

হিসাব খোলার আবেদন ফর্ম

Account Opening Application Form

ব্যক্তিক হিসাব

Individual Account

হিসাবের নাম (বাংলায়)
Title of the Account (Bangla)

হিসাবের নাম (ইংরেজিতে)
Title of the Account (English)

ইউনিক কাস্টমার আইডি কোড
Unique Customer ID Code

হিসাবের ধরণ
Nature of Account

হিসাব নম্বর
Account Number

শাখা
Branch

অগ্রণী ব্যাংক পিএলসি.
দেশ ও জাতির সেবায় প্রতিশ্রুতিবদ্ধ



Agrani Bank PLC.
Committed to serve the nation



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

- প্রাপ্তবয়স্ক সুস্থ মস্তিষ্ক সম্পন্ন যে কোন ব্যক্তি বা ব্যক্তিবর্গ নিজ নামে যুগুনামে চলতি/সঞ্চয়ী হিসাব খুলতে পারবেন। এরকম হিসাবের ক্ষেত্রে অর্থ তাকে বা উভয়কে বা তাদের সকলকে অথবা তাদের মধ্যে জীবিত ব্যক্তিবর্গকে প্রদান করা যাবে।
- হিসাব খোলার সময় ব্যক্তি/ব্যক্তিবর্গ অথবা ক্লাব/প্রতিষ্ঠানের যথাযথ পরিচিতি প্রদান করতে হবে। এজন্য জাতীয় পরিচয় পত্র, বৈধ পাসপোর্টের সত্যায়িত কপি, নিয়োগকর্তা প্রদত্ত পরিচিতিপত্র অথবা ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠানের সন্তুষ্টি সাপেক্ষে তাদের নিকট গ্রহণযোগ্য সমাজের গণ্যমান্য ব্যক্তি কর্তৃক প্রদত্ত পরিচয়ের প্রত্যয়নপত্র 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।
- কেবলমাত্র ব্যাংক কর্তৃক সরবরাহকৃত চেকের দ্বারাই গ্রাহক তার হিসাব হতে টাকা উঠাতে পারবেন।
- ব্যাংকে সংরক্ষণের জন্য প্রত্যেক আমানতকারীকে নমুনা স্বাক্ষর প্রদান করতে হবে এবং ব্যাংকে প্রদত্ত নমুনা স্বাক্ষর অনুযায়ী চেক সই করতে হবে এবং চেক 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।
- গ্রাহক কর্তৃক তার হিসাবে Stop Payment নির্দেশ প্রদান করা হলে ব্যাংক তা গ্রহণ করবে এবং যথানিয়মে সংশ্লিষ্ট লেজারে/স্থানে মার্ক করবে।
- ব্যাংকের সকল শাখায় কম্পিউটারের মাধ্যমে হিসাব পরিচালনা করা হয় এবং সময়ে সময়ে গ্রাহকের বরাবরে তার হিসাব বিবরণী পাঠানোর নিয়ম প্রচলিত আছে।
- গ্রাহকের জমা ও উত্তোলনের হিসাব যাতে নির্ভুলভাবে লেখা হয় তার জন্য ব্যাংক সতর্কতা অবলম্বন করবে। যদি কোন ভুল হয় তাহলে কোন নোটিশ ব্যতিরেকেই তা সংশোধন এবং গ্রাহকের কাছ থেকে পাওনা টাকা (যদি থাকে) আদায় করার সম্পূর্ণ অধিকার থাকবে।
- কোন ট্রাস্ট (জিন্মা) ব্যাংকের নিকট গ্রহণযোগ্য নয়।
- আমানতকারীকে চেক বইটি সতর্কতার সাথে সংরক্ষণ করতে হবে। চেক বই হারানো গেলে তাৎক্ষণিকভাবে ব্যাংকে জানানো হবে।
- হিসাবে পর্যাপ্ত টাকার অভাবে যদি কোন চেক ফেরৎ দেয়া হয়, তবে ব্যাংক ইচ্ছা করলে এরূপ প্রতিবারে ফেরত প্রদানের জন্য ৫০/- টাকা করে জরিমানা আদায় করতে হবে।
- আমানতকারীর অনুরোধে তার হিসাব ব্যাংকের এক শাখা হতে অন্য শাখায় স্থানান্তর করা যেতে পারে। এক্ষেত্রে ব্যাংক আমানতকারী থেকে ২০০/- টাকা স্থানান্তর চার্জ ও প্রকৃত ডাকমাণ্ডল আদায় করবে।
- গ্রাহকের ঠিকানা পরিবর্তন হলে ব্যাংকের গোচরীভূত করতে হবে। চিঠিপত্র ও অর্থ প্রেরণ সংক্রান্ত ব্যাপারে 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) পাবেন। ব্যাংক যদি পাওনাদার হয় তাহলে জীবিত গ্রাহক/মৃত গ্রাহকের ওয়ারিশগণ যৌথভাবে অথবা পৃথক পৃথকভাবে পাওনা পরিশোধের জন্য দায়ী থাকবে।
