



অগ্রণী ব্যাংক পিএলসি.

.....শাখা

তারিখ:

ব্যবস্থাপক

অগ্রণী ব্যাংক পিএলসি.

.....শাখা।

হিসাব খোলার ফরম
স্থায়ী আমানত/সঞ্চয়ী স্কিম/বিশেষ স্কিম হিসাব

হিসাবধারীর
ছবি

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]

১। হিসাবের শিরোনাম (বাংলায়) :

In English (Block Letter) :

২। ক) স্থায়ী আমানত এর ক্ষেত্রে প্রযোজ্য :

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

মেয়াদকাল : বছর মাস দিন। মেয়াদ পূর্তির তারিখ :

নবায়নের ক্ষেত্রে : ☐ আসল এবং সুদ নবায়ন করণ

☐ শুধুমাত্র আসল নবায়ন করণ, সুদ নম্বর হিসাবে জমা করণ।

☐ প্রযোজ্য নহে।

খ) সঞ্চয়ী স্কিম/বিশেষ স্কিম এর ক্ষেত্রে প্রযোজ্য :

স্কিমের নাম : স্কিমের মেয়াদ :

গ্রাহক কর্তৃক প্রদেয় কিস্তির ফ্রিকোয়েন্সি : কিস্তির সংখ্যা :

কিস্তির পরিমাণ : (অংকে) (কথায়)

মেয়াদান্তে ব্যাংক কর্তৃক প্রদেয় : (অংকে) (কথায়)

এককালীন জমা : (অংকে) (কথায়)

পরিশোধের ফ্রিকোয়েন্সি : পরিশোধ্য কিস্তির সংখ্যা :

ব্যাংক কর্তৃক প্রতি কিস্তিতে প্রদেয় : (অংকে) (কথায়)

৩। হিসাব পরিচালনা পদ্ধতি (টিক দিন) : ☐ এককভাবে ☐ যৌথভাবে ☐ যে কোন একজন

☐ যে কোন একজন অথবা জীবিতজন ☐ অন্যান্য

[দ্বিতীয় অংশ: প্রতিষ্ঠান সংক্রান্ত তথ্যাদি]

১। প্রতিষ্ঠানের নাম (বাংলায়) :

In English (Block Letter) :

২। ট্রেড লাইসেন্স নম্বর : তারিখ : ইস্যুকারী কর্তৃপক্ষ :

৩। নিবন্ধন নম্বর : তারিখ : নিবন্ধন কর্তৃপক্ষ ও দেশ :

নিবন্ধনকৃত ঠিকানা :

৪। ভ্যাট রেজিস্ট্রেশন নম্বর/BIN :

৫। ট্যাক্স আইডি নম্বর/(TIN) (যদি থাকে) :

৬। ব্যবসাস্থল/অফিসের ঠিকানা :

- ৭। প্রতিষ্ঠানের ধরণ (টিক দিন) : ☐ একক মালিকানা ☐ অংশীদারী ☐ যৌথ উদ্যোগ ☐ প্রাইভেট লিঃ কোম্পানী
☐ পাবলিক লিঃ কোম্পানী ☐ ট্রাস্ট ☐ এনজিও/এনপিও ☐ ক্লাব/সোসাইটি
☐ শিক্ষা প্রতিষ্ঠান ☐ ধর্মীয় প্রতিষ্ঠান ☐ অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করুন)
- ৮। ব্যবসার ধরণ : ☐ ট্রেডিং ☐ সেবা ☐ উৎপাদন ☐ অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করুন)
- ৯। ব্যবসায়ের প্রকৃতি (বিস্তারিত) :
- ১০। বার্ষিক টার্নওভার :

[তৃতীয় অংশ: ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাদি^১]

