

Indicative list of requirement for Non-Individual Accounts

- (1) Sole Proprietorship:
 - Trade License
- (2) Partnership:
 - Customer Information Form as per Annexure-1 for partners of the account
 - Partnership Deed and
 - Trade License.
- (3) Limited Company:
 - Certificate of Incorporation,
 - Memorandum and Articles of Association,
 - Board Resolution,
 - Declaration regarding Directors (Form - XII)
 - Information of at least 5 maximum shareholders and whereas shareholders are less than five (5) then information all shareholders. (For verification of the information of the company or its directors assistance of the Registrar of Joint Stock Companies and Firms can be availed. For companies registered outside Bangladesh, the place from where the documents have been issued can be contacted for verification purpose).
- (4) Government Account (Including different Ministries and Divisions), Government owned Organization, Semi Government and Autonomous Organization Account, Project Account under different Ministries:
 - Approval Letter from authority
 - Signatories information as per Annexure-1
- (5) Club/Society:
 - Governing body,
 - By-Laws or Constitution,
 - Resolution on Opening of Account,
 - Government Permission Letter (if registered) and Customer Information Form as per Annexure-1 of the President, General Secretary, Treasurer and other Account Operators duly filled in.
- (6) Cooperative Society/Limited Society:
 - Attested By-Laws by Officials of the Cooperative,
 - Details of the Office bearers, Resolution on Opening of Account,
 - Certificate of Registration etc. and
 - Customer Information Form as per Annexure-1 of the Account Operators duly filled in.
- (7) Private School, College and Madrasa:
 - Detail information of the Governing Body or Managing Committee,
 - Resolution on Opening of Account and
 - Customer Information Form as per Annexure-1 of the Account Operators duly filled in.
- (8) Trust:
 - Certified copy of the Deed of Trust,
 - Detail information of the Trustee Board Members,
 - Resolution on Opening of Account and
 - Customer Information Form as per Annexure-1 of the Account Operators duly filled in.

অব্যক্তিক হিসাবের জন্য প্রয়োজনীয় তথ্যাদির নির্দেশক (Indicative) তালিকা

অব্যক্তিক হিসাবের জন্য প্রয়োজনীয় তথ্যাদির নির্দেশক (Indicative) তালিকা:

- (ক) ব্যবসায়িক প্রতিষ্ঠানের হিসাবঃ
 - (১) ব্যক্তি মালিকানাধীন প্রতিষ্ঠানঃ
 - ট্রেড লাইসেন্স
 - (২) পার্টনারশিপঃ
 - পার্টনারশিপ ডিড (অংশীদারী চুক্তিপত্র),
 - ট্রেড লাইসেন্স,
 - অংশীদারগণের পরিচিতির বিষয়ে পরিশিষ্ট-১ মোতাবেক “ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী” ফরম যথাযথভাবে পূরণ করতে হবে।
 - (৩) লিমিটেড কোম্পানিঃ
 - সার্টিফিকেট অব ইনকর্পোরেশন,
 - আর্টিকেলস অব এসোসিয়েশন,
 - মেমোরেন্ডাম অব এসোসিয়েশন,
 - বোর্ড সভায় গৃহীত আনুষ্ঠানিক সিদ্ধান্ত (resolution),
 - পরিচালক সম্পর্কিত ঘোষণা এবং হিসাব পরিচালনাকারীর বিষয়ে পরিশিষ্ট-১ মোতাবেক “ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী” ফরম যথাযথভাবে পূরণসহ বেনিফিশিয়াল ওনার এর সংজ্ঞা অনুযায়ী প্রত্যেক পরিচালকের/শেয়ারহোল্ডারের পরিশিষ্ট-১ মোতাবেক “ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী” ফরম পূরণ করতে হবে। কোম্পানির ক্ষেত্রে সর্বোচ্চ শেয়ারধারী ন্যূনতম ৫ জন পরিচালক বা যেসব ক্ষেত্রে ৫ জনের কম ক্ষেত্রে সকলের/অন্যান্য প্রয়োজ্য ক্ষেত্রে নির্বাহী কমিটির সদস্যগণের ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্য সংগ্রহ করতে হবে। (কোম্পানি বা তার পরিচালকগণের বিষয়ে প্রয়োজনে তথ্যাদির সঠিকতা যাচাইয়ের লক্ষ্যে রেজিস্ট্রার অথবা জয়েন্ট স্টক কোম্পানিজ এন্ড ফার্মস্ এর সাহায্য গ্রহণ করা যেতে পারে। বাংলাদেশের বাইরে নিবন্ধিত কোম্পানির ক্ষেত্রে নিবন্ধন দলিলাদি যে স্থান হতে ইস্যুকৃত হয়েছে, প্রয়োজনে সেখানে যোগাযোগ করে দলিলাদির যথাযথতা সম্পর্কে নিশ্চিত হওয়া যেতে পারে।)
 - (খ) সরকারী হিসাব (বিভিন্ন মন্ত্রণালয়, বিভাগসহ), সরকারী মালিকানাধীন প্রতিষ্ঠান, আধা সরকারী বা স্বায়ত্তশাসিত প্রতিষ্ঠানের হিসাব, বিভিন্ন মন্ত্রণালয়ের অধীনে পরিচালিত প্রকল্পের হিসাবঃ
 - হিসাব খোলা ও পরিচালনার জন্য সংশ্লিষ্ট উপযুক্ত কর্তৃপক্ষ কর্তৃক প্রদত্ত অনুমতিপত্র,
 - হিসাব পরিচালনাকারীর “ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী” ফরম পরিশিষ্ট-১ যথাযথভাবে পূরণ করতে হবে।
 - (গ) অন্যান্য সংগঠনের হিসাবঃ
 - (১) ক্লাব/সোসাইটিঃ
 - পরিচালনা পর্ষদ,
 - বাই-লজ বা গঠনতন্ত্র,
 - হিসাব খোলার রেজল্যুশন,
 - রেজিস্টার্ড হলে সরকারী অনুমোদনপত্র,
 - সংশ্লিষ্ট সভাপতি, সাধারণ সম্পাদক, কোষাধ্যক্ষ ও অন্যান্য হিসাব পরিচালনাকারীর জন্য পরিশিষ্ট-১ মোতাবেক “ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী” ফরম যথাযথভাবে পূরণ করতে হবে।
 - (২) সমবায় সমিতি/লিমিটেড সোসাইটিঃ
 - কো-অপারেটিভ কর্মকর্তা কর্তৃক সত্যায়িত বাই-লজ,
 - অফিস কর্মকর্তাদের (office bearers) বিবরণ,
 - হিসাব খোলার বিষয়ে সিদ্ধান্ত (resolution),
 - সার্টিফিকেট অব রেজিস্ট্রেশন,
 - সংশ্লিষ্ট হিসাব পরিচালনাকারীর বিষয়ে পরিশিষ্ট-১ মোতাবেক “ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী” ফরম যথাযথভাবে পূরণ করতে হবে।
 - (৩) বেসরকারী স্কুল কলেজ, মাদ্রাসাঃ
 - গভর্নিং বডি বা ম্যানেজিং কমিটির সদস্যগণের পূর্ণ পরিচিতি,
 - হিসাব খোলার বিষয়ে সিদ্ধান্ত (resolution),
 - সংশ্লিষ্ট হিসাব পরিচালনাকারীর বিষয়ে পরিশিষ্ট-১ মোতাবেক “ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী” ফরম যথাযথভাবে পূরণ করতে হবে।
 - (৪) ট্রাস্টিঃ
 - ডিড অব ট্রাস্ট এর সার্টিফাইড কপি,
 - ট্রাস্টি বোর্ড এর সদস্যগণের পূর্ণ পরিচিতি,
 - হিসাব খোলার বিষয়ে সিদ্ধান্ত (resolution)
 - সংশ্লিষ্ট হিসাব পরিচালনাকারীর বিষয়ে পরিশিষ্ট-১ মোতাবেক “ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী” ফরম যথাযথভাবে পূরণ করতে হবে।

