



# National Bank Limited

.....Branch

## হিসাব খোলার আবেদন ফর্ম Account Opening Form

### অ-ব্যক্তিক হিসাব Non Individual Account

হিসাব শিরোনাম : (Title of the Account)													
ইউনিক কাস্টমার আইডি কোড: (Unique Customer ID Code)													
হিসাব নং : (Account No)													



**National Bank Limited**  
A Bank for Performance with Potential

## হিসাব খোলা সংক্রান্ত নিয়মাবলী এবং সন্মানিত গ্রাহকদের জ্ঞাতব্য

ব্যাংকে পরিচালিত চলতি হিসাবে কোন মুনাফা প্রদান করা হবে না।	No interest will be paid in Current Account.
প্রত্যেক হিসাবের গ্রাহক তাদের হিসাবে ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত ন্যূনতম স্থিতি সংরক্ষণ করতে হবে। অন্যথায় ব্যাংক চেক ফেরত দেয়ার অধিকার সংরক্ষণ করে।	Customer must maintain minimum balance in the account as determined by Bank. Otherwise, the Bank reserves the right to return cheque.
সঞ্চয়ী হিসাবে ১ থেকে ৫ তারিখের মধ্যে জমা হতে হবে। ৫,০০০/- টাকার কম স্থিতি থাকলে সুদ প্রদেয় হবে না। ৫ তারিখ থেকে ৩১ তারিখের মধ্যে হিসাবের সর্বনিম্ন ব্যালেন্সের উপর সংশ্লিষ্ট মাসের সুদ প্রযোজ্য হবে। পূর্ব নোটিশ ব্যতিরেকে ৫০,০০০/- টাকার অধিক অংকের উত্তোলন সংশ্লিষ্ট মাসে সুদ প্রদেয় হবে না। মাসে ৪ বা ৪ের অধিক উত্তোলন সুদ প্রদেয় হবে না। ব্যালেন্সের ২৫% এর বেশী উত্তোলন করলে সুদ প্রদেয় হবে না। ১০০/- টাকা বা তার কম সুদ প্রদেয় হবে না।	Deposit has to be made within 1st to 5th day of a particular month. No interest will be paid for account having balance below Tk.5,000/- . Interest is applicable on the lowest balance laid in the account within 5th to 31st day of the month. No interest will be paid in a particular month if customer withdraws more than Tk. 50,000/- without prior notice. No interest is payable if 25% or above is withdrawn from an account or if number of withdrawals is more than 4 times in a particular month. No interest is given if interest amount comes below Tk.100/-
স্পেশাল নোটিশ ডেপোজিট (SND) হিসাব হতে টাকা উত্তোলনের জন্য গ্রাহক কর্তৃক ন্যূনতম ০৭ (সাত) দিনের নোটিশ প্রদান করতে হবে। SND হিসাবে দৈনিক সমাপনী স্থিতির ভিত্তিতে ব্যাংকের নির্ধারিত হারে ০৬ মাস অন্তর মুনাফা প্রদান করতে হবে।	Minimum 7(seven) days notice period is required by the Account Holder for withdrawal of any sum from SND Account. Interest in SND Account shall be calculated on the basis of day end balance and shall be paid on half yearly basis.
স্থায়ী আমানতের বিপরীতে ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত হারে নির্দিষ্ট মেয়াদান্তে মুনাফা প্রদান করা হবে।	Interest on fixed deposit account shall be paid on the basis of fixed rates and period of maturity.
এফ ডি আর- এর গ্রাহকগণ তাদের রশিদ যথাযথভাবে সংরক্ষণ করবেন।	FDR account holder(s) should preserve their receipt properly.
স্কিম হিসাবের ক্ষেত্রে সংশ্লিষ্ট স্কিমের নিয়মাবলী/ শর্তাবলী প্রযোজ্য হবে।	For Scheme Deposit Account rules/conditions of particular Scheme will be applicable.
প্রদেয় আমানত/মুনাফার বিপরীতে গণপ্রজাতন্ত্রী বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক আরোপিত/আরোপিতব্য সকল প্রকার কর/লেভি/ডিউটি বা অন্য কোন সারচার্জ আমানতকারীর হিসাব হতে কর্তন করা হবে।	All types of Duty, VAT, Levy and Income Tax to be realized from the Depositor's Account as per approved rate as circulated by the Government from time to time.
মানিলান্ডারিং প্রতিরোধ আইন ২০১২(২০১৫ এর সংশোধনীসহ), সন্ত্রাস বিরোধী আইন ২০০৯ (২০১২ ও ২০১৩ এর সংশোধনীসহ) ও নিয়ন্ত্রনকারী কর্তৃপক্ষ কর্তৃক সময়ে সময়ে জারীকৃত সার্কুলার/নীতিমালা অনুযায়ী গ্রাহক ব্যাংকের চাহিদা মোতাবেক যে কোন তথ্য সরবরাহ করতে বাধ্য থাকবেন। ব্যাংক যে কোন রেগুলেটরী অথরিটির চাহিদা অনুযায়ী তথ্য প্রদান করতে পারবে।	As per Money Laundering Prevention Act-2012(including amendment 2015), Anti Terrorism Act-2009(including amendment 2012 & 2013) & Circulars/Rules issued time to time by Regulatory Authorities customer is obliged to submit any information on demand of the Bank. The Bank can provide the account information to the Regulatory Authority, on demand.
যে কোন হিসাবে কোন লেনদেন অবৈধ বা প্রতারণামূলক হিসাবে ব্যাংকের নিকট সন্দেহ হলে ব্যাংক সেই লেনদেন প্রক্রিয়া প্রত্যাহান করার অধিকার সংরক্ষণ করে। প্রতারণামূলক বা অবৈধ বা সন্দেহজনক কার্যকলাপের সম্পৃক্ততা রয়েছে বা সম্পৃক্ত থাকার সম্ভাবনা রয়েছে এ ধরনের লেনদেনে ব্যাংকের সিদ্ধান্ত চূড়ান্ত হিসাবে বিবেচিত হবে এবং আমানতকারী তা মেনে নিতে বাধ্য থাকবে।	Bank has the right to reject any transaction if it seems illegal and fraudulent. If any transaction is involved with or may be involve with fraudulent or illegal or suspicious activities in that case decision taken by Bank will be final and the depositor shall be obliged to accept it.
ব্যাংকের মতে যদি কোন হিসাব সন্তোষজনকভাবে পরিচালিত না হয়, তা হলে বিনা নোটিশেই ঐ হিসাব বন্ধ করার অধিকার ব্যাংক সংরক্ষণ করে। তাছাড়া অন্য কোন কারণেও ব্যাংক যে কোন হিসাব বন্ধ করতে পারে এবং এসব কারণ গ্রাহকের নিকট প্রকাশ করতে ব্যাংক বাধ্য নয়।	If any account does not operated satisfactorily, Bank may close the Customer's account at any time without showing any reason and without giving any notice. Also Bank may close any account at any time for other reason and is not oblige to disclose any reason to the customer.
গ্রাহক চেক বইয়ের জন্য নির্ধারিত ফরম এর মাধ্যমে আবেদন করে চেক বই সংগ্রহ করতে পারেন।	Customer can collect the cheque book applying through prescribed form.
চেক বই গ্রহণ করার সময় গ্রাহককে চেক বইয়ের পাতা গুণে নিতে হয় এবং চেক বই নিরাপদ স্থানে (নিজস্ব হেফাজতে) সংরক্ষণ করতে হয় 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।	Customer will count leaves of cheque book at the time of its receiving and the same should be preserved in secured place (self custody) so that no page is stolen/lost or misused. Bank will not be responsible for any fraud or forgery committed by stolen or lost cheque.
হিসাবধারক ব্যাংক সরবরাহকৃত নমুনা স্বাক্ষর অনুযায়ী চেক সই করবেন। নমুনা স্বাক্ষর পরিবর্তন করতে হলে তা পূর্বাঙ্কেই লিখিতভাবে ব্যাংককে অবহিত করতে হবে। ব্যাংকের সাথে যে কোন প্রকার লিখিত যোগাযোগের ক্ষেত্রে নমুনা স্বাক্ষর ব্যবহার করতে হবে।	Customer will sign cheque as per his/her specimen signature provided to the Bank. Customer should inform the bank in written earlier if he/she wants to bring any change in specimen signature. Customer will use his specimen signature at the time of any written communication with the Bank.
চেক পরিশোধ বন্ধ (Stop payment) রাখার নির্দেশ ব্যাংক সতর্কতার সাথে নথিভুক্ত করে। কিন্তু ভুলবশত উক্ত চেকের টাকা পরিশোধিত হলে ব্যাংক দায়ী হবে না।	Bank lodges the stop payment instruction carefully. Bank will not be responsible if the cheque is honored inadvertently.
গ্রাহকের হিসাব ব্যাংক সতর্কতার সাথে আকলন/বিকলন করে। ভুলবশত কোন অর্থ আকলিত/বিকলিত হলে ব্যাংক তা সংশোধন করতে পারে।	Bank debits/credits customer's account carefully. Bank can adjust the wrongly debited/credited amount.
হিসাবধারক অব্যবহৃত চেক বই ফেরত দিয়ে, হিসাব বন্ধ করার চার্জ প্রদান করে যথাযথ স্বাক্ষরপূর্বক আবেদন করে যে কোন সময় হিসাব বন্ধ করতে পারেন।	Account holder can close his/her account through submitting an application duly signed with returning unused cheque book and paying closing charge.
ইপিজেড ও অফ-শোর ব্যাংকিং ইউনিট এর হিসাবের লেনদেন/কার্যক্রম বেপজা ইপিজেড/ বাংলাদেশ ব্যাংক/বৈদেশিক মুদ্রা নিয়ন্ত্রন আইন ও আন্তর্জাতিক অফ-শোর ব্যাংকিং নিয়মাবলী অনুযায়ী পরিচালিত হবে।	Transaction/ operations of EPZ & Off Shore Banking Unit will be operated by the rules and regulations of BEPZA/EPZ/ Bangladesh bank/ Foreign Exchange Regulation Act and International Off Shore Banking Law.
সকল এফসি, কনভার্টিবল, নিটা, ব্লকড টাকা হিসাব, বৈদেশিক মুদ্রা নিয়ন্ত্রন আইন ও বাংলাদেশ ব্যাংক বিধি বিধান অনুযায়ী পরিচালিত হবে।	All FC, Convertible, NITA, Blocked Tk. Account will be operated under rules of Foreign Exchange Regulation Act and Bangladesh bank.
হিসাবের মালিককে চাহিদা মোতাবেক হিসাব বিবরণী প্রদান করা হয়। ৩০ (ত্রিশ) দিনের মধ্যে লিখিত কোন অভিযোগ না পেলে হিসাবের স্থিতি সঠিক আছে বলে ধরে নেয়া হবে।	Account statement will be provided as per demand of the Account holder. The balance of the account will be considered as correct, if no written complaint is lodged within 30 days.
হিসাবধারকের ঠিকানা কোন পরিবর্তন হলে অবিলম্বে তা ব্যাংককে জানাতে হবে। ব্যাংক সাধারণত ডাক/কুরিয়ার যোগে হিসাব মালিকের সাথে যোগাযোগ রক্ষা করে। ডাক/কুরিয়ার যোগে প্রেরিত কোন চিঠিপত্র যখনসময়ে বা আদৌ বিলি না হলে ব্যাংক দায়ী থাকবে না।	The customer has to inform the Bank immediately, if any change occurs in the address of the account holder. Bank generally communicates with the Account holder through postal/courier service. Bank will not be held responsible, if no letters/documents are delivered in time or not at all through postal/courier service.
১৯৯১ সালের ব্যাংক কোম্পানী আইনানুযায়ী ১০ (দশ) বছর ও তদুর্ধ্ব মেয়াদ পর্যন্ত কোন হিসাবে লেনদেন না হলে সংশ্লিষ্ট হিসাবটি অদাবিকৃত (Unclaimed) হিসাবে গণ্য করে উক্ত হিসাবের স্থিতি বাংলাদেশ ব্যাংক স্থানান্তর করা হয়।	If no transaction occurs in an account for 10 years or more, then the account will be treated as an unclaimed Account as per Bank Company Act-1991 and the balance of that particular account will be transferred to Bangladesh Bank
নামিনির ছবির পিছনে নামিনির নাম থাকতে হবে এবং তা হিসাবধারী কর্তৃক সত্যায়িত করতে হবে। আমানতকারীর মৃত্যুর পর নিয়ম অনুযায়ী তার মনোনীত ব্যক্তি (নামিনি) গচ্ছিত আমানত গ্রহণ করতে পারবেন। একাধিক মনোনীত ব্যক্তির ক্ষেত্রে গ্রাহক কর্তৃক নির্ধারিত অংশের হারে গচ্ছিত টাকা প্রদেয় হবে। তবে এক্ষেত্রে মনোনীত ব্যক্তি/ ব্যক্তিবর্গকে তার/তাদের মনোনয়নের স্বপক্ষে যথাযথ প্রমাণ উপস্থাপন করতে হবে। কোন মনোনীত ব্যক্তি না থাকলে আমানতকারীর উত্তরাধিকারীকে প্রযোজ্য ক্ষেত্রে উত্তরাধিকার সন্দেহ মোতাবেক হিসাবের স্থিতি পরিশোধযোগ্য হবে।	Name of the nominee has to be written behind the photo of the nominee and must be attested by account holder. In case of the number of nominee is more than one person then each nominee shell gets the fixed share percentage determined by account holder. In that case the nominated person/persons have to show proper evidence of their/his/her nomination. If there is no nominee then the balance of the account shall be distributed to the heir's of the depositor as per succession certificate.
ব্যাংক যে কোন সময় ব্যাংক হিসাব সংক্রান্ত যে কোন নিয়মাবলী পরিবর্তন, পরিবর্ধন, সংশোধন বা বাতিল করতে পারে এবং হিসাবধারী তা মেনে চলতে বাধ্য থাকবেন।	The Bank can change, add, amend or nullify any rules related to account at any time. The account holder is obliged to abide by the instruction made by the Bank.