- ১। হিসাবধারীর/পরিচালনাকারীর নাম (বাংলায়) :
 In English (Block Letter) :
- ২। জন্ম তারিখ :
- ৩। পিতার নাম :
- ৪। মাতার নাম :
- ৫। স্বামী/স্ত্রীর নাম :
- ৬। জাতীয়তা :
- ৭। লিঙ্গ (টিক দিন) : ☐ পুরুষ ☐ মহিলা ☐ তৃতীয় লিঙ্গ।
 (হিসাবধারী বিদেশী নাগরিক হলে ভিসাসহ পাসপোর্টের কপি আবশ্যিকভাবে গ্রহণ করতে হবে)
- ৮। রেসিডেন্ট স্ট্যাটাস (টিক দিন) : ☐ রেসিডেন্ট ☐ নন-রেসিডেন্ট
 (প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে ব্যাংক কর্তৃক গাইডলাইন ফর ফরেন এম্ব্লেঞ্জ ট্রানজেকশনস এর নির্দেশনা অনুসরণ 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 (জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর/পাসপোর্ট নম্বর/জন্ম নিবন্ধন নম্বর) :
- ১৫। পরিচয়দানকারীর তথ্য (জাতীয় পরিচয়পত্র ব্যতীত অন্যান্য পরিচিতিপত্র প্রদানের ক্ষেত্রে) :
 (ক) নাম : (খ) হিসাব/জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর (জন্ম তারিখসহ) :
 স্বাক্ষর (তারিখসহ) :
- ১৬। হিসাবধারী নাবালক হলে :
 আমি নিম্নবর্ণিত হিসাবধারীর বৈধ অভিভাবক হিসেবে এই মর্মে ঘোষণা করছি যে, হিসাবধারী নাবালক। তার প্রয়োজনীয় তথ্য সংযুক্ত ফরমে প্রদান করা হলো। হিসাবধারী সাবালক না হওয়া পর্যন্ত কিংবা আমার পরবর্তী ঘোষণা না দেয়া পর্যন্ত অভিভাবক হিসাবে হিসাবটি আমার স্বাক্ষরে পরিচালিত হবে।
 (ক) অভিভাবকের নাম : নাবালকের সাথে সম্পর্ক :

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

^২ অভিভাবক বলতে বাবা অথবা মা অথবা উভয়ের অবর্তমানে অন্য কোন আইনগত অভিভাবককে বুঝাবে।

[চতুর্থ অংশ: নমিনি সংক্রান্ত তথ্যাদি]

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 :

হিসাবধারী কর্তৃক
সত্যায়িত নমিনির
ছবি

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 :

[ঘোষণা ও স্বাক্ষর]