- ব্যাংকের তরফ হতে প্রদত্ত চেক, অর্থ, সিকিউরিটি ইত্যাদির রসিদ কেবলমাত্র ব্যাংকের ক্ষমতাপ্রাপ্ত কর্মকর্তা/কর্মচারীগণের সই ও সীলমোহর সম্বলিত এবং বিধি মোতাবেক হলে বৈধ বলে গণ্য করা হবে।
- সংবাদপত্রে অথবা অন্যভাবে বিজ্ঞপনের মাধ্যমে নিজস্ব 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 ৩০শে ডিসেম্বর/৩০শে জুন হিসাবের স্থিতি থেকে নির্ধারিত হারে আবিগারি ওঙ্ক ও উন্নয়ন সারচার্জ/সরকারি নির্দেশনায় অন্য কোন চার্জ আদায় ও কর্তন করতে পারবে।
- ব্যাংকের মতে যদি কোন হিসাব সন্তোষজনকভাবে পরিচালিত না হয়, তা হলে বিনা নোটিশেই ঐ 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 ভাউচার শাখার দুইজন কর্মকর্তা/কর্মচারী কর্তৃক স্বাক্ষরিত হতে হবে। জমা মুড়িপত্রে ২ জনের স্বাক্ষর আছে কিনা জমাকারী তা দেখে নিশ্চিত হবেন।
- আমানতকারীর অর্থ প্রদান বন্ধের নির্দেশ ব্যাংক পালন করবে। কিন্তু কোন কারণ বশতঃ তা দৃষ্টি এড়িয়ে গেলে ব্যাংক দায়ী হবে না।
- চেক বা অন্যান্য ইন্সট্রুমেন্ট হিসাবে জমা দেয়ার পূর্বে 'লিখিত' (ক্রস) করে দেয়া উচিত। আনাদায়ীকৃত অর্থ জমা বই-এ লেখা হলেও তার পরিবর্তে টাকা উঠাতে দেয়া হবে না। যদি কোন অর্থ চেক কালেকশানের পূর্বে হিসাবে জমা হয় এবং তার পরিবর্তে টাকা উঠানোর অনুমতি দেয়া হয় অথবা টাকা উঠানো হয় তথাপি ঐ অর্থ আদায় না হলে আমানতকারীর হিসাব/নিকট হতে আদায় করার অধিকার ব্যাংকের থাকবে।
- আমানতকারীর জমা খরচের লেনদেন যাতে নির্ভুলভাবে লিপিবদ্ধ হয় তার জন্য ব্যাংক সতর্কতা অবলম্বন করবে। কিন্তু যদি কোন ভুল হয় তা হলে কোন নোটিশ ব্যতিরেকেই তা সংশোধন এবং গ্রাহকের হিসাব হতে পাওনা টাকা আদায় করার সম্পূর্ণ ক্ষমতা ব্যাংকের থাকবে। এই প্রকার ভুল সংশোধনের ফলে আমানতকারীর কোন ক্ষতি হলে ব্যাংক দায়ী হবে না।
- হিসাব পরিচালনার ক্ষেত্রে NI Act 1881 মানিলভারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ-২০০৮, মানিলভারিং প্রতিরোধ আইন-২০১২, সন্ত্রাসবিরোধী আইন-২০০৯, ব্যাংক কোম্পানি আইন-১৯৯১ সহ এসংক্রান্ত সংশ্লিষ্ট অপরাধের আইন, বিধি, নির্দেশনা এবং পরবর্তীতে সংশোধিত ধারাসমূহ প্রযোজ্য হবে।
- সময়ে সময়ে ব্যাংক কর্তৃক আরোপিত ব্যাংক চার্জ ফি, কমিশন প্রযোজ্য হার অনুযায়ী গ্রাহকের কাছ থেকে আদায়/কর্তন করা হবে। পরিবর্তিত/পরিবর্তিত এই চার্জ আদায়/কর্তনের সম্পূর্ণ ক্ষমতা ব্যাংক সংরক্ষণ করে মর্মে গণ্য করা হবে।
- "সকল প্রকার চলতি, এসএনডি, সঞ্চয়ী হিসাবসমূহ সর্বশেষ লেনদেন, ব্যালান্স কনফার্মেশন প্রাপ্তির তারিখ বা উক্ত বিবরণীর জন্য সর্বশেষ অনুরোধের তারিখ হতে ০৬ (ছয়) মাস পর্যন্ত লেনদেন না হলে হিসাবটি অপ্রচলিত (Inoperative) হিসেবে গণ্য হবে এবং এরূপ চিহ্নিত হওয়ার পর চলতি হিসাবের ক্ষেত্রে অনূন্য ০৬ মাস, এসএনডি হিসাবের ক্ষেত্রে অনূন্য ০৬ মাস এবং সঞ্চয়ী হিসাবের ক্ষেত্রে অনূন্য ১৮ মাস পার হওয়ার পরে হিসাবটি সরকার, নাবালক এবং আদালতের অর্থ সংক্রান্ত না হলে ডরমেন্ট হিসেবে গণ্য হবে (বিআরপিডি সার্কুলার নং-২৩, তারিখ ২৮.১২.২০২১ অনুকূলে জারিকৃত নির্দেশ পরিপত্র নং- বিএসইউসিডি/১৫৮/২০২১ তারিখ: ২৯.১২.২০২১ অনুসরণীয়।

