Dutch-Bangla Bank Limited
ডাচ্-বাংলা ব্যাংক লিমিটেড

Individual Account
ব্যক্তিক হিসাব

Account Opening Form
হিসাব খোলার আবেদন পত্র

(For Bank use only / শুধুমাত্র ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

Date / তারিখ: দিন D D মাস M M বছর Y Y Y Y

A/C No. / হিসাব নম্বর

Customer ID Number / কাস্টমার আইডি নম্বর

Customer IC / কাস্টমার আইসি

Manager / ব্যবস্থাপক

....Branch/ শাখা

Dear Sir/ জনাব

I/We are applying to open an account in your branch. My/ our account and personal details are given below :
আমি/আমরা আপনার শাখায় একটি হিসাব খোলার জন্য আবেদন করছি। আমার/আমাদের, হিসাব সংক্রান্ত এবং ব্যক্তিগত বিস্তারিত তথ্য নিম্নে প্রদান করছি :

1. Title of Account / হিসাবের নাম (As per legal ID - বৈধ আইডি মোতাবেক)
   i. (English)
   ii. (বাংলা)

Please Tick/ টিক চিহ্ন দিন (✓)

2. Type of Account / হিসাবের প্রকৃতি: ☐ Savings সঞ্চয়ী ☐ Current চলতি ☐ SND এসএনডি ☐ FC এফসি ☐ RFCD আরএফসিডি ☐ NFCD এনএফসিডি ☐ Fixed মেয়াদী ☐ Others অন্যান্য
3. Currency / মুদ্রা: ☐ Taka টাকা ☐ US Dollar মাঃ ডলার ☐ Euro ইউরো ☐ GBP (Pound) জিবিপি (পাউন্ড) ☐ Others অন্যান্য
4. Operating Instruction / হিসাব পরিচালনার নির্দেশ: ☐ Singly এককভাবে ☐ Jointly যৌথভাবে ☐ Either or Survivor যে কোন একজন অথবা জীবিতজন ☐ Others অন্যান্য
5. Purpose of Opening Account : / হিসাব খোলার উদ্দেশ্য --

6. (i) Existing DBBL Account information /বিদ্যমান ডিবিবিএল হিসাব সংক্রান্ত তথ্য :

Account Number / হিসাব নম্বর	Branch Name / শাখার নাম	Account Number / হিসাব নম্বর	Branch Name / শাখার নাম

(ii) Other Bank Accounts of the Customer (If any)/ **গ্রাহকের অন্যান্য ব্যাংক হিসাব (যদি থাকে) :**

Name of the Bank(s) / ব্যাংকের নাম	Branch(es) / শাখা (সমূহ)	Type of Account-please Tick (✓) / হিসাবের ধরণ-টিক চিহ্ন দিন (✓)		
a)	a)	☐ Deposit A/C / জমা হিসাব	☐ Loan A/C / ঋণ হিসাব	☐ Others / অন্যান্য
b)	b)	☐ Deposit A/C / জমা হিসাব	☐ Loan A/C / ঋণ হিসাব	☐ Others / অন্যান্য
c)	c)	☐ Deposit A/C / জমা হিসাব	☐ Loan A/C / ঋণ হিসাব	☐ Others / অন্যান্য
d)	d)	☐ Deposit A/C / জমা হিসাব	☐ Loan A/C / ঋণ হিসাব	☐ Others / অন্যান্য

7. In case of one or more account holder-(s) being Minor/ এক বা একাধিক হিসাবধারী নাবালক হলে :

I, being the Guardian of the below referred account holder, hereby declare that the account holder is a Minor. His/ her relevant information is provided in the attached form. The account will be operated under my signature till further declaration from me and until he/ she (Minor) becomes a Major as per country law.*

আমি নিম্ন বর্ণিত হিসাবধারীর অভিভাবক হিসেবে এই মর্মে ঘোষণা করছি যে, হিসাবধারী নাবালক। তার প্রয়োজনীয় তথ্য সংযুক্ত ফরমে প্রদান করা হলো। আমার পরবর্তী ঘোষণা না দেওয়া পর্যন্ত এবং হিসাবধারী সাবালক না হওয়া পর্যন্ত, অভিভাবক হিসেবে হিসাবটি আমার স্বাক্ষরে পরিচালিত হবে।

(Guardian means Father/Mother or other Legal Guardian - অভিভাবক বলতে বাবা অথবা মা অথবা অন্য কোন আইনগত অভিভাবককে বুঝাবে।)

(a) Name of Account Holder (Minor) / হিসাবধারী (নাবালক) এর নাম :.. Date of Birth / জন্ম তারিখ :..

(b) Name of Guardian / অভিভাবকের নাম :.. Relationship with Minor / নাবালকের সাথে সম্পর্ক :..

Signature of Guardian / অভিভাবকের স্বাক্ষর

[নাবালক এবং অভিভাবক- উভয়ের জন্যই ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী শীর্ষক ফরম / PIF (পৃষ্ঠা-৫) পৃথক ভাবে পূরণ করতে হবে এবং নাবালক আবেদনকারীর ক্ষেত্রে উভয় ফরমেই আবেদনকারীর স্বাক্ষরের স্থলে অভিভাবক কর্তৃক স্বাক্ষর করতে হবে।]

[Note*: As per the Majority Act, 1875 a Minor deemed to have attained his/ her majority when he/ she shall have completed his/ her age of 18 (eighteen) years (i.e. stepping into 19th birthday); however if the Guardian is appointed by the Court, the Minor deemed to have attained his/ her majority when he/ she shall have completed his/ her age of 21 (twenty one) years (i.e. stepping into 22nd birthday). In general, a new account to be opened with the new Major's KYC in case of Minor account, closing the previous one. For Joint account, KYC of the new Major account holder to be updated.

বিদ্যমান মেজরিটি এ্যাক্ট, ১৮৭৫ অনুযায়ী, একজন অপ্রাপ্ত বয়স্ক (মাইনর) ১৮ বছর পূর্তির পর তার ১৯তম জন্মদিনে পদার্পনে একজন প্রাপ্ত বয়স্ক (মেজর) হিসেবে স্বীকৃত হবেন। তবে যে ক্ষেত্রে আদালত কর্তৃক অভিভাবক নিযুক্ত করা হয়, সে ক্ষেত্রে একজন মাইনর ২১ বছর পূর্তির পর তার ২২ তম জন্মদিনে পদার্পনে একজন প্রাপ্ত বয়স্ক (মেজর) হিসেবে স্বীকৃত হবেন। হিসাবটি শুধু মাইনর হিসাব হলে, প্রাপ্ত বয়স্ক (মেজর) এর KYC সম্পন্ন করে নতুন একাউন্ট খুলতে হবে। যৌথ হিসাবের ক্ষেত্রে প্রাপ্ত বয়স্ক (মেজর) এর KYC সম্পন্ন, তথা হালনাগাদ করতে হবে।]

8. Introducer's declaration and information / পরিচয়দানকারীর ঘোষণা ও তথ্য :-

I hereby declare that, I personally know the account holder. The particulars given in the account opening form are correct to the best of my knowledge.

আমি এই মর্মে ঘোষণা করছি যে, আমি হিসাবধারীকে ব্যক্তিগতভাবে চিনি ও তার সম্পর্কে জানি। আমার জান মতে হিসাব খোলার আবেদনপত্রে যে সমস্ত বিবরণ দেওয়া হয়েছে তা সঠিক।

Name / নাম

Account Number
হিসাব নম্বর

Signature/ স্বাক্ষর
Date/ তারিখ

Branch /শাখা

Phone/ Mobile No.
ফোন/মোবাইল নং

Relationship with the A/C Holder :
হিসাবধারীর সাথে সম্পর্ক :

Name and Signature of Bank Official Verifying information of Introducer :
পরিচয়দানকারীর তথ্য প্রত্যয়নকারী সংশ্লিষ্ট ব্যাংক কর্মকর্তার নাম ও স্বাক্ষর ঃ

9. Initial Deposit: প্রারম্ভিক জমা :

Currency : মুদ্রা

Amount : টাকার পরিমাণ

Mode / মাধ্যম

☐ Cash নগদ

☐ Transfer from DBBL Account ডিবিবিএল হিসাব থেকে স্থানান্তর

☐ Cheque No চেক নং ---------------------- Drawn on যেখান হতে প্রদেয় ------------------------ Bank ব্যাংক ------------ Branch শাখা -------------

10. Sources of Fund (specific & in details)
আয়ের উৎস সমূহ (সুনির্দিষ্ট ও বিস্তারিত উল্লেখ করুন) #

11. Particulars of FDR/Term Deposit মেয়াদী আমানতের বিবরণ ঃ

Amount : টাকার পরিমাণ

Currency : মুদ্রা

Period: মেয়াদকাল

Rate of Interest: মুনাফার হার

Date of maturity মেয়াদ উত্তীর্নের তারিখ / /

Renewal/Redemption instructions
নবায়ন/পরিশোধ সংক্রান্ত নির্দেশ

☐ Renew Principal & Redeem Interest মূল টাকা নবায়ন এবং মুনাফা পরিশোধ

☐ Renew Principal with Interest মুনাফাসহ মূল টাকা নবায়ন

☐ Redeem Principal & interest মূল টাকা মুনাফাসহ পরিশোধ

Redemption Payout Mode
পরিশোধ পদ্ধতি

☐ By Banker's Cheque ব্যাংক চেকের মাধ্যমে

☐ Transfer to Account হিসাবে স্থানান্তর

Transfer Account No. স্থানান্তর এর হিসাব নম্বর

12. Particulars of Deposit Under Special Scheme/ বিশেষ স্কিমের আওতায় জমাকৃত টাকার বিবরণ :

Name of Scheme / স্কিমের নাম

Tenure/ মেয়াদ কাল	One time Deposit (If any) / এককালীন জমা (যদি থাকে)	No. of Installments / কিস্তির সংখ্যা	Installment Type / কিস্তির ধরণ	Installment Amount / কিস্তির পরিমান	Payable on maturity / মেয়াদান্তে প্রদেয়

13. Declaration and Signature of account holder(s) / ঘোষণা এবং হিসাবধারীর স্বাক্ষর :

I/ We hereby confirm that I/ We have read and understood all the terms & conditions related to opening account and agree to abide by the same. I/ We solemnly declare that the information given above is true and correct. I/ We shall provide additional information/ documents at the request of the Bank.