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

আবেদনকারী (গণ) 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

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

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

স্থায়ী আমানত/সঞ্চয় স্কীম/বিশেষ স্কীম হিসাবের সাধারণ বৈশিষ্ট্যাবলী

স্কীম এর নাম	স্কীমের বৈশিষ্ট্যাবলী
অগ্রণী ব্যাংক বিশেষ স্কীম (ABS)	স্কীমের মেয়াদকাল ৫ (পাঁচ), ১০ (দশ) ও ১৫ (পনের) বছর। ১৮ (আঠারো) বছর বা তদুর্ধ্ব বয়সের সুস্থ্য মস্তিষ্ক সম্পন্ন বাংলাদেশের নাগরিক এ হিসাব খুলতে পারবেন। নাবালক বা নাবালিকার নামে পিতা/মাতা বা আইনানুগ অভিভাবকগণ হিসাব খুলতে পারবেন। একই ব্যক্তির নামে ব্যাংকের একই শাখায় বা বিভিন্ন শাখায় একাধিক হিসাব খোলা যাবে। তবে প্রতিষ্ঠানের নামে কোন হিসাব খোলা যাবে না। মাসিক কিস্তি সর্বনিম্ন ১০০০/- এবং এর গুণিতক হবে সর্বোচ্চ ৫০০০০/- টাকা পর্যন্ত। প্রতি মাসের যে কোন কর্মদিবসে হিসাব খোলা যাবে এবং মাসিক কিস্তি জমা করা যাবে। তবে মাসের শেষ কর্মদিবস ছুটি থাকলে অবশ্যই পূর্ববর্তী কর্মদিবসে কিস্তি জমা করতে হবে। মেয়াদকালীন সময়ে ৫ (পাঁচ) বছর এবং ১০ (দশ) বছর মেয়াদী হিসাবের ক্ষেত্রে যথাক্রমে সর্বমোট ৫ (পাঁচ) ও ১০ (দশ) টি কিস্তি খেলাপী গ্রহণযোগ্য হবে। প্রথম বছর ১টি এবং ২য় ও তৎপরবর্তী বছর সমূহে পরপর ৩ (তিন) টি খেলাপী কিস্তি গ্রহণযোগ্য হবে। ১৫ (পনের) বছর মেয়াদী হিসাবের ক্ষেত্রে মেয়াদকালীন সময়ে সর্বমোট ১৫ (পনের) টি কিস্তি খেলাপী গ্রহণযোগ্য হবে। প্রথম বছর ২ (দুই) টি এবং ২য় ও তৎপরবর্তী বছর সমূহে পরপর ৩ (তিন) টি খেলাপী কিস্তি গ্রহণযোগ্য হবে। হিসাব পুনঃচালুকরণ ফি ২০/- টাকা জমা দান সাপেক্ষে স্বয়ংক্রিয়ভাবে বন্ধ হওয়া হিসাব পুনরায় চালু করা যাবে।
সিনিয়র সিটিজেন স্কীম	৬০ (ষাট) বছর বা তদুর্ধ্ব বয়সের সুস্থ্য মস্তিষ্ক সম্পন্ন বাংলাদেশের নাগরিক এ হিসাব খুলতে পারবে। প্রাথমিক জমার পরিমাণ হবে ৫০০/- টাকা, যা হিসাবের ন্যূনতম স্থিতি হিসাবে বিবেচিত হবে। মাসের যে কোন তারিখে পেনশন চলাকালীন সময়ে টাকা জমা ও উত্তোলন করা যাবে।
