

হিসাব খোলার ফরম

Account Opening Form

ব্যক্তিক হিসাব

হিসাবের শিরোনাম (বাংলায়) :

In English (Block Letter) :

ইউনিক গ্রাহক আইডি কোড :

হিসাব নম্বর :

শাখা :



রাজশাহী কৃষি উন্নয়ন ব্যাংক
(সরকারি ব্যাংক)

কৃষিখাতে উত্তর পশ্চিমাঞ্চলের সর্ববৃহৎ উন্নয়ন অংশীদার

www.rakub.org.bd



রাজশাহী কৃষি উন্নয়ন ব্যাংক

শাখা

হিসাব খোলার সাধারণ (Common) নিয়মাবলী (সকল হিসাবের ক্ষেত্রে)

- প্রাপ্তবয়স্ক সুস্থ মস্তিষ্কসম্পন্ন যে কোন ব্যক্তি বা ব্যক্তিবর্গ নিজ নামে বা যৌথ নামে ব্যাংক হিসাব খুলতে পারবেন।
- ব্যাংকের যে কোন শাখায় একই ব্যক্তি/প্রতিষ্ঠানের নামে একই প্রকৃতির একটির অধিক হিসাব খোলা যাবে না।
- নাবালক/নাবালিকার নামে অভিভাবকগণ তাদের পক্ষে হিসাব খুলতে পারবেন। তবে নাবালক হিসাবধারী প্রাপ্তবয়স্ক হলে হিসাবধারী কর্তৃক হিসাবটি পরিচালিত হবে।
- যেকোন তৃতীয় লিঙ্গধারী ব্যাংক হিসাব খুলতে পারবেন। এক্ষেত্রে তার যথাযথ কেওয়াইসি করতে হবে এবং যথাযথভাবে ঠিকানা যাচাই করতে হবে।
- দৃষ্টিহীন ব্যক্তি অন্য ব্যক্তির সহায়তায় প্রচলিত নিয়মাবলী প্রতিপালন সাপেক্ষে ব্যাংক হিসাব খুলতে পারবেন। এক্ষেত্রে গ্রাহক এবং সহায়তাকারী উভয়ের কেওয়াইসি করতে হবে এবং অর্থ উত্তোলনের সময় উভয়কে সশরীরে উপস্থিত থাকতে হবে।
- নিরক্ষর ব্যক্তি প্রচলিত পদ্ধতি অনুসরণ করে হিসাব খুলতে পারবেন। এক্ষেত্রে আমানতকারীর ব্যক্তিগত উপস্থিতি ব্যতিত হিসাব হতে টাকা উত্তোলন করা যাবে না।
- হিসাব খোলার সময় ব্যক্তি/ব্যক্তিবর্গ অথবা ক্লাব/প্রতিষ্ঠানের যথাযথ পরিচিতি প্রদান করতে হবে। এজন্য জাতীয় পরিচয়পত্র, বৈধ পাসপোর্টের সত্যায়িত কপি, নিয়োগকর্তা প্রদত্ত পরিচিতিপত্র (ছবি যুক্ত) অথবা ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠানের সমষ্টি সাপেক্ষে তাদের নিকট গ্রহণযোগ্য সমাজের গণ্যমান্য ব্যক্তি কর্তৃক প্রদত্ত পরিচয়ের প্রত্যয়নপত্র (ছবি যুক্ত) গ্রহণযোগ্য হবে।
- প্রত্যেকটি হিসাবের জন্য একটি পৃথক নম্বর দেয়া হবে। উক্ত নম্বর, হিসাব হতে টাকা উঠানো, টাকা জমা দেয়া এবং কোন লেনদেন ও চিঠিপত্র আদান-প্রদানের সময় উল্লেখ করতে হবে।
- ব্যাংকে সংরক্ষণের জন্য প্রত্যেক আমানতকারীকে নমুনা স্বাক্ষর প্রদান করতে হবে এবং ব্যাংকে প্রদত্ত নমুনা স্বাক্ষর অনুযায়ী চেক সই করতে হবে এবং চেকে কোনরূপ পরিবর্তন করলে গ্রাহক কর্তৃক পূর্ণ স্বাক্ষরিত হতে হবে। Post dated, stale এবং ছেঁড়া চেকে টাকা দেয়া/পরিশোধ করা হয় না।
- একজন আমানতকারী তার হিসাবে যতবার খুশি টাকা জমা দিতে পারবেন। বাহক/আদেশ চেক, ড্রাফট, পে-অর্ডার, ডিভিডেন্ড ওয়ারেন্ট, ইন্টারেস্ট ওয়ারেন্ট ইত্যাদির অর্থ সংগ্রহের দায়িত্ব ব্যাংক গ্রহণ করতে পারে। হিসাবে জমা দেয়ার পূর্বে চেক, ড্রাফট, পে-অর্ডার ইত্যাদিতে 'রেখায়িত' (ক্রসড) করে দিতে হবে।
- কোন চেকের পেমেন্ট বন্ধ করতে চাইলে গ্রাহক কর্তৃক ব্যাংককে লিখিতভাবে (Stop Payment) জানাতে হবে। আমানতকারীর অর্থ প্রদান বন্ধের নির্দেশ ব্যাংক পালন করবে।
- হিসাবধারী তার চেক বই/ডেবিট/ক্রেডিট কার্ড সতর্কতার সাথে সংরক্ষণ করবেন। হিসাবধারীর হেফাজতে থাকা অবস্থায় চেক বই/ডেবিট/ক্রেডিট কার্ড হারানোর ফলে সৃষ্ট কোন ক্ষতির জন্য ব্যাংক দায়ী থাকবে না। চেক বই/ডেবিট/ক্রেডিট কার্ড হারিয়ে গেলে বা অপব্যবহার হলে হিসাবধারী কর্তৃক ব্যাংকে লিখিতভাবে জানাতে হবে।
