জাতীয় পরিচয়পত্রের যাচাইকৃত অনুলিপি
- b) Copy of Passport with Validity Period  
মেয়াদসহ পাসপোর্টের অনুলিপি
- c) Copy of Birth Certificate  
জন্ম নিবন্ধন সনদের অনুলিপি
- d) Copy of E-TIN  
ই-টিনের অনুলিপি
- e) Copy of Driving License with Validity Period  
ড্রাইভিং লাইসেন্সের অনুলিপি
4. Passport Size Photographs of Applicant (2 Copies) duly Attested by Introducer  
আবেদনকারীর পাসপোর্ট সাইজের ছবি (২ কপি) পরিচয়দানকারী দ্বারা সত্যায়িত
5. Passport Size Photographs of Nominee (1 Copy) duly Attested by Applicant  
নামিনীর পাসপোর্ট সাইজের ছবি (১ কপি) আবেদনকারী দ্বারা সত্যায়িত
6. Duly Completed Specimen Signature Card  
নমুনা স্বাক্ষরের কার্ড যথাযথভাবে সম্পূর্ণ
7. Supporting of Proof of Address  
ঠিকানা প্রমাণ সমর্থনে দলিলাদি

Remarks (if any)

মন্তব্য (যদি থাকে)

Stamp and Signature of the A/C Opening Officer

হিসাব খোলার কর্মকর্তার নামযুক্ত সিল এবং স্বাক্ষর

Stamp and Signature of Branch Manager

শাখা ব্যবস্থাপকের নামযুক্ত সিল এবং স্বাক্ষর

## Required Document to Open Personal Account

ব্যক্তিক হিসাব খোলার জন্য প্রয়োজনীয় দলিলাদি

i) Verified copy of National ID Card/ copy of Valid Passport/ copy of Birth Registration Certificate

জাতীয় পরিচয়পত্রের যাচাইকৃত অনুলিপি/ বৈধ পাসপোর্টের অনুলিপি/ জন্ম নিবন্ধন সনদপত্রের অনুলিপি

- In case of birth registration certificate a copy of any other photo identity card of the customer/ account operator has to be provided.  
জন্ম নিবন্ধন প্রদানপূর্বক হিসাব খোলার ক্ষেত্রে জন্ম নিবন্ধন পত্রসহ গ্রাহক/ হিসাব পরিচালনাকারীর আলোকচিত্রসহ অন্য যেকোনো পরিচয়পত্রের অনুলিপি প্রদান করতে হবে।
- If the photo identity is not available, certificate of identity issued by the eminent persons\*of the society has to be provided subject to the satisfaction of the Bank. This certificate or identity card shall contain the photographs (front part of the photographs shall be attested) of the customer/ account operator.  
আলোকচিত্রসহ পরিচয় পত্র না থাকলে সে বিষয়ে ব্যাংকের সমস্ত সাপেক্ষে তাদের নিকট গ্রহণযোগ্য সমাজের গণ্যমান্য ব্যক্তি\* কর্তৃক প্রদত্ত পরিচয়ের প্রত্যয়নপত্র প্রদান করতে হবে। উক্ত পরিচয়পত্র বা প্রত্যয়নপত্র গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর আলোকচিত্রসহ (আলোকচিত্রের উপরের পৃষ্ঠে সত্যায়নসহ) হতে হবে।

ii) In case of Foreign Currency Account Copy of Work Permit or Employer's Certificate for Bangladeshi Wage Earners or Letter of Introduction from Embassy/ Mission has to be Provided ( where applicable)

বৈদেশিক মুদ্রার হিসাবের ক্ষেত্রে- কর্মানুমতির অনুলিপি অথবা ওয়েজ আর্নারের নিয়োগদাতা প্রতিষ্ঠানের সনদপত্র অথবা দূতাবাস/ মিশন থেকে পরিচয়পত্র (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

**\*Eminent Person:** Member of Parliament, Mayor of City Corporation, Deputy Mayor and Councilor of City Corporation, Gazetted Officer at 9th or above of National Pay Scale, Teacher of the Public University, Chairman and Vice Chairman of the Upazila Council, Chairman of the Union Council, Mayor and Councilors of the Municipality, Professor of Private University, Principal of the Private College, Head Master of Non-Govt. High School, Editor of the Daily Newspapers, Notary Public, Semi-govt. / Autonomous/ Govt. Officers at 7th or above of National Pay Scale, Bangladesh Bank Officers at 9th or above of National Pay Scale.

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

## TRANSACTION PROFILE (TP)

সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা

Account No.

হিসাব নং

CIF No.

সিআইএফ নং

### 1. Account Title

হিসাবের নাম

### 2. Approximate Monthly Income

সম্ভাব্য মাসিক আয়

### 3. Approximate Monthly Turnover (for Company)

সম্ভাব্য মাসিক টার্নওভার (প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে)

Deposit জমা	Estimated No. of Monthly Deposit সম্ভাব্য মাসিক জমা সংখ্যা	Estimated Maximum Amount in a Single Deposit মাসে সম্ভাব্য সর্বোচ্চ একক জমার পরিমাণ	Estimated Amount of Total Monthly Deposit সম্ভাব্য মাসিক মোট জমার পরিমাণ
Cash (Including Online & ATM) নগদ জমা (অনলাইন এবং এটিএমসহ)			
Deposit by Transfer/Instruments ট্রান্সফার/ইন্সট্রুমেন্টের মাধ্যমে জমা			
Foreign Inward Remittance বৈদেশিক ইনওয়ার্ড রেমিটেন্স			
Earning from Export রপ্তানি বাবদ আয়			
Deposit/Transfer from BO A/C (Stock Market) BO (পুঁজি বাজার) হিসাব থেকে জমা/স্থানান্তর			
Others (Please Specify) অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে)			
<b>Total</b> সর্বমোট			

Withdrawal উত্তোলন	Estimated No. of Monthly Withdrawal সম্ভাব্য মাসিক উত্তোলনের সংখ্যা	Estimated Maximum Amount in a Single Withdrawal মাসে সম্ভাব্য সর্বোচ্চ একক উত্তোলনের পরিমাণ	Estimated Amount of Total Monthly Withdrawal সম্ভাব্য মাসিক মোট উত্তোলনের পরিমাণ
Cash (Including Online & ATM) নগদ (অনলাইন এবং এটিএমসহ)			
Payment by Transfer/Instruments ট্রান্সফার/ইন্সট্রুমেন্টের মাধ্যমে পরিশোধ			
Foreign Outward Remittance বৈদেশিক আউটওয়ার্ড রেমিটেন্স			
Payment for Import আমদানি বাবদ পরিশোধ			
Withdrawal for BO A/C (Stock Market) BO একাউন্টের জন্য উত্তোলন			
Others (Please Specify) অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে)			
<b>Total</b> সর্বমোট			

I/We the undersigned hereby acknowledge that the transaction limit of mine /our organization is usual and normal. I/We also acknowledge that if necessary, I/we will change/update the transaction profile from time to time.

