CITIZENS BANK

TODAY · TOMORROW · TOGETHER

ACCOUNT OPENING FORM

হিসাব খোলার আবেদন পত্র

Individual & Joint Account ব্যক্তিক ও যৌথ হিসাব

Branch Name শাখার নাম

Account Name হিসাবের নাম

Account Number হিসাব নম্বর

Customer ID হিসাবধারীর আইডি

Documents Required to Open an Individual & Joint Account

1. Account Opening Form: to be filled in and signed by each applicant.
2. Recent Passport size photographs (two copies) for each accountholder to be attested by the introducer. If an account is opened through NID then introducer is not mandatory.
3. Copy of National ID card/valid Passport/Birth Certificate and Other Photo ID
   a)*For Financial Inclusion Product – Any other Photo ID acceptable to the bank.
4. Source of Income Documents for service holder, businessperson and others.
5. Copy of Utility Bill. (where there is a mismatch between ID and present address).
6. Introduction by a Citizens Bank officer/Accountholder who has been maintaining account for 6 months.
7. Recent Passport size photograph (one copy) of nominee (to be attested by the applicant and photo ID as described in serial No. 3).
8. **For Minor Account** (additional requirement) Copy of the birth certificate, and recent passport size photograph to be attested by the guardian and Legal guardian details (Photo & applicable Photo ID).
9. TIN Certificate (Where applicable).
10. **For FC Account:**
    a) Copy of valid Passport along with valid VISA,
    b) Copy of Work Permit from BIDA,
    c) QA-22 Form duly signed by the applicant.
11. **For NFCD Account:**
    a) Copy of valid Passport along with valid VISA,
    b) Copy of Appointment Letter/Certificate issued by BMET,
    c) Copy of Trade license in case of business.

ব্যক্তিক ও যৌথ হিসাব খোলার জন্য প্রয়োজনীয় কাগজপত্র

১. একাউন্ট খোলার আবেদন পত্র যা প্রত্যেক আবেদনকারীকে পূরণ ও স্বাক্ষর করতে হবে।
২. পরিচয় প্রদানকারীর (যিনি আবেদনকারীকে ব্যাংকের নিকট পরিচয় করিয়েছেন) দ্বারা সত্যায়িত প্রত্যেক আবেদনকারীর সম্প্রতি তোলা পাসপোর্ট সাইজের (দুই কপি) ছবি। যদি এনআইডির মাধ্যমে হিসাব খোলা হয় তবে পরিচিতি প্রদান বাধ্যতামূলক নয়।
৩. জাতীয় পরিচয়পত্র/বৈধ পাসপোর্ট/জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র এবং ছবিসহ পরিচয়পত্রের ফটোকপি যাহা ব্যাংকের নিকট গ্রহণযোগ্য।
ক) *আর্থিক অর্ন্তভুক্তি পণ্যের হিসাব খোলার জন্য- যে কোন ফটো আইডি ব্যাংকের নিকট গ্রহনযোগ্য।
৪. আয়ের উৎস - চাকুরিজীবি, ব্যবসায়ী এবং অন্যান্য পেশার ক্ষেত্রে গ্রহনযোগ্য আয়ের উৎস নির্দেশক সনদপত্র।
৫. ইউটিলিটি বিলের কপি (যেখানে পরিচয়পত্রের সাথে বর্তমান ঠিকানার অমিল রয়েছে)।
৬. সিটিজেন্স ব্যাংকের যে কোন কর্মকর্তা/একাউন্টহোল্ডার কর্তৃক পরিচয় প্রদান যিনি কমপক্ষে ৬ মাস ধরে হিসাব পরিচালনা করছেন।
৭. নমিনীর সম্প্রতি তোলা এক কপি ছবি (আবেদনকারী কর্তৃক সত্যায়িত) এবং ৩নং ক্রমিকে বর্ণিত পরিচয় পত্র।
৮. নাবালক হিসাব-এর ক্ষেত্রে (অতিরিক্ত প্রয়োজন) জন্ম সনদপত্রের ফটোকপি এবং সম্প্রতি তোলা পাসপোর্ট সাইজের ছবি যা অভিভাবক কর্তৃক সত্যায়িত এবং আইনগত অভিভাবকের বিশদ বিবরণ (ফটো এবং ফটো আইডি)।
৯. টি.আই.এন. সার্টিফিকেট (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)।
১০. এফ.সি হিসাবের ক্ষেত্রে:
ক) বৈধ পাসপোর্ট এবং ভিসার ফটোকপি,
খ) বিডা কর্তৃক প্রদানকৃত ওয়ার্ক পারমিটের ফটোকপি,
গ) গ্রাহক কর্তৃক পূরণকৃত এবং স্বাক্ষরিত কিউএ-২২ ফর্ম।

১১. এন.এফ.সি.ডি হিসাবের ক্ষেত্রে:
ক) বৈধ পাসপোর্ট এবং ভিসার ফটোকপি,
খ) বিদেশী নিয়োগদাতা কর্তৃক প্রদানকৃত নিয়োগপত্রের ফটোকপি,
গ) প্রযোজ্য ক্ষেত্রে বিএমইটি কর্তৃক প্রদানকৃত সনদপত্রের ফটোকপি,
গ) ব্যবসায় নিয়োজিত গ্রাহকের ক্ষেত্রে বৈধ ট্রেড লাইসেন্স এর ফটোকপি।

Any of the following documents namely Passport/National ID/Birth Certificate has to be submitted. However, in case of account opened based on Birth Certificate, accountholder must provide his/her photo ID. If photo ID is not available then he/she has to provide identification paper attested by important persons of the society acceptable to the bank, satisfying the bank's requirements. The mentioned identification paper must have photograph of the accountholder (duly attested in the front).

পাসপোর্ট/জাতীয় পরিচয়পত্র/জন্ম নিবন্ধন সনদ পত্র হতে আবশ্যিকভাবে যে কোন একটি দলিল প্রদান করতে হবে। তবে জন্ম নিবন্ধন সনদ প্রদানপূর্বক হিসাব খোলার ক্ষেত্রে জন্ম নিবন্ধন সনদপত্রের অতিরিক্ত গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর আলোকচিত্রসহ অন্য যে কোন পরিচিতি পত্র প্রদান করতে হবে। আলোকচিত্রসহ পরিচিতি পত্র না থাকলে সে বিষয়ে ব্যাংকের নিকট গ্রহণযোগ্য সমাজের গণ্যমান্য ব্যক্তি কর্তৃক প্রদত্ত পরিচয়ের প্রত্যয়নপত্র প্রদান করতে হবে। উক্ত পরিচিতি পত্র বা প্রত্যয়নপত্র গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর আলোকচিত্রসহ (আলোকচিত্রের উপরের পৃষ্ঠে সত্যায়িতসহ) হতে হবে।

Important persons of the society: include Members of the Parliament, Mayors of City Corporations, Deputy Mayors and Counsellors, 9th Grade and above Gazzetted Officers under National Pay Scale, Teachers of Public Universities, Chairmen and Vice Chairmen of Upazilla Councils, Chairmen of Union Council, Mayors and Counsellors of Municipal Corporations, Teachers of Private Universities, Principals of Private Colleges, Head Masters of Private High Schools, Editors of National Dailies, Notary Public, 7th Grade and above Gazzetted Officers of Semi Government, Autonomous, and Government bodies under National Pay Scale and 9th Grade and above Officers of Bangladesh Bank under National Pay Scale.

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।

***Financial Inclusion Product** আর্থিক অন্তর্ভুক্তি পণ্য:
Farmer, Beneficiaries under Social Security, Freedom Fighter, Recipient of small life insurance policy, destitute, very poor woman Beneficiary, Beneficiaries under national service program, person under rehabilitation of grant recipient under Religious Affairs Ministry, Cleaners, workers of Readymade Garments and Leather Industry, School Students, Working Pedestrian Child, Beneficiaries under Hindu Religious Trust, Cyclone affected people, all types of disabled person. And low income group person and small/Micro investors of a village/area (Grocery, Goldsmith, blacksmith, Potter, Fisherman, Tailor, Wayfaring cloth & Food seller, Service providers of ICT, florist, hawker, Tea seller, Book shop, peddler, Rickshaw/Van puller, electrician, electronics repairman, all types of carpenter, handicrafts, boutiques, confectionery, Members of Ansar & VDP who are trained on farming of Fish, Poultry, livestock and vegetables and so on).

