বেসিক ব্যাংক লিমিটেড

(বাংলাদেশ স্মল ইন্ডাস্ট্রিজ এন্ড কমার্স ব্যাংক লিমিটেড)

শাখার নাম :

হিসাব খোলার আবেদন ফরম

ব্যক্তিক হিসাব

হিসাবের ধরন

হিসাবের নাম :

CIF নম্বর : ____ - _______

হিসাব নম্বর : ____ - __ - _______

হিসাব খোলার জন্য প্রয়োজনীয় তথ্যাদির নির্দেশক (Indicative) তালিকা

ব্যক্তিক হিসাব খোলার জন্য প্রয়োজনীয় কাগজপত্র

- ☐ হিসাব খোলার আবেদন ফর্ম-যথাযথভাবে পূরণকৃত এবং গ্রাহক কর্তৃক স্বাক্ষরিত;
- ☐ সদ্য তোলা ২ (দুই) কপি পাসপোর্ট সাইজ ছবি- পরিচয় প্রদানকারী কর্তৃক সত্যায়িত;

পরিচিতিপত্র

☐ ক) জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর ☐ খ) পাসপোর্ট নম্বর ☐ গ) জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর ☐ ঘ) ইলেকট্রনিক-ট্যাক্স আইডি (E-TIN) নম্বর

☐ ঙ) ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর ☐ চ) অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে)

- ☐ বর্তমান, স্থায়ী ও পেশাগত ঠিকানা প্রমাণ এর সপক্ষে ডকুমেন্টস (কমপক্ষে একটি ঠিকানার সপক্ষে);
- ☐ নমিনি (শুধুমাত্র ব্যক্তিক হিসাবের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য হবে)-
  - ☐ নমিনির সদ্য তোলা এক কপি পাসপোর্ট সাইজ ছবি-গ্রাহক কর্তৃক সত্যায়িত;

পরিচিতিপত্র

☐ ক) জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর ☐ খ) পাসপোর্ট নম্বর ☐ গ) জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর ☐ ঘ) ইলেকট্রনিক-ট্যাক্স আইডি (E-TIN) নম্বর

☐ ঙ) ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর ☐ চ) অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে)

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

[১]"গণ্যমান্য ব্যক্তি বলতে সংসদ সদস্য, সিটি কর্পোরেশনের মেয়র, ডেপুটি মেয়র ও কাউন্সিলরগণ, জাতীয় বেতন স্কেলের ৯ম ও তদূর্ধ্ব গ্রেডের গেজেটেড কর্মকর্তা, পাবলিক বিশ্ববিদ্যালয়ের শিক্ষক, উপজেলা পরিষদের চেয়ারম্যান ও ভাইস চেয়ারম্যান, ইউনিয়ন পরিষদের চেয়ারম্যান, পৌরসভার মেয়র ও পৌর কাউন্সিলরগণ, বেসরকারী বিশ্ববিদ্যালয়ের অধ্যাপক, বেসরকারী কলেজের অধ্যক্ষ, বেসরকারী উচ্চ বিদ্যালয়ের প্রধান শিক্ষক, জাতীয় দৈনিক পত্রিকার সম্পাদক, নোটারি পাবলিক, আধাসরকারী/স্বায়ত্তশাসিত/রাষ্ট্রায়ত্ব সংস্থার জাতীয় বেতন স্কেলের ৭ম বা তদূর্ধ্ব গ্রেডের কর্মকর্তাগণ এবং বাংলাদেশ ব্যাংকের জাতীয় বেতন স্কেলের ৯ম ও তদূর্ধ্ব গ্রেডের কর্মকর্তাগণকে বুঝাবে"]

টিক চিহ্ন প্রদানকৃত কাগজপত্র বুঝিয়া পাইলাম।

মন্তব্য :...

____

হিসাব খোলার সাথে সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তার নাম, স্বাক্ষর ও তারিখ

হিসাব খোলার আবেদন ফরম
ব্যক্তিক হিসাব

অনুমোদিত

শাখা ব্যবস্থাপক

ব্যবস্থাপক

বেসিক ব্যাংক লিমিটেড

----------------------- শাখা।

তারিখ | D | D | M | M | Y | Y | Y | Y |

গ্রাহক হিসাব নম্বর | | | | | - | | | - | | | | | | | |

গ্রাহকের CIF নম্বর | | | | | - | | | | | | | |

প্রিয় মহোদয়,

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

১. হিসাবের নাম (বাংলায়) ঃ ....

In English (Block Letter) ঃ ....

২. হিসাবের ধরন (টিক দিন) ঃ ☐ সঞ্চয়ী ☐ চলতি ☐ এসএনডি ☐ এফসি ☐ আরএফসিডি ☐ এনএফসিডি ☐ এফ.ডি.আর

☐ অন্যান্য ....

৩. মুদ্রা (টিক দিন) ঃ ☐ টাকা ☐ ইউএস ডলার ☐ ইউরো ☐ পাউন্ড ☐ অন্যান্য ....

৪. হিসাব পরিচালনা সংক্রান্ত ঘোষণা (টিক দিন) ঃ ☐ এককভাবে ☐ যৌথভাবে ☐ যে কোন একজন অথবা জীবিতজন ☐ অন্যান্য ....

৫. হিসাব খোলার উদ্দেশ্য ঃ ....

৬. গ্রাহকের অন্য কোন ব্যাংকে হিসাব আছে কি (টিক দিন) ? ☐ হ্যাঁ ☐ না, (উত্তর হ্যাঁ হলে নিম্নরূপে বিবৃত করুন)

ব্যাংকের নাম	শাখা	পরিচালিত হিসাবের প্রকৃতি (টিক চিহ্ন দিন)	
ক	ক	☐ জমা হিসাব	☐ ঋণ হিসাব
খ	খ	☐ জমা হিসাব	☐ ঋণ হিসাব
গ	গ	☐ জমা হিসাব	☐ ঋণ হিসাব
ঘ	ঘ	☐ জমা হিসাব	☐ ঋণ হিসাব
ঙ	ঙ	☐ জমা হিসাব	☐ ঋণ হিসাব

৭. এক বা একাধিক হিসাবধারী নাবালক হলে ঃ

আমি নিম্নবর্ণিত হিসাবধারীর অভিভাবক হিসেবে এই মর্মে ঘোষণা করছি যে, হিসাবধারী নাবালক। তার প্রয়োজনীয় তথ্য সংযুক্ত ফরমে প্রদান করা হলো। হিসাবধারী সাবালক না হওয়া পর্যন্ত কিংবা আমার পরবর্তী ঘোষণা না দেয়া পর্যন্ত অভিভাবক হিসেবে হিসাবটি আমার স্বাক্ষরে পরিচালিত হবে।

(অভিভাবক বলতে বাবা অথবা মা অথবা অন্য কোন আইনগত অভিভাবককে বুঝাবে)

(ক) হিসাবধারী (নাবালক) এর নাম ঃ..জন্ম তারিখ ঃ ....

(খ) অভিভাবকের নাম ঃ..নাবালকের সাথে সম্পর্ক ঃ ....

(গ) অভিভাবকের CIF নম্বর | | | | | - | | | | | | | |

(ঘ) অভিভাবকের ধরন ☐ প্রকৃতিক (Natural) ☐ আদালত কর্তৃক নির্ধারিত অভিভাবকের স্বাক্ষর ঃ...............................

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

৮. পরিচয়দানকারীর তথ্য

(ক) নাম ঃ..

(খ) হিসাবের নাম ঃ..

(গ) হিসাব নং ঃ | | | | | - | | | - | | | | | | | |

(ঘ) শাখার নাম ঃ..

(ঙ) গ্রাহকের সাথে সম্পর্ক ঃ..

(চ) যোগাযোগ মাধ্যম ঃ ফোন নং ঃ.................................মোবাইল নং ঃ.................................

আমি নিম্ন স্বাক্ষরকারী গ্রাহক ....কে.......................বছর ধরে চিনি । গ্রাহকের পেশা ও ঠিকানা সংক্রান্ত উল্লেখিত তথ্য সঠিক।

(ছ) পরিচয়দানকারীর স্বাক্ষর (তারিখসহ) ঃ...............................

পরিচয়দানকারীর তথ্য প্রত্যায়নকারী সংশ্লিষ্ট ব্যাংক শাখার কর্মকর্তার নাম, সিল ও স্বাক্ষর

৯. প্রাথমিক জমা

টাকার পরিমাণ .... ☐ নগদ ☐ ট্রান্সফার, বেসিক ব্যাংকের হিসাব নম্বর...

☐ চেক নম্বর .... তারিখ.............................. ব্যাংক.................................... শাখা ....

১০. এফ.ডি.আর সংক্রান্ত তথ্য

পরিমাণ .... মুদ্রা. .... সুদ/মুনাফার হার ....

মেয়াদকাল ঃ.................. বছর.................মাস..................দিন। মেয়াদপূর্তির তারিখঃ D D M M Y Y Y Y

নবায়নের ক্ষেত্রেঃ ☐আসল এবং নীট সুদ/মুনাফাসহ নবায়ন করুন ☐শুধুমাত্র আসল নবায়ন করুন, নীট সুদ/মুনাফা [ ][ ][ ][ ]–[ ][ ][ ]–[ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ] নম্বর হিসাবে জমা করুন। ☐ প্রযোজ্য নহে

১১. বিশেষ স্কীম সংক্রান্ত তথ্য

স্কীমের নাম ....স্কীমের মেয়াদ............................একককালীন জমা/কিস্তির পরিমাণ.......................................