সঞ্চয়ী পেনশন স্কীম	এ স্কীমের মেয়াদকাল ১০ (দশ) বছর। ১৮ (আঠারো) বছর বা তদুর্ধ্ব বয়সের সুস্থ্য মস্তিষ্ক সম্পন্ন বাংলাদেশের নাগরিক এ হিসাব খুলতে পারবেন। হিসাব খোলার সময় অবশ্যই নমিনী মনোনীত করতে হবে। নমিনী বিহীন কোনো হিসাব খোলা যাবে না। ১০০০/-, ২০০০/- ও ৫০০০/- এবং প্রাথমিক জমা ০.৫০ লক্ষ, ১.০০ লক্ষ ও ২.০০ লক্ষ এর মধ্যে সম্মানিত গ্রাহকের ইচ্ছানুযায়ী যে কোন একটি প্রাথমিক জমার মাধ্যমে বর্ণিত কিস্তির যে কোন একটি কিস্তি মাসিক ভিত্তিতে জমার মাধ্যমে হিসাবটি পরিচালনা করতে পারবেন। প্রতি মাসের ১০ (দশ) তারিখের মধ্যে ঐ মাসের কিস্তি জমা হতে হবে। ১০ তারিখ ব্যাংক বন্ধ থাকলে পরবর্তী অফিস খোলার তারিখে জরিমানা ব্যতিরেকে কিস্তির টাকা জমা দেয়া যাবে। হিসাবধারী ইচ্ছা করলে হিসাব লিয়েন পূর্বক হিসাবের স্থিতির বিপরীতে স্থিতির সর্বোচ্চ ৯০% ঋণ সুবিধা গ্রহণ করতে পারবেন।
ওয়েজ আর্নাস ডিপোজিট স্কীম	স্কীমের মেয়াদকাল ০৫ (পাঁচ) বছর। বিদেশে অবস্থান/কর্মরত ১৮ (আঠারো) বছর বা তদুর্ধ্ব বয়সের সুস্থ্য মস্তিষ্ক সম্পন্ন বাংলাদেশের নাগরিক নিজ নামে অগ্রণী ব্যাংকের যে কোন শাখায় ০১ টি হিসাব খুলতে পারবেন। কোন নাবালক/নাবালিকা অথবা যুগ্ম নামে এ স্কীমের আওতায় হিসাব খোলা যাবে না। মাসিক কিস্তির পরিমাণ ৫০০০/-, ১০০০০/-, ১৫০০০/- ও ২০০০০/- হাজার টাকা। প্রতি মাসের ২০ (বিশ) তারিখের মধ্যে ঐ মাসের কিস্তি জমা হতে হবে। অনিবাসী গ্রাহকের ব্যক্তিগত সঞ্চয়ী হিসাব এ শাখায় হতে হবে এবং বৈদেশিক রেমিট্যান্সের মাধ্যমে সংশ্লিষ্ট সঞ্চয়ী হিসাবে জমাকৃত স্থিতি হতে স্কীমের কিস্তি প্রদান করতে হবে।
অগ্রণী এডুকেশন স্কীম	এ স্কীমের মেয়াদকাল ০৫ (পাঁচ) বছর অথবা ১০ (দশ) বছর। বাংলাদেশের যে কোন শিক্ষা প্রতিষ্ঠানে অধ্যয়নরত প্রাপ্তবয়স্ক অর্থাৎ ১৮ (আঠারো) বছর বা তদুর্ধ্ব বয়সের যে কোন শিক্ষার্থী তার নিজ নামে অথবা অপ্রাপ্ত বয়স্ক শিক্ষার্থীর ক্ষেত্রে তাদের অভিভাবকগণ সন্তান/পোষ্যদের নামে হিসাব খুলতে পারবেন। যুগ্ম নামে হিসাবটি খোলা যাবে না এবং একই শাখায় একাধিক হিসাব খুলতে পারবেন না। ০৫ (পাঁচ) ও ১০ (দশ) বছরের ক্ষেত্রে মাসিক কিস্তির পরিমাণ ৫০০/- টাকা এবং ১০০০/- টাকার গুণিতক সর্বোচ্চ ১০০০০/- টাকা পর্যন্ত। প্রতি মাসের ১০ (দশ) তারিখের মধ্যে ঐ মাসের কিস্তি জমা হতে হবে। ১০ তারিখ ব্যাংক বন্ধ থাকলে পরবর্তী অফিস খোলার তারিখে জরিমানা ব্যতিরেকে কিস্তির টাকা জমা দেয়া যাবে। ৫ (পাঁচ) বছরের জন্য সর্বোচ্চ ৫ বার ও ১০ (দশ) বছরের জন্য সর্বোচ্চ ১০ বার জরিমানাসহ কিস্তির টাকা জমা দিয়ে হিসাব নিয়মিত করা যাবে। প্রথম বছর কোন কিস্তি খেলাপী হলে হিসাবটি স্বয়ংক্রিয়ভাবে বন্ধ হয়ে যাবে।
