

7. Contact যোগাযোগ

- a) Business/Office Phone No.
ব্যবসা প্রতিষ্ঠান/অফিসের ফোন নং
E-mail
ই-মেইল
- b) Factory/ Industry Phone No.
কারখানা/শিল্প প্রতিষ্ঠানের ফোন নং
E-mail
ই-মেইল

<input type="text"/>	Fax No. ফ্যাক্স নং	<input type="text"/>
<input type="text"/>		
<input type="text"/>	Fax No. ফ্যাক্স নং	<input type="text"/>
<input type="text"/>		

8. Trade License No. ট্রেড লাইসেন্স

- a) Number
নম্বর
- b) Issuing Authority
প্রদানকারী কর্তৃপক্ষ

<input type="text"/>	Date তারিখ	<input type="text"/>
<input type="text"/>		

9. Registration নিবন্ধন

- a) Number
নম্বর
- b) Issuing Authority
প্রদানকারী কর্তৃপক্ষ

<input type="text"/>	Date তারিখ	<input type="text"/>
<input type="text"/>	Country দেশ	<input type="text"/>

(for both Local/Foreign - দেশী/বিদেশী উভয় ক্ষেত্রে)

10. Tax Exemption - Please (✓) Tick কর অব্যাহতি - টিক (✓) দিন

<input type="checkbox"/>	Yes - Please attach the Copy হ্যাঁ - অনুমোদনের অনুলিপি যুক্ত করুন	<input type="checkbox"/>	No না
--------------------------	--	--------------------------	----------

11. E-TIN ই-টিন

12. VAT/BIN Registration No. (if Available) ভ্যাট/BIN নিবন্ধন নং (যদি থাকে)

13. Business Related Information ব্যবসা সংক্রান্ত তথ্যাবলি

- a) Type of Business
ব্যবসার ধরন
- b) Type of Product/ Service
পণ্য বা সেবার ধরন
- c) Total Manpower (Permanent & Contractual)
মোট জনবল (স্থায়ী ও অস্থায়ী)
- d) Yearly Turnover
বার্ষিক টার্নওভার
- e) Net Wealth of the Organization
প্রতিষ্ঠানের নিট সম্পদ
- f) Others Information (where applicable)
অন্যান্য তথ্য (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

<input type="checkbox"/>	Trading - ট্রেডিং	<input type="checkbox"/>	Service - সেবা	<input type="checkbox"/>	Production - উৎপাদন
--------------------------	-------------------	--------------------------	----------------	--------------------------	---------------------

14. Does the Customer Maintain any Account with Other Bank(s)? (Please Tick): গ্রাহক অন্য কোনো ব্যাংকের সাথে কোন হিসাব পরিচালনা করেন কি? (টিক দিন):

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

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

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 of the Ultimate Beneficiary
প্রকৃত সুবিধাভোগীর 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
নমিনীর 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

Indicative List of Required Information (document) related to Non-Personal Account

অব্যক্তিক হিসাবের জন্য প্রয়োজনীয় তথ্যাদির নির্দেশক তালিকা।

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 সনদের 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 সন্তুষ্টি 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।

1. Accounts of Corporate or Business Entity

কর্পোরেট বা ব্যবসায়িক প্রতিষ্ঠানের হিসাব

a) Sole Proprietorship Organization - ব্যক্তি মালিকানাধীন প্রতিষ্ঠানঃ

In addition to the "Information Related to Individual", copy of Trade License of the Proprietor is required.

"ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী" ফরম এর সাথে হিসাব পরিচালনাকারীর (প্রতিষ্ঠানের স্বত্বাধিকারীর) ট্রেড লাইসেন্সের অনুলিপি।

b) Partnership - পার্টনারশিপঃ

As per the definition of Beneficial Owner, "Information Related to Individual" form to be filled up by the Partners/Shareholders. In addition to this, Partnership Deed and Copy of Trade License are required.

বেনিফিশিয়াল ওনার এর সংজ্ঞা অনুযায়ী প্রত্যেক পার্টনার/শেয়ারহোল্ডারকে "ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী" ফরম পূরণ করতে হবে। এছাড়াও পার্টনারশিপ ডিড এবং অংশীদারগণের ট্রেড লাইসেন্সের অনুলিপি প্রদান করতে হবে।

c) Limited Company - লিমিটেড কোম্পানিঃ

As per the definition of Beneficial Owner, "Information Related to Individual" form to be filled up by the Directors/Shareholders. In addition to this, Certificate of Incorporation, Articles of Association, Memorandum of Association, Board Resolution and Particulars of Directors/ Authorised Signatories are required.