আমি/আমরা নিচে স্বাক্ষরকারী (গণ) নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, আমার/আমাদের প্রতিষ্ঠানের সম্ভাব্য লেনদেনের প্রদত্ত মাত্রা স্বাভাবিক ও নিয়মিত। আমি/আমরা নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, প্রয়োজনে আমি/আমরা সম্ভাব্য লেনদেনের প্রদত্ত মাত্রা সংশোধন/হালনাগাদ করব।

Particulars বিবরণ	1st Applicant ১ম আবেদনকারী	2nd Applicant ২য় আবেদনকারী	3rd Applicant ৩য় আবেদনকারী
Date and Signature স্বাক্ষর ও তারিখ			
Name নাম			

### For Bank Use Only - ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য

As per the instruction of BFIU, Transaction Profile (TP) of the Customer has been obtained and reviewed. - বিএফআইইউ এর নির্দেশনা অনুযায়ী গ্রাহকের সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা গৃহীত এবং পর্যালোচনা করা হয়েছে।

Reason for updating/ not updating the Transaction Profile of the customer. - গ্রাহকের সম্ভাব্য লেনদেনের মাত্রা পরিবর্তন করা/ না করার কারণ।

--

Name Stamp and Signature of Verifying Officer  
প্রত্যয়নকারী কর্মকর্তার নামযুক্ত সিল এবং স্বাক্ষর





## FOR KIND INFORMATION OF THE RESPECTED CUSTOMERS

## (সংশ্লিষ্ট গ্রাহকের সদয় অবগতির জন্য তথ্য)

1. Money Laundering Prevention Act- 2012 (amended in 2015) and Anti Terrorism Act- 2009 (amended in 2013) have been introduced to prevent Money Laundering and financing of terrorism.  
অর্থ পাচার প্রতিরোধে (মানি লন্ডারিং) প্রতিরোধ আইন ২০১২ (সংশোধিত ২০১৫) এবং সন্ত্রাস বিরোধী আইন ২০০৯ (সংশোধিত ২০১৩) প্রবর্তন করা হয়েছে।
2. The said law is being implemented through the banks and financial institutions under the supervision of Bangladesh Bank.  
বাংলাদেশ ব্যাংকের তত্ত্বাবধানে ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠানের উক্ত আইন বাস্তবায়ন করা হচ্ছে।
3. Offence-illegal transfer, conversion, concealment of property acquired directly or indirectly by legal or illegal means or aiding and abetting such activity is against the national interest.  
অপরাধ-অবৈধ হস্তান্তর, প্রত্যক্ষ ও পরোক্ষভাবে গোপনে সম্পদ অর্জন অথবা অবৈধ অর্থ এবং এ ধরনের কার্যলাপ জাতীয় স্বার্থ বিরোধী।
4. Banks are often used by unscrupulous persons for doing the above mentioned illegal activities. Therefore, you are requested to co-operate with the bank authorities by being more conscious and active in the matters of bank account opening, transfer of money and providing and preservation of correct and complete information relating to identification of a customer.  
উপরোক্ত কার্যকলাপে করার জন্য নীতিজ্ঞান বর্জিত ব্যক্তিগণ কর্তৃক অনেক সময় ব্যাংককে ব্যবহার করা হয়ে থাকে। কাজেই ব্যাংক হিসাব খোলার বিষয়, অর্থ হস্তান্তর তথ্য এবং সঠিক সংরক্ষণ এবং গ্রাহকের পরিচিতি বিষয়ে পূর্ণাঙ্গ তথ্যের বিষয়ে অত্যন্ত সজাগ ও সতর্কতার সাথে ব্যাংক কর্তৃপক্ষকে সহযোগিতা করার জন্য বিশেষভাবে অনুরোধ করা যাচ্ছে।
5. In the event of any suspicion arising out of unusual transactions, the Central Bank may investigate into any account. If illegal transactions are proved, Central Bank may prosecute in the court of law and all offences under this law are non-bailable.  
অস্বাভাবিক লেনদেন সন্দেহজনক হলে কেন্দ্রীয় ব্যাংক আপনার হিসাব যাচাই ও তদন্ত করতে পারে। অবৈধ প্রমাণিত হলে কেন্দ্রীয় ব্যাংক অত্র আইনের অধীনে অর্থ সংক্রান্ত সকল অপরাধ কর্মকাণ্ডের বিরুদ্ধে আইন আদালতে মামলা করতে পারে, যা জামিনযোগ্য নহে।
6. The court may issue investigation orders as appropriate or impose punishments specified against each offence under this law, such as freezing order, attachment order, monetary fines and pass other orders including orders to compensate. In such circumstances, the offender may have to suffer imprisonment for not less than 4 (four) years and not more than 12 (twelve) years and may have to pay a fine of double the amount involved.  
অত্র আইনের অধীনে প্রত্যেক অপরাধ এর বিরুদ্ধে নির্ধারিত শাস্তি আরোপে আদালত তদন্ত আদেশ প্রদান করতে পারে। এবং আপনার হিসাব জব্দ আদেশ, ক্রোক আদেশ, আর্থিক জরিমানা এবং অন্য কোন আদেশ ক্ষতিপূরণে প্রদান করতে পারে। এমতাবস্থায় অপরাধীকে সর্বনিম্ন ০৪ (চার) বছর এবং সর্বোচ্চ ১২ (বার) বছরের সশ্রম কারাদণ্ডে দণ্ডিত করতে পারে এবং দ্বিগুণ জরিমানা দিতে হতে পারে।

## PLEASE EXTEND YOUR CO-OPERATION TO IMPLEMENT MONEY

## LAUNDERING PREVENTION ACT, 2012 (AMENDED IN 2015) AND ANTI TERRORISM ACT 2009 (AMENDED IN 2013)

অর্থ পাচার প্রতিরোধ আইন ২০১২ (সংশোধিত ২০১৫) এবং সন্ত্রাসবিরোধী আইন ২০০৯ (সংশোধিত ২০১৩) বাস্তবায়নে আপনার সহযোগিতার হাত বাড়িয়ে দিন

I/We hereby acknowledge that, I/We have carefully read and understood the message stated above and will do necessary cooperation.