অগ্রণী সুপার সেভিংস স্কীম	১৮ (আঠারো) বছর বা তদুর্ধ্ব বয়সের সুস্থ্য মস্তিষ্ক সম্পন্ন বাংলাদেশের নাগরিক এ হিসাব খুলতে পারবে। কোন প্রতিষ্ঠানের নামে হিসাব খোলা যাবে না। যুগ্ম নামে এবং একই নামে একাধিক হিসাব খোলা যাবে না। নাবালকের নামে অভিভাবক কর্তৃক হিসাব খোলা/পরিচালনা করা যাবে। ২০০০০/- টাকা প্রাথমিক জমা দিয়ে হিসাব খোলা যাবে। সুদ প্রাপ্তির জন্য সার্বজনিক সর্বনিম্ন ২০০০০/- টাকা স্থিতি বিদ্যমান থাকতে হবে। মাসের যে কোন তারিখে সর্বনিম্ন স্থিতি ২০০০০/- টাকার নিচে নেমে গেলে ঐ মাসের সুদ প্রাপ্ত হবে না। কোন মাসে ০২ (দুই) বারের বেশি অথবা মোট স্থিতির এক-চতুর্থাংশ বা তদুর্ধ্ব পরিমাণ টাকা উত্তোলন করলে সংশ্লিষ্ট মাসে সুদ প্রদান করা যাবে না।
স্টুডেন্ট সুপার সেভিংস স্কীম	এ স্কীমের মেয়াদকাল ০৪ (চার) বছর, ০৬ (ছয়) বছর ও ০৮ (আট) বছর। বাংলাদেশের যে কোন শিক্ষা প্রতিষ্ঠানে অধ্যয়নরত যে কোন শিক্ষার্থী তার নিজ নামে/অভিভাবকগণ সন্তান/পোষ্যদের নামে হিসাব খুলতে পারবেন। যুগ্ম নামে এবং একই শাখায় একাধিক হিসাব খোলা যাবে না। সংশ্লিষ্ট শিক্ষার্থী ১৮ বছর বয়ঃপ্রাপ্তিতে অভিভাবকের অনাপত্তিপত্র ও ১৮ বছর পূর্ণ হওয়ার প্রমাণপত্র দাখিল সাপেক্ষে নিজেই হিসাবটি পরিচালনা করতে পারবে। শিক্ষাপ্রতিষ্ঠানের সত্যায়িত বৈধ পরিচয় পত্র/প্রতিষ্ঠান প্রধান প্রদত্ত প্রত্যয়ন পত্র প্রদান করতে হবে। মাসিক কিস্তির পরিমাণ ৫০০/-, ১০০০/- ও ২০০০/- টাকা। ০৪ (চার) বছর, ০৬ (ছয়) বছর ও ০৮ (আট) বছর মেয়াদী হিসাবের ক্ষেত্রে যথাক্রমে সর্বমোট ০৮ (আট) টি, ১২ (বার) টি ও ১৬ (ষোল) টি কিস্তি খেলাপী গ্রহণযোগ্য হবে। কিস্তি খেলাপীর ক্ষেত্রে জরিমানার পরিমাণ হবে প্রতি হাজারে ১০/- টাকা।