আমি / আমরা এই মর্মে নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, আমি / আমরা হিসাব সংক্রান্ত যাবতীয় নিয়মাবলী/ শর্তাবলী পড়েছি ও তা বুঝেছি এবং উক্ত নিয়মাবলী/শর্তাবলী মেনে চলতে বাধ্য থাকব। আমি / আমরা স্বজ্ঞানে ঘোষণা করছি যে, উপরোল্লিখিত তথ্যাদি সত্য ও নির্ভুল। আমি / আমরা প্রদত্ত তথ্যের অতিরিক্ত সংশ্লিষ্ট যে কোন প্রয়োজনীয় তথ্যাদি/দলিলাদি ব্যাংকের চাহিদা মোতাবেক সরবরাহ করব।

Applicants' Signature, Name, Designation and Date / আবেদনকারীর স্বাক্ষর, নাম, পদবী এবং তারিখ

Particulars/বিবরণ	Signature/স্বাক্ষর	Name/নাম	Date/তারিখ
1st Applicant/ প্রথম আবেদনকারী			
2nd Applicant/ দ্বিতীয় আবেদনকারী			
3rd Applicant/ তৃতীয় আবেদনকারী			

Note: # (Supporting document to be obtained / স্বপক্ষে দলিল সংগ্রহ করতে হবে)

14. Details of Nominee(s) - নমিনীর বিবরন :

(In case of more than one Nominee, additional Nominee Form to be completed - একের আধিক নমিনী হলে একাধিক নমিনী ফরম পূরণ করতে হবে ।)

Photograph of Nominee(s) with Signature duly attested by the A/C Holder
হিসাবধারী কর্তৃক সত্যায়িত নমিনীর স্বাক্ষরসহ ছবি

I/ We do hereby nominate the following person(s) to receive the entire available balance in this account in the event of my/ our death, in the following manner. I/ We do hereby reserve the right to cancel or change the nominee(s) at any time. I/ We do hereby also declare that DBBL will not be held responsible for any transaction done as per instruction given by /me/ us.

আমি/আমরা অত্র হিসাবে বিদ্যমান সম্পূর্ণ অর্থ আমার /আমাদের মৃত্যুর পর নিম্নোক্তভাবে নিম্নোক্ত ব্যক্তি / ব্যক্তিগণকে প্রদানের জন্য মনোনীত করলাম । আমি /আমরা অত্র মনোনয়নকৃত নমিনী যে কোন সময় বাতিল বা পরিবর্তনের অধিকার সংরক্ষণ করি । আমি/আমরা এ মর্মে আরো ঘোষণা করছি যে আমার/আমাদের নির্দেশনা মোতাবেক লেনদেনে ডিবিবিএল এর কোন প্রকার দায়বদ্ধতা থাকবে না ।

Account Number :.. Number of Nominee(s) :......................
হিসাব নং নমিনীর সংখ্যা

Particulars / বিবরণ	Nominee - 1/ নমিনী-১	Nominee - 2/ নমিনী-২
Name নাম		
Date of Birth জন্ম তারিখ		
Percentage of Share প্রাপ্য অংশের শতকরা হার		
Father's Name পিতার নাম		
Mother's Name মাতার নাম		
Spouse Name স্বামী/স্ত্রীর নাম		
Present Address বর্তমান ঠিকানা		
Permanent Address স্থায়ী ঠিকানা		
Profession পেশা		
Phone/Mobile No.-ফোন/মোবাইল নম্বর		
Relationship with the A/C Holder হিসাব ধারীর সাথে সম্পর্ক		
National ID Card Number if not minor জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর (নাবালক না হয়ে থাকলে)		
Passport No. পাসপোর্ট নম্বর		
Birth Registration No.& Issuing Authority জন্ম নিবন্ধন সনদ পত্র নম্বর ও ইস্যুকারী কর্তৃপক্ষ		
E-TIN Number - ই-টিন নম্বর		
Driving License Number - ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর		
Others - অন্যান্য		
Signature of Nominee (Optional) নমিনীর স্বাক্ষর (ঐচ্ছিক)		

In the event that the nominee remains a minor at the time of account holder's death, following person is authorized to receive / draw the amount of deposits held by the bank on behalf of the minor as per section 103 (2) of The Bank Company Act, 1991.
নমিনী নাবালক হলে তার/তাদের নাবালক থাকা অবস্থায় হিসাবধারী/ হিসাবধারীগনের মৃত্যুর ক্ষেত্রে ব্যাংক কোম্পানী আইন, ১৯৯১ এর ১০৩(২) ধারা অনুযায়ী আমানতের টাকা গ্রহণকারীর তথ্য ঃ

Photograph of authorized person with signature duly attested by the a/c holder
হিসাবধারী কর্তৃক সত্যায়িত অনুমোদিত ব্যক্তির স্বাক্ষরসহ ছবি

Name নাম		(Date of Birth) জন্ম তারিখ	
National ID Card Number জাতীয় পরিচয় পত্র নম্বর			
Father/Husband's Name (পিতা/স্বামীর নাম)		Relationship with Nominee নমিনীর সাথে সম্পর্ক	
Address (Present/ Residential) ঠিকানা (বর্তমান/আবাসিক)			
Signature of Authorized Person & Date অনুমোদিত ব্যক্তির স্বাক্ষর তারিখসহ		Signature of A/C Holder & Date হিসাবধারীর স্বাক্ষর তারিখসহ	

[As per prevailing Law, the Bank will pay the remaining balances of a deceased A/C holder to the Nominee/s, according to Bank record & it is the Nominee's obligation to address any other claim and the Bank will remain indemnified from all such claims. For Joint Account the 'Survivor' will receive the balances, in case of demise of the other party. However, if incidentally there is no Survivor (i.e. demise of all A/C holders at the same time) and there is Nominee in Bank record; the Nominee/s will get the funds. If there are no Nominee/s, then legal successor/s of the deceased A/C holders will get the balances. Bank must be immediately notified if customer demises.
দেশের প্রচলিত আইন মোতাবেক, মৃত ব্যক্তির ব্যাংক হিসাবের অবশিষ্ট টাকা ব্যাংক এর রেকর্ড মোতাবেক যাকে নমিনী মনোনয়ন দেয়া আছে, তিনি পাবেন । অন্য কোন দাবি উত্থাপিত হলে তা নিস্পত্তি করা নমিনীর দায়িত্ব এবং এরূপ ক্ষেত্রে ব্যাংক সম্পূর্ণ দায়মুক্ত থাকবে । যৌথ হিসাবের ক্ষেত্রে একজন হিসাবধারী মারা গেলে, যিনি বেঁচে থাকবেন তিনি পাবেন । যদি সকল হিসাবধারীই একই সময়ে মারা যান, সেক্ষেত্রে ব্যাংক এর রেকর্ড মোতাবেক যাকে নমিনী মনোনয়ন দেয়া আছে, তিনি পাবেন । নমিনী মনোনয়ন দেয়া না থাকলে, হিসাবধারী/(দের) আইনগত উত্তরাধিকার/(রা) তা পাবেন । গ্রাহকের মৃত্যুর সংবাদ অনতিবিলম্বে ব্যাংককে অবহিত করতে হবে ।]

[Any one document i.e. Passport or National ID or Birth Registration Certificate must be submitted. In case of Birth Registration Certificate, an additional Photo ID need to be provided. If such Photo ID is unavailable, a certificate with attested Photograph from a local Respectable Person acceptable to the bank shall be submitted.
পাসপোর্ট, জাতীয় পরিচয়পত্র ও জন্ম নিবন্ধন সনদপত্রের মধ্যে আবশ্যিকভাবে যে কোন একটি দলিল প্রদান করতে হবে । তবে জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র প্রদানের ক্ষেত্রে জন্ম নিবন্ধন সনদপত্রের অতিরিক্ত, গ্রাহকের আলোকচিত্রসহ যে কোন পরিচিতি পত্র প্রদান করতে হবে । আলোকচিত্রসহ পরিচিতি পত্র না থাকলে সে বিষয়ে ব্যাংকের সন্তুটি সাপেক্ষে তাদের নিকট গ্রহনযোগ্য সমাজের গণ্যমান্য ব্যক্তি কর্তৃক প্রদত্ত পরিচয়ের প্রত্যয়ন পত্র (সত্যায়িত আলোকচিত্রসহ) প্রদান করতে হবে ।]

[Note:১: (Definition of Respectable Person provided in Page #06 on PIF / সমাজের গণ্যমান্য ব্যক্তি'র সংজ্ঞা PIF শীর্ষক পৃষ্ঠা নং ০৬-এ উল্লেখ করা হয়েছে ।)]

(Signature with date) Account Opening Officer (Seal with name & designation) (তারিখ সহ স্বাক্ষর) হিসাব খোলা কর্মকর্তা (নাম ও পদবীসহ সীল)	(Signature with date) Authorized Officer (Seal with name & designation) (তারিখ সহ স্বাক্ষর) অনুমোদিত কর্মকর্তা (নাম ও পদবীসহ সীল)	(Signature with date) Approved by Manager/Branch Incharge (Seal with name & designation) (তারিখ সহ স্বাক্ষর) ব্যবস্থাপক/শাখা প্রধানের অনুমোদন (নাম ও পদবীসহ সীল)

Dutch-Bangla Bank Limited
ডাচ্-বাংলা ব্যাংক লিমিটেড

.... Branch/ শাখা

Transaction Profile -লেনদেন এর অনুমিত মাত্রা

Title of Account হিসাবের নাম			
Account Number হিসাব নম্বর		Type of Account হিসাবের ধরন	
Monthly Probable Income মাসিক সম্ভাব্য আয়		Monthly Probable Turnover মাসিক সম্ভাব্য টার্নওভার (প্রতিষ্ঠানের)	

	Particulars / বিবরণ	No. of Monthly Probable Deposit মাসিক সম্ভাব্য জমার সংখ্যা	Maximum Amount in Single Deposit একক সর্বোচ্চ জমার পরিমান	Monthly Probable Total Deposit মাসিক সম্ভাব্য মোট জমার পরিমান
Deposit /জমা	Cash (Inclusive of Online & ATM) নগদ (অনলাইন ও এটিএমসহ)			
	Through Transfer/Instrument ট্রান্সফার/ইন্সট্রুমেন্ট এর মাধ্যমে			
	Foreign Inward Remittance ফরেন ইনওয়ার্ড রেমিট্যান্স			
	Export Receipts রপ্তানি বাবদ প্রাপ্ত			
	Transfer from BO Account BO (পুঁজি বাজার) হিসাব হতে জমা/স্থানান্তর			
	Others (specify) -- অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করুন)			
			Total/সর্বমোট	

	Particulars / বিবরণ	No. of Monthly Probable Withdrawal মাসিক সম্ভাব্য উত্তোলন সংখ্যা	Maximum Amount in Single Withdrawal একক সর্বোচ্চ উত্তোলনের পরিমান	Monthly Probable Total Withdrawal মাসিক সম্ভাব্য মোট উত্তোলনের পরিমান
Withdrawal / উত্তোলন	Cash (Inclusive of Online & ATM) নগদ (অনলাইন ও এটিএমসহ)			
	Through Transfer/Instrument ট্রান্সফার/ইন্সট্রুমেন্ট এর মাধ্যমে পরিশোধ			
	Foreign Outward Remittance ফরেন আউটওয়ার্ড রেমিট্যান্স			
	Payment against Import আমদানি বাবদ পরিশোধ			
	Transfer Credit to BO Account BO (পুঁজি বাজার) হিসাবে জমা/স্থানান্তর			
	Others (specify) -- অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করুন)			
			Total/সর্বমোট	

I/We the undersigned hereby confirm that the projected transaction volume is my/our normal transaction. I/We do hereby assure that if necessary, I/We will change/update the transaction profile.

