



Community Bank

• Trust • Security • Progress

EMPOWERING COMMUNITY



হিসাব খোলার ফরম

স্থায়ী আমানত/ সঞ্চয়ী স্কিম/ বিশেষ স্কিম

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:

Industry Scale ID:

4. Date of Incorporation for institution:

Date of Birth:

D D M M Y Y Y Y

5. Gender:

Gender Code:

6. Unique Identification (Enterprise/concern) & Geo Location code
of the issuing authority

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 :

3. Purpose of Investment / ঋণ গ্রহণের উদ্দেশ্য :

4. Security / জামানত :

5. Catagory of Investment / ঋণের ধরণ :

6. SME / এসএমই কি না: হ্যাঁ/না :

Sector Code:

Economic Purpose Code:

Security Code:

Product Code:

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 :

3. Purpose of loans/advances / ঋণ গ্রহণের উদ্দেশ্য :

4. Security / জামানত :

5. Catagory of loans / ঋণের ধরণ :

6. SME / এসএমই কি না: হ্যাঁ/না :

Sector Code:

Economic Purpose Code:

Security Code:

Product Code:

SME Code:

Prepared by

Verified by

Approved by

মোট পৃষ্ঠার মধ্যে নং পৃষ্ঠা



হিসাব খোলার আবেদন ফরম

স্থায়ী আমানত/সঞ্চয়ী স্কিম/বিশেষ স্কিম হিসাব

তারিখ

হিসাব নম্বর

শাখা ব্যবস্থাপক
কমিউনিটি ব্যাংক

গ্রাহক আইডি কোড
(ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

..... শাখা/উপশাখা

প্রিয় মহোদয়,

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

প্রথম অংশ : হিসাব সংক্রান্ত তথ্যাদি

১. হিসাবের শিরোনাম (বাংলায়)

In English (Block Letter)

২. ক) স্থায়ী আমানত এর ক্ষেত্রে প্রযোজ্য :

পরিমান: (অংকে) কথায়: সুদ/মুনাফার হার:

মেয়াদকাল বছর মাস দিন মেয়াদ পূর্তির তারিখ

নবায়নের ক্ষেত্রে আসল এবং সুদ নবায়ন করুন

শুধুমাত্র আসল নবায়ন করুন, সুদ নম্বর হিসাবে জমা করুন

প্রযোজ্য নহে

খ) সঞ্চয়ী স্কিম/বিশেষ স্কিম এর ক্ষেত্রে প্রযোজ্য:

স্কিমের নাম: স্কিমের মেয়াদ:

গ্রাহক কর্তৃক প্রদেয় কিস্তির ফ্রিকোয়েন্সি কিস্তির সংখ্যা:

কিস্তির পরিমাণ: (অংকে) (কথায়)

মেয়াদান্তে ব্যাংক কর্তৃক প্রদেয়: (অংকে) (কথায়)

এককালীন জমা: (অংকে) (কথায়)

পরিশোধের ফ্রিকোয়েন্সি: পরিশোধ্য কিস্তির সংখ্যা:

ব্যাংক কর্তৃক প্রতি কিস্তিতে প্রদেয় (অংকে) (কথায়)

গ) জমার প্রকৃতি (টিক দিন):

☐ ডেবিট ইন্সট্রাকশন : হিসাব নম্বর: ☐ নগদ ☐ চেক ☐ অন্যান্য

৩. হিসাব পরিচালনা পদ্ধতি (টিক দিন):