আমি/আমরা নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, আমি/আমরা উপরোক্ত যাবতীয় বার্তা যথাযথভাবে পড়ে বুঝেছি এবং এই সংক্রান্ত যাবতীয় সহযোগিতা করব।

Particulars বিবরণ	1st Applicant ১ম আবেদনকারী	2nd Applicant ২য় আবেদনকারী	3rd Applicant ৩য় আবেদনকারী
Date and Signature স্বাক্ষর ও তারিখ			
Name নাম			

- The laws and regulations of Bangladesh will apply as to open and operation of the account.  
হিসাব খোলা ও পরিচালনার ক্ষেত্রে বাংলাদেশে বিদ্যমান আইন ও বিধিমালা প্রয়োগ হবে।
- Any person opening an account will be deemed to have read, understood and accepted the accounts governing rules.  
যে কোন ব্যক্তি হিসাব খোলা ও পরিচালনার ক্ষেত্রে বিদ্যমান নিয়মাবলী ও বিধিসমূহ সম্পর্কে যথাযথ অবহিত এবং উক্ত নিয়মাবলী ও বিধিসমূহ তাহার দ্বারা গৃহিত হয়েছে বলে গণ্য করা হবে।
- A suitable introduction by an introducer acceptable to the Bank is required prior to any opening of account. Recent photographs of the account openers i.e. owners/directors/signatories duly attested by the introducer must be produced.  
হিসাব খোলার পূর্বে ব্যাংকের কাছে গ্রহণযোগ্য পরিচয়দানকারীর মাধ্যমে উপযুক্ত পরিচিতির প্রয়োজন হয়। হিসাব খোলা ব্যক্তির সদ্য তোলা ছবি অর্থাৎ পরিচয়দানকারী কর্তৃক মালিক/পরিচালক/স্বাক্ষরকারীগণ যথাযথভাবে সত্যায়িত হওয়া সাপেক্ষে অবশ্যই জমা দিতে হবে।
- Each account will be given one account number. This number is properly quoted on all letters and/or documents addressed to the Bank and all deposit slips. The Bank will not be responsible for any loss or damage occurring as a result or wrong quotation of the account number.  
প্রত্যেক হিসাবের জন্য একটি নাম্বার দেয়া হবে। অত্র নাম্বার সঠিকভাবে সকল পত্রে এবং/অথবা কাগজপত্র বা দলিলদস্তাবেজ বর্ণনা বা উদ্ধৃত সাপেক্ষে সকল স্লিপসহ ব্যাংকের ঠিকানায় জমা দিতে হবে। হিসাব নাম্বারে ভুল বর্ণনা বা উদ্ধৃত অথবা ফলাফল এর কারণে যে কোন লোকসান ও ক্ষয়ক্ষতির জন্য ব্যাংক দায়ী হবে না।
- In consideration of Commercial Bank of Ceylon PLC agreeing to carry out financial order(s)/transaction(s) on the basis of our facsimile Instruction(s), pending submission of the original order(s)/instruction(s) I/we do hereby undertake, agree and indemnify Commercial Bank of Ceylon PLC as follows:  
কমার্শিয়াল ব্যাংক অফ সিলন পিএলসি চলাকালীন সময়ে আমাদের facsimile নির্দেশনার ভিত্তিতে আর্থিক আদেশ পরিচালনার জন্য মূল আদেশ / নির্দেশনা উপস্থাপনের অনুপস্থিতিতে আমরা কমার্শিয়াল ব্যাংক অফ সিলন পিএলসি ব্যাংককে ক্ষতিপূরণের দায়ভার হতে অবমুক্ত করিলাম।