আমি /আমরা নিম্ন স্বাক্ষরকারীগণ এ মর্মে নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে অনুমিত লেনদেরন মাত্রা আমার / আমাদের স্বাভাবিক লেনদেন, আমি / আমরা এই মর্মে নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে প্রয়োজনবোধে আমি / আমরা লেনদেনের অনুমিত মাত্রা সংশোধন/হালনাগাদ করবো ।

	1st Applicant	2nd Applicant	3rd Applicant
Signature স্বাক্ষর			
Name নাম			
Designation পদবী			
Date তারিখ			

For Bank Use/ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য

Transaction Profile of the customer has been reviewed as per directives of BFIU/বিএফআইউ এর নির্দেশনা মোতাবেক গ্রাহকের সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা(TP) পর্যালোচনা করা হলো ।

Reason for changing /not changing probable Transaction Profile of the customer:গ্রাহকের সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্র (TP)পরিবর্তন করা / না করার কারণঃ

Name Seal, Date & Signature of the attesting Bank Official

Dutch-Bangla Bank Limited
ডাচ্-বাংলা ব্যাংক লিমিটেড

.... Branch/ শাখা

Photograph (Attested by the Introducer)
ছবি (পরিচয়দানকারী কর্তৃক সত্যায়িত)

Personal Information Form (PIF) - ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলি

(এই ফরমটি পূরণপূর্বক ব্যক্তিক ও অ-ব্যক্তিক হিসাব খোলার আবেদনের মূল অংশের সাথে সংযুক্ত করতে হবে।)

(For Bank use only / শুধুমাত্র ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

Date / তারিখ: দিন D D মাস M M বছর Y Y Y Y

Account No. / হিসাব নম্বর: ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

Customer ID Number / কাস্টমার আইডি নম্বর: ☐☐☐☐☐☐☐☐☐

Customer IC / কাস্টমার আইসি: ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

1. Title of Account / হিসাবের নাম :..

2. Name of Customer/ Beneficial Owner/ Account Operator / গ্রাহক/বেনেফিশিয়াল ওনার/হিসাব পরিচালনাকারী এর নাম ....

3. Relationship with Account (Please tick in applicable box): / হিসাবের সাথে সম্পর্ক (নীচের প্রযোজ্য ক্ষেত্রে টিক দিন)

☐ First Applicant / প্রথম আবেদনকারী	☐ Second Applicant / দ্বিতীয় আবেদনকারী	☐ Third Applicant / তৃতীয় আবেদনকারী	☐ Director / পরিচালক	☐ Partner / অংশীদার	☐ Sole Proprietor / একক মালিকানা
☐ Guardian / অভিভাবক	☐ Attorney Holder / এটার্নী হোল্ডার	☐ Account Operator / হিসাব পরিচালনাকারী	☐ Trustee / ট্রাষ্টি	☐ Beneficial Owner / বেনেফিশিয়াল ওনার	
☐ Minor Account Holder / হিসাবধারী নাবালক	☐ Chairman / চেয়ারম্যান	☐ Managing Director / ব্যবস্থাপনা পরিচালক	☐ Others / অন্যান্য		

4. Father's Name / পিতার নাম :..

5. Mother's Name / মাতার নাম :..

6. Spouse Name / স্বামী/স্ত্রীর নাম :..

7. Nationality / জাতীয়তা :.. (For foreign nationals, passport with valid VISA must be collected/ বিদেশী নাগরিক হলে ভিসাসহ পাসপোর্টের কপি আবশ্যিকভাবে গ্রহণ করতে হবে)

8. Resident Status / রেসিডেন্ট স্ট্যাটাস ☐ Resident / রেসিডেন্ট ☐ Non-Resident / নন-রেসিডেন্ট (Provisions of Bangladesh Bank's Guidelines on Foreign Exchange Transactions have to be complied with) /প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে বাংলাদেশ ব্যাংকের গাইডলাইনস ফর ফরেন এক্সচেঞ্জ ট্রানজেকশনস এর নির্দেশনা পরিপালন করতে হবে।)

9. Date of Birth / জন্ম তারিখ :..

10. Place of Birth (with district & country) / জন্ম স্থান (জেলা ও দেশসহ) ....

11. Gender / লিঙ্গ : ☐ Male / পুরুষ ☐ Female / মহিলা ☐ Third Gender / তৃতীয় লিঙ্গ

12. Occupation (Designation with details) / পেশা (বিস্তারিত) :..
....

13. Monthly Income/ মাসিক আয় :..

14. Identification Document/ পরিচিতিপত্র :

a. National ID Number/ জাতীয় পরিচয়পত্র নং :..

b. Passport Number/ পাসপোর্ট নং :...Expiry Date /মেয়াদ.....................................

c. Birth Registration Certificate Number/ জন্ম সনদ নং :..

d. Electronic Tax Identification Number (E-TIN/ই-টিন) :..

e. Driving License Number/ ড্রাইভিং লাইসেন্স নং :... Expiry Date/মেয়াদ.....................................

f. Others (Please mention specifically)/অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে):..

15. Other Information/ অন্যান্য তথ্য :

a) Marital status/ বৈবাহিক অবস্থা : ☐ Single/ অবিবাহিত ☐ Married/ বিবাহিত ☐ Divorced/ তালাকপ্রাপ্ত ☐ Widowed /বিধবা

b) Religion/ ধর্ম : ☐ Islam/ ইসলাম ☐ Hindu/ হিন্দু ☐ Buddhist/ বৌদ্ধ ☐ Christian / খ্রীষ্টান ☐ Others/ অন্যান্য

c) Title/ উপাধি : ☐ Engineer/ প্রকৌশলী ☐ Barrister/ ব্যারিষ্টার ☐ Doctor/ ডাক্তার ☐ Others/ অন্যান্য : ....

16. Address/ঠিকানা:

(Proof of address-এর স্বপক্ষে একটি দলিল প্রদান করতে হবে)

a) Present Address (Residence) / বর্তমান ঠিকানা (বাসা)	b) Permanent Address / স্থায়ী ঠিকানা	c) Office Address / পেশাগত ঠিকানা

17. Contact / যোগাযোগের মাধ্যম : ☐ Present / বর্তমান ☐ Permanent / স্থায়ী ☐ Office/ অফিস

a) Address / ঠিকানা

b) Telephone Number / টেলিফোন নম্বর : 1) Residence / বাসা:............ 2) Office / অফিস :............

c) Mobile Number / মোবাইল নম্বর : 1) .... 2)............

d) E-mail / ই-মেইল : .... e) Fax / ফ্যাক্স:............

18. Person in case of emergency contact / জরুরী প্রয়োজনে যোগাযোগের জন্য ব্যক্তি :

Name / নাম :............

Address / ঠিকানা :............

Relationship with Account Holder/ Operator / হিসাবধারীর সাথে সম্পর্ক:............

Mobile Number / মোবাইল নম্বর :............ E-mil / ই-মেইল:............

19.

Credit Card Information / ক্রেডিট কার্ড সংক্রান্ত তথ্য	Issuing Organization/Bank (ইস্যুকারী প্রতিষ্ঠান/ব্যাংকের নাম) :
Local (If any) / লোকাল (যদি থাকে)	
International (If any) / আন্তর্জাতিক (যদি থাকে)	

Applicant's Signature & Date / আবেদনকারীর স্বাক্ষর ও তারিখ

Photo and Specimen Signature / ছবি ও নমুনা স্বাক্ষর

RECENT PHOTOGRAPH / সাম্প্রতিক ছবি

(Attested by the Introducer)
পরিচয় দানকারী কর্তৃক সত্যায়িত

SPECIMEN SIGNATURE / নমুনা স্বাক্ষর

Customer ID Number / কাস্টমার আইডি নম্বর ☐☐☐☐☐☐☐☐☐

For SBS-2 & 3 Reporting (For Bank use only / শুধুমাত্র ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

SBS-2

Sector Code

Type of Deposit

SBS-3

Sector Code

Economic Purpose Code

Security Code

Customer's Signature Admitted by
গ্রাহকের স্বাক্ষর গ্রহণকারী ____________

Checked & Authorized by
পরীক্ষাকারী ও অনুমোদনকারী ____________

Branch Manager / Authorized Officer
শাখা ব্যবস্থাপক / অনুমোদিত কর্মকর্তা ____________

[1. Respectable Person of the society refers to Member of the Parliament, Mayor, Deputy Mayor and Councilors of the City Corporation, Gazetted Officials of 9th grade and above as per National Pay Scale, Teachers of Public University, Chairman and Vice-Chairman of Upazilla Parishad, Chairman of Union Parishad, Mayor and Councilors of Municipality, Professor of Private University, Principal of Private College, Head Master of Private High School, Editor of National Daily Newspaper, Notary Public, Officials of 7th grade and above as per National Pay Scale of Semi Autonomous/Autonomous/ Governmememt Entities and Officials of 9th grade and above as per National Pay Scale of Bangladesh Bank.