General Instructions to open Bank Account (ব্যক্তি 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 be 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।

CITIZENS BANK PLC. (সিটিজেন্স ব্যাংক পিএলসি)

Branch

শাখা

Account Opening Form / হিসাব খোলার আবেদন ফর্ম

(Non-Individual Account / অব্যক্তিক হিসাব)

Date: - -

Manager (ম্যানেজার)

CITIZENS BANK PLC. (সিটিজেন্স ব্যাংক পিএলসি)

Branch
শাখা

Account No:

হিসাব নম্বর

Unique Customer ID Code:

ইউনিক কাস্টমার আইডি কোড

(For Bank Use Only) (ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

Dear Sir, (প্রিয় মহোদয়)

I/We hereby apply to open an account with your Branch. My/Our, institution's and account's detailed information are furnished below:

আমি/আমরা আপনার শাখায় একটি হিসাব খোলার জন্য আবেদন করছি। আমার/আমাদের, প্রতিষ্ঠানের এবং হিসাবের 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): Savings Current S.N.D F.C. R.F.C.D N.F.C.D Others
হিসাবের প্রকৃতি (টিক দিন) সঞ্চয়ী চলতি এস.এস.ডি এফসি আর.এফসিডি এন.এফসিডি অন্যান্য _____
3. Currency (please tick): BDT USD EURO Pound Others
মুদ্রা (টিক দিন) টাকা ডলার ইউরো পাউন্ড অন্যান্য _____
4. A/C Operation Mode (please tick): Singly Jointly Others
হিসাব পরিচালনা (টিক দিন): এককভাবে যৌথভাবে অন্যান্য _____
5. Initial Deposit: _____ In word _____
প্রাথমিক জমা _____ কথায় _____

| Second Part: Institution Information¹ দ্বিতীয় অংশ: প্রতিষ্ঠান সংক্রান্ত তথ্যাদি¹ |*