কৃষক, সামাজিক নিরাপত্তা কর্মসূচীর আওতায় ভাতাভোগী, মুক্তিযোদ্ধা, ক্ষুদ্র জীবন বীমা পলিসি গ্রহীতা, অতি দরিদ্র উপকারভোগী, অতি-দরিদ্র মহিলা উপকারভোগী, ন্যাশনাল সার্ভিস কর্মসূচীর আওতায় সুবিধাভোগী, ধর্ম বিষয়ক মন্ত্রণালয়ের দুঃস্থ পুনর্বাসনের অনুদানপ্রাপ্ত ব্যক্তিবর্গ, ঢাকা উত্তর ও ঢাকা দক্ষিণ সিটি কর্পোরেশনের পরিচ্ছন্ন শ্রমিক, তৈরী পোশাক শিল্পে কর্মরত শ্রমিক, চামড়া ও পাদুকা শিল্পজাত কারখানায় কর্মরত শ্রমিক, স্কুলের শিক্ষার্থী, কর্মজীবী পথশিশু-কিশোর, হিন্দু ধর্মীয় কল্যাণ ট্রাস্ট হতে অনুদানপ্রাপ্ত দুঃস্থ ব্যক্তি, আইলা দুর্গত ব্যক্তি, দৃষ্টি প্রতিবন্ধীসহ সকল প্রতিবন্ধী। পাড়া/মহল্লা/গ্রাম ভিত্তিক ক্ষুদ্র/অতিক্ষুদ্র উদ্যোক্তা ও পেশাজীবি, যেমনঃ মুদি ও মনোহারী পণ্যের দোকানী, চর্মকার, স্বর্ণকার, ক্ষৌরকার, কামার, কুমার, জেলে, দর্জি, ভ্রাম্যমান কাপড়ের দোকান, ফ্লেক্সিলোড সেবা প্রদানকারী, তথ্য সেবা প্রদানকারী/ইন্টারনেট সেবা প্রদানকারী, ভাসমান খাবারের দোকান, ফুল বিক্রেতা, পত্রিকারি ক্রেতা-বিক্রেতা, চা/পান বিক্রেতা, বইয়ের দোকান, ঠোঙা/মোড়ক প্রস্তুতকারী, হকার/ফেরিওয়ালা, ফল/সব্জি বিক্রেতা, রিক্সাচালক/ভ্যানচালক, ইলেক্ট্রিক/ইলেকট্রনিক যন্ত্র মেরামতকারী, ইলেক্ট্রিশিয়ান, কাঠমিস্ত্রি, রাজমিস্ত্রী, রডমিস্ত্রী, রংমিস্ত্রী, গ্রিলমিস্ত্রী, প্লাম্বার, হাঁস -মুরগী/গরু- ছাগল পালন, আচার/পিঠা প্রস্তুত, সূচিশিল্প, ব্লক-বাটিকের কাজ, ক্ষুদ্র ও কুটির শিল্প, হস্তশিল্প, কনফেকশনারীসহ খাবার প্রস্তুতকারী উদ্যোক্তা, ক্ষুদ্র তাঁতী, আনসার-ভিডিপি সদস্য (যারা বিভিন্ন আয় উৎসারী কর্মকাণ্ড- সবজি চাষ, বৃক্ষরোপণ, মৎস চাষ, গবাদি পশুপালন, হাসমুরগী পালন ইত্যাদি কাজে প্রশিক্ষণপ্রাপ্ত)।

General Instructions to open Bank Account (ব্যাংক হিসাব খোলার বিষয়ে সাধারণ নির্দেশনাবলী):
1. Person means Natural Person. 'ব্যক্তি' বলতে প্রাকৃতিক ব্যক্তি বুঝাবে।
2. Account opening officer of the bank will sign /initial in every page of the Account opening Form. ফরমের প্রতি পৃষ্ঠায় ব্যাংকের সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তাগণের স্বাক্ষর/অনুস্বাক্ষর থাকতে হবে।
3. Every part of the form has to be duly filled up. If any part remains blank, then not applicable N/A word has to mentioned in that part. ফরমের প্রতিটি অংশ পূরণ করতে হবে। কোন অংশের তথ্য না থাকলে বা প্রযোজ্য না হলে তা উল্লেখ করতে হবে।
4. Fill the form in the block letter. ফর্মটি বড় অক্ষরে পূরণ করতে হবে।
5. For any overwriting in the customer part, counter signature of the customer will be required to authenticate. গ্রাহকের অংশে যেকোন ওভাররাইটিং এর জন্য গ্রাহকের অনুমোদন সমর্থক পাল্টা স্বাক্ষর প্রয়োজন হবে।
6. All documents have to be attested by the applicant. সকল নথি আবেদনকারী দ্বারা সত্যায়িত করতে হবে।
7. For sole proprietorship account, Nominee page (annexure-2) has to be added with AOF. ব্যক্তিমালিকানাধীন হিসাবের ক্ষেত্রে নমিনি পাতা (পরিশিষ্ট-২) সংযুক্ত করতে হবে।

CITIZENS BANK PLC (সিটিজেন্স ব্যাংক পিএলসি)

______________________ Branch শাখা

Account Holder Photo Attested by Introducer
ব্যক্তির ছবি পরিচয়কারী কর্তৃক সত্যায়িত

Account Opening Form / হিসাব খোলার আবেদন ফরম

(Individual Account / ব্যক্তিক হিসাব)

Date: তারিখ | d | d | – | m | m | – | y | y | y | y |

Account No: হিসাব নম্বর ______________

Unique Customer ID Code: ইউনিক কাস্টমার আইডি কোড ______________

(For Bank Use Only) (ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

Manager (ম্যানেজার)
Citizens Bank Plc (সিটিজেন্স ব্যাংক পিএলসি)
______________________ Branch শাখা

Dear Sir, (প্রিয় মহোদয়)

I/We hereby apply to open an account with your Branch. My/Our detail account and personal information are furnished below:
আমি/আমরা আপনার শাখায় একটি হিসাব খোলার জন্য আবেদন করছি। আমার/আমাদের হিসাব সংক্রান্ত ও ব্যক্তিগত বিস্তারিত তথ্য নিম্নে প্রদান করছি:

| First Part: Account related Information প্রথম অংশ: হিসাব সংক্রান্ত তথ্যাদি ।

1. Account Title (বাংলায়) (হিসাবের নাম) ______________________

In English (Block Letter) ______________________

2. Account Type (please tick) : হিসাবের প্রকৃতি (টিক দিন)
☐ Savings সঞ্চয়ী ☐ Current চলতি ☐ S.N.D এসএনডি ☐ F.C. এফসি ☐ R.F.C.D আরএফসিডি ☐ N.F.C.D এনএফসিডি
☐ Others অন্যান্য ______________________

3. Currency (please tick): মুদ্রা (টিক দিন)
☐ BDT টাকা ☐ USD ডলার ☐ EURO ইউরো ☐ Pound পাউন্ড ☐ Others অন্যান্য ______________

4. Account Operation Instruction (please tick) : হিসাব পরিচালনা সংক্রান্ত ঘোষনা (টিক দিন)ঃ
☐ Singly এককভাবে ☐ Jointly যৌথভাবে ☐ Any one of us যে কোন একজন ☐ Any One or Survivor যে কোন একজন অথবা জীবিতজন
☐ Others অন্যান্য ______________________

5. Initial Deposit: প্রাথমিক জমা ______________ In word কথায় ______________________

| Second Part: Customer Information[1] দ্বিতীয় অংশ: ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাদি[১] |*

1. Account Holder Name (বাংলায়) (হিসাবধারীর নাম) ______________________

In English (Block Letter) ______________________

2. Date of Birth / জন্ম তারিখ ঃ | D | D | M | M | Y | Y | Y | Y |

3. Father's Name: পিতার নাম ______________________

4. Mother's Name:
মাতার নাম

5. Spouse's Name:
স্বামী/স্ত্রীর নাম

6. Nationality
জাতীয়তা ______

7. Gender
লিঙ্গ ______

8. Resident Status (Please tick) রেসিডেন্ট স্ট্যাটাস (টিক দিন)
☐ Resident রেসিডেন্ট
☐ Non-Resident নন-রেসিডেন্ট

9. Profession in Detail
পেশা বিস্তারিত ______

10. Monthly Income
মাসিক আয় ______

11. ETIN No.
ইটিন নম্বর (যদি থাকে) ______

12. Source of Fund
অর্থের উৎস (বিস্তারিত) ______

13. (a) Present Address (Place of Residence):
বর্তমান ঠিকানা (আবাসস্থল) ______

(b) Permanent Address:
স্থায়ী ঠিকানা ______

(c) Office Address:
অফিস ঠিকানা ______

(d) Contact (Please tick) যোগাযোগ (টিক চিহ্ন দিন)
☐ Present বর্তমান
☐ Permanent স্থায়ী
☐ Office অফিস

(e). Phone
ফোন 1. ______ 2. ______

E-mail
ই-মেইল ______

14. (a) Identification
পরিচিতিপত্র

National ID Number
জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর ______

Passport No.
পাসপোর্ট নং ______

Expiry
মেয়াদ ______

Birth Certificate No.
জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর ______

Others (Please specify)
অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে) ______

(b) Introducer's Information (Applicable for other Identity documents except NID) পরিচয়দানকারীর তথ্য জাতীয় পরিচয়পত্র ব্যতীত অন্যান্য পরিচিতিপত্র প্রদানের ক্ষেত্রে)ঃ

Name of Introducer
পরিচয়দানকারীর নাম ______

Account No. / NID No. with Date of Birth
হিসাব নম্বর / জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর জন্ম তারিখসহ ______

Introducer's Signature
পরিচয়দানকারীর স্বাক্ষর ______

______
Signature of the Applicant (with date)
আবেদনকারীর স্বাক্ষর (তারিখসহ)

CITIZENS BANK PLC (সিটিজেন্স ব্যাংক পিএলসি)

Branch
______________________ শাখা

Nominee's photograph (attested by customer)
নমিনীর আলোকচিত্র (গ্রাহক কর্তৃক সত্যায়িত)

Third Part - Account Opening Form : Information of Nominee / তৃতীয় অংশ – হিসাব খোলার ফরম ঃ নমিনি সংক্রান্ত তথ্যাবলী

Account No: / হিসাব নম্বর | | | | | | | | | | | | | | | |

1. Nominee related Information নমিনি সংক্রান্ত তথ্যাবলীঃ

I/we nominate the following person to receive/ draw the balance held in my/ our account after my/ our death. I/ we retain the right to cancel or change this nomination at any time. I/ we hereby accord my/ our consent that the Bank shall not be liable in any manner whatsoever to make payment as per my/ our instruction.

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 হবে না।

a) Nominee Name (নমিনির নাম) ______________________

b) Address (ঠিকানা) ______________________

c) Percentage (শতকরা হার) ______ %   Birth Date (জন্ম তারিখ) D D M M Y Y Y Y

d) Relationship with A/C Holder (হিসাবধারীর সাথে সম্পর্ক) ______________________

e) National ID Number (জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর) ______________ Passport No. পাসপোর্ট নম্বর ______________ Expiry মেয়াদ ______________

Birth Certificate No. (জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর) ______________ Others (Please specify) (অন্যান্য নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে) ______________

2. If the nominee is minor at the time of account holder's death, as per Bank Company Act 1991, clause 103(2), information of the authorized person on behalf of the nominee

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

a) Name (নাম) ______________________

b) Permanent Address (স্থায়ী ঠিকানা) ______________________

c) National ID Number (জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর) ______________ Passport No. পাসপোর্ট নম্বর ______________ Expiry মেয়াদ ______________

Birth Certificate No. (জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর) ______________ Others (Please specify) (অন্যান্য নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে) ______________

d) Relationship with Nominee (নমিনির সাথে সম্পর্ক) ______________________

Announcement and Signature ঘোষণা ও স্বাক্ষর

I/We consciously declare that above information are true. I /we shall deliver the required information/documents on the demand of the bank.