১. "গণ্যমান্য ব্যক্তি বলতে সংসদ সদস্য, সিটি কর্পোরেশনের মেয়র, ডেপুটি মেয়র ও কাউন্সিলরগণ, জাতীয় বেতন স্কেলের ৯ম ও তদূর্ধ্ব গ্রেডের গেজেটেড কর্মকর্তা, পাবলিক বিশ্ববিদ্যালয়ের শিক্ষক, উপজেলা পরিষদের চেয়ারম্যান ও ভাইস চেয়ারম্যান, ইউনিয়ন পরিষদের চেয়ারম্যান, পৌরসভার মেয়র ও পৌর কাউন্সিলরগণ, বেসরকারী বিশ্ববিদ্যালয়ের অধ্যাপক, বেসরকারী কলেজের অধ্যক্ষ, বেসরকারী উচ্চ বিদ্যালয়ের প্রধান শিক্ষক, জাতীয় দৈনিক পত্রিকার সম্পাদক, নোটারি পাবলিক, আধাসরকারী/স্বায়ত্তশাসিত/রাষ্ট্রায়ত্ব সংস্থার জাতীয় বেতন স্কেলের ৭ম বা তদূর্ধ্ব গ্রেডের কর্মকর্তাগণ এবং বাংলাদেশ ব্যাংকের জাতীয় বেতন স্কেলের ৯ম ও তদূর্ধ্ব গ্রেডের কর্মকর্তাগণকে বুঝাবে ।"]

Declaration under Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)

(ফরেন একাউন্ট ট্যাক্স প্রতিপালন আইন সংক্রান্ত ঘোষণা)

[This form must be completed by any individual/entity who wishes to open a banking account]

Please write "Yes or No" for each of the following question:
নিচের প্রতিটি প্রশ্নের উত্তরে হ্যাঁ অথবা না লিখুন :

1. Are you a U.S.Resident? ☐
   আপনি কি মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রে নিবাসী ?
2. Are you a U.S. Citizen? ☐
   আপনি কি মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রের নাগরিক ?
3. Are you holding a U.S Permanent Resident Card (Green Card)? ☐
   আপনি কি যুক্তরাষ্ট্রের স্থায়ী অভিবাসী কার্ড (গ্রীণ কার্ড) ধারী ?
4. Are you an entity with Substantial U.S. ownership (10% or more) &/or registered in U.S.A? ☐
   আপনি কি যুক্তরাষ্ট্রে নিবন্ধিত কোন প্রতিষ্ঠান বা যুক্তরাষ্ট্রের অধীন কোন প্রতিষ্ঠানের মালিক বা ১০% বা অধিক শেয়ারধারী?

If yes, please state your U.S.Taxpayer Identification Number (TIN)/ Social Security Number (if any):..
যদি হ্যাঁ হয়, তাহলে আপনার U.S টিআইএন/ সোশ্যাল সিকিউরিটি নম্বর (যদি থাকে) লিখুন:

Subject to applicable local laws, I/We hereby consent for Dutch-Bangla Bank Ltd. Bangladesh, or any of its affiliates (collectively "the Bank") to share my/our information with domestic and overseas tax authorities where necessary to establish my/our tax liability in any jurisdiction. Where required by domestic or overseas regulators or Tax authorities, I/we consent and agree that the Bank may withhold from my/our account(s) such amounts as may be required according to applicable laws, regulations and directives. I/ We also agree that, if there are any requirement of changing U.S. related information, I/ We will update the same with the bank within 30 days. Bank will not be responsible for failure on my/ our part in this regard.
প্রচলিত আইনানুযায়ী আমি ডাচ-বাংলা ব্যাংক লিমিটেড বাংলাদেশ অথবা এর অনুমোদিত সত্তা (সামগ্রিকভাবে ব্যাংক) কে আমার আয়কর সংক্রান্ত তথ্য, আন্তর্জাতিক বা অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রনকারী সংস্থার নিকট প্রকাশের অনুমতি দিচ্ছি। অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রনকারী সংস্থা অথবা আয়কর কর্তৃপক্ষের প্রয়োজন অনুযায়ী, আমি এই মর্মে আরও অনুমোদন দিচ্ছি যে, প্রচলিত নিয়মের আওতায় ব্যাংক আমার একাউন্ট থেকে কর হিসেবে নির্দিষ্ট পরিমান অর্থ কর্তন করতে পারবে। আমি/ আমরা আরও সম্মত আছি যে, U.S. সংশ্লিষ্ট কোন তথ্য সংযোজন বা পরিবর্তনের প্রয়োজন হলে তা ৩০ দিনের মধ্যে ব্যাংককে অবহিত করব। আমার/ আমাদের এ ব্যাপারে কোন অপারগতার জন্য ব্যাংক দায়ী হবে না।

Signature(s)/ স্বাক্ষর : ☐ ☐ ☐

Date/ তারিখ : -----------------------------------

Related Products & Services - আনুষঙ্গিক প্রডাক্ট ও সেবা

1. **ATM Card / এটিএম কার্ড**
   I want to get the following Card (s) : ☐ DBBL- NEXUS ডিবিবিএল-নেক্সাস ☐ MC Debit মাষ্টার কার্ড ডেবিট ☐ Visa Debit ভিসা ডেবিট
   আমি নিম্লোবর্ণিত কার্ডটি পেতে চাই
2. **Internet Banking / ইন্টারনেট ব্যাংকিং**
   I want to get DBBL Internet ID & Password : ☐ Yes / হ্যাঁ ☐ No. / না e-mail ই-মেইল : ☐
   আমি ডার্চ-বাংলা ব্যাংকের ইন্টারনেট আইডি ও পাসওয়ার্ড পেতে ইচ্ছুক
3. **SMS & Alert Banking /** এসএমএস ও এলার্ট ব্যাংকিং
   I want to get DBBL SMS & Alert Banking Password : ☐ Yes / হ্যাঁ ☐ No./ না My Mobile No. আমার মোবাইল ফোন নম্বর : ☐
   আমি ডিবিবিএল SMS ও Alert ব্যাংকিং পাসওয়ার্ড পেতে ইচ্ছুক
4. **I want to get DBBL ROCKET Account Service** : ☐ Yes / হ্যাঁ ☐ No./ না My ROCKET A/c No. আমার রকেট হিসাব নম্বর ☐
   আমি ডিবিবিএল রকেট হিসাব সেবা পেতে ইচ্ছুক
   Please link ROCKET Account with this DBBL Account - আমার রকেট হিসাবের সাথে এই হিসাব লিংক করুন : ☐
5. **I want to get DBBL Agent Banking Service** : ☐ Yes / হ্যাঁ ☐ No./ না
   আমি ডিবিবিএল এজেন্ট ব্যাংকিং সেবা পেতে ইচ্ছুক

Thumb Impression for Bio-Metric Account Linkage : ☐
বায়ো-মেট্রিক হিসাব লিংকেজের জন্য বৃদ্ধাংগুলির ছাপ

Customer Signature: ☐
গ্রাহকের স্বাক্ষর

Date / তারিখ ____________________

[Note: To avail the above products /services, I/ We may need to complete additional form (s) or provide further information as per Bank requirment.
উপরোল্লিখিত প্রডাক্ট/ সেবা গ্রহণের ক্ষেত্রে, আমি / আমরা ব্যাংকের চাহিদা মোতাবেক অতিরিক্ত ফরম পূরণ করতে বা তথ্যাদি প্রদানে সম্মত আছি ।]

TERMS AND CONDITIONS / শর্তাবলী সমূহ

01. The Law, rules, regulations of State/ Bangladesh Bank, customs and procedures applicable to the scheduled banks in Bangladesh shall apply to and govern the conduct of accounts opened with the Bank.
    তফসিলী ব্যাংকের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য রাষ্ট্র/ বাংলাদেশ ব্যাংকের সকল আইন, নিয়ম, প্রবিধান, রীতিনীতি ও কার্য প্রণালী দ্বারা হিসাব পরিচালিত হবে।
02. Any person opening an account shall be deemed to have read, understood and accepted features, tarrif & rules governing the account.
    হিসাবধারী হিসাব পরিচালনার ক্ষেত্রে প্রযোজ্য সকল নিয়মনীতি ও ট্যারিফ পড়েছেন, বুঝেছেন এবং গ্রহণ করেছেন মর্মে পরিগণিত হবে।
03. Each account will be given one account number , which to be properly quoted on all letters, documents and on all deposit slips, Cheques etc. The bank will not be responsible for any loss or damage occurring as a result of wrong quotation of account number.
    প্রত্যেক হিসাব এর জন্য একটি নম্বর দেওয়া হবে যা ব্যাংক বরাবর যে কোন চিঠি, ডকুমেন্ট এবং সকল জমা স্লিপ, চেক ইত্যাদিতে নম্বরটি উল্লেখ করতে হবে। ভুল নম্বর দেওয়ার কারণে কোন প্রকারের ক্ষতি সাধিত হলে সেজন্য ব্যাংক দায়ী থাকবে না।
04. Interest /Commission /Service or Maintenance of account charge shall be levied by the Bank from time to time and as per Bangladesh Bank Regulations. Bank shall also have the right to fully recover all costs and expenses (including legal fees) arising in any way in connection with the above accounts. Bank may impose penalty/ charges incase of pre-mature withdrawal of FDR/ special schemes.
    বাংলাদেশ ব্যাংকের নীতিমালার আলোকে ব্যাংক মুনাফা/কমিশন সেবা অথবা হিসাব রক্ষনাবেক্ষণ বাবদ বিভিন্ন সময়ে চার্জ ধার্য্য করবে। হিসাব সংক্রান্ত সম্ভাব্য ব্যয় বা খরচ (আইনগত ফি সহ) আদায় করার ক্ষমতা ব্যাংক সংরক্ষণ করবে। মেয়াদ পূর্তির পূর্বে কোন মেয়াদী আমানত/ বিশেষ স্কীম ভাঙানো হলে, ব্যাংক প্রয়োজনে জরিমানা/ চার্জ কর্তন করতে পারবে।
05. The funds available in any of the account holder's account (the customer) with the Bank will be considered by the bank to be a security for any commitment(s), and/or obligation(s) present and or future of the customer to the Bank, In the event of dishonor or non-fulfillment of such obligation(s) and/or commitment(s), the Bank is entitled without giving prior notice to the customer to utilize such funds against the obligation(s) and/or commitment(s) of the customer to the Bank by consolidating/ combining all the account balances.
    গ্রাহকের অত্র ব্যাংকের যে কোন হিসাবে যদি টাকা থাকে তবে তা গ্রাহকের যে কোন বর্তমান বা ভবিষ্যত অঙ্গীকার কিংবা দায় এর বিপরীতে জামানত হিসাবে বিবেচিত হবে। যদি গ্রাহকের দায় পরিশোধ/অঙ্গীকার এর শর্ত পূরণ না হয় বা প্রত্যাখ্যাত হয় তাহলে কোনরূপ পূর্ব সতর্কীকরন ব্যতীত গ্রাহক এর অন্য হিসাবে বিদ্যমান অর্থ থেকে সমন্বয়ের মাধ্যমে সংশ্লিষ্ট দায়/ অঙ্গীকার পূরনে/পরিশোধে ব্যবহার করা হবে।

06. Whilst Bank maintains strict confidentiality of all information relating to accounts and business, bank shall always be entitled to disclose relevant customer information held with the Bank to the following :
a) any regulatory, supervisory, governmental or semi- governmental authority with the jurisdiction over the bank,
b) any person to whom the bank is required or authorized by law or court order to make disclosure,
c) any authorised service-vendor/ third party staff with limited access under bank's close supervison.