কিস্তির ধরন ঃ ☐ মাসিক ☐ ত্রৈমাসিক ☐ অন্যান্য.. কিস্তির সংখ্যা (বার্ষিক)..

মেয়াদান্তে প্রদেয় টাকার পরিমাণ.. মাসিক প্রদেয়..

কিস্তি শুরুর তারিখ D D M M Y Y Y Y মেয়াদপূর্তির তারিখ D D M M Y Y Y Y

আমার/আমাদের হিসাব নম্বর [ ][ ][ ][ ]–[ ][ ][ ]–[ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ] থেকে প্রদেয় কিস্তি স্থানান্তরের অনুরোধ করা হলো।

আমার/আমাদের হিসাব নম্বর [ ][ ][ ][ ]–[ ][ ][ ]–[ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ] -এ অর্জিতব্য মুনাফার অর্থ জমা করুন।

১২. অর্থের উৎস/উৎসসমূহ (সুনির্দিষ্ট ও বিস্তারিত উল্লেখ করতে হবে)

....

....

* প্রয়োজনে অতিরিক্ত কাগজ ব্যবহার করুন।

১৩. ডেবিট কার্ড ও ইন্টারনেট ব্যাংকিং সংক্রান্ত তথ্য (ডেবিট কার্ড ও ইন্টারনেট ব্যাংকিং এর শর্তাবলী প্রযোজ্য)

কার্ডে যেভাবে নাম লিপিবদ্ধ করা হবে (ইংরেজিতে) [ ]

হিসাব খোলার ফরমে যেভাবে আপনার নাম লিপিবদ্ধ আছে ডেবিট কার্ডে সেভাবে সর্বোচ্চ ১৮ (আঠার) অক্ষর বিশিষ্ট নাম দেখানো হবে (খালি ঘরসহ)। আপনার নাম ১৮ (আঠার) অক্ষরের বেশি হলে সেক্ষেত্রে হিসাব খোলার ফরমে উল্লেখিত নামের প্রথম ও শেষ অংশ ডেবিট কার্ডে উল্লেখ করা হবে।

☐ ইন্টারনেট ব্যাংকিং সেবা পেতে চাই কি না? ☐ হ্যাঁ ☐ না

১৪.চেকবই ইস্যুর চাহিদা পত্র

অনুগ্রহ পূর্বক আমার/আমাদের অনুকূলে হিসাবের লেনদেনের সুবিধার্থে................ পাতা সম্বলিত একখানা চেকবই ইস্যু করার জন্য অনুরোধ করা হল।

১৫. হিসাব খোলার সাধারণ (COMMON) নিয়মাবলী

১. তফসিলী ব্যাংকের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য বাংলাদেশ ব্যাংকের আইন, নিয়ম, প্রবিধান, রীতিনীতি ও কার্য প্রনালী দ্বারা হিসাব পরিচালিত হবে। বাংলাদেশের প্রচলিত আইনের অধীনে গ্রাহকের/গ্রাহকদের বিরুদ্ধে কোন বিচারিক প্রক্রিয়ায় ব্যাংকের কোন বাধা থাকবে না।

২. যদিও ব্যাংক কঠোরভাবে গ্রাহকের হিসাব ও ব্যবসা সংক্রান্ত যাবতীয় তথ্যের গোপনীয়তা সংরক্ষন করে তথাপি ব্যাংক নিম্লোক্ত প্রতিষ্ঠান সমূহকে তাদের চাহিদা মোতাবেক গ্রাহকের ব্যবসা বা হিসাব সংক্রান্ত যে কোন তথ্য প্রকাশ করার অধিকার সংরক্ষন করে।

ক) যে কোন ক্ষমতাপ্রাপ্ত নিয়ন্ত্রক সংস্থা, তত্ত্বাবধানকারী, সরকারী কর্তৃপক্ষ অথবা আধা সরকারী কর্তৃপক্ষ।

খ) আদালত কর্তৃক আদিষ্ট যে কোন ব্যক্তি।

৩. হিসাব খোলার সময়ে ব্যক্তি/ব্যক্তিবর্গগণের যথাযথ পরিচিতি প্রদান করতে হবে।

৪. প্রত্যেকটি হিসাবের জন্য একটি পৃথক নম্বর দেয়া হবে। উক্ত হিসাব নম্বর থেকে টাকা উঠানো, টাকা জমা দেওয়া এবং যেকোন লেনদেন ও চিঠিপত্র আদান-প্রদানের সময় উল্লেখ করতে হবে।

৫. কেবলমাত্র ব্যাংক কর্তৃক সরবরাহকৃত চেক/কার্ড দ্বারা গ্রাহক তার হিসাব থেকে টাকা উঠাতে পারবেন।

৬. আমানতকারীকে ব্যাংকের দায়িত্বপ্রাপ্ত কর্মকর্তার সম্মুখে নমুনা স্বাক্ষর প্রদান করতে হবে এবং ব্যাংকে প্রদত্ত নমুনা স্বাক্ষর অনুযায়ী চেক সই করতে হবে। চেকে কোনরূপ পরিবর্তন করলে গ্রাহক কর্তৃক পূর্ণ স্বাক্ষরিত হতে হবে। মেয়াদোত্তীর্ন/অগ্রিম তারিখযুক্ত চেক এবং ছেঁড়া চেকে টাকা দেয়া/পরিশোধ করা হবে না।

৭. ব্যাংক তার পাওনা নিষ্পত্তিকরণের জন্য গ্রাহকের একক বা যৌথ নামে পরিচালিত হিসাব সমূহের স্থিতি একত্রীকরণের মাধ্যমে সমন্বয়ের অধিকার সংরক্ষণ করে। ব্যাংক কোনরূপ নোটিশ প্রদান ছাড়াই নির্দিষ্ট গ্রাহক হিসাব একক অথবা যৌথভাবে পরিচালিত হিসাব যা বাংলাদেশের ভিতরে অথবা বাইরে সেই গ্রাহকের যে কোন ঋণের বিপরীতে সমন্বয় করতে পারবে।

৮. ব্যাংক তার অধিকারবলে গ্রাহক (দের) অনুকূলে ডেবিট কার্ড ইস্যু করতে পারে। তবে হিসাব বন্ধের প্রাক্কালে ব্যাংকের ইস্যুকৃত কার্ড ফেরত প্রদানে গ্রাহক বাধ্য থাকবে। কার্ড হারিয়ে গেলে বা চুরি হলে অথবা অননুমোদিতভাবে কার্ডের পারসোনাল আইডেন্টিফিকেশন নম্বর (PIN) অন্যের হস্তগত হলে সাথে সাথে ব্যাংককে অবহিত করতে হবে। তবে ব্যাংককে অবহিতকরণের পূর্বে কার্ডের মাধ্যমে সংঘঠিত সকল লেনদেনের দায়দায়িত্ব হিসাবধারক বহন করবে। কার্ড ব্যবহারের মাধ্যমে সংগঠিত লেনদেন সংক্রান্ত ব্যাংকের রেকর্ডই চূড়ান্ত বলে গণ্য হবে। এটিএম স্ক্রিনে মুদ্রিত অথবা অনুসন্ধান স্লিপে সংশ্লিষ্ট হিসাব সম্পর্কিত মুদ্রিত তথ্য চূড়ান্ত বলে গন্য করা যাবে না। ইস্যুকৃত এটিএম কার্ড ব্যবহার বা হারানো বা চুরির কারণে অথবা এটিএম এর যান্ত্রিক ত্রুটির কারণে কোন ধরণের লোকসান, ক্ষতি, ব্যয় (আইনী ব্যয়সহ) হলে সেজন্য ব্যাংক কোনভাবে দায়ী হবে না। কার্ডের অপব্যবহার বা এটিএম এর বিভ্রাটের কারণে গ্রাহক কোনরূপ ক্ষতির সম্মুখীন হলে সেজন্য ব্যাংক দায়ী হবে না।

৯. একজন আমানতকারী তার হিসাবে যতবার খুশি টাকা জমা দিতে পারবেন। বাহক/আদেশ চেক, ড্রাফট, পে-অর্ডার, ডিভিডেন্ড ওয়ান্টে ইত্যাদি অর্থ সংগ্রহের দায়িত্ব ব্যাংক গ্রহণ করতে পারে। হিসাব জমা দেয়ার পূর্বে চেক, ড্রাফট, পে-অর্ডার ইত্যাদিতে "রেখাংকিত" (corssed) করে দিতে হবে।

১০. গ্রাহক কর্তৃক তার হিসাব Stop Payment নির্দেশ প্রদান করা হলে ব্যাংক তা গ্রহণ করবে এবং প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণ করা হবে।

১১. গ্রাহকের জমা ও উত্তোলনের ক্ষেত্রে কোন ভুল হলে কোন নোটিশ ব্যতিরেকেই তা সংশোধন এবং গ্রাহকের কাছ থেকে পাওনা টাকা (যদি থাকে) আদায় করার সম্পূর্ণ অধিকার ব্যাংকের থাকবে।

১২. শর্তাবলীর পরিবর্তন/ পরিবর্ধন: ব্যাংক হিসাব সংক্রান্ত শর্তাবলী যে কোন সময় সংশোধনের ক্ষমতা সংরক্ষণ করে। গ্রাহক সংশোধনের তারিখ হতে ব্যাংকিং সুবিধা গ্রহণ করলে সংশোধিত শর্তাবলী অবগত আছে মর্মে গণ্য করা হবে। কোন সংশোধন ব্যাংক কর্তৃক গৃহীত হওয়ার পর ব্যাংক উক্ত সংশোধন নোটিশ প্রাপ্তির জন্য গ্রাহক (দের) স্বাক্ষর নিতে বাধ্য থাকবে না।