☐ এককভাবে ☐ যৌথভাবে ☐ যেকোনো একজন ☐ যেকোনো একজন অথবা জীবিতজন

☐ অন্যান্য

দ্বিতীয় অংশ : প্রতিষ্ঠান সংক্রান্ত তথ্যাদি

১. প্রতিষ্ঠানের নাম (বাংলায়)												
In English (Block Letter)												
২. ট্রেড লাইসেন্স নম্বর:		তারিখ	দি	ন	ম	স	ব	৭	স	ব	ইস্যুকারী কর্তৃপক্ষ	
৩. নিবন্ধন নম্বর		তারিখ	দি	ন	ম	স	ব	৭	স	ব	নিবন্ধন কর্তৃপক্ষ ও দেশ	
নিবন্ধনকৃত ঠিকানা												
৪. ভ্যাট রেজিঃ নম্বর/ BIN						৫. ট্যাক্স আইডি নম্বর (E-TIN) যদি থাকে						
৬. ব্যবসাস্থল/অফিসের ঠিকানা												
৭. প্রতিষ্ঠানের ধরণ (টিক দিন)	☐ একক মালিকানা ☐ অংশীদারী ☐ যৌথ উদ্যোগ ☐ প্রাইভেট লিঃ কোম্পানি ☐ পাবলিক লিঃ কোম্পানি ☐ শিক্ষা প্রতিষ্ঠান ☐ ধর্মীয় প্রতিষ্ঠান ☐ ক্লাব/সোসাইটি ☐ এনজিও/এনপিও ☐ ট্রাস্ট ☐ অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে)											
৮. ব্যবসার ধরণ	☐ ট্রেডিং ☐ সেবা ☐ উৎপাদন ☐ অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে)											
৯. ব্যবসায়ের প্রকৃতি (বিস্তারিত)												
১০. বার্ষিক টার্নওভার						প্রতিষ্ঠানের ফোন নম্বর						

বৈদেশিক হিসাবের কর বিষয়ক আইন (FATCA)

টিক দিন :	
১। এই কোম্পানিটি কি মূল কোম্পানির সহকারী প্রতিষ্ঠান? হ্যাঁ ☐ না ☐	
ক) মূল কোম্পানিটি কি মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রে নিবন্ধিত? হ্যাঁ ☐ না ☐ খ) সহকারী কোম্পানি কি মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রে নিবন্ধিত? হ্যাঁ ☐ না ☐	
গ) কোম্পানির একজন/সকল পরিচালক কি মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রের নাগরিক? হ্যাঁ ☐ না ☐	
FATCA এর আওতায় আমার/আমাদের হিসাবের তথ্য প্রচলিত নিয়মানুযায়ী আই আর এস (ইন্টারনাল রেভিনিউ সার্ভিসেস) এ পাঠানোর জন্য অনুমতি প্রদান করছি।	

তৃতীয় অংশ : ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাদি

(হিসাবধারী একাধিক হলে প্রত্যেকের এবং হিসাবধারী নাবালক হলে হিসাবধারীর অভিভাবক (যা বা অথবা মা অথবা অন্য কোনো আইনগত অভিভাবক) এর ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাদি পৃথকভাবে তৃতীয় অংশে বা তৃতীয় অংশের সংলগ্ন হিসেবে যুক্ত করতে হবে)

১. হিসাবধারীর/পরিচালনাকারীর নাম (বাংলায়) :											হিসাবধারীর/ পরিচালনাকারীর ছবি	
In English (Block Letter) :												
২. জন্ম তারিখ	দি	ন	ম	স	ব	৭	স	ব	সি আই এফ নম্বর			
৩. পিতার নাম												
৪. মাতার নাম												
৫. স্বামী/স্ত্রীর নাম												
৬. জাতীয়তা*						৭. লিঙ্গ :	☐ পুরুষ	☐ মহিলা	☐ তৃতীয় লিঙ্গ			
৮. রেসিডেন্ট স্ট্যাটাস (টিক দিন)	☐ নিবাসী	☐ অনিবাসী	(প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে ব্যাংক কর্তৃক গাইডলাইন 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:						ইমেইল:						

*(হিসাবধারী বিদেশী নাগরিক হলে ডিসাসহ পাসপোর্টের কপি আবশ্যিকভাবে গ্রহণ করতে হবে)

মোট পৃষ্ঠার মধ্যে নং পৃষ্ঠা

ফোন/মোবাইল নম্বর:	ইমেইল:

--

[illegible]

দি	ব	মা	স	ব	ং	স	ব
----	---	----	---	---	---	---	---

--	--	--	--	--	--	--

[illegible]

স্বাক্ষর: [অবস্থান]

[illegible]

ନି	ର	କ୍ଷା	ମ	ବ	ଦ	ମ	ବ
----	---	------	---	---	---	---	---

আমি নিম্ন বর্ণিত হিসাবধারীর বৈধ অভিবাবক হিসেবে এই মর্মে ঘোষণা করছি যে, হিসাবধারী নাবালক। তার প্রয়োজনীয় তথ্য সংযুক্ত ফরমে প্রদান করা হলো। হিসাবধারী সাবালক না হওয়া পর্যন্ত কিংবা আমার পরবর্তী ঘোষণা না দেয়া পর্যন্ত অভিভাবক হিসাবে হিসাবটি আমার স্বাক্ষরে পরিচালিত হবে। অভিভাবক বলতে বাবা অথবা মা অথবা উভয়ের অবর্তমানে অন্য কোন আইনগত অভিভাবককে বুঝাবে)