যদিও ব্যাংক কঠোরভাবে গ্রাহকের হিসাব ও ব্যবসা সংক্রান্ত যাবতীয় তথ্যের গোপনীয়তা সংরক্ষণ করে তথাপি ব্যাংক নিম্নোক্ত প্রতিষ্ঠান সমূহকে তাদের চাহিদা মোতাবেক গ্রাহকের হিসাব সংক্রান্ত প্রাসঙ্গিক তথ্য প্রকাশ করার অধিকার সংরক্ষণ করে:
ক) যে কোন ক্ষমতাপ্রাপ্ত নিয়ন্ত্রক সংস্থা, তত্ত্বাবধানকারী, সরকারী কর্তৃপক্ষ অথবা আধা সরকারী কর্তৃপক্ষ খ) আদালত কর্তৃক আদিষ্ট যে কোন ব্যক্তি গ) ব্যাংকের নিবিড় তত্ত্বাবধানে পরিচালিত সার্ভিস সরবরাহকারী/ কর্মীর সীমিত ব্যবহার ।

07. Account holders must ensure full security of the Cheque Books, ATM/ Credit Cards, Passwords etc. in their possession and the bank will not be responsible for any loss occuring due to inadequacy of security. Any loss or misuse of the above items must be immediately reported to the Bank with subsequent confirmation in writing. Cheque book & ATM will not be issued unless and untill all the required verification formalities are completed.

হিসাবধারী তার চেকবই এটিএম ও ক্রেডিট কার্ড, পাসওয়ার্ড ইত্যাদি সংরক্ষণের ব্যাপারে সর্বোচ্চ নিরাপত্তা ব্যবস্থা গ্রহণ করবেন এবং তার নিরাপত্তা জনিত অবহেলার কারনে চেক বা কার্ডের মাধ্যমে সৃষ্ট কোন ক্ষতির জন্য ব্যাংক দায়ী থাকবে না । চেকবই, এটিএম ও ক্রেডিট কার্ড, পাসওয়ার্ড ইত্যাদি হারিয়ে গেলে কিংবা কোন অপব্যবহার হলে হিসাবধারীকে তৎক্ষনাৎ তা ব্যাংকে জানাতে হবে এবং পরবর্তীতে লিখিতভাবে উক্ত হারিয়ে যাওয়ার বিষয়ে নিশ্চিত করতে হবে । চেক বই ও এটিএম কার্ড যথাযথ যাচাই প্রক্রিয়া সম্পন্ন না হওয়া পর্যন্ত সরবরাহ করা হবে না॥

08. The Bank reserves the right to close any account without giving any prior notice if the conduct of the account is unsatisfactory in the opinion of the Bank or for any other reason (s) whatsoever. The opinion passed by the Bank in this regard shall be final and conclusive and binding upon the customer.

যদি কোন হিসাবের লেনদেন ব্যাংকের মতে সন্তোষজনক না হয় অথবা অন্য যে কোন কারনে পূর্ব ঘোষণা ছাড়াই ব্যাংক উক্ত হিসাব বন্ধ করার অধিকার রাখে । এ বিষয়ে ব্যাংকের সিদ্ধান্ত চূড়ান্ত বলে গণ্য হবে এবং হিসাবধারী তা মেনে নিতে বাধ্য থাকবে ।

09. The balance in the account(s) payable solely to Dutcn-Bangla Bank Limited and shall be governed by and subject to Laws with effect in Bangladesh. As used herein Laws' will include Bank Circulars, Modifications, Regulations and Orders of the Government and Bangladesh Bank including Practices of Banking

হিসাবের স্থিতি শুধুমাত্র ডাচ্-বাংলা ব্যাংকে পরিশোধযোগ্য এবং উহা বাংলাদেশের প্রচলিত আইনে পরিচালিত হবে । এখানে ‘‘আইন’’ বলতে ব্যাংকের বিজ্ঞপ্তি, সংশোধনী এবং সরকার ও বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনা ও ব্যাংকের প্রচলিত নিয়ম কে বোঝানো হয়েছে ।

10. The Bank will not automatically execute any customer instruction in digital channels i.e. over phone, fax, email, internet banking, mobile banking, etc. unless the customer/s have opted for these services in writing agreeing all necessary conditions.

প্রয়োজনীয় শর্ত সমূহে হিসাবধারীর লিখিত সম্মতি ব্যতিরেকে ডিজিটাল মাধ্যমে (যেমন- ফোন, ফ্যাক্স, ইমেইল, ইন্টারনেট ব্যাংকিং, মোবাইল ব্যাংকিং প্রভৃতি) প্রেরিত হিসাবধারীর নির্দেশ ব্যাংক স্বয়ংক্রিয়ভাবে সম্পাদন করতে বাধ্য থাকবে না ।

11. Accounts remaining inactive for certain periods will be classified as 'Dormant' and 'Unclaimed'. For customer's safety - there will be general restriction on A/C operation. To make the account active again, would require due diligence of the customer by the Bank. The Bank will act in accordance with the provisions in Section 35, of the Bank Company Act,1991 for the 'Unclaimed Deposits'.

একটি নির্দিষ্ট সময় হিসাব নিষ্ক্রিয় থাকলে হিসাবটিকে ‘‘সুপ্ত’’ এবং‘‘অদাবীকৃত’’ শ্রেণীভুক্ত করা হবে এবং হিসাবধারীর নিরাপত্তার স্বার্থে হিসাবের পরিচালনা সীমিতকরণ করা হবে । হিসাবটি পুনরায় সচল/ সক্রিয় করার জন্য ব্যাংক কর্তৃক হিসাবধারীর ‘‘ due diligence’’ করা প্রয়োজন । ব্যাংক কোম্পানি আইন ১৯৯১ এর ৩৫ নং ধারায় বর্ণিত ‘‘অদাবীকৃত জমা’’ এর বিধান অনুযায়ী ব্যাংক যথাসময়ে ব্যবস্থা নিবে ।

12. For any disputes & disagreements between the signatories & owners of the account or entity; the Bank may suspend operations of the account, until legitimate instruction is provided by the agreed signatories/ owners in writing to the satisfaction of the Bank.

হিসাবের স্বত্ত্বাধিকারী/স্বাক্ষরকারীদের মধ্যে উদ্ভূত মতানৈক্য এর ক্ষেত্রে ব্যাংকের সন্তুষ্টি সাপেক্ষে,স্বত্ত্বাধিকারী/ স্বাক্ষরকারীদের সর্বসম্মতিক্রমে লিখিত নির্দেশনা না পাওয়া পর্যন্ত,ব্যাংক হিসাব পরিচালনা স্থগিত করতে পারবে ।

13. The customer agrees to undertake scrutiny of its transactions, notifications from Bank in SMS & Statements regularly and notify the Bank on any discrepancy immediately in writing.

হিসাবধারী তার লেনদেন, ব্যাংক কর্তৃক প্রেরিত খুদে (SMS)বার্তা ও হিসাব বিবরণী নিয়মিতভাবে যাচাই/নিরীক্ষা করবেন এবং কোনরকম অসামঞ্জস্যতা পেলে তাৎক্ষনিক লিখিতভাবে ব্যাংককে অবহিত করবেন ।

14. To comply with the local and global statutory regulations on anti-money laundering, anti-terrorism, anti-bribery & corruption, sanctions, foreign-exchange transactions, and taxation, etc. the Bank may require additional document, information & time to process or reject a transaction. The customer also agrees to cooperate with the bank in this regard, providing necessary documents & information promptly and recognizes that the restrictions are as per statutory provisions.

মানিলন্ডারিং/সন্ত্রাস প্রতিরোধ, ঘুষ ও দুর্নীতি প্রতিরোধ, আর্ন্তজাতিক নিষেধাজ্ঞা (সেংশান), বৈদেশিক মুদ্রাবিনিময় এবং করারোপ বিষয়ে আর্ন্তজাতিক ও জাতীয় বিধান প্রতিপালনে কোন লেনদেন প্রক্রিয়াকরনে বা প্রত্যাখ্যানকরনে ব্যাংকের অতিরিক্ত দলিলাদি, তথ্য এবং সময় প্রয়োজন হতে পারে । গ্রাহক এ বিষয়ে পূর্ণসহযোগীতা প্রদানে, প্রয়োজনীয় দলিলাদি সরবরাহকরনে অঙ্গীকারাবদ্ধ থাকবেন এবং সংবিধিবদ্ধ বিধিনিষেধে সম্মত থাকবেন ।

15. The customer agrees that the Bank will pay the remaining balances of a deceased A/C to the Nominee/s, as per Bank record & it is the Nominee's obligation to address any other claim and the Bank will remain indemnified from all such claims. For Joint Account the 'Survivor' to receive the balances, in case of demise of the other party. However, if incidentally there is no Survivor (i.e. demise of all A/C holders at the same time) and there is Nominee in Bank record; the Nominee/s will get the funds. If there are no Nominee/s, then legal successor/s of the deceased A/C holder/s will get the balances.

