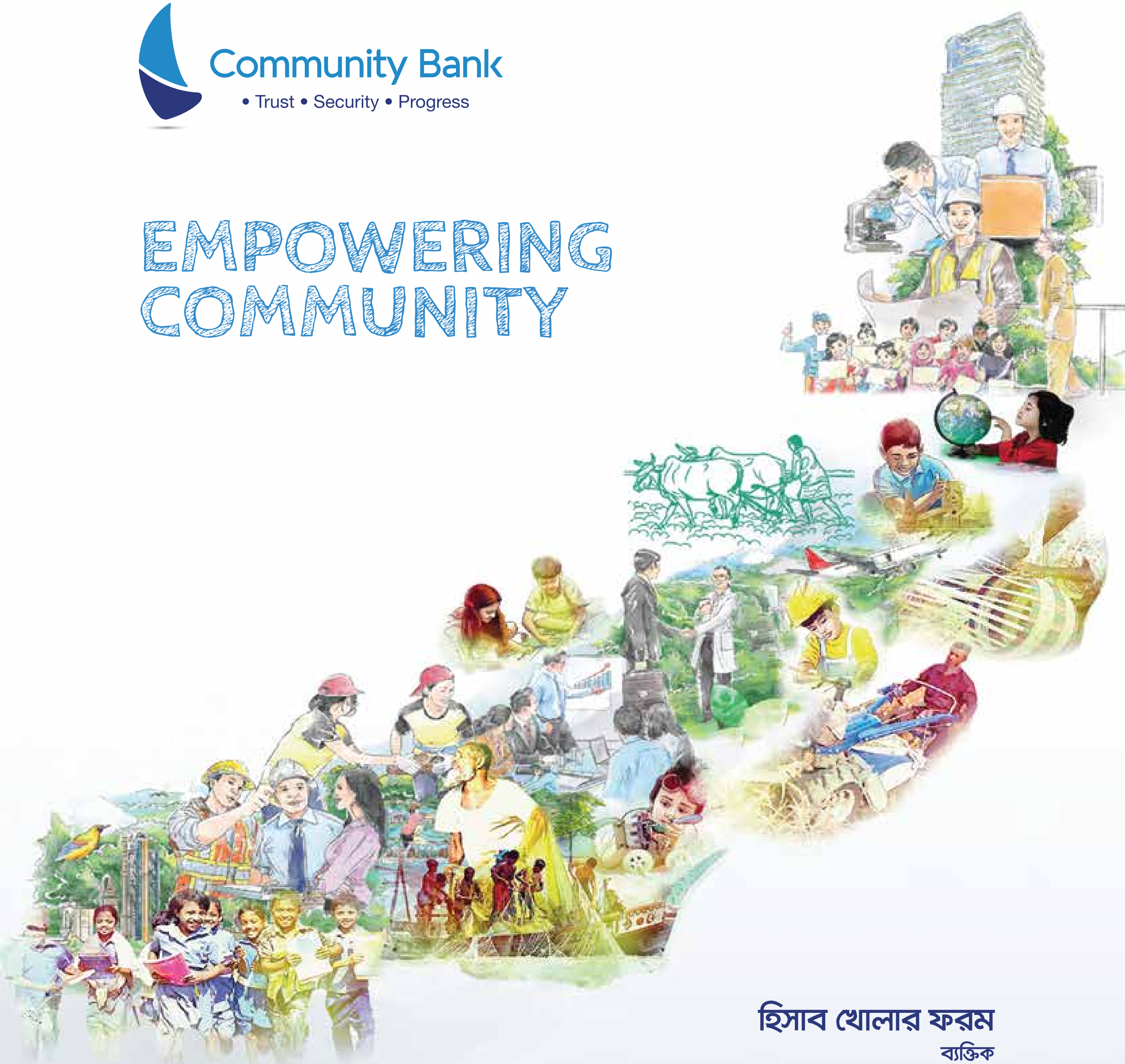
Community Bank
• Trust • Security • Progress

EMPOWERING COMMUNITY



হিসাব খোলার ফরম
ব্যক্তিক

শাখা/ উপশাখার নাম	
হিসাবের নাম	
গ্রাহক আইডি	
হিসাব নম্বর	
আর. এম. কোড	

SBS-2 & SBS-3 REPORTING FORM

(To be filled in english by the bank officials)

A. Depositor's Information (আমানতকারীর তথ্য)

(For SBS-2 Reporting)

ব্যক্তির ক্ষেত্রে (For Individual):

১। পেশা (Profession):

২। হিসাবের ধরন (Type of Account):

Sector Code: (See page 79-100 of Guidelines for SBS-2 Returns)	☐☐☐☐☐☐
Type of Deposit Code: (See page 101 of Guidelines for SBS-2 Returns)	☐☐☐

প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে (For institution):

১। প্রতিষ্ঠানের ধরন (Type of Institution):

২। হিসাবের ধরন (Type of Account):