--

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।

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

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 সন্মতি জ্ঞাপন করছি যে, আমার/আমাদের এ নির্দেশনা মোতাবেক ব্যাংকে অর্থ প্রদান করবে এবং অর্থ পরিশোধ করা হলে সংশ্লিষ্ট আমানত সম্পর্কিত যাবতীয় দায় পরিশোধ হয়েছে বলে গণ্য হবে।

দি	ন	মা	স	ব	ং	স	র
----	---	----	---	---	---	---	---

11/11/2011

11/11/2019

(নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে)

২. 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:

ক) নাম

খ) স্থায়ী ঠিকানা

গ) জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর/পাসপোর্ট নম্বর/ জন্ম নিবন্ধন নম্বর/ অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে)

ঘ) নমিনির সাথে সম্পর্ক

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

Customer ID :

A/C Number :

A/C Name :

Date :

Branch/Sub-Branch

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

- ১। হিসাব খোলা ও যোগ্যতা, সুদের হার, ফি ও চার্জসহ, প্রয়োজনীয় কাগজপত্রাদি ও অন্যান্য শর্তাবলী প্রোডাক্টের বৈশিষ্ট্য অনুযায়ী প্রযোজ্য এবং তা পরিবর্তনশীল।
- ২। ব্যাংক কোন রকম নোটিশ প্রদান ছাড়াই গ্রাহকের হিসাব হতে এনবিআর এর নিয়মানুযায়ী আবগারী শুরু, ভ্যাট এবং কর কর্তন করতে পারবে।
- ৩। ব্যাংক নির্ধারিত মেয়াদের আমানত সংগ্রহ করে। বিভিন্ন আমানতের মেয়াদ, সুদের হার, সর্বনিম্ন জমার পরিমাণ ও বিস্তারিত তথ্য গ্রাহকের অনুরোধ সাপেক্ষে প্রদান করা হবে।
- ৪। শুধুমাত্র ব্যক্তিক হিসাবের ক্ষেত্রে নমিনী প্রদান করা বাধ্যতামূলক।
- ৫। প্রদেয় সুদ বিভিন্ন সময়ে দেয়া বাংলাদেশ ব্যাংক ও ব্যাংকের অভ্যন্তরীণ নির্দেশনা মোতাবেক প্রযোজ্য হবে।
- ৬। গ্রাহকের সাথে চুক্তি অনুযায়ী মেয়াদপূর্তিতে গ্রাহকের আমানত একই মেয়াদের জন্য চলতি হারে নবায়ন হয়ে যাবে অথবা নগদায়নের ভিত্তিতে গ্রাহকের সঞ্চয়ী হিসাব বা চলতি হিসাবে স্থানান্তর করা হবে।
- ৭। স্থায়ী আমানত/সঞ্চয়ী স্কিম/বিশেষ স্কিম লিয়েন করে যদি কোন ঋণ প্রদান করা হয় এবং যদি ঐ ঋণের দায়ভার সঠিক সময়ে গ্রাহকগণ পরিশোধ না করতে পারেন, তাহলে ব্যাংকের অধিকার থাকবে যে কোন সময় ঐ স্থায়ী আমানত/সঞ্চয়ী স্কিম/বিশেষ স্কিম নগদায়ন করে ঋণ সমন্বয় করার এবং/অথবা যদি মেয়াদ পূর্তিতে ঋণ সমন্বয় না করতে পারেন তাহলে তার/তাদের পূর্বানুমতি ছাড়াই ঋণের মেয়াদপূর্তি পর্যন্ত স্থায়ী আমানত/সঞ্চয়ী স্কিম/বিশেষ স্কিম নবায়ন করার ও অতঃপর স্থায়ী আমানত/সঞ্চয়ী স্কিম/বিশেষ স্কিম নগদায়ন করে ঋণ সমন্বয় করার।