আমি/আমরা উপরে বর্ণিত নিয়ম ও শর্তসমূহ সজ্ঞানে সম্পূর্ণভাবে হৃদয়ঙ্গম করছি। আমি/আমরা এসব নিয়মাবলী যথাযথভাবে মেনে চলার জন্য অঙ্গীকারাবদ্ধ হলাম।

হিসাবধারী/হিসাবধারীদের স্বাক্ষর ও তারিখ
Signature of Account Holder/s with Date



অগ্রণী ব্যাংক পিএলসি.

হিসাবধারীর
ছবি

তারিখ:

ব্যবস্থাপক
অগ্রণী ব্যাংক পিএলসি.

.....শাখা
হিসাব খোলার ফরম
ব্যক্তিক হিসাব

.....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 পরিচালনা পদ্ধতি (টিক দিন) : ☐ এককভাবে ☐ যৌথভাবে ☐ যে কোন একজন
☐ যে কোন একজন অথবা জীবিতজন ☐ অন্যান্য
- প্রাথমিক জমার পরিমাণ : (অংকে) (কথায়)

[দ্বিতীয় অংশ: ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাদি]

- হিসাবধারীর নাম (বাংলায়) :
In English (Block Letter) :
- জন্ম তারিখ :
- পিতার নাম :
- মাতার নাম :
- স্বামী/স্ত্রীর নাম :
- জাতীয়তা :
- লিঙ্গ (টিক দিন) : ☐ পুরুষ ☐ মহিলা ☐ তৃতীয় লিঙ্গ।
(হিসাবধারী বিদেশী নাগরিক হলে ভিসাসহ পাসপোর্টের কপি আবশ্যিকভাবে গ্রহণ করতে হবে)
- রেসিডেন্ট স্ট্যাটাস (টিক দিন) : ☐ রেসিডেন্ট ☐ নন-রেসিডেন্ট
(প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে ব্যাংক কর্তৃক গাইডলাইন ফর ফরেন এক্সচেঞ্জ ট্রানজেকশনস 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 :
জেলা : ফোন/মোবাইল নম্বর : ইমেইল :
(খ) স্থায়ী ঠিকানা : সড়ক/গ্রাম : পোস্ট : থানা :
জেলা : ফোন/মোবাইল নম্বর : ইমেইল :
(গ) পেশাগত ঠিকানা :

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 অংশে বা দ্বিতীয় অংশের সংলগ্নী হিসেবে যুক্ত করতে হবে।

১৪। পরিচিতি পত্র :

Documents of Identification

(ক) জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর :
National Identity card Number

অথবা

(খ) পাসপোর্ট নম্বর : মেয়াদ :
Passport Number Expire Date :

জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর :
Birth Registration Certificate Number

অন্যান্য^২ (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে) :
Others² (to be mentioned particularly)

(গ) পরিচয়দানকারীর তথ্য (জাতীয় পরিচয়পত্র ব্যতীত অন্যান্য পরিচিতিপত্র প্রদানের ক্ষেত্রে) :
Information of introducer (Incase of providing others identification card except NID)

নাম :
Name

হিসাব/জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর (জন্ম তারিখসহ) :
Account/NID Number (with Date of Birth)

স্বাক্ষর (তারিখসহ) :
Signature (with date)

[তৃতীয় অংশ: নমিনি সংক্রান্ত তথ্যাদি^৩]

১। নমিনি সংক্রান্ত তথ্যাবলী :

আমি/আমরা এ হিসাবের অর্থ আমার/আমাদের মৃত্যুর পর নিম্নে বর্ণিত ব্যক্তি/ব্যক্তিগণকে প্রদানের জন্য মনোনীত করলাম। আমি/আমরা উল্লিখিত মনোনয়ন যে কোন সময় বাতিল বা পরিবর্তনের অধিকার সংরক্ষণ করি। আমি/আমরা এই মর্মে আরো সম্মতি জ্ঞাপন করছি যে, আমার/আমাদের এ নির্দেশনা মোতাবেক ব্যাংক অর্থ প্রদান করবে এবং অর্থ পরিশোধ করা হলে সংশ্লিষ্ট আমানত সম্পর্কিত যাবতীয় দায় পরিশোধ হয়েছে বলে গণ্য হবে।

ক) নমিনির নাম ও :

জন্ম তারিখ :

খ) ঠিকানা :

গ) শতকরা হার :

ঘ) হিসাবধারীর সাথে সম্পর্ক :

ঙ) 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 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 :

হিসাবধারী কর্তৃক
সত্যায়িত নমিনির
ছবি

[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। ৪।

[ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য]

মন্তব্য :

হিসাব খোলার সাথে সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তার
নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

অনুমোদনকারী কর্মকর্তার
নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

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

^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।



সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা (Transaction Profile)

তারিখ:

হিসাব নম্বর

ইউনিক গ্রাহক আইডি কোড

(ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

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

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

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

ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য

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

.....

২। গ্রাহকের সম্ভাব্য অনুমিত মাত্রা (Transaction Profile) পরিবর্তন করা/না করার কারণ :

.....



গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফর্ম (KYC Profile Form)
(ব্যক্তিিক হিসাবের ক্ষেত্রে ব্যবহার্য)

হিসাব নম্বর

ইউনিক গ্রাহক আইডি কোড

- ১। হিসাবের নাম :
- ২। হিসাবের প্রকৃতি :
- ৩। হিসাব খোলার উদ্দেশ্য :
- ৪। গ্রাহকের পেশা (বিস্তারিত) :
- ৫। গ্রাহকের মাসিক সম্ভাব্য আয় :
- ৬। অর্থের উৎস/উৎসসমূহ (বিস্তারিত) :
- ৭। হিসাবধারীর অর্থের উৎস/উৎসসমূহ কিভাবে যাচাই করা হয়েছে (দলিলাদিসহ বিস্তারিত) :
- ৮। হিসাবধারীর ঠিকানা/ঠিকানাসমূহ কিভাবে যাচাই করা হয়েছে (বিস্তারিত) :
- ৯। হিসাবধারীর প্রকৃত সুবিধাভোগী (Beneficial Owner) আছে কি না (টিক দিন) :

☐ হ্যাঁ ☐ না

(উত্তর হ্যাঁ হলে প্রত্যেক প্রকৃত সুবিধাভোগী সম্পর্কিত তথ্যাদি সংযুক্তি-১ মোতাবেক (KYC) সম্পাদন করতে হবে।)

- ১০। পরিচিতিপত্র : (যেকোনো একটি) :

	কপি গৃহীত	যাচাইকৃত	[টিক (✓) দিন]
ক) জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর :	☐	☐	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
খ) পাসপোর্ট নম্বর :	☐	☐	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
গ) জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর :	☐	☐	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
ঘ) অন্যান্য :	☐	☐	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

- ১১। অনিবাসী (Non-resident) এবং বিদেশীদের ক্ষেত্রে :

(ক) ভিসার প্রকৃতি : মেয়াদ উত্তীর্ণের তারিখ :

(খ) কর্মানুমতি (Work Permit) প্রাপ্তদের হিসাব খোলার ক্ষেত্রে কর্মানুমতি (Work Permit) পত্র সংগ্রহ ও ব্যাংক হিসাব

খোলার জন্য যথাযথ কর্তৃপক্ষের অনুমোদন গ্রহণ করা হয়েছে কি না (টিক দিন) ☐ হ্যাঁ ☐ না

(অনিবাসী বাংলাদেশীর ক্ষেত্রে পাসপোর্টের কপি এবং বিদেশীর ক্ষেত্রে ভিসাসহ পাসপোর্টের কপি আবশ্যিকভাবে গ্রহণ করতে হবে।)