১৩. আমানতকারীকে চেক বইটি সতর্কতার সাথে সংরক্ষণ করতে হবে। চেক বইটি বা চেক বইয়ের পাতা হারানো গেলে তাৎক্ষণিকভাবে ব্যাংককে জানাতে হবে। হিসাব বন্ধের সময় অব্যবহৃত চেক বই ফেরত দিতে হবে।

১৪. হিসাব পর্যাপ্ত টাকার অভাবে যদি কোন চেক ফেরত দেয়া হয়, তবে ব্যাংক নিয়মানুযায়ী এরূপ প্রতিবারে ফেরত প্রদানের জন্য নির্ধারিত হারে চার্জ আদায় করবে।

১৫. আমানতকারীর অনুরোধে তার হিসাব ব্যাংকের এক শাখা হতে অন্য শাখায় স্থানান্তরিত করা যেতে পারে। এক্ষেত্রে ব্যাংক আমানতকারী থেকে নির্ধারিত স্থানান্তর চার্জ ও প্রকৃত ডাকমাশুল আদায় করবে।

১৬. গ্রাহকের ঠিকানা পরিবর্তন হলে ব্যাংকের গোচরীভূত করতে হবে। চিঠিপত্র ও অর্থ প্রেরণ সংক্রান্ত ব্যাপারে পোষ্ট অফিস বা অন্য কোন ডাক বিলিকরনে প্রতিষ্ঠানকে গ্রাহকের স্বীকৃত যোগাযোগ মাধ্যম হিসেবে গণ্য করা হবে এবং এ ব্যাপারে কোন বিলম্ব হলে বা কোন চিঠি বিলি করা না হলে ব্যাংককে দায়ী করা যাবে না।

১৭. কোন বিরূপ চুক্তি না থাকলে দুই বা ততোধিক ব্যক্তির নামে পরিচালিত হিসাবের অন্তত এক বা একাধিক ব্যক্তি মৃত্যু হলে প্রাপ্য অর্থ, আইন ও বিধি মোতাবেক প্রাপক/প্রাপকদের প্রদান করা হবে। ব্যাংক যদি পাওনাদার হয় তাহলে জীবিত গ্রাহক/মৃত গ্রাহকের সম্পত্তি যৌথভাবে ও পৃথকভাবে পাওনা পরিশোধের জন্য দায়ী থাকবে।

১৮. ব্যাংকের তরফ হতে প্রদত্ত চেক, অর্থ, সিকিউরিটি ইত্যাদি রসিদ কেবলমাত্র ব্যাংকের ক্ষমতাপ্রাপ্ত কর্মকর্তা / কর্মচারীগণের সই ও সীলমোহর সম্বলিত এবং বিধি মোতাবেক হলে বৈধ বলে গণ্য হবে।

১৯. সরকারী নির্দেশ মোতাবেক ব্যাংক বছরের ৩১শে ডিসেম্বর / ৩০শে জুন হিসাবের স্থিতি থেকে নির্ধারিত হারে আবগারী শুল্ক ও মেইনটেনেন্স ফি / সরকারী নির্দেশনায় অন্য যে কোন চার্জ আদায় ও কর্তন করতে পারবে।

২০. অটোমেটেড ক্লিয়ারিং হাউজের/ইএফটি/আরটিজিএস লেনদেনের ক্ষেত্রে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত হারে আরোপিত চার্জ আদায় করা হবে।

২১. ব্যাংকের বিবেচনায় যদি কোন হিসাব সন্তোষজনকভাবে পরিচালিত না হয়, তা হলে বিনা নোটিশেই ঐ হিসাব বন্ধ করার এবং চেক বই না দেয়ার অধিকার ব্যাংক সংরক্ষণ করে। তাছাড়া অন্য কোন কারণেও ব্যাংক যেকোন হিসাব বন্ধ করতে পারে এবং এসব কারণ গ্রাহকদের নিকট প্রকাশ করতে ব্যাংক বাধ্য নয়।

২২. নগদ জমা ভাউচার শাখার কর্মকর্তা কর্তৃক জমামুড়িতে স্বাক্ষরিত হতে হবে। জমামুড়িতে স্বাক্ষর আছে কিনা জমাকারী তা দেখে নিশ্চিত হবেন।

২৩. হিসাব পরিচালনার ক্ষেত্রে মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন ২০১২ ও সংশোধিত ২০১৫, মানি লন্ডারিং সংক্রান্ত পরবর্তিতে জারিকৃত সকল নির্দেশনা, ব্যাংক কোম্পানী আইন, ১৯৯১ ও সংশোধিত ২০১৩, পরবর্তিতে এর সংশ্লিষ্ট সংশোধিত ধারাসমূহ প্রযোজ্য হবে।

২৪. সময়ে সময়ে ব্যাংক কর্তৃক আরোপিত ব্যাংক চার্জ, ফি ও কমিশন প্রযোজ্য হার অনুযায়ী গ্রাহকের কাছ থেকে আদায়/কর্তন করা হবে। পরিবর্তিত/পরিবর্ধিত এই চার্জ আদায়/কর্তনের সম্পূর্ণ ক্ষমতা ব্যাংক সংরক্ষণ করে মর্মে গণ্য করা হবে।

২৫. আদালতের নির্দেশে অথবা দাখিলকৃত কাগজপত্রে কোন ত্রুটি দেখা দিলে বা চাহিত তথ্য যথা সময়ে প্রদান না করলে হিসাব সাময়িক/স্থায়ীভাবে বন্ধ করে দেয়া হবে।

২৬. Special Notice Deposit (SND) হিসাব হতে টাকা উত্তোলনের জন্য গ্রাহক কর্তৃক ন্যুনতম ৭ (সাত) দিনের নোটিশ প্রদান করতে হবে। ন্যুনতম ৭ (সাত) দিনের পূর্বে নোটিশ (Prior Notice) ব্যতিরেকে SND হিসাব হতে টাকা উত্তোলন করা হলে গ্রাহক উক্ত হিসাবে ঐ মাসের জন্য কোন সুদ/মুনাফা প্রাপ্য হবেন না। প্রতিটি উত্তোলনের জন্যই পৃথকভাবে নোটিশ প্রদান করতে হবে এবং পিছনের তারিখযুক্ত (back dated) কোন নোটিশ গ্রহণ করা যাবে না।

২৭. সময় সময়ে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত মূল্যমানের (ব্যক্তি হিসাবের পাঁচ লক্ষ ও তদূর্ধ্ব মূল্যমান) চেক পরিশোধের ক্ষেত্রে গ্রাহক কর্তৃক ব্যাংককে Positive Pay Instruction দিতে হবে। এক্ষেত্রে গ্রাহক সম্মতিপত্র না দিলে ব্যাংক উক্ত চেক ফেরত প্রদান করতে পারবে।

২৮. সুস্থ মস্তিস্ক সম্পন্ন যেকোন ব্যক্তি বা ব্যক্তিবর্গ নিজ নামে বা যুগ্মনামে হিসাব খুলতে পারবেন। এ রকম হিসাবের ক্ষেত্রে জমা অর্থ তাকে বা উভয়কে বা তাদের সকলকে অথবা তাদের মধ্যে জীবিত ব্যক্তি বা ব্যক্তিবর্গকে প্রদান করা যাবে।

২৯. বিভিন্ন হিসাব/স্কীম খোলার ক্ষেত্রে সংশ্লিষ্ট প্রোডাক্টের/স্কীমের শর্তাবলী পরিপালন করতে হবে।

১৬. ঘোষণা ও স্বাক্ষর

আমি/আমরা এই মর্মে নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, আমি/আমরা হিসাব সংক্রান্ত যাবতীয় নিয়মাবলী/শর্তাবলী পড়েছি এবং উক্ত নিয়মাবলী/শর্তাবলী মেনে চলতে বাধ্য থাকব। আমি/আমরা সজ্ঞানে ঘোষণা করছি যে, উল্লিখিত তথ্যাদি সত্য। আমি/আমরা প্রদত্ত তথ্যের অতিরিক্ত সংশ্লিষ্ট যে কোন প্রয়োজনীয় তথ্য/দলিলাদি ব্যাংকের চাহিদা মোতাবেক সরবরাহ করব।

প্রথম আবেদনকারীর নাম, স্বাক্ষর
তারিখ

দ্বিতীয় আবেদনকারীর নাম, স্বাক্ষর
তারিখ

ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য

মন্তব্য ঃ ....

হিসাব খোলার সাথে সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তার
নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

অনুমোদনকারী কর্মকর্তার (শাখা ব্যবস্থাপক)
নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

গ্রাহক সংক্রান্ত তথ্যাবলী

Customer Information File (CIF)

হিসাব খোলার ফরম ঃ ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী

বিদ্যমান CIF ধারী গ্রাহকের হিসাব খোলার জন্য নতুন CIF খোলার প্রয়োজন নেই।

ব্যবস্থাপক

বেসিক ব্যাংক লিমিটেড

----------------------- শাখা।

তারিখ | D | D | M | M | Y | Y | Y | Y |

গ্রাহক হিসাব নম্বর | | | | | - | | | - | | | | | | | |

গ্রাহকের CIF নম্বর | | | | | - | | | | | | | |

১. হিসাবের নাম : ....