- ৮। যথা সময়ের পূর্বে নগদীকরণের ক্ষেত্রে, ইতোমধ্যে গ্রাহককে দেওয়া কোন অতিরিক্ত পরিমাণ সুদ গ্রাহকের আমানতের সঙ্গে সমন্বয় করা যাবে।
- ৯। বিভিন্ন মেয়াদের স্থায়ী আমানত মেয়াদের পূর্বে নগদায়নের ক্ষেত্রে ব্যাংকের নীতিমালা অনুযায়ী সুদ প্রদান করা হবে।
- ১০। ডিপোজিট/বিভিন্ন মেয়াদী স্কিম নগদায়নের সময় সুদ প্রদানের ক্ষেত্রে ব্যাংকের অভ্যন্তরীণ নীতিমালা অনুসরণ করা হবে।
- ১১। ফরেন কারেন্সি ফিক্সড ডিপোজিট
 - ক। ব্যাংক অনাবাসিক বাংলাদেশীদের এবং অন্যান্য সংগঠনের (যারা বাংলাদেশ ব্যাংকের অনুমোদন পেয়েছে) কাছ থেকে নির্দিষ্ট মুদ্রাতে এবং মেয়াদের জন্য আমানত সংগ্রহ করে। বিভিন্ন আমানতের মেয়াদ, ইন্টারেস্ট রেট, সর্বনিম্ন জমার পরিমাণ ও বিস্তারিত তথ্য গ্রাহকের অনুরোধ সাপেক্ষে প্রদান করা হবে।
 - খ। আমানতকারীদের নির্দেশনা ব্যতীত, মেয়াদ পূর্তির দিনে গ্রাহকের আমানত, ব্যাংকের অনুমোদন সাপেক্ষে, একই মেয়াদের জন্য চলতি রেটে রিনিউ হয়ে যাবে। রিনিউয়ালের সময় প্রচলিত বাংলাদেশ ব্যাংকের ও ব্যাংকের অভ্যন্তরীণ নির্দেশনাবলী অনুযায়ী এই রিনিউয়াল পরিচালিত হবে।
 - গ। ফরেন কারেন্সি ফিক্সড ডিপোজিটের সুদের হার সময়ের সাথে পরিবর্তিত হতে পারে।
- ১২। 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।
- ১৩। সঞ্চয়ী স্কিম এ ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত কিন্তু অনাদায়ী থাকলে হিসাবটি স্বয়ংক্রিয়ভাবে বন্ধ হয়ে যাবে এবং বিধি অনুযায়ী চার্জ কর্তণ করে গ্রাহকের লিংক হিসেবে জমা হয়ে যাবে।
- ১৪। 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।
- ১৫। 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।
- ১৬। 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।
- ১৭। অবহেলা/ত্রুটি : গ্রাহকের অবহেলা অথবা ত্রুটির কারণে কোন অনুমোদিত লেনদেন সংঘটিত হয়ে থাকলে এক্ষেত্রে ব্যাংক কোনভাবে দায়ী থাকবে না।
- ১৮। প্রচলিত আইন : প্রদত্ত নিয়ম নীতি/শর্তাবলী বাংলাদেশে প্রচলিত আইনে পরিচালিত হবে এবং প্রয়োগ করা যাবে।
- ১৯। ব্যাংক কর্তৃক প্রবর্তিত ভিন্ন ভিন্ন প্রডাক্টের ক্ষেত্রে ব্যাংকের প্রচলিত প্রডাক্ট প্রোগ্রাম গাইডলাইন্স এর শর্তাবলী প্রযোজ্য হবে।