- ১২। গ্রাহক (Politically Exposed Person (PEP)/প্রভাবশালী ব্যক্তি (IP)/আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান বা উচ্চ পর্যায়ের কর্মকর্তা এবং তাদের

পরিবারের সদস্য বা Close associates কি না (টিক দিন) ☐ হ্যাঁ ☐ না

উত্তর হ্যাঁ হলে :

ক) সিনিয়র ম্যানেজমেন্ট হতে অনুমোদন নেয়া হয়েছে কি না (টিক দিন) : ☐ হ্যাঁ ☐ না

খ) গ্রাহকের মুখোমুখি সাক্ষাৎকার নেয়া হয়েছে কি না (টিক দিন) : ☐ হ্যাঁ ☐ না

১৩। সংশ্লিষ্ট আইন, বিধিমালা ও সার্কুলারের আলোকে গ্রাহকের নাম জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের বিভিন্ন রেজুলেশনের আওতায় সন্ত্রাসী কার্য, সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন ও ব্যাপক ধ্বংসাত্মক অস্ত্র বিস্তারের অর্থায়নে জড়িত সন্দেহে তালিকাভুক্ত কোনো ব্যক্তি বা সত্তা বা বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক তালিকাভুক্ত কোনো ব্যক্তি বা নিষিদ্ধ ঘোষিত সত্তার নামের তালিকার সাথে যাচাইবাছাইপূর্বক কোনরূপ মিল পাওয়া গিয়েছে কি না :

☐ হ্যাঁ ☐ না

ক) উত্তর হ্যাঁ হলে এ বিষয়ক গৃহীত ব্যবস্থার বিবরণ :

১৪। রিস্ক রেটিং (সংযুক্তি-২ অনুযায়ী) :

রিস্ক স্কোরের যোগফল	সামগ্রিক রিস্ক রেটিং
≥ 15	উচ্চ
< 15	নিম্ন

মন্তব্য :

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

প্রস্তুতকারী :

পর্যালোচনা ও নিশ্চিতকারী কর্মকর্তা :

(হিসাব খোলার কর্মকর্তা/রিলেশনশিপ ম্যানেজার)

(শাখা ব্যবস্থাপক/শাখা মানিলভারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা)

স্বাক্ষর (সিলসহ) :

স্বাক্ষর (সিলসহ) :

নাম :

নাম :

তারিখ :

তারিখ :

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

নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

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

পর্যালোচনা এবং হালনাগাদকারী কর্মকর্তা :

স্বাক্ষর (সিলসহ) :

নাম :

তারিখ :



অগ্রদী ব্যাংক প্রিএলসি.

সংযুক্তি-১

শাখা

(হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগীর জন্য পূরণীয়)

হিসাবের প্রকৃত
সুবিধাভোগীর
ছবি

তারিখ:

হিসাব নম্বর

ইউনিক গ্রাহক আইডি কোড

১। হিসাবের নাম (বাংলায়) :

In English (Block Letter) :

২। প্রকৃত সুবিধাভোগীর নাম (বাংলায়) :

৩। জন্ম তারিখ :

৪। পিতার নাম :

৫। মাতার নাম :

৬। স্বামী/স্ত্রীর নাম :

৭। জাতীয়তা :

৮। লিঙ্গ (টিক দিন) : ☐ পুরুষ ☐ মহিলা ☐ তৃতীয় লিঙ্গ।

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

৯। পেশা (বিস্তারিত) :

১০। মাসিক আয় :

১১। অর্থের উৎস (বিস্তারিত) :

১২। ট্যাক্স আইডি নম্বর (TIN) (যদি থাকে) :

১৩। (ক) বর্তমান ঠিকানা : সড়ক/গ্রাম : পোস্ট : থানা :

জেলা : ফোন/মোবাইল নম্বর : ইমেইল :

(খ) স্থায়ী ঠিকানা : সড়ক/গ্রাম : পোস্ট : থানা :

জেলা : ফোন/মোবাইল নম্বর : ইমেইল :

১৪। পরিচিতি পত্র : (ক) জাতীয় পরিচয় পত্র নম্বর :

অথবা, (খ) পাসপোর্ট নম্বর/ জন্ম নিবন্ধন নম্বর/ অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে) :



গ্রাহকের ঝুঁকি নিরূপণ ফরম

ক) পণ্য/সেবা ও চ্যানেল ঝুঁকি :

পণ্য/সেবার ধরণ	স্কোর
সঞ্চয়ী হিসাব	১
চলতি হিসাব	৪
এফডিআর	৩
ডিপোজিট স্কিম (১২ লক্ষ পর্যন্ত)	১
ডিপোজিট স্কিম (১২ লক্ষ এর উপর)	৩
এফসি হিসাব	৫
এস.এন.ডি	৩
আর.এফ.সি.ডি	৫
অনবোর্ডিং এর ধরণ	স্কোর
শাখা ব্যবস্থাপক/রিলেশনশীপ এর মাধ্যমে	২
বিক্রয় প্রতিনিধির মাধ্যমে	৩
ইন্টারনেট/নন-ফেস-টু-ফেস	৫
ওয়াক-ইন	৩

ঘ) ভৌগলিক ঝুঁকি :

অনিবাসী ঝুঁকি গ্রাহক:	স্কোর
নিবাসী বাংলাদেশি	১
অনিবাসী বাংলাদেশি	২
বিদেশী নাগরিক	৩
বিদেশী 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 কি না :	স্কোর
হ্যাঁ	৫
না	১

খ) সম্পর্কগত ঝুঁকি :

সম্পর্কগত ঝুঁকি	স্কোর
বিএফআইইউ এর সার্কুলার অনুযায়ী, গ্রাহক কি PEPs/IPs/ আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান বা 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

ঙ) স্বচ্ছতা সংক্রান্ত ঝুঁকি :

গ্রাহক কি অর্থের উৎসের বিশ্বাসযোগ্য তথ্য সরবরাহ করেছে :	স্কোর
হ্যাঁ	১
না	৫

গ) লেনদেন সংক্রান্ত ঝুঁকি :