  - That I/we have given Commercial Bank of Ceylon PLC authorization to carry out all financial order(s)/transaction(s) as per my/our facsimile instruction(s) and I/we guarantee to indemnify Commercial Bank of Ceylon PLC for any loss/damage in consequence thereof.  
আমি / আমরা কমার্শিয়াল ব্যাংক অফ সিলন পিএলসি আর্থিক আদেশ/ নির্দেশনা আমার / আমাদের facsimile নির্দেশনা মতে পরিচালনার ক্ষমতা প্রদান করছি এবং আমি / আমরা যে কোন ক্ষতি / লোকসানের জন্য কমার্শিয়াল ব্যাংক অফ সিলন পিএলসি ব্যাংক ক্ষতিপূরণে নিশ্চিত প্রদান করছি অথবা জামিনদার হিসাবে দায়ভার গ্রহণ করছি।
  - That I/we shall produce the original order(s) /instruction(s) in due course as promised and for any default if Commercial Bank of Ceylon PLC suffer any loss/damage we shall fully indemnify the Bank with all legal costs and expenses, if any.  
আমি/ আমরা ব্যাংকের যথাযথ ক্ষেত্রে মূল ডকুমেন্টস বা কাগজপত্র প্রদানে প্রতিশ্রুতিবদ্ধ এবং যে কোন ব্যর্থতার জন্য ব্যাংকের লোকসান অথবা ক্ষয়ক্ষতি হলে আমি/ আমরা ব্যাংককে যথাযথ ক্ষতিপূরণ ও খরচ দিতে বাধ্য থাকব।
  - That this indemnity is given over and above any other securities Commercial Bank of Ceylon PLC has and also other legal remedies available to Commercial Bank of Ceylon PLC.  
উপরোক্ত নিশ্চয়তা ও ক্ষতিপূরণের বিষয়ে কমার্শিয়াল ব্যাংক অফ সিলন পিএলসি ব্যাংকের নিরসনে আইনগত অধিকার রয়েছে।
- Interests/commissions/service or maintenance charges will be levied/determined time to time by the Bank and as per Bangladesh Bank regulations.  
সুদ / কমিশন / সার্ভিস অথবা রক্ষণাবেক্ষণ বা পরিচালনা খরচ বা চার্জ সময় সময় ব্যাংক ও বাংলাদেশ ব্যাংকের বিধিমালা অনুসারে ধার্য করা হবে।
- The funds available in any of the account holder's account (the customer) with the Bank will be considered by the Bank to be a security for any commitments(s) and/or commitment(s) present and/or future of the customer to the Bank. In the event of dishonour or unfulfilment of such obligation(s) and/or commitment(s), the Bank is entitled without giving prior notice to the customer to utilize such funds against the obligation(s) and/or commitment(s) of the customer of the Bank.  
ব্যাংকে হিসাবধারী হিসাবে তহবিল থাকলে যে কোন প্রতিশ্রুতি এবং / অথবা বিদ্যমান প্রতিশ্রুতি এবং / অথবা ব্যাংকে গ্রাহকের ভবিষ্যতের জন্য নিশ্চয়তা দানে ব্যাংক কর্তৃক বিবেচনা করা হবে। ডিজ্ঞতার অথবা দায়-দায়িত্ব পূরণে ব্যর্থ হলে এবং / অথবা প্রতিশ্রুতি পূরণে ব্যর্থ হলে, ব্যাংক গ্রাহকের উক্ত দায়-দায়িত্ব ও প্রতিশ্রুতির বিপরীতে উক্ত তহবিল ব্যবহারে গ্রাহককে পূর্ববর্তী কোন প্রকার নোটিশ প্রদান ছাড়াই ব্যবহারের ক্ষমতা সংরক্ষণ করবে।
- The account statement dispatched to the customer will be considered as accepted, unless any discrepancy (ies) is/are notified to the Bank in writing within 15 days from the date of receipt. The Bank is not responsible for any delays in courier/ mailing service, which is beyond the control of the Bank. Account Statement will not be issued when there is no transaction recorded during the statement period, although a statement can be obtained on special request. Bank will not be liable for any loss/ nondelivery of account statement due to change of address without prior written intimation to the Bank by the account holder.  
হিসাব বিবরণী প্রাপ্তির ১৫ দিনের মধ্যে কোন গড়মিল সম্পর্কে লিখিতভাবে ব্যাংককে অবহিত না করা হলে উহা সঠিক বলে গণ্য হবে। কুরিয়ার/ মেইলিং সার্ভিসের কোন বিলম্বের (ব্যাংকের নিয়ন্ত্রণবহির্ভূত) জন্য ব্যাংক দায়ী থাকবে না। হিসাব বিবরণীর নির্দিষ্ট মেয়াদের মধ্যে কোন লেনদেন লিপিবদ্ধ না হলে হিসাব বিবরণী প্রকাশ করা হবে না, তবে বিশেষ চাহিদা অনুযায়ী হিসাব বিবরণী পাওয়া যাবে। পরিবর্তিত ঠিকানা সম্পর্কে গ্রাহক কতৃক ব্যাংককে পূর্বে লিখিতভাবে অবহিত না করার কারণে হিসাব বিবরণী হারানো/ বিতরণ সম্পন্ন হলে ব্যাংক দায়ী থাকবে না।
- Account holders must provide maximum security to the cheque books in their possession and the Bank is not responsible for any loss occurring due to inadequacy or security. Any cheque book loss or misused must be immediately reported to the Bank and confirmed in writing without any delay.  
হিসাবধারী চেক বই তার হেফাজতে বা জিম্মায় সর্বোচ্চ নিরাপত্তা প্রদান করবে। অনিরাপত্তার কারণে যে কোন লোকসানের জন্য ব্যাংক দায়ী নয়। যে কোন চেক বই হারিয়ে গেলে অথবা অপব্যবহার হলে তাৎক্ষণিকভাবে ব্যাংককে জানাতে হবে এবং তা লিখিতভাবে ব্যাংককে নিশ্চিত করতে হবে।



Terms and Conditions - শর্তসমূহ

10. When cheque(s) of other Banks inside or outside Dhaka is/ are deposited, payment shall be made clearing or collection basis.  
ঢাকা ও ঢাকার বাইরে গ্রাহক কর্তৃক অন্য ব্যাংকের জমাকৃত চেকের পেমেট শুধুমাত্র ক্লিয়ারিং অথবা সংগ্রহের পরেই প্রদান করা হবে।
11. The Bank reserves the right to close any account without giving prior notice if the conduct of the account is unsatisfactory in the opinion of the Bank or any other reason(s) whatsoever.  
ব্যাংকের নিয়ম মারফিক/মতামত অনুসারে সন্তোষজনক বা মনঃপূত না হলে নোটিশ প্রদান ছাড়াই ব্যাংক যে কোন হিসাব বন্ধ করার এখতিয়ার সংরক্ষণ করে।
12. The Bank may at any time in its discretion, discharge its entire liability with respect to this account(s) by mailing to the customer at the address indicated herein, its draft in the currency of the account(s) payable to order of the customer in the amount standing to the credit balance in the account deducting the amount of the any claims that the Bank may have on such funds.  
প্রার্থীর ঠিকানায় মাইল পাঠানোর মাধ্যমে ব্যাংক তার নিজস্ব এখতিয়ারে যে কোন সময় উক্ত হিসাবের সমুদয় দায় প্রয়োজনীয় চার্জ কর্তন সাপেক্ষে অবশিষ্ট স্থিতি অর্থ গ্রাহকের নিকট পরিশোধ সাপেক্ষে নিষ্পত্তি করতে পারে।
13. The balance in the account(s), is payable solely at any branch of Commercial Bank of Ceylon PLC in Bangladesh accordance with the Bank's terms and conditions and shall be governed by and subject to law(s) in effect in Bangladesh. As used herein "Laws" will include circulars, modifications, regulations and orders of the Government and the Bangladesh Bank.  
ব্যাংকের শর্তানুসারে বাংলাদেশে কমার্শিয়াল ব্যাংক অফ সিলন পিএলসি ব্যাংকের যে কোন শাখায় হিসাবে রক্ষিত স্থিতি এককভাবে পরিশোধযোগ্য এবং বাংলাদেশের কার্যকরী আইন সাপেক্ষে পরিচালিত হবে। আইনের প্রয়োগ ও ব্যবহার বাংলাদেশ ব্যাংক এবং সরকারের সার্কুলার, সংশোধন, বিধিমালা এবং আদেশকে অন্তর্ভুক্ত করবে।
14. The Bank reserves the right to amend the present rules at any time and in a manner with or without giving prior notice to the account holder separately or publicly.  
হিসাবধারী অথবা গণমাধ্যমে কোন প্রকার নোটিশ প্রদান ছাড়াই যে কোন উপায়ে বা পন্থায় যে কোন সময় ব্যাংক বিদ্যমান নিয়ম ও বিধি সংশোধন করার অধিকার সংরক্ষণ করে।
15. To open a joint account applicants should follow the special conditions for joint accounts.  
যৌথ হিসাব খোলার ক্ষেত্রে বিশেষ শর্ত অনুসরণ করতে হবে।
16. Bank may inform transaction related information/account statements through SMS/e-mail from time to time without any further notification.  
ব্যাংক প্রয়োজন অনুযায়ী লেনদেনের তথ্য/হিসাব বিবরণী SMS/e-mail মাধ্যমে প্রেরণ করতে পারে। এক্ষেত্রে পৃথকভাবে গ্রাহকের অনুমতি প্রয়োজন হবে না।
17. Special conditions for joint account  
যৌথ হিসাবের জন্য বিশেষ শর্তসমূহ
  - a. Any amount deposited to the account or any balance thereof will be owned by the customers jointly.  
হিসাবে যেকোনো জমা বা স্থিতি যৌথ জমাকারি হিসাবে মালিকানা প্রাপ্ত হবে।
  - b. Any liability whatsoever incurred in respect to the account will be borne jointly or individually.  
যেকোনো দায়বদ্ধতা একক/ যৌথভাবে বর্তাবে।