আমি/আমরা এই মর্মে নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, আমি/আমরা হিসাব সংক্রান্ত উপরোক্ত নিয়মাবলী/শর্তাবলী পড়েছি এবং উক্ত নিয়মাবলী/শর্তাবলী মেনে ব্যাংকে হিসাব পরিচালনা সম্মত হয়েছি। ভবিষ্যতে উপরোক্ত নিয়মাবলী/শর্তাবলীর কোন পরিবর্তন/ সংশোধন করা হলে তা মেনে নিতে বাধ্য থাকব।

(I/We confirm that I/We read the all terms and conditions related to the account and oblige to obey the all terms and conditions. I/we must obey any change/amendment of above terms and conditions in future).

১ম আবেদনকারীর নাম, স্বাক্ষর ও তারিখ  
1st Applicant's Name, Signature & Date

২য় আবেদনকারীর নাম, স্বাক্ষর ও তারিখ  
2nd Applicant's Name, Signature & Date

৩য় আবেদনকারীর নাম, স্বাক্ষর ও তারিখ  
3rd Applicant's Name, Signature & Date

৪র্থ আবেদনকারীর নাম, স্বাক্ষর ও তারিখ  
4th Applicant's Name, Signature & Date



..... Branch

অ-ব্যক্তিক হিসাব খোলার আবেদন ফরম  
Account Opening Form for Non-Individual Account

তারিখ Date	দিন Day	মাস Month	বছর Year

ব্যবস্থাপক (The Manager)

ন্যাশনাল ব্যাংক লিমিটেড (National Bank Limited)

..... শাখা/ Branch

হিসাব নং Account No																				
ইউনিক কাস্টমার আইডি কোডঃ Unique Customer ID Code:																				
সেক্টর কোডঃ Sector Code	SBS-2																			
	Deposit																			
	CIB																			
ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য/For Bank Use Only																				

প্রিয় মহোদয় (Dear Sir),

আমি/আমরা আপনার শাখায় একটি হিসাব খোলার জন্য আবেদন করছি। আমার/আমাদের, হিসাব সংক্রান্ত ও ব্যক্তিগত বিস্তারিত তথ্য নিম্নে প্রদান করছিঃ  
I/We, hereby, apply for opening an account at your branch. My/our detailed account related information and personal information are furnished below:

১. হিসাবের নাম (বাংলায়) : Title of Account (In Bangla)	
ইংরেজীতে (বড় অক্ষরে) : In English (Block Letter)	

২. প্রতিষ্ঠানের ধরণ (টিক দিন)/Nature of Firm (please tick) :	<input type="checkbox"/> একক মালিকানা (Proprietorship)	<input type="checkbox"/> অংশীদারী (Partnership)	<input type="checkbox"/> যৌথ উদ্যোগ (Joint Venture)
	<input type="checkbox"/> প্রাইভেট লি: কোম্পানী (Private Ltd. Company)	<input type="checkbox"/> পাবলিক লি: কোম্পানী (Public Ltd. Company)	<input type="checkbox"/> সরকারী (Gov't)
	<input type="checkbox"/> আধা সরকারী/স্বায়ত্তশাসিত (Semi Govt./Autonomous)	<input type="checkbox"/> ট্রাস্ট (Trust)	<input type="checkbox"/> এনজিও/ এনপিও (NGO/ NPO)
	<input type="checkbox"/> ক্লাব/সোসাইটি (Club/ Society)	<input type="checkbox"/> শিক্ষা প্রতিষ্ঠান (Educational Institution)	<input type="checkbox"/> ধর্মীয় প্রতিষ্ঠান (Religious Institutions)
	<input type="checkbox"/> অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করুন)/Others (please specify).....		

৩. হিসাবের প্রকৃতি (টিক দিন) : Type of account (Please tick)	<input type="checkbox"/> সঞ্চয়ী (Savings)	<input type="checkbox"/> চলতি (Current)	<input type="checkbox"/> এসএনডি (SND)	<input type="checkbox"/> এফসি (FC)	<input type="checkbox"/> অন্যান্য (Others) .....
--	---	--	--	---------------------------------------	---

৪. মুদ্রা (টিক দিন) : Currency (please tick)	<input type="checkbox"/> টাকা (Taka)	<input type="checkbox"/> ডলার (Dollar)	<input type="checkbox"/> ইউরো (Euro)	<input type="checkbox"/> পাউন্ড (Pound)	<input type="checkbox"/> অন্যান্য (Others) .....
---	--------------------------------------	--	--------------------------------------	---	---

৫. হিসাব খোলার উদ্দেশ্য (Reason for Account Opening) :	
--	--

৬. প্রতিষ্ঠানের ঠিকানা (Address of the Firm)	
(ক) নিবন্ধনকৃত ঠিকানা (Registered Address) :	
(খ) ব্যবসাস্থল/অফিসের ঠিকানা (Residence/Office Address) :	
(গ) কারখানা/শিল্প প্রতিষ্ঠানের ঠিকানা (Address of Factory/Industrial Firm) :	

৭. ট্রেড লাইসেন্স নম্বর (Trade License No) :		ইস্যু তারিখ (Date of issue) :	
ইস্যুকারী কর্তৃপক্ষ (Issuing Authority) :			

৮. নিবন্ধন নম্বর (Registration No.) :		তারিখ (Date) :	
---------------------------------------	--	----------------	--

৯. নিবন্ধন কর্তৃপক্ষ ও দেশ (Registration Authority and Country) :	
---	--

১০. ইলেকট্রনিক-ট্যাক্স আইডি নম্বর (E-TIN No.) :	
(দেশী-বিদেশী উভয় ধরণের জন্য)	

১১. ভ্যাট রেজিস্ট্রেশন নম্বর/ বিআইএন (যদি থাকে) :	
Vat Registration No/ BIN (If Any)	

১২. ব্যবসা সংক্রান্ত তথ্য (Information of Business) :

ক) ব্যবসার ধরণ (টিক দিন) [Type of Business (please tick)] :  ট্রেডিং (Trading)  সেবা (Service)  উৎপাদন (Manufacturing)

(খ) পণ্য বা সেবার ধরণ (Types of Product or Service) :

(গ) ব্যবসায় নিয়োজিত মোট জনবল [স্থায়ী এবং অস্থায়ী]/Total Manpower in the Business [Permanent & Temporary] :

(ঘ) বার্ষিক টার্নওভার (Yearly Turnover) :

(ঙ) প্রতিষ্ঠানের নিট সম্পদ (Net Worth of the Firm) :

(চ) অন্যান্য তথ্য [প্রয়োজ্য ক্ষেত্রে]/Other Information (if any) :

১৩. অন্য কোন ব্যাংকে পরিচালিত হিসাব আছে কি? (টিক দিন)/ Account maintained in other Bank (if any) (please tick) :  হ্যাঁ (Yes)  না (No)

উত্তর হ্যাঁ হলে নিম্নরূপ বিবৃত করুন (Please state below, if yes) :