Sector Code: (See page 79-100 of Guidelines for SBS-2 Returns)	☐☐☐☐☐☐
Type of Deposit Code: (See page 101 of Guidelines for SBS-2 Returns)	☐☐☐

3. Enterprise/concern type:
4. Date of Incorporation for institution:
5. Gender:
6. Unique Identiflcation (Enterprise/concern) & Geo Location code of the issung authority

Industry Scale ID:	☐☐
Date of Birth:	D D M M Y Y Y Y
Gender Code:	☐☐☐☐
Unique ID No:	
Geo location Code:	

B. Borrower's Information (ঋণ গ্রহণকারীর তথ্য)

(For SBS-3 Reporting)

For Individual/ ব্যক্তির ক্ষেত্রে

1. Borrower's Name /ঋণ গ্রহণকারীর নাম (Block Letter) :	
2. Profession / পেশা :	Sector Code: ☐☐☐☐☐☐
3. Purpose of Investment / ঋণ গ্রহণের উদ্দেশ্য :	Economic Purpose Code: ☐☐☐☐
4. Security / জামানত :	Security Code: ☐☐
5. Catagory of Investment / ঋণের ধরণ :	Product Code: ☐☐☐☐☐
6. SME / এসএমই কি না: হ্যাঁ/না :	SME Code: ☐☐

For Institution/ ব্যক্তির ক্ষেত্রে

1. Name of the Borrower's Institution /ঋণ গ্রহণকারীর প্রতিষ্ঠানের নাম (In Block Letter) :	
2. Type of Institution / প্রতিষ্ঠানের ধরণ :	Sector Code: ☐☐☐☐☐☐
3. Purpose of loans/advances / ঋণ গ্রহণের উদ্দেশ্য :	Economic Purpose Code: ☐☐☐☐
4. Security / জামানত :	Security Code: ☐☐
5. Catagory of loans / ঋণের ধরণ :	Product Code: ☐☐☐☐☐
6. SME / এসএমই কি না: হ্যাঁ/না :	SME Code: ☐☐

Prepared by　　　　Verified by　　　　Approved by

Community Bank
• Trust • Security • Progress

হিসাব খোলার ফরম

ব্যক্তিক হিসাব

তারিখ | দি | ন | মা | স | ব | ৎ | স | র | হিসাব নম্বর

শাখা ব্যবস্থাপক
কমিউনিটি ব্যাংক
.... শাখা/উপশাখা

গ্রাহক আইডি কোড
(ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

প্রিয় মহোদয়,

আমি/আমরা আপনার শাখায় একটি .... (প্রোডাক্টের নাম) হিসাব খোলার জন্য আবেদন করছি। আমার/আমাদের হিসাব সংক্রান্ত ও ব্যক্তিগত বিস্তারিত তথ্য নিম্নে প্রদান করছি:

প্রথম অংশ ঃ হিসাব সংক্রান্ত তথ্যাদি

১. হিসাবের শিরোনাম (বাংলায়)

In English (Block Letter)

২. হিসাবের প্রকৃতি (টিক দিন)

☐ সঞ্চয়ী	☐ চলতি	☐ এসএনডি	☐ এফসি	☐ এনএফসিডি
☐ নিটা	☐ আরএফসিডি	☐ অন্যান্য		

৩. মুদ্রা (টিক দিন)

☐ টাকা	☐ ডলার	☐ ইউরো	☐ পাউন্ড	☐ অন্যান্য ....

৪. হিসাব পরিচালনা পদ্ধতি (টিক দিন)

☐ এককভাবে	☐ যৌথভাবে	☐ যে কোন একজন	☐ যে কোন একজন অথবা জীবিতজন
☐ অন্যান্য			

৫. প্রাথমিক জমার পরিমান (অংকে)   (কথায়)

দ্বিতীয় অংশ : ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাদি

(হিসাবধারী একাধিক হলে প্রত্যেকের এবং হিসাবধারী নাবালক হলে হিসাবধারীর অভিভাবক (বাবা অথবা মা অথবা অন্য কোনো আইনগত অভিভাবক) এর ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাদি পৃথকভাবে দ্বিতীয় অংশে বা দ্বিতীয় অংশেরে সংলগ্নী হিসেবে যুক্ত করতে হবে।)

১. হিসাবধারীর নাম (বাংলায়)

In English (Block Letter)

গ্রাহকের ছবি

২. জন্ম তারিখ | দি | ন | মা | স | ব | ৎ | স | র | সি আই এফ নম্বর

৩. পিতার নাম

৪. মাতার নাম

৫. স্বামী/স্ত্রীর নাম

৬. জাতীয়তা   ৭. লিঙ্গ ☐ পুরুষ ☐ মহিলা ☐ তৃতীয় লিঙ্গ

(হিসাবধারী বিদেশী নাগরিক হলে ভিসাসহ পার্সপোর্টের কপি আবশ্যিকভাবে গ্রহণ করতে হবে)

