

হিসাব খোলার আবেদন

ACCOUNT OPENING FORM

ব্যক্তিক হিসাব Individual Account

গ্রাহকের নাম/ Customer Name:

হিসাবের নম্বর/ Account Number:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

গ্রাহকের আইডি নম্বর/ Customer ID Number:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

শাখার নাম/ Branch Name:



সাউথ বাংলা এগ্রিকালচার এন্ড কমার্স ব্যাংক লিঃ





তারিখ / Date:

ব্যবস্থাপক/ The Manager

সাউথ বাংলা এগ্রিকালচার এ্যান্ড কমার্স ব্যাংক লিঃ / SBAC BANK LTD.

..... শাখা/ Branch।

হিসাব নম্বর/ Account Number.....
ইউনিক গ্রাহক আইডি কোডঃ.....
(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।

I/We request you to open an Account in the name of underlying title with your Branch. The detailed information is given below.

প্রথম অংশঃ হিসাব সংক্রান্ত তথ্যাদি

১। হিসাবের শিরোনামঃ (বাংলায়)

In English (Block Letter)

২। হিসাবের প্রকৃতি/ Type of Account (টিক দিন) : ☐ সঞ্চয়ী/ Savings ☐ চলতি/ Current ☐ এসএনডি/ SND ☐ এফসি/ FC
☐ আরএফসিডি/ RFCD ☐ এনএফসিডি/ NFCD ☐ অন্যান্য/ Other

৩। মুদ্রা/ Currency (টিক দিন) : ☐ টাকা/ Taka ☐ ডলার/ US Dollar ☐ ইউরো/ Euro ☐ পাউন্ড/ Pound ☐ অন্যান্য/ Other

৪। হিসাব পরিচালনা পদ্ধতি (টিক দিন)/ Mode of Operation (টিক দিন) : ☐ এককভাবে/ Singly ☐ যৌথভাবে/ Jointly
☐ যে কোন একজন অথবা জীবিতজন/ Any One or a Living Person
☐ অন্যান্য/ Other

৫। প্রাথমিক জমার পরিমাণঃ (অংকে).....(কথায়).....

দ্বিতীয় অংশঃ ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাদি

হিসাব নম্বর.....
(ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

হিসাবধারীর
ছবি

১। হিসাবধারীর নাম (বাংলায়) :

In English (Block Letter) :

২। জন্ম তারিখ (Date of Birth) :

৩। পিতার নাম (Father's Name) :

৪। মাতার নাম (Mother's Name) :

৫। স্বামী/স্ত্রীর নাম (Name of the Spouse) :

৬। জাতীয়তা (Nationality) : ৭। লিঙ্গ (Sex) :.....

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

৮. রেসিডেন্ট স্ট্যাটাস/ Resident Status : ☐ রেসিডেন্ট/ Resident ☐ নন-রেসিডেন্ট/ Non-Resident

প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে ব্যাংক কর্তৃক গাইডলাইস ফর ফরেন এক্সচেঞ্জ ট্রানজেকশনস এর নির্দেশনা অনুসরণ করতে হবে

৯। পেশা/Occupation (বিস্তারিত) :

১০। মাসিক আয়/Monthly Income :

১১। অর্থের উৎস (বিস্তারিত) :

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

১৩। (ক) বর্তমান ঠিকানা (Present Address) : সড়ক/গ্রামঃ.....পোঃ.....থানাঃ.....

জেলাঃ.....ফোন/মোবাইল নম্বরঃ.....ইমেইলঃ.....

(খ) স্থায়ী ঠিকানা (Permanent Address) : সড়ক/গ্রামঃ.....পোঃ.....থানাঃ.....

জেলাঃ.....ফোন/মোবাইল নম্বরঃ.....ইমেইলঃ.....

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 : (ক) জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর.....

অথবা (খ) পাসপোর্ট নম্বর/জন্ম নিবন্ধন/অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ্য করতে হবে) :.....

(গ) পরিচয়দানকারীর তথ্য (জাতীয় পরিচয়পত্র ব্যতীত অন্যান্য পরিচিতিপত্র প্রদানের ক্ষেত্রে) :.....নামঃ.....

স্বাক্ষর (তারিখসহ) :.....

তৃতীয় অংশঃ নমিনি সংক্রান্ত তথ্যাদি

হিসাব নম্বর.....

(ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

হিসাব নম্বর/ Account Number.....

হিসাবধারীর
কর্তৃক
সত্যায়িত
নমিনির
ছবি

১। নমিনি সংক্রান্ত তথ্যাবলীঃ

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 পদান 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 উল্লেখ্য 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 তথ্যঃ

ক) নাম :.....
খ) স্থায়ী ঠিকানা :.....
গ) জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর/পাসপোর্ট নম্বর/জন্ম নিবন্ধন নম্বর/অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ্য 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

.....
২ শুধুমাত্র ফাইন্যান্সিয়াল ইনকুশন 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) সংক্রান্ত তথ্যাবলী :

হিসাব নম্বর/ Account Number.....
ইউনিক গ্রাহক আইডি কোডঃ
(ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

১. হিসাবের নাম :
২. মাসিক সম্ভাব্য আয় :
৩. মাসিক সম্ভাব্য টার্নওভার (প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে) :

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

সর্বমোটঃ

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

সর্বমোটঃ

আমি/আমরা নিম্নস্বাক্ষরকারী (গণ) এ মর্মে নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা আমার/প্রতিষ্ঠানের স্বাভাবিক প্রকৃত লেনদেন। আমি/আমরা আরো নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, প্রয়োজনবোধে আমি/আমরা সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা সংশোধন/হালনাগাদ করব।

১। গ্রাহক/ হিসাব পরিচালনাকারী

স্বাক্ষর/ Signature :

নাম/ Name :

তারিখ/ Date :

২। গ্রাহক/ হিসাব পরিচালনাকারী

স্বাক্ষর/ Signature :

নাম/ Name :

তারিখ/ Date :

ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য

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

গ্রাহকের সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা (Transaction Profile) পরিবর্তন করা/ না করার কারণঃ

প্রত্যয়নকারী ব্যাংক কর্মকর্তার নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

অর্থের উৎস/উৎসসমূহ (সুনির্দিষ্ট ও বিস্তারিত উল্লেখ করতে হবে) :

ঘোষণা ও স্বাক্ষর :

আমি/আমরা এই মর্মে নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, আমি/আমরা হিসাব সংক্রান্ত যাবতীয় নিয়মাবলী/শর্তাবলী পড়েছি এবং উক্ত নিয়মাবলী/শর্তাবলী মেনে চলতে বাধ্য থাকব। আমি/আমরা সজ্ঞানে ঘোষণা করছি যে, উল্লিখিত তথ্যাদি সত্য। আমি/আমরা প্রদত্ত তথ্যের অতিরিক্ত সংশ্লিষ্ট যে কোন প্রয়োজনীয় তথ্য/দলিলাদি ব্যাংকের চাহিদা মোতাবেক সরবরাহ করব। I/We have read and understood and hereby agree to abide by all the terms and conditions related to the account. I/We do hereby consciously declare that all the information provided herein above is correct. I/We also confirm that we will provide further information/documents in addition to the supplied information/documents as per your requirements.

A/C Holder's Name / হিসাবধারীর নাম	Signature / স্বাক্ষর	Photo / ছবি
1)		
2)		
3)		

ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য

মন্তব্য :

হিসাব খোলার সাথে সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তার
নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

অনুমোদনকারী কর্মকর্তার (শাখা ব্যবস্থাপক)
নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফর্ম (KYC Profile Form)

(ব্যক্তিগত হিসাব খোলার ক্ষেত্রে ব্যবহার্য)

হিসাব নম্বর/ Account Number.....
ইউনিক গ্রাহক আইডি কোডঃ
(ব্যাকিং ব্যবহারের জন্য)

- 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 : ☐ হ্যাঁ ☐ না

৭। হিসাবধারীর ঠিকানা (সমূহ) কিভাবে যাচাই করা হয়েছে (বিস্তারিত) ?

৮। হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী (Beneficial Owner) নির্ধারণ করা হয়েছে কি-নাঃ ☐ হ্যাঁ ☐ না ☐ প্রযোজ্য নয়

৯। পরিচিতিপত্র :	কপি গৃহীত	যাচাইকৃত
(ক) পাসপোর্ট নম্বর :	☐	☐ (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
(খ) জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর :	☐	☐ (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
(গ) জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর :	☐	☐ (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
(ঘ) ইলেকট্রনিক