অগ্রণী এনআরবি ডিপোজিট স্কীম	এ স্কীমের মেয়াদকাল ০৩ (তিন) বছর অথবা ০৫ (পাঁচ) বছর। প্রাপ্ত বয়স্ক সুস্থ্য মস্তিষ্ক সম্পন্ন বিদেশে কর্মরত অনিবাসী বাংলাদেশী নাগরিক বিদেশ থেকে অগ্রণী ব্যাংকের যে কোন শাখায় উক্ত হিসাব খুলতে পারবেন। বৈদেশিক রেমিট্যান্সের মাধ্যমে হিসাব পরিচালনা করতে হবে। কোন প্রতিষ্ঠান বা যৌথ নামে হিসাবটি খোলা যাবে না, তবে এক নামে সর্বোচ্চ ০২ (দুই) টি হিসাব খোলা যাবে, এক্ষেত্রে কিস্তির টাকা ভিন্ন হতে হবে। প্রবাসী বাংলাদেশীদের অবশ্যই রেসিডেন্স/ওয়ার্ড পারমিট/আকামা থাকতে হবে। প্রতি মাসের ০১ তারিখ হতে শেষ কর্মদিবসের মধ্যে ৫০০০/-, ১০০০০/-, ২০০০০/-, ৩০০০০/- এবং ৫০০০০/- টাকা জমা দিয়ে এই হিসাব খুলতে পারবেন। মাসের যে কোন কর্মদিবসে কিস্তির টাকা জমা দেয়া যাবে। কোন প্রবাসী দেশে অবস্থান করলে হিসাবের স্থিতির বিপরীতে হিসাব লিয়েন পূর্বক স্থিতির ৮০% পর্যন্ত ঋণ সুবিধা গ্রহণ করতে পারবে, এক্ষেত্রে হিসাবের মেয়াদ ০১ (এক) বছর পূর্ণ হতে হবে।
অগ্রণী মাসিক আয় স্কীম (AMIS)	এ স্কীমের মেয়াদকাল ০৩ (তিন) বছর। এককালীন জমার পরিমাণ সর্বনিম্ন ১.০০ (এক) লক্ষ টাকা এবং সর্বোচ্চ 'লক্ষ' টাকার অংকে যে কোন অংক। মুনাফার হার বার্ষিক ৯.৭৫%। আঠারো বছর কিংবা তদুর্ধ্ব বয়সের সুস্থ্য মস্তিষ্ক সম্পন্ন যে কোন বাংলাদেশী নাগরিক নিজ নামে অথবা যৌথভাবে অগ্রণী ব্যাংকের যে কোন শাখায় এক বা একাধিক হিসাব খুলতে পারবেন।
অগ্রণী মিলিয়নিয়ার ডিপোজিট স্কীম (AMDS)	এ স্কীমের মেয়াদকাল ০৫ (পাঁচ) বছর, মাসিক কিস্তি : ১৩৬০০/- এবং ১০ (দশ) বছর, মাসিক কিস্তি : ৫৫০০/-। সুদের হার ৮.০৫%। যে কোন প্রাপ্তবয়স্ক বাংলাদেশী নাগরিক (পুরুষ এবং মহিলা) এবং নাবালক/নাবালিকার নামে পিতা/মাতা বা আইনসিদ্ধ অভিভাবকগণ এ হিসাব খুলতে পারবেন। একই ব্যক্তির নামে ব্যাংকের একই শাখায় বা বিভিন্ন শাখায় এ স্কীমের আওতায় একাধিক হিসাব খোলা যাবে। এ ব্যাংকের যে কোন শাখা হতে নগদে অথবা হিসাবধারীর এ ব্যাংকে পরিচালিত সঞ্চয়ী/চলতি হিসাব হতে ট্রান্সফার করে অথবা অন্য ব্যাংকের হিসাব হতে ইএফটি এর মাধ্যমে।
অগ্রণী অপারাজিতা স্কীম (শুধুমাত্র নারীদের জন্য)	এ স্কীমের মেয়াদকাল ০৩ (তিন) বছর, সুদের হার ৯.২৫% এবং ০৬ (ছয়) বছর, সুদের হার ৯.৫০%। মাসিক কিস্তি সর্বনিম্ন ৫০০/- এবং এর গুণিতক সর্বোচ্চ ১০,০০০/-। যে কোন প্রাপ্তবয়স্ক বাংলাদেশী নারী এবং নাবালিকার নামে (আইনসিদ্ধ নারী অভিভাবক থাকা সাপেক্ষে) এ হিসাব খুলতে পারবেন। নাবালিকাগণ ১৮ বছর বয়ঃপ্রাপ্তিতে উপযুক্ত প্রমাণক উপস্থাপন করে নিজেই হিসাব পরিচালনা করতে পারবেন।