হিসাবধারী এ ব্যাপারে সম্মত আছেন যে, মৃত ব্যক্তির ব্যাংক হিসাবের অবশিষ্ট টাকা ব্যাংক এর রেকর্ড মোতাবেক যাকে নমিনী মনোনয়ন দেয়া আছে, তিনি পাবেন । অন্য কোন দাবি উত্থাপিত হলে তা নিস্পত্তি করা নমিনীর দায়িত্ব এবং এরূপ ক্ষেত্রে ব্যাংক সম্পূর্ণ দায়মুক্ত থাকবে । যৌথ হিসাবের ক্ষেত্রে একজন হিসাবধারী মারা গেলে, যিনি বেঁচে থাকেবেন তিনি পাবেন । যদি সকল হিসাবধারীই একই সময়ে মারা যান, সেক্ষেত্রে ব্যাংক এর রেকর্ড মোতাবেক যাকে নমিনী মনোনয়ন দেয়া আছে, তিনি পাবেন । নমিনী মনোনয়ন দেয়া না থাকলে, হিসাবধারী/(দের) আইনগত উত্তরাধিকার/(রা) তা পাবেন ।

16. The Attorney-holder / Delegate can neither close the account nor can avail facility (LCY or FCY) for him/herself against the Principal A/C holder's account.

এটর্ণী হোল্ডার বা ডেলিগেটি, মূল-হিসাবধারীর হিসাব বন্ধকরন অথবা হিসাবের বিপরীতে স্বীয় নামে কোন ব্যাংকিং সুবিধা (স্থানীয় বা বৈদেশিক মুদ্রায়) গ্রহন করতে পারবেন না ।

17. The customer acknowledges that, his/her Taka account will be treated as Non-Resident; if he/she ordinarily resides abroad (including non-resident Bangladeshis) and as per GFET, there will be some restrictions on transactions for the safety of the bonafide customers while living abroad. The customer agrees to notify the Bank on his/her temporary or permanent arrival in Bangladesh to avail the normal facility of the account as Resident and accordingly notify the Bank on his/her temporary or permanent departure from Bangladesh to mark the A/C as Non-Resident Taka Account (NRTA), as per GFET.

হিসাবধারী এই ব্যাপারে সম্মত আছেন যে, তিনি দেশের বাইরে অবস্থান করলে (অনিবাসী বাংলাদেশীর ক্ষেত্রেও),GFET অনুসারে - প্রকৃত হিসাবধারী দেশের বাইরে অবস্থানরত অবস্থায় টাকা-হিসাবে লেনদেন সীমিতকরণ করা হবে । হিসাবধারী দেশে সাময়িক বা স্থায়ীভাবে প্রত্যাবর্তনের পর হিসাবটি ' নিবাসী হিসাব ' রূপে চিহ্নিত করার জন্য এবং দেশের বাইরে সাময়িক বা স্থায়ীভাবে প্রস্থানের পর হিসাবটি ' অনিবাসী হিসাব' রূপে চিহ্নিত করার জন্য ব্যাংককে অবিলম্বে অবহিত করতে সম্মত আছেন ।

18. The customer agrees to keep his/her records always updated with the bank and notify the Bank immediately on any changes of vital document and information of him / her / their entity related to the account. Bank will not be responsible for any failure or non co-operation of the customer in keeping his / her / their information.

গ্রাহক এ বিষয়ে সম্মতি দান করছেন যে, তিনি তার হিসাবের সকল তথ্য হালনাগাদ রাখবেন এবং তার হিসাবের সাথে সর্ম্পকিত যে কোন গুরুত্বপূর্ণ দলিলাদি বা তথ্য সমূহে যে কোন পরিবর্তন সাধিত হলে,তা অবিলম্বে ব্যাংককে অবহিত করবেন এই ব্যাপারে গ্রাহকের কোন প্রকার ব্যর্থতা বা অপারগতার জন্য তথ্য হালনাগাদ না থাকলে, তার জন্য ব্যাংক কোন প্রকারে দায়বদ্ধ থাকবে না ।

19. The Bank reserves the right to amend the present rules, terms & conditions at any time in any manner with or without giving prior notice to the account holder (s) separately or to the public.

ব্যাংক যে কোন সময় হিসাবধারীকে পৃথকভাবে অথবা বিজ্ঞপ্তির মাধ্যমে পূর্ব ঘোষণাসহ বা পূর্ব ঘোষণা ছাড়াই বর্তমান নিয়মনীতি/শর্তাবলী সংশোধন করার অধিকার সংরক্ষণ করে ।

ACKNOWLEDGEMENT / প্রাপ্তিস্বীকার

I/We hereby acknowledge that I/We have read and understood the terms and conditions stated above and agree to comply with them.
আমি/আমরা ঘোষণা করছি যে, আমি/আমরা উপরে বর্ণিত শর্তাবলী পড়েছি, বুঝেছি এবং মেনে চলতে সম্মতি প্রদান করছি ।

Signature of Applicant(s) : (আবেদনকারীর স্বাক্ষর)

1.	2.	3.

Checklist: I/We have enclosed the following documents/information with the Account Opening From (AOF); [Please tick (V)]:

a. Generally required for ALL types of Individual Accounts:

- ☐ Properly filled & Signed AOF
- ☐ NID/Passport/Birth Registration Certificate of all Individual applicant(s)
- ☐ Personal Information Form (PIF) for all Individual applicant(s)
- ☐ 1 (one) photo for each Nominee & Photo-ID
- ☐ Documents supporting - Source of Fund, Occupation & Address.
- ☐ 2 (two) recent passport size photographs
- ☐ A/C payee cheque /cash/ transfer slip
- ☐ E-TIN & VAT Certificate (as applicable)
- ☐ Others ....
....

[For any other types of accounts ``Annexure - B of the ML & TF Risk Management Guidelines of BFIU- (September-2015)" can be referred & / or the CAMLCO Office can be contacted.]

Please bring all the original documents for verification at the time of opening the Account. হিসাব খোলার সময় সকল কাগজপত্রের মুলকপি সঙ্গে আনার জন্য গ্রাহকদের অনুরোধ করা যাচ্ছে ।

Dutch-Bangla Bank Limited
ডাচ্-বাংলা ব্যাংক লিমিটেড

.... Branch/ শাখা

KYC Profile Form / গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফর্ম
For Individual Accounts - ব্যক্তিক হিসাবের জন্য

(For Bank use only / শুধুমাত্র ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

1. Title of Account :
   হিসাবের নাম

2. Type of Account :
   হিসাবের প্রকৃতি

   3. Account No.
   হিসাব নম্বর

4. Customer's Profession :
   গ্রাহকের পেশা (বিস্তারিত)

5. Customer's Probable Monthly Income :
   গ্রাহকের মাসিক সম্ভাব্য আয়

6. Sources of Fund (In detail) :
   অর্থের উৎস/ উৎসসমূহ (বিস্তারিত)

7. The documents which have been collected for verification of source of fund :
   অর্থের উৎস নিশ্চিত করার ক্ষেত্রে যেসব দলিলাদি সংগ্রহ করা হয়েছে : i)...
   ii)..iii)..

   Whether the documents have been verified of not/ সংগৃহীত দলিলাদি যাচাই করা হয়েছে কি না? ☐ Yes / হ্যাঁ ☐ No / না

8. How the address of customer verified (with details) : ....
   ঠিকানাসমূহ কিভাবে যাচাই করা হয়েছে (বিস্তারিত)

9. Whether actual Beneficial Owner of the account has been identified or not : ☐ Yes / হ্যাঁ ☐ No / না ☐ Not Applicable প্রযোজ্য নয়
   হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী নির্ধারণ করা হয়েছে কি না ?

   If answer is 'Yes' , Information of actual Beneficial Owner/s to be obtained as per PIF
   উত্তর হ্যাঁ হলে প্রকৃত সুবিধাভোগী সম্পর্কিত তথ্যাদি PIF মোতাবেক সংগ্রহ করতে হবে।

Please Tick/ টিক দিন
(For Applicable case/ প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

		Copy Received/ কপি গৃহীত	Verified/ যাচাইকৃত
10. Electronic Tax ID (E-TIN) NO ইলেকট্রনিক্স ট্যাক্স আইডি নম্বর	:................................	☐	☐
11. VAT Ragistration Number ভ্যাট নিবন্ধন নম্বর	:................................	☐	☐
12. Registration No. of Entity প্রতিষ্ঠানের নিবন্ধন নম্বর	:................................	☐	☐
13. Others documents অন্যান্য নথি	:................................	☐	☐

14. Purpose of opening account by Non-resident and Foreigner:..
    অনিবাসী এবং বিদেশীদের ক্ষেত্রে হিসাব খোলার উদ্দেশ্য

    a) Type of Visa/ ভিসার প্রকৃতি :..Date of Expiry / মেয়াদ উত্তীর্ণের তারিখ..

    b) Whether relevant Work Permit and necessary approval from competent authority is in place for opening account (where applicable) :
    হিসাব খোলার জন্য ওয়ার্ক-পারমিট ও যথাযথ কর্তৃপক্ষের অনুমোদন রয়েছে কিনা ? (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) : ☐ Yes/হ্যাঁ ☐ No/না

15. Any link of customer with PEP/IP/HoIO- গ্রাহকের সাথে কোন Politically Exposed Person (PEP)/প্রভাবশালী ব্যক্তি (IP) / আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান বা উচ্চ পর্যায়ের কর্মকর্তা এবং তাদের পরিবারের সদস্য বা close assosiates সংশ্লিষ্ট কি না (বিএফআইইউ কর্তৃক জারীকৃত সার্কুলারে বর্ণিত সংজ্ঞা অনুসারে)? (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) : ☐ Yes/হ্যাঁ ☐ No/না
    উত্তর হ্যাঁ হলে :
    a) Approval obtained from Senior Management / সিনিয়র ম্যানেজমেন্ট হতে অনুমোদন নেয়া হয়েছে কি না? ☐ Yes/হ্যাঁ ☐ No/না
    b) Face to Face Interview of the customer been conducted/ গ্রাহকের মুখোমুখি সাক্ষাৎকার নেয়া হয়েছে কি না? ☐ Yes/হ্যাঁ ☐ No/না

16. As per relevant laws, regulations and circulars, has the name of the customer matched with any person/ entity listed in different Resolutions of the United Nations Security Council with regard to terrorism, terrorist activity and funding for Proliferation of Weapons of Mass Destruction and with any person/ banned entity on the list of government of Banglaesh.

    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 সত্ত্বা এবং বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক তালিকাভুক্ত কোন ব্যক্তি বা নিষিদ্ধ ঘোষিত সত্ত্বার নামের তালিকার সাথে যাচাইবাছাইপূর্বক কোনরূপ মিল পাওয়া গিয়েছে কিনা ? ☐ Yes/হ্যাঁ ☐ No/না

    a) If "Yes", measures taken in this regard/ উত্তর হ্যাঁ হলে এ বিষয়ে গৃহীত ব্যবস্থার বিবরণ :..