বেনিফিশিয়াল ওনার এর সংজ্ঞা অনুযায়ী প্রত্যেক পার্টনার/শেয়ারহোল্ডারকে "ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী" ফরম পূরণ করতে হবে। এছাড়াও সার্টিফিকেট অব ইনকর্পোরেশন, আর্টিকেলস অব এসোসিয়েশন, মেমোরেন্ডাম অব এসোসিয়েশন, বোর্ডের সভায় গৃহীত আনুষ্ঠানিক সিদ্ধান্ত, চেয়ারম্যান/ কোম্পানি সচিব দ্বারা পরিচালক/অনুমোদিত স্বাক্ষরকারি সম্পর্কিত ঘোষণা প্রদান করতে হবে।

In case of company at least 5 (five) major share holder's information have to be obtained as per "Information Related to Individual" form. কোম্পানির ক্ষেত্রে সর্বোচ্চ শেয়ারধারী মূলতম ৫ জন পরিচালকের তথ্য "ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্য" ফরম অনুযায়ী সংগ্রহ করতে হবে।

2. Govt. Account (including different ministries & divisions), Govt. Owned Organizations, Semi-govt. or Autonomous Organizations, and Projects under different Ministries.

সরকারী হিসাব (বিভিন্ন মন্ত্রণালয়, বিভাগসহ), সরকারী মালিকানাধীন প্রতিষ্ঠান, আধা সরকারী বা স্বায়ত্তশাসিত প্রতিষ্ঠানের হিসাব, বিভিন্ন মন্ত্রণালয়ের অধীনে পরিচালিত প্রকল্পের হিসাব

As per BFIU Circular Letter No. 01/ 2017, dated 16/01/2017, "Information Related to Individual" form to be filled up by the account operator(s) and approval from appropriate authority to open and operate the account

হিসাব খোলা ও পরিচালনার জন্য সংশ্লিষ্ট উপযুক্ত কর্তৃপক্ষ কর্তৃক প্রদত্ত অনুমতি প্রদ্রসহ হিসাব পরিচালনাকারীর তথ্য বিএফ আইইউ সার্কুলার লেটার নং-১/২০১৭ অনুযায়ী "ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী" ফরম থাখাযভাবে পূরণ করতে হবে।

3. Other Organization

অন্যান্য সংগঠন

a) Club/Society - ক্লাব/ সোসাইটি:

Certification from Executive Committee, By-Laws or Constitution, Resolution on Account opening, Govt. Certification/License (or any other documents) in case of registered organization to be obtained and "Information Related to Individual" form to be filled up by concern President, Secretary, Treasurer or anyone who will operate the account.

পরিচালনা পর্ষদ, বাই-লজ বা সংবিধান, হিসাব খোলার রেজল্যুশন, রেজিস্টার্ড হলে সরকারী অনুমোদনপত্র ইত্যাদিসহ সংশ্লিষ্ট সভাপতি, সম্পাদক, কোষাধ্যক্ষ ও অন্যান্য হিসাব পরিচালনার জন্য "ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী" ফরম থাখাযভাবে পূরণ করতে হবে।

b) Cooperative Society/ Limited Society - সমবায় সমিতি/লিমিটেড সোসাইটি:

Attested copies of bylaws/ constitution from the Cooperative Society, Registration Certificate, particulars of office bearers, resolution of opening Bank of Account to be obtained and "Information Related to Individual" form to be filled up the account operator.

কো-অপারেটিভ কর্মকর্তা কর্তৃক সত্যায়িত বাই-লজ, অফিস কর্মকর্তাদের (office bearers) বিবরণ, হিসাব খোলার বিষয়ে সিদ্ধান্ত (resolution), সার্টিফিকেট অব রেজিস্ট্রেশন ইত্যাদিসহ সংশ্লিষ্ট হিসাব পরিচালনাকারীর বিষয়ে "ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী" ফরম থাখাযভাবে পূরণ করতে হবে।

c) Non-Govt. School, College and Madrasa - বেসরকারী স্কুল, কলেজ এবং মাদ্রাসা:

Particulars of Governing Body and Members of the Managing Committee, Resolution on Account opening and "Information Related to Individual" form to be filled up by the account operator(s).