৮. রেসিডেন্ট স্ট্যাটাস (টিক দিন) ☐ নিবাসী ☐ অনিবাসী (প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে ব্যাংক কর্তৃক গাইডলাইন্স ফর ফরেন এক্সচেঞ্জ ট্রানজেকশনস্ এর নির্দেশনা অনুসরণ করতে হবে।)

৯. পেশা (বিস্তারিত)   ১০. মাসিক আয়

১১. অর্থের উৎস (বিস্তারিত)

১২. ট্যাক্স আইডি নম্বর (E-TIN) (যদি থাকে)ঃ

১৩. (ক) বর্তমান ঠিকানা ঃ

ফোন/মোবাইল নম্বর ঃ | ই-মেইলঃ

(খ) স্থায়ী ঠিকানা ঃ

ফোন/মোবাইল নম্বর ঃ | ই-মেইলঃ

(গ) অফিসের ঠিকানা

১৪. পরিচিতি পত্র

(ক) জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর অথবা,

(খ) পাসপোর্ট নম্বর মেয়াদোত্তীর্ণের তারিখঃ দি ন মা স ব ৎ স র অথবা,

জন্ম নিবন্ধন নম্বর অথবা, অন্যান্য* (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে)

(গ) পরিচয়দানকারীর তথ্য (জাতীয় পরিচয়পত্র ব্যতীত অন্যান্য পরিচিতিপত্র প্রদানের ক্ষেত্রে) :

নাম ইউনিক আইডি কোড

হিসাব নম্বর অথবা,

জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর জন্ম তারিখ দি ন মা স ব ৎ স র

স্বাক্ষর (তারিখসহ)

বৈদেশিক হিসাবের কর বিষয়ক আইন (FATCA)

টিক দিন :		হ্যাঁ	না
১.	আপনি কি মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রের নাগরিক?/ মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রের বৈধ নিবাসী?		
২.	আপনি কি? ☐ মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রের গ্রীণ কার্ডধারী ☐ মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রের যোগাযোগের ঠিকানা পোস্ট কোডসহ/ টেলিফোন নম্বর ব্যবহারকারী		
৩.	আপনি উপরোক্ত যেকোনো একটি টিক দিয়ে থাকলে আপনার যুক্তরাষ্ট্রের ট্যাক্স আইডেন্টিফিকেশন নম্বর অথবা সোশ্যাল সিকিউরিটি নম্বর প্রদান করুন। FATCA এর আওতায় আমার/আমাদের হিসাবের তথ্য প্রচলিত নিয়মানুযায়ী আই আর এস (ইন্টারনাল রেভিনিউ সার্ভিসেস) এ পাঠানোর জন্য অনুমতি প্রদান করছি।		

তৃতীয় অংশ : নমিনি সংক্রান্ত তথ্যাদি

(নমিনি একাধিক হলে প্রত্যেকের নমিনি সংক্রান্ত তথ্যাদি পৃথকভাবে তৃতীয় অংশে বা তৃতীয় অংশের সংলগ্নী হিসেবে যুক্ত করতে হবে)

১. নমিনি সংক্রান্ত তথ্যাবলী ঃ

আমি/আমরা এ হিসাবের অর্থ আমার/আমাদের মৃত্যুর পর 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 এ নির্দেশনা মোতাবেক ব্যাংক অর্থ প্রদান করবে এবং অর্থ পরিশোধ করা হলে সংশ্লিষ্ট আমানত সম্পর্কিত যাবতীয় দায় পরিশোধ হয়েছে বলে গণ্য হবে।

নমিনীর ছবি (হিসাবধারী কর্তৃক সত্যায়িত)

(ক) নমিনির নাম

(খ) ঠিকানা

(গ) জন্ম তারিখ দি ন মা স ব ৎ স র (ঘ) হিসাবধারীর সাথে সম্পর্ক (ঙ) শতকরা হার

(চ) জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর অথবা, জন্ম নিবন্ধন নম্বর অথবা,

পাসপোর্ট নম্বর অথবা, অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে)

* (শুধুমাত্র ফাইন্যান্সিয়াল ইনক্লুশন প্রোডাক্টের ক্ষেত্রে ব্যাংকের নিকট গ্রহণযোগ্য কোন পরিচিতিপত্র)।

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

ক) নাম	
খ) স্থায়ী ঠিকানা	
গ) জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর/পাসপোর্ট নম্বর/জন্ম নিবন্ধন নম্বর/অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে)	
ঘ) নমিনির সাথে সম্পর্ক	

হিসাব সংক্রান্ত সেবাসমূহ

সেবাসমূহ (টিক চিহ্ন দিন)