- গ্রাহকের ঠিকানা পরিবর্তন হলে অবিলম্বে তা ব্যাংককে জানাতে হবে। চিঠি-পত্র প্রেরণের বিষয়ে পোস্ট অফিস বা অন্যান্য ডাক বিলিকরণ প্রতিষ্ঠানগুলোকে গ্রাহকের স্বীকৃত যোগাযোগ মাধ্যম হিসাবে গণ্য করা হবে এবং এ ব্যাপারে কোন বিলম্ব হলে বা কোন চিঠি বিলি করা না হলে ব্যাংককে দায়ী করা চলবে না।
- কোন বিরূপ চুক্তি না থাকলে দুই বা ততোধিক ব্যক্তির নামে পরিচালিত হিসাবের অন্তর্গত এক বা একাধিক ব্যক্তির মৃত্যু হলে প্রাপ্য অর্থ, আইন ও বিধি মোতাবেক জীবিত গ্রাহক (গণ)/ মৃত ব্যক্তির নমিনী বা উত্তরাধিকারী পাবেন। ব্যাংক যদি পাওনাদার হয় তাহলে জীবিত গ্রাহক/ মৃত গ্রাহকের সম্পত্তি যৌথভাবে ও পৃথক পৃথকভাবে পাওনা পরিশোধের জন্য দায়ী থাকবে।
- ব্যাংকের তরফ হতে প্রদত্ত চেক, অর্থ, সিকিউরিটি ইত্যাদির রসিদ কেবলমাত্র ব্যাংকের ক্ষমতাপ্রাপ্ত কর্মকর্তা/ কর্মচারীগণের সই ও সিলমোহর সম্বলিত এবং বিধি মোতাবেক হলে বৈধ বলে গণ্য করা হবে।
- যেকোন সময় হিসাব সংক্রান্ত যে কোন নিয়মাবলী পরিবর্তন ও পরিবর্তন করার সম্পূর্ণ অধিকার ব্যাংক সংরক্ষণ করে এবং পরিবর্তিত নিয়মাবলী অবিলম্বে গ্রাহকগণের উপর বলবৎ বলে গণ্য করা হবে।
- সরকারী নির্দেশ মোতাবেক ব্যাংক বৎসরের ৩০ শে ডিসেম্বর হিসাবের স্থিতি থেকে নির্ধারিত হারে আবগারী শুল্ক ও সরকারী নির্দেশনায় অন্য কোন চার্জ আদায় ও কর্তন করতে পারবে।
- ব্যাংকের মতে যদি কোন হিসাব সন্তোষজনকভাবে পরিচালিত না হয়, তা হলে বিনা নোটিশেই এই হিসাব বন্ধ করার এবং চেক বই না দেয়ার অধিকার ব্যাংক সংরক্ষণ করে। তাছাড়া অন্য কোন কারণেও ব্যাংক যে কোন হিসাব বন্ধ করতে পারে এবং এসব কারণ গ্রাহকের নিকট প্রকাশ করতে বাধ্য নয়।
- নগদ জমা আউচার শাখার দুইজন কর্মকর্তা/কর্মচারী কর্তৃক স্বাক্ষরিত হতে হবে। জমা মুড়িপত্রে ২ জনের স্বাক্ষর এবং নগদ জমা সিল আছে কিনা জমাকারী তা দেখে নিশ্চিত হবেন।
- ব্যাংকের অন্য কোন শাখা বা অন্য কোন ব্যাংকের চেক সংগ্রহের জন্য শাখায় জমা করা হলে তা শুধুমাত্র সংগ্রহ সাপেক্ষে গ্রাহকের হিসাবে জমা করা হবে। প্রয়োজ্য ক্ষেত্রে সার্ভিস চার্জ আদায় করা হবে। ভুলবশতঃ টাকা জমা হওয়ার পূর্বে তা গ্রাহককে পরিশোধ করা হলে উক্ত টাকা গ্রাহকের নিকট হতে আদায়ের অধিকার ব্যাংক সংরক্ষণ করে।
- বাংলাদেশ ব্যাংক, বিএফআইইউ ও ব্যাংকের নিজস্ব নীতিমালার আলোকে ব্যাংক গ্রাহকের হিসাবে মুনাফা/ কমিশন/ সেবা অথবা মেইনটেন্যান্স চার্জ ধার্য/ পরিবর্তন করতে পারবে। পরিবর্তিত/ পরিবর্তিত এই চার্জ আদায়/ কর্তনের সম্পূর্ণ ক্ষমতা ব্যাংক সংরক্ষণ করে।
- হিসাব পরিচালনার ক্ষেত্রে মানিলভারিং প্রতিরোধ আইন-২০১২, (সংশোধনী-২০১৫) ও মানিলভারিং সংক্রান্ত পরবর্তীতে জারীকৃত সকল নির্দেশ, সন্ত্রাস বিরোধী আইন-২০০৯, (সংশোধনী-২০১২ ও ২০১৩) এবং ব্যাংক কোম্পানী আইন ১৯৯১ এবং পরবর্তীতে ইহার সংশোধিত ধারাসমূহ প্রযোজ্য হবে।
- বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট (বিএফআইইউ), বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক সময়ে সময়ে জারীকৃত সার্কুলার নীতিমালা অনুযায়ী গ্রাহক ব্যাংকের চাহিদা মোতাবেক যে কোন তথ্য সরবরাহ করতে বাধ্য থাকবেন। এছাড়া ব্যাংক রেগুলেটরি অথরিটির চাহিদা অনুযায়ী গ্রাহকের তথ্য তাদেরকে প্রদান করতে পারবে।