গভার্নিং বডি বা ম্যানেজিং কমিটির সদস্যগণের পূর্ণ পরিচিতি, হিসাব খোলার বিষয়ে সিদ্ধান্ত (resolution) ইত্যাদিসহ সংশ্লিষ্ট হিসাব পরিচালনাকারীর "ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী" ফরম থাখাযভাবে পূরণ করতে হবে।

d) Trustee - ট্রাস্টি:

Certified copy of Deed of Trust, Particulars of Members of the Trustee Board, Resolution on Account Opening and "Information Related to Individual" form to be filled up by the account operator(s).

ডিড অব ট্রাস্ট এর সার্টিফাইড কপি, ট্রাস্টি বোর্ড এর সদস্যগণের পূর্ণ পরিচিতি, হিসাব খোলার বিষয়ে সিদ্ধান্ত (resolution) ইত্যাদিসহ সংশ্লিষ্ট হিসাব পরিচালনাকারীর "ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী" ফরম থাখাযভাবে পূরণ করতে হবে।

***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/স্বায়ত্তশাসিত/রাষ্ট্রায়ত্ত্ব সংস্থার জাতীয় বেতন স্কেলের ৭ম বা তদূর্ধ্ব গ্রেডের কর্মকর্তাগণ এবং বাংলাদেশ ব্যাংকের জাতীয় বেতন স্কেলের ৯ম ও তদূর্ধ্ব গ্রেডের কর্মকর্তাগণকে বুঝাবে।

Terms and Conditions - শর্তসমূহ

- 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 থাখায অবহিত এবং উক্ত নিয়মাবলী ও বিধিসমূহ তাহার দ্বারা গৃহিত হয়েছে বলে গন্য 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 থাখাযভাবে 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:
কমাশিয়াল ব্যাংক অফ সিলন পিএলসি চলাকালীন সময়ে আমাদের facsimile নির্দেশনার ভিত্তিতে আর্থিক আদেশ পরিচালনার জন্য মূল আদেশ / নির্দেশনা উপস্থাপনের অনুপস্থিতিতে আমরা কমাশিয়াল ব্যাংক অফ সিলন পিএলসি ব্যাংককে ক্ষতিপূরণের দায়ভার হতে অবমুক্ত করিলাম।

a) 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।

b) 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।

c) 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।

6. 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।

7. 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 ব্যাংক গ্রাহকের ভবিষ্যতের জন্য নিশ্চয়তা দানে ব্যাংক কর্তৃক বিবেচনা করা হবে। ডিজ্ঞানের 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।

8. 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/ non-delivery 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 নিয়ন্ত্রনবহির্ভূত) 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 কর্তৃক ব্যাংককে পূর্বে লিখিতভাবে অবহিত না করার কারণে হিসাব বিবরণী হারানো/ বিতরণ সম্পন্ন হলে ব্যাংক দায়ী থাকবে না।

9. 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।

10. When cheque(s) of other Banks inside or outside Dhaka is/ are deposited, payment shall be made on clearing or collection basis.

ঢাকা ও ঢাকার বাহিরে গ্রাহক কর্তৃক অন্য ব্যাংকের জমাকৃত চেকের পেমেণ্ট 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 মার্কিন/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 মেইল 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।

Terms and Conditions - শর্তসমূহ

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 Partnership Firm's account the applicant(s) should follow the terms and conditions mentioned below under the heading of "Special Condition".
আবেদনকারীকে একটি অংশীদারী সংস্থার হিসাব খুলতে হলে নিচে বর্ণিত বিশেষ শর্তাবলীর অধীনে শর্তসমূহ অবশ্যই অনুসরণ করতে হবে।
16. Bank may inform transaction related information/account statements/products & services related information/promotional activities through SMS/e-mail from time to time without any further notification.
ব্যাংক প্রয়োজন অনুযায়ী লেনদেনের তথ্য/হিসাব বিবরণী/পণ্য ও সেবা সম্পর্কিত তথ্য/প্রচারমূলক কার্যক্রম SMS/e-mail মাধ্যমে প্রেরণ করতে পারে। এক্ষেত্রে পৃথকভাবে গ্রাহকের অনুমতি প্রয়োজন হবে না।

Special Conditions for partnership Firm's Account - অংশীদারিত্ব প্রতিষ্ঠানের হিসাবের জন্য বিশেষ শর্তসমূহ