সকল হিসাবের ক্ষেত্রে সাধারণ নিয়মাবলী ৪-

- হিসাবধারী ও নমিনীর সদ্যতোলা ০২ (দুই) কপি পাসপোর্ট সাইজ সত্যায়িত ছবি, জাতীয় পরিচয় পত্র/পাসপোর্ট/শিক্ষার্থীদের ক্ষেত্রে প্রাতিষ্ঠানিক পরিচয় পত্রের এর ফটোকপি।
- ব্যাংক যে কোন সময়ে এ হিসাব সংক্রান্ত নিয়মাবলী পরিবর্তন, পরিবর্ধন, সংশোধন ও বাতিলের অধিকার সংরক্ষণ করে এবং এক্ষেত্রে আমানতকারী সকল নিয়মাবলী মেনে চলতে বাধ্য থাকবে। তাছাড়াও হিসাব সংক্রান্ত কোন বিরোধ/জটিলতার উদ্ভব হলে বিষয়টি দেশের প্রচলিত আইন ও বিধি অনুসারে নিষ্পত্তি করা হবে।
- সময়ে সময়ে ব্যাংক কর্তৃক আরোপিত ব্যাংক চার্জ ফি, কমিশন হার অনুযায়ী গ্রাহকের কাছ থেকে আদায়/কর্তন করা হবে। পরিবর্তিত ও পরিবর্তিত এই চার্জ আদায়/কর্তনের সম্পূর্ণ ক্ষমতা ব্যাংক সংরক্ষণ করবে মর্মে গণ্য করা হবে।
- হিসাব পরিচালনার ক্ষেত্রে NI Act'1881, মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ-২০০৮, মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন-২০১২, সন্ত্রাসবিরোধী আইন-২০০৯, ব্যাংক কোম্পানী আইন-১৯৯১ সহ এসংক্রান্ত সংশ্লিষ্ট অপরাধ আইন, বিধি, নির্দেশনা এবং পরবর্তীতে সংশোধিত ধারাসমূহ প্রযোজ্য হবে।

আমি/আমরা উপরে বর্ণিত নিয়মাবলী যথাযথভাবে মেনে চলার জন্য অঙ্গীকারবদ্ধ হলাম।

.....
হিসাবধারী/হিসাবধারীগণের স্বাক্ষর ও তারিখ

বাংলাদেশ ব্যাংকের বিআরপিডি সার্কুলার নং-০২, তারিখ-২৩/০২/২০২০ এবং বিএফআইইউ সার্কুলার নং-২৬, তারিখ-১৬/০৬/২০২০ এর আলোকে প্রস্তুতকৃত।



অগ্রনী ব্যাংক প্রিএলসি.

শাখা

গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফর্ম (KYC Profile Form)

(বিশেষ ক্ষিম/স্থায়ী আমানত হিসাবের ক্ষেত্রে ব্যবহার্য)

হিসাব নম্বর :

ইউনিক আইডি কোড :

- ১। হিসাবের নাম :
- ২। হিসাবের প্রকৃতি :
- ৩। গ্রাহকের পেশা (বিস্তারিত) :
- ৪। গ্রাহকের মাসিক সম্ভাব্য আয় :
- ৫। অর্থের উৎস/উৎসসমূহ (বিস্তারিত) :

৬। অর্থের উৎস নিশ্চিত করার ক্ষেত্রে যেসব দলিলাদি সংগ্রহ করা হয়েছে :

- ১।
- ২।
- ৩।

সংগৃহীত দলিলাদি যাচাই করা হয়েছে কি না (টিক দিন) : ☐ হ্যাঁ ☐ না

৭। হিসাবধারীর ঠিকানা কিভাবে যাচাই করা হয়েছে (বিস্তারিত) :

৮। হিসাবধারীর প্রকৃত সুবিধাভোগী (Beneficial Owner) নির্ধারণ করা হয়েছে কি না (টিক দিন) :

☐ হ্যাঁ ☐ না

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

(কোম্পানির ক্ষেত্রে ২০% বা এর অধিক একক শেয়ারহোল্ডার এর সংযুক্তি-১ মোতাবেক তথ্যাদি সংগ্রহপূর্বক (KYC) সম্পাদন করতে হবে।
এছাড়াও কোম্পানির নিয়ন্ত্রণকারী শেয়ারহোল্ডার এর (KYC) সম্পাদন করতে হবে।)

৯। পরিচিতিপত্র :