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

মানিলডারিং প্রতিরোধ আইন ও সন্ত্রাস বিরোধী আইন

১. দেশে অবৈধ সম্পদ আহরণ বন্ধকরণ ও সম্পদের অবৈধ পাচার রোধে মানিলডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ ও (সংশোধন) ২০১৬ 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 আহরণিত বা অর্জিত সম্পদের অবৈধ পন্থায় হস্তান্তর, রূপান্তর, অবস্থানের গোপনকরণ বা উক্ত কাজে সহায়তা জাতীয় স্বার্থের পরিপন্থী।
৪. ছড়ি কার্যক্রম দেশের অর্থনীতির জন্য ক্ষতিকর। ছড়ির মাধ্যমে অর্থ প্রেরণ, অর্থ গ্রহণ এবং ছড়ির কাজে সহায়তাকরণ মানিলডারিং প্রতিরোধ আইনে শাস্তিযোগ্য অপরাধ।
৫. উপরে বর্ণিত অবৈধ কার্যাবলী সম্পাদনে অনেক ক্ষেত্রে ব্যাংক সমূহ অসংলোভ 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 ঐ আইনের অধীনে সকল অপরাধ অজামিন যোগ্য।
৭. আদালত মানিলডারিং প্রতিরোধ আইনের অধীনে অপরাধের জন্য নির্ধারিত দণ্ড আরোপ এবং উপযুক্ত ক্ষেত্রে তদন্তদেশ, অবরুদ্ধকরণদেশ, ফোকদেশ, অর্থ দণ্ড এবং ক্ষতিপূরণ আদেশসহ অন্যান্য আদেশ প্রদান করিতে পারে। ঐ ক্ষেত্রে অপরাধী অন্যান্য ৪ (চার) বছর এবং অনধিক ১২ (বার) বছর কারাদণ্ডে দণ্ডিত হবেন এবং এর অতিরিক্ত অপরাধের সহিত সংশ্লিষ্ট সম্পত্তির দ্বিগুণ মূল্যের সমপরিমাণ অর্থদণ্ড বা ১০ লক্ষ টাকা পর্যন্ত, যা অধিক, অর্থদণ্ডে দণ্ডিত হইবেন। ঐ ধারার অধীনে কোন সত্তা মানিলডারিং অপরাধ করিলে সংশ্লিষ্ট মূল্যের অন্যান্য 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 অন্যান্য ৪(চার) বছর সশ্রম কারাদণ্ডে দণ্ডিত করিতে পারিবে এবং উহার অতিরিক্ত অপরাধের সহিত সংশ্লিষ্ট সম্পত্তির মূল্যের দ্বিগুণ পরিমাণ অর্থ বা ১০ (দশ) লক্ষ টাকা, যা অধিক, অর্থদণ্ড আরোপ করিতে পারবে। অভিযুক্ত সত্তা (প্রতিষ্ঠান) এর ক্ষেত্রে অপরাধের সহিত সংশ্লিষ্ট সম্পত্তির মূল্যের তিনগুণ পরিমাণ অর্থদণ্ড বা ৫০ (পঞ্চাশ) লক্ষ টাকা, যা অধিক, দণ্ড আরোপ করা যাইবে। সংশ্লিষ্ট উক্ত প্রতিষ্ঠানের প্রধান এর বিরুদ্ধে অনূর্ধ্ব ২০ (বিশ) বছর ও অন্যান্য ৪ (চার) বছর সশ্রম কারাদণ্ড এবং উহার অতিরিক্ত উক্ত অপরাধের সহিত সম্পৃক্ত সম্পত্তি মূল্যের দ্বিগুণ পরিমাণ অর্থ বা ২০ (বিশ) লক্ষ টাকা, যাহা অধিক, অর্থদণ্ড আরোপ করা যাইবে।

মানিলডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ ও (সংশোধন) ২০১৬ 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 :	নাম :	নাম :	নাম :
পদবী :	পদবী :	পদবী :	পদবী :
তারিখ :	তারিখ :	তারিখ :	তারিখ :



HEAD OFFICE

Community Bank Bangladesh PLC.

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



16707



Community Bank

• Trust • Security • Progress

গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফর্ম (KYC Profile Form)

(স্থায়ী আমানত/সঞ্চয়ী স্কিম/বিশেষ স্কিম হিসাবের ক্ষেত্রে ব্যবহার্য)

গোপনীয় ও ব্যাংক কর্তৃক পূর্ণণীয়

হিসাব নম্বর

গ্রাহক আইডি কোড

১. হিসাবের নাম

২. হিসাবের প্রকৃতি

৩. গ্রাহকের পেশা (বিস্তারিত)

৪. গ্রাহকের মাসিক সম্ভাব্য আয়

৫. অর্থের উৎস/উৎসসমূহ (বিস্তারিত)

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

২.

৩.