আমি/আমরা সজ্ঞানে ঘোষণা করছি যে, উল্লিখিত তথ্যাদি সত্য। আমি/আমরা ব্যাংকের চাহিদা মোতাবেক প্রয়োজনীয় তথ্য/দলিলাদি সরবরাহ করব।

Name of the 1st Applicant, Signature & Date ১ম আবেদনকারীর স্বাক্ষর, নাম ও তারিখ	Name of the 2nd Applicant, Signature & Date ২য় আবেদনকারীর স্বাক্ষর, নাম ও তারিখ	Name of the 3rd Applicant, Signature & Date ৩য় আবেদনকারীর স্বাক্ষর, নাম ও তারিখ

For Bank Use Only (ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

Comments / মন্তব্য ______________________

Account Opening Officer's Seal, Signature & Date হিসাব খোলার সাথে সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তার নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ	Approving Officer's Seal, Signature & Date অনুমোদনকারী কর্মকর্তার (শাখা ব্যবস্থাপক) নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

১. (হিসাবধারী একাধিক হলে পরিশিষ্ট-১ অনুযায়ী অন্যান্য হিসাবধারীর তথ্য গ্রহণ করে মূল আবেদন ফরমের সাথে যুক্ত করতে হবে। হিসাবধারী নাবালক হলে পরিশিষ্ট-১ অনুযায়ী হিসাবধারীর অভিভাবক (বাবা অথবা মা অথবা অন্য কোনো আইনগত অভিভাবক) এর তথ্য গ্রহণ করে মূল আবেদন ফরমের সাথে যুক্ত করতে হবে।
২. শুধুমাত্র ফাইন্যান্সিয়াল ইনক্লুশন প্রোডাক্টের ক্ষেত্রে ব্যাংকের নিকট গ্রহণযোগ্য কোনো পরিচিতিপত্র।
৩. নমিনি একাধিক হলে পরিশিষ্ট-২ অনুযায়ী অন্যান্য হিসাবধারীর তথ্য গ্রহণ করে মূল আবেদন ফরমের সাথে যুক্ত করতে হবে।
৪. হিসাবধারী নাবালক হলে আবেদনকারীর স্বাক্ষরের স্থলে অভিভাবক স্বাক্ষর করবেন।

CITIZENS BANK PLC (সিটিজেন্স ব্যাংক পিএলসি)

________________________ Branch শাখা

Transaction Profile সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা

Account Name হিসাবের নাম ________________________

Probable Monthly Income মাসিক সম্ভাব্য আয় ________________________

Account No: হিসাব নম্বর [ ]

Unique Customer ID Code: ইউনিক কাস্টমার আইডি কোড [ ]

(For Bank Use Only) (ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

Probable Monthly Turnover For Institution (মাসিক সম্ভাব্য টার্নওভার (প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে) ________________________

Particulars of Deposit Mode জমা বিবরণ	No of Deposit Monthly মাসিক সম্ভাব্য জমার সংখ্যা	Maximum Size per Deposit একক সর্বোচ্চ জমার পরিমাণ	Total Monthly Deposit Amount মাসিক সম্ভাব্য মোট জমার পরিমাণ	Particulars of Withdrawal Mode উত্তোলন বিবরণ	No of withdrawal Monthly মাসিক সম্ভাব্য উত্তোলন সংখ্যা	Maximum size per withdrawal একক সর্বোচ্চ উত্তোলনের পরিমাণ	Total Monthly Withdrawal Amount মাসিক সম্ভাব্য মোট উত্তোলনের পরিমাণ
Cash Deposit (Online & ATM) নগদ (অনলাইন ও এটিএমসহ)				Cash withdrawal (Online & ATM) নগদ (অনলাইন ও এটিএমসহ)			
Deposit through transfer & Instrument ট্রান্সফার/ ইন্সট্রুমেন্ট এর মাধ্যমে				withdrawal through transfer & Instrument ট্রান্সফার/ ইন্সট্রুমেন্ট এর মাধ্যমে			
Foreign Inward Remittance ফরেন ইনওয়ার্ড রেমিট্যান্স				Foreign Outward Remittance ফরেন ইনওয়ার্ড রেমিট্যান্স			
Receipt of Export proceed রপ্তানি বাবদ প্রাপ্ত				Payment against Export রপ্তানি বাবদ প্রাপ্ত			
Deposit / Transfer from BO A/C (Stock Market) (পুঁজি বাজার) হিসাব হতে জমা/স্থানান্তর				Deposit / Transfer in BO A/C (Stock Market) (পুঁজি বাজার) হিসাব হতে জমা/স্থানান্তর			
Others (Specify অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে)........				Others (Specify অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে)........			
TOTAL (সর্বমোট)				**TOTAL (সর্বমোট)**			

Other Facilities / অন্যান্য সুবিধাসমূহ

I/We apply for the following service(s): আমি/আমরা নিম্নোক্ত সেবার জন্য আবেদন করছি:

Cheque Book: চেক বই [ ] Yes হ্যাঁ [ ] No না   e-statement: ই-স্টেটমেন্ট [ ] Yes হ্যাঁ [ ] No না   E-mail: ই-মেইল [ ]

Debit Card: ডেবিট কার্ড [ ] Yes হ্যাঁ [ ] No না   Citizens Bank online (Internet Banking): সিটিজেন্স ব্যাংক অনলাইন (ইন্টারনেট ব্যাংকিং) [ ] Yes হ্যাঁ [ ] No না

For Debit Card & Citizens Bank I/we hereby declare that I/we will complete the related forms & abide by the relevant terms & conditions.
আমি/আমরা প্রত্যায়ন করছি যে ডেবিট কার্ড এবং সিটিজেন্স ব্যাংক অনলাইন সেবা গ্রহন করার জন্য সংশ্লিষ্ট ফরম পূরণ করার এবং নিয়মাবলী ও শতার্বলী মেনে চলার সম্মতি দিচ্ছি।

Mobile Number: মোবাইল নম্বর [ ]

[ ] YES, Please enroll me in the SMS Service offered by Citizens Bank , where I shall receive Transaction Notifications and other bank related information to my mobile number.
হ্যাঁ, দয়া করে আমাকে সিটিজেন্স ব্যাংক এসএমএস ব্যাংকিং সেবার জন্য তালিকাভুক্ত করুন যেখানে আমি লেনদেনের খবর ও ব্যাংক সম্পর্কিত অন্যান্য তথ্যাদি আমার মোবাইল ফোনে পাবো।

1st Applicant Signature ১ম আবেদনকারীর স্বাক্ষর

2nd Applicant Signature ২য় আবেদনকারীর স্বাক্ষর

A/C Opening Officer : একাউন্ট খোলার কর্মকর্তা ________________________
(Full Signature with Seal) (পূর্ণস্বাক্ষরসহ সিল)

Checked & Authorized by: যার দ্বারা পরীক্ষিত ও অনুমোদিত, ________________________ Date তারিখ ____________
Manager/ Branch Operation Manager (Full Signature with Seal) ম্যানেজার/ ব্রাঞ্চ অপারেশন ম্যানেজার (পূর্ণ স্বাক্ষরসহ সিল)

Cheque Book Requisition

Account Name ________________________   Account Number ________________________

Please issue me a cheque book containing………………… leaves for the above mentioned account and requested to follow the below instruction:

- ☐ To be collected by myself
- ☐ To be sent by courier to mailing address at my own risk and responsibility. Bank will not be considered as liable for any loss or undue incident happened for this.
- ☐ Handover the cheque book to my authorized representative named as:……………………. and Authorized Signature……………………………………..

Signature of the 1st Applicant   Signature of the 2nd Applicant   Signature of the 3rd Applicant

Signature verified by Bank Official Name with Seal

Cheque Book issued Serial No from………………… to ……………………..

FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT (FATCA) FORM

Title of the Account (Bank use only)	
Account No.	

* For Individual Account, entity part is not applicable. For Entity Account both parts are applicable.
Put tick mark on the applicable box(s) ☐ as below:

☐ **INFORMATION OF AUTHORISED SIGNATORY (FATCA US INDICATION)**

Please confirm the signatory's FATCA status by checking the relevant box:

			Documentation Required
1. Are you a U.S. citizen or lawful permanent resident	☐ Yes	☐ No	If yes, please provide form W-9
2. Were you born in the U.S. (U.S. Place of Birth)	☐ Yes	☐ No	If you, please provide form W-9 or W-8BEN: and Non-U.S. passport or similar documantation establishing foreign citizenship; and written explantion regarding U.S. citizenship.
3. Is there Power of Attorney or signatory authority granted to person with U.S. address:	☐ Yes	☐ No	If yes, please provide form W-9 or W-8BEN; and Non-U.S. passport or similar documentation establishing foreign citizenship.
4. Will there be instructions to transfer fund to U.S. accounts or directions regularly received from a U.S. adress:	☐ Yes	☐ No	If yes, please provide form W-9 or W-8BEN; and documentary evidence establishing non-U.S. status
5. Will there be address on file which is "in care of" or "hold mail" or U.S.P.O. Box and/or U.S. telephone number:	☐ Yes	☐ No	If yes, please provide form W-9 or W-8BEN; and documentary evidence establishing non-U.S. status

☐ **INFORMATION OF ENTITY (BUSINESS)**

Please confirm the entily's FATCA status by checking the relevant box:

1. U.S. Entity (including partnerships and trust)	☐ Yes	☐ No
2. Non-Financial Foreign Entity (i.e. not a U.S/ entity and not a Financial Institution)	☐ Yes	☐ No
3. Excepted Non-Financial Foreign Entity (i.e. non-profit organization, publicly traded non-U.S corporation. tax exempt organization)	☐ Yes	☐ No
4. Exempt Beneficial Owner (Foreign goverment, U.S. territory govermental body)	☐ Yes	☐ No

I/We authorise Citizens Bank Plc. to disclose relevant account and or personal information to the U.S. tax authorities for the purpose of Citizens Bank Plc. complying with its obligations under the U.S. Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) . I/We undertake to fully cooperation with Citizens Bank Plc. to ensure it meets its obligations under FATCA in connection with my/our account.