	কপি গৃহীত	যাচাইকৃত	[টিক (✓) দিন]
ক) জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর :	☐	☐	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
খ) পাসপোর্ট নম্বর :	☐	☐	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
গ) জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর :	☐	☐	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
ঘ) ইলেকট্রনিক-ট্যাক্স আইডি (E-TIN) নম্বর :	☐	☐	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
ঙ) ভ্যাট রেজি. নম্বর :	☐	☐	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
চ) প্রতিষ্ঠানের নিবন্ধন নম্বর :	☐	☐	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
ছ) অন্যান্য :	☐	☐	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

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 কি না (টিক দিন) ☐ হ্যাঁ ☐ না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

(অনিবাসী বাংলাদেশীদের ক্ষেত্রে পাসপোর্টের কপি এবং বিদেশীদের ক্ষেত্রে ভিসাসহ পাসপোর্টের কপি আবশ্যিকভাবে 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 (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

১২। 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 (টিক দিন) : ☐ হ্যাঁ ☐ না

ক) উত্তর হ্যাঁ হলে এ বিষয়ক গৃহীত ব্যবস্থার বিবরণ :

১৩। 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 :
(হিসাব খোলার কর্মকর্তা/রিলেশনশিপ ম্যানেজার)

পর্যালোচনা ও নিশ্চিতকারী কর্মকর্তা :
(শাখা ব্যবস্থাপক/শাখা মানিলভারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা)

স্বাক্ষর (সিলসহ) :

স্বাক্ষর (সিলসহ) :

নাম :

নাম :

তারিখ :

তারিখ :

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

১৪। হিসাব ও গ্রাহক সংক্রান্ত তথ্যাদি সর্বশেষ পর্যালোচনা এবং হালনাগাদ (Review & Update) করার তারিখ :.....
পর্যালোচনা এবং হালনাগাদকারী কর্মকর্তা :

স্বাক্ষর (সিলসহ) :

নাম :

তারিখ :



(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 :
- (গ) 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 ফর্ম

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
অনবোডিং এর ধরণ	স্কোর
শাখা ব্যবস্থাপক/রিলেশনশীপ এর মাধ্যমে	২
বিক্রয় প্রতিনিধির মাধ্যমে	৩
ইন্টারনেট/নন-ফেস-টু-ফেস	৫
ওয়াক-ইন	৩

ঘ) ভৌগোলিক ঝুঁকি :

অনিবাসী ঝুঁকি গ্রাহক:	স্কোর
নিবাসী বাংলাদেশী	১
অনিবাসী বাংলাদেশী	২
বিদেশী নাগরিক	৩
বিদেশী নাগরিকদের জন্য :	স্কোর
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/পার্কার/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 এক্সপোর্টার/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	ইস্যুরেন্স/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/টুরিজম কোম্পানী	৪
৩১	টাকা ১০ মিলিয়ন এর বেশি বিনিয়োগকারী মার্চেন্ট	৪
৩২	চেইন স্টোর/শপিং মল	৪
৩৩	ফ্রেইট/শিপিং/কার্গো এজেন্ট/সিএন্ডএফ এজেন্ট	৪
৩৪	মোটরকারের ব্যবসা (নতুন/রিকমিশন)	৪
৩৫	চামড়া/চামড়াজাত পণ্যের ব্যবসা	৪
৩৬	নির্মাণ সামগ্রীর ব্যবসা	৪
৩৭	ব্যবসায় এজেন্ট	৩
৩৮	সুতা/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 (বিজ্ঞপন)	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 ব্যবসার ধরণ	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	ফ্রিল্যান্স 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



অগ্রদূত ব্যাংক পিএলসি.

Branch/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

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/Firm 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 সন্নিবিষ্ট হবে।



অগ্রণী ব্যাংক পিএলসি.

.....Branch/শাখা

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 NFFE)

- 1) Name of Owner
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

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)



ব্যাংকসমূহের 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, মেমোরেডাম 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।