সংগৃহীত দলিলাদি যাচাই করা হয়েছে কি না:

☐ হ্যাঁ☐ না

৭. হিসাবধারীর ঠিকানা কিভাবে যাচাই করা হয়েছে (বিস্তারিত)

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

☐ হ্যাঁ☐ না

উত্তর হ্যাঁ হলে প্রত্যেক প্রকৃত সুবিধাভোগী সম্পর্কিত তথ্যাদির ফর্ম এর মাধ্যমে কেওয়াইসি সম্পাদন করতে হবে।

(কোম্পানীর ক্ষেত্রে ২০% বা এর অধিক একক শেয়ার হোল্ডার এর প্রকৃত সুবিধাভোগী তথ্যাদির ফর্ম মোতাবেক সংগ্রহপূর্বক কেওয়াইসি সম্পাদন করতে হবে। এছাড়াও কোম্পানির নিয়ন্ত্রণকারী শেয়ারহোল্ডার এর কেওয়াইসি সম্পাদন করতে হবে।)

৯. পরিচিতিপত্র

কপি গৃহীত

যাচাইকৃত

[টিক (✓) দিন]

ক. পাসপোর্ট নম্বর

ঃ

☐☐

(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

খ. জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর

ঃ

☐☐

(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

গ. জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর

ঃ

☐☐

(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

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

☐☐

(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

ঙ. ভ্যাট রেজি. নম্বর

ঃ

☐☐

(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

চ. প্রতিষ্ঠানের নিবন্ধন নম্বর

ঃ

☐☐

(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

ছ. অন্যান্য

ঃ

☐☐

(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

১০. অনিবাসী এবং বিদেশীদের ক্ষেত্রে হিসাব খোলার উদ্দেশ্য

ক) ভিসার প্রকৃতি

মেয়াদ উত্তীর্ণের তারিখ

কর্মালুমতি (Work Permit) প্রাপ্তদের হিসাব খোলার ক্ষেত্রে কর্মালুমতি (Work Permit) পত্র ও ব্যাংক হিসাব খোলার জন্য যথাযথ কর্তৃপক্ষের অনুমোদন রয়েছে কিনা (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) :

☐ হ্যাঁ☐ না

অনিবাসী বাংলাদেশীদের ক্ষেত্রে আবশ্যিকভাবে পাসপোর্টের কপি এবং বিদেশীদের ক্ষেত্রে আবশ্যিকভাবে ভিসাসহ পাসপোর্টের কপি সংগ্রহ করতে হবে।

১১. গ্রাহক পলিটিক্যালি এক্সপোজড পারসন (PEP) / প্রভাবশালী ব্যক্তি (IP) / আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান বা উচ্চ পর্যায়ের কর্মকর্তা এবং তাদের পরিবারের সদস্য বা ঘনিষ্ঠজন কি না:

☐ হ্যাঁ☐ না

মোট পৃষ্ঠার মধ্যে নং পৃষ্ঠা

উত্তর হ্যাঁ হলে :

ক. সিনিয়র ম্যানেজমেন্ট হতে অনুমোদন নেয়া হয়েছে কি না:	☐ হ্যাঁ ☐ না
খ. গ্রাহকের মুখোমুখি সাক্ষাৎকার নেয়া হয়েছে কি না:	☐ হ্যাঁ ☐ না

১২. সংশ্লিষ্ট আইন, বিধিমালা ও সার্কুলারের আলোকে গ্রাহকের নাম জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের বিভিন্ন রেজুলেশনের আওতায় সন্ত্রাসী কার্যে, সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়নের 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 যাচাইবাছাই পূর্বক কোনরূপ মিল পাওয়া গিয়েছে কি না:

☐ হ্যাঁ	☐ না
--------------------------------	-----------------------------

ক) উত্তর হ্যাঁ হলে এ বিষয়ক গৃহীত ব্যবস্থার বিবরণ:

--

১৩. রিস্ক রেটিং (সংযুক্তি-১ অনুযায়ী)

রিস্ক স্কোরের যোগফল	সামগ্রিক রিস্ক রেটিং
≥ ১৫	উচ্চ
< ১৫	নিম্ন

মন্তব্য

--

(রিস্ক রেটিং ১৫ এর কম হলেও বেনিফিসিয়াল ওনার এর উচ্চ ঝুঁকি বিবেচনায় নিয়ে কারণ উল্লেখ পূর্বক সাবজেক্টিভ বিবেচনায় গ্রাহকে উচ্চ ঝুঁকি সম্পন্ন হিসেবে নিরূপন করা যেতে পারে।)

প্রস্তুতকারী : (হিসাব খোলার কর্মকর্তা/রিলেশনশিপ ম্যানেজার) স্বাক্ষর (সিলসহ): নাম : তারিখ :	পর্যালোচনা ও নিশ্চিতকারী কর্মকর্তা : (শাখা ব্যবস্থাপক/ শাখা মানিলডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা) স্বাক্ষর (সিলসহ): নাম : তারিখ :
--	--