১. ডেবিট কার্ড সুবিধা	☐ হ্যাঁ	☐ না (যদি হ্যাঁ হয় তবে কার্ডে মুদ্রিত নাম)		
২. ইন্টারনেট ব্যাংকিং	☐ হ্যাঁ	☐ না (যদি হ্যাঁ হয় তবে ই-মেইল)		
৩. মোবাইল অ্যাপ	☐ হ্যাঁ	☐ না (যদি হ্যাঁ হয় তবে মোবাইল নম্বর)		
৪. এস. এম. এস	☐ হ্যাঁ	☐ না (যদি হ্যাঁ হয় তবে মোবাইল নম্বর)		
৫. চেক বই	☐ হ্যাঁ	☐ না (যদি হ্যাঁ হয় তবে কত পাতা)	**১০ পাতা**	**২৫ পাতা**

ঘোষণা ও স্বাক্ষর

(হিসাবধারী নাবালক হলে আবেদনকারীর স্বাক্ষরের স্থলে হিসাবধারীর অভিভাবক স্বাক্ষর করবেন)

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

Community Bank
• Trust • Security • Progress

____________________Branch/Sub-Branch

Date : D D M M Y Y Y Y

Customer ID Code : ☐☐☐☐☐☐☐

A/C Number : ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

A/C Name : ------------------------------

Name	Specimen Signature	Photograph
Name : CIF No. :		
Name : CIF No. :		
Name : CIF No. :		

ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য

মন্তব্য:

(হিসাব খোলার সাথে সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তার নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ)

অনুমোদনকারী কর্মকর্তার নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ (শাখা ব্যবস্থাপক)

হিসাবের নিয়মাবলী/শর্তাবলী

হিসাব খোলা : যোগ্যতা, সুদের হার, ফি ও চার্জসমূহ, প্রয়োজনীয় কাগজপত্রাদি ও অন্যান্য শর্তাবলী প্রোডাক্টের বৈশিষ্ট্য এবং ব্যাংকের নীতিমালা অনুযায়ী প্রযোজ্য এবং তা পরিবর্তনশীল।

নূন্যতম জমা : ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত নূন্যতম জমা হিসাব খোলার সময় প্রযোজ্য হবে। ব্যাংকের চলতি নিয়ম অনুযায়ী সবসময় হিসাবে নূন্যতম স্থিতি রাখতে হবে যা উত্তোলন যোগ্য নয়।

উত্তোলন : ব্যাংক কর্তৃক সরবরাহকৃত ছাপানো চেক ও ডেবিট কার্ড দ্বারা (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) উত্তোলন করা যাবে।

হিসাব বন্ধ করা : ব্যাংক অথবা গ্রাহক কর্তৃক কোন কারণে হিসাব বন্ধ করা হলে গ্রাহক অবশ্যই অব্যবহৃত চেক বই, এটিএম কার্ড (যদি থাকে) ব্যাংকের নিকট ফেরত দিবে। এক্ষেত্রে ব্যাংকের প্রচলিত সিডিউল অব চার্জ অনুসারে নির্ধারিত ফি প্রযোজ্য হবে। ব্যাংক নিজস্ব বিবেচনায় সন্তোষজনক নয় এমন হিসাব যে কোন সময় একক সিদ্ধান্তে বন্ধ করে দেয়ার অধিকার সংরক্ষণ করে।

চেক বই

১. অবিলিকৃত চেকবই সর্বোচ্চ ৯০ দিন পর্যন্ত ব্যাংক হেফাজতে রাখা হবে। ৯০ দিন পর এ ধরণের অবিলিকৃত চেকবই ব্যাংক নষ্ট করে ফেলবে এবং প্রচলিত শিডিউল অব চার্জ অনুযায়ী সংশ্লিষ্ট একাউন্ট হতে প্রযোজ্য চার্জ আদায় করা হবে।

২. চেক বই গ্রহণ করার সময় গ্রাহককে চেক বইয়ের পাতা গুণে নিতে হবে এবং চেক বই নিরাপদ স্থানে (নিজস্ব হেফাজতে) সংরক্ষণ করতে হবে যেন কোন চেক এর পাতা চুরি/খোয়া বা অপব্যবহার না হয়। চুরি বা খোয়া যাওয়া কোন চেকের মাধ্যমে জালিয়াতি সংঘটিত হলে ব্যাংক দায়ী থাকবে না।

৩. চেক পেমেন্ট স্থগিতাদেশ : হিসাবধারী অবগত যে, চেক হারানোর ক্ষেত্রে অথবা অন্যান্য আইনসিদ্ধ ও ব্যাংক কর্তৃক স্বীকৃত অবস্থায় ব্যাংক তার সম্পূর্ণ নিজ বিবেচনায় হিসাবধারীর দ্বারা লিখিতভাবে প্রদেয় চেক স্থগিতের নির্দেশ গ্রহণ করবে।