1. Institution's Name (বাংলায়) _____
(প্রতিষ্ঠানের নাম)
In English (Block Letter) _____
2. Trade License No. _____ Date _____ Issuing Authority _____
ট্রেড লাইসেন্স নম্বর _____ তারিখ _____ ইস্যুকারী কর্তৃপক্ষ _____
3. Registration No. _____ Date _____
নিবন্ধন নম্বর _____ তারিখ _____
Registration Authority and Country _____
নিবন্ধন কর্তৃপক্ষ ও দেশ _____
Registered Address _____ Contact: Registered Office
নিবন্ধনকৃত ঠিকানা _____ যোগাযোগ নিবন্ধনকৃত অফিস
4. BIN _____ 5. ETIN No. _____
ভ্যাট রেজিস্ট্রেশন নম্বর (যদি থাকে) _____ ইটিন নম্বর (যদি থাকে) _____
6. Office Address _____
অফিসের ঠিকানা _____
7. Institution Type (টিক দিন) Sole Proprietorship Partnership Joint Venture Private Ltd. Public Ltd. Trust
প্রতিষ্ঠানের ধরণ (টিক দিন) একক মালিকানা অংশীদারী যৌথ উদ্যোগ প্রাইভেট কোম্পানী লিঃ পাবলিক কোম্পানী লিঃ ট্রাস্ট
 NGO/NPO Club/Society Education Institution Religious Institution Others (Specify)
এনজিও/এনপিও ক্লাব/সোসাইটি শিক্ষা প্রতিষ্ঠান ধর্মীয় প্রতিষ্ঠান অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করুন).....
8. Business Type Trading Service Manufacturing
ব্যবসার ধরণ ট্রেডিং সেবা উৎপাদন
9. Business Nature _____
ব্যবসার প্রকৃতি (বিস্তারিত) _____
10. Annual Turnover _____
বার্ষিক টার্নওভার _____

CITIZENS BANK PLC. (সিটিজেন্স ব্যাংক পিএলসি)

Branch
শাখা

Transaction Profile সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা

Account Name
হিসাবের নাম

Account No:
হিসাব নম্বর

Probable Monthly Income
মাসিক সম্ভাব্য আয়

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 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: Yes No e-statement: Yes No E-mail:
চেক বই হ্যাঁ না ই-স্টেটমেন্ট হ্যাঁ না ই-মেইল

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

For Debit Card & Citizens online I/we hereby declare that I/we will complete the related forms & abide by the relevant terms & conditions.
আমি/আমরা প্রত্যয়ন করছি যে ডেবিট কার্ড এবং সিটিজেন্স অনলাইন সেবা গ্রহণ করার জন্য সংশ্লিষ্ট ফর্ম পূরণ করার এবং নিয়মাবলী ও শর্তাবলী 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 এস.এম.এস 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 :
একউন্ট 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	<input type="checkbox"/> Yes	<input type="checkbox"/> No	If yes, please provide form W-9
2. Were you born in the U.S. (U.S. Place of Birth)	<input type="checkbox"/> Yes	<input type="checkbox"/> No	If you, please provide form W-9 or W-8BEN; and Non-U.S. passport or similar documentation establishing foreign citizenship; and written explanation regarding U.S. citizenship.
3. Is there Power of Attorney or signatory authority granted to person with U.S. address:	<input type="checkbox"/> Yes	<input type="checkbox"/> 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. address:	<input type="checkbox"/> Yes	<input type="checkbox"/> 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:	<input type="checkbox"/> Yes	<input type="checkbox"/> 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 entity's FATCA status by checking the relevant box:

1. U.S. Entity (including partnerships and trust)	<input type="checkbox"/> Yes	<input type="checkbox"/> No
2. Non-Financial Foreign Entity (i.e. not a U.S/ entity and not a Financial Institution)	<input type="checkbox"/> Yes	<input type="checkbox"/> No
3. Excepted Non-Financial Foreign Entity (i.e. non-profit organization, publicly traded non-U.S corporation, tax exempt organization)	<input type="checkbox"/> Yes	<input type="checkbox"/> No
4. Exempt Beneficial Owner (foreign government, U.S. territory governmental body)	<input type="checkbox"/> Yes	<input type="checkbox"/> 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 _____

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 of 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

- 1) 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 চার্জসমূহ 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।

ন্যূনতম জমা

ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত ন্যূনতম 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 সারভাইভার

একাউন্ট খোলার ক্ষেত্রে ন্যূনতম জমার পরিমাণ এবং একাউন্ট ন্যূনতম স্থিতি রাখা উচিত। ন্যূনতম স্থিতি বজায় না থাকলে ব্যাংক 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 এক সিদ্ধান্তে বন্ধ করে দেয়ার অধিকার সংরক্ষণ করে।

নাবালকদের জন্য একাউন্ট

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

চেক বই

১. গ্রাহকের স্বাক্ষরকৃত ব্যাংকের বিকুইজিশন সিপে কারেন্ট/সেভিংস একাউন্টের চেকবই এর জন্য আবেদন করতে হবে।
২. কোন গ্রাহকের একাউন্ট সন্তোষজনকভাবে পরিচালিত না হলে ব্যাংক সেই গ্রাহকের চেক বই হুঁচু না করার অধিকার সংরক্ষণ করে।
৩. গ্রাহকের কাছে ডাকযোগে অথবা অন্য কোন উপায়ে চেকবই পাঠানো হলে ব্যাংকের কাছে রক্ষিত গ্রাহকের টিকানা অনুযায়ী তা পাঠানো হবে। তবে উক্ত উপায়ে পাঠানো চেকবই হারানো বা বিলম্ব প্রাপ্তির জন্য ব্যাংক কর্তৃপক্ষ দায়ী হবে না।
৪. অবিলম্বে চেকবই সর্বোচ্চ ৬০ দিন পর্যন্ত-ব্যাংক হেফাজতে রাখা হবে। ৬০ দিন পর এধরনের অবিলম্বে চেকবই ব্যাংক নষ্ট করে ফেলেবে এবং প্রচলিত তালিকা অনুযায়ী সংশ্লিষ্ট একাউন্ট হতে প্রযোজ্য চার্জ আদায় করা হবে।
৫. গ্রহণযোগ্য নির্দিষ্ট কারণ সাপেক্ষে ব্যাংক চেক ফেরত পাঠানোর অধিকার রাখে যেমন স্বাক্ষরের পরিমল, কোন পরিবর্তন, পজিটিভ পে ও অন্যান্য। কোন কারণে চেক ফেরত পাঠানো হলে ব্যাংক নিয়মানুযায়ী প্রতিবার ফেরতের জন্য নির্দিষ্ট চার্জ কেটে রাখবে।