- a) We request and authorize the Bank if any of us shall give notice in writing to honor and debit of the firm's account through any process (i.e. Cheques, Guarantees, or other Negotiable Instruments which may be drawn, or Bills accepted or notes made or receipts for money owing by the Bank to the firm) and for that the firm's account be for the time being in credit or over drawn or may become overdrawn in consequence of such debit and we will jointly and/or separately responsible for the repayment of any such overdraft and interest.
আমরা ব্যাংককে অনুরোধ করছি ও ক্ষমতা প্রদান করছি যে, যদি আমাদের যেকোন একজনকে যেকোনো প্রক্রিয়ায় প্রতিষ্ঠান একাউন্টের হইতে প্রদান ও দেনার বিষয়ে লিখিতভাবে নোটিশ প্রদান করা হয় (অর্থাৎ চেক, গ্যারান্টিসমূহ বা অন্য কোন আলোচনা সাপেক্ষ প্রক্রিয়া যাহা আনা হতে পারে বা গৃহীত বিল হতে পারে বা প্রস্তুতকৃত নোট হতে পারে যা আমাদের প্রতিষ্ঠানের নিকট ব্যাংক প্রাপ্য হবে) যাহার জন্য, উক্ত ঋণের পরিশোধিত আমাদের প্রতিষ্ঠানের ক্রেডিট বা জমা কৃত টাকা হতে কেটে রাখার প্রয়োজন হতে পারে, তাহলে আমরা যৌথভাবে বা এককভাবে উক্ত জমাতিরিক্ত টাকা (ঋণ) ও সুদ পুনঃপরিশোধ করতে দায়বদ্ধ থাকিব।
- b) We also request and authorize the Bank to accept the endorsement, of any of us in the name or on behalf of the firm on Cheques, Orders, Bills, Notes or other Negotiable Instrument.
আমাদের নামে বা আমাদের প্রতিষ্ঠানের পক্ষে চেক, আদেশনামা, বিলসমূহ, নোট বা অন্যান্য আলোচনাযোগ্য প্রক্রিয়ার সত্যায়ন গ্রহণ করতে আমরা ব্যাংককে অনুরোধ করছি ও ক্ষমতা প্রদান করছি।
- c) The Bank is hereby authorized to carry out any instruction in connection with the account (including instructions countermanding payment of Cheques, Bills of Exchange, Promissory Note or Order for Payment) when such instructions are given by all or any one of us.
একাউন্টের সাথে সংশ্লিষ্ট যেকোন প্রকার নির্দেশনা মান্য করতে বা গ্রহণ করতে এইমর্মে ব্যাংককে ক্ষমতা প্রদান করা হচ্ছে (যেকোন প্রকার স্বাক্ষরকৃত চেক পরিশোধ, বিনিময় বিল, প্রমিসরী নোট বা আদেশ প্রতিপালন ও পরিশোধ রহিতকরণও ইহার অন্তর্ভুক্ত) যখন এরূপ নির্দেশনা আমাদের সকলের বা আমাদের মধ্যে হতে যেকোন একজন কর্তৃক প্রদান করা হবে।
- d) Any amount borrowed from the Bank in the name or on behalf of the firm and may be withdrawn in any manner by anyone of us jointly or separately against any security or other property deposited in the name of the firm may be recovered by the Bank and we will; separately or jointly be held liable for repayment such liabilities with interests, costs, charges and expenses.
আমাদের দ্বারা একক বা যৌথভাবে প্রতিষ্ঠানের নামে বা পক্ষে যেকোন জামানত/ সিকিউরিটির বিপরিতে যেকোন ঋণ অথবা যেকোনভাবে প্রাপ্য অর্থের জন্য আমরা একক বা যৌথভাবে দায়বদ্ধ থাকব এবং ব্যাংক প্রয়োজনে উক্ত জামানত/ সিকিউরিটির নগদায়ন/ বিক্রয় করে উক্ত ঋণ/ দায়বদ্ধতা পুনরুদ্ধার করতে পারবে এবং আমরা একক বা যৌথভাবে উক্ত ঋণ/ দায়বদ্ধতা সুদ ও অন্যান্য খরচ সমেত পরিশোধ করতে বাধ্য থাকব।
- e) Any Liability whatsoever incurred in respect of the account shall be borne jointly, and severally.
উক্ত একাউন্টের সাথে সংশ্লিষ্ট যেকোন প্রকার দায় আমরা এককভাবে এবং যৌথভাবে বহন করব।
- f) This authority shall remain in force until revoked notwithstanding any change in the constitution or name of the firm and shall apply notwithstanding any change in the membership of the firm by death, bankruptcy, retirement.
প্রতিষ্ঠানের নামে যেকোন প্রকার চেক নির্দেশনা বাতিল হওয়া না পর্যন্ত কর্তৃপক্ষ পরিপালনে বাধ্য থাকিবে এবং উহা ঐ সময় পর্যন্ত প্রযোজ্য হবে যদি মৃত্যু, দেওলীয়া, অবসর গ্রহণ সংক্রান্ত কারণে সদস্যপদের কোন প্রকার পরিবর্তন হয়।