৪. গ্রাহক বা গ্রাহকের কোন প্রতিনিধির দ্বারা নির্দেশপ্রাপ্ত হয়ে ব্যাংক চেক স্থগিত সংক্রান্ত কোন নির্দেশ গ্রহণ করার ফলে ব্যাংকের কোন ক্ষতি, লোকসান, খরচ (আইনী খরচসহ) হলে, তা গ্রাহক ব্যাংককে প্রদান করতে বাধ্য থাকবে। এর প্রেক্ষিতে এ জাতীয় চেক স্থগিত সংক্রান্ত কোন নির্দেশ পরিপালনের জন্য ব্যাংক দ্বারা নির্ধারিত হারে চার্জ কর্তন হবে।

৫. চেক বা চেক প্রদানের ফলে জালিয়াতি : চেকে কোন ঘষামাজা বা চেক দ্বারা জালিয়াতি, প্রতারণা প্রতিরোধে গ্রাহক বিশেষ সতর্ক দৃষ্টি রাখবেন। এক্ষেত্রে জালিয়াতি বা প্রতারণার ফলে গ্রাহক বা অন্য কেহ ক্ষতিগ্রস্থ 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।

৬. তহবিল উত্তোলনের জন্য প্রযোজ্যক্ষেত্রে নোটিশ প্রদান করতে হবে।

৭. ক্লিয়ারিং চেকের পজিটিভ পে সংক্রান্ত বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশ অনুযায়ী গ্রাহক কাউকে চেক প্রদান করলে অবশ্যই লিখিতভাবে বা কনট্যাক্ট সেন্টারে যোগাযোগ করে ব্যাংককে অবহিত করবেন। অন্যথায় ব্যাংক চেক ফেরত (Dishonor) দিতে পারে।

সাধারণ নিয়মাবলী

১. ব্যাংকের নীতি অনুযায়ী কেওয়াইসি সম্পূর্ণরূপে সম্পন্ন হওয়ার পর হিসাব চালু করা হবে।

২. নিয়ন্ত্রণ সংস্থা কর্তৃক জারীকৃত নীতিমালা অনুযায়ী কোন কারন উল্লেখ না করে ব্যাংক যে কোন সময় একাউন্ট বন্ধ করার অধিকার সংরক্ষণ করে।

৩. ব্যাংক শূন্য স্থিতি সম্পন্ন একাউন্টে ১(এক) বছর বা তার অধিক সময়ের জন্য কোন লেনদেন না হলে উক্ত হিসাব বন্ধ করার অধিকার সংরক্ষণ করে।

৪. আমানতের উপর প্রযোজ্য ক্ষেত্রে প্রদেয় সুদের হার সময়ে সময়ে ব্যাংকের সিদ্ধান্ত মোতাবেক পরিবর্তনযোগ্য।

৫. হিসাবের ধরণ অনুযায়ী চলতি/সঞ্চয়ী হিসাবের জন্য ব্যালেন্স ষান্মাসিকভাবে এসএমএস এর মাধ্যমে প্রদান করা হবে। গ্রাহক ২ বারের অতিরিক্ত স্টেটমেন্টের জন্য অনুরোধ করলে বর্তমান তালিকা অনুযায়ী নির্ধারিত ফি প্রযোজ্য হবে।

৬. কোন একাউন্টের কার্যক্রম বন্ধ রাখতে সরকার কর্তৃক অনুমতি প্রাপ্ত কোনো কর্তৃপক্ষ বা আদালত যদি নির্দেশ প্রদান করে তাহলে উক্ত একাউন্টের কার্যক্রম বন্ধ রাখা হবে। উক্ত নির্দেশ তুলে না নেওয়া পর্যন্ত উক্ত একাউন্টে লেনদেন বন্ধ থাকবে।

৭. আমানতের সুদ ও স্থিতির উপর প্রযোজ্য হারে যথাক্রমে AIT/ED কর্তনযোগ্য। যাহার হার ও শর্তাবলী গণপ্রজাতন্ত্রী বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক প্রদত্ত নির্দেশনার উপর নির্ভরশীল।

৮. ঠিকানার যেকোন ধরণের পরিবর্তন হলে গ্রাহক তা ব্যাংককে লিখিতভাবে জানাবেন। অন্যথায় ব্যাংকের কাছে রক্ষিত গ্রাহকের ঠিকানা অনুযায়ী একাউন্ট স্টেটমেন্ট/ব্যাংকের অন্যান্য যোগাযোগ পত্র পাঠানো হলে তার জন্য ব্যাংককে দায়ী করা যাবে না।

৯. ব্যাংক গ্রাহককে কোন নোটিশ প্রদান ছাড়াই গ্রাহকের কোন লোন/দায়ের বিপরীতে ব্যাংকে গ্রাহকের অন্য কোন হিসাবের স্থিতি হতে যে কোন পরিমাণ অর্থ উক্ত লোন/ দায়ের বিপরীত, যা এদ্বতসংক্রান্ত কোন মামলার খরচের জন্য স্থানান্তর বা সমন্বয় করতে পারে। ব্যাংকের সাথে গ্রাহকের এ দায় প্রকৃত সম্ভাব্য প্রাথমিক বন্ধকী একক/যৌথ যাই হোক না কেন ব্যাংক তা গ্রাহকের হিসাবের সাথে সমন্বয় করার অধিকার রাখে।