ব্যাংকের শাখার নাম Bank's & Branch's Name	হিসাব নং Account No	পরিচালনাকৃত হিসাবের প্রকৃতি (টিক দিন) Nature of operating account (please tick)
ক)		<input type="checkbox"/> জমা হিসাব (Deposit A/C) <input type="checkbox"/> ঋণ হিসাব (Loan A/C)
খ)		<input type="checkbox"/> জমা হিসাব (Deposit A/C) <input type="checkbox"/> ঋণ হিসাব (Loan A/C)
গ)		<input type="checkbox"/> জমা হিসাব (Deposit A/C) <input type="checkbox"/> ঋণ হিসাব (Loan A/C)
ঘ)		<input type="checkbox"/> জমা হিসাব (Deposit A/C) <input type="checkbox"/> ঋণ হিসাব (Loan A/C)

১৪. পরিচয়দানকারীর তথ্য: সরকারী/আধা সরকারী/স্বায়ত্তশাসিত/স্টক মার্কেটে লিস্টেড কোম্পানি ব্যতীত অন্যান্য প্রতিষ্ঠানের হিসাব খোলার ক্ষেত্রে

Information of the Introducer : Other Firm except Govt./ Semi Govt./ Autonomous/Listed Company of Stock Market

(ক) নাম (বাংলায়)/Name (In Bangla) :

ইংরেজীতে (In English) :

(খ) হিসাবের নাম (Account Name) :

(গ) হিসাব নং (Account No) :

(ঘ) শাখার নাম (Branch Name) :

(ঙ) যোগাযোগ মাধ্যম (Communication Medium) : ফোন নং (Telephone No) :

মোবাইল নং (Mobile No) :

(চ) গ্রাহক/ হিসাব পরিচালনাকারী (গণ) এর সাথে পরিচিতির সূত্র/সম্পর্ক (Relation with the customer(s)/ Account Operator) :

(ছ) স্বাক্ষর ও তারিখ (Signature & Date) :

পরিচয়দানকারীর তথ্য প্রত্যয়নকারী সংশ্লিষ্ট ব্যাংক শাখার কর্মকর্তার নাম ও স্বাক্ষর [সিল ও তারিখসহ] (Introducer's Information & Signature Verified by) :

নাম (Name) :

পদবী (Designation) :

স্বাক্ষর ও তারিখ (Signature & Date) :

১৫. প্রাথমিক জমার পরিমাণ (Initial Deposit) :

১৬. সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা সংক্রান্ত তথ্যাবলী (Transaction Profile Information): TP সংক্রান্ত তথ্যাবলী ফরম পূরণ করতে হবে [Please fill up Transaction Profile (TP) Form]

১৭. অর্থের উৎস/ উৎসসমূহ [সুনির্দিষ্ট ও বিস্তারিত উল্লেখ করতে হবে] [Source(s) of Fund (Specific & Details)]:

১৮. অন্যান্য তথ্যাদি (Others Information) :

আপনি ATM (ডেবিট/ক্রেডিট) কার্ড ব্যবহার করতে চান কি? [টিক দিন] Do you want to use ATM (Debit/Credit) Card? [Please tick]  হ্যাঁ (Yes)  না (No)

কার্ড ব্যবহার করলে ব্যবহারকারীর নাম :

Card User's Name

আমি/ আমরা অন্যান্য ডেলিভারি চ্যানেলগুলো / প্রোডাক্ট সুবিধা গ্রহণ করতে ইচ্ছুক I/we interested to take others delivery channel/ product

টেলি ব্যাংকিং (Tele Banking)  এসএমএস ব্যাংকিং (SMS Banking)  ইন্টারনেট ব্যাংকিং (Internet Banking)  মোবাইল ব্যাংকিং (Mobile Banking)

অন্য প্রোডাক্ট/সেবা (Other Product/Service) .....

১৯. নমুনা স্বাক্ষর কার্ড (Specimen Signature Card) :

হিসাব শিরোনাম (Title of Account) :

হিসাব নম্বর(A/C No) :

স্বাক্ষরকারীর পূর্ণ নাম (Full Name of the Signatory)	নমুনা স্বাক্ষর (Specimen Signature)	পাসপোর্ট সাইজের সত্যায়িত ছবি  Recent passport size Photograph [Duly Attested by the introducer]
১.		
২.		
৩.		
যে স্বাক্ষরের মাধ্যমে লেনদেন হবে (সিল সহ) : Signature by which Account will be operated (with seal)		
বিশেষ নির্দেশনা (যদি থাকে)/Special Instruction (if any) :		

Signature admitted by  
(Authorized Officer)

Signature Authorized by  
(Authorized Officer / Manager)

Signature Uploaded to CBS by  
(Authorized Officer)

২০. হিসাব পরিচালনাকারী সংক্রান্ত ঘোষণা ও স্বাক্ষর (Account operator related declaration & Signature) :

আমি/আমরা এই মর্মে নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, আমি/আমরা হিসাব সংক্রান্ত যাবতীয় নিয়মাবলী/শর্তাবলী পড়েছি এবং উক্ত নিয়মাবলী/শর্তাবলী মেনে চলতে বাধ্য থাকব। আমি/আমরা স্বজ্ঞানে ঘোষণা করছি যে, উপরোল্লিখিত তথ্যাদি সত্য। আমি/আমরা প্রদত্ত তথ্যের অতিরিক্ত সংশ্লিষ্ট যে কোন প্রয়োজনীয় তথ্য/দলিলাদি ব্যাংকের চাহিদা মোতাবেক সরবরাহ করব। (I/We confirm that I/We read all the terms and conditions of the account and oblige to obey these terms and conditions. I/We consciously declare that the information provided above is true. I/we will provide any other additional information/documents as per requirement of the Bank).

১ম আবেদনকারীর নাম, স্বাক্ষর ও তারিখ  
1st Applicant's Name, Signature & Date

২য় আবেদনকারীর নাম, স্বাক্ষর ও তারিখ  
2nd Applicant's Name, Signature & Date

৩য় আবেদনকারীর নাম, স্বাক্ষর ও তারিখ  
3rd Applicant's Name, Signature & Date

৪র্থ আবেদনকারীর নাম, স্বাক্ষর ও তারিখ  
4th Applicant's Name, Signature & Date

ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য (For Bank use only)

মন্তব্য (Comments):

হিসাব খোলার সাথে সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তার নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ  
Account opening officer's Seal with name, Signature & Date

অনুমোদনকারী কর্মকর্তার(শাখা ব্যবস্থাপক) নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ  
Authorized officer (Branch Manager) Seal with name, Signature & Date

## ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী (Personal Information Form)

সম্প্রতি তোলা পাসপোর্ট  
সাইজের ছবি  
(পরিচয়দানকারী কর্তৃক সত্যায়িত)  
Recent passport size  
Photograph  
(Attested by introducer)

তারিখ Date	দিন Day	মাস Month	বছর Year

হিসাব নংঃ Account No																				
ইউনিক কাস্টমার আইডি কোডঃ Unique Customer ID Code:																				
সেক্টর কোডঃ Sector Code	SBS-2																			
	Deposit																			
	CIB																			
ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য/For Bank Use Only																				

- হিসাবের নাম (বাংলায়)/ Title of Account (In Bangla) :
- গ্রাহক/ বেনিফিসিয়াল ওনার/ হিসাব পরিচালনাকারীর নাম(বাংলায়) :  
Name of Customer /Beneficial Owner/ Operator (In Bangla)  
গ্রাহক/ বেনিফিসিয়াল ওনার/ হিসাব পরিচালনাকারীর নাম (ইংরেজীতে) :  
(Name of Customer /Beneficial Owner/ Operator in English (Block Letter))
- হিসাবের সাথে সম্পর্ক (টিক দিন)/Relation with A/C (Please Tick) :  
 প্রথম আবেদনকারী (1st applicant)  দ্বিতীয় আবেদনকারী (2nd applicant)  তৃতীয় আবেদনকারী (3rd applicant)  পরিচালক (Director)  অংশীদার (Partner)  
 এককস্বত্বাধিকারী (Proprietor)  হিসাবধারী নাবালক (Minor)  অভিভাবক (Guardian)  এটর্নি হোল্ডার (Attorney holder)  ট্রাস্টি (Trustee)  
 হিসাব পরিচালনাকারী (Account Operator)  বেনিফিসিয়াল ওনার (Beneficial Owner)  ম্যান্ডেট হোল্ডার (Mandate Holder)  অন্যান্য (Others).....
- পিতার নাম (Father's Name) :
- মাতার নাম (Mother's Name) :
- স্বামী/স্ত্রীর নাম (Name of the Spouse) :
- জাতীয়তা (Nationality) :
- রেসিডেন্ট স্ট্যাটাস (টিক দিন)/ Resident Status (Tick) :  রেসিডেন্ট (Resident)  নন-রেসিডেন্ট (Non-Resident)  
প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে ব্যাংক কর্তৃক গাইডলাইন ফর ফরেন এক্সচেঞ্জ ট্রানজেকশনস এর নির্দেশনা অনুসরণ করতে হবে  
(For more information, if required, the same may be collected in accordance with " Guidelines for Foreign Exchange Transactions")
- জন্ম তারিখ (Date of Birth) :
- জন্মস্থান (দেশসহ) :  
(Place of Birth with Country)
- লিঙ্গ (টিক দিন) [Gender (Please Tick)] :  পুরুষ (Male)  মহিলা (Female)  তৃতীয় লিঙ্গ (Third Gender)
- পেশা (পদবীসহ বিস্তারিত) :  
[Occupation (Details with Designation)]
- মাসিক আয় (ব্যক্তিক হিসাবের ক্ষেত্রে) :  
[Monthly Income (For Individual Account)]  
(১৩ নং ক্রমিকের ক্ষেত্রে বিস্তারিত উল্লেখপূর্বক প্রযোজ্য ক্ষেত্রে ব্যাংকের চাহিদা মোতাবেক দলিলাদি প্রদান করতে হবে)
- পরিচিতিপত্র (Identity Document) :

ক) জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর (National ID Card No.)	:	
খ) পাসপোর্ট নম্বর (Passport No.)	:	মেয়াদ (Expire Date) : / /
গ) জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর (Birth Registration Certificate No.)	:	
ঘ) ইলেকট্রনিক-ট্যাক্স আইডি নম্বর ( E-TIN No.)	:	
ঙ) ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর (Driving License No.)	:	মেয়াদ (Expire Date) : / /
চ) অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে) /Others (please specify)	:	