চেক পেমেণ্ট 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

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

সাধারণ নিয়মাবলী

১. ব্যাংকের নীতি অনুযায়ী কেওয়াইটিস প্রসিডিউর সম্পূর্ণ সম্পূর্ণ হওয়ার পর একাউন্ট চালু করা হবে।
২. কোন কারণ উল্লেখ না করে ব্যাংক যে কোন সময় একাউন্ট বন্ধ করার অধিকার সংরক্ষণ করে।
৩. ব্যাংকের বর্তমান কোনো গ্রাহক নতুন কোন একাউন্ট খোলার ক্ষেত্রে ব্যাংক গ্রাহকের পুরানো ফরম থেকে তথ্য সংগ্রহ করতে পারবে।
৪. ব্যাংক সূচ্য স্থিতি সম্পূর্ণ 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 পূর্ববর্তী লেনদেনের ডুপিফেট 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. টিকানার যেকোন ধরনের পরিবর্তন হলে গ্রাহক তা ব্যাংককে লিখিতভাবে জানাবেন। অন্যথায় ব্যাংকের কাছে রক্ষিত গ্রাহকের টিকানা অনুযায়ী একাউন্ট স্টেইটমেন্ট/ব্যাংকের অন্যান্য যোগাযোগ পর পাঠানো হলে তার জন্য ব্যাংক দায়ী করা যাবে না।
৯. ব্যাংক গ্রাহককে কোন নোটিশ প্রদান ছাড়াই গ্রাহকের কোন লেন/দায়ের বিপরীতে ব্যাংক গ্রাহকের কোন একাউন্টে স্থিত যে কোন পরিমাণ অর্থ উক্ত লেন/দায়ের বিপরীতে, বা একত্রসংক্রান্ত কোন মামলার খরচের জন্য যখন্তর বা সমন্বয় করতে পারে। ব্যাংকের সাথে গ্রাহকের এ দায় প্রকৃত সম্ভাব্য, প্রাথমিক বন্ধনী একক/যৌথ হোক না কেন ব্যাংক তা গ্রাহকের একাউন্টের সাথে সমন্বয় করার অধিকার রাখে।
১০. সময় এবং সময়ে চাওয়া মাত্র ব্যাংকের প্রাপ্য কোন সাধারণ লিডেন বা অন্য কোন অধিকার বা প্রতিকারের উপর গ্রাহকের একাউন্ট হতে ব্যাংকের পূর্ণ সম্ভবতার সাথে প্রয়োজনীয় দায়, যার উপর গ্রাহকের অধিকার রয়েছে (উপরোক্ত একাউন্ট সমূহ) 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 যুক্তরাষ্ট্রে বাসবাসের প্রবাসী দেশে ফিরে আসেন তাহলে তা সাথে সাথে ব্যাংককে জানাবেন। দেশ ত্যাগের পূর্বে লিখিতভাবে ব্যাংককে জানানোও উদ্দেশ্য 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 সন্মত শোধন করলে অবশ্যই ব্যাংক 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 কর্তৃক তা গৃহীত হয়েছে বলে বিবেচিত হবে।
১৪. ব্যাংক যেকোন সময় যেকোন গ্রাহকের একাউন্ট কোন লেনদেন করতে অস্বীকৃতি জানাতে পারে যদি ব্যাংকের বিবেচনায় ঐ লেনদেন জালিয়াতি বা বে-আইনি বলে বিবেচিত হয়। লেনদেনের যথার্থতার বিষয়ে ব্যাংকের সিদ্ধান্ত চূড়ান্ত 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 সম্পূর্ণ করবে না। (যদি না এ বিষয়ক কোনো দায়মুক্তি চুক্তি গ্রাহক ও ব্যাংকের মধ্যে সম্পূর্ণ 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
- 1) 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 CBP 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 or 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 ইয়ু করার অধিকার সংরক্ষণ করে। গ্রাহক তার হিসাব বন্ধের সময় অথবা ব্যাংকের চাহিদা মোতাবেক যে কোন সময় শতহীন ভাবে ব্যাংকের নিকট তা সমর্পণ করতে বাধ্য থাকবে।
- ২। গ্রাহক তার ডেবিট কার্ড হারিয়ে যাওয়া, চুরি যাওয়া অথবা পিনের অননুমোদিত ব্যবহারের বিষয়টি ব্যাংককে তৎক্ষণাত অবহিত করবে এবং এ ধরনের অননুমোদিত লেনদেনের দায়ভার গ্রাহক কর্তৃক বহন করতে হবে।

চেক/ড্রাফট/পে অর্ডার কালেকশন

ব্যাংকের নথিতে গ্রাহকের নামের সাথে অভিলক্ষণীয় হস্তাক্ষর বা সংগ্রহের নিমিত্তে গৃহিত ইনস্ট্রুমেন্টের নামের মধ্যে অমিল থাকলে ব্যাংক ঐ ডিপোজিট ইন্সট্রুমেন্ট গ্রহণ করবে না।