২. গ্রাহক / বেনিফিসিয়াল ওনার / হিসাব পরিচালনাকারীর নাম (টাইটেলসহ) [প্রযোজ্য ক্ষেত্রে টিক (✓) দিন]

বাংলায় :..

In English (Block Letter) :Title.......First Name.......Middle Name.......Last Name.......

৩. ব্যক্তির ধরণ *(টিক দিন)* : ☐ আবাসী বাংলাদেশী ☐ অনিবাসী বাংলাদেশী ☐ আবাসী বিদেশী ☐ নাবালক ☐ স্টাফ (ID No...........................)

৪. নিবন্ধীকরণের ভিত্তি *(টিক দিন)* : ☐ গ্রাহক ☐ নমিনি ☐ গ্যারান্টার ☐ ম্যান্ডেট হোল্ডার ☐ অনুমোদিত ব্যক্তি ☐ অভিভাবক

৫. হিসাবের সাথে সম্পর্ক *(টিক দিন)* : ☐ প্রথম আবেদনকারী ☐ দ্বিতীয় আবেদনকারী ☐ তৃতীয় আবেদনকারী ☐ পরিচালক ☐ অংশীদার ☐ একক স্বত্বাধিকারী ☐ হিসাবধারী নাবালক ☐ অভিভাবক ☐ এটর্নি হোল্ডার ☐ হিসাব পরিচালনাকারী ☐ ট্রাস্টি ☐ বেনিফিসিয়াল ওনার ☐ অন্যান্য..............................

৬. পিতার নাম টাইটেলসহ (বাংলায়) : ....

In English (Block Letter) : ....

৭. মাতার নাম টাইটেলসহ (বাংলায়) : ....

In English (Block Letter) : ....

৮. স্বামী/স্ত্রীর নাম টাইটেলসহ(বাংলায়) : ....

In English (Block Letter) : ....

৯. জাতীয়তা : ....

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

১০. রেসিডেন্ট স্ট্যাটাস (টিক দিন) : ☐ রেসিডেন্ট ☐ নন-রেসিডেন্ট

(প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে ব্যাংক কর্তৃক গাইডলাইন্স ফর ফরেন এক্সচেঞ্জ ট্রানজেকশনস্ এর নির্দেশনা অনুসরণ করতে হবে)

১১. জন্ম তারিখ : | D | D | M | M | Y | Y | Y | Y | ১২. জন্ম স্থান (দেশসহ) :..............................

১৩. লিঙ্গ (টিক দিন) : ☐ পুরুষ ☐ মহিলা ☐ তৃতীয় লিঙ্গ ১৪. ধর্ম:..............................

১৫. পেশা (পদবীসহ বিস্তারিত) : ....

১৬. মাসিক আয় (ব্যক্তিক হিসাবের ক্ষেত্রে) : ....

(১৬ নং ক্রমিকের ক্ষেত্রে বিস্তারিত উল্লেখপূর্বক প্রযোজ্য ক্ষেত্রে ব্যাংকের চাহিদা মোতাবেক দলিলাদি প্রদান করতে হবে)

১৭. পরিচিতিপত্র

ক) জাতীয় পরিচয় পত্র নম্বর :..

খ) পাসপোর্ট নম্বর : ....তাং..............ইস্যুকারী.........................মেয়াদ উত্তীর্ণের তাং ....

গ) জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর :..তাং.........................ইস্যুকারী..............................

ঘ) ইলেকট্রনিক-ট্যাক্স আইডি (E-TIN) নম্বর :..

ঙ) ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর : ....তাং..............ইস্যুকারী.........................মেয়াদ উত্তীর্ণের তাং ....

চ) অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে) :..

[ক হতে গ নম্বর ক্রমিকে বর্ণিত দলিলাদি হতে আবশ্যিকভাবে যে কোন একটি দলিল প্রদান করতে হবে। তবে জন্ম নিবন্ধন সনদ প্রদানের ক্ষেত্রে জন্ম নিবন্ধন সনদপত্রের অতিরিক্ত নমিনির আলোকচিত্রসহ অন্য যে কোন পরিচিতি পত্র প্রদান করতে হবে। ***হিসাব খোলার জন্য প্রয়োজনীয় তথ্যাদির নির্দেশক তালিকা দেখুন।***]

১৮. ক্রেডিট কার্ড সংক্রান্ত তথ্য (যদি থাকে) : ইস্যুকারী প্রতিষ্ঠান/ব্যাংক (একাধিক হলে সকল ব্যাংকের নাম) ....

: ক) স্থানীয় (Local Card) ....খ) আন্তর্জাতিক (International Card) ....

১৯. ব্যাংক ডিরেক্টর কি না : ☐ হ্যাঁ ☐ না ব্যাংকের নাম (যদি হ্যাঁ হয়):..............................

২০. পরিচয়দানকারীর তথ্য

আমি নিম্ন স্বাক্ষরকারী গ্রাহক ....কে......................বছর ধরে চিনি। গ্রাহকের পেশা ও ঠিকানা সংক্রান্ত উল্লেখিত তথ্য সঠিক। গ্রাহকের সাথে সম্পর্ক..............................

পরিচয়দানকারীর স্বাক্ষর ও তারিখ

নাম ....

হিসাব নম্বর | | | | | — | | | — | | | | | |

যাচাইকারী কর্মকর্তার নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

BASIC

প্রয়োজনে নতুন CIF ফরম ব্যবহার করতে হবে

২১. বিস্তারিত ঠিকানা

বর্তমান ঠিকানা (আবাসস্থল)	বাংলায় ...... In English ...... উপজেলা/থানা......জেলা......বিভাগ...... দেশ...... পোস্ট কোড
স্থায়ী ঠিকানা	বাংলায় ...... In English ...... উপজেলা/থানা......জেলা...... বিভাগ...... দেশ......পোস্ট কোড
পেশাগত ঠিকানা	বাংলায় ...... In English ...... উপজেলা/থানা......জেলা...... বিভাগ...... দেশ......পোস্ট কোড

২২. যোগাযোগঃ

(ক) ঠিকানা : ☐ বর্তমান ☐ স্থায়ী ☐ পেশাগত

(খ) টেলিফোন নম্বর : (১) বাসা ...... (২) অফিস ......

(গ) মোবাইল নম্বর : (১) ...... (২) ......

(ঘ) ই-মেইল :...... (ঙ) ফ্যাক্স নম্বর ঃ ......

২৩. জরুরী প্রয়োজনে যোগাযোগের জন্য মনোনীত ব্যক্তি ঃ

নাম ঃ ...... ঠিকানা ঃ ......

......

হিসাবধারী/হিসাব পরিচালনাকারীর সাথে সম্পর্ক ঃ ......মোবাইল নম্বর ঃ ......ই-মেইল ঃ ......

২৪. ঘোষণা ও স্বাক্ষর

আমি নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, উপরে উল্লেখিত তথ্য সমূহ সত্য। আমি আরো নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, হিসাব পরিচালনার ক্ষেত্রে **বেসিক ব্যাংক লিমিটেড** এর সকল নিয়ম কানুন মেনে চলব।

আবেদনকারীর নাম, স্বাক্ষর ও তারিখ

ছবি ও নমুনা স্বাক্ষর

গ্রাহকের নাম : ......

গ্রাহকের নমুনা স্বাক্ষর	যাচাইকারীর স্বাক্ষর ও সীল

দুই কপি পাসপোর্ট সাইজের ছবি (পরিচয় প্রদানকারী কর্তৃক সত্যায়িত)

ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য

মন্তব্য ঃ ......

হিসাব খোলার সাথে সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তার নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

অনুমোদনকারী কর্মকর্তার (শাখা ব্যবস্থাপক) নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

ব্যবস্থাপক

বেসিক ব্যাংক লিমিটেড

----------------------- শাখা।

গ্রাহক সংক্রান্ত তথ্যাবলী

Customer Information File (CIF)

হিসাব খোলার ফরম ঃ ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী

যৌথ হিসাবের ক্ষেত্রে দ্বিতীয় আবেদনকারী

তারিখ D D M M Y Y Y Y

গ্রাহক হিসাব নম্বর [ ][ ][ ][ ] - [ ][ ] - [ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ]

গ্রাহকের CIF নম্বর [ ][ ][ ][ ] - [ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ]

১. হিসাবের নাম : ....

২. গ্রাহক/বেনিফিসিয়াল ওনার/ হিসাব পরিচালনাকারীর নাম (টাইটেলসহ) [প্রযোজ্য ক্ষেত্রে টিক (✓) দিন]

বাংলায় :..

In English (Block Letter) : Title........ First Name........ Middle Name........ Last Name........

৩. ব্যক্তির ধরণ *(টিক দিন)* : ☐ আবাসী বাংলাদেশী ☐ অনিবাসী বাংলাদেশী ☐ আবাসী বিদেশী ☐ নাবালক ☐ স্টাফ (ID No............................)

৪. নিবন্ধীকরণের ভিত্তি *(টিক দিন)* : ☐ গ্রাহক ☐ নমিনি ☐ গ্যারান্টার ☐ ম্যান্ডেট হোল্ডার ☐ অনুমোদিত ব্যক্তি ☐ অভিভাবক

৫. হিসাবের সাথে সম্পর্ক *(টিক দিন)* : ☐ প্রথম আবেদনকারী ☐ দ্বিতীয় আবেদনকারী ☐ তৃতীয় আবেদনকারী ☐ পরিচালক ☐ অংশীদার ☐ একক স্বত্বাধিকারী ☐ হিসাবধারী নাবালক ☐ অভিভাবক ☐ এটর্নি হোল্ডার ☐ হিসাব পরিচালনাকারী ☐ ট্রাস্টি ☐ বেনিফিসিয়াল ওনার ☐ অন্যান্য..