ক হতে গ নম্বর ক্রমিকে বর্ণিত দলিলাদি 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। নন-রেসিডেন্ট এবং বিদেশী নাগরিকদের ক্ষেত্রে সংশ্লিষ্ট ভিসাসহ পাসপোর্টের কপি আবশ্যিকভাবে প্রদান করতে হবে। আলোকচিত্রসহ পরিচিতি পত্র না থাকলে সে বিষয়ে ব্যাংকের সমস্ত সাপেক্ষে তাদের নিকট গ্রহণযোগ্য সমাজের গণ্যমান্য ব্যক্তি কর্তৃক প্রদত্তপরিচয়ের প্রত্যয়নপত্র প্রদান করতে হবে। উক্ত পরিচিতি পত্র বা প্রত্যয়নপত্র গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর আলোকচিত্রসহ (আলোকচিত্রের উপরে পৃষ্ঠে সত্যায়িতসহ)হতে হবে। এছাড়া, প্রত্যেক ব্যাংক যথাযথভাবে গ্রাহকের পরিচিতির বিষয়ে নিশ্চিত হওয়ার লক্ষ্যে ব্যাংকের সমস্ত সাপেক্ষে উপরের ঘ হতে চ নম্বর ক্রমিকে বর্ণিত দলিলাদির অতিরিক্ত আরো কোন দলিলাদি এবং এই ক্ষেত্রে উল্লিখিত তথ্যাদির অতিরিক্ত তথ্য সংগ্রহ করতে পারবে।।



১৫. বর্তমান ঠিকানা (আবাসস্থল) Present address (Residence)		গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর Proof of Address এর স্বপক্ষে ডকুমেন্টস প্রদান করতে হবে (কমপক্ষে ১ টি ঠিকানার স্বপক্ষে)
১৬. স্থায়ী ঠিকানা Permanent address		
১৭. পেশাগত ঠিকানা Professional address		

১৮. যোগাযোগের ঠিকানা (Mailing Address) :

(ক) ঠিকানা (টিক দিন) [Address(Please Tick)]  বর্তমান (Present)  স্থায়ী (Permanent)  পেশাগত (Professional)

(খ) টেলিফোন নম্বর (Telephone No.) : (১) বাসা (Residence)  (২) অফিস (Office)

(গ) মোবাইল নম্বর (Mobile No.) : (১)  (২)

(ঘ) ই-মেইল (E-mail) :  (ঙ) ফ্যাক্স নম্বর (Fax No.) :

১৯. জরুরী প্রয়োজনে যোগাযোগের জন্য মনোনীত ব্যক্তি (Emergency Contact Person) :

নাম (Name) :

ঠিকানা (Address) :

হিসাবধারী/হিসাব পরিচালনাকারীর সাথে সম্পর্ক (Relation with the Account Holder/ Account Operator) :

মোবাইল নম্বর (Mobile No.) :  ই-মেইল ঠিকানা (E-mail) :

২০. ক্রেডিট কার্ড সংক্রান্ত তথ্য (যদি থাকে) Information regarding Credit Card (if any)

ইস্যুকারী প্রতিষ্ঠান/ব্যাংক (একাধিক হলে সকল ব্যাংকের নাম) [Issuing Organization(s)/ Bank(s) (Name of all Banks if more than 1)] :

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

২১. Foreign Account Tax Compliance Act ("FATCA")

Please Check "√" Yes or No for each of the following questions:		Yes	No
1	আপনি কি মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রের নাগরিক? [Are you a U.S. Citizen?]	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2	আপনি কি মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রের গ্রীণ কার্ড ধারণ করেন অথবা আপনি কি মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রের বৈধ নিবাসী? [Do you hold U.S. Green Card or is a lawful resident of the U.S.?]	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3	আপনার কি মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রে যোগাযোগের কোন ঠিকানা অথবা ফোন নম্বর অথবা ইমেইল ঠিকানা আছে? [Do you have a U.S. address (including P.O. Box) or U.S. phone number or U.S. e-mail address?]	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4	আপনার কি মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রের কোন ঠিকানা অথবা ফোন নম্বর অথবা ইমেইল ঠিকানা আছে এমন কোন ব্যক্তিকে Power of Attorney প্রদান করেছেন? [Have you granted Power of Attorney to someone who has a U.S. address or U.S. phone number or U.S. e-mail address?]	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5	আপনার কি মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রে বর্তমান বছর সহ বিগত তিন বছরের মধ্যে ১৮৩ দিন অবস্থান করেছেন? [Have you stayed in U.S. for 183 days 3-year period including present year?]	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6	আপনার কি মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রে থেকে কোন প্রকার অর্থ আয় করেন? যেমন- সুদ, মুনাফা, ভাড়া, বেতন অথবা any other Fixed Determinable Annual Periodical [FDAP] income. [Do you receive payments sourced from USA? That is interest, Dividend, Rent, Payment for services (salaries), and any other Fixed Determinable Annual Periodical [FDAP] income.]	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

প্রচলিত আইনানুযায়ী আমি ন্যাশনাল ব্যাংক লিমিটেডকে আমার আয়কর সংক্রান্ত তথ্য প্রাসঙ্গিক আন্তর্জাতিক বা অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রনকারী সংস্থার নিকট প্রকাশের অনুমতি দিচ্ছি। আন্তর্জাতিক বা অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রনকারী সংস্থা অথবা আয়কর কর্তৃপক্ষের প্রয়োজন অনুযায়ী; আমি এই মর্মে অনুমোদন দিচ্ছি বা স্বীকার করছি যে, প্রচলিত নিয়মের আওতায় ব্যাংক আমার একাউন্ট থেকে কর হিসেবে নির্দিষ্ট পরিমাণ টাকা কেটে রাখতে পারবে।

(Subject to applicable laws, I hereby consent for National Bank Limited to share my information with domestic or overseas regulators, or Tax Authorities where necessary to establish my tax liability in any jurisdiction. Where required by domestic or overseas regulators, or Tax Authorities, I consent and agree that the bank may withhold from my account(s) such accounts as may be required according to applicable laws, regulations and directives.)

আবেদনকারীর নাম :

আবেদনকারীর স্বাক্ষর (তারিখসহ)  
(Applicant's Signature with date)

ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য (For Bank use only)

হিসাব খোলার সাথে সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তার নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ  
Account opening officer's Seal with name, Signature & Date

অনুমোদনকারী কর্মকর্তার (শাখা ব্যবস্থাপক) নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ  
Authorized officer (Branch Manager) Seal with name, Signature & Date

\*গণ্যমান্য ব্যক্তি বলতে সংসদ সদস্য, সিটি কর্পোরেশনের মেয়র, ডেপুটি মেয়র ও কাউন্সিলরগণ, জাতীয় বেতন স্কেলের ৯ম ও তদুর্ধ্ব গ্রেডের গেজেটেড কর্মকর্তা, পাবলিক বিশ্ববিদ্যালয়ের শিক্ষক, উপজেলা পরিষদের চেয়ারম্যান ও ভাইস চেয়ারম্যান, ইউনিয়ন পরিষদের চেয়ারম্যান, পৌরসভার মেয়র ও পৌর কাউন্সিলর, বেসরকারী বিশ্ববিদ্যালয়ের অধ্যাপক, বেসরকারী কলেজের অধ্যক্ষ, বেসরকারী উচ্চ বিদ্যালয়ের প্রধান শিক্ষক, জাতীয় দৈনিক পত্রিকার সম্পাদক, নোটারী পাবলিক, আধাসরকারী/স্বায়ত্বশাসিত/রাষ্ট্রায়ত্ত্ব সংস্থার জাতীয় বেতন স্কেলের ৭ম বা তদুর্ধ্ব গ্রেডের কর্মকর্তাগণ এবং বাংলাদেশ ব্যাংকের জাতীয় বেতন স্কেলের ৯ম ও তদুর্ধ্ব গ্রেডের কর্মকর্তাগণকে বুঝাবে।



# National Bank Limited

..... Branch

## সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা (Transaction Profile)

হিসাব নংঃ Account No																				
ইউনিক কাস্টমার আইডি কোডঃ Unique Customer ID Code:																				
ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য/For Bank Use Only																				

১. হিসাবের নাম (Title of Account)ঃ

২. মাসিক সম্ভাব্য আয় (Expected Monthly Income) %

৩. মাসিক সম্ভাব্য টার্নওভার (প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে) / Expected Monthly Turnover (For Organization) %

জমার বিবরণ (Particulars of Deposit)	মাসিক সম্ভাব্য জমার সংখ্যা (No. of monthly deposit)	একক সর্বোচ্চ জমার পরিমাণ (Maximum amount of a single deposit)	মাসিক সম্ভাব্য মোট জমার পরিমাণ (Total monthly deposit)
নগদ (অনলাইন ও এটিএমসহ) Cash Deposit (including Online & ATM)			
ট্রান্সফার/ ইন্সট্রুমেন্ট এর মাধ্যমে Transfer or by Instrument			
ফরেন ইনওয়ার্ড রেমিট্যান্স Foreign Inward Remittance			
রপ্তানি বাবদ প্রাপ্ত Income from Export			
BO (পুঁজিবাজার) হিসাব হতে জমা/স্থানান্তর Deposit/Transfer from BO AC			
অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে)..... Others (Please specify)			
<b>সর্বমোটঃ</b>			

উত্তোলনের বিবরণ (Particular's of Withdrawal)	মাসিক সম্ভাব্য উত্তোলন সংখ্যা (No. of monthly withdrawal)	একক সর্বোচ্চ উত্তোলনের পরিমাণ (Maximum amount of a single withdrawal)	মাসিক সম্ভাব্য মোট উত্তোলনের পরিমাণ (Total monthly withdrawal)
নগদ (অনলাইন ও এটিএমসহ) Cash withdrawal (including Online & ATM)			
ট্রান্সফার/ ইন্সট্রুমেন্ট এর মাধ্যমে Transfer or by Instrument			
ফরেন আউটওয়ার্ড রেমিট্যান্স Foreign Remittance (Outward)			
আমদানি বাবদ পরিশোধ Import Bill			
BO (পুঁজিবাজার) হিসাবে জমা/স্থানান্তর Transfer to BO AC			
অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে)..... Others (Please specify)			
<b>সর্বমোটঃ</b>			

আমি/আমরা নিম্নস্বাক্ষরকারী (গণ) এ মর্মে নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা আমার/প্রতিষ্ঠানের স্বাভাবিক প্রকৃত লেনদেন। আমি/আমরা আরো নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, প্রয়োজনবোধে আমি/আমরা সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা সংশোধন/হালনাগাদ করব। [I/We, undersigned, do hereby guarantee that this Transaction Profile(TP) is prepared according to my/my organization's natural transaction. I/We do hereby also guarantee that I will, if necessary, revise/update this Transaction Profile (TP)]