Agreement (সম্মতি)

I/We hereby agree to the above general terms and conditions.

আমি/ আমরা উপরোক্ত সাধারণ শর্তাবলীতে সম্মতি জ্ঞাপন করলাম।

Particulars বিবরণ	1st Applicant ১ম আবেদনকারী	2nd Applicant ২য় আবেদনকারী	3rd Applicant ৩য় আবেদনকারী
Date and Signature স্বাক্ষর ও তারিখ			
Name নাম			



**13. Occupation**

পেশা (পদবীসহ বিস্তারিত বিবরণ)

Service (Govt./ Private) চাকুরি (সরকারী/ বেসরকারী)  Business ব্যবসা  Others (Specific) ..... অন্যান্য (নির্দিষ্ট)

- a) Reference No. of Supporting Document of Employment/Business 1  2  { Please Attach Copy }  
 পেশাগত বিবরণের সমর্থনকারী কাগজপত্রের রেফারেন্স নং { অনুলিপি সংযুক্ত করণ }
- b) Name of the Organization প্রতিষ্ঠানের নাম
- c) Occupational Address পেশাগত ঠিকানা
- d) Occupational Contact No. পেশাগত যোগাযোগের নং  
 Phone ফোন  Mobile মোবাইল

**14. Monthly Income (In Case of Personal A/C)**

মাসিক আয় (ব্যক্তিক হিসাবের ক্ষেত্রে)

**15. Residential Address**

আবাসিক ঠিকানা

**16. Permanent Address**

স্থায়ী ঠিকানা

At least one document has to be provided in support of each address  
 প্রত্যেক ঠিকানা প্রমাণ সাপেক্ষে ন্যূনতম একটি করে দলিলাদি প্রদান করতে হবে

**17. Credentials (Please Refer to Required Document Page No. 3)**

পরিচয়পত্র (হিসাব খোলার জন্য প্রয়োজনীয় দলিলাদি ওয় পাতায় দেখুন)

- a) National ID No. জাতীয় পরিচয়পত্র নং
- b) Passport No. পাসপোর্ট নং  Expiry Date মেয়াদ উত্তীর্ণের তারিখ
- c) Birth Registration Certificate No. জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নং
- d) E-TIN ই-টিন
- e) Driving License No. ড্রাইভিং সনদপত্র নং  Expiry Date মেয়াদ উত্তীর্ণের তারিখ
- f) Others (to be Specified) অন্যান্য (নির্দিষ্ট ভাবে উল্লেখ করতে হবে)

**18. Corresponding Address - Please(✓) Tick**

যোগাযোগ ঠিকানা - টিক (✓) দিন

Residential Address আবাসিক ঠিকানা  Occupational Address পেশাগত ঠিকানা  Permanent Address স্থায়ী ঠিকানা

**19. Contact Number**

যোগাযোগের নম্বর

- a) Home- বাসা  b) Office - অফিস
- b) Mobile- মোবাইল 1  2
- c) Fax - ফ্যাক্স
- d) E-mail - ই-মেইল

**20. Emergency Contact Person**

জরুরী প্রয়োজনে যোগাযোগের জন্য মনোনীত ব্যক্তি

- Name নাম
- Address ঠিকানা
- Relationship with A/C Holder or A/C Operator হিসাবধারী অথবা পরিচালনাকারীর সাথে সম্পর্ক
- Mobile No. - মোবাইল নং
- E-mail - ই-মেইল

Stamp and Signature of the A/C Opening Officer  
 হিসাব খোলার কর্মকর্তার নামযুক্ত সিল এবং স্বাক্ষর

Stamp and Signature of Branch Manager  
 শাখা ব্যবস্থাপকের নামযুক্ত সিল এবং স্বাক্ষর

Signature and Date of the Applicant  
 আবেদনকারীর স্বাক্ষর ও তারিখ

Account No. হিসাব নং	<input type="text"/>
CIF No. সিআইএফ নং	<input type="text"/>

1. Account Title  
হিসাবের নাম

2. Account Type  
হিসাবের প্রকৃতি

3. Occupation of customer (in detail)  
গ্রাহকের পেশা (বিস্তারিত)

4. Probable Monthly Income of Customer  
গ্রাহকের মাসিক সম্ভাব্য আয়

5. Source of Fund(s)  
অর্থের উৎস/উৎসসমূহ (বিস্তারিত)

a) Documents Obtained as the Proof of Source(s) Fund  
অর্থের উৎস নিশ্চিত করার জন্য যেসকল দলিলাদি সংগ্রহ করা হয়েছে

- |   |                      |                          |                                 |
|---|----------------------|--------------------------|---------------------------------|
| 1 | <input type="text"/> | <input type="checkbox"/> | Copy Attached - অনুলিপি সংযুক্ত |
| 2 | <input type="text"/> | <input type="checkbox"/> | Copy Attached - অনুলিপি সংযুক্ত |
| 3 | <input type="text"/> | <input type="checkbox"/> | Copy Attached - অনুলিপি সংযুক্ত |

b) Whether the Obtained Documents are Verified  
সংগ্রহীত দলিলাদি যাচাই করা হয়েছে কি না?

Yes - হ্যাঁ  No - না

6. How the Addresses of Account Holder has/have been Verified (in detail)?  
হিসাবধারীর ঠিকানা (সমূহ) কিভাবে যাচাই করা হয়েছে (বিস্তারিত)?

7. Whether the Beneficial Owner(s) have been Identified?  
হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী (Beneficial Owner) নির্ধারণ করা হয়েছে কি-না?