(PEP/ IP/ আন্তর্জাতিক সংস্থার উদ্ভবতন কর্মকর্তা এর ক্ষেত্রে অনুমোদনকারী উদ্ভবতন কর্মকর্তা/CAMLCO/DCAMLCO নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ) :	
---	--

১৫. হিসাব ও গ্রাহক সংক্রান্ত তথ্যাদি সর্বশেষ পর্যালোচনা এবং হালনাগাদ করার তারিখ :

পর্যালোচনা এবং হালনাগাদকারী কর্মকর্তা : স্বাক্ষর (সিলসহ): নাম : তারিখ :
--

গ্রাহকের ঝুঁকি নিরূপণ ফর্ম

পণ্য/সেবা ও চ্যানেল ঝুঁকি	স্কোর
পণ্য/সেবার ধরণ:	
সঞ্চয়ী হিসাব	১
চলতি হিসাব	৪
এফ ডি আর	৩
ডিপোজিট স্কিম (১২ লক্ষ পর্যন্ত)	১
ডিপোজিট স্কিম (১২ লক্ষ উর্ধ্ব)	৩
এফ সি হিসাব (FC)	৫
এস.এন.ডি	৩
আর.এফ.সি.ডি (RFCDD)	৫
অনবোডিং এর ধরণ :	
সাখা ব্যবস্থাপক/রিলেশনশীপ এর মাধ্যমে	২
বিক্রয় প্রতিনিধির মাধ্যমে	৩
ইন্টারনেট/নন-ফেস-টু-ফেস	৫
ওয়াক-ইন	৩

ভৌগলিক ঝুঁকি	স্কোর
অনিবাসী ঝুঁকি	
গ্রাহকঃ	
নিবাসী বাংলাদেশি	১
অনিবাসী বাংলাদেশি	২
বিদেশি নাগরিক	৩
বিদেশি নাগরিকদের জন্য :	
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 action এর অন্তর্ভুক্ত বা, গ্রাহক কি ইউএন বা অন্য কোনো Sanctioned List এ তালিকাভুক্ত কিনা:	
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 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	স্কোর
গ্রাহক কি অর্থের উৎসের বিশ্বাসযোগ্য তথ্য সরবরাহ করেছে:	
হ্যাঁ	১
না	৫

ব্যবসা ও পেশা সংক্রান্ত ঝুঁকি নিরপণে নিম্নোক্ত তালিকা অনুসরণ করুনঃ

গ্রাহকের ব্যবসার ধরণ

গ্রাহকের ব্যবসার ধরণ	স্কের
জুয়েলারি/স্বর্ণ/মূল্যবান ধাতুর ব্যবসা	৫
মানি চেঞ্জার/কুরিয়ার সার্ভিস/মোবাইল ব্যাংকিং এজেন্ট	৫
রিমেল এটচিট ডেভেলপার/এজেন্ট	৫
নির্মাণ প্রকল্প প্রামোটার/ঠিকাদার	৫
শিল্প ও পুরাতত্ত্বের ডিলার	৫
রেস্তোরা/বার/নাইট ক্লাব/পার্লামার/আবাসিক হোটেল ব্যবসা	৫
আমদানি/রপ্তানি ও আমদানি/রপ্তানি এজেন্ট	৫
জনশক্তি রপ্তানি ব্যবসা	৫
আপুয়ান্তের ব্যবসা	৫
গার্মেন্টস ব্যবসা/গার্মেন্টস এক্সেসরিজ/প্যাকেজিং/বায়িং হাইজ	৫
শেয়ার/স্টক ডিলার, ব্রোকার, পোর্টফোলিও ম্যানেজার, মার্কেট ব্যাংকার	৫
সফটওয়্যার/তথ্য ও প্রযুক্তি ব্যবসা	৫
অফশোর/নন-রেসিডেন্ট কর্পোরেশন	৫
এনজিও/এনপিও	৫
চলচ্চিত্র প্রযোজনা/পরিবেশনা সংস্থা	৫
মোবাইল ফোন অপারেটর/ইন্টারনেট অথবা ক্যাবল টিভি অপারেটর	৫
জমি/বাড়ি কেনাবেচার মধ্যস্থতাকারী	৫
ইন্সুরেন্স/ব্রোকারেজ এজেন্সি	৫
ধর্মীয় প্রতিষ্ঠান/সংস্থা ও শিক্ষা প্রতিষ্ঠান	৫
ট্রাস্টি	৫
ব্যবসা (পেট্রোল পাম্প/সিএনজি স্টেশন)	৫
সফটওয়্যার ব্যবসা	৫
শিপ ব্রেকিং ব্যবসা	৫
ব্যাংক/লিজিং/ফাইন্যান্স কোম্পানি	৪
ব্যবসা (ইনভেস্টিং)	৪
ব্যবসা (আউটসোর্সিং)	৪