ফরেন চেকঃ

- ১। ফরেন চেক বলতে বিদেশি মুদ্রায় পরিশোধিত সংশ্লিষ্ট চেককে বুঝায়।
- ২। ফরেন চেক বাংলাদেশী টাকায় কনভার্ট করা হলে
 - ক. ব্যাংকের স্ট্যান্ডার্ড এক্সচেঞ্জ রেট এর ভিত্তিতে ঐ দিনের হার অনুযায়ী ফরেন চেকের নেগিয়েশন অথবা কালেকশন হবে।
 - খ. ফরেন চেকের নেগিয়েশন অথবা কালেকশন এর ক্ষেত্রে যে কোন ধরনের খরচ বা দায় গ্রাহক কর্তৃক বহন করতে হবে।

ইন্টারন্যাশনাল পেমেণ্ট

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

সদেহজনক লেনদেন

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

ডুলক্রমে ক্রেডিট হওয়া অর্থ ডেবিট করা

ডুলক্রমে কোন গ্রাহকের হিসাব ক্রেডিট হওয়া অর্থ সনাক্ত হওয়া মাত্র যেকোনো সময় ব্যাংক সংশ্লিষ্ট গ্রাহকের হিসাব হতে ডেবিট করে নিতে পারবে। এত্রে গ্রাহক তা জানাতে ব্যাংক বাধ্য নয়।

মুদ্র বা অদাবীকৃত হিসাব

১. সঞ্চয়ী হিসাবের ক্ষেত্রে ২বছর এবং চলতি হিসাবের ক্ষেত্রে ১ বছর আবার দ্বারা কোনো লেনদেন না হলে ও হিসাব 'ডারমেন্ট' বলে গণ্য হবে।
২. ব্যাংক কোম্পানী আইন ১৯৯১ এর ৩৫ ধারা বলে ১০ (দশ) বৎসর পর একাউন্ট আনফ্রোইড হিসাবে গণ্য করা হবে যদি উক্ত একাউন্টে গ্রাহক কর্তৃক কোন প্রকার লেনদেন না হয়।
৩. গ্রাহকের একাউন্ট নিয়মিতকরণের লিখিত আবেদন ছাড়া, মুদ্র (ডারমেন্ট) একাউন্টে কোন ধরনের লেনদেন গ্রহণযোগ্য হবে না।

যৌথ একাউন্ট

- ক. আমরা প্রত্যেক এই মর্মে 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 একাউন্টহোতাভাগ প্রত্যেক একক অথবা যৌথভাবে দায়ী থাকবেন।
- গ. আমরা প্রত্যেক এই মর্মে ব্যাংককে পূর্ণ ক্ষমতা দিচ্ছি যে, আমাদের কারও মৃত্যুতে ব্যাংকের একাউন্টে গচ্ছিত অর্থ এবং কোন সূচিনামা, বন্ধু বা পার্শ্ব এবং উক্ত বন্ধু বা পার্শ্বের রক্ষিত গ্রানিসপত্র এবং যৌথ নামে থাকা সম্পত্তি, ব্যাংক তার নিজের জিম্মায় রেখে উত্তরাধিকারীদের (যদি থাকে) দাবী অনুযায়ী বন্টন করবে।
- ঘ. একাউন্টে কোন উত্তরাধিকারী নির্ধারিত উত্ত্বে না থাকলে, ঐ মৃত বা অক্ষম ব্যক্তির পক্ষে যতক্ষণ পর্যন্ত না সংশ্লিষ্ট 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 মূলধা বাফোয়াস্ত হবে।

ছুটির দিনে কার্যক্রম

ব্যাংক ছুটির দিনে বা ব্যাংকিং সময়ের পরে সংঘটিত লেনদেন ব্যাংক একাউন্টে দেখানো সম্পূর্ণ ব্যাংকের নিজস্ব বিবেচনার বিষয়, এ প্রকার লেনদেন উক্ত দিবসের পরবর্তী কর্মদিবসে লেনদেন হিসাবে দেখানো হতে পারে। এ জাতীয় বিলম্বিত সময়ের লেনদেন উক্ত দিনের লেনদেন হিসাবে না দেখানো ফলে উক্ত 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 কর্মচারী 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 সংশ্লিষ্ট সব খরচ (আইনী খরচসহ) থেকে ব্যাংককে সম্পূর্ণভাবে দায়মুক্ত করতে সম্মত হলাম।

ব্যাংক এর ঋণীত্ব

আমি অবগত আছি যে, ইন্টারেস্টের হার কিংবা ফি ও চার্জসমূহ 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/কারিগরি ত্রুটি

ব্যাংকের আওতার বাইরে দৈব দুর্বিপাক/কারিগরি ত্রুটির কারণে উদ্ভূত 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। ঐ 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 পরিবর্তন 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 ফর্ম

(Applicable for Non-Individual Account / প্রতিষ্ঠান 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. প্রতিষ্ঠানের প্রকৃতি
(বিস্তারিত)

০৪. প্রতিষ্ঠানের নিট সম্পদ
(Net Worth)

০৫. অর্থের উৎস/উৎসসমূহ
(বিস্তারিত)

০৬. অর্থের উৎস নিশ্চিত করার ক্ষেত্রে যেসব দলিলাদি সংগ্রহ করা হয়েছে:

১. ২. ৩.