Yes-হ্যাঁ  No-না  Not Applicable-প্রযোজ্য নয়

If the answer is yes, Information Related to Individual has to be collected separately for each Beneficial Owner  
উত্তর হ্যাঁ হলে ব্যক্তিসহকান্ত তথ্যাবলী ফরমে প্রত্যেক প্রকৃত সুবিধাভোগীর তথ্য নিতে হবে।

8. Credentials  
পরিচয়পত্র

- |   |                      |                          |   |
|---|----------------------|--------------------------|---|
| a) Passport No.<br>পাসপোর্ট নম্বর                       | <input type="text"/> | <input type="checkbox"/> | Copy Obtained & Verified - অনুলিপি সংগৃহীত ও যাচাইকৃত |
| b) NID No.<br>জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর                   | <input type="text"/> | <input type="checkbox"/> | Copy Obtained & Verified - অনুলিপি সংগৃহীত ও যাচাইকৃত |
| c) Birth Registration No.<br>জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর | <input type="text"/> | <input type="checkbox"/> | Copy Obtained & Verified - অনুলিপি সংগৃহীত ও যাচাইকৃত |
| d) Electronic-Tax ID<br>ইলেকট্রনিক-ট্যাক্স আইডি         | <input type="text"/> | <input type="checkbox"/> | Copy Obtained & Verified - অনুলিপি সংগৃহীত ও যাচাইকৃত |
| e) Driving License No.<br>ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর       | <input type="text"/> | <input type="checkbox"/> | Copy Obtained & Verified - অনুলিপি সংগৃহীত ও যাচাইকৃত |
| f) Others<br>অন্যান্য                                   | <input type="text"/> | <input type="checkbox"/> | Copy Obtained & Verified - অনুলিপি সংগৃহীত ও যাচাইকৃত |

9. Purpose of Opening Account for Non-resident and Foreign Nationals (where applicable)  
অনিবাসী (Non-resident) এবং বিদেশীদের ক্ষেত্রে হিসাব খোলার উদ্দেশ্য (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

10. Credentials for Non-resident and Foreign Nationals (where applicable)  
অনিবাসী (Non-resident) এবং বিদেশীদের পরিচিতি (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

a) Type of Visa  
ভিসার প্রকৃতি

Date of expiry  
মেয়াদ উত্তীর্ণের তারিখ

b) In case of work permit holder, whether the work permit and approval for opening Bank account have been obtained from appropriate authority - কর্মানুমতি (Work Permit) প্রাপ্তদের হিসাব খোলার ক্ষেত্রে কর্মানুমতি (Work Permit) পত্র ও ব্যাংক হিসাব খোলার জন্য যথাযথ কর্তৃপক্ষের অনুমোদন রয়েছে কিনা? (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে):  Yes - হ্যাঁ  No - না

For non-resident Bangladeshi copy of passport and for foreign national copy of passport including visa to be obtained অনিবাশি বাংলাদেশীদের ক্ষেত্রে আবশ্যিকভাবে পাসপোর্টের কপি এবং বিদেশীদের ক্ষেত্রে আবশ্যিকভাবে ভিসাসহ পাসপোর্টের কপি সংগ্রহ করতে হবে।

Are the collected document verified?  Yes - হ্যাঁ  No - না  
সংগৃহীত দলিলাদি যাচাই করা হয়েছে কি না?

**11. Whether the Customer is Politically Exposed Person/Influential Person/Higher official of International Organization or their relatives or close associate as per BFIU Circulars)?**

গ্রাহক Politically Exposed Person (PEP)/প্রভাবশালী ব্যক্তি (IP)/ আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান বা উচ্চ পর্যায়ের কর্মকর্তা এবং তাদের পরিবারের সদস্য বা Close associates কি না (বিএফআইইউ কর্তৃক জারীকৃত সার্কুলারে বর্ণিত সংজ্ঞা অনুসারে)?  Yes - হ্যাঁ  No - না

If the answer is (yes)-উত্তর হ্যাঁ হলে:

- a) Whether the Approval from the Senior Management has been Obtained?  Yes - হ্যাঁ  No - না  
সিনিয়র ম্যানেজমেন্ট হতে অনুমোদন নেয়া হয়েছে কি না?
- b) Whether Face to Face Interview has been Conducted?  Yes - হ্যাঁ  No - না  
গ্রাহকের মুখোমুখি সাক্ষাৎকার নেয়া হয়েছে কি না?

**12. Whether the name screening process has been conducted properly in accordance with Sanction List (individual and organization) published by UN Security Council & other international bodies, Bangladesh Government and Circulars on AML & CFT issued by BFIU from time to time.**

সংশ্লিষ্ট আইন, বিধিমালা ও সার্কুলারের আলোকে গ্রাহকের নাম জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের বিভিন্ন রেজিস্ট্রেশনের 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 যাচাইবাছাইপূর্বক কোনরূপ মিল পাওয়া গিয়েছে কিনা?  Yes - হ্যাঁ  No - না

a) If the answer is (yes), measures taken in this regard-উত্তর হ্যাঁ হলে এ বিষয়ক গৃহীত ব্যবস্থার বিবরণঃ