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	4th Applicant ৪র্থ আবেদনকারী
Date and Signature স্বাক্ষর ও তারিখ				
Name নাম				

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 দ্বিগুন 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	4th Applicant ৪র্থ 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. 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 supporting of each address
 প্রত্যেক ঠিকানা প্রমাণ সাপেক্ষে ন্যূনতম একটি করে দলিলাদি প্রদান করতে হবে

17. Credentials (Please Refer to Required Document Page No. 4)

পরিচয়পত্র (হিসাব খোলার জন্য প্রয়োজনীয় দলিলাদি ৪র্থ পাতায় দেখুন)

- a) National ID No. জাতীয় পরিচয়পত্র নং
- b) Passport No. Expiry Date DDMMYY
 পাসপোর্ট নং মেয়াদ উত্তীর্ণের তারিখ
- c) Birth Registration Certificate No. জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নং
- d) E-TIN ই-টিন
- e) Driving License No. Expiry Date DDMMYY
 ড্রাইভিং সনদপত্র নং 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 Occupational Address Permanent Address
 আবাসিক ঠিকানা পেশাগত ঠিকানা 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

13. Is there any Political Exposed Person (PEP)/ Influential Person (IP)/ Chief of an International Organization or Higher Level Officer and their Family Person or Close Associates related to the Organization? (As per the circular issued by BFIU) where applicable
 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 (BFIU এর জারিকৃত 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?
 সিনিয়র ম্যানেজমেন্ট হতে অনুমোদন নেয়া হয়েছে কি না? Yes - হ্যাঁ No - না
- b) Whether Face to Face Interview has been Conducted?
 গ্রাহকের মুখোমুখি সাক্ষাৎকার হয়েছে কি না? Yes - হ্যাঁ No - না

14. 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 বিজ্ঞানের অর্থায়নে জড়িত সন্দেহে তালিকাভুক্ত কোন ব্যক্তি বা সত্তা এবং বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক তালিকাভুক্ত কোন ব্যক্তি বা নিষিদ্ধ ঘোষিত সত্তার নামের তালিকার সাথে যাচাই বাছাইপূর্বক কোনরূপ মিল পাওয়া গিয়েছে কিনা? Yes - হ্যাঁ No - না

Comment - মন্তব্য (if answer is "Yes" - উত্তর "হ্যাঁ" হলে)

15. Risk Rating
 ঝুঁকি রেটিং

A. What type of Business/Activity the Organization Involved with?
 প্রতিষ্ঠান কি ধরনের ব্যবসা/কর্মকাণ্ডে নিয়োজিত রয়েছে?

Sl. No. ক্রমিক নং.	Nature প্রকৃতি	Risk Score ঝুঁকি স্কোর
01	Jewellery/ Gold Business/ Precious Metal Business - জুয়েলারি/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	Construction Project Promoter/ Contractor - নির্মাণ প্রকল্প প্রমোটার/ ঠিকাদার	5 (৫)
05	Offshore/ Non-Resident Corporation - অফশোর/নন রেসিডেন্ট কর্পোরেশন	5 (৫)
06	Restaurant/ Bar/ Night Club/ Residential Hotel/ Parlor Business - রেস্টোরা/ বার/ নাইট ক্লাব/ আবাসিক হোটেল/ পার্লার ব্যবসা	5 (৫)
07	Import/ Export & Import/ Export Agent - আমদানী/ রপ্তানি ও আমদানি/রপ্তানি 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 রপ্তানি ব্যবসা	5 (৫)
12	Film Producing/ Publication Organization - চলচ্চিত্র প্রযোজনা/পরিবেশনা সংস্থা	5 (৫)
13	Arms Business - অস্ত্রের ব্যবসা	5 (৫)
14	Mobile Phone Operator/ Internet or Cable TV Operator - মোবাইল ফোন অপারেটর/ইন্টারনেট অথবা ক্যাবল টিভি অপারেটর	5 (৫)
15	Land/ House Dealing Broker (Institutional) - জমি/বাড়ী কেনাবেচার ব্রোকার (প্রাতিষ্ঠানিক)	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 Organization/ Institution & 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 (ক্লিয়ারিং ও ফরওয়ার্ডিং এজেন্ট)	4 (৪)
26	Business (Dealer/ Distributor/Agent) - ব্যবসা (ডিলার/ডিস্ট্রিবিউটর/এজেন্ট)	4 (৪)
27	Business (Indenting) - ব্যবসা (ইনডেন্টিং)	4 (৪)
28	Business (Outsourcing) - ব্যবসা (আউটসোর্সিং)	4 (৪)
29	Event Management - ইভেন্ট ম্যানেজমেন্ট	4 (৪)