Client Name ______________________ **Client's Signature** ______________________

(Please complete the form for each signatory and power of Attomey related to this account)

For Bank Use Only / (ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

Account Opening Officer's Signature with Seal

Approving Officer's Signature with Seal

Depositor's Information for SBS-2 Reporting আমানতকারীর তথ্য

For Individual	For Institution
Depositor's Name	Depositor's Name
Profession	Profession
Type of Account:	Type of Account:
Sector Code	Sector Code
Type of Deposit Code	Type of Deposit Code

For Bank Use Only / (ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

Prepared by

Verified by

Approved by

Note: In case of Joint account, 1st applicant will be considered.

Comments:	RM Code
RM Name	

ACCOUNT RULES / হিসাবের নিয়মাবলী

Customer ID: | | | | | | | | | | | Account Number | | | | | | | | | | | | | | | |

OPENING AN ACCOUNT
Eligibility, Interest, Fees & Charges, documentation requirements and other conditions are as per feature of the product. Customer will express their interest to know about that.

MINIMUM DEPOSIT
A minimum deposit amount shall be applicable as per Bank policy.

WITHDRAWALS
Cash withdrawals should only be made on the printed cheque forms supplied by the Bank. The account should not be overdrawn nor should the cheques be drawn against funds in course of realization unless special arrangements have been made with the Bank. No overdrafts are allowed on Savings Accounts.

DEPOSIT SURVIVOR
The initial minimum deposit to open an account and Average minimum balance has to be maintained. The Bank reserves the right to close without further notification to the account holders.

CLOSURE OF ACCOUNT
Account closing process will be guided by the bank's prescribed policy. The Bank reserves unequivocal right to close any unsatisfactory account at its absolute discretion.

MINOR'S ACCOUNT
An account may be opened on behalf of a minor by his/her natural guardian or by a guardian appointed by a court of Competent Jurisdiction. Upon the minor's attaining majority, the right of the guardian to operate the account shall be ceased.

CHEQUEBOOKS
1. An application for a cheque book on a Savings/ Current Account must be made on the Bank's requisition slip, duly signed by the account holder(s).
2. The Bank reserves the right to refuse issuance of cheque books on such accounts which are not maintained satisfactorily.
3. When new cheque books are delivered to the Customer by post or other means it will be according to the address record kept by the Bank. The Bank assumes no responsibility for any delay or loss caused by any mode of forwarding.
4. Undelivered cheque book will be retained by the Bank for up to 60 (Sixty) days. After 60 days undelivered cheque book will be destroyed by the Bank and necessary charges will be realized from the respective customer account as per Bank's tariff.
5. The bank reserves the right to dishonor cheque(s) on reasonable ground such as signature differs, material alteration, positive payment and so on. In the event of a cheque being returned, the Bank may realize a penalty charge for each presentation & return.

Stop Payment of the Cheque
I/we, the account holder(s), shall immediately notify the Bank either orally or in writing if any of the cheques issued to me/ us, is lost or stolen. And the Bank may in its absolute discretion will mark stop payment of that cheque (book). I hereby undertake to indemnify the Bank against any loss, damage, cost (including any legal cost) or demand incurred by it as a result of, or in connection therewith. A charge as per our prevailing tariff will be recovered for recording stop Payments.

Fraud & Forgery due to Payment of Cheque
The customer must at all times exercise due care to prevent cheques from being altered or forged in a manner which may facilitate fraud. In such events, the Bank is not responsible for any loss suffered by the customer or any other person. Any loss or misuse of the cheques must be immediately reported to the Bank and confirmed in writing without any delay.

GENERAL
1. A newly opened account will be activated upon accomplishment of Know Your Customer (KYC) as per the Bank's policy.
2. The Bank reserves the right to close any account without assigning any reason.
3. While an existing customer opens a new account, the Bank shall replicate necessary information of the said customer from the previous account opening form.
4. The Bank reserves the right to close any account having zero balance without transaction for one year.
5. Duplicate statements of past transactions are issued against payment of charges as per our current Tariff.
6. Accounts upon which an attachment order or other legal notice prohibiting operation of the account has been received will be ruled off and no further operation will be allowed till such time as the prohibiting order is removed.
7. Customer transactions will be entertained during normal banking hours that may be in force from time to time.
8. Account holders should notify the Bank of any change of address in writing. Otherwise, Bank will not be liable for delivering account statement/Bank, communication to the recorded address of the account holder.
9. The Bank may without notice combine or consolidate account(s) with any liabilities to the Bank and set-off or transfer any sum(s) standing to the credit of such accounts or any other suit(s) owing to the customer from the Bank in or towards satisfaction or the customer's liabilities to the Bank on any other respect whether such liabilities be actual or contingent, primary or collateral and several or joint.
10. In addition to any general lien or other rights or remedies to which the Bank shall be entitled, the Bank may at any and from time to time apply any credit balance to which the customer(s) is/are entitled on any account(s) with the Bank (including the above account(s)) in satisfaction of any of its indebtedness to the Bank. Further, any of the account(s) of the customer(s) with any branch of the Bank shall be treated as one combined account.
11. Operations of the Non-Resident accounts shall be governed as per the guidelines of Bangladesh Bank. Holders of Non-Resident accounts should advise the Bank immediately upon return to Bangladesh if they intend to take permanent residence in Bangladesh. It is also responsibility of the customer to inform the Bank in writing before leaving country.
12. The Bank reserves the right to amend the terms and conditions, current Tariff without any notice.
13. The account holder is solely responsible for prompt examination of all entries in the statement and must give the Bank written notice within 7 days of the date of the relevant statement of any discrepancy that he believes exists between any such statement and his own records. In the absence of any such notice from the Account holder, he/she will be deemed to have agreed and certified conclusively (for all purposes) the correctness of the relevant statement of account.
14. The Bank may refuse to process any transaction on any customers' account(s) if the Bank suspects fraud or illegality therein. The Banks' decision on whether the transaction is or likely to be involved a fraud or irregularity shall be final and conclusive and binding on the customer.
15. In the event of the death of one or more customer(s) in joint account, the right of the survivor(s) to operate the account will be ceased unless appropriate order is received from a court of competent jurisdiction (if applicable) for operation of accounts.
16. The Bank will not execute any customer transaction over phone, fax and e-mail (unless standard indemnity arrangements are already in place).

AUTOMATED TELLER MACHINE (ATM) DEBIT CARD
I) The Bank may in its absolute discretion issue card(s) to the account holders. It shall be surrendered unconditionally to the Bank at the time of closing the account(s) or upon demand by the Bank at any time.

হিসাব খোলা
যোগ্যতা, সুদের হার, ফি ও চার্জসমুহ প্রয়োজনীয় কাগজপত্রাদি ও অন্যান্য শর্তাবলী প্রোডাক্টের বৈশিষ্ট্য অনুযায়ী প্রযোজ্য। ব্যাংক একাউন্ট খোলার পূর্বে কাস্টমার সার্ভিস অফিসার গ্রাহকের কাছে প্রোডাক্ট সম্পর্কে তথ্য প্রদান করবেন। গ্রাহকগণ বিস্তারিত জেনে নিবেন।

নুন্যতম জমা
ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত নূন্যতম জমা হিসাব খোলার সময় প্রযোজ্য হবে।

উত্তোলন
শুধুমাত্র ব্যাংক কর্তৃক সরবরাহকৃত ছাপানো চেক দ্বারা নগদ উত্তোলন করা যাবে। একাউন্টের বিপরীতে কোন জমাতিরিক্ত (ওভারড্রাফট) প্রদান করা হয় না।

ডিপোজিট সারভাইবার
একাউন্ট খোলার জন্য ন্যূনতম জমার পরিমান এবং একাউন্টে নূন্যতম স্থিতি রাখা উচিত। ন্যূনতম স্থিতি বজায় না থাকলে ব্যংক গ্রাহককে নোটিশ প্রদান ছাড়া বন্ধ করে দিতে পারে।

হিসাব বন্ধ করা
গ্রাহক একাউন্ট বন্ধ ব্যাংকের প্রচলিত নির্দেশনা অনুসারে হবে। ব্যাংক সম্পূর্ণ তার নিজের বিবেচনায় সন্তোষজনক নয় এমন একাউন্ট যে কোন সময় একক সিদ্ধান্তে বন্ধ করে দেয়ার অধিকার সংরক্ষন করে।

নাবালকদের জন্য একাউন্ট
নাবালক ব্যাক্তির অভিভাবক বা আদালত দ্বার নির্ধারিত আইনসিদ্ধ কোন অভিভাবক, নাবালক ব্যাক্তির পক্ষে একাউন্ট খুলতে পারবে। নাবালক একাউন্টের গ্রাহক বয়ঃপ্রাপ্তির (প্রাপ্ত বয়স্ক) সাথে সাথে অভিভাবকের একাউন্ট পরিচালনার অধিকার স্থগিত হবে ।