17. Risk Grading/ রিস্ক গ্রেডিং :
    a) What does the customer do/ what type of profession the customer involved in(গ্রাহক কী করেন/কি ধরনের পেশায় নিয়োজিত রয়েছেন) :

Sl./ ক্রমিক নং	Nature/ প্রকৃতি	Risk Score/ রিস্ক স্কোর
01/১	Jwelers/Gold business/Precious metal business - জুয়েলারি/স্বর্ণের ব্যবসা /মূল্যবান ধাতুর ব্যবসা	৫/৫
02/২	Money Changer/ Courier Service/Mobile Banking Agent - মানি চেঞ্জার /কুরিয়ার সার্ভিস/মোবাইল ব্যাংকিং এজেন্ট	৫/৫
03/৩	Real Estate Developer/ Agent-রিয়েল এস্টেট ডেভলপার/ এজেন্ট	৫/৫
04/৪	Construction Project Promoter/Contractor - নির্মাণ প্রকল্প প্রোমোটার/ ঠিকাদার	৫/৫
05/৫	Fine Arts/ Antique Dealer - চিত্রকলা/অ্যান্টিকের ডিলার	৫/৫
06/৬	Restaurant/Bar/Night Club/Residential hotel/Parlor Business - রেঁস্তোরা/বার/নাইট ক্লাব /আবাসিক হোটেল/পার্লার ব্যবসা	৫/৫

Sl./ ক্রমিক নং	Nature/ প্রকৃতি	Risk Score / রিস্ক স্কোর
07/৭	Import/Export - আমদানি/রপ্তানি	5/৫
08/৮	Manpower Export Business- জনশক্তি রপ্তানি ব্যবসা	5/৫
09/৯	Arms Business - অস্ত্রের ব্যবসা	5/৫
10/১০	Garments Business/Garments Accessories/Buying House - গার্মেন্টস ব্যবসা/ গার্মেন্টস এক্সেসরিজ/ বায়িং হাউজ	5/৫
11/১১	Pilot/Flight Attendant - পাইলট / ফ্লাইট এটেনডেন্ট	5/৫
12/১২	Trustee - ট্রাস্টি	5/৫
13/১৩	Share/Stock Business Investor - শেয়ার/স্টক ব্যবসায় বিনিয়োগকারী	5/৫
14/১৪	Software Business/Information Technology Business - সফট্ওয়্যার ব্যবসা/ তথ্য ও প্রযুক্তির ব্যবসা	5/৫
15/১৫	Expatriates(foreigner works in Bangladesh) - এক্সপ্যাট্রিএটস (বাংলাদেশে কর্মরত বিদেশী ব্যক্তি)	5/৫
16/১৬	Travel Agent - ট্রাভেল এজেন্ট	4/৪
17/১৭	Business having annual investment of more that 1 crore - বার্ষিক ১ কোটি টাকার অধিক অর্থ লগ্নীকারী ব্যবসায়ী	4/৪
18/১৮	Freight/Shipping/Cargo Agent - ফ্রেইট/ শিপিং/ কার্গো এজেন্ট	4/৪
19/১৯	Auto Business (New/Recondition Car) - অটো ব্যবসা (নতুন/ রিকন্ডিশান গাড়ী)	4/৪
20/২০	Business (Leather and Leather Goods) - ব্যবসা (চামড়া ও চামড়াজাত পণ্য)	4/৪
21/২১	Professional (Journalist, Lawyer, Doctor, Engineer, Chartered Accountant) - পেশাজীবী (সাংবাদিক, আইনজীবী, ডাক্তার, ইঞ্জিনিয়ার, চার্টার্ড একাউনটেন্ট)	4/৪
22/২২	Construction material business - বাড়ী নির্মান সামগ্রীর ব্যবসা	4/৪
23/২৩	Director (Private/Public Limited Company) - ডিরেক্টর (প্রাইভেট/ পাবলিক লিমিটেড কোম্পানি)	4/৪
24/২৪	High Official of Multi National Organization - বহুজাতিক প্রতিষ্ঠানের উর্ধ্বতন কর্মকর্তা	4/৪
25/২৫	Housewife - গৃহিণী	4/৪
26/২৬	Service in Information Technology sector - তথ্য-প্রযুক্তি ক্ষেত্রে চাকুরি	4/৪
27/২৭	Player/Media Celebrity/Producer - খেলোয়াড়/ মিডিয়া সেলিব্রেটি/ প্রডিউসর/নির্মাতা	4/৪
28/২৮	Freelance Software Developer - ফ্রিল্যান্স সফট্ওয়্যার ডেভেলপার	4/৪
29/২৯	Business/Agent - ব্যবসা-এজেন্ট	3/৩
30/৩০	Govt. Service - সরকারী চাকুরী	3/৩
31/৩১	Landlord - বাড়ীওয়ালা	3/৩
32/৩২	Yarn Trader/Jhoot Business - সুতা ব্যবসায়ী / ঝুট ব্যবসায়ী	3/৩
33/৩৩	Transport Operator - পরিবহন অপারেটর	3/৩
34/৩৪	Tobacco & Cigarette Business - তামাক ও সিগারেটের ব্যবসা	3/৩
35/৩৫	Amusement Organization/Park - বিনোদনকারী প্রতিষ্ঠান/পার্ক	3/৩
36/৩৬	Motor Parts/Workshop Business - মোটর পার্টস / ওয়ার্কসপ এর ব্যবসা	3/৩
37/৩৭	Private Service Managerial - প্রাইভেট সার্ভিস ম্যানেজারিয়াল	3/৩
38/৩৮	Teacher (Govt./Private/Autonomous educational Institute) শিক্ষক (সরকারি/ বেসরকারি/ স্বায়ত্তশাসিত শিক্ষা প্রতিষ্ঠান)	2/২
39/৩৯	Service (Private) - চাকুরী (বেসরকারী)	2/২
40/৪০	Small Businessman (Annual turnover below 50.00 Lac) - ক্ষুদ্র ব্যবসায়ী (বার্ষিক টার্নওভার ৫০ লক্ষ টাকার নীচে)	2/২
41/৪১	Self-employed Professional - স্ব-উদ্যোগী পেশাজীবী	2/২
42/৪২	Computer/Mobile Phone Dealer - কম্পিউটার/ মোবাইল ফোনের ডিলার	2/২
43/৪৩	Producer (Except Arms) - উৎপাদনকারী (অস্ত্র ব্যতীত)	2/২
44/৪৪	Student - ছাত্র	2/২
45/৪৫	Retired from Service - চাকুরী হতে অবসর গ্রহণকারী	1/১
46/৪৬	Farmer/Labor/Fisherman - কৃষিজীবী/ শ্রমজীবী/ মৎসজীবী	1/১
47/৪৭	Others (Please mention specifically) - অন্যান্য (সুনির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করুন)	1-5/১-৫

[In order to assess the risk, associated with the customer, customer's occupation related information i.e. in case of business - customer's nature of business, transaction limit, business location, size of business, Beneficial Owners etc. have to be reviewed in detail along with other relevant aspects, to risk rate the customer as High or Low . similarly, in case of service holder, after collecting detailed information risk has to be identified considering nature of employment and job responsibilities. Assessing the above criteria, higher risk score nay be imposed than the risk score provided in Sl. No. 16-46 for different customers.
গ্রাহকের ঝুঁকি নিরুপণের ক্ষেত্রে গ্রাহকের পেশার বিস্তারিত তথ্য বিশ্লেষণকরতঃ ব্যবসায়ের ক্ষেত্রে ব্যবসায়ের প্রকৃতি, অর্থের মাত্রা, ব্যবসায়ের এলাকা, ব্যবসায়ের আকার, হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী ইত্যাদিসহ অন্যান্য বিশেষ দিক বিবেচনায় নিয়ে গ্রাহককে উচ্চ বা নিম্ন ঝুঁকি সম্পন্ন হিসেবে শ্রেণীকরণ করতে হবে। এসব বিষয়সমূহ বিবেচনায় নিয়ে গ্রাহক ভেদে ১৬-৪৬ নং ক্ষেত্রে বর্ণিত স্কোর অপেক্ষা উচ্চতর স্কোর প্রদান করতে পারবে।]

b) Monthly Income of the Account Holder / গ্রাহকের মাসিক আয়ের (Monthly Income) পরিমান :

পরিমাণ (টাকায়) / Amount in Taka	Risk Score / রিস্ক স্কোর
Up to 1 Lakh / ১ লক্ষ পর্যন্ত	0/ ০
> From 1 - 3 Lakh / ১ হতে ৩ লক্ষ পর্যন্ত	1/১
More than 3 Lakh / ৩ লক্ষাধিক	3/৩

c) Channel of procurement of account/ হিসাব খোলার ধরণ ঃ

Nature / ধরণ	Risk Score / রিস্ক স্কোর
Relationship Manager/Branch-রিলেশনশিপ ম্যানেজার/শাখা কর্তৃক	0/০
Direct Sales agent - ডাইরেক্ট সেলস এজেন্ট কর্তৃক	3/০
Internet - ইন্টারনেট/ Non Face to Face	3/৩
Self motivated/স্বপ্রণোদিতভাবে/ Walk-In	3/৩

d) Amount of Probable monthly transaction of customer / গ্রাহকের অনুমিত মাসিক লেনদেনের পরিমাণ ঃ

Transaction amount in Current Account (Amount in Lakh) চলতি হিসাবে লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়)	Transaction Amount in Savings Account (Amount in Lakh) সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়)	Risk Score / রিস্ক স্কোর
0-10 / ০-১০	0-5 / ০-৫	0/০
>10-20 / > ১০-২০	>5-10 / >৫-১০	1/১
>20 / >২০	>10 / >১০	3/৩

e) Number of Probable monthly transaction of customer/ গ্রাহকের অনুমিত মাসিক লেনদেনের সংখ্যা ঃ

Number of Transaction in Current Account চলতি হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	Number of Transaction in Savings Acccount সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	Risk Score / রিস্ক স্কোর
0-15 / ০-১৫	0-10 / ০-১০	0/০
16 - 25 / ১৬-২৫	11-20 / ১১-২০	1/১
>20 / > ২৫	>20 / >২০	3/৩

f) Amount of Probable monthly cash transaction of customer/ গ্রাহকের অনুমিত মাসিক নগদ লেনদেনের পরিমাণ ঃ