১০. ব্যাংক যেকোন সময়ে চাওয়া মাত্র ব্যাংকের প্রাপ্য কোন সাধারণ লিয়েন বা অন্য কোন অধিকার বা প্রতিকারের উপর গ্রাহকের একাউন্ট হতে ব্যাংকের পূর্ণ সন্তুষ্টির স্বার্থে প্রয়োজনীয় দায়, যার উপর গ্রাহকের অধিকার রয়েছে (উপরোক্ত হিসাব সমূহ) হতে কেটে নিতে পারবে। অত্র ব্যাংকের যে কোন শাখায় রক্ষিত গ্রাহকের হিসাব সমূহ একটি 'সংযুক্ত একাউন্ট' হিসাবে গণ্য করা হবে।

১১. প্রবাসী গ্রাহকের হিসাব বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনা অনুযায়ী পরিচালিত হবে। প্রবাসী গ্রাহক যদি স্থায়ীভাবে বসবাসের উদ্দেশ্যে 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। এছাড়াও গ্রাহকের হিসাব হতে শুল্ক(ED),ফিস, চার্জ ও খরচ সমূহ (কালেকশন ফিস ও লিগ্যাল ফিস) সিডিউল অব চার্জ অনুযায়ী ও যথাযথ কর্তৃপক্ষের নির্দেশনা অনুযায়ী কর্তন করতে পারবে ।

১৩. একাউন্ট স্টেটমেন্ট এর সকল লেনদেনের যথার্থতা যাচাই করার দায়িত্ব একাউন্ট হোল্ডারের। গ্রাহকের জানামতে স্টেটমেন্টে উল্লেখিত তথ্যের সাথে গ্রাহক দ্বিমত পোষণ করলে অবশ্যই সংশ্লিষ্ট একাউন্ট স্টেটমেন্ট/ব্যালেন্স কনফার্মেশন নোটিফিকেশন পাওয়ার ১৪ দিনের মধ্যে লিখিতভাবে জানাতে হবে। গ্রাহকের নিকট হতে এ জাতীয় কোন অভিযোগ পাওয়া না গেলে বিবরণীতে (স্টেটমেন্ট) দেয়া সকল তথ্য সঠিক এবং গ্রাহক কর্তৃক তা গৃহীত হয়েছে বলে বিবেচিত হবে।

১৪. হিসাবের লেনদেন বন্ধ থাকলে, বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক প্রচলিত নিয়ম অনুযায়ী হিসাবটি ইনওপারেটিভ, ডরমন্টে, অদাবীকৃত হিসেবে শ্রেনীকৃত করা হবে এবং লেনদেন নিয়ন্ত্রিত করা হবে।

১৫. ব্যাংক যে কোন সময় যে কোন গ্রাহকের হিসাবে কোন লেনদেন করতে অস্বীকৃতি জানাতে পারে যদি ব্যাংকের বিবেচনায় ঐ লেনদেন জালিয়াতি বা বেআইনী বলে বিবেচিত হয়। এ বিষয়ে ব্যাংকের সিদ্ধান্ত চূড়ান্ত এবং গ্রাহক তা মেনে চলতে বাধ্য।

১৬. অনলাইন লেনদেনে তথ্যের নিরাপত্তা রক্ষা করা সম্পূর্ণরূপে গ্রাহকের দায়িত্ব।

১৭. গ্রাহকের হিসাব ব্যাংক সতর্কতার সাথে আকলন/বিকলন করে। ভুলবশত কোন অর্থ আকলিত/বিকলিত হলে ব্যাংক তা সংশোধন করতে পারে। ভুলবশত আকলন করা টাকা গ্রাহক ফেরত দিতে বাধ্য থাকবে।

১৮. ব্যাংক যে কোন সময় ব্যাংক হিসাব সংক্রান্ত যে কোন নিয়মাবলী প্রচলিত আইন ও নীতিমালা অনুযায়ী পরিবর্তন, পরিবর্ধন, সংশোধন বা বাতিল করতে পারে এবং হিসাবধারী তা মেনে চলতে বাধ্য থাকবেন।

১৯. যে কোন হিসাবে কোন লেনদেন অবৈধ বা প্রতারণামূলক বলে ব্যাংকের নিকট সন্দেহ হলে ব্যাংক সেই লেনদেন প্রক্রিয়া প্রত্যাখান করার অধিকার সংরক্ষণ করে। প্রতারণামূলক বা অবৈধ বা সন্দেহজনক কার্যকলাপের সম্পৃক্ততা রয়েছে বা সম্পৃক্ত থাকার সম্ভাবনা রয়েছে এ ধরনের লেনদেনে ব্যাংকের সিদ্ধান্ত চূড়ান্ত হিসেবে বিবেচিত হবে এবং আমানতকারী তা মেনে নিতে বাধ্য থাকবে।