চেক বই
১. গ্রাহকের স্বাক্ষরকৃত ব্যাংকের রিকুইজিশন স্লিপে কারেন্ট /সেভিংস একাউন্টের চেকবই এর জন্য আবেদন করতে হবে।
২. কোন গ্রাহকের একাউন্ট সন্তোষজনকভাবে পরিচালিত না হলে ব্যাংক সেই গ্রাহকের চেক বই ইস্যু না করার অধিকার সংরক্ষন করে।
৩. গ্রাহকের কাছে ডাকযোগে অথবা অন্য কোন উপায়ে চেকবই পাঠানো হলে ব্যাংকের কাছে রক্ষিত গ্রাহকের ঠিকানা অনুযায়ী তা পাঠানো হবে। তবে উক্ত উপায়ে পাঠানো চেকবই হারানো বা বিলম্বে প্রাপ্তির জন্য ব্যাংক কর্তৃপক্ষ দায়ী হবে না।
৪. অবিলিকৃত চেকবই সর্বোচ্চ ৬০ দিন পর্যন্ত-ব্যাংক হেফাজতে রাখা হবে। ৬০ দিন পর এধরণের অবিলিকৃত চেকবই ব্যাংক নষ্ট করে ফেলবে এবং প্রচলিত তালিকা অনুযায়ী সংশিষ্ট একাউন্ট হতে প্রযোজ্য চার্জ আদায় করা হবে।
৫. গ্রহণযোগ্য নির্দিষ্ট কারণ সাপেক্ষে ব্যাংক চেক ফেরত পাঠানোর অধিকার রাখে যেমন স্বাক্ষরের গরমিল, কোন পরিবর্তন, পজিটিভ পে ও অন্যান্য । কোন কারণে চেক ফেরত পাঠানো হলে ব্যাংক নিয়মানুযায়ী প্রতিবার ফেরতের জন্য নির্দিষ্ট চার্জ কেটে রাখবে।

চেক পেমেন্ট স্থগিতাদেশ
আমি অবগত যে, চেক হারানোর ক্ষেত্রে অথবা অন্যান্য আইনসিদ্ধ ও ব্যাংক কর্তৃক স্বীকৃত অবস্থায় ব্যাংক তার সম্পূর্ণ নিজ বিবেচনায় আমার দ্বারা মৌখিক বা লিখিতভাবে দেয়া চেক স্থগিতের নির্দেশ গ্রহণ করবে এবং এক্ষেত্রে ব্যাংক কোনভাবে দায়বদ্ধ হবে না। চেক স্থগিতাদেশের ক্ষেত্রে প্রচলিত তালিকা অনুযায়ী চার্জ প্রযোজ্য হবে।

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

সাধারণ নিয়মাবলী
১. ব্যাংকের নীতি অনুযায়ী কেওয়াইসি প্রসিডিউর সম্পূর্ণ সম্পন্ন হওয়ার পর একাউন্ট চালু করা হবে।
২. কোন কারণ উলেখ না করে ব্যাংক যে কোন সময় একাউন্ট বন্ধ করার অধিকার সংরক্ষন করে।
৩. ব্যাংকের বর্তমান কোনো গ্রাহক নতুন কোন একাউন্ট খোলার ক্ষেত্রে ব্যাংক গ্রাহকের পুরানো ফরম থেকে তথ্য সংগ্রহ করতে পারবে।
৪. ব্যাংক শুণ্য স্থিতি সম্পন্ন একাউন্টে ১ (এক) বছর বা তার অধিক সময়ের জন্য কোন লেনদেন না হলে উক্ত হিসাব বন্ধ করার অধিকার সংরক্ষণ করে।
৫. প্রচলিত তালিকা অনুসারে চার্জ প্রদান সাপেক্ষে পূর্ববতী লেনদেনের ডুপিকেট বিবরণী (স্টেইটমেন্ট) প্রদান করা হবে।
৬. কোন একাউন্টের কার্যক্রম বন্ধ রাখতে আদালত যদি নির্দেশ প্রদান করে তাহলে উক্ত একাউন্টের কার্যক্রম বন্ধ রাখা হবে। উক্ত নির্দেশ তুলে না নেওয়ার পর্যন্ত উক্ত একাউন্ট লেনদেন বন্ধ থাকবে।
৭. লেনদেনের সাধারণ সময়সূচী অনুযায়ী গ্রাহক ব্যাংক লেনদেন করতে পারবেন, যা সময়ে সময়ে পরিবর্তন হতে পারে।
৮. ঠিকানার যেকোন ধরনের পরিবর্তন হলে গ্রাহক তা ব্যাংককে লিখিতভাবে জানাবেন। অন্যথায় ব্যাংকের কাছে রক্ষিত গ্রাহকের ঠিকানা অনুযায়ী একাউন্ট স্টেইটমেন্ট/ব্যাংকের অন্যান্য যোগাযোগ পত্র পাঠানো হলে তার জন্য ব্যাংকে দায়ী করা যাবে না।
৯. ব্যাংক গ্রাহককে কোন নোটিশ প্রদান ছাড়াই গ্রাহকের কোন লোন/দায়ের বিপরীতে ব্যাংকে গ্রাহকের কোন একাউন্টে স্থিত যে কোন পরিমাণ অর্থ উক্ত লোন/দায়ের বিপরীতে, বা এদ্বতসংক্রান্ত কোন মামলার খরচের জন্য স্থানন্তর বা সমন্বয় করতে পারে। ব্যাংকের সাথে গ্রাহকের এ দায় প্রকৃত /সম্ভাব্য, প্রাথমিক বন্ধকী একক/যৌথ যাই হোক না কেন ব্যাংক তা গ্রাহকের একাউন্টের সাথে সমন্বয় করার অধিকার রাখে।
১০. ব্যাংক যে কোন সময় এবং সময়ে চাওয়া মাত্র ব্যাংকের প্রাপ্য কোন সাধারণ লিয়েন বা অন্য কোন অধিকার বা প্রতিকারের উপর গ্রাহকের একাউন্ট হতে ব্যাংকেরপূর্ণ সন্তুষ্টির স্বার্থে প্রয়োজনীয় দায়, যার উপর গ্রাহকের অধিকার রয়েছে (উপরোক্ত একাউন্ট সমুহ) হতে কেটে নিতে পারবে। অত্র ব্যাংকের যে কোন শাখায় রক্ষিত গ্রাহকের একাউন্ট সমূহ একটি 'সংযুক্ত একাউন্ট' হিসাবে গণ্য করা হবে।
১১. প্রবাসী গ্রাহকের একাউন্ট বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনা অনুযায়ী পরিচালিত হবে। প্রবাসী গ্রাহক যদি স্থায়ীভাবে বসবাসের উদ্দেশ্য দেশে ফিরে আসেন তাহলে তা সাথে সাথে ব্যাংককে জানাবেন। দেশ ত্যাগের পূর্বে লিখিতভাবে ব্যাংককে জানানোও প্রবাসী গ্রাহকের দায়িত্ব।
১২. ব্যাংক কোন রকম নোটিশ প্রদান ছাড়াই যেকোন শর্ত, ফি বা চার্জ পরিবর্তন করতে পারে।
১৩. কাউন্ট স্টেইটমেন্ট-এর সকল লেনদেনের যথার্থতা যাচাই করার দায়িত্ব একাউন্টহোল্ডার-এর। গ্রাহকের জানামতে স্টেইটমেন্ট উল্লেখিত তথ্যের সাথে গ্রাহক দ্বিমত পোষণ করলে অবশ্যই ব্যাংকে সংশ্লিষ্ট একাউন্ট স্টেইটমেন্ট পাওয়ার ৭ দিনের মধ্যে লিখিতভাবে জানাতে হবে। গ্রাহকের নিকট হতে এ জাতীয় কোন অভিযোগ পাওয়া না গেলে বিবরণীতে (স্টেইটমেন্ট) দেয়া সকল তথ্য সঠিক এবং গ্রাহক কতৃক তা গৃহীত হয়েছে বলে বিবেচিত হবে।
১৪. ব্যাংক যেকোন সময় যেকোন গ্রাহকের একাউন্টে কোন লেনদেন করতে অস্বীকৃতি জানাতে পারে যদি ব্যাংকের বিবেচনায় ঐ লেনদেন জালিয়াতি বা বে-আইনি বলে বিবেচিত হয়। লেনদেনের যথার্থতার বিষয়ে ব্যাংকের সিদ্ধান্ত চুড়ান্ত এবং গ্রাহক তা মেনে চলতে বাধ্য।
১৫. যৌথ একাউন্টের এক বা একাধিক গ্রাহকের মৃত্যুতে আদালত হতে যথাযথ নির্দেশনা (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) না আসা পর্যন্ত অপর পক্ষের একাউন্ট পরিচালনার ক্ষমতা বন্ধ থাকবে।
১৬. টেলিফোন, ফ্যাক্স বা ইমেইলের মাধ্যমে ব্যাংক কোনো লেনদেন সম্পন্ন করবে না। (যদি না এ বিষয়ক কোনো দায়মুক্তি চুক্তি গ্রাহক ও ব্যাংকের মধ্যে সম্পন্ন হয়ে থাকে।)

II) The cardholder shall immediately notify the Bank of the loss or theft of a card or of unauthorized acquisition of the personal identification number relating to it and shall accept full responsibility for all ATM or other transactions effected by use of a card.

COLLECTION OF CHEQUE / DRAFT / PAY ORDERS

The Bank will refuse to accept an instrument for deposit through collection or internal transfer if the payee's name is not identical to the name of the customer in the Bank's record.

FOREIGN CHEQUES

1. 'Foreign Cheque' mean cheques in a foreign currency paid out of an account at a Bank abroad (in countries other than Bangladesh).
2. The exchange rate when converting a foreign cheque into BDT will be
   - I) Bank's standard exchange rate for negotiating cheques and collecting cheques, on the day the cheque is presented.
   - II) Any costs or other obligations as a result of negotiating or collecting a foreign cheque shall be reimbursed by the account holder.

INTERNATIONAL PAYMENTS

I) Any payment in a foreign currency in the account shall be converted into BDT before it is paid in to the account.

II) Bank standard exchange rate for buying the relevant currency applies on the day the Bank receives the payment.

III) The payment shall be made in accordance with the Foreign Regulations Act 1947.