লেনদেন সংক্রান্ত ঝুঁকি	স্কোর
গ্রাহকের বাৎসরিক গড় লেনদেন কত:	ব্যক্তি প্রতিষ্ঠান
অনুর্ধ্ব ১০ লক্ষ টাকা	১ ০
টাকা ১০ লক্ষ হতে ৫০ লক্ষ পর্যন্ত	২ ১
টাকা ৫০ লক্ষ হতে ৫ কোটি পর্যন্ত	৩ ২
টাকা ৫ কোটি এর বেশী	৫ ৪



চ) ব্যবসা ও পেশা সংক্রান্ত বুকি :

ক্র.	গ্রাহকের ব্যবসার ধরণ	স্কোর
১	জুয়েলারি/স্বর্ণ/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	শিল্প ও পুরাতত্ত্বের ডিলার	৫
৬	রেস্তোরা/বার/নাইট ক্লাব/পার্লার/আবাসিক হোটেল ব্যবসা	৫
৭	আমদানি/রপ্তানি ও আমদানি/রপ্তানি এজেন্ট	৫
৮	জনশক্তি রপ্তানি ব্যবসা	৫
৯	আগ্নেয়াস্ত্রের ব্যবসা	৫
১০	গার্মেন্টস ব্যবসা/গার্মেন্টস এক্সেসরিজ/প্যাকেজিং/বায়িং হাউজ	৫
১১	শেয়ার/স্টক ডিলার, ব্রোকার, পোর্টফোলিও ম্যানেজার, মার্চেন্ট ব্যাংকার	৫
১২	সফটওয়্যার/তথ্য ও প্রযুক্তি ব্যবসা	৫
১৩	অফশোর/নন-রেসিডেন্ট কর্পোরেশন	৫
১৪	এনজিও/এনপিও	৫
১৫	চলচ্চিত্র প্রযোজনা/পরিবেশনা সংস্থা	৫
১৬	মোবাইল ফোন অপারেটর/ইন্টারনেট অথবা ক্যাবল টিভি অপারেটর	৫
১৭	জমি/বাড়ি কেনাবেচার মধ্যস্থতাকারী	৫
১৮	ইন্সুরেন্স/ব্রোকারেজ এজেন্সি	৫
১৯	ধর্মীয় প্রতিষ্ঠান/সংস্থা ও শিক্ষা প্রতিষ্ঠান	৫
২০	ট্রাস্ট	৫
২১	ব্যবসা (পেট্রোল পাম্প/সিএনজি স্টেশন)	৫
২২	সফটওয়্যার ব্যবসা	৫
২৩	শিপ ব্রেকিং ব্যবসা	৫
২৪	ব্যাংক/লিজিং/ফাইন্যান্স কোম্পানি	৪
২৫	ব্যবসা (ইনভেস্টিং)	৪
২৬	ব্যবসা (আউটসোর্সিং)	৪
২৭	ল' ফার্ম/ইঞ্জিনিয়ারিং ফার্ম/কনসালটেন্সি ফার্ম	৪
২৮	জ্বালানী ও বিদ্যুৎ উৎপাদন কোম্পানী	৪
২৯	প্রিন্ট ও ইলেকট্রনিক মিডিয়া	৪
৩০	ট্রাভেল এজেন্ট/ট্যুরিজম কোম্পানী	৪
৩১	টাকা ১০ মিলিয়ন এর বেশি বিনিয়োগকারী মার্চেন্ট	৪
৩২	চেইন স্টোর/শপিং মল	৪
৩৩	ফ্রেইট/শপিং/কার্গো এজেন্ট/সিএন্ডএফ এজেন্ট	৪
৩৪	মোটরকারের ব্যবসা (নতুন/রিকভিশন)	৪
৩৫	চামড়া/চামড়াজাত পণ্যের ব্যবসা	৪
৩৬	নির্মাণ সামগ্রীর ব্যবসা	৪
৩৭	ব্যবসায় এজেন্ট	৩
৩৮	সূতা/ঝুট ব্যবসায়ী	৩
৩৯	পরিবহন অপারেটর	৩
৪০	ব্যবসা (ঔষধ প্রস্তুত ও বাজারজাতকরণ)	৩
৪১	হিমায়িতকরণ ব্যবসা (কোল্ড স্টোরেজ)	৩

ক্র.	গ্রাহকের ব্যবসার ধরণ	স্কোর
৪২	ব্যবসা (বিজ্ঞাপন)	৩
৪৩	সার্ভিস প্রোভাইডার	৩
৪৪	তামাক এবং সিগারেটের ব্যবসা	৩
৪৫	এমিউজমেন্ট পার্ক/বিনোদন ব্যবসা	৩
৪৬	মোটর পার্টস ট্রেডার/ওয়ার্কশপ	৩
৪৭	পোল্ট্রি/ডেইরি/ফিশিং ফার্ম	২
৪৮	এগ্রো বিজনেস/রাইস মিল/বেভারেজ	২
৪৯	ছোট ব্যবসা (বিনিয়োগ টাকা ৫০ লক্ষ এর কম)	২
৫০	কম্পিউটার/মোবাইল ফোন ডিলার	২
৫১	উৎপাদক (অস্ত্র ব্যতীত)	২
৫২	অন্যান্য (সুনির্দিষ্টভাবে)	১-৫

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



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

ব্যক্তির ক্ষেত্রে (For Individual)

১। হিসাবধারীর নাম

২। পেশা

৩। হিসাবের ধরণ

Sector code:

(see page 87-106 of Guidelines for SBS-1, 2 & 3 Returns)

Types of deposit code:

(see page 107 of Guidelines for SBS-1, 2 & 3 Returns)

প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে (For Institution/office/Company/Farm etc.)