২০. হিসাবধারক/হিসাবধারকগণের মৃত্যুর পর ব্যাংকের Deceased Policy এবং বাংলাদেশ ব্যাংকের এ সংক্রান্ত সার্কুলার ও বাংলাদেশে প্রচলিত সংশ্লিষ্ট আইন অনুযায়ী হিসাবের গচ্ছিত আমানতের টাকা উত্তোলন বা বন্টন করা হবে।

২১. ব্যাংক কর্তৃক প্রবর্তিত ভিন্ন ভিন্ন প্রডাক্টের ক্ষেত্রে ব্যাংকের প্রচলিত প্রডাক্ট প্রোগ্রাম গাইডলাইন্স এর শর্তাবলী প্রযোজ্য হবে।

অটোমেটেড টেলার মেশিন (এটিএম)/ডেবিট কার্ড

১. ব্যাংক গ্রাহককে কার্ড ইস্যু করার অধিকার সংরক্ষণ করে। ডেবিট কার্ড সব সময়ের জন্য ব্যাংকের নিজস্ব সম্পত্তি হিসাবে গণ্য হবে এবং গ্রাহক তার হিসাব বন্ধের সময় অথবা ব্যাংকের চাহিদা মোতাবেক যে কোন সময় শর্তাহীনভাবে ব্যাংকের নিকট তা সমর্পন করতে বাধ্য থাকবে।

২. গ্রাহক তার ডেবিট কার্ড হারিয়ে যাওয়া, চুরি যাওয়া অথবা পিনের অননুমোদিত ব্যবহারের বিষয়টি ব্যাংককে তৎক্ষণাৎ অবহিত করবে এবং এ ধরণের অন-অনুমোদিত লেনদেনের দায়ভার গ্রাহক কর্তৃক বহন করতে হবে।

তথ্যের গোপনীয়তা ও তথ্য প্রকাশ : ব্যাংক হিসাবসমূহের তথ্যের গোপনীয়তা রক্ষা করবে তবে আইন বা আদালতের নির্দেশনা মোতাবেক বা নিয়ন্ত্রণকারী সংস্থা, পরিদর্শন সংস্থার প্রয়োজনে তথ্য প্রদান করা যাবে।

দায়মুক্তি : ব্যাংকের শর্তাবলী প্রয়োগ ও ব্যাংকের বকেয়া পুনরুদ্ধার করার জন্য ব্যাংক কর্তৃক প্রদেয় সংশ্লিষ্ট সব খরচ (আইনী খরচসহ) থেকে ব্যাংককে সম্পূর্ণভাবে দায়মুক্ত করতে সম্মত হলাম।

অবহেলা/ত্রুটি : গ্রাহকের অবহেলা অথবা ভুলের কারণে কোন অননুমোদিত লেনদেন সংঘটিত হয়ে থাকলে এক্ষেত্রে ব্যাংক কোনভাবে দায়ী থাকবে না।

প্রচলিত আইন : প্রদত্ত নিয়ম নীতি/শর্তাবলী বাংলাদেশে প্রচলিত আইনে পরিচালিত হবে এবং প্রয়োগ করা যাবে।

দৈব দুর্বিপাক/কারিগরি ত্রুটি: ব্যাংকের আওতার বাইরে দৈব দুর্বিপাক/কারিগরি ত্রুটি জনিত কারনে উদ্ভূত পরিস্থিতিতে কোনো/সকল দায়িত্ব পরিপালনে অক্ষম হলে ব্যাংকের উপর বর্নিত ধারাসমূহ কার্যকর হবে না।

১. দেশে অবৈধ সম্পদ আহরণ বন্ধকরণ ও সম্পদের অবৈধ পাচার রোধে মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ ও (সংশোধন) ২০১৫ এবং সন্ত্রাস বিরোধী আইন ২০০৯, ২০১২ ও ২০১৩ (সংশোধন) জারি হইয়াছে।

২. উক্ত আইন বিএফআইইউ এর সার্বিক তত্ত্বাবধানে ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠান সমূহের মাধ্যমে বাস্তবায়িত হইতেছে।

৩. বৈধ ও অবৈধ পন্থায় প্রত্যক্ষ বা পরোক্ষভাবে আহরিত বা অর্জিত সম্পদের অবৈধ পন্থায় হস্তান্তর, রূপান্তর, অবস্থানের গোপনকরণ বা উক্ত কাজে সহায়তা জাতীয় স্বার্থের পরিপন্থি।

৪. হুন্ডি কার্যক্রম দেশের অর্থনীতির জন্য ক্ষতিকর। হুন্ডির মাধ্যমে অর্থ প্রেরণ, অর্থ গ্রহণ এবং হুন্ডির কাজে সহায়তাকরণ মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইনে শাস্তিযোগ্য অপরাধ।