১ম আবেদনকারীর নাম, স্বাক্ষর ও তারিখ  
1st Applicant's Name, Signature & Date

২য় আবেদনকারীর নাম, স্বাক্ষর ও তারিখ  
2nd Applicant's Name, Signature & Date

৩য় আবেদনকারীর নাম, স্বাক্ষর ও তারিখ  
3rd Applicant's Name, Signature & Date

৪র্থ আবেদনকারীর নাম, স্বাক্ষর ও তারিখ  
4th Applicant's Name, Signature & Date

### ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য

বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্সটিটিউটের নির্দেশনা মোতাবেক গ্রাহকের সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা (Transaction Profile) পর্যালোচনা করা হলো।  
গ্রাহকের সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা (Transaction Profile) পরিবর্তন করা/না করার কারণঃ



প্রত্যয়নকারী ব্যাংক কর্মকর্তার নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ



# National Bank Limited

..... Branch

## গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফর্ম (KYC Profile Form)

### অ-ব্যক্তিক হিসাব খোলার ক্ষেত্রে ব্যবহার্য (For Non-Individual Account)

তারিখ Date	দিন Day	মাস Month	বছর Year

হিসাব নংঃ Account No																				
ইউনিক কাস্টমার আইডি কোডঃ Unique Customer ID Code:																				
ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য/For Bank Use Only																				

১. হিসাবের নাম :   
Title of Account

২. হিসাবের প্রকৃতি :   
(Nature of Account)

৩. প্রতিষ্ঠানের প্রকৃতি (বিস্তারিত) :   
The nature of firm (Detailed)

৪. প্রতিষ্ঠানের নিট সম্পদ :   
Net Worth of Firm

৫. অর্থের উৎস/উৎসসমূহ (বিস্তারিত) :   
Source/Sources of Fund (Detailed)

৬. অর্থের উৎস নিশ্চিত করার ক্ষেত্রে সংগৃহীত দলিলাদি (Documents collected to ascertain source of fund):

১  ২  ৩

সংগৃহীত দলিলাদি যাচাই করা হয়েছে কি না? (Does collected document has been verified?):  হ্যাঁ (Yes)  না (No)

৭. হিসাবধারীর ঠিকানা (সমূহ) কিভাবে যাচাই করা হয়েছে (বিস্তারিত)?   
How the addresses of the customers have been verified (Detailed)?

৮. হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী নির্ধারণ করা হয়েছে কিনা? (Has the Beneficial Owner of the account been identified?)  হ্যাঁ (Yes)  না (No)

উত্তর হ্যাঁ হলে: প্রকৃত সুবিধাভোগী এর আলাদা কেওয়াইসি এবং ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলীসংযুক্ত করেছেন কি? (If Yes, does separate KYC & Personal Information Form of beneficial owner attached?)  হ্যাঁ (Yes)  না (No)

(কোম্পানির ক্ষেত্রে ২০% বা এর অধিক একক শেয়ার হোল্ডার এর বিস্তারিত তথ্যাদি Personal Information Form মোতাবেক সংগ্রহপূর্বক কেওয়াইসি সম্পাদন করতে হবে।  
এছাড়াও কোম্পানির নিয়ন্ত্রণকারী শেয়ারহোল্ডার এর বিস্তারিত তথ্যাদি সংগ্রহপূর্বক কেওয়াইসি সম্পাদন করতে হবে।)

	কপি গৃহীত Copy Taken	যাচাইকৃত Verified	[টিক √ দিন] [Please Tick]
৯. ইলেকট্রনিক-ট্যাক্স আইডি নম্বর : <input type="text"/> (E-TIN No.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
১০. ভ্যাট রেজিস্ট্রেশন নম্বর : <input type="text"/> (Vat Registration No/ BIN)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
১১. প্রতিষ্ঠানের নিবন্ধন নম্বর : <input type="text"/> Registration No.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
১২. অন্যান্য নথি : <input type="text"/> Other Documents	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

১৩. বিদেশী কোম্পানি/প্রতিষ্ঠানের হিসাব খোলার উদ্দেশ্যঃ (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) Purpose of account opening for Foreign Company/ Organization (if applicable):

ক) সংশ্লিষ্ট নিয়ন্ত্রণকারী কর্তৃপক্ষের নাম (Name of the relevant regulatory authorities) :

খ) অনুমোদন সংক্রান্ত তথ্য (Approval Information) :

১৪. গ্রাহক Politically Exposed Person (PEP)/প্রভাবশালী ব্যক্তি (IP)/ আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান বা উচ্চ পর্যায়ের কর্মকর্তা এবং তাদের পরিবারের সদস্য বা Close Associates কি না (বিএফআইইউ কর্তৃক জারীকৃত সার্কুলারে বর্ণিত সংজ্ঞা অনুসারে)? [Whether Customer is a PEPs/Influential Person/Head of International Organization or High Officials and Family Member or their Close Associate (As per definition of BFIU Circular)?]  হ্যাঁ (Yes)  না (No)

উত্তর হ্যাঁ হলে (if yes) :

ক) সিনিয়র ম্যানেজমেন্ট হতে অনুমোদন নেয়া হয়েছে কি না? (টিক দিন):  হ্যাঁ (Yes)  না (No)

Whether permission has been taken from the senior management? (Please tick)

খ) গ্রাহকের মুখোমুখি সাক্ষাৎকার নেয়া হয়েছে কি না? (টিক দিন):  হ্যাঁ (Yes)  না (No)

Whether face to face interview has been taken from the customer (Please tick)

১৫. সংশ্লিষ্ট আইন, বিধিমালা ও সার্কুলারের আলোকে গ্রাহকের নাম জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের বিভিন্ন রেজুলেশনের আওতায় সন্ত্রাস, সন্ত্রাসী কার্য ও ব্যাপক ধ্বংসাত্মক অস্ত্র বিস্তারের অর্থায়নে জড়িত সম্ভবে তালিকাভুক্ত কোন ব্যক্তি বা সত্তা এবং বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক তালিকাভুক্ত কোন ব্যক্তির বা নিষিদ্ধ ঘোষিত সত্তার নামের তালিকার সাথে যাছাই বাছাই পূর্বক কোন মিল পাওয়া গিয়েছে কি না? (টিক দিন)/ At the time of verification, has the name of the customer been found similar with the sanction list as suspected by UN Security council in each different resolutions with regard to terrorism, terrorist activities and proliferation of any weapons of mass destruction and also black listed by Bangladesh Govt. as per concerned acts, rules and circular ? (Please tick):  হ্যাঁ (Yes)  না (No)

Sanction Screening Software দ্বারা Screen করতে হবে

উত্তর হ্যাঁ হলে এ বিষয়ক গৃহীত ব্যবস্থার বিবরণ  
(If yes, please mention in detailed the steps taken)

১৬. রিস্ক গ্রেডিং (Risk Grading)ঃ

ক) প্রতিষ্ঠান কি ধরনের ব্যবসা/কর্মকাণ্ডে নিয়োজিত রয়েছে? (In what type of business/activities the Firm is involved?)