**13. Risk Grading**  
রিস্ক গ্রেডিং

A. What does the customer do/ types of profession- গ্রাহক কী করেন/ কী ধরণের পেশায় নিয়োজিত রয়েছে?

Sl. No. ক্রমিক নং.	Nature প্রকৃতি	Risk Score ঝুঁকি স্কোর
01	Jewellery Business/Gold Business/Precious metal Business - জুয়েলারী ব্যবসা/ স্বর্ণের ব্যবসা/ মূল্যবান ধাতুর ব্যবসা	5 (৫)
02	Money Changer/Courier Service/Mobile banking agent/Agent banking 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/ ঠিকাদার	5 (৫)
05	Art/Antique Dealer- চিত্রকলা/অ্যান্টিকের ডিলার	5 (৫)
06	Restaurant/Bar/Night Club/Residential Hotel/Perlour business- রেস্তোরা/ বার/ নাইট ক্লাব/ আবাসিক হোটেল/ পার্লামেন্ট ব্যবসা	5 (৫)
07	Import/Export - আমদানী/ রপ্তানী	5 (৫)
08	Manpower Export Business - জনশক্তি রপ্তানী ব্যবসা	5 (৫)
09	Arms Business - অস্ত্রের ব্যবসা	5 (৫)
10	Garments Business/Garment Accesories/Buying House - গার্মেন্টস ব্যবসা/ গার্মেন্টস এক্সেসরিজ/বায়িং হাউজ	5 (৫)
11	Pilot/Flight Attendant - পাইলট / ফ্লাইট এটেন্ডেন্ট	5 (৫)
12	Trusty - ট্রাস্টি	5 (৫)
13	Share/Stock investor - শেয়ার/স্টক ব্যবসায় বিনিয়োগকারী	5 (৫)
14	Software/Information Technology Business - সফটওয়্যার ব্যবসা/ তথ্য ও প্রযুক্তির ব্যবসা	5 (৫)
15	Expatriate (Foreign National Working in BD) - একস্প্যাটরিয়াট (বাংলাদেশে কর্মরত বিদেশী ব্যক্তি)	5 (৫)
16	Travel Agent - ট্রাভেল এজেন্ট	4 (৪)
17	Businessman invest more than 1 crore/year- বার্ষিক ১ কোটি টাকার অধিক অর্থ লগ্নীকারী ব্যবসায়ী	4 (৪)
18	Freight / Shipping / Cargo Agent - ফ্রেইট/শিপিং/কার্গো এজেন্ট	4 (৪)
19	Automotive Business Brand New/Recondition Vehicle - অটো ব্যবসা (নতুন/রিকন্ডিশান গাড়ী)	4 (৪)
20	Leather & Leather Goods Business - ব্যবসা (চামড়া ও চামড়া জাত পণ্য)	4 (৪)
21	Building Constraction Material Business - বাড়ী নির্মাণ সামগ্রীর ব্যবসা	4 (৪)
22	Professional (Journalist, Doctor, Engineer, Chartered, Accountant) পেশাজীবী (সংবাদিক, আইনজীবী, ডাক্তার, ইঞ্জিনিয়ার, চার্টার্ড একাউন্টেন্ট)	4 (৪)

Sl. No. ক্রমিক নং.	Nature প্রকৃতি	Risk Score ঝুঁকি স্কোর
23	Director (Private/Public Limited Company - ডিরেক্টর (প্রাইভেট/পাবলিক লিমিটেড কোম্পানি)	4 (৪)
24	Higher Official of Multinational Company - বহুজাতিক প্রতিষ্ঠানের উর্ধ্বতন কর্মকর্তা	4 (৪)
25	Housewife - গৃহিণী	4 (৪)
26	Service in Information Technology Sector - তথ্য-প্রযুক্তি ক্ষেত্রে চাকুরি	4 (৪)
27	Player/Media Celebrity/Producer/Director - খেলোয়াড়/ মিডিয়া সেলিব্রিটি/ প্রডিউসার/নির্মাতা	4 (৪)
28	Freelance Software Developer - ফ্রিল্যান্স সফটওয়্যার ডেভেলপার	4 (৪)
29	Business Agent - ব্যবসা-এজেন্ট	3 (৩)
30	Government Service - সরকারী চাকুরী	3 (৩)
31	Landlord - বাড়ীওয়ালা	3 (৩)
32	Yarn Business/Jhut Business - সুতা ব্যবসায়ী/ঝুট ব্যবসায়ী	3 (৩)
33	Transport Operator - পরিবহন অপারেটর	3 (৩)
34	Tobacco & Cigarette Business - তামাক ও সিগারেটের ব্যবসা	3 (৩)
35	Amusement Centre/Park - বিনোদনকারী প্রতিষ্ঠান/ পার্ক	3 (৩)
36	Motor Parts/Workshop Business - মোটর পার্টস / ওয়ার্কশপ এর ব্যবসা	3 (৩)
37	Private Service Managerial - প্রাইভেট সার্ভিস ম্যানেজারিয়াল	3 (৩)
38	Teacher (Govt./Private/Autonomous Educational Institution) - শিক্ষক (সরকারি/বেসরকারি/স্বায়তশাসিত শিক্ষা প্রতিষ্ঠান)	2 (২)
39	Private Service - বেসরকারী চাকুরী	2 (২)
40	Small Business (Annual turnover below 50 Lac) - ক্ষুদ্র ব্যবসায়ী (বার্ষিক টার্নওভার ৫০ লক্ষ টাকার নীচে)	2 (২)
41	Entrepreneur - স্বউদ্যোগী পেশাজীবী	2 (২)
42	Computer / Mobile Phone Dealer - কম্পিউটার/মোবাইল ফোনের ডিলার	2 (২)
43	Manufacturer (Excluding Arms) - উৎপাদনকারী (অস্ত্র ব্যতীত)	2 (২)
44	Student - ছাত্র	2 (২)
45	Retired Person from Service - চাকুরী হতে অবসর গ্রহণকারী	1 (১)
46	Farmer/Labourer/Fisherman - কৃষিজীবী/শ্রমজীবী/মৎস্যজীবী	1 (১)
47	Others (Mention Specifically) অন্যান্য - সুনির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করুন	1-5 (১-৫)

Considering the nature of customers business, financial, location size business beneficial etc bank shall score the customer as high risk/low risk. The same procedure need to follow for service holders. Bank can score higher point than the listed above in the 16-46 serial.

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

#### B. Amount of Monthly Income the Customers - গ্রাহকের মাসিক আয়ের পরিমাণ

Amount (Taka) পরিমাণ (টাকা)	Risk Rating (ঝুঁকির হার)
Up to 1 Lac (১ লক্ষ পর্যন্ত)	0 (০)
>1 Lac to 3 Lac (>১ হতে ৩ লক্ষ পর্যন্ত)	1 (১)
Above 3 Lac (৩ লক্ষাধিক)	3 (৩)

#### C. Nature of Account Opening - হিসাব খোলার ধরণ

Nature - ধরণ	Risk Rating - ঝুঁকির হার
By Relationship Manager / Branch - রিলেশনশীপ ম্যানেজার / শাখা কর্তৃক	0 (০)
By Direct Sales Agent - ডাইরেক্ট সেলস এজেন্ট কর্তৃক	3 (৩)
Internet/Non Face to Face - ইন্টারনেট/ Non Face to Face	3 (৩)
Willingly/Walk-In - স্বপ্রণোদিতভাবে/ Walk-In	3 (৩)

#### D. Amount of Monthly Transactions Estimated by the Customer - গ্রাহকের অনুমিত মাসিক লেনদেনের পরিমাণ

Transaction Amount in Current Account (in Lac) চলতি হিসাবে লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়)	Transaction Amount in Savings Account (in Lac) সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়)	Risk Rating ঝুঁকির হার
0-10 (০-১০)	0-5 (০-৫)	0 (০)
>10-20 (>১০-২০)	> 5-10 (>৫-১০)	1 (১)
>20 (>২০)	>10 (>১০)	3 (৩)