Sl. No. ক্রমিক নং.	Nature প্রকৃতি	Risk Score ঝুঁকি স্কোর
30	Chartered Accountant - চার্টার্ড একাউন্টেন্ট	4 (৪)
31	Corporate Customer - কর্পোরেট কাস্টমার	4 (৪)
32	Law Firm/ Engineering Firm/ Consultancy Firm - ল ফার্ম/ইঞ্জিনিয়ারিং ফার্ম/কন্সালটেন্সি ফার্ম	4 (৪)
33	Energy and Power Production Company - জ্বালানী ও বিদ্যুৎ উৎপাদন কোম্পানি	4 (৪)
34	Print/ Electronic Media - প্রিন্ট/ইলেকট্রনিক মিডিয়া	4 (৪)
35	Travel Agent/ Tourism Company - ট্রাভেল এজেন্ট/টুরিজম কোম্পানি	4 (৪)
36	Auto Dealer (Recondition Vehicle) - অটোডিলার (রিকন্ডিশন গাড়ী)	4 (৪)
37	Freight/ Shipping/ Cargo Agent/ CNF Agent - ফ্রেইট/শিপিং/কাগো এজেন্ট/সিএনএফ এজেন্ট	4 (৪)
38	Auto Primary (Brand New Vehicle) Business - অটো প্রাইমারি (নতুন গাড়ী) ব্যবসা	4 (৪)
39	House/ Building Construction Material Business - বাড়ী নির্মাণ সামগ্রীর ব্যবসা	4 (৪)
40	Business (Leather & Leather Goods) - ব্যবসা (চামড়া ও চামড়া জাত পণ্য)	4 (৪)
41	Telecommunication Company - টেলিকমিউনিকেশন কোম্পানি	4 (৪)
42	Chain Shop/Store/Shopping Mall - চেইন শপ স্টোর/শপিং মল	4 (৪)
43	Textile/ Spinning - টেক্সটাইল/স্পিনিং	3 (৩)
44	Entertaining Organization/ Park - বিনোদনকারী প্রতিষ্ঠান/পার্ক	3 (৩)
45	Motor Parts/ Workshop Business - মোটর পার্টস/ওয়ার্কসপ এর ব্যবসা	3 (৩)
46	Business Agent - ব্যবসা-এজেন্ট	3 (৩)
47	Business (Medicine Manufacturing & Distribution) - ব্যবসা (ঔষধ প্রস্তুত ও বাজারজাতকরণ)	3 (৩)
48	Cold Storage - 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 ফোনের 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 Shop) - দোকান (খুচরা ব্যবসা)	2 (২)
58	Others (Specify Clearly) - অন্যান্য (সুনির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করুন)	1-5 (১-৫)

Considering the nature of customers business, financials, location, size of business, beneficial owners, etc bank shall score the customer as high risk/law risk. Bank can score higher point than the listed above in the 25-57 serial.