SUSPICIOUS TRANSACTIONS

Bank may refuse to proceed any transaction on the account if the Bank suspects fraud or forgery. The decision of the Bank on regards to the suspicious transaction shall be final and conclusive and binding on the customer.

REVERSAL OF WRONGLY CREDITED AMOUNT:

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

DORMANCY & UNCLAIMED ACCOUNT

a) If there is no transaction initiated by me for 2 years in case of Savings Account and 1 year in case of Current Account then the account will be classified as 'Dormant'.

b) (As per Clause 35 of Banking Company Act 1991) Accounts will be transferred to Unclaimed account status after 10 (ten) years if there has been no transaction in the said account by the customer.

c) No customers' initiated transaction is allowed in the Dormant account unless the account holder(s) apply to MDB in writing to regularize the status of account.

JOINT ACCOUNTS:

a) Each of us (if more than one) hereby authorize and empowers each other to endorse for deposit and to deposit with the Bank any and all cheques, notes or other instruments for the payment of money, payable to or purporting to belong to anyone or all of us and if any such instruments be received by the Bank without having been so endorsed then the Bank is hereby authorized to endorse any such instrument on behalf of us and to credit the same to the account.

b) An overdraft or other obligations incurred on the account or otherwise shall be the joint and several liability of each and every joint account holder.

c) Each of us authorize the Bank to hold, on the death of either of us, any credit balance on any account in our joint name and any securities deeds, boxes and parcels and their contents and property of any description held it our joint names, to the order of the survivor (if any). Each of us hereby agree that the instructions given by us in the mandate about nomination are to remain in force until written revocations thereof by us or either of us.

d) In the event that there is no survivor or nominee, that account will then be frozen until the legal successor to the deceased or disabled individual is appointed/determined by the relevant court or department.

SHORT NOTICE DEPOSIT:

7 days prior notice is required to withdraw fund. Otherwise profit on account balance may be forfeited.

HOLIDAY PROCESSING

Any transaction on a Bank Holiday or after Business Hours of the Bank shall be shown in the Account, at the sole discretion of the Bank, as having taken place on the succeeding Working Day. Bank shall not be responsible for any loss of interest or exchange rate or liability incurred/suffered by the Customer including but not limited to return of cheques, loss of interest arising due to such transaction being not shown on the day the same actually occurred.

Confidentiality and Disclosure of Information

Whilst the Bank maintains strict confidentiality in all matters relating to my account (s) and business, I hereby authorize the Bank (and/or/ any of its officers of employees) to disclose any information concerning my accounts to any governmental regulatory and supervisory authority and to any applicable case when the Bank feels it is required.

Indemnity

I also agree to fully indemnify the Bank against all costs and expenses (including legal fees) arising in any way in connection with the above accounts, these terms and conditions or, in enforcing these terms and conditions and in recovering of any amount due to the Bank of incurred by the Bank in any legal proceedings of whatever nature.

Discretion of the Bank: I understand that the Interest rate, as well as the fees and charges may change from time to time at the sole discretion of Citizens Bank.

Fees & Charges

Fees and charges have been explained to me and I have read and understood the latest Schedule of Charges.

Variations

The Bank may amend these terms and conditions at any time without prior notice to the customer.

FORCE MAJEURE / TECHNICAL PROBLEM

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

Governing Law

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

অটোমেটেড টেলার মেশিন (এটিএম) ডেবিট কার্ডঃ

১। ব্যাংক গ্রাহককে কার্ড ইস্যু করার অধিকার সংরক্ষণ করে। গ্রাহক তার হিসাব বন্ধের সময় অথবা ব্যাংকের চাহিদা মোতাবেক যে কোন সময় শর্তহীন ভাবে ব্যাংকের নিকট তা সমর্পণ করতে বাধ্য থাকবে।

২। গ্রাহক তার ডেবিট কার্ড হারিয়ে যাওয়, চুরি যাওয়া অথবা পিনের অনুনমোদিত ব্যবহারের বিষয়টি ব্যাংককে তৎক্ষণাৎ অবহিত করবে এবং এ ধরণের অনুনমোদিত লেনদেনের দায়ভার গ্রাহক কর্তৃক বহন করতে হবে।

চেক/ড্রাফট/পে অর্ডার কালেকশন

ব্যাংকের নথিতে গ্রাহকের নামের সাথে অভ্যন্তরীণ হস্তান্তর বা সংগ্রহের নিমিত্তে গৃহিত ইন্সট্রুমেন্টের নামের মধ্যে অমিল থাকলে ব্যাংক ঐ ডিপোজিট ইন্সট্রুমেন্ট গ্রহন করবে না।

ফরেন চেকঃ

১। ফরেন চেক বলতে বিদেশি মুদ্রায় পরিশোধিত সংশ্লিষ্ট চেককে বুঝায়।

২। ফরেন চেক বাংলাদেশী টাকায় কনভার্ট করা হলে–
   - ক. ব্যাংকের স্ট্যাণ্ডার্ড এক্সচেঞ্জ রেট এর ভিত্তিতে ঐ দিনের হার অনুযায়ী ফরেন চেকের নেগসিয়েশন অথবা কালেকশন হবে ।
   - গ. ফরেন চেকের নেগসিয়েশন অথবা কালেকশন এর ক্ষেত্রে যে কোন ধরনের খরচ বা দায় গ্রাহক কর্তৃক বহন করতে হবে।

ইন্টারন্যাশনাল পেমেন্ট

১। কোন হিসাবে বৈদেশিক মুদ্রা জমা হলে জমার পূর্বে তা বাংলাদেশী টাকায় কনভার্ট করতে হবে।

২। ব্যাংকের স্ট্যাণ্ডার্ড এক্সচেঞ্জ রেট এর মাধ্যমে কোন বৈদেশিক মুদ্রা ক্রয়ের ক্ষেত্রে ব্যাংক সেই দিনের মুদ্রা বিনিময় হার অনুসরণ করবে।

৩। মুদ্রা পরিশোধ অবশ্যই বৈদেশিক নীতি আইন ১৯৪৭ অনুযায়ী প্রযোজ্য হবে।

সন্দেহজনক লেনদেন

যে কোন ধরনের প্রতারণা বা জালিয়াতি অনুমিত হলে ব্যাংক সকল ধরনের লেনদেন বন্ধে অধিকার সংরক্ষণ করে। সেক্ষেত্রে ব্যাংক কর্তৃক গৃহীত সিদ্ধান্ত এবং আরোপিত বাধ্যবাধকতা গ্রাহকের উপর সম্পূর্ণ রূপে বর্তাবে।

ভুলক্রমে ক্রেডিট হওয়া অর্থ ডেবিট করা

ভুলক্রমে কোন গ্রাহকের হিসাব ক্রেডিট হওয়া অর্থ সনাক্ত হওয়া মাত্র যেকোনো সময় ব্যাংক সংশিষ্ট গ্রাহকের হিসাব হতে ডেবিট করে নিতে পারবে। এত্রে গ্রাহকে তা জানাতে ব্যাংক বাধ্য নয়।

সুপ্ত বা অদাবীকৃত হিসাব

১. সঞ্চয়ী হিসাবের ক্ষেত্রে ২ বছর এবং চলতি হিসাবের ক্ষেত্রে ১ বছর আমার দ্বারা কোনো লেনদেন না হলে ও হিসাব 'ডরমেন্ট' বলে গণ্য হবে।

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

৩. গ্রাহকের একাউন্ট নিয়মিতকরনের লিখিত আবেদন ছাড়া, সুপ্ত (ডরমেন্ট) একাউন্টে কোন ধরনের লেনদেন গ্রহণযোগ্য হবে না।

যৌথ একাউন্ট

ক. আমরা প্রত্যেক এইমর্মে পরস্পরকে অনুমোদন বা ক্ষমতা দিচ্ছি যে, আমরা আমাদের একাউন্টে নগদ টাকা বা চেক, নোট বা অর্থ প্রদানের জন্য আমাদের একক বা যৌথ নামে যেকোন ইন্সট্রুমেন্ট ব্যাংকের হস্তগত হলে তা আমাদের একাউন্টে জমা দেওয়ার জন্য আমরা ব্যাংককে ক্ষমতা প্রদান করছি।

খ. একাউন্টে জমার অতিরিক্ত উত্তোলন বা অন্য কোন দায়বদ্ধতার জন্য একাউন্টহোল্ডারগণ প্রত্যেকে একক অথবা যৌথভাবে দায়ী থাকবেন।

গ. আমরা প্রত্যেক এই মর্মে ব্যাংককে পূর্ণ ক্ষমতা দিচ্ছি যে, আমাদের কারও মৃত্যুতে ব্যাংকের একাউন্টে গচ্ছিত অর্থ এবং কোন চুক্তিনামা, বক্স বা পার্সেল এবং উক্ত বক্স বা পার্সেলে রক্ষিত জিনিসপত্র এবং যৌথ নামে থাকা সম্পত্তি, ব্যাংক তার নিজের জিম্মায় রেখে উত্তরাধিকারীদের (যদি থাকে) দাবী অনুযায়ী বন্টন করবে।

ঙ. একাউন্টে কোন উত্তাধিকারী নমিনি উলেখ না থাকলে, ঐ মৃত বা অক্ষম ব্যাক্তির পক্ষে যতক্ষণ পর্যন্ত না সংশিষ্ট আদালত/দপ্তর কর্তৃক আইনগতভাবে বৈধ কোন উত্তরাধিকারী নিযুক্ত/নির্ধারিত না হবে ততক্ষণ পর্যন্ত ঐ একাউন্ট–এ সকল কার্যক্রম স্থগিত থাকবে।

স্বল্প নোটিশের আমানত (ডিপোজিট)

তহবিল উত্তোলনের জন্য ৭ দিনের অগ্রিম নোটিশ দিতে হবে। অন্যথায় হিসাবের স্থিতির বিপরীতে মুনাফা বাজেয়াপ্ত হবে।