৫. উপরে বর্ণিত অবৈধ কার্যাবলী সম্পাদনে অনেক ক্ষেত্রে ব্যাংক সমূহ অসংলোক কর্তৃক ব্যবহৃত হয়। সুতরাং ব্যাংকে একাউন্ট খোলা, টাকা পাঠানো ও গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত সঠিক এবং পূর্ণাঙ্গ তথ্য সরবরাহ সংরক্ষণে অধিকতর ও তৎপর হইয়া কর্তৃপক্ষকে সহযোগিতা করুন।

৬. অস্বাভাবিক লেনদেন জনিত কারণে সন্দেহ স্থাপিত হইলে বিএফআইইউ যে কোন একাউন্টের লেনদেন পরীক্ষা নিরীক্ষা করিতে পারে। অবৈধ লেনদেন প্রমানিত হইলে প্রয়োজনে আদালতে মামলা দায়ের করা যাইতে পারে এবং এই আইনের অধীনে সকল অপরাধ অজামিন যোগ্য।

৭. আদালত মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইনের অধীনে অপরাধের জন্য নির্ধারিত দন্ড আরোপ এবং উপযুক্ত ক্ষেত্রে তদন্তাদেশ, অবরুদ্ধকরণাদেশ, ক্রোকাদেশ, অর্থ দন্ড এবং ক্ষতিপূরণ আদেশসহ অন্যান্য আদেশ প্রদান করিতে পারে। এই ক্ষেত্রে অপরাধী অন্যূন ৪ (চার) বছর এবং অনধিক ১২ (বার) বছর কারাদন্ডে দন্ডিত হবেন এবং এর অতিরিক্ত অপরাধের সহিত সংশ্লিষ্ট সম্পত্তির দ্বিগুণ মুল্যের সমপরিমাণ অর্থদন্ড বা ১০ লক্ষ টাকা পর্যন্ত, যা অধিক, অর্থদন্ডে দন্ডিত হইবেন। এই ধারার অধীনে কোন সত্তা মানিলন্ডারিং অপরাধ করিলে সংশ্লিষ্ট মুল্যের অন্যূন দ্বিগুণ অথবা ২০(বিশ) লক্ষ টাকা, যাহা অধিক হয়, জরিমানা করা যাবে এবং উক্ত প্রতিষ্ঠানের নিবন্ধন বাতিলযোগ্য হবে।

৮. সন্ত্রাস বিরোধী আইনের অধীনে কোন ব্যক্তি সন্ত্রাসী কার্য অর্থায়নে দোষী সাব্যস্ত হলে, আদালত তাহা হইলে তাকে অনূর্ধ্ব ২০ (বিশ) ও অন্যূন ৪(চার) বছর সশ্রম কারাদন্ডে দন্ডিত করিতে পারিবে এবং উহার অতিরিক্ত অপরাধের সহিত সংশ্লিষ্ট সম্পত্তির মুল্যের দ্বিগুণ পরিমাণ অর্থ বা ১০ (দশ) লক্ষ টাকা, যা অধিক, অর্থদন্ড আরোপ করিতে পারবে। অভিযুক্ত সত্তা (প্রতিষ্ঠান) এর ক্ষেত্রে অপরাধের সহিত সংশ্লিষ্ট সম্পত্তির মুল্যের তিনগুণ পরিমাণ অর্থদন্ড বা ৫০ (পঞ্চাশ) লক্ষ টাকা, যা অধিক, দন্ড আরোপ করা যাইবে। সংশ্লিষ্ট উক্ত প্রতিষ্ঠানের প্রধান এর বিরুদ্ধে অনূর্ধ্ব ২০ (বিশ) বছর ও অন্যূন ৪ (চার) বছর সশ্রম কারাদন্ড এবং উহার অতিরিক্ত উক্ত অপরাধের সহিত সম্পৃক্ত সম্পত্তি মুল্যের দ্বিগুণ পরিমাণ অর্থ বা ২০ (বিশ) লক্ষ টাকা, যাহা অধিক, অর্থদন্ড আরোপ করা যাইবে।

মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ ও (সংশোধন) ২০১৫ এবং সন্ত্রাস বিরোধী আইন ২০০৯, ২০১২ ও ২০১৩ (সংশোধন) বাস্তবায়নে সহযোগিতা করুন।
-বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট কর্তৃক জারিকৃত।

১ম আবেদনকারী কর্তৃক স্বাক্ষর	২য় আবেদনকারী কর্তৃক স্বাক্ষর	৩য় আবেদনকারী কর্তৃক স্বাক্ষর	৪র্থ আবেদনকারী কর্তৃক স্বাক্ষর
নাম : তারিখ :	নাম : তারিখ :	নাম : তারিখ :	নাম : তারিখ :

HEAD OFFICE
Community Bank Bangladesh Limited
Police Plaza Concord (Level 10, Tower 2)
Plot 2, Road 144, Gulshan 1
Dhaka 1212, Bangladesh
Phone : +8809612716707
E-mail : contact@communitybankbd.info
Web : communitybankbd.com

24/7 **16707**