আমি/আমরা উপরে বর্ণিত শর্তাদি/নিয়মাবলী পড়েছি, বুঝেছি এবং তা মেনে চলার সম্মতি জ্ঞাপন করছি।

হিসাবধারী/ হিসাবধারীগণের স্বাক্ষর



শাখা

হিসাব খোলার ফরম ব্যক্তিক হিসাব

দিন মাস বছর
তারিখ :

ব্যবস্থাপক
রাজশাহী কৃষি উন্নয়ন ব্যাংক

শাখা।

হিসাব নম্বর

ইউনিক গ্রাহক আইডি কোড

(ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

প্রিয় মহোদয়,

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

[প্রথম অংশ: হিসাব সংক্রান্ত তথ্যাদি]

- হিসাবের শিরোনাম (বাংলায়) :
In English (Block Letter) :
- হিসাবের প্রকৃতি (টিক দিন) : সঞ্চয়ী চলতি এসএনডি এফসি আরএফসিডি
 এনএফসিডি অন্যান্য
- মুদ্রা (টিক দিন) : টাকা ডলার ইউরো পাউন্ড অন্যান্য
- হিসাব পরিচালনার পদ্ধতি (টিক দিন) : এককভাবে যৌথভাবে যেকোন একজন
 যেকোন একজন অথবা জীবিতজন অন্যান্য
- প্রাথমিক জমার পরিমাণ (অংকে) : (কথায়) :

[দ্বিতীয় অংশ: ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাদি^১]

- হিসাবধারীর নাম (বাংলায়) :
In English (Block Letter) :
 - জন্ম তারিখ :
 - পিতার নাম :
 - মাতার নাম :
 - স্বামী/স্ত্রীর নাম :
 - জাতীয়তা : ৭। লিঙ্গ :
- হিসাব নম্বর:
(ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

হিসাবধারীর
ছবি
- (হিসাবধারী বিদেশী নাগরিক হলে ডিসাসহ পাসপোর্টের কপি আবশ্যিকভাবে গ্রহণ করতে হবে)
- রেসিডেন্ট স্ট্যাটাস (টিক দিন) : রেসিডেন্ট নন-রেসিডেন্ট
(প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে ব্যাংক কর্তৃক গাইডলাইস ফর ফরেন এক্সচেঞ্জ ট্রানজেকশনস্ এর নির্দেশনা অনুসরণ করতে হবে)
 - পেশা (বিস্তারিত) :
 - মাসিক আয় :
 - অর্থের উৎস (বিস্তারিত) :
 - ট্যাক্স আইডি নম্বর (TIN) (যদি থাকে) :
 - (ক) বর্তমান ঠিকানা : সড়ক/গ্রাম : পোস্ট : থানা/উপজেলা :
জেলা : ফোন : ই-মেইল :
 - (খ) স্থায়ী ঠিকানা : সড়ক/গ্রাম : পোস্ট : থানা/উপজেলা :
জেলা : ফোন : ই-মেইল :
 - পরিচিতি পত্র : (ক) জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর
অথবা (খ) পাসপোর্ট নম্বর/জন্ম নিবন্ধন নম্বর/অন্যান্য^২ (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে)
(গ) পরিচয়দানকারীর তথ্য (জাতীয় পরিচয়পত্র ব্যতীত অন্যান্য পরিচিতিপত্র প্রদানের ক্ষেত্রে) :
নাম: হিসাব/জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর (জন্ম তারিখসহ):
স্বাক্ষর (তারিখসহ):

^১ হিসাবধারী একাধিক হলে প্রত্যেকের এবং হিসাবধারী নাবালক হলে হিসাবধারীর অভিভাবক (বাবা অথবা মা অথবা অন্য কোনো আইনগত অভিভাবক) এর ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাদি পৃথকভাবে দ্বিতীয় অংশের সংলগ্নী হিসেবে যুক্ত করতে হবে।