গ্রাহকের ঝুঁকি নিরূপণের ক্ষেত্রে গ্রাহকের পেশার বিস্তারিত তথ্য বিশ্লেষণ করতঃ ব্যবসায়ের ক্ষেত্রে ব্যবসায়ের প্রকৃতি, অর্থের মাত্রা, ব্যবসায়ের এলাকা, ব্যবসায়ের আকার, হিসাবের প্রকৃত সুবিধাজোগী ইত্যাদিসহ অন্যান্য বিশেষ দিক বিবেচনায় নিয়ে গ্রাহককে উচ্চ বা নিম্ন ঝুঁকি সম্পন্ন হিসেবে শ্রেণীকরণ করতে হবে। এসব বিষয়সমূহ বিবেচনায় নিয়ে গ্রাহক ভেদে ২৫-৫৭ নং ক্ষেত্রে বর্ণিত স্কোর অপেক্ষা উচ্চতর স্কোর প্রদান করতে পারবে।

B. Net Worth of the Company - গ্রাহকের মাসিক আয়ের পরিমাণ

Amount (Taka) পরিমাণ (টাকা)	Risk Rating (ঝুঁকির হার)
0 – 1 crore (১ কোটি পর্যন্ত)	0 (০)
>1 crore – 3 crore (> ১ হতে ৩ কোটি পর্যন্ত)	1 (১)
>3 crore (৩ কোটির উপরে)	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)
>10-50 (>১০-৫০)	> 5-20 (>৫-২০)	1 (১)
>50 (>৫০)	>20 (>২০)	3 (৩)

E. Number of Monthly Transactions 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
0-100 (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. Amount of Monthly Cash 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)	0-2 (০-২)	0 (০)
>10-25 (১০-২৫)	>2-7 (>২-৭)	1 (১)
>25 (>২৫)	>7 (>৭)	3 (৩)

G. Number of Monthly Cash Transactions Estimated by the Customer - গ্রাহকের অনুমিত মাসিক লেনদেনের সংখ্যা

Transaction Number of Current Account চলতি হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	Transaction Number of Savings Account সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	Risk Rating ঝুঁকির হার
0-15 (০-১৫)	0-5 (০-৫)	0 (০)
>16-30 (>১৬-৩০)	6-10 (৬-১০)	1 (১)
>30 (>৩০)	>10 (>১০)	3 (৩)

16. 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

17. 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 / রিপেশনশীপ ম্যানেজার

Reviewing Officer - পর্যালোচনা ও নিশ্চিতকারী কর্মকর্তা:

Branch Anti Money Laundering Officer
শাখা মালিভাউটিং 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)

18. Date of Review & Update of Account and Customer Related Information:

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

Review Date and Remarks পর্যালোচনা করার তারিখ ও মন্তব্য	<table border="1"><tr><td>D</td><td>D</td><td>M</td><td>M</td><td>Y</td><td>Y</td><td>Y</td><td>Y</td></tr></table>	D	D	M	M	Y	Y	Y	Y	Seal & Sign of the Reviewing Officer পর্যালোচনাকারী কর্মকর্তার নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর
D	D	M	M	Y	Y	Y	Y			
Review Date and Remarks পর্যালোচনা করার তারিখ ও মন্তব্য	<table border="1"><tr><td>D</td><td>D</td><td>M</td><td>M</td><td>Y</td><td>Y</td><td>Y</td><td>Y</td></tr></table>	D	D	M	M	Y	Y	Y	Y	Seal & Sign of the Reviewing Officer পর্যালোচনাকারী কর্মকর্তার নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর
D	D	M	M	Y	Y	Y	Y			
Review Date and Remarks পর্যালোচনা করার তারিখ ও মন্তব্য	<table border="1"><tr><td>D</td><td>D</td><td>M</td><td>M</td><td>Y</td><td>Y</td><td>Y</td><td>Y</td></tr></table>	D	D	M	M	Y	Y	Y	Y	Seal & Sign of the Reviewing Officer পর্যালোচনাকারী কর্মকর্তার নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর
D	D	M	M	Y	Y	Y	Y			
Review Date and Remarks পর্যালোচনা করার তারিখ ও মন্তব্য	<table border="1"><tr><td>D</td><td>D</td><td>M</td><td>M</td><td>Y</td><td>Y</td><td>Y</td><td>Y</td></tr></table>	D	D	M	M	Y	Y	Y	Y	Seal & Sign of the Reviewing Officer পর্যালোচনাকারী কর্মকর্তার নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর
D	D	M	M	Y	Y	Y	Y			
Review Date and Remarks পর্যালোচনা করার তারিখ ও মন্তব্য	<table border="1"><tr><td>D</td><td>D</td><td>M</td><td>M</td><td>Y</td><td>Y</td><td>Y</td><td>Y</td></tr></table>	D	D	M	M	Y	Y	Y	Y	Seal & Sign of the Reviewing Officer পর্যালোচনাকারী কর্মকর্তার নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর
D	D	M	M	Y	Y	Y	Y			

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 নম্বর (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 :