৬. পিতার নাম টাইটেলসহ (বাংলায়) : ....

In English (Block Letter) : ....

৭. মাতার নাম টাইটেলসহ (বাংলায়) : ....

In English (Block Letter) : ....

৮. স্বামী/স্ত্রীর নাম টাইটেলসহ(বাংলায়) : ....

In English (Block Letter) : ....

৯. জাতীয়তা : ....

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

১০. রেসিডেন্ট স্ট্যাটাস (টিক দিন) : ☐ রেসিডেন্ট ☐ নন-রেসিডেন্ট

(প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে ব্যাংক কর্তৃক গাইডলাইন্স ফর ফরনে এক্সচেঞ্জ ট্রানজেকশনস্ এর নির্দেশনা অনুসরণ করতে হবে)

১১. জন্ম তারিখ : D D M M Y Y Y Y ১২. জন্ম স্থান (দেশসহ) :..

১৩. লিঙ্গ (টিক দিন) : ☐ পুরুষ ☐ মহিলা ☐ তৃতীয় লিঙ্গ ১৪. ধর্ম:..

১৫. পেশা (পদবীসহ বিস্তারিত) : ....

১৬. মাসিক আয় (ব্যক্তিক হিসাবের ক্ষেত্রে) :..

(১৬ নং ক্রমিকের ক্ষেত্রে বিস্তারিত উল্লেখপূর্বক প্রযোজ্য ক্ষেত্রে ব্যাংকের চাহিদা মোতাবেক দলিলাদি প্রদান করতে হবে)

১৭. পরিচিতিপত্র

ক) জাতীয় পরিচয় পত্র নম্বর :..

খ) পাসপোর্ট নম্বর : ....তাং...............ইস্যুকারী..........................মেয়াদ উত্তীর্ণের তাং ....

গ) জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর :...তাং.........................ইস্যুকারী..........................

ঘ) ইলেকট্রনিক-ট্যাক্স আইডি (E-TIN) নম্বর :..

ঙ) ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর : ....তাং...............ইস্যুকারী..........................মেয়াদ উত্তীর্ণের তাং ....

চ) অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে) :..

[ক হতে গ নম্বর ক্রমিকে বর্ণিত দলিলাদি হতে আবশ্যিকভাবে যে কোন একটি দলিল প্রদান করতে হবে। তবে জন্ম নিবন্ধন সনদ প্রদানের ক্ষেত্রে জন্ম নিবন্ধন সনদপত্রের অতিরিক্ত নমিনির আলোকচিত্রসহ অন্য যে কোন পরিচিতি পত্র প্রদান করতে হবে। ***হিসাব খোলার জন্য প্রয়োজনীয় তথ্যাদির নির্দেশক তালিকা দেখুন।]***

১৮. ক্রেডিট কার্ড সংক্রান্ত তথ্য (যদি থাকে) : ইস্যুকারী প্রতিষ্ঠান/ব্যাংক (একাধিক হলে সকল ব্যাংকের নাম) ....

: ক) স্থানীয় (Local Card) ....খ) আন্তর্জাতিক (International Card) ....

১৯. ব্যাংক ডিরেক্টর কি না : ☐ হ্যাঁ ☐ না ব্যাংকের নাম (যদি হ্যাঁ হয়):..

২০. পরিচয়দানকারীর তথ্য

আমি নিম্ন স্বাক্ষরকারী গ্রাহক ....কে......................বছর ধরে চিনি। গ্রাহকের পেশা ও ঠিকানা সংক্রান্ত উল্লেখিত তথ্য সঠিক। গ্রাহকের সাথে সম্পর্ক..

পরিচয়দানকারীর স্বাক্ষর ও তারিখ [ ]

নাম ....

হিসাব নম্বর [ ][ ][ ][ ][ ] — [ ][ ][ ] — [ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ]

যাচাইকারী কর্মকর্তার নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

প্রয়োজনে নতুন CIF ফরম ব্যবহার করতে হবে

২১. বিস্তারিত ঠিকানা

বর্তমান ঠিকানা (আবাসস্থল)
বাংলায় ....
In English ....
উপজেলা/থানা..................................জেলা..................................বিভাগ..............................
দেশ.. পোস্ট কোড ☐☐☐☐

স্থায়ী ঠিকানা
বাংলায় ....
In English ....
উপজেলা/থানা..জেলা..
বিভাগ.. দেশ..................................পোস্ট কোড ☐☐☐☐

পেশাগত ঠিকানা
বাংলায় ....
In English ....
উপজেলা/থানা..জেলা..
বিভাগ.. দেশ..................................পোস্ট কোড ☐☐☐☐

২২. যোগাযোগঃ

(ক) ঠিকানা : ☐ বর্তমান ☐ স্থায়ী ☐ পেশাগত

(খ) টেলিফোন নম্বর : (১) বাসা .... (২) অফিস ....

(গ) মোবাইল নম্বর : (১) .... (২) ....

(ঘ) ই-মেইল :.. (ঙ) ফ্যাক্স নম্বর ঃ ....

২৩. জরুরী প্রয়োজনে যোগাযোগের জন্য মনোনীত ব্যক্তি ঃ

নাম ঃ .... ঠিকানা ঃ ....
....

হিসাবধারী/হিসাব পরিচালনাকারীর সাথে সম্পর্ক ঃ ....মোবাইল নম্বর ঃ ....ই-মেইল ঃ ....

২৪. ঘোষণা ও স্বাক্ষর

আমি নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, উপরে উল্লেখিত তথ্য সমূহ সত্য। আমি আরো নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, হিসাব পরিচালনার ক্ষেত্রে **বেসিক ব্যাংক লিমিটেড,** বাংলাদেশ এর সকল নিয়ম কানুন মেনে চলব।

আবেদনকারীর নাম, স্বাক্ষর ও তারিখ

ছবি ও নমুনা স্বাক্ষর

গ্রাহকের নাম : ....

গ্রাহকের নমুনা স্বাক্ষর	যাচাইকারীর স্বাক্ষর ও সীল

দুই কপি পাসপোর্ট সাইজের ছবি (পরিচয় প্রদানকারী কর্তৃক সত্যায়িত)

ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য

মন্তব্য ঃ ....

হিসাব খোলার সাথে সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তার নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

অনুমোদনকারী কর্মকর্তার (শাখা ব্যবস্থাপক) নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

নমিনি সংক্রান্ত তথ্যাবলী
একের অধিক নমিনি হলে একাধিক নমিনি ফরম পূরণ করতে হবে।

নমিনির আলোকচিত্র (গ্রাহক কর্তৃক সত্যায়িত) (স্ট্যাপল করুন)

ব্যবস্থাপক

বেসিক ব্যাংক লিমিটেড

---------------------- শাখা।

তারিখ | D | D | M | M | Y | Y | Y | Y |

গ্রাহক হিসাব নম্বর | | | | | - | | | - | | | | | | |

গ্রাহকের CIF নম্বর | | | | | - | | | | | | | |

আমি/আমরা এ হিসাবের অর্থ আমার/আমাদের মৃত্যুর পর নিম্নোক্তভাবে নিম্নে বর্ণিত ব্যক্তি/ব্যক্তিগণকে প্রদানের জন্য মনোনীত করলাম। আমি/আমরা উল্লিখিত মনোনয়ন যে কোন সময় বাতিল বা পরিবর্তনের অধিকার সংরক্ষণ করি। আমি/আমরা এই মর্মে আরো সম্মতি জ্ঞাপন করছি যে, আমার/আমাদের নির্দেশনা মোতাবেক ব্যাংক অর্থ প্রদান করবে এবং এজন্য ব্যাংক কোনোভাবে দায়বদ্ধ হবেনা।

১. হিসাবের নাম ঃ ....

২. নমিনির নাম (বাংলায়) ঃ ....

In English (Block Letter) ঃ ....

৩. পিতার নাম ঃ ....

৪. মাতার নাম ঃ ....

৫. স্বামী/স্ত্রীর নাম ঃ ....

৬. জন্ম তারিখ ঃ ....

৭. বর্তমান ঠিকানা ঃ ....

৮. স্থায়ী ঠিকানা ঃ ....

৯. পেশা ঃ ....

১০. নমিনির পরিচিতিপত্র ঃ

ক) জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর ঃ ....

খ) পাসপোর্ট নম্বর ঃ .... মেয়াদ ঃ ....

গ) জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর ঃ ....

ঘ) ইলেকট্রনিক-ট্যাক্স আইডি (E-TIN) নম্বর ঃ ....

ঙ) ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর ঃ .... মেয়াদ ঃ ....

চ) অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে) ঃ ....