১। হিসাবধারীর নাম

২। পেশা

৩। হিসাবের ধরণ

Sector code:

(see page 87-106 of Guidelines for SBS-1, 2 & 3 Returns)

Types of deposit code:

(see page 107 of Guidelines for SBS-1, 2 & 3 Returns)

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

হিসাব নম্বর

ব্যক্তির ক্ষেত্রে (For Individual)

১। ঋণ গ্রহীতার নাম

২। পেশা

৩। ঋণ গ্রহণের উদ্দেশ্য

৪। জামানত

Sector code:

(see page 87-106 of Guidelines for SBS-1, 2 & 3 Returns)

Economic Purpose code:

(see page 111-123 of Guidelines for SBS-1, 2 & 3 Returns)

Security code:

(see page 124 of Guidelines for SBS-1, 2 & 3 Returns)

প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে (For institution/office/company/Firm etc.)

১। ঋণ গ্রহণকারীর প্রতিষ্ঠানের নাম

২। প্রতিষ্ঠানের ধরণ

৩। ঋণ গ্রহণের উদ্দেশ্য

৪। জামানত

Sector code:

(see page 87-106 of Guidelines for SBS-1, 2 & 3 Returns)

Economic Purpose code:

(see page 111-123 of Guidelines for SBS-1, 2 & 3 Returns)

Security code:

(see page 124 of Guidelines for SBS-1, 2 & 3 Returns)

Prepared by:

Verified by:

Approved by:

Signature

Signature

Signature

Name

Name

Name

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 করতে 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।



ଅଗ୍ରନୀ ବ୍ୟାଙ୍କ ପ୍ରିଭେଲିମ୍.

.....ଶାଖା

Information under Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)
(Please complete in Block Letters)

Part I General Information

- | | | Yes | No |
|--|---|--------------------------|--------------------------|
| 1) Are you a U.S. Resident ? | : | ☐ | ☐ |
| 2) Are you a U.S. Citizen ? | : | ☐ | ☐ |
| 3) Do you hold a U.S. Permanent Resident Card (Green Card) ? | : | ☐ | ☐ |
| 4) Are you a Passive Non-Financial Foreign Entity (NFFE) ? | : | ☐ | ☐ |

If the answer of (1), (2), (3) or (4) is Yes then complete the following

a)	Social Security No.	:	
b)	Employer's Identification No.	:	
c)	Exempt Payee Code	:	
d)	Exemption from FATCA Reporting Code (if any)	:	

Part II Account Holder or Payee Information (For all FATCA Accounts)

- 1) Name of Account holder or Payee
2) Number, street, and room or suite no. (if P.O. box, see instructions)

3a	City or Town	3b	State /Province/ Region	3c	Country (Including postal code)
----	--------------	----	-------------------------	----	---------------------------------

4) TIN

5) If account holder or payee is an entity, check applicable box to specify the entity's type:

- ☐ Owner-Documented FFI with Specified U.S. owner(s) ☐ Passive NFFE with substantial U.S. owner(s)
☐ Non-participating FFI ☐ Specified US Person
☐ Direct Reporting NFFE

Part III Identifying Information of U.S. Owners that are specified U.S. Persons (Only for Passive NTFE)

- 1) Name of Owner
2) Number, street, and room or suite no. (If P.O. box, see instructions)
3)a City or town 3)b State/Province/Region 3)c Country (Including postal code)
4) TIN

Part IV Financial Information (For all FATCA Accounts)

- 1) Account Number 2) Currency Code
3) Account Balance

4a	Interest	4c	Gross Proceeds/Redemptions
4b	Dividends	4d	Other

I solemnly declare that the above mentioned information is true, accurate and complete. I shall be bound to produce any information, document related to my Bank Account when required by any competent authority of USA in future. I have no objection if you furnish the required information/documents to them.

I further agree and authorize Agrani Bank PLC. to withhold from my account(s) such amounts as may be required by domestic or overseas regulators or tax authorities according to applicable laws, regulations and directives.

I undertake to notify the Bank within 30 calendar days if there is a change in any information which I have provided to the Bank.

(Signature of the Account Holder)

(For Bank's use only)

- (1) Documents are submitted, as a proof of the information provided by the account holder
 (2) Proper documents are not submitted, The account is recalcitrant/no consenting
 (3) The Account holder is not related to FATCA Compliance

☐
☐
☐

Head of the Branch
(Signature with Seal)

Manager
(Signature with Seal)

Officer
(Signature with Seal)