E. No. of Monthly Transaction Estimated by the Customer - গ্রাহকের অনুমিত মাসিক লেনদেনের সংখ্যা

Transaction number of Current Account চলতি হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	Transaction number of Savings Account সঞ্চয়ী হিসাব লেনদেনের সংখ্যা	Risk Rating ঝুঁকির হার
0-15 (০-১৫)	0-10 (০-১০)	0 (০)
16-25 (১৬-২৫)	>11-20 (>১১-২০)	1 (১)
>25 (>২৫)	>20 (>২০)	3 (৩)

F. Account of monthly Cash Transaction Estimated by the Customer - গ্রাহকের অনুমিত মাসিক নগদ লেনদেনের পরিমাণ

Cash Transaction Amount in Current Amount (in Lac) চলতি হিসাবে নগদ লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়)	Cash Transaction Amount in Savings Account (in Lac) সঞ্চয়ী হিসাবে নগদ লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়)	Risk Rating ঝুঁকির হার
0-5 (০-৫)	0-2 (০-২)	0 (০)
>5-10 (৫-১০)	>2-5 (>২-৫)	1 (১)
>10 (>১০)	>5 (>৫)	3 (৩)

G. No. of Monthly Cash Transaction Estimated by the Customer - গ্রাহকের অনুমিত মাসিক নগদ লেনদেনের সংখ্যা

Transaction number of Current Account চলতি হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	Transaction number of Savings Account সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	Risk Rating ঝুঁকির হার
0-10 (০-১০)	0-5 (০-৫)	0 (০)
>11-20 (>১১-২০)	6-10 (৬-১০)	1 (১)
>20 (>২০)	>10 (>১০)	3 (৩)

14. Overall Risk/Assessment of Risk Rating Summation of risk grade in 'A'to'G' Serial

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 - উচ্চ
<14 (<১৪)	Low - নিম্ন

15. Remarks  
মন্তব্য

Though the risk rating of the Beneficial Owner is less than 14, the customer can be rated as high risk considering the subjective matter  
রিস্ক রেটিং ১৪ এর কম হলেও Beneficial Owner - এর উচ্চ ঝুঁকি বিবেচনায় নিয়ে কারণ উল্লেখপূর্বক Subjective বিবেচনায় গ্রাহককে উচ্চ ঝুঁকি সম্পন্ন হিসেবে নিরূপণ করা যেতে পারে।

Prepared By- প্রস্তুতকারী:

Account Opening Officer / Relationship Manager  
হিসাব খোলার কর্মকর্তা / রিলেশনশীপ ম্যানেজার

Reviewing Officer - পর্যালোচনা ও নিশ্চিতকারী কর্মকর্তা:

Branch Anti Money Laundering Officer  
শাখা মানিলভারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা

Seal & Sign of the Officer who has Authorized the PEP/IP/Higher Official of International Organization  
PEP/IP/আন্তর্জাতিক সংস্থার উর্ধ্বতন কর্মকর্তার ক্ষেত্রে অনুমোদনকারী উর্ধ্বতন কর্মকর্তা নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

16. Last date of Review & Update of Account and Customer Related Information

হিসাব ও গ্রাহক সংক্রান্ত তথ্যাদি সর্বশেষ পর্যালোচনা এবং হালনাগাদ (Review & Update) করার তারিখঃ

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

Seal & Sign of the Officer Who has Reviewed  
পর্যালোচনাকারী কর্মকর্তার নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর

Note: If necessary please add extra pages.  
প্রয়োজনে অতিরিক্ত পাতা যুক্ত করুন।

# Form for Reporting SBS-2 & SBS-3 Returns

(To be filled in English by the bank officials)

## অ. আমানতকারীর তথ্য (Depositor's Information) :

(For SBS-2 Reporting)

হিসাব নম্বর (Account No.) :

ব্যক্তির ক্ষেত্রে (For individual) :

১। হিসাবধারীর নাম (Account Holder's Name) :

(In Block Letter)

২। পেশা (Profession) :

৩। হিসাবের ধরন (Type of Account) :

Sector code :

(see page 87-106 of Guidelines for SBS-1,2&3 Returns)

Type of Deposit code :

(see page 107 of Guidelines for SBS-1,2&3 Returns)

প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে (For Institution/Office/Company/Farm etc.) :

১। প্রতিষ্ঠানের নাম (Name of the Institution) :

(In Block Letter)

২। প্রতিষ্ঠানের ধরন (Type of Institution) :

৩। হিসাবের ধরন (Type of Account) :

Sector code :

(see page 87-106 of Guidelines for SBS-1,2&3 Returns)

Type of Deposit code :

(see page 107 of Guidelines for SBS-1,2&3 Returns)

## ই. ঋণ গ্রহনকারীর তথ্য (Borrower's Information) :-

(For SBS-3 Reporting)

হিসাব নাম্বার (Account No.) :

ব্যক্তির ক্ষেত্রে (For individual) :

১। ঋণগ্রহনকারীর নাম (Borrower's Name) :

(In Block Letter)

২। পেশা (Profession) :

৩। ঋণ গ্রহনের উদ্দেশ্য

(Purpose of loans/advances) :

৪। জামানত (Security) :

Sector code :

(see page 87-106 of Guidelines for SBS-1,2&3 Returns)

Economic Purpose code :

(see page 111-123 of Guidelines for SBS-1,2&3 Returns)

Security code :

(see page 124 of Guidelines for SBS-1,2&3 Returns)

প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে (For Institution/Office/Company/Farm etc.) :

১। ঋণগ্রহনকারী প্রতিষ্ঠানের নাম (Name of the Borrowing Institution) (In Block Letter) :

২। প্রতিষ্ঠানের ধরন (Type of Institution) :

৩। ঋণ গ্রহনের উদ্দেশ্য

(Purpose of loans/advances) :

৪। জামানত (Security) :

Sector code :

(see page 87-106 of Guidelines for SBS-1,2&3 Returns)

Economic Purpose code :

(see page 111-123 of Guidelines for SBS-1,2&3 Returns)

Security code :

(see page 124 of Guidelines for SBS-1,2&3 Returns)

Prepared by

Verified by

Approved by

Signature

Name :

Signature

Name :

Signature

Name :