ক্রমিক নং (SL)	প্রকৃতি (Nature)	রিস্ক স্কোর (Risk Score)
১	জুয়েলারী/স্বর্ণের ব্যবসা/মূল্যবান ধাতুর ব্যবসা (Business of Jewelry/Gold/ Precious Metal)	৫ (5)
২	মানি চেঞ্জার/কুরিয়ার সার্ভিস/মোবাইল ব্যাংকিং এজেন্ট (Money Changer/Courier Service/Mobile Banking Agent)	৫ (5)
৩	রিয়েল এস্টেট ডেভেলপার/এজেন্ট (Real Estate Developer/Agent)	৫ (5)
৪	নির্মাণ প্রকল্প ঠিকাদার/ প্রমোটার (Contractor/Promoter of Construction Firm)	৫ (5)
৫	অফসোর / নন রেসিডেন্ট কর্পোরেশন (Offshore/ Non Resident Corporation)	৫ (5)
৬	রেস্তোরা/বার/নাইট ক্লাব /আবাসিক হোটেল/পার্লার ব্যবসা (Restaurant/Bar/Night Club/Residential Hotel/Parlour Business)	৫ (5)
৭	আমদানি/রপ্তানি ও আমদানি/রপ্তানি এজেন্ট (Import/Import & Export/Export Agent )	৫ (5)
৮	গার্মেন্টস ব্যবসা/ গার্মেন্টস এক্সেসরিজ/ বায়িং হাউজ (Garments Business/Garments Accessories/ Buying House)	৫ (5)
৯	শেয়ার/স্টক ডিলার, ব্রোকার, পোর্টফোলিও ম্যানেজার, মার্চেন্ট ব্যাংকার (Share/Stock Dealer, Broker, Portfolio Manager/Merchant Banker)	৫ (5)
১০	এনজিও/এনপিও (NGO/NPO)	৫ (5)
১১	জনশক্তি রপ্তানি ব্যবসা (Manpower Export Business)	৫ (5)
১২	চলচ্চিত্র প্রযোজনা/পরিবেশনা সংস্থা (Film production / distribution company)	৫ (5)
১৩	অস্ত্রের ব্যবসা (Business of Weapons)	৫ (5)
১৪	মোবাইল ফোন অপারেটর/ইন্টারনেট অথবা ক্যাবল টিভি অপারেটর (Mobile phone operator / Internet or cable TV operator)	৫ (5)
১৫	জমি/বাড়া কেনাবেচার ব্রোকার (প্রাতিষ্ঠানিক) Land / House trading broker (Firm)	৫ (5)
১৬	ব্যাংক/লিজিং/ফাইন্যান্স কোম্পানি (Bank / Leasing / Finance Company)	৫ (5)
১৭	পরিবহন অপারেটর (Transport operator)	৫ (5)
১৮	ইন্স্যুরেন্স/ব্রোকারেজ এজেন্সি (Insurance/ Brokerage Agency)	৫ (5)
১৯	ধর্মীয় প্রতিষ্ঠান/সংস্থা ও শিক্ষা প্রতিষ্ঠান (Religious Institutions / Organization and Educational Institutions)	৫ (5)
২০	ট্রাস্ট (Trust)	৫ (5)
২১	ব্যবসা (পেট্রোল পাম্প/ সিএনজি স্টেশন) Business (Petrol Pump/ CNG Station)	৫ (5)
২২	তামাক ও সিগারেটের ব্যবসা (Tobacco and Cigarette Business)	৫ (5)
২৩	সফটওয়্যার ব্যবসা (Software Business)	৫ (5)
২৪	শিপ ব্রেকিং ব্যবসা (Ship Braking Business)	৫ (5)
২৫	ব্যবসা (ক্লিয়ারিং ও ফরওয়ার্ডিং এজেন্ট) Business (Clearing & Forwarding Agent)	৪ (4)
২৬	ব্যবসা (ডিলার/ডিস্ট্রিবিউটর/এজেন্ট) Business (Dealer/ Distributor/ Agent)	৪ (4)
২৭	ব্যবসা (ইন্ডেন্টিং) Business (Indenting)	৪ (4)
২৮	ব্যবসা (আউটসোর্সিং) Business (Outsourcing)	৪ (4)
২৯	ইভেন্ট ম্যানেজমেন্ট (Event Management)	৪ (4)
৩০	চার্টার্ড একাউন্টেন্ট (Chartered Accounting)	৪ (4)
৩১	কর্পোরেট কাস্টমার (Corporate Customer)	৪ (4)
৩২	ল ফার্ম/ইঞ্জিনিয়ারিং ফার্ম/কন্সালটেন্সি ফার্ম (Law Firm/ Engineering Firm/ Consultancy Firm)	৪ (4)
৩৩	জ্বালানী ও বিদ্যুৎ উৎপাদন কোম্পানি (Fuel and Power Generation Companies)	৪ (4)
৩৪	প্রিন্ট/ ইলেকট্রনিক মিডিয়া (Print/ Electronic Media)	৪ (4)
৩৫	ট্রাভেল এজেন্ট/টুরিজম কোম্পানি (Travel Agent/ Turisam Company)	৪ (4)
৩৬	অটোডিলার (রিকন্ডিশন গাড়ী) Auto Dealer (Recondition Vehicle)	৪ (4)
৩৭	ফ্রেইট/শিপিং/কার্গো এজেন্ট/সিএনএফ এজেন্ট (Freight/ Shipping/ Cargo Agent/ CNF Agent)	৪ (4)
৩৮	অটো প্রাইমারি (নতুন গাড়ী) ব্যবসা Auto Primary ( New Vehicle) Business	৪ (4)
৩৯	বাড়ী নির্মাণ সামগ্রীর ব্যবসা (Business of House Building Materials)	৪ (4)
৪০	ব্যবসা (চামড়া ও চামড়াজাত পণ্য) Business (Lather & Lather Oriented Product)	৪ (4)
৪১	টেলিকমিউনিকেশন কোম্পানি (Telecommunication Company)	৪ (4)
৪২	চেইন স্টোর/শপিং মল (Chain Store/ Shopping Mall)	৪ (4)
৪৩	টেক্সটাইল/স্পিনিং (Textile/ Spinning)	৩ (3)
৪৪	বিনোদনকারী প্রতিষ্ঠান/পার্ক (Amusement Firm/ Park)	৩ (3)
৪৫	মোটর পার্টস/ ওয়ার্কসপ এর ব্যবসা (Motor Parts/ Workshop Business)	৩ (3)
৪৬	ব্যবসা-এজেন্ট Business (Agent)	৩ (3)
৪৭	ব্যবসা (ঔষধ প্রস্তুত ও বাজারজাতকরণ) Business (Manufacturing and Marketing of Pharmaceuticals)	৩ (3)
৪৮	হিমায়িতকরণ ব্যবসা (কোল্ড স্টোরেজ) Cold Storage Business	৩ (3)
৪৯	ব্যবসা (হিমায়িত খাদ্য) (Frozen Food Business)	৩ (3)
৫০	ব্যবসা (হার্ডওয়্যার) (Hardware Business)	৩ (3)
৫১	ব্যবসা (বিজ্ঞাপন) (Advertizing Business)	৩ (3)
৫২	সার্ভিস প্রোভাইডার (Service Provider)	৩ (3)
৫৩	কম্পিউটার/মোবাইল ফোনের ডিলার (Computer/ Mobile Phone Dealer)	২ (2)
৫৪	পোল্ট্রি /ডেইরি/ফিশিং ফার্ম (Poultry/ Dairy/ Fishing Firm)	২ (2)
৫৫	এগ্রো বিজনেস/রাইস মিল বিজনেস/বেভারেজ (Agro Business / Rice Mill Business/ Beverage )	২ (2)
৫৬	উৎপাদনকারী (অস্ত্র ব্যতীত) Manufacturers (Other than arms)	২ (2)
৫৭	দোকান (খুচরা ব্যবসা) Retail Shop	২ (2)
৫৮	অন্যান্য (সুনির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করুন) Others (Please Specify) .....	১-৫ (1-5)

গোহকের ঝুঁকি নিরূপণে ক্ষেত্রে গ্রাহকের পেশার বিস্তারিত তথ্য বিশ্লেষণকরতঃ ব্যবসায়ের ক্ষেত্রে ব্যবসায়ের প্রকৃতি, অর্থের মাত্রা, ব্যবসায়ের এলাকা, ব্যবসায়ের আকার, হিসাবের প্রকৃত সুবিধাজোগী ইত্যাদিসহ অন্যান্য বিশেষ দিক বিবেচনা করে গ্রাহককে উচ্চ বা নিম্ন ঝুঁকি সম্পন্ন হিসেবে শ্রেণীকরণ করতে হবে। এসব বিষয়সমূহ বিবেচনা করে গ্রাহক ভেদে ২৫-৫৭ নং ক্ষেত্রে বর্ণিত স্কোর অপেক্ষা উচ্চতর স্কোর প্রদান করতে পারবে।

খ) প্রতিষ্ঠানের নিট সম্পদের পরিমাণ (Net worth of the firm):

পরিমাণ (টাকায়) Amount (Taka)	রিস্ক স্কোর (Risk Score)
০-১ কোটি (0-1 Core)	০ (0)
>১ কোটি - ৩ কোটি (> 1 Core. -3 Core.)	১ (1)
>৩ কোটি (3 Core.)	৩ (3)

গ) হিসাব খোলার ধরন (Way of Account Opening):

ধরন (Type)	রিস্ক স্কোর (Risk Score)
রিলেশনশীপ ম্যানেজার/শাখা কর্তৃক (By Relationship Manager/Branch)	০ (0)
ডাইরেক্ট সেলস/এজেন্ট কর্তৃক (By Direct Sales/Agent)	৩ (3)
ইন্টারনেট এর মাধ্যমে (Via Internet)/Non face to face	৩ (3)
অযাচিত / স্বপ্রণোদিতভাবে (Unexpected/Intentionally)/Walk-in	৩ (3)

ঘ) গ্রাহকের অনুমিত মাসিক লেনদেনের পরিমাণ (Amount of Expected Monthly Transaction):

চলতি হিসাবে লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়) Transaction in CD Ac (Amount in Lac)	সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়) Transaction in SB Ac (Amount in Lac)	রিস্ক স্কোর (Risk Score)
০-১০ (0-10)	০-৫ (0-5)	০ (0)
>১০-৫০ (>10-50)	>৫-২০ (>5-20)	১ (1)
>৫০ (>50)	>২০ (>20)	৩ (3)

ঙ) গ্রাহকের অনুমিত মাসিক লেনদেনের সংখ্যা (Expected Number of Monthly Transaction) :

চলতি হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা Number Transaction in CD Ac	সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা Number Transaction in SB Ac	রিস্ক স্কোর (Risk Score)
০-১০০ (0-100)	০-২০ (0-20)	০ (0)
১০১-২৫০ (101-250)	২১-৫০ (21-50)	১ (1)
>২৫০ (>250)	>৫০ (>50)	৩ (3)

চ) গ্রাহকের অনুমিত মাসিক নগদ লেনদেনের পরিমাণ (Amount of Expected Monthly Cash Transaction) :

চলতি হিসাবে লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়) Transaction in CD Ac (Amount in Lac)	সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়) Transaction in SB Ac (Amount in Lac)	রিস্ক স্কোর (Risk Score)
০-১০ (0-10)	০-২ (0-2)	০ (0)
>১০-২৫ (>10-25)	>২-৭ (>2-7)	১ (1)
>২৫ (>25)	>৭ (>7)	৩ (3)

ছ) গ্রাহকের অনুমিত মাসিক নগদ লেনদেনের সংখ্যা (Number of Expected Monthly Cash Transaction) :

চলতি হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা Number Transaction in CD Ac	সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা Number Transaction in SB Ac	রিস্ক স্কোর (Risk Score)
০-১৫ (0-15)	০-৫ (0-5)	০ (0)
১৬-৩০ (16-30)	৬-১০ (6-10)	১ (1)
>৩০ (>30)	>১০ (>10)	৩ (3)

১৭. সামগ্রিক ঝুঁকি/রিস্ক রেটিং নিরূপণ (উপরের ক হতে ছ ক্রমিক পর্যন্ত রিস্ক স্কোরের যোগফল) Overall Risk / Risk Rating :

রিস্ক স্কোরের যোগফল (Total Risk Score)	সামগ্রিক রিস্ক রেটিং (Overall Risk Rating)
>=১৪ (>=14)	উচ্চ (High)
<১৪ (<14)	নিম্ন (Low)

মন্তব্য (Comments) :

(শ্রিক রেটিং ১৪ এর কম হলেও Beneficial owner এর উচ্চ ঝুঁকি বিবেচনায় কারণ উল্লেখ পূর্বক Subjective বিবেচনায় গ্রাহককে উচ্চ ঝুঁকি সম্পন্ন হিসেবে নিরূপণ করা যেতে পারে।)

প্রস্তুতকারী কর্মকর্তা  
(নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ)

BAMLCO/দ্বিতীয় কর্মকর্তা  
(নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ)

শাখা ব্যবস্থাপক/শাখা প্রধান  
(নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ)

(PEP/IP/আন্তর্জাতিক সংস্থার উর্ধ্বতন কর্মকর্তা এর ক্ষেত্রে অনুমোদনকারী উর্ধ্বতন কর্মকর্তা)  
(নামযুক্তসীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ)

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

Latest date of review & update of account and customer information

পর্যালোচনা এবং হালনাগাদকারী কর্মকর্তা (Review & Updated by):

সীলসহ স্বাক্ষর (Signature with Seal) :

তারিখ (Date) :

নাম (Name) :

SST Account No																				
-------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Date: 

/	/
---	---

## Terms & Conditions for " Supersavers Term Deposit Account (SST)"

**A. The name of the Scheme is- SUPERSAVERS TERM DEPOSIT ACCOUNT -SST**

**B. BENEFIT FEATURES:**

1. The Period of the SST account will be of 1 (one) year
2. The interest rate of the Supersavers' Term Deposit Account (SST) is to be 0.10% higher than maximum term deposit interest rate of 1 year that prevails at the time of opening the account.
3. Loan/ Credit Facility up to 80% of the deposited amount will be allowed against lien of the SST at 3% higher from the SST interest rate.
4. Locker facilities can be availed at 50% rent for the first year subject to the availability of locker facility in the respective branch.