সংগৃহীত দলিলাদি যাচাই করা হয়েছে কি না: হ্যাঁ না

০৭. প্রতিষ্ঠানের ঠিকানা (সহ) কিভাবে যাচাই করা হয়েছে (বিস্তারিত) :

০৮. হিসাবের প্রকৃত সুবিধাজোগী (Beneficial Owner) নির্ধারণ করা হয়েছে কি না: হ্যাঁ না

উত্তর হ্যাঁ হলে প্রত্যেক প্রকৃত সুবিধাজোগী সম্পর্কিত তথ্যাদি সংযুক্ত-১ মোতাবেক KYC সম্পাদন করতে হবে :

(কোম্পানীর ক্ষেত্রে ২০% এর অধিক একক শেয়ারহোল্ডার এর সংযুক্তি-১ মোতাবেক সংগ্রহপূর্বক KYC সম্পাদন করতে হবে। এছাড়াও কোম্পানির নিয়ন্ত্রণকারী এর KYC সম্পাদন করতে হবে।)

	কপি গৃহীত	যাচাইকৃত	টিক (✓) দিন
০৯. ই-টিনআইএন নম্বর	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
১০. ভ্যাট রেজিঃ নম্বর	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
১১. প্রতিষ্ঠানের নিবন্ধন নম্বর	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
১২. অন্যান্য নথি	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

১৩. বিদেশী কোম্পানী/প্রতিষ্ঠান
হিসাব খোলার উদ্দেশ্য
(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

(ক) সংশ্লিষ্ট নিয়ন্ত্রণকারী কর্তৃপক্ষের নাম

(খ) অনুমোদন সংক্রান্ত তথ্য

১৪. গ্রাহক প্রতিষ্ঠানের সাথে কোনো Politically Exposed Person (PEPs)/প্রভাবশালী ব্যক্তি (IP)/আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান বা উচ্চ পর্যায়ের কর্মকর্তা এবং তাদের পরিবারের সদস্যরা বা Close Associates এর সংশ্লিষ্ট কিনা
(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে): হ্যাঁ না

উত্তর হ্যাঁ হলে-

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

খ. গ্রাহকের সংশ্লিষ্ট মুখোমুখি সাক্ষাৎকার নেয়া হয়েছে : হ্যাঁ না

১৫. সংশ্লিষ্ট আইন, বিধিমালা ও সার্কুলারের আলোকে গ্রাহকের নাম জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের বিভিন্ন রেজলেশনের আওতায় সন্ত্রাস, সন্ত্রাসী কার্য 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 যাচাই বাছাইপূর্বক কোনরূপ মিল পাওয়া গিয়েছে কি না? হ্যাঁ না

উত্তর হ্যাঁ হলে এ বিষয়ক গৃহীত ব্যবস্থার বিবরণ :

১৬. রিস্ক রেটিং (সংযুক্তি-২ অনুযায়ী):

মন্তব্য

রিস্ক স্কেলের যোগফল	সামগ্রিক রিস্ক রেটিং
>= ১৫	উচ্চ
< ১৫	নিম্ন

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

প্রস্তুতকারী: (হিসাব খোলার কর্মকর্তা/রিলেশনশিপ ম্যানেজার) স্বাক্ষর ও সীল
নাম:
পদবি:
তারিখ:

পর্যালোচনা ও নিশ্চিতকারী কর্মকর্তা: (শাখা ব্যবস্থাপক/শাখা ম্যানেজার/প্রতিষ্ঠান পরিচালন কর্মকর্তা) স্বাক্ষর ও সীল
নাম:
পদবি:
তারিখ:

(PEP/IP/আন্তর্জাতিক সংস্থার উর্ধ্বতন কর্মকর্তার ক্ষেত্রে অনুমোদনকারী উর্ধ্বতন কর্মকর্তা) স্বাক্ষর ও সীল
নাম:
পদবি:
তারিখ:

পর্যালোচনা ও হালনাগাদকারী কর্মকর্তা:
নাম:

স্বাক্ষর (সীলসহ) ও তারিখ:

ব্যবসা ও পেশা সংক্রান্ত ঝুঁকি নিরূপণে নিম্নোক্ত তালিকা অনুসরণ করুনঃ

ক্র.	গ্রাহকের ব্যবসার ধরণ	স্কের	ক্র.	গ্রাহকের ব্যবসার ধরণ	স্কের	ক্র.	গ্রাহকের ব্যবসার ধরণ	স্কের
০১	জুয়েলারি/স্বর্ণের ব্যবসা/মূল্যবান ধাতুর ব্যবসা	৫	১৯	ইস্যুরেন্স/ব্রোকারেজ এজেন্সি	৫	৩৭	নির্মাণ সামগ্রীর ব্যবসা	৩
০২	মানি চেঞ্জার/কুরিয়ার সার্ভিস/মোবাইল ব্যাংকিং এজেন্ট	৫	২০	ধর্মীয় প্রতিষ্ঠান/সংস্থা ও শিক্ষা প্রতিষ্ঠান	৫	৩৮	ব্যবসায় এজেন্ট	৩
০৩	রিমেল এন্ট্রি ডেভেলপার/এজেন্ট	৫	২১	ট্রাস্টি	৫	৩৯	সুতা/ঝুঁটি ব্যবসায়ী	৩
০৪	নির্মাণ প্রকল্প প্রমোটার/টিকাদার	৫	২২	ব্যবসা (পেট্রোল পাম্প/সিএনজি স্টেশন)	৫	৪০	পরিবহণ অপারেটর	৩
০৫	শিল্প ও পুরাতত্ত্বের ডিলার	৫	২৩	সফটওয়্যার ব্যবসা	৫	৪১	ব্যবসা (ঔষধ প্রস্তুত ও বাজারজাতকরণ)	৩
০৬	রেস্তোরা/বার/নাইট ক্লাব/পার্লামার/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 (ইনভেস্টিং)	৪	৪৪	সার্ভিস প্রোভাইডার	৩
০৯	আপ্তেশ্বরের ব্যবসা	৫	২৭	ব্যবসা (আউটসোর্সিং)	৪	৪৫	তামাক এবং সিগারেটের ব্যবসা	৩
১০	গার্মেন্টস ব্যবসা/গার্মেন্টস এক্সপোর্টার/প্যাকেজিং/বাফিং হাইজ	৫	২৮	ল ফার্ম/ইঞ্জিনিয়ারিং ফার্ম/ কনসালটেন্ট 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	২
১২	মার্কেট ব্যাংকার	৫	৩০	প্রিন্ট ও ইলেকট্রনিক মিডিয়া	৪	৪৮	পোল্ট্রি/ডেইরি/ফিশিং ফার্ম	২
১৩	সফটওয়্যার ব্যবসা/তথ্য ও প্রযুক্তি ব্যবসা	৫	৩১	ট্রাভেল এজেন্ট/ট্যুরিজম কোম্পানি	৪	৪৯	এগ্রো বিজনেস/রাইস মিল/বেভারেজ	২
১৪	অফশোর/নন-রেসিডেন্ট কর্পোরেশন	৫	৩২	টাকা ১০ মিলিয়ন এর বেশি বিনিয়োগকারী মার্কেট	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	চলচ্চিত্র প্রযোজনা/পরিবেশনা সংস্থা	৫	৩৪	ফ্রেইট/শপিং/কার্গো এজেন্ট/সিএডএফ এজেন্ট	৪	৫২	উৎপাদক (অস্ত্র বাতীত)	২
১৭	মোবাইল ফোন অপারেটর/ইন্টারনেট অথবা ক্যাবল টিভি অপারেটর	৫	৩৫	মোটরকারের ব্যবসা (নতুন/রিকডিশন)	৪	৫৩	অন্যান্য (সুনির্দিষ্টভাবে)	১-৫
১৮	জমি/বাড়ি কেনাবেচার মধ্যস্থতাকারী	৫	৩৬	চামড়া/চামড়া জাত পণ্যের ব্যবসা	৪			

ক্র.	গ্রাহকের পেশা	স্কের	ক্র.	গ্রাহকের পেশা	স্কের	ক্র.	গ্রাহকের পেশা	স্কের
১	পাইলট/ফ্লাইট এটেন্ডেন্ট	৫	৭	তথ্য প্রযুক্তি (আইটি) খাতের চাকুরীজীবী	৪	১৪	বেসরকারি চাকুরীজীবী	২
২	ট্রাস্টি	৫	৮	ক্রীড়াবিদ/মিডিয়া সেলিব্রিটি/প্রযোজক/পরিচালক	৪	১৫	স্বনির্ভর পেশাজীবী	২
৩	পেশাজীবী (সাংবাদিক, আইনজীবী, ডাক্তার, ইঞ্জিনিয়ার, চার্টার্ড একাউন্টেন্ট ইত্যাদি)	৪	৯	ফ্রিল্যান্স সফটওয়্যার ডেভেলপার	৪	১৬	ছাত্র	২
৪	পরিচালক (প্রাইভেট/পাবলিক লিমিটেড কোম্পানি)	৪	১০	সরকারি চাকুরীজীবী	৩	১৭	অবসরপ্রাপ্ত	১
৫	বহুজাতিক প্রতিষ্ঠানের উচ্চপদস্থ কর্মকর্তা (এমএনসি)	৪	১১	জমিদার/বাড়িওয়ালো	৩	১৮	কৃষিজীবী/মৎস্যজীবী/শ্রমজীবী	১
৬	গৃহিণী	৪	১২	বেসরকারি চাকুরীজীবীঃ ব্যবস্থাপনা সম্পর্কিত	৩	১৯	অন্যান্য (সুনির্দিষ্টভাবে)	১-৫
			১৩	শিক্ষক (সরকারি/বেসরকারি/স্বায়ত্বশাসিত শিক্ষা প্রতিষ্ঠান)	২			

গ্রাহকের ঝুঁকি নিরূপণ ফরমঃ

পণ্য/ সেবা ও চ্যানেল ঝুঁকি	স্কের
পণ্য/সেবার 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.সিডি	৫
অন্যোক্তি এর ধরণ	
শাখা ব্যবস্থাপক/রিলেশনশীপ এর মাধ্যমে	২
বিক্রয় প্রতিনিধির মাধ্যমে	৩
ইন্টারনেট/নন-ফেস-টু-ফেস	৫
ওয়াক-ইন	৩

ভৌগোলিক ঝুঁকি	স্কের
অনিবাসী ঝুঁকি	
গ্রাহকঃ	
নিবাসী বাংলাদেশি	১
অনিবাসী বাংলাদেশি	২
বিদেশি নাগরিক	৩
বিদেশি নাগরিকদের জন্যঃ	
জন্মস্থান/আবাসনের ভিত্তিতে ঝুঁকির শ্রেণিবিন্যাস	
গ্রাহক যে দেশের নাগরিক সে দেশ কি এফ.এটি.এফ এর Jurisdiction under increased monitoring এবং High-risk jurisdictions subject to a call for action এর অন্তর্ভুক্ত বা, গ্রাহক কি ইউএন বা অন্য কোনো Sanctioned List এ তালিকাভুক্ত কি নাঃ	
হ্যাঁ	৫
না	১