[ক হতে গ নম্বর ক্রমিকে বর্ণিত দলিলাদি হতে আবশ্যিকভাবে যে কোন একটি দলিল প্রদান করতে হবে। তবে জন্ম নিবন্ধন সনদ প্রদানের ক্ষেত্রে জন্ম নিবন্ধন সনদপত্রের অতিরিক্ত নমিনির আলোকচিত্রসহ অন্য যে কোন পরিচিতি পত্র প্রদান করতে হবে। নন-রেসিডেন্ট এবং বিদেশী নাগরিকদের ক্ষেত্রে পাসপোর্টের কপি আবশ্যিকভাবে প্রদান করতে হবে। আলোকচিত্রসহ পরিচিতি পত্র না থাকলে সে বিষয়ে ব্যাংকের সন্তুষ্টি সাপেক্ষে তাদের নিকট গ্রহণযোগ্য সমাজের গণ্যমান্য ব্যক্তি১ কর্তৃক প্রদত্ত পরিচয়ের প্রত্যয়নপত্র প্রদান করতে হবে। উক্ত পরিচিতি পত্র বা প্রত্যয়নপত্র গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর আলোকচিত্রসহ (আলোকচিত্রের উপরের পৃষ্ঠে সত্যায়িতসহ) হতে হবে। এছাড়া, প্রত্যেক ব্যাংক যথাযথভাবে গ্রাহকের পরিচিতির বিষয়ে নিশ্চিত হওয়ার লক্ষ্যে ব্যাংকের সন্তুষ্টি সাপেক্ষে উপরের ঘ হতে চ নম্বর ক্রমিকে বর্ণিত দলিলাদিসহ অতিরিক্ত আরো কোন দলিলাদি এবং এই ফরমে উল্লিখিত তথ্যাদির অতিরিক্ত তথ্য সংগ্রহ করতে পারবে।]

১১. হিসাবধারীর সাথে সম্পর্ক ঃ .... ১২. শতকরা হার ঃ ....

১৩. নমিনি নাবালক হলে তার/তাদের নাবালক থাকা অবস্থায় হিসাবধারী/হিসাবধারীগণের মৃত্যুর ক্ষেত্রে ব্যাংক কোম্পানি আইন, ১৯৯১ এর ১০৩ (২) ধারা অনুযায়ী আমানতের টাকা গ্রহণকারীর তথ্য ঃ

ক) নাম ঃ ....

খ) পিতা/ স্বামী এর নাম ঃ ....

গ) জন্ম তারিখ ঃ ....

ঘ) বর্তমান ঠিকানা ঃ ....

ঙ) স্থায়ী ঠিকানা ঃ ....

ঝ) ক্রমিক ১১ অনুসারে বৈধ অভিভাবকের পরিচিতিপত্র সংক্রান্ত তথ্য ঃ

....

ঞ) নমিনির সাথে সম্পর্ক ঃ ....

(কোন অনিবাসীকে নমিনি করা হলে এবং ঐ অনিবাসী সংশ্লিষ্ট হিসাবের অর্থ প্রাপ্ত হলে প্রাপ্ত অর্থ বিদেশে প্রেরণের ক্ষেত্রে বিদ্যমান বৈদেশিক মুদ্রা নিয়ন্ত্রণ আইনের বিধি বিধান প্রযোজ্য হবে।)

....
নমিনির স্বাক্ষর ও তারিখ (ঐচ্ছিক)

....
১ম আবেদনকারীর স্বাক্ষর, নাম ও তারিখ

....
২য় আবেদনকারীর স্বাক্ষর, নাম ও তারিখ

....
গ্রাহকের স্বাক্ষর যাচাইকারী ব্যাংক কর্মকর্তার নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর

সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা (Transaction Profile)
ব্যক্তিক হিসাব

[এফ.ডি.আর ও বিশেষ স্কিম এর ক্ষেত্রে প্রযোজ্য নয়]

ব্যবস্থাপক

বেসিক ব্যাংক লিমিটেড

----------------------- শাখা।

তারিখ D D M M Y Y Y Y

গ্রাহক হিসাব নম্বর | | | | - | | | - | | | | | | | |

গ্রাহকের CIF নম্বর | | | | | - | | | | | | |

১. হিসাবের নাম ঃ

২. মাসিক সম্ভাব্য আয়ঃ

৩. মাসিক সম্ভাব্য টার্নওভার (প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে)ঃ

বিবরণ	মাসিক সম্ভাব্য জমার সংখ্যা	মাসিক সম্ভাব্য মোট জমার পরিমাণ	একক সর্বোচ্চ জমার পরিমাণ
জমাঃ			
নগদ (অনলাইন ও এটিএমসহ)			
ট্রান্সফার/ ইন্স্ট্রুমেন্ট এর মাধ্যমে			
ফরেন ইনওয়ার্ড রেমিট্যান্স			
রপ্তানি বাবদ প্রাপ্ত			
BO (পুঁজি বাজার) হিসাব হতে জমা/স্থানান্তর			
অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে)...........................			
সর্বমোটঃ			

বিবরণ	মাসিক সম্ভাব্য উত্তোলন সংখ্যা	মাসিক সম্ভাব্য মোট উত্তোলনের পরিমাণ	একক সর্বোচ্চ উত্তোলনের পরিমাণ
উত্তোলনঃ			
নগদ (অনলাইন ও এটিএমসহ)			
ট্রান্সফার/ইন্স্ট্রুমেন্ট এর মাধ্যমে পরিশোধ			
ফরেন আউটওয়ার্ড রেমিট্যান্স			
আমদানি বাবদ পরিশোধ			
BO (পুঁজি বাজার) হিসাব হতে জমা/স্থানান্তর			
অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে)...........................			
সর্বমোটঃ			

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

১। গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারী

স্বাক্ষর ঃ

নাম ঃ

তারিখ ঃ

২। গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারী

স্বাক্ষর ঃ

নাম ঃ

তারিখ ঃ

ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য

বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিটের নির্দেশনা মোতাবেক গ্রাহকের সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা (Transaction Profile) পর্যালোচনা করা হলো।

গ্রাহকের সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা (Transaction Profile) পরিবর্তন করা/ না করার কারণঃ

....

প্রত্যয়নকারী ব্যাংক কর্মকর্তার নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য

বেসিক ব্যাংক লিমিটেড

----------------------- শাখা।

তারিখ D D M M Y Y Y Y

গ্রাহক হিসাব নম্বর

গ্রাহকের CIF নম্বর

গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফরম (KYC Profile Form) (বিশেষ স্কিম/স্থায়ী আমানতের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য)

১. হিসাবের নাম ঃ

২. হিসাবের প্রকৃতি ঃ

৩. গ্রাহকের পেশা (বিস্তারিত) ঃ

৪. গ্রাহকের মাসিক সম্ভাব্য আয় ঃ

৫. অর্থের উৎস/উৎসসমূহ (বিস্তারিত) ঃ

৬. অর্থের উৎস নিশ্চিত করার ক্ষেত্রে যেসব দলিলাদি সংগ্রহ করা হয়েছে ঃ

১। ....

২। ....

৩। ....

সংগৃহীত দলিলাদি যাচাই করা হয়েছে কি না ঃ ☐ হ্যাঁ ☐ না

৭. হিসাবধারীর ঠিকানা (সমূহ) কিভাবে যাচাই করা হয়েছে (বিস্তারিত)ঃ ....

....

৮. হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী (Beneficial Owner) নির্ধারণ করা হয়েছে কি-নাঃ

☐ হ্যাঁ ☐ না ☐ প্রযোজ্য নয়

(উত্তর হ্যাঁ হলে প্রত্যেক প্রকৃত সুবিধাভোগী সম্পর্কিত তথ্যাদি গ্রাহক সংক্রান্ত তথ্যাবলী (CIF) মোতাবেক সংগ্রহ করতে হবে।)

৯. পরিচিতিপত্র ঃ

	কপি গৃহীত	যাচাইকৃত [টিক (✓) দিন]
ক) পাসপোর্ট নম্বর ঃ	☐	☐ (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
খ) জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর ঃ	☐	☐ (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
গ) জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর ঃ	☐	☐ (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
ঘ) ইলেকট্রনিক-ট্যাক্স আইডি (E-TIN) নম্বর ঃ	☐	☐ (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
ঙ) ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর ঃ	☐	☐ (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
চ) অন্যান্য ঃ		

১০. অনিবাসী (Non-resident) এবং বিদেশীদের ক্ষেত্রে হিসাব খোলার উদ্দেশ্যঃ

....

(ক) ভিসার প্রকৃতি.. মেয়াদ উত্তীর্ণের তারিখঃ..................................

(খ) কর্মানুমতি (Work Permit) প্রাপ্তদের হিসাব খোলার ক্ষেত্রে কর্মানুমতি (Work Permit) পত্র ও ব্যাংক হিসাব খোলার জন্য যথাযথ কর্তৃপক্ষের অনুমোদন রয়েছে কিনা? (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

☐ হ্যাঁ ☐ না

(অনিবাসি বাংলাদেশীদের ক্ষেত্রে আবশ্যিকভাবে পাসপোর্টের কপি এবং বিদেশীদের ক্ষেত্রে আবশ্যিকভাবে ভিসাসহ পাসপোর্টের কপি সংগ্রহ করতে হবে)

১১. গ্রাহক Politically Exposed Person (PEP) / প্রভাবশালী ব্যক্তি (IP) / আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান বা উচ্চ পর্যায়ের কর্মকর্তা এবং তাদের পরিবারের সদস্য বা close assosiates কি না (বিএফআইইউ কর্তৃক জারীকৃত সার্কুলারে বর্ণিত সংজ্ঞা অনুসারে)? ঃ

☐ হ্যাঁ ☐ না

উত্তর হ্যাঁ হলে:

ক. সিনিয়র ম্যানেজমেন্ট হতে অনুমোদন নেয়া হয়েছে কি না? ☐ হ্যাঁ ☐ না

খ. গ্রাহকের মুখোমুখি সাক্ষাৎকার নেয়া হয়েছে কি না? ☐ হ্যাঁ ☐ না

১২. সংশ্লিষ্ট আইন, বিধিমালা ও সার্কুলারের আলোকে গ্রাহকের নাম জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের বিভিন্ন রেজুলেশনের আওতায় সন্ত্রাসী কার্যে, সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়নে ও ব্যাপক ধ্বংসাত্মক অস্ত্র বিস্তারের অর্থায়নে জড়িত সন্দেহে তালিকাভুক্ত কোন ব্যক্তি বা সত্তা এবং বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক তালিকাভুক্ত কোন ব্যক্তি বা নিষিদ্ধ ঘোষিত সত্তার নামের তালিকার সাথে যাচাইবাছাইপূর্বক কোনরূপ মিল পাওয়া গিয়েছে কিনা ? ঃ

☐ হ্যাঁ ☐ না

ক) উত্তর হ্যাঁ হলে এ বিষয়ক গৃহীত ব্যবস্থার বিবরণ ঃ

১৩. রিস্ক গ্রেডিং ঃ

ক. অনুমিত রিস্ক স্কোর ঃ ☐

খ. ☐ উচ্চ (১৪-২৩)

☐ নিম্ন (০-১৩)

মন্তব্য ঃ

(মন্তব্য অংশে Subjective বিবেচনায় গ্রাহকের ঝুঁকি সম্পর্কে আবশ্যিকভাবে মন্তব্য করতে হবে। গ্রাহকের ঝুঁকি নিরুপণের ক্ষেত্রে গ্রাহকের পেশার বিস্তারিত ধারণা বিশ্লেষণকরতঃ ব্যবসায়ের ক্ষেত্রে ব্যবসায়ের প্রকৃতি, অর্থের মাত্রা, ব্যবসায়ের এলাকা, ব্যবসায়ের আকার, হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী ইত্যাদিসহ অন্যান্য বিশেষ দিক বিবেচনায় নিয়ে গ্রাহককে উচ্চ বা নিম্ন ঝুঁকি সম্পন্ন হিসেবে শ্রেণীকরণ করতে হবে। চাকুরির ক্ষেত্রেও অনুরূপভাবে বিস্তারিত ধারণা লাভ করতঃ বিশেষ করে চাকুরির প্রকৃতি ও দায় দায়িত্বের নিরিখে ঝুঁকি নিরুপণ করতে হবে। গ্রাহক উচ্চ ঝুঁকিপূর্ণ হলে নিয়মিত তদারকি করতে হবে)

প্রস্তুতকারী ঃ (হিসাব খোলার কর্মকর্তা/রিলেশনশিপ ম্যানেজার)	পর্যালোচনা ও নিশ্চিতকারী কর্মকর্তা ঃ (শাখা মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা)
স্বাক্ষর (সীলসহ) ঃ	স্বাক্ষর (সীলসহ) ঃ ....
নাম ঃ	নাম ঃ ....
তারিখ ঃ	তারিখ ঃ ....

....

(PEP/IP/ আন্তর্জাতিক সংস্থার উর্ধ্বতন কর্মকর্তা এর ক্ষেত্রে অনুমোদনকারী উর্ধ্বতন কর্মকর্তা)

নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

১৪. হিসাব ও গ্রাহক সংক্রান্ত তথ্যাদি সর্বশেষ পর্যালোচনা এবং হালনাগাদ (Review & Update) করার তারিখ ঃ

পর্যালোচনা এবং হালনাগাদকারী কর্মকর্তার ঃ
স্বাক্ষর (সীলসহ) ঃ ....
নাম ঃ ....
তারিখ ঃ ....

ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য

বেসিক ব্যাংক লিমিটেড

----------------------- শাখা।

তারিখ | D | D | M | M | Y | Y | Y | Y |

গ্রাহক হিসাব নম্বর | | | | | - | | | - | | | | | | | |

গ্রাহকের CIF নম্বর | | | | | - | | | | | | |

গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফরম (KYC Profile Form) (ব্যক্তিক হিসাব খোলার ক্ষেত্রে ব্যবহার্য)

১. হিসাবের নাম ঃ

২. হিসাবের প্রকৃতি ঃ

৩. গ্রাহকের পেশা (বিস্তারিত) ঃ

৪. গ্রাহকের মাসিক সম্ভাব্য আয় ঃ

৫. অর্থের উৎস/উৎসসমূহ (বিস্তারিত) ঃ

৬. অর্থের উৎস নিশ্চিত করার ক্ষেত্রে যেসব দলিলাদি সংগ্রহ করা হয়েছে ঃ

১। ....

২। ....

৩। ....

সংগৃহীত দলিলাদি যাচাই করা হয়েছে কি না ঃ ☐ হ্যাঁ ☐ না

৭. হিসাবধারীর ঠিকানা (সমূহ) কিভাবে যাচাই করা হয়েছে (বিস্তারিত) ঃ ....

....

৮. হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী (Beneficial Owner) নির্ধারণ করা হয়েছে কি-নাঃ

☐ হ্যাঁ ☐ না ☐ প্রযোজ্য নয়

(উত্তর হ্যাঁ হলে প্রত্যেক প্রকৃত সুবিধাভোগী সম্পর্কিত তথ্যাদি গ্রাহক সংক্রান্ত তথ্যাবলী (CIF) মোতাবেক সংগ্রহ করতে হবে।)

৯. পরিচিতিপত্র ঃ

	কপি গৃহীত	যাচাইকৃত [টিক (✓) দিন]	
ক) পাসপোর্ট নম্বর ঃ	☐	☐	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
খ) জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর ঃ..................................	☐	☐	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
গ) জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর ঃ	☐	☐	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
ঘ) ইলেকট্রনিক-ট্যাক্স আইডি (E-TIN) নম্বর ঃ	☐	☐	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
ঙ) ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর ঃ	☐	☐	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

চ) অন্যান্য ঃ ....

১০. অনিবাসী (Non-resident) এবং বিদেশীদের ক্ষেত্রে হিসাব খোলার উদ্দেশ্যঃ

....

(ক) ভিসার প্রকৃতি.. মেয়াদ উত্তীর্ণের তারিখঃ..................................

(খ) কর্মানুমতি (Work Permit) প্রাপ্তদের হিসাব খোলার ক্ষেত্রে কর্মানুমতি (Work Permit) পত্র ও ব্যাংক হিসাব খোলার জন্য যথাযথ কর্তৃপক্ষের অনুমোদন রয়েছে কিনা? (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

☐ হ্যাঁ ☐ না

(অনিবাসি বাংলাদেশীদের ক্ষেত্রে আবশ্যিকভাবে পাসপোর্টের কপি এবং বিদেশীদের ক্ষেত্রে আবশ্যিকভাবে ভিসাসহ পাসপোর্টের কপি সংগ্রহ করতে হবে)

১১. গ্রাহক Politically Exposed Person (PEP)/প্রভাবশালী ব্যক্তি (IP) / আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান বা উচ্চ পর্যায়ের কর্মকর্তা এবং তাদের পরিবারের সদস্য বা close assosiates কি না (বিএফআইইউ কর্তৃক জারীকৃত সার্কুলারে বর্ণিত সংজ্ঞা অনুসারে)? ঃ

☐ হ্যাঁ ☐ না

উত্তর হ্যাঁ হলেঃ

ক. সিনিয়র ম্যানেজমেন্ট হতে অনুমোদন নেয়া হয়েছে কি না? ☐ হ্যাঁ ☐ না

খ. গ্রাহকের মুখোমুখি সাক্ষাৎকার নেয়া হয়েছে কি না? ☐ হ্যাঁ ☐ না

১২. সংশ্লিষ্ট আইন, বিধিমালা ও সার্কুলারের আলোকে গ্রাহকের নাম জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের বিভিন্ন রেজুলুশনের 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 ? ঃ

☐ হ্যাঁ ☐ না

ক) উত্তর হ্যাঁ হলে এ বিষয়ক গৃহীত ব্যবস্থার বিবরণ ঃ

১৩. রিস্ক গ্রেডিংঃ

ক) গ্রাহক কী করেন/কী ধরণের পেশায় নিয়োজিত রয়েছে?