**C. ELIGIBILITY FEATURE:**

1. SST can be opened at multiple of Tk. 1,00,000 without any upper limit.
2. Bangladeshi citizen aged 18 years or above can open this account either singly or jointly.
3. Minor citizen of Bangladesh can also open this account. In that case, his/her legal guardian will operate the A/C.
4. One customer can open more than on SST with same branch or any branches of NBL.
5. The account can be opened in the name of Proprietary Firm, Limited Company, and Institution except Bank, NBFIs or any other special type of finance or micro-finance Company.

**D. ENCASHMENT FEATURES :**

1. No interest will be paid if en-cashed or closed before 1 (one) month.
2. Interest will be paid at Lowest Slab Savings Bank Deposit rate prevailing in our Bank at the time of encashment or at the time of issuance, whichever is lower, for the holding period if the account is en-cashed/closed after 1 (one) month but before 3 (three) months.
3. If the account is closed after 3 (three) months but before maturity, interest will be paid at 3 (three) months' FDR interest rate of that time or at the time of issuance, whichever is lower, for every completed 3 (three) months period and Savings Bank Deposit rate will be applicable for residual holding period as mentioned in Point-2 under Encashment Features.

**E. OTHER CONDITIONS:**

1. SST cannot be renewed upon its maturity. A fresh SST account has to be opened in case of reinvestment.
2. Minor's account will not be entitled to avail the other benefit features; i.e. Loan & Locker Facility.
3. SST backing loan may be sanctioned up to the tenor of maturity of SST.
4. SST receipt is not Transferable.
5. Changes of Address must be informed immediately to the issuing branch of NBL.
6. In case of the instrument is lost, duplicate receipt will be issued in favor of the beneficiary/ beneficiaries after completing all process & formalities.
7. Outstanding amount against Loan and Credit Card to be adjusted as per terms and conditions of the contract.
8. Bank can exercise the right of set-off, if necessary, in case of lien.
9. Excise duty, VAT and Income Tax to be realized from the Account as per approved rate as circulated by the Government from time to time.

**F. DECLARATION OF NOMINEE:**

1. If the Account Holder dies at any time during the period, the balance of the Account will be paid to the nominated person(s) of the Account Holder. If the Account Holder does not nominate any person(s), then the deposited money shall be paid to the successor on production of Succession Certificate.
2. An Account Holder may fix the share payment to each nominee by fixing the share of amount receivable by such nominee (s) in case of the number of nominee is more than one.
3. The nomination will be canceled if the nominee dies in the lifetime of the account holder. A new nominee may be nominated by the Account holder in such case.
4. In the event of Account holder's death, his/her nominee(s) will not be allowed to continue the account.
5. A minor can also be made as a nominee, In that case the minor's legal guardian will receive payment on his/her behalf.
6. Photograph of the nominee duly attested by the applicant to be enclosed along with the AOF at the time of opening the A/C

I/we have read and understood the above terms & conditions and agree to comply with them and also such terms & conditions as may be amended or supplemented from time to time.

--

Signature of the Applicant(s)

PSA Account No																				
-------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Date: 

	/		/	
--	---	--	---	--

**Terms & Conditions of NBL Serious Saver's Account (SSA):**

- A. Different Government, Semi-Government, Autonomous-Bodies, Insurance Companies, Cooperative societies, Petroleum Companies, Port Authorities, Bridge Authorities, Schools, Colleges, Universities, Multi-national Companies or any other organizations may open account under this deposit scheme for the purpose of collecting Utility bills, Govt. Duties/Taxes/VAT, Toll Collection, Insurance Premium, Institutional Fees, Subscription Fees, Salaries & sales proceeds etc.
- B. Prior Approval of the Competent Authority of Head Office through Treasury division is to be acquired for opening the Account.
- C. Competent Authority of the Bank will fix the interest rate at the time of opening of the Account considering the nature, volume & expected balance in the Account.
- D. Minimum rate of Interest would be highest rate of SND.
- E. Interest will be paid after each 6 (six) months on daily product basis.
- F. No prior notice is required before making any withdrawal.
- G. Account can be operated without issuing cheque books, subject to the contract between the Bank and the Account holder, However, cheque books may be issued upon customer's request.
- H. Account maintenance fee and other Bank charges will be deducted as Circulated by the Head office time to time. However, expectations in deducting Bank Charges can be made subject to the approval of Head Office.
- I. Excise duty, VAT, & Income Tax to be realized from the Account as per approved rate as circulated by the government from time to time.

I/we have read and understood the above terms & conditions and agree to comply with them and also such terms & conditions as may be amended or supplemented from time to time.

--

Signature of the Applicant(s)



## হিসাব খোলার নিয়মাবলী

### সঞ্চয়ী হিসাব প্রকৃতির প্রাইভেট ফরেন কারেন্সী (এফসি) একাউন্ট

- একাউন্ট খোলার জন্য উপযুক্ত ব্যক্তিঃ বিদেশে কর্মরত/বসবাসরত বাংলাদেশী নাগরিক, চাকুরী/অভিবাসন/স্ব-কর্মসংস্থানের লক্ষ্যে বিদেশ যাচ্ছেন এমন বাংলাদেশী ব্যক্তি বর্গ, বাংলাদেশ বা বিদেশে বসবাসরত অন্যান্য জাতীয়তার নাগরিক, বিদেশে নিবন্ধিত এবং বাংলাদেশ বা বিদেশে ব্যবসায়রত প্রতিষ্ঠান, বাংলাদেশে অবস্থিত কূটনৈতিক মিশন ও মিশনে কর্মরত বিদেশী নাগরিক, বাংলাদেশে/আন্তর্জাতিক প্রতিষ্ঠানে কর্মরত বৈদেশিক মুদ্রায় বেতনভোগী বাংলাদেশী কর্মীগণ অনুমোদিত ডিলার ব্যাংকে প্রাইভেট এফসি একাউন্ট খুলতে পারেন।
- প্রাথমিক জমা ছাড়া একাউন্ট খোলার সুযোগঃ চাকুরী/অভিবাসন/স্ব-কর্মসংস্থানের লক্ষ্যে বিদেশ যাচ্ছেন এমন ব্যক্তি বর্গ বিদেশ যাওয়ার পূর্বে কোন জমা ছাড়া প্রাইভেট এফসি একাউন্ট খুলতে পারেন। বিদেশ যাওয়ার পরও প্রবাস হতে প্রয়োজনীয় কাগজপত্র পাঠিয়ে বা দেশে ফেরত আসার পর যে কোন সময় এরূপ এফসি একাউন্ট খোলা যেতে পারে।
- একাউন্টে বৈদেশিক মুদ্রা জমা দানঃ এ ধরনের একাউন্টে বিদেশ হতে ব্যাংকের মাধ্যমে বৈদেশিক মুদ্রা পাঠানো যায়। পাশাপাশি, বিদেশ হতে দেশে আসার সময় সাথে আনা বৈদেশিক মুদ্রা/ড্রাফট ইত্যাদি জমা দেয়া যায়, অন্য কোন প্রবাসী দ্বারা পাঠানো বা অন্য কোন এফসি একাউন্ট হতে পাঠানো বৈদেশিক মুদ্রা জমা রাখা যায়।
- মনোনীত ব্যক্তির মাধ্যমে একাউন্ট পরিচালনাঃ হিসাবধারী নিজে বা তার মনোনীত ব্যক্তি এ একাউন্ট পরিচালনা করতে পারেন।
- একাউন্টে জমা রাখা বৈদেশিক মুদ্রার ব্যবহারঃ এ একাউন্টের জমা বৈদেশিক মুদ্রা টাকায় নগদায়ন করা যায়, ব্যাংকের মাধ্যমে বিদেশে পাঠানো যায় এবং পুনরায় বিদেশ যাওয়ার সময় নগদে সাথে নেয়া যায় (মার্কিন ডলার নোট আকারে অনধিক ২,০০০ এবং অবশিষ্ট অংশ অন্যান্য বৈদেশিক মুদ্রা, টিসি বা কার্ড আকারে)
- একাউন্ট চালু রাখার সময়কালঃ এ একাউন্ট যতদিন ইচ্ছা (এমনকি স্থায়ীভাবে দেশে আসার পরও) চালু রাখা যায়।
- একাউন্টের প্রকৃতিঃ এ একাউন্ট সাধারণতঃ সঞ্চয়ী প্রকৃতির হয়ে থাকে। এ একাউন্টের স্থিতি মেয়াদী আকারেও জমা রাখা যেতে পারে।
- সুদঃ এ একাউন্টের স্থিতি ১/৩/৬/১২ মাস মেয়াদী আকারে জমা রাখলে তার ওপর প্রযোজ্য হারে সুদ পাওয়া যায়। পাশাপাশি, মেয়াদী আকারে জমা নয় এমন জমার ওপরও (জমার পরিমাণ কমপক্ষে মার্কিন ডলার ১,০০০/পাউন্ড স্টার্লিং ৫০০/সমতুল্য অন্য বৈদেশিক মুদ্রা এবং জমার সময়কাল কমপক্ষে ১ মাস হলে) সুদ পাওয়া যেতে পারে।