ব্যবসা ও পেশা সংক্রান্ত ঝুঁকি	স্কের
ব্যবসা	
সংযুক্ত তালিকা-১ হতে সন্নিবেশ করুন
কার্যকলাপ সংক্রান্ত	
সংযুক্ত তালিকা-১ হতে সন্নিবেশ করুন

সম্পর্কিত ঝুঁকি	স্কের
বি.এফ.আইইউ এর সার্কুলার অনুযায়ী, গ্রাহক কি PEPs/IPs/ আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান অথবা উচ্চপদস্থ কর্মকর্তাঃ	
না	০
হ্যাঁ	৫
বি.এফ.আইইউ এর সার্কুলার অনুযায়ী, গ্রাহক কি PEPs/IPs/ আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান অথবা উচ্চপদস্থ কর্মকর্তার পরিবারের সদস্য/Close associates:	
না	০
হ্যাঁ	৫

লেনদেন সংক্রান্ত ঝুঁকি	স্কের	
গ্রাহকের বাৎসরিক গড় লেনদেন কতঃ	ব্যক্তি	প্রতিষ্ঠান
অনুর্ধ্ব 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 বেশি	৫	৪

স্বচ্ছতা সংক্রান্ত ঝুঁকি	স্কের
গ্রাহক কি অর্থের উৎসের বিশ্বাসযোগ্য তথ্য সরবরাহ করেছেঃ	
হ্যাঁ	১
না	৫

CITIZENS BANK PLC. (সিটিজেন্স ব্যাংক পিএলসি)

Branch
শাখা

KYC PROFILE FORM / গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফর্ম

(Applicable for Government Account / সরকারী প্রতিষ্ঠানের হিসাবের ক্ষেত্রে ব্যবহার্য)

Account No:

হিসাব নম্বর

Unique Customer ID Code:

ইউনিক কাস্টমার আইডি কোড

(For Bank Use Only) (ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

01. Name of the Account
হিসাবের নাম _____

02. Type of Account
হিসাবের প্রকৃতি _____

03. Type of Organization (in Details):
প্রতিষ্ঠানের প্রকৃতি (বিস্তারিত) _____

04. Source(s) of Income (in Details):
অর্থের উৎস/উৎসসমূহ (বিস্তারিত) _____

05. Documents Collected to ensure source of Income:
অর্থের উৎস নিশ্চিত করার ক্ষেত্রে যেসব দলিলাদি সংগ্রহ করা হয়েছে

1) _____

2) _____

3) _____

Has the Collected Documents been Verified:

সংগৃহীত দলিলাদি যাচাই করা হয়েছে কি না

Yes

হ্যাঁ

No

না

06. How was the Organization's Address(es) Verified (in Details)?
প্রতিষ্ঠানের ঠিকানা (সমূহ) কিভাবে যাচাই করা হয়েছে (বিস্তারিত)? _____

07. Organization Related Files:
প্রতিষ্ঠান সংক্রান্ত নথিসমূহ

a) E-TIN No
ইলেকট্রনিক-ট্যাক্স আইডি (E-TIN) নম্বর _____

Copy Obtained
কপি গৃহীত

Verified
যাচাইকৃত

(Please Tick)
(টিক দিন)

where applicable
প্রযোজ্য ক্ষেত্রে

b) VAT Registration No:
ভ্যাট রেজিঃ নম্বর _____

where applicable
প্রযোজ্য ক্ষেত্রে

c) Resolution regarding opening of bank account
ব্যাংক হিসাব পরিচালনা সংক্রান্ত সিদ্ধান্ত _____

where applicable
প্রযোজ্য ক্ষেত্রে

d) Other Files
অন্যান্য _____

where applicable
প্রযোজ্য ক্ষেত্রে

08. Risk Grading High Risk Low Risk
রিস্ক গ্রেডিং উচ্চ ঝুঁকি নিম্ন ঝুঁকি
(* Subjective বিবেচনায় গ্রাহকের ঝুঁকি নিরূপণ করতে হবে)

Prepared By:

(Officer/Relationship Manager

in charge of Account Opening)

প্রস্তুতকারী

(হিসাব খোলার কর্মকর্তা/রিলেশনশিপ ম্যানেজার)

Reviewed and Verified By:

(Branch Anti Money Laundering Officer)

পর্যালোচনা ও নিশ্চিতকারী কর্মকর্তা

(শাখা মানিলিডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা)

Signature (with Seal):

স্বাক্ষর (সিলসহ)

Name:

নাম

Date:

তারিখ:

Signature (with Seal):

স্বাক্ষর (সিলসহ)

Name:

নাম

Date:

তারিখ:

09. Date of last review and update on Account and Customer Information:
হিসাব ও গ্রাহক সংক্রান্ত তথ্যাদি সর্বশেষ পর্যালোচনা এবং হালনাগাদ (Review & Update) করার তারিখ

Review and updating Officer:

পর্যালোচনা এবং হালনাগাদকারী কর্মকর্তা

Signature (with Seal):

স্বাক্ষর (সিলসহ)

Name:

নাম

Date:

তারিখ