ছুটির দিনে কার্যক্রম

ব্যাংক ছুটির দিনে বা ব্যাংকিং সময়ের পরে সংঘটিত লেনেদন ব্যাংক একাউন্টে দেখানো সম্পূর্ণ ব্যাংকের নিজস্ব বিবেচনার বিষয়, এ প্রকার লেনদেন উক্ত দিবসের পরিবর্তে পরবর্তী কর্মদিবসে লেনদেন হিসাবে দেখানো হতে পারে । এ জাতীয় বিলম্বিত সময়ের লেনদেন উক্ত দিনের লেনদেন হিসাবে না দেখানো ফলে উদ্ভুত গ্রাহকের যে কোন ধরনের লোকসান যেমন ইন্টারেস্ট অথবা বৈদেশিক মুদ্রার বিনিময় হার, চেক ফেরত (রিটার্ন) প্রভৃতির জন্য ব্যাংক দায়ী থাকবে না।

তথ্যের গোপনীয়তা ও তথ্য প্রকাশ

যেহেতু ব্যাংক আমার একাউন্ট বা ব্যবসায়ের বিষয়ে কঠোর গোপনীয়তা অবলম্বন করে, আমি এই মর্মে ব্যাংককে (ব্যাংকের কোনো কর্মকর্তা বা কর্মচারীকে) ক্ষমতা দিচ্ছি যে, আমার একাউন্ট বা ব্যবসা সম্পর্কিত তথ্য সরকারী নিয়ন্ত্রণকারী সংস্থা, পরিদর্শনকারী, বান পকান প্রযোজ্য ক্ষেত্রে ব্যাংক মনে করলে তথ্য প্রদান করা যাবে।

দায়মুক্তি

উপরোক্ত একাউন্ট, এ সকল শর্তাবলী প্রয়োগ এবং ব্যাংকের বকেয়া পুনরুদ্ধার করার জন্য ব্যাংক কর্তৃক প্রদেয় সংশিষ্ট সব খরচ (আইনী খরচসহ) থেকে ব্যাংককে সম্পূর্ণভাবে দায়মুক্ত করতে সম্মত হলাম।

ব্যাংক এর এখতিয়ার

আমি অবগত আছি যে, ইন্টারেস্টের হার কিংবা ফি ও সিটিজেন্স ব্যাংক পিএলসি –এর একক সিদ্ধান্তে যে কোনো সময় পরিবর্তন হতে পারে

ফি ও চার্জ সমূহ

ফি ও চার্জসমূহ আমাকে বিস্তারিত জানানো হয়েছে এবং সাম্প্রতিক চার্জসমূহের তালিকা আমি পড়েছি ও বুঝতে পেরেছি।

পরিবর্তন

ব্যাংক যেকোনো সময়ে এ শর্তাবলী পরিবর্তন করতে পারে কোনো পূর্বে নোটিশ না দিয়ে ।

দৈব দুর্বিপাক/কারিগরী ক্রটি

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

প্রচলিত আইন

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

Signature of Applicant(s) with Name and Date (আবেদনকারী (গণ)এর নাম, স্বাক্ষর ও তারিখ)

Name (নাম) ____	Name (নাম) ____	Name (নাম) ____
Date (তারিখ) ____	Date (তারিখ) ____	Date (তারিখ) ____

CITIZENS BANK PLC (সিটিজেন্স ব্যাংক পিএলসি)

Branch
শাখা ____________________

KYC PROFILE FORM / গ্রাহক পরিচিত সম্পর্কিত ফরম

(Applicable for Individual / Joint Account / ব্যক্তিক হিসাব খোলার ক্ষেত্রে ব্যবহার্য)

Account No: হিসাব নম্বর ☐☐☐☐ – ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐
Unique Customer ID Code: ইউনিক কাস্টমার আইডি কোড ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐
(For Bank Use Only) (ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

০১. হিসাবের নাম

০২. হিসাবের প্রকৃতি ০৩. হিসাব খোলার উদ্দেশ্য

০৪. গ্রাহকের পেশা (বিস্তারিত)

০৫. গ্রাহকের মাসিক সম্ভাব্য আয় ০৬. অর্থের উৎস/উৎসসমূহ (বিস্তারিত)

০৭. হিসাবধারীর অর্থের উৎস/উৎসসমূহ কিভাবে যাচাই করা হয়েছে (দলিলাদিসহ বিস্তারিত)

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

০৯. হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী (Beneficial Owner) আছে কি না ঃ হ্যাঁ ☐ না ☐
(উত্তর হ্যাঁ হলে প্রত্যেক প্রকৃত সুবিধাভোগী সম্পর্কিত তথ্যাদি সংযুক্ত-১ মোতাবেক KYC সম্পাদন করতে হবে)

১০. পরিচয়পত্র (যেকোনো একটি)

		কপি গৃহীত	যাচাইকৃত	[টিক (✓) দিন]
ক. জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর		☐	☐	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
খ. পাসপোর্ট নম্বর		☐	☐	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
গ. জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর		☐	☐	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
ছ. অন্যান্য				

১১. অনিবাসী (Non-resident) এবং বিদেশীদের ক্ষেত্রে
(ক) ভিসার প্রকৃতি (খ) মেয়াদ উত্তীর্ণের তারিখ ☐☐☐☐☐☐☐☐
(গ) কর্মানুমতি (Work Permit) প্রাপ্তদের হিসাব খোলার ক্ষেত্রে কর্মানুমতি (Work Permit) পত্র সংগ্রহ ও ব্যাংক হিসাব খোলার জন্য যথাযথ কর্তৃপক্ষের অনুমোদন গ্রহণ করা হয়েছে কি না ঃ
☐ হ্যাঁ ☐ না (অনাবাসী বাংলাদেশীদের ক্ষেত্রে পাসপোর্টের কপি এবং বিদেশীদের ক্ষেত্রে ভিসাসহ পাসপোর্টের কপি আবশ্যিকভাবে গ্রহণ করতে হবে)

১২. গ্রাগক Politically Exposed Person (PEP)/প্রভাবশালী ব্যক্তি (IP)/আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান বা উচ্চ পর্যায়ের কর্মকর্তা এবং তাদের পরিবারের সদস্য বা Close Associates কি না ঃ ☐ হ্যাঁ ☐ না
উত্তর হ্যাঁ হলেঃ
ক. উর্ধ্বতন কর্তৃপক্ষ হতে অনুমোদন নেয়া হয়েছে কি নাঃ ☐ হ্যাঁ ☐ না
খ. গ্রাহকের মুখোমুখি সাক্ষাৎকার নেয়া হয়েছে কি না ঃ ☐ হ্যাঁ ☐ না

১৩. সংশ্লিষ্ট আইন, বিধিমালা ও সার্কুলারের আলোকে গ্রাহকের নাম জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের বিভিন্ন রেজুলেশনের আওতায় সন্ত্রাস কার্য, সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন ও ব্যাপক ধ্বংসাত্মক অস্ত্র বিস্তারের অর্থায়নে জড়িত সন্দেহে তালিকাভুক্ত কোন ব্যক্তি বা সত্তা এবং বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক তালিকাভুক্ত কোনো ব্যক্তি বা নিষিদ্ধ ঘোষিত সত্তার নামের তালিকার সাথে যাচাই বাছাইপূর্বক কোনরূপ মিল পাওয়া গিয়েছে কি না: ☐ হ্যাঁ ☐ না
উত্তর হ্যাঁ হলে এ বিষয়ক গৃহীত ব্যবস্থার বিবরণ ঃ

১৪. রিস্ক গ্রেডিং (সংযুক্তি-২ অনুযায়ী)ঃ

রিস্ক স্কোরের যোগফল	✓	সামগ্রিক রিস্ক রেটিং
>=১৫		উচ্চ
<১৫		নিম্ন

মন্তব্য

(* রিস্ক রেটিং ১৫ এর কম হলেও Beneficial owner -সহ অন্যান্য ঝুঁকি বিবেচনায় নিয়ে কারণ উল্লেখপূর্বক Subjective বিবেচনায় গ্রাহককে উচ্চ ঝুঁকি সম্পন্ন হিসেবে নিরূপণ করা যেতে পারে)

প্রস্তুতকারী: (হিসবা খোলার কর্মকর্তা/রিলেশনশিপ ম্যানেজার) স্বাক্ষর ও সীল	পর্যালোচনা ও নিশ্চিতকারী কর্মকর্তা: (শাখা ব্যবস্থাপক/ শাখামানিলডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা) স্বাক্ষর ও সীল	(PEP/IP/আন্তর্জাতিক সংস্থার উর্ধ্বতন কর্মকর্তার ক্ষেত্রে অনুমোদনকারী উর্ধ্বতন কর্মকর্তা) স্বাক্ষর ও সীল
নাম:	নাম:	নাম:
পদবি:	পদবি:	পদবি:
তারিখ:	তারিখ:	তারিখ:

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

পর্যালোচনা ও হালনাগাদকারী কর্মকর্তা:	স্বাক্ষর (সীলসহ) ও তারিখ:
নাম:	