^২ শুধুমাত্র ফাইন্যান্সিয়াল ইনক্লুশন প্রোডাক্টের ক্ষেত্রে ব্যাংকের নিকট গ্রহণযোগ্য কোনো পরিচিতিপত্র।

[তৃতীয় অংশ: নমিনি সংক্রান্ত তথ্যাদি]

১। নমিনি সংক্রান্ত তথ্যাবলী : হিসাব নম্বর..... (ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

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।

ক) নমিনির নাম ও জন্ম তারিখ : খ) নমিনির ঠিকানা : গ) শতকরা হার : ঘ) হিসাবধারীর সাথে সম্পর্ক :

হিসাবধারী কর্তৃক
সত্যায়িত
নমিনির ছবি

ঙ) নমিনির জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর/পাসপোর্ট নম্বর/জন্ম নিবন্ধন নম্বর/অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে):.....

২। নমিনি নাবালক হলে তার/তাদের নাবালক থাকা অবস্থায় হিসাবধারী/হিসাবধারীগণের মৃত্যুর ক্ষেত্রে ব্যাংক-কোম্পানি 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]

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

আবেদনকারী(গণ)^৪ এর নাম, স্বাক্ষর ও তারিখ

১। ২। ৩। *

[ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য]

মন্তব্য:

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

^৩ নমিনি একাধিক হলে প্রত্যেকের নমিনি সংক্রান্ত তথ্যাদি পৃথকভাবে তৃতীয় অংশে বা তৃতীয় অংশের সংলগ্নী হিসেবে যুক্ত করতে হবে।

^৪ হিসাবধারী নাবালক হলে আবেদনকারীর স্বাক্ষরের স্থলে হিসাবধারীর অভিভাবক স্বাক্ষর করবেন।



হিসাব খোলার ফরম : সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা (Transaction Profile) ব্যক্তিক হিসাব

তারিখ : দিন মাস বছর

হিসাব নম্বর

ইউনিক গ্রাহক আইডি কোড

(ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

- হিসাবের নাম (বাংলায়) :
- মাসিক সম্ভাব্য আয় :
- মাসিক সম্ভাব্য লেনদেনের বিবরণ :

বিবরণ	মাসিক সম্ভাব্য জমার সংখ্যা	মাসিক সম্ভাব্য মোট জমার পরিমাণ	একক সর্বোচ্চ জমার পরিমাণ
জমা: নগদ (অনলাইন ও এটিএমসহ) ট্রান্সফার/ ইন্সট্রুমেন্ট এর মাধ্যমে ফরেন ইনওয়ার্ড রেমিট্যান্স রপ্তানি বাবদ প্রাপ্ত BO (পুঁজি বাজার) হিসাব হতে জমা/স্থানান্তর অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে).....			
সর্বমোট :			

বিবরণ	মাসিক সম্ভাব্য উত্তোলন সংখ্যা	মাসিক সম্ভাব্য মোট উত্তোলনের পরিমাণ	একক সর্বোচ্চ উত্তোলনের পরিমাণ
উত্তোলন: নগদ (অনলাইন ও এটিএমসহ) ট্রান্সফার/ ইন্সট্রুমেন্ট এর মাধ্যমে পরিশোধ ফরেন আউটওয়ার্ড রেমিট্যান্স আমদানি বাবদ পরিশোধ BO (পুঁজি বাজার) হিসাবে জমা/স্থানান্তর অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে).....			
সর্বমোট :			

হিসাব খোলার সাথে সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তার
নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

অনুমোদনকারী কর্মকর্তার
নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিটের নির্দেশনা মোতাবেক গ্রাহকের সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা (Transaction Profile) পর্যালোচনা করা হলো।

গ্রাহকের সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা (Transaction Profile) পরিবর্তন করা/ না করার কারণ :.....

প্রত্যয়নকারী ব্যাংক কর্মকর্তার নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ



রাজশাহী কৃষি উন্নয়ন ব্যাংক

.....শাখা

গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফর্ম (KYC Profile Form) (ব্যক্তিগত হিসাব খোলার ক্ষেত্রে ব্যবহার্য)

হিসাব নম্বর

ইউনিক গ্রাহক আইডি কোড

(ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

- হিসাবের নাম :
- হিসাবের প্রকৃতি :
- গ্রাহকের পেশা (বিস্তারিত) :
- গ্রাহকের মাসিক সম্ভাব্য আয় :
- অর্থের উৎস/উৎসসমূহ (বিস্তারিত) :

৬. অর্থের উৎস নিশ্চিতের ক্ষেত্রে যেসব দলিলাদি সংগ্রহ করা হয়েছে :

- ১।
- ২।
- ৩।

সংগৃহীত দলিলাদি যাচাই করা হয়েছে কিনা (টিক দিন) : 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 তথ্যাদি পরিশিষ্ট-১ (ক) মোতাবেক সংগ্রহ করতে হবে :)

৯. পরিচিতপত্র :

	কপি গৃহীত	যাচাইকৃত	[টিক (√) দিন]
ক) পাসপোর্ট নম্বর :	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
খ) জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর :	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
গ) জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর :	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
ঘ) ইলেকট্রনিক-ট্যাক্স আইডি (E-TIN) নম্বর :	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
ঙ) ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর :	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
চ) অন্যান্য :			

১০. অনিবাসী (Non-resident) এবং বিদেশীদের ক্ষেত্রে হিসাব খোলার উদ্দেশ্য :

(ক) ভিসার প্রকৃতি..... মেয়াদ উত্তীর্ণের তারিখ :

(খ) কর্মানুমতি (Work Permit) প্রাপ্তদের হিসাব খোলার ক্ষেত্রে কর্মানুমতি (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 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)? :

হ্যাঁ না

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 রেজল্যুশনের আওতায় সন্ত্রাসী কার্যে, সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়নে 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 যাচাইবাছাইপূর্বক কোনরূপ মিল পাওয়া গিয়েছে কিনা? হ্যাঁ না

ক) উত্তর হ্যাঁ হলে এ বিষয়ক গৃহীত ব্যবস্থার বিবরণ :

১৩. রিস্ক গ্রেডিং :

ক) গ্রাহক কী করেন/কী ধরনের পেশায় নিয়োজিত রয়েছেন?

ক্রমিক নং	প্রকৃতি	রিস্ক স্কোর
১.	জুয়েলারি/ স্বর্ণের ব্যবসা /মূল্যবান ধাতুর ব্যবসা	৫
২.	মানি চেঞ্জার / কুরিয়ার সার্ভিস/ মোবাইল ব্যাংকিং এজেন্ট	৫
৩.	রিয়েল এস্টেট ডেভেলপার/ এজেন্ট	৫
৪.	নির্মাণ প্রকল্প প্রমোটার/ ঠিকাদার	৫
৫.	চিত্রকলা/ অ্যান্টিকের ডিলার	৫
৬.	রেস্তোরা/ বার/ নাইট ক্লাব/ আবাসিক হোটেল/ পার্লার ব্যবসা	৫
৭.	আমদানি/ রপ্তানি	৫
৮.	জনশক্তি রপ্তানি ব্যবসা	৫
৯.	অস্ত্রের ব্যবসা	৫
১০.	গার্মেন্টস ব্যবসা/ গার্মেন্টস এক্সপোর্টার/ বায়িং হাউজ	৫
১১.	পাইলট/ ফ্লাইট এটেনডেন্ট	৫
১২.	ট্রাস্টি	৫
১৩.	শেয়ার/ স্টক ব্যবসায় বিনিয়োগকারী	৫
১৪.	সফটওয়্যার ব্যবসা/ তথ্য ও প্রযুক্তির ব্যবসা	৫
১৫.	একস্প্যাটরিআট (বাংলাদেশে কর্মরত বিদেশী ব্যক্তি)	৫
১৬.	ট্রাভেল এজেন্ট	৪
১৭.	বার্ষিক ১ কোটি টাকার অধিক অর্থ লগ্নীকারী ব্যবসায়ী	৪
১৮.	ফ্রেইট/ শিপিং/ কার্গো এজেন্ট	৪
১৯.	অটো ব্যবসা (নতুন/ রিকন্ডিশান গাড়ী)	৪
২০.	ব্যবসা (চামড়া ও চামড়াজাত পণ্য)	৪
২১.	বাড়ী নির্মাণ সামগ্রীর ব্যবসা	৪
২২.	পেশাজীবী (সাংবাদিক, আইনজীবী, ডাক্তার, ইঞ্জিনিয়ার, চার্টার্ড একাউন্টেন্ট)	৪
২৩.	ডিরেক্টর (প্রাইভেট/ পাবলিক লিমিটেড কোম্পানি)	৪
২৪.	বহুজাতিক প্রতিষ্ঠানের উর্ধ্বতন কর্মকর্তা	৪
২৫.	গৃহিণী	৪
২৬.	তথ্য-প্রযুক্তি ক্ষেত্রে চাকুরি	৪
২৭.	খেলোয়াড়/ মিডিয়া সেলিব্রিটি/ প্রডিউসার/ নির্মাতা	৪
২৮.	ফিল্যান্স সফটওয়্যার ডেভেলপার	৪
২৯.	ব্যবসা-এজেন্ট	৩
৩০.	সরকারি চাকুরি	৩
৩১.	বাড়ীওয়াল	৩
৩২.	সুতা ব্যবসায়ী/ বুট ব্যবসায়ী	৩

ক্রমিক নং	প্রকৃতি	রিস্ক স্কোর
৩৩.	পরিবহন অপারেটর	৩
৩৪.	তামাক ও সিগারেটের ব্যবসা	৩
৩৫.	বিনোদনকারী প্রতিষ্ঠান/পার্ক	৩
৩৬.	মোটর পার্টস/ ওয়ার্কসপ এর ব্যবসা	৩
৩৭.	প্রাইভেট সার্ভিস ম্যানেজারিয়াল	৩
৩৮.	শিক্ষক (সরকারি/ বেসরকারি/ স্বায়ত্তশাসিত শিক্ষা প্রতিষ্ঠান)	২
৩৯.	চাকুরি (বেসরকারি)	২
৪০.	ক্ষুদ্র ব্যবসায়ী (বার্ষিক টার্নওভার ৫০ লক্ষ টাকার নীচে)	২
৪১.	স্বউদ্যোগী পেশাজীবী	২
৪২.	কম্পিউটার/মোবাইল ফোনের ডিলার	২
৪৩.	উৎপাদনকারী (অল্প ব্যতীত)	২
৪৪.	ছাত্র	২
৪৫.	চাকুরি হতে অবসর গ্রহণকারী	১
৪৬.	কৃষিজীবী/ শ্রমজীবী/ মৎসজীবী	১
৪৭.	অন্যান্য (সুনির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করুন)	১-৫

(গ্রাহকের ঝুঁকি নিরূপণের ক্ষেত্রে গ্রাহকের পেশার বিস্তারিত তথ্য বিশ্লেষণকরতঃ ব্যবসায়ের ক্ষেত্রে ব্যবসায়ের প্রকৃতি, অর্থের মাত্রা, ব্যবসায়ের এলাকা, ব্যবসায়ের আকার, হিসাবের প্রকৃত সুবিধাজোগী ইত্যাদিসহ অন্যান্য বিশেষ দিক বিবেচনায় নিয়ে গ্রাহককে উচ্চ বা নিম্ন ঝুঁকি সম্পন্ন হিসেবে শ্রেণিকরণ করতে হবে। চাকুরির ক্ষেত্রেও অনুরূপভাবে বিস্তারিত তথ্য লাভ করতঃ বিশেষ করে চাকুরির প্রকৃতি ও দায় দায়িত্বের নিরিখে ঝুঁকি নিরূপণ করতে হবে। এসব বিষয়সমূহ বিবেচনায় নিয়ে গ্রাহক ভেদে ১৬-৪৬ নং ক্ষেত্রে বর্ণিত স্কোর অপেক্ষা উপচতর স্কোর প্রদান করতে পারবে।)

খ) গ্রাহকের মাসিক আয়ের (Monthly Income) পরিমাণ :

পরিমাণ (টাকায়)	রিস্ক স্কোর
১ লক্ষ পর্যন্ত	০
>১ হতে ৩ লক্ষ পর্যন্ত	১
৩ লক্ষাধিক	৩

গ) হিসাব খোলার ধরণ :

ধরণ	রিস্ক স্কোর
রিলেশনশিপ ম্যানেজার/শাখা কর্তৃক	০
ডাইরেক্ট সেলস এজেন্ট কর্তৃক	৩
ইন্টারনেট/ Non Face to Face	৩
স্বপ্রণোদিতভাবে/ Walk-In	৩

ঘ) গ্রাহকের অনুমিত মাসিক লেনদেনের পরিমাণ :

চলতি হিসাবে লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়)	সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়)	রিস্ক স্কোর
০-১০	০-৫	০
>১০-২০	>৫-১০	১
>২০	>১০	৩

ঙ) গ্রাহকের অনুমিত মাসিক লেনদেনের সংখ্যা :

চলতি হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	রিস্ক স্কোর
০-১৫	০-১০	০
১৬-২৫	১১-২০	১
>২৫	>২০	৩

চ) গ্রাহকের অনুমিত মাসিক নগদ লেনদেনের পরিমাণ :

চলতি হিসাবে লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়)	সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়)	রিস্ক স্কোর
০-৫	০-২	০
>৫-১০	>২-৫	১
>১০	>৫	৩

ছ) গ্রাহকের অনুমিত মাসিক নগদ লেনদেনের সংখ্যা :

চলতি হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	রিস্ক স্কোর
০-১০	০-৫	০
১১-২০	৬-১০	১
>২০	>১০	৩

১৪. সামগ্রিক ঝুঁকি/ রিস্ক রেটিং নিরূপণ (উপরের ক হতে ছ ক্রমিক পর্যন্ত রিস্ক স্কোরের যোগফল) :

রিস্ক স্কোরের যোগফল	সামগ্রিক রিস্ক রেটিং
≥ 18	উচ্চ
< 18	নিম্ন

মন্তব্য :

(* রিস্ক রেটিং ১৪ এর কম হলেও Beneficial Owner এর উচ্চ ঝুঁকি বিবেচনায় নিয়ে কারণ উল্লেখপূর্বক Subjective বিবেচনায় গ্রাহককে উচ্চ ঝুঁকি সম্পন্ন হিসেবে নিরূপণ করা যেতে পারে।)

প্রস্তুতকারী :

(হিসাব খোলার কর্মকর্তা/ রিলেশনশিপ ম্যানেজার)

নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

পর্যালোচনা ও নিশ্চিতকারী কর্মকর্তা :

(শাখা মানিলভারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা)

নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

(PEP/IP/আন্তর্জাতিক সংস্থার উর্ধ্বতন কর্মকর্তা এর ক্ষেত্রে অনুমোদনকারী উর্ধ্বতন কর্মকর্তা)

১৫. হিসাব ও গ্রাহক সংক্রান্ত তথ্যাদি সর্বশেষ পর্যালোচনা এবং হালনাগাদী (Review & Update) করার তারিখ :

নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

(পর্যালোচনা এবং হালনাগাদকারী কর্মকর্তা)



রাজশাহী কৃষি উন্নয়ন ব্যাংক

.....শাখা

Form for Reporting SBS-2 & SBS-3 Returns (To be filled in English by the bank officials)

A. আমানতকারীর তথ্য (Depositor's Information : For SBS-2 Reporting)

হিসাব নম্বর (Account Number) :										
ব্যক্তির ক্ষেত্রে (For individual) :										
১। হিসাব ধারীর নাম (Name in Block Letter) :										
২। পেশা (Profession) :	Sector code:									
৩। হিসাবের ধরণ (Type of Account) :	Type of deposit code:									

প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে (For Institution/office/company/Firm etc) :										
১। প্রতিষ্ঠানের নাম (Name of the institution in Block Letter) :										
২। প্রতিষ্ঠানের ধরণ (Type of Institution) :	Sector code:									
৩। হিসাবের ধরণ (Type of Account) :	Type of deposit code:									

B. ঋণ গ্রহণকারীর তথ্য (Borrower's Information : For SBS-3 Reporting)

হিসাব নম্বর (Account Number) :										
ব্যক্তির ক্ষেত্রে (For individual) :										
১। ঋণ গ্রহীতার নাম (Borrower's Name in Block Letter) :										
২। পেশা (Profession) :	Sector code:									
৩। ঋণ গ্রহণের উদ্দেশ্য (Purpose of Loans/ Advances) :	Economic Purpose code :									
৪। জামানত (Security) :	Security code:									
৫। ঋণের ধরণ (Category of Loan) :	Product code :									
৬। এসএমই কি না (SME): <input type="checkbox"/> হ্যাঁ <input type="checkbox"/> না	SME code:									

প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে (For Institution/office/company/Firm etc) :										
১। ঋণ গ্রহণকারীর প্রতিষ্ঠানের নাম (Name of Borrowing Institution in Block Letter) :										
২। প্রতিষ্ঠানের ধরণ (Type of Institution) :	Sector code:									
৩। ঋণ গ্রহণের উদ্দেশ্য (Purpose of Loans/ Advances) :	Economic Purpose code :									
৪। জামানত (Security) :	Security code:									
৫। ঋণের ধরণ (Category of Loan) :	Product code :									
৬। এসএমই কি না (SME): <input type="checkbox"/> হ্যাঁ <input type="checkbox"/> না	SME code:									

Prepared by:

Verified by:

Approved by:

Signature									
Name									
Date	Day	Month	Year						

Signature									
Name									
Date	Day	Month	Year						

Signature									
Name									
Date	Day	Month	Year						

Note

- এই Form টি ব্যাংকের সংশ্লিষ্ট শাখার SBS-2 ও SBS-3 এ অভিজ্ঞ কর্মকর্তা Account opening এর সময় পূরণ করবেন।
- Form টি Account opening form এর সঙ্গে সংরক্ষণীয়।
- Joint Account এর ক্ষেত্রে 1st Applicant কে বিবেচনা করাতে হবে।
- একাধিক Security দ্বারা Loan গ্রহণ করলে Reporting এর সময় এদের মধ্যে Effective Security বিবেচনা করে তার Security Code বসাতে হবে।
- Guidelines to fill in the Banking Statistics Returns SBS-1, 2 & 3 (5th edition, July 2013) অনুসরণ করতে হবে।
- SBS-2/SBS-3 Reporting এর সময় এই ফর্মের Code গুলো অবশ্যই সন্নিবেশিত হবে।



রাজশাহী কৃষি উন্নয়ন ব্যাংক

শাখা

চলতি হিসাব খোলার জন্য বিশেষ নির্দেশনা (কেবলমাত্র চলতি হিসাবের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য)

- ১। চলতি হিসাব খোলার ন্যূনতম প্রাথমিক জমার পরিমাণ ১০০০/- টাকা হবে। হিসাবের ন্যূনতম স্থিতি ১০০০/- টাকা সংরক্ষণ করতে হবে। চলতি হিসাবে কোন সুদ প্রদান করা হয় না।
- ২। প্রতি গ্রাহকের (অংশীদারী হিসাবের ক্ষেত্রে প্রত্যেক অংশীদারের) ৩ (তিন) কপি সত্যায়িত পাসপোর্ট সাইজ ফটো এবং ২টি কার্ডে নমুনা স্বাক্ষর নিতে হবে। ফটোর ১ কপি হিসাব খোলার ফরমে এবং অপর ২ কপি ২টি নমুনা স্বাক্ষর কার্ডে সংরক্ষণ করতে হবে।
- ৩। হিসাব সংরক্ষণ ও পরিচালনার জন্য ব্যাংক প্রতি ৬ মাস অন্তর একবার মেইনটেন্যান্স চার্জ ধার্য করতে পারবে। হিসাব বন্ধ হলে প্রাসঙ্গিক চার্জ স্বরূপ ৩০০/- টাকা কেটে নেয়া যাবে।
- ৪। ব্যক্তি মালিকানাধীন ব্যবসা প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে হালনাগাদ ট্রেড লাইসেন্স ও অংশীদারী ব্যবসা প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে পার্টনারশীপ ডিড ও হালনাগাদ ট্রেড লাইসেন্স জমা দিতে হবে।
আমি/আমরা উপরে বর্ণিত নিয়ম ও শর্তসমূহ সজ্ঞানে সম্পূর্ণভাবে হৃদয়ঙ্গম করেছি। আমি/আমরা এসব নিয়মাবলী যথাযথভাবে মেনে চলার জন্য অঙ্গীকারবদ্ধ হলাম।

হিসাবধারী/হিসাবধারীদের স্বাক্ষর

সঞ্চয়ী হিসাব খোলার জন্য বিশেষ নির্দেশনা

- ১। সঞ্চয়ী হিসাব খোলার জন্য প্রাথমিকভাবে ন্যূনতম ৫০/- টাকা জমা করতে হবে। হিসাবটিতে স্থিতি ৫০/- হলে চেক বই ইস্যু করা যাবে। হিসাবের সর্বনিম্ন স্থিতির পরিমাণ ৫০/- টাকা হতে হবে। কোন হিসাবে ১ বৎসর যাবৎ স্থিতির পরিমাণ ২০/- টাকার কম হলে ৪৫ দিনের নোটিশ দিয়ে ব্যাংক উক্ত হিসাব বন্ধ করে দিতে পারবে। তবে সরকার ঘোষিত ১০ টাকার হিসাবের বেলায় উক্ত নিয়ম প্রযোজ্য নয়।
- ২। সঞ্চয়ী হিসাবের ক্ষেত্রে ২ (দুই) কপি সত্যায়িত পাসপোর্ট সাইজ ফটো অবশ্যই গ্রহণ করতে হবে। ফটোর ১ কপি হিসাব খোলার ফরমে এবং অপর কপি নমুনা স্বাক্ষর কার্ডের সংগে সংরক্ষণ করতে হবে।
- ৩। ক্লাব, সমিতি এবং অনুরূপ কোন সংগঠন বা প্রতিষ্ঠান ব্যাংকের কাছে গ্রহণযোগ্য “বাই-লজ” ও “আটকেলস অব এসোসিয়েশন” প্রদান সাপেক্ষে ঐ সংগঠন বা প্রতিষ্ঠানের নামে সঞ্চয়ী হিসাব খুলতে পারবেন।
- ৪। আমানতকারী প্রতি সপ্তাহে তার হিসাবের স্থিতির শতকরা ২৫ ভাগ, সর্বোচ্চ ১০,০০০/- টাকা পর্যন্ত উঠাতে পারবেন। যদি তিনি তার হিসাব হতে ২৫% বা ১০,০০০/- টাকার অধিক অর্থ উঠাতে চান, তবে তাকে ৭ (সাত) দিনের লিখিত নোটিশ ব্যাংকে দিতে হবে।
- ৫। যদি কোন আমানতকারী তার হিসাব থেকে বিনা নোটিশে জমাকৃত অর্থ হতে সপ্তাহে দু’বারের অধিক বা জমাকৃত অর্থের শতকরা ২৫ ভাগের অধিক বা সর্বোচ্চ ১০,০০০/- টাকার অধিক উঠান, সেক্ষেত্রে উক্ত হিসাবে ঐ মাসের জন্য কোন সুদ প্রদান করা হবে না।
- ৬। প্রত্যেক মাসের ন্যূনতম স্থিতির উপর ভিত্তি করে নির্ধারিত হারে সুদ প্রতি বৎসর ডিসেম্বর ও জুন মাসে আমানতকারীর হিসাবে জমা করা হবে। কোন সঞ্চয়ী হিসাবে প্রতি মাসে দেয় সুদ ১/- টাকার কম হলে তা ঐ হিসাবে জমা করা হবে না।
- ৭। যদি কোন আমানতকারী নোটিশ প্রদান করেও টাকা না উঠান এবং সময়মত ব্যাংককে উক্ত টাকা না উঠানোর ব্যাপারটি না জানানো হলে উক্ত টাকার উপর ঐ মাসে কোন সুদ দেওয়া হবে না।
- ৮। যদি কোন আমানতকারী তার সঞ্চয়ী হিসাব বন্ধ করতে চান, সেক্ষেত্রে হিসাব বন্ধকরণ চার্জ বাবদ ৩০০ টাকা কেটে নেয়া হবে।
আমি/আমরা উপরে বর্ণিত নিয়ম ও শর্তসমূহ সজ্ঞানে সম্পূর্ণভাবে হৃদয়ঙ্গম করেছি। আমি/আমরা এসব নিয়মাবলী যথাযথভাবে মেনে চলার জন্য অঙ্গীকারবদ্ধ হলাম।

হিসাবধারী/হিসাবধারীদের স্বাক্ষর