ক্রমিক নং	প্রকৃতি	রিস্ক স্কোর
১.	জুয়েলারি/স্বর্ণের ব্যবসা /মূল্যবান ধাতুর ব্যবসা	৫
২.	মানি চেঞ্জার /কুরিয়ার সার্ভিস/মোবাইল ব্যাংকিং এজেন্ট	৫
৩.	রিয়েল এস্টেট ডেভলপার/ এজেন্ট	৫
৪.	নির্মাণ প্রকল্প প্রোমোটার/ ঠিকাদার	৫
৫.	চিত্রকলা/অ্যান্টিকের ডিলার	৫
৬.	রেঁস্তোরা/বার/নাইট ক্লাব /আবাসিক হোটেল/পার্লার ব্যবসা	৫
৭.	আমদানি/রপ্তানি	৫
৮.	জনশক্তি রপ্তানি ব্যবসা	৫
৯.	অস্ত্রের ব্যবসা	৫
১০.	গার্মেন্টস ব্যবসা/ গার্মেন্টস এক্সেসরিজ/ বায়িং হাউজ	৫
১১.	পাইলট / ফ্লাইট এটেনডেন্ট	৫
১২.	ট্রাস্টি	৫
১৩.	শেয়ার/স্টক ব্যবসায় বিনিয়োগকারী	৫
১৪.	সফট্‌ওয়্যার ব্যবসা/ তথ্য ও প্রযুক্তির ব্যবসা	৫
১৫.	একস্‌প্যাটরিআট (বাংলাদেশে কর্মরত বিদেশী ব্যক্তি)	৫
১৬.	ট্রাভেল এজেন্ট	৪
১৭.	বার্ষিক ১ কোটি টাকার অধিক অর্থ লগ্নীকারী ব্যবসায়ী	৪
১৮.	ফ্রেইট/শিপিং/কার্গো এজেন্ট	৪
১৯.	অটো ব্যবসা (নতুন/রিকন্ডিশান গাড়ী)	৪
২০.	ব্যবসা (চামড়া ও চামড়াজাত পণ্য)	৪
২১.	বাড়ী নির্মাণ সামগ্রীর ব্যবসা	৪
২২.	পেশাজীবী (সাংবাদিক, আইনজীই বী, ডাক্তার, ইঞ্জিনিয়ার, চার্টার্ড একাউনটেন্ট)	৪
২৩.	ডিরেক্টর (প্রাইভেট/পাবলিক লিমিটেড কোম্পানি)	৪
২৪.	বহুজাতিক প্রতিষ্ঠানের উর্ধ্বতন কর্মকর্তা	৪
২৫.	গৃহিণী	৪
২৬.	তথ্য-প্রযুক্তি ক্ষেত্রে চাকুরী	৪
২৭.	খেলোয়াড়/ মিডিয়া সেলিব্রেটি/ প্রডিউসর/নির্মাতা	৪
২৮.	ফ্রিল্যান্স সফট্‌ওয়্যার ডেভেলপার	৪
২৯.	ব্যবসা-এজেন্ট	৩
৩০.	সরকারী চাকুরী	৩
৩১.	বাড়ীওয়ালা	৩
৩২.	সুতা ব্যবসায়ী / ঝুট ব্যবসায়ী	৩
৩৩.	পরিবহন অপারেটর	৩
৩৪.	তামাক ও সিগারেটের ব্যবসা	৩
৩৫.	বিনোদনকারী প্রতিষ্ঠান/পার্ক	৩
৩৬.	মোটর পার্টস / ওয়ার্কসপ এর ব্যবসা	৩
৩৭.	প্রাইভেট সার্ভিস ম্যানেজারিয়াল	৩
৩৮.	শিক্ষক (সরকারি/বেসরকারি/স্বায়ত্তশাসিত শিক্ষা প্রতিষ্ঠান)	২
৩৯.	চাকুরী (বেসরকারী)	২
৪০.	ক্ষুদ্র ব্যবসায়ী (বার্ষিক টার্নওভার ৫০ লক্ষ টাকার নীচে)	২
৪১.	স্বউদ্যোগী পেশাজীবী	২
৪২.	কম্পিউটার/মোবাইল ফোনের ডিলার	২
৪৩.	উৎপাদনকারী (অস্ত্র ব্যতীত)	২
৪৪.	ছাত্র	২
৪৫.	চাকুরী হতে অবসর গ্রহণকারী	১
৪৬.	কৃষিজীবী/শ্রমজীবী/মৎসজীবী	১
৪৭.	অন্যান্য (সুনির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করুন)	১-৫

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

খ) গ্রাহকের মাসিক আয়ের (Monthly Income) পরিমাণ ঃ

পরিমাণ (টাকায়)	রিস্ক স্কোর
১ লক্ষ পর্যন্ত	০
>১ হতে ৩ লক্ষ পর্যন্ত	১
৩ লক্ষাধিক	৩

গ) হিসাব খোলার ধরণ ঃ

ধরণ	রিস্ক স্কোর
রিলেশনশিপ ম্যানেজার/শাখা কর্তৃক	০
ডাইরেক্ট সেলস্ এজেন্ট কর্তৃক	৩
ইন্টারনেট/ Non Face to Face	৩
স্বপ্রণোদিতভাবে/Walk-In	৩

ঘ) গ্রাহকের অনুমিত মাসিক লেনদেনের পরিমাণ ঃ

চলতি হিসাবে লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়)	সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়)	রিস্ক স্কোর
০-১০	০-৫	০
>১০-২০	>৫-১০	১
>২০	>১০	৩

ঙ) গ্রাহকের অনুমিত মাসিক লেনদেনের সংখ্যা ঃ

চলতি হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	রিস্ক স্কোর
০-১৫	০-১০	০
১৬-২৫	১১-২০	১
>২৫	>২০	৩

চ) গ্রাহকের অনুমিত মাসিক নগদ লেনদেনের পরিমাণ ঃ

চলতি হিসাবে লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়)	সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়)	রিস্ক স্কোর
০-৫	০-২	০
>৫-১০	>২-৫	১
>১০	>৫	৩

ছ) **গ্রাহকের অনুমিত মাসিক নগদ লেনদেনের সংখ্যা ঃ**

চলতি হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	রিস্ক স্কোর
০-১০	০-৫	০
১১-২০	৬-১০	১
>২০	>১০	৩

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

ক. ক হতে ছ ক্রমিক পর্যন্ত রিস্ক স্কোরের যোগফল ঃ

খ. নিরূপিত সামগ্রিক রিস্ক রেটিং এর পাশে টিক (✓) দিন

রিস্ক স্কোরের যোগফল	সামগ্রিক রিস্ক রেটিং
>=১৪	উচ্চ
<১৪	নিম্ন

মন্তব্য ঃ

(* 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)

প্রস্তুতকারী ঃ
(হিসাব খোলার কর্মকর্তা/রিলেশনশিপ ম্যানেজার)

স্বাক্ষর (সীলসহ) ঃ ....
নাম ঃ ....
তারিখ ঃ ....

পর্যালোচনা ও নিশ্চিতকারী কর্মকর্তা ঃ
(শাখা মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা)

স্বাক্ষর (সীলসহ) ঃ ....
নাম ঃ ....
তারিখ ঃ ....

....
(PEP/IP/ আন্তর্জাতিক সংস্থার উর্ধ্বতন কর্মকর্তা এর ক্ষেত্রে অনুমোদনকারী উর্ধ্বতন কর্মকর্তা)
নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

১৫. হিসাব ও গ্রাহক সংক্রান্ত তথ্যাদি সর্বশেষ পর্যালোচনা এবং হালনাগাদ (Review & Update) করার তারিখ ঃ

পর্যালোচনা এবং হালনাগাদকারী কর্মকর্তার ঃ

স্বাক্ষর (সীলসহ) ঃ ....
নাম ঃ ....
তারিখ ঃ ....

ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য

SBS-2 & SBS-3 Reporting Form

A. আমানতকারীর তথ্য (Depositor's Information) (For SBS-2 Reporting)

হিসাব নম্বর (Account No.) | | | | | – | | | – | | | | | | | |

ব্যক্তির ক্ষেত্রে (For Individual) :

১। আমানতকারীর নাম : ....
(Depositor's Name): (In BLOCK Letter)

২। পেশা (Profession):

৩। হিসাবের ধরণ (Type of Account):

Sector Code: (See page 126 of Guidelines for SBS-1,2 & 3 Returns)						
Type of Deposit Code: (See page 127 of Guidelines for SBS-1,2 & 3 Returns)						

B. ঋণ গ্রহণকারীর তথ্য (Borrower's Information): (For SBS-3 Reporting)

হিসাব নম্বর (Account No.) | | | | | – | | | – | | | | | | | |

ব্যক্তির ক্ষেত্রে (For Individual):

১. ঋণ গ্রহণকারীর নাম (Borrower's Name):..
(In Block Letter)

২। পেশা (Profession):

৩। ঋণ গ্রহণের উদ্দেশ্য (Purpose of loans/advances):

৪। জামানত (Security):

৫। ঋণের ধরণ (Category of Loan):

৬। এসএমই কি না (SME): হ্যাঁ/না

Sector Code: (See page 126 of Guidelines for SBS-1,2 & 3 Returns)						
Economic Purpose Code: (See page 132-136 of Guidelines for SBS-1,2 & 3 Returns)						
Security Code: (See page 137 of Guidelines for SBS-1,2 & 3 Returns)						
Product Code: (See page 143-144 of Guidelines for SBS-1,2 & 3 Returns)						
SME Code: (See page 140 of Guidelines for SBS-1,2 & 3 Returns)						

হিসাব নম্বর	:
১ম আবেদনকারীর CIF	:
২য় আবেদনকারীর CIF	:
৩য় আবেদনকারীর CIF	:
ম্যান্ডেটহোল্ডার CIF	:
অভিভাবক CIF	:
নমিনীর CIF	:

Letter of Gratitude পাঠানো হয়েছে কি না : ☐ হ্যাঁ ☐ না

গ্রাহক কর্তৃক স্বাক্ষরযুক্ত Letter of Gratitude এর ব্যাংক কপি পাওয়া গেছে কি না : ☐ হ্যাঁ ☐ না

মার্কেটিং অফিসার : স্টাফ আইডি নাম্বার ______ নাম ______

Relationship Manager : স্টাফ আইডি নাম্বার ______ নাম ______

হিসাব খোলার সাথে সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তার নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

শাখা ব্যবস্থাপক/অনুমোদনকারী কর্মকর্তার নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

BASIC Bank Limited
Serving people for progress
A STATE OWNED SCHEDULED BANK
Head office: Sena Kalyan Bhaban (6th Floor), 195 Motijheel Commercial Area, Dhaka-1000
Phone: 02-9564830, 9568190, 9590548, 9590549, 9556616, Fax: 88-02-9564829
E-mail: basicho@basicbanklimited.com, Web: www.basicbanklimited.com