ব্যাংকসমূহে হিসাব খোলার ফরম ও কেওয়াইসি প্রোফাইল এর বিষয়ে সাধারণ নির্দেশনা

১. 'ব্যক্তি' বলতে প্রাকৃতিক ব্যক্তি বুঝাবে।
২. ফরমের প্রতি পৃষ্ঠায় ব্যাংকের সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তাগণের স্বাক্ষর/অনুস্বাক্ষর থাকতে হবে।
৩. ফরমের প্রতিটি অংশ পূরণ করতে হবে। কোন অংশের তথ্য না থাকলে বা প্রযোজ্য না হলে তা উল্লেখ করতে হবে।
৪. প্রাতিষ্ঠানিক হিসাবের ক্ষেত্রে, ভিন্নরূপ নির্দেশনা না থাকলে, ট্রেড লাইসেন্স গ্রহণ করতে হবে।
৫. পার্টনারশিপ প্রতিষ্ঠানের হিসাবের ক্ষেত্রে পার্টনারশিপ ডিড গ্রহণ করতে হবে।
৬. কোম্পানির হিসাবের ক্ষেত্রে সার্টিফিকেট অব ইনকর্পোরেশন, আর্টিকেলস অব এসোসিয়েশন, মেমোরেন্ডাম অব এসোসিয়েশন, বোর্ডের সভায় গৃহীত আনুষ্ঠানিক সিদ্ধান্ত (Resolution), পরিচালক সম্পর্কিত ঘোষণা গ্রহণ করতে হবে। এছাড়া, কোম্পানির 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। (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)।
৭. সরকারি/আধা সরকারি/স্বায়ত্তশাসিত প্রতিষ্ঠানের বা তাদের অধীনে পরিচালিত প্রকল্পের হিসাব খোলা ও পরিচালনার জন্য সংশ্লিষ্ট উপযুক্ত কর্তৃপক্ষ কর্তৃক প্রদত্ত অনুমতিপত্রসহ হিসাব পরিচালনাকারীর "ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাদি" যথাযথভাবে পূরণ করতে হবে।
৮. ক্লাব/সোসাইটির হিসাবের ক্ষেত্রে পরিচালনা পর্ষদ, বাই-লজ বা সংবিধান, হিসাব খোলার রেজুলেশন, রেজিস্টার্ড হলে সরকারি অনুমোদনপত্র ইত্যাদিসহ সংশ্লিষ্ট সভাপতি, সম্পাদক, কোষাধ্যক্ষ ও অন্যান্য হিসাব পরিচালনাকারীর "ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাদি" যথাযথভাবে পূরণ করতে হবে।
৯. সমবায় সমিতি/লিমিটেড সোসাইটির হিসাবের ক্ষেত্রে 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 তথ্যাদি" যথাযথভাবে পূরণ করতে হবে।
১০. বেসরকারী স্কুল, কলেজ, মাদ্রাসার হিসাবের ক্ষেত্রে গভর্নিং বডি বা ম্যানেজিং কমিটির সদস্যগণের পূর্ণ পরিচিতি, হিসাব খোলার বিষয়ে সিদ্ধান্ত (Resolution) ইত্যাদিসহ সংশ্লিষ্ট হিসাব পরিচালনাকারীর বিষয়ে "ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাদি" যথাযথভাবে পূরণ করতে হবে।
১১. ট্রাস্ট হিসাবের ক্ষেত্রে ডিড অব ট্রাস্ট এর সার্টিফাইড কপি, ট্রাস্টি বোর্ড এর সদস্যগণের পূর্ণ পরিচিতি, হিসাব খোলার বিষয়ে সিদ্ধান্ত (Resolution) ইত্যাদিসহ সংশ্লিষ্ট হিসাব পরিচালনাকারীর বিষয়ে "ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাদি" যথাযথভাবে পূরণ করতে হবে।



সঞ্চয়ী হিসাব খোলার জন্য বিশেষ নির্দেশনা

(কেবলমাত্র সঞ্চয়ী হিসাবের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য)

- ১। সঞ্চয়ী হিসাব খোলার জন্য প্রাথমিকভাবে ন্যূনতম ১০০/- টাকা জমা হতে হবে। হিসাবটিতে স্থিতি ১০০/- 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।
- ২। সঞ্চয়ী হিসাবের ক্ষেত্রে ২ (দুই) কপি সত্যায়িত পাসপোর্ট সাইজ ফটো গ্রহণ করতে হবে। ফটোর ১ কপি হিসাব খোলার ফরমে এবং অপর কপি নমুনা স্বাক্ষর কার্ডের সঙ্গে সংরক্ষণ করতে হবে।
- ৩। ক্লাব, সমিতি এবং অনুরূপ কোন সংগঠন বা প্রতিষ্ঠান ব্যাংকের কাছে গ্রহণযোগ্য 'বাই-লজ' ও 'আর্টিকেলস অব এসোসিয়েশন' প্রদান সাপেক্ষে ঐ সংগঠন বা প্রতিষ্ঠানের নামে সঞ্চয়ী হিসাব খুলতে পারবেন।
- ৪। নিরক্ষর ব্যক্তিও প্রচলিত নিয়মাচার পালন সাপেক্ষে নিজ নামে সঞ্চয়ী হিসাব খুলতে পারবেন এবং এক্ষেত্রে কেবলমাত্র আমানতকারীর ব্যক্তিগত উপস্থিতিতেই উক্ত হিসাব হতে টাকা উঠানো যাবে।
- ৫। ব্যাংকের যে কোন শাখায় একই নামে একটির অধিক সঞ্চয়ী হিসাব খোলা যাবে না। তবে এ বিধিনিষেধ পিতামাতা বা অভিভাবকদের তাদের অপ্রাপ্ত বয়স্ক সন্তানদের নামে একাধিক হিসাব খোলার ব্যাপারে কোন বাধা সৃষ্টি করবে না।
- ৬। একজন আমানতকারী প্রতি সপ্তাহে তার হিসাব হতে দু'বার টাকা উঠাতে পারবেন।
- ৭। আমানতকারী প্রতি সপ্তাহে তার হিসাবের স্থিতির শতকরা ২৫ ভাগ, সর্বোচ্চ ২০,০০০/- টাকা পর্যন্ত উঠাতে পারবেন। যদি তিনি অধিক অর্থ তার হিসাব হতে উঠাতে চান, তবে তাকে ৭ (সাত) দিনের লিখিত নোটিশ ব্যাংককে দিতে হবে।
- ৮। যদি কোন আমানতকারী তার হিসাব থেকে বিনা নোটিশে জমাকৃত অর্থ হতে সপ্তাহে দু'বারের অধিক বা জমাকৃত অর্থের শতকরা ২৫ ভাগের অধিক বা সর্বোচ্চ ২০,০০০/- টাকার অধিক উঠান, সেক্ষেত্রে উক্ত হিসাবে ঐ মাসের জন্য কোন সুদ প্রদান করা হবে না।
- ৯। প্রত্যেক মাসের ন্যূনতম স্থিতির উপর ভিত্তি করে নির্ধারিত হারে সুদ প্রতি বৎসর জুন ও ডিসেম্বর মাসে আমানতকারীর হিসাবে জমা করা হবে। কোন সঞ্চয়ী হিসাবে প্রতি মাসের শেষে দেয় সুদ ৫০/- টাকার কম হলে তা ঐ হিসাবে জমা করা হবে না।
- ১০। যদি কোন আমানতকারী নোটিশ প্রদান করেও টাকা না উঠান, তাহলে উক্ত টাকার উপর নোটিশ প্রদানের তারিখ থেকে সুদ দেয়া হবে না, যদি না সময়মত ব্যাংককে পূর্বাঙ্কে উক্ত টাকা না উঠানোর ব্যাপারটি জানানো হয়।
- ১১। যদি কোন আমানতকারী তার সঞ্চয়ী হিসাব খোলার পর যে কোন সময় বন্ধ করতে চান, সেক্ষেত্রে হিসাব বন্ধকরণ চার্জ বাবদ ২০০ টাকা কেটে নেয়া হবে।
- ১২। এ ছাড়াও আপডেটকৃত সিডিউল অব চার্জেস (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) অনুসরণ করা হবে।