Transaction in Current Account (Amount in Lakh) চলতি হিসাবে লেনদেন (লক্ষ টাকায়)	Transaction in Savings Account (Amount in Lakh) সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেন (লক্ষ টকায়)	Risk Score / রিস্ক স্কোর
0-5 / ০-৫	0-2 / ০-২	0/০
>5-10 / > ৫-১০	>2-2 / > ২-৫	1/১
>10 / > ১০	>5 > ৫	3/৩

g) Number of Probable monthly cash transaction of customer/ গ্রাহকের অনুমিত মাসিক নগদ লেনদেনের সংখ্যা ঃ

Number of Transaction in Current Account চলতি হিসাবে লেনদেনের স্যখ্যা	Number of Transaction in Savings Acccount সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	Risk Score / রিস্ক স্কোর
0-10 / ০-১০	0-5 / ০-৫	0/০
11-20 / ১১-২০	6-10 / ৬-১০	1/১
>20 / > ২০	>10 / > ১০	3/৩

18. Overall Risk Grading-Please tick (✓)
সার্বিক ঝুঁকি নিরুপণ-টিক চিহ্ন দিন (✓)

Risk Rating/রিস্ক রেটিং	Risk Assesment/ঝুঁকি প্রকৃতি
>=14/>=১৪	High/উচ্চ
<14/<১৪	Low/নিম্ন

Comments : মন্তব্য

[*Customer may also be graded in High Risk category considering the risk level of High Risk Beneficial Owner with mentioning reason though the risk grading is below 14.
*রিস্ক রেটিং ১৪ এর কম হলেও Beneficial Owner -এর উচ্চ ঝুঁকি বিবেচনায় নিয়ে কারণ উল্লেখপূর্বক Subjective বিবেচনায় গ্রাহককে উচ্চ ঝুঁকি সম্পন্ন হিবেবে নিরূপণ করা যেতে পারে ।]

Prepared by/প্রস্তুতকারী ঃ (Account Opening Officer/Relationship Manager) / (হিসাব খোলার কর্মকর্তা / রিলেশনশীপ ম্যানেজার)	
Signature with date & seal with name & designation তারিখসহ স্বাক্ষর এবং নাম ও পদবীযুক্ত সীল	

Analysing & Confirming Officer (BAMLCO) পর্যালোচনা ও নিশ্চিতকারী কর্মকর্তা ঃ (শাখা মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা)	
Signature with date & seal with name & designation তারিখসহ স্বাক্ষর এবং নাম ও পদবীযুক্ত সীল	

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

19. When the account related information last reviewed and updated ?
হিসাব সংক্রান্ত তথ্যাদি সর্বশেষ কখন পর্যালোচনা ও হালনাগাদ করা হয়েছে

Date/তারিখ	

Reviewed and updated by (পর্যালোচনা এবং হালনাগাদকারী কর্মকর্তা)			
Name/নাম		Signature/স্বাক্ষর	
Designation/পদবী		Seal with Name & Degination নাম এবং পদবীসহ সীল	

Note: * (e-mail approval copy from Senior Management must be kept with AOF in lieu of wet-signature)

Dutch-Bangla Bank Limited
ডাচ্-বাংলা ব্যাংক লিমিটেড

....Branch/শাখা

KYC Profile Form / গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফর্ম
For Special Scheme/ Fixed Time Deposit - বিশেষ স্কিম / স্থায়ী আমানতের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য

(For Bank use only / শুধুমাত্র ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

1 . Title of Account :
হিসাবের নাম

2. Type of Account :
হিসাবের প্রকৃতি

3 . Account No.
হিসাব নম্বর

4. Customer's Profession :
গ্রাহকের পেশা (বিস্তারিত)

5. Customer's Probable Monthly Income:
গ্রাহকের মাসিক সম্ভাব্য আয়

6. Source of Fund (in details) :
অর্থের উৎস/ উৎস সমূহ (বিস্তারিত)

7. The documents which have been collected for verification of source of fund :
অর্থের উৎস নিশ্চিত করার ক্ষেত্রে যেসব দলিলাদি সংগ্রহ করা হয়েছে : i)..
ii).......................... ....iii)...

Whether the documents have been verified or not/ সংগৃহীত দলিলাদি যাচাই করা হয়েছে কি না? ☐ Yes/ হ্যাঁ ☐ No/ না

8. How the address of entity is verified (with details) : ....
ঠিকানাসমূহ কিভাবে যাচাই করা হয়েছে (বিস্তারিত)

9. Whether actual Beneficial Owner of the account has been identified ? ☐ Yes/ হ্যাঁ ☐ No/ না
হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী নির্ধারণ করা হয়েছে কি না? উত্তর হ্যাঁ হলে, প্রকৃত সুবিধাভোগী সম্পর্কিত তথ্যাদি PIF মোতাবেক সংগ্রহ করতে হবে।

Please Tick/ টিক দিন
(For Applicable case/)প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

10. Identification documents / পরিচিতি পত্র (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে):	Copy Received/ কপি গৃহীত	Verified/ যাচাইকৃত
a) Passport No. / পাসপোর্ট নম্বর:	☐	☐
b) NID No. / জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর :..	☐	☐
c) Birth Registration Certificate No. / জন্ম নিবন্ধন নম্বর :..	☐	☐
d) Electronic Tax ID (E-TIN) No. / ইলেকট্রনিক ট্যাক্স আইডি নম্বর:..	☐	☐
e) VAT Registration No. / ভ্যাট নিবন্ধন নম্বর:..	☐	☐
f) Registration No. of Entity/ প্রতিষ্ঠানের নিবন্ধন নম্বর :	☐	☐
g) Driving Licence No./ ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর :..	☐	☐
h) Other documents/ অন্যান্য নথি :	☐	☐

11. Purpose of Opening account by Non-resident and Foreigners:...
অনিবাসী এবং বিদেশীদের ক্ষেত্রে হিসাব খোলার উদ্দেশ্য

a) Type of Visa/ ভিসার প্রকৃতি :.. ....Expiry Date/মেয়াদ উত্তীর্ণের তারিখ: ....

b) Whether relevant Work Permit and necessary approval from competent authority is in place for opening account (where applicable) :
হিসাব খোলার জন্য ওয়ার্ক-পারমিট ও যথাযথ কর্তৃপক্ষের অনুমোদন রয়েছে কিনা ? (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) : ☐ Yes/ হ্যাঁ ☐ No/ না

12. Any link of customer with PEP/IP/HoIO - গ্রাহকের সাথে কোন Politically Exposed Person (PEP)/প্রভাবশালী ব্যক্তি (IP) / আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান বা উচ্চ পর্যায়ের কর্মকর্তা এবং তাদের পরিবারের সদস্য বা close assosiates সংশ্লিষ্ট কি না (বিএফআইইউ কর্তৃক জারীকৃত সার্কুলারে বর্ণিত সংজ্ঞা অনুসারে)? (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) : ☐ Yes/ হ্যাঁ ☐ No/ না

উত্তর হ্যাঁ হলে :

a) Approval obtained from Senior Management / সিনিয়র ম্যানেজমেন্ট হতে অনুমোদন নেয়া হয়েছে কি না? ☐ Yes/ হ্যাঁ ☐ No/ না

b) Face to Face Interview of the customer been conducted/ গ্রাহকের মুখোমুখি সাক্ষাৎকার নেয়া হয়েছে কি না? ☐ Yes/ হ্যাঁ ☐ No/ না

13. As per relevant laws, regulations and circulars, has the name of the customer matched with any person/ entity listed in different Resolutions of the United Nations Security Council with regard to terrorism, terrorist activity and funding for Proliferation of Weapons of Mass Destruction and with any person/ banned entity on the list of government of Bangladesh.
সংশ্লিষ্ট আইন, বিধিমালা ও সার্কুলারের আলোকে গ্রাহকের নাম জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের বিভিন্ন রেজল্যুশনের আওতায় সন্ত্রাসী কার্যে, সন্ত্রাসী কার্যে আর্থায়নে ও ব্যাপক ধ্বংসাত্মক অস্ত্র বিস্তারের অর্থায়নে জড়িত সন্দেহে তালিকাভুক্ত কোন ব্যক্তি বা সত্ত্বা এবং বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক তালিকাভুক্ত কোন ব্যক্তি বা নিষিদ্ধ ঘোষিত সত্ত্বার নামের তালিকার সাথে যাচাইবাছাইপূর্বক কোনরূপ মিল পাওয়া গিয়েছে কিনা ? ☐ Yes/ হ্যাঁ ☐ No/ না

a) If "Yes" measures taken in this regard/ উত্তর হ্যাঁ হলে এ বিষয়ে গৃহীত ব্যবস্থার বিবরণ ঃ..

14. Risk Grading/ রিস্ক গ্রেডিং :
(মন্তব্য অংশে Subjective বিবেচনায় গ্রাহকের ঝুঁকি সম্পর্কে আবশ্যিকভাবে মন্তব্য করতে হবে। গ্রাহকের ঝুঁকি নিরুপণের ক্ষেত্রে গ্রাহকের পেশার বিস্তারিত ধারণা বিশ্লেষণকরতঃ ব্যবসায়ের ক্ষেত্রে ব্যবসায়ের প্রকৃতি, অর্থের মাত্রা, ব্যবসায়ের এলাকা, ব্যবসায়ের আকার, হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী ইত্যাদিসহ অন্যান্য বিশেষ দিক বিবেচনায় নিয়ে গ্রাহককে উচ্চ বা নিম্ন ঝুঁকি সম্পন্ন হিসেবে শ্রেণীকরণ করতে হবে। চাকুরির ক্ষেত্রেও অনুরূপভাবে বিস্তারিত ধারণা লাভ করতঃ বিশেষ করে চাকুরির প্রকৃতি ও দায় দায়িত্বের নিরিখে ঝুঁকি নিরূপন করতে হবে। গ্রাহক উচ্চ ঝুঁকিপূর্ণ হলে নিয়মিত তদারকি করতে হবে।)

Prepared by/ প্রস্তুতকারী ঃ (Account Opening Officer/Relationship Manager) / (হিসাব খোলার কর্মকর্তা / রিলেশনশীপ ম্যানেজার)	
Signature with date & seal with name & designation তারিখসহ স্বাক্ষর এবং নাম ও পদবীযুক্ত সীল	

Reviewing & Confirming Officer (BAMLCO) পর্যালোচনা ও নিশ্চিতকারী কর্মকর্তা ঃ (শাখা মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালনা কর্মকর্তা)	
Signature with date & seal with name & designation তারিখসহ স্বাক্ষর এবং নাম ও পদবীযুক্ত সীল	

Printed:January-2018