গ্রাহকের ব্যবসার ধরণ	স্কের
ল ফার্ম/ইঞ্জিনিয়ারিং ফার্ম/ কনসালটেন্সি ফার্ম	৪
জ্বালানী ও বিদ্যুৎ উৎপাদন কোম্পানি	৪
প্রিন্ট ও ইলেকট্রনিক মিডিয়া	৪
ট্রাভেল এজেন্ট/ট্যুরিজম কোম্পানি	৪
টাকা ১০ মিলিয়ন এর বেশি বিনিয়োগকারী মার্কেট	৪
চাইন স্টোর/শপিং মল	৪
ফ্রেইট/শিপিং/কাপো এজেন্ট/সিএডএফ এজেন্ট	৪
মোটরকারের ব্যবসা (নতুন/রিকভিশন)	৪
চামড়া/চামড়াজাত পণ্যের ব্যবসা	৪
নির্মাণ সামগ্রীর ব্যবসা	৪
ব্যবসায় এজেন্ট	৩
সুতা/বুটি ব্যবসায়ী	৩
পরিবহণ অপারেটর	৩
ব্যবসা (ঋণ প্রদান ও বাজারজাতকরণ)	৩
হিমায়িতকরণ ব্যবসা (কোল্ড স্টোরেজ)	৩
ব্যবসা (বিজ্ঞাপন)	৩
সার্ভিস প্রোভাইডার	৩
তামাক এবং সিগারেটের ব্যবসা	৩
এমিউজমেন্ট পার্ক/বিনোদন ব্যবসা	৩
মোটর পার্টস ড্রাইভার/ওয়ার্কশপ	৩
পোর্ট্রি/ডেইরি/ফিশিং ফার্ম	২
এপ্রো বিজনেস/রাইস মিল/বেডরেজ	২
ছোট ব্যবসা (বিনিয়োগ টাকা ৫০ লক্ষ এর কম)	২
কম্পিউটার/মোবাইল ফোন ডিলার	২
উৎপাদক (অল্প ব্যতীত)	২
অন্যান্য (সুনির্দিষ্টভাবে).....	১-৫

গ্রাহকের পেশা

গ্রাহকের পেশা	স্কের
পাইলট/ফ্লাইট এটেন্ডেন্ট	৫
ট্রাস্টি	৫
পেশাজীবী (সাংবাদিক, আইনজীবী, ডাক্তার, ইঞ্জিনিয়ার, চার্টার্ড একাউন্টেন্ট ইত্যাদি)	৪
পরিচালক (প্রাইভেট/পাবলিক লিমিটেড কোম্পানি)	৪
বহুজাতিক প্রতিষ্ঠানের উচ্চপদস্থ কর্মকর্তা (এমএনসি)	৪
গৃহিণী	৪
তথ্য প্রযুক্তি (আইটি) খাতের চাকুরীজীবী	৪
ক্রীড়াবিদ/মিডিয়া সেলিব্রিটি/প্রযোজক/পরিচালক	৪
ফিল্যান্স সফটওয়্যার ডেভেলপার	৪
সরকারি চাকুরীজীবী	৩

গ্রাহকের পেশা	স্কের
জমিদার/বাড়িওয়াল	৩
বেসরকারি চাকুরীজীবীঃ ব্যবস্থাপনা সম্পর্কিত	৩
শিক্ষক (সরকারি/বেসরকারি/স্বায়ত্বশাসিত শিক্ষা প্রতিষ্ঠান)	২
বেসরকারি চাকুরীজীবী	২
স্বনির্ভর পেশাজীবী	২
ছাত্র	২
অবসরপ্রাপ্ত	১
কৃষিজীবী/মৎস্যজীবী/শ্রমজীবী	১
অন্যান্য (সুনির্দিষ্টভাবে).....	১-৫