ব্যবসা ও পেশা সংক্রান্ত ঝুঁকি নিরূপণে নিম্নোক্ত তালিকা অনুসরণ করুনঃ

ক্র.	গ্রাহকের ব্যবসার ধরণ	স্কোর	ক্র.	গ্রাহকের ব্যবসার ধরণ	স্কোর	ক্র.	গ্রাহকের ব্যবসার ধরণ	স্কোর
০১.	জুয়েলারি/স্বর্ণের ব্যবসা /মূল্যবান ধাতুর ব্যবসা	৫	১৯.	ইন্সুরেন্স/ব্রোকারেজ এজেন্সি	৫	৩৭.	নির্মাণ সামগ্রির ব্যবসা	৪
০২.	মানি চেঞ্জার /কুরিয়ার সার্ভিস/মোবাইল ব্যাংকিং এজেন্ট	৫	২০.	ধর্মীয় প্রতিষ্ঠান/সংস্থা ও শিক্ষা প্রতিষ্ঠান	৫	৩৮.	ব্যবসায় এজেন্ট	৩
০৩.	রিয়েল এস্টেট ডেভলপার/ এজেন্ট	৫	২১.	ট্রাস্টি	৫	৩৯.	সুতা/ঝুট ব্যবসায়ী	৩
০৪.	নির্মাণ প্রকল্প প্রোমোটার/ ঠিকাদার	৫	২২.	ব্যবসা (পেট্রোল পাম্প/সিএনজি স্টেশন)	৫	৪০.	পরিবহন অপারেটর	৩
০৫.	শিল্প ও পুরাতত্ত্বের ডিলার	৫	২৩.	সফটঅয়্যার ব্যবসা	৫	৪১.	ব্যবসা (ঔষধ প্রস্তুত ও বাজারজাতকরণ)	৩
০৬.	রেঁস্তোরা/বার/নাইট ক্লাব/পার্লার/আবাসিক হোটেল ব্যবসা	৫	২৪.	শিপ ব্রেকিং ব্যবসা	৫	৪২.	হিমায়িতকরণ ব্যবসা (কোল্ড স্টোরেজ)	৩
০৭.	আমদানি/রপ্তানি ও আমদানি/রপ্তানি এজেন্ট	৫	২৫.	ব্যাংক/লিজিং/ফাইন্যান্স কোম্পানি	৪	৪৩.	ব্যবসা (বিজ্ঞাপন)	৩
০৮.	জনশক্তি রপ্তানি ব্যবসা	৫	২৬.	ব্যবসা (ইনডেন্টিং)	৪	৪৪.	সার্ভিস প্রোভাইডার	৩
০৯.	আগ্নেয়াস্ত্রের ব্যবসা	৫	২৭.	ব্যবসা (আউটসোর্সিং)	৪	৪৫.	তামাক এবং সিগারেটের ব্যবসা	৩
১০.	গার্মেন্টস ব্যবসা/গার্মেন্টস এক্সেসরিজ/ প্যাকেজিং/বায়িং হাউজ	৫	২৮.	ল ফার্ম/ইঞ্জিনিয়ারিং ফার্ম/কনসালটেন্সি ফার্ম	৪	৪৬.	এমিউজমেন্ট পার্ক/বিনোদন ব্যবসা	৩
১১.	শেয়ার/স্টক ডিলার, ব্রোকার, পোর্টফোলিও ম্যানেজার	৫	২৯.	জ্বালানী ও বিদ্যুৎ উৎপাদন কোম্পানি	৪	৪৭.	মোটর পার্টস ট্রেডার/ওয়ার্কশপ	৩
১২.	মার্চেন্ট ব্যাংকার	৫	৩০.	প্রিন্ট ও ইলেকট্রনিক মিডিয়া	৪	৪৮.	পোল্ট্রি/ডেইরি/ফিশিং ফার্ম	২
১৩.	সফট্ওয়্যার ব্যবসা/ তথ্য ও প্রযুক্তির ব্যবসা	৫	৩১.	ট্রাভেল এজেন্ট/ট্যুরিজম কোম্পানী	৪	৪৯.	এগ্রো বিজনেস/রাইস মিল/বেভারেজ	২
১৪.	অফশোর/নন-রেসিডেন্ট কর্পোরেশন	৫	৩২.	টাকা ১০ মিলিয়ন এর বেশী বিনিয়োগকারী মার্চেন্ট	৪	৫০.	ছোট ব্যবসা (বিনিয়োগ টাকা ৫০ লক্ষ এর কম)	২
১৫.	এনজিও/এনপিও	৫	৩৩.	চেইন স্টোর/শপিং মল	৪	৫১.	কম্পিউটার/ মোবাইল ফোন ডিলার	২
১৬.	চলচিত্র প্রযোজনা/পরিবেশনা সংস্থা	৫	৩৪.	ফ্রেইট/শিপিং/কার্গো এজেন্ট/সিএন্ডএফ এজেন্ট	৪	৫২.	উৎপাদক (অস্ত্র ব্যতীত)	২
১৭.	মোবাইল ফোন অপারেটর/ইন্টারনেট অথবা ক্যাবল টিভি অপারেটর	৫	৩৫.	মোটর কারের ব্যবসা (নতুন/রিকন্ডিশন)	৪	৫৩.	অন্যান্য (সুনির্দিষ্টভাবে)	১-৫
১৮.	জমি/বাড়ি কেনাবেচার মধ্যস্থতাকারী	৫	৩৬.	চামড়া/চামড়াজাত পণ্যের ব্যবসা	৪			

ক্র.	গ্রাহকের পেশা	স্কোর	ক্র.	গ্রাহকের পেশা	স্কোর	ক্র.	গ্রাহকের পেশা	স্কোর
১.	পাইলট/ফ্লাইট এটেনডেন্ট	৫	৭.	তথ্য প্রযুক্তি (আইটি) খাতের চাকুরিজীবী	৪	১৪.	বেসরকারি চাকুরীজীবী	২
২.	ট্রাস্টি	৫	৮.	ক্রীয়াবিদ/মিডিয়া সেলিব্রেটি/প্রযোজক/পরিচালক	৪	১৫.	স্বনির্ভর পেশাজীবী	২
৩.	পেশাজীবী (সাংবাদিক, আইনজীবী, ডাক্তার, ইঞ্জিনিয়ার, চার্টার্ড একাউনটেন্ট ইত্যাদি)	৪	৯.	ফ্রিল্যান্স সফট্ওয়্যার ডেভেলপার	৪	১৬.	ছাত্র	২
			১০.	সরকারী চাকুরীজীবী	৩	১৭.	অবসরপ্রাপ্ত	১
৪.	পরিচালক (প্রাইভেট/পাবলিক লিমিটেড কোম্পানি)	৪	১১.	জমিদার/বাড়িওয়ালা	৩	১৮.	কৃষিজীবী/শ্রমজীবী/মৎসজীবী	১
৫.	বহুজাতিক প্রতিষ্ঠানের উচ্চপদস্থ কর্মকর্তা (এমএনসি)	৪	১২.	বেসরকারি চাকুরীজীবীঃ ব্যবস্থাপনা সম্পর্কিত	৩	১৯.	অন্যান্য (সুনির্দিষ্টভাবে)	১-৫
৬.	গৃহিণী	৪	১৩.	শিক্ষক (সরকারি/বেসরকারি/স্বায়ত্তশাসিত শিক্ষা প্রতিষ্ঠান)	২			

গ্রাহকের ঝুঁকি নিরূপণ ফরমঃ

পণ্য/ সেবাা ও চ্যানেল ঝুঁকি	**স্কোর**
পণ্য/সেবাার ধরণ	
সঞ্চয়ী হিসাব	১
চলতি হিসাব	৪
এফডিআর	৩
ডিপোজিট স্কিম (১২ লক্ষ পর্যন্ত)	১
ডিপোজিট স্কিম (১২ লক্ষ উর্ধ্ব)	৩
এফসি হিসাব	৫
এস.এন.ডি	৩
আর.এফ.সি.ডি	৫
অনবোর্ডিং এর ধরণ	
শাখা ব্যবস্থাপক/রিলেশনশীফ এর মাধ্যমে	২
বিক্রয় প্রতিনিধির মাধ্যমে	৩
ইন্টারনেট/নন-ফেস-টু-ফেস	৫
ওয়াক-ইন	৩

ভৌগলিক ঝুঁকি	**স্কোর**
অনিবাসী ঝুঁকি	
গ্রাহকঃ	
নিবাসী বাংলাদেশী	১
অনিবাসী বাংলাদেশী	২
বিদেশী নাগরিক	৩
বিদেশী নাগরিকদের জন্যঃ **জন্মস্থান/আবাসনের ভিত্তিতে ঝুঁকির শ্রেণিবিন্যাস** গ্রাহক যে দেশের নাগরিক সে দেশ কি এফএটিএফ এর Jurisdiction under increased monitoring এবং High-risk jurisdictions subject to a call for actionএর অন্তর্ভুক্ত বা, গ্রাহক কি ইউএন বা অন্য কোনো Sanctioned List এ তালিকাভুক্ত কি নাঃ	
হ্যাঁ	৫
না	১

ব্যবসা ও পেশা সংক্রান্ত ঝুঁকি	**স্কোর**
ব্যবসা	
সংযুক্ত তালিকা-১ হতে সন্নিবেশ করুন	.....
কার্যকলাপ সংক্রান্ত	
সংযুক্ত তালিকা-১ হতে সন্নিবেশ করুন	.....

সম্পর্কগত ঝুঁকি	**স্কোর**
বিএফআইইউ এর সার্কুলার অনুযায়ী, গ্রাহক কি PEPs/IPs/আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান অথবা উচ্চপদস্থ কর্মকর্তা:	
না	০
হ্যাঁ	৫
বিএফআইইউ এর সার্কুলার অনুযায়ী, গ্রাহক কি PEPs/IPs/আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান অথবা উচ্চপদস্থ কর্মকর্তার পরিবারের সদস্য/Close Associates:	
না	০
হ্যাঁ	৫

লেনদেন সংক্রান্ত ঝুঁকি	**স্কোর**	
গ্রাহকের বাৎসরিক গড় লেনদেন কত:	ব্যক্তি	প্রতিষ্ঠান
অনূর্ধ্ব টাকা ১০ লক্ষ	১	০
টাকা ১০ লক্ষ হতে ৫০ লক্ষ পর্যন্ত	২	১
টাকা ৫০ লক্ষ হতে ৫ কোটি পর্যন্ত	৩	২
টাকা ৫ কোটি এর বেশী	৫	৪

স্বচ্ছতা সংক্রান্ত ঝুঁকি	**স্কোর**
গ্রাহক কি অর্থের উৎসের বিশ্বাসযোগ্য তথ্য সরবরাহ করেছে:	
হ্যাঁ	১
না	৫

CITIZENS BANK

TODAY · TOMORROW · TOGETHER