### মেয়াদী প্রকৃতির নন-রেসিডেন্ট ফরেন কারেন্সী ডিপোজিট একাউন্ট বা এনএফসিডি একাউন্ট

- একাউন্ট খোলার উপযুক্ত ব্যক্তিঃ বিদেশে কর্মরত/বসবাসরত অধিবাসী বাংলাদেশী, বিদেশে বসবাসরত দ্বৈত নাগরিকত্বধারী বাংলাদেশী, বিদেশস্থ বাংলাদেশ মিশনে কর্মরত বাংলাদেশীগণ, বিদেশে আন্তর্জাতিক/আঞ্চলিক প্রতিষ্ঠানে প্রেষণে/নিয়মিতভাবে নিয়োজিত সরকারী/স্বায়ত্ব শাসিত প্রতিষ্ঠান ও রাষ্ট্রীয় মালিকানাধীন ব্যাংক ও অন্যান্য বিধিবদ্ধ প্রতিষ্ঠানের কর্মকর্তা ও কর্মচারীগণ এ একাউন্ট খুলতে পারেন।
- একাউন্ট খোলার সময়ঃ বিদেশ হতে প্রয়োজনীয় কাগজপত্র পাঠিয়ে বা দেশে ফেরত আসার পর যে কোন সময় (এমনকি স্থায়ীভাবে দেশে আসার পরও) এনএফসিডি একাউন্ট খোলা যায়।
- একাউন্ট খোলার জন্য ন্যূনতম জমার পরিমাণঃ একাউন্ট খোলার জন্য ন্যূনতম জমার পরিমাণ মার্কিন ডলার ১০০০, পাউন্ড স্টার্লিং ৫০০ বা সমতুল্য অন্য বৈদেশিক মুদ্রা। বিদেশী নাগরিক/প্রতিষ্ঠান/বিনিয়োগকারীগণের ক্ষেত্রে এর পরিমাণ ন্যূনতম ২৫,০০০ মার্কিন ডলার/সমমান।
- একাউন্টের প্রকৃতিঃ এ একাউন্টে ১/৩/৬/১২ মাস মেয়াদের জন্য মার্কিন ডলার, পাউন্ড স্টার্লিং, ইউরো বা জাপানী ইয়েন মুদ্রায় খোলা যেতে পারে যা পুনঃবায়নযোগ্য।
- একাউন্টে বৈদেশিক মুদ্রা জমা দানঃ বিদেশ হতে ব্যাংকের মাধ্যমে বৈদেশিক মুদ্রা পাঠিয়ে বা প্রাইভেট এফসি একাউন্টের জমা স্থানান্তর করে বা দেশে আসার সময় সাথে আনা বৈদেশিক মুদ্রা দিয়ে এ একাউন্ট খোলা যায়।
- জমা রাখা বৈদেশিক মুদ্রার ব্যবহারঃ এ একাউন্টে জমা রাখা বৈদেশিক মুদ্রা টাকায় নগদায়ন করা যায়, ব্যাংকের মাধ্যমে বিদেশে পাঠানো যায় এবং পুনরায় বিদেশ যাওয়ার সময় নগদে সাথে নেয়া যায় মার্কিন ডলার নোট আকারে অনধিক ২০০০ এবং অবশিষ্ট অংশ অন্যান্য বৈদেশিক মুদ্রা, টিসি বা কার্ড আকারে।
- সুদঃ এনএফসিডি একাউন্টের জমার উপর সংশ্লিষ্ট মুদ্রার জন্য আন্তর্জাতিক বাজারে চালু সুদ/মুনাফার হারে সুদ/মুনাফা পাওয়া যায়। সুদ/মুনাফা বাংলাদেশে করমুক্ত। মেয়াদপূর্তির আগেও আসল অর্থ উত্তোলন করা যায়, তবে এ ক্ষেত্রে সুদ/মুনাফা পাওয়া যায় না।

### নিবাসী বাংলাদেশীদের জন্য রেসিডেন্ট ফরেন কারেন্সী ডিপোজিট একাউন্ট বা আরএফসিডি একাউন্ট

- একাউন্ট খোলার জন্য উপযুক্ত ব্যক্তিঃ নিবাসী বাংলাদেশীগণ বিদেশ হতে দেশে ফেরত আসার সময় সাথে আনা বৈদেশিক মুদ্রা দ্বারা আরএফসিডি একাউন্ট খুলতে পারবেন।
- একাউন্ট খোলার সময়কালঃ নিবাসী বাংলাদেশীগণ দেশে ফেরত আসার পর যে কোন সময় এই একাউন্ট খুলতে পারেন। উল্লেখ্য, অনধিক ৫০০০ মার্কিন ডলার বা সমমূল্যের বৈদেশিক মুদ্রা বিদেশ হতে ফেরত আসার পর যে কোন সময় একাউন্ট জমা দেয়া যায়; ৫০০০ মার্কিন ডলারের/সমমূল্যের অতিরিক্ত অংক শুষ্ক কর্তৃপক্ষের নিকট এফএমজে ফরমে ঘোষণা দেয়া সাপেক্ষে দেশে ফেরত আসার এক মাসের মধ্যে জমা দেয়া যায়।
- একাউন্টে জমা দেয়া বৈদেশিক মুদ্রার উৎসঃ শুধু দেশে আসার সময় সাথে আনা বৈদেশিক মুদ্রা এ একাউন্টে জমা দেয়া যায়।
- একাউন্টে জমা থাকা অর্থের ব্যবহারঃ একাউন্টে জমা বৈদেশিক মুদ্রা টাকায় নগদায়ন করা যায়, বিদেশে পাঠানো যায় বা পরবর্তী বিদেশ যাত্রার সময় নগদে (মার্কিন ডলার নোট আকারে অনধিক ২০০০ এবং অবশিষ্ট অংশ অন্য বৈদেশিক মুদ্রা, টিসি বা কার্ড আকারে) সাথে নেয়া যায়।
- সুদঃ এ ধরনের একাউন্টের ওপর প্রযোজ্য হারে সুদ পাওয়া যায়।

### কর্পোরেট বা ব্যবসায়িক প্রতিষ্ঠানের হিসাব

- ব্যক্তি মালিকানাধীন প্রতিষ্ঠানঃ ট্রেড লাইসেন্সসহ হিসাব পরিচালনাকারীর (প্রতিষ্ঠানের স্বত্বাধিকারীর) বিষয়ে “ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী” ফরম যথাযথভাবে পূরণ করতে হবে।
- পার্টনারশিপঃ পার্টনারশিপ ডিড, ট্রেড লাইসেন্সসহ অংশীদারগণের পরিচিতির বিষয়ে “ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী” ফরম যথাযথভাবে পূরণসহ বেনিফিশিয়াল ওনারের সংজ্ঞা অনুযায়ী প্রত্যেক পার্টনার/শেয়ারহোল্ডারের ফরম পূরণ করতে হবে।
- লিমিটেড কোম্পানিঃ সার্টিফিকেট অব ইনকর্পোরেশন, আর্টিকেলস অব এসোসিয়েশন, মেমোরেন্ডাম অব এসোসিয়েশন, বোর্ডের সভায় গৃহীত আনুষ্ঠানিক সিদ্ধান্ত (resolution), পরিচালক সম্পর্কিত ঘোষণা এবং হিসাব পরিচালনাকারীর বিষয়ে “ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী” ফরম যথাযথভাবে পূরণসহ বেনিফিশিয়াল ওনার এর সংজ্ঞা অনুযায়ী প্রত্যেক পরিচালকের/শেয়ারহোল্ডারের জন্য “ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী” ফরম পূরণ করতে হবে। (কোম্পানি বা তার পরিচালকগণের বিষয়ে প্রয়োজনে তথ্যাদির সঠিকতা যাচাইয়ের লক্ষ্যে রেজিস্ট্রার অব জয়েন্ট স্টক কোম্পানিজ এন্ড ফার্মস এর সাহায্য গ্রহণ করা যেতে পারে। বাংলাদেশের বাইরে নিবন্ধিত কোম্পানির ক্ষেত্রে নিবন্ধন দলিলাদি যে স্থান হতে ইস্যুকৃত হয়েছে, প্রয়োজনে সেখানে যোগাযোগ করে দলিলাদির যথার্থতা সম্পর্কে নিশ্চিত হওয়া যেতে পারে)। কোম্পানির ক্ষেত্রে সর্বোচ্চ শেয়ারধারী ন্যূনতম ৫ জন পরিচালক বা যেসব ক্ষেত্রে ৫ জনের কম সেক্ষেত্রে সকলের/অন্যান্য প্রযোজ্য ক্ষেত্রে নির্বাহী কমিটির সদস্যগণের ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্য সংগ্রহ করতে হবে।

### সরকারী হিসাব (বিভিন্ন মন্ত্রণালয়, বিভাগসহ), সরকারী মালিকানাধীন প্রতিষ্ঠান, আধা সরকারী বা স্বায়ত্তশাসিত প্রতিষ্ঠানের হিসাব, বিভিন্ন মন্ত্রণালয়ের অধীনে পরিচালিত প্রকল্পের হিসাব

- হিসাব খোলা ও পরিচালনার জন্য সংশ্লিষ্ট উপযুক্ত কর্তৃপক্ষ কর্তৃক প্রদত্ত অনুমতি পত্রসহ হিসাব পরিচালনাকারীর “ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী” পৃথকফরম যথাযথভাবে পূরণ করতে হবে।

### অন্যান্য সংগঠনের হিসাব

- ক্লাব/সোসাইটিঃ পরিচালনা পর্ষদ, বাই-লজ বা সংবিধান, হিসাব খোলার রেজল্যুশন, রেজিস্টার্ড হলে সরকারী অনুমোদনপত্র ইত্যাদিসহ সংশ্লিষ্ট সভাপতি, সম্পাদক, কোষাধ্যক্ষ ও অন্যান্য হিসাব পরিচালনাকারীর জন্য “ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী” ফরম যথাযথভাবে পূরণ করতে হবে।
- সমবায় সমিতি/লিমিটেড সোসাইটিঃ কো-অপারেটিভ কর্মকর্তা কর্তৃক সত্যায়িত বাই-লজ, অফিস কর্মকর্তাদের (office bearers) বিবরণ, হিসাব খোলার বিষয়ে সিদ্ধান্ত (resolution), সার্টিফিকেট অব রেজিস্ট্রেশন ইত্যাদিসহ সংশ্লিষ্ট হিসাব পরিচালনাকারীর বিষয়ে “ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী” ফরম যথাযথভাবে পূরণ করতে হবে।
- বেসরকারী স্কুল, কলেজ, মাদ্রাসাঃ গভর্নিং বডি বা ম্যানেজিং কমিটির সদস্যগণের পূর্ণ পরিচিতি, হিসাব খোলার বিষয়ে সিদ্ধান্ত (resolution) ইত্যাদিসহ সংশ্লিষ্ট হিসাব পরিচালনাকারীর বিষয়ে “ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী” ফরম যথাযথভাবে পূরণ করতে হবে।
- ট্রাস্টিঃ ডিড অব ট্রাস্ট এর সার্টিফাইড কপি, ট্রাস্টি বোর্ড এর সদস্যগণের পূর্ণ পরিচিতি, হিসাব খোলার বিষয়ে সিদ্ধান্ত (resolution) ইত্যাদিসহ সংশ্লিষ্ট হিসাব পরিচালনাকারীর বিষয়ে “ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী” ফরম যথাযথভাবে পূরণ করতে হবে।