আমি/আমরা উপরে বর্ণিত নিয়ম ও শর্তসমূহ সজ্ঞানে সম্পূর্ণভাবে হৃদয়ঙ্গম করছি। আমি/আমরা এসব নিয়মাবলী যথাযথভাবে মেনে চলার জন্য অঙ্গীকারাবদ্ধ হলাম।

হিসাবধারী/হিসাবধারীদের স্বাক্ষর ও তারিখ
Signature of Account Holder/s with Date

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

- ১। চলতি হিসাব খোলার ন্যূনতম প্রাথমিক জমার পরিমাণ ১০০০/- টাকা হতে 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। ছবির 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 ইনসিডেন্টাল চার্জ করতে পারবে। হিসাব খোলার ৬ মাসের মধ্যে 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।
- ৫। এ ছাড়াও আপডেটকৃত সিডিউল অব চার্জেস (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) অনুসরণ করা হবে।

আমি/আমরা উপরে বর্ণিত নিয়ম ও শর্তসমূহ সজ্ঞানে সম্পূর্ণভাবে হৃদয়ঙ্গম করছি। আমি/আমরা এসব নিয়মাবলী যথাযথভাবে মেনে চলার জন্য অঙ্গীকারাবদ্ধ হলাম।

হিসাবধারী/হিসাবধারীদের স্বাক্ষর ও তারিখ
Signature of Account Holder/s with Date





অগ্রণী ব্যাংক পিএলসি.- এর বিভিন্ন সঞ্চয়/ আমানত স্কীম

আমানত প্রকৃতি	সুদহার (যখন যে হারে প্রযোজ্য)
* অগ্রণী সুপার সেভিংস স্কীম ২০,০০০/- টাকা এবং তদুর্ধ্ব যেকোন পরিমাণ স্থিতির জন্য একই সুদহার প্রযোজ্য হবে। এই স্কীমের বিপরীতে বিশেষ বিবেচনায় কোন বর্ধিত হারে সুদ প্রদান করা যাবে না।	৬.০০% (সঞ্চয়ী আমানতের সুদ হার অপেক্ষা ৩.০০% অধিক এবং সঞ্চয়ী আমানতের সুদহারের সাথে পরিবর্তনশীল।)
* অগ্রণী ব্যাংক বিশেষ সঞ্চয় স্কীম (এবিএস) (০৯-০৬-২০১৬ হতে কার্যকর) ৫ বৎসর মেয়াদী ১০ বৎসর মেয়াদী ১৫ বৎসর মেয়াদী	৬% ৭% ৮%
* অগ্রণী ব্যাংক ত্রৈমাসিক আয় প্রকল্প (সর্বনিম্ন ১.০০ লক্ষ এবং সর্বোচ্চ ১০.০০ (দশ) লক্ষ টাকা (১.০০ লক্ষ টাকার গুণিতক হিসাব)	৫%
* অগ্রণী ব্যাংক ডাবল বেনিফিট স্কীম (সর্বনিম্ন ০.৫০ লক্ষ ও এর গুণিতক এবং সর্বোচ্চ ১০ লক্ষ) ৫০,০০০/- টাকার ক্ষেত্রে ১.০০ লক্ষ টাকা বা ততোধিক	৫.৫১% ৫.৬৭%
* অগ্রণী ব্যাংক মিলিওনিয়ার ডিপোজিট স্কীম ০৫ (পাঁচ) বছর মেয়াদের ক্ষেত্রে (মাসিক কিস্তি-১৩,৬০০ টাকা) ১০ (দশ) বছর মেয়াদের ক্ষেত্রে (মাসিক কিস্তি-৫,৫০০ টাকা)	৮.০৫% হারে
* অগ্রণী ব্যাংক লাঞ্চপতি ডিপোজিট স্কীম ৩ বছরের ক্ষেত্রে (মাসিক কিস্তি ২,৭০০) ৫ বছরের ক্ষেত্রে (মাসিক কিস্তি ১,৬০০)	৫.০০% ৫.৫০%
* অগ্রণী ব্যাংক প্রবাস আমানত	প্রচলিত সঞ্চয়ী হিসাবের সুদ হারের চেয়ে অতিরিক্ত আরো ১%
* অগ্রণী ব্যাংক নারী আমানত প্রকল্প	প্রচলিত সঞ্চয়ী হিসাবের সুদ হারের চেয়ে অতিরিক্ত আরো ১%
* প্রবাসী বিশেষ সঞ্চয় আমানত প্রকল্প	৮.৫০%
* অগ্রণী ব্যাংক সিনিয়র সিটিজেন সেভিংস স্কীম	প্রচলিত সঞ্চয়ী হিসাবের সুদ হারের অতিরিক্ত ১%
* অগ্রণী ব্যাংক সঞ্চয় পেনশন স্কীম (ASPS)	৭% বাৎসরিক চক্রবৃদ্ধি হারে
* অগ্রণী ব্যাংক ওয়েজ আর্নার্স ডিপোজিট স্কীম	৭% বাৎসরিক চক্রবৃদ্ধি হারে
* অগ্রণী এডুকেশন স্কীম	৭% বাৎসরিক চক্রবৃদ্ধি হারে

www.agranibank.org

বাংলাদেশ ব্যাংকের বিআরপিডি সার্কুলার নং- ০২ তারিখ- ২৩.০২.২০২০ এবং বিএফআইইউ সার্কুলার নং- ২৬ তারিখ- ১৬.০৬.২০২০ এর আলোকে প্রস্তুতকৃত।
 কোড নং-০৪-০৩৯১৩, কার্যাবলি নং-৪০/২০২৬/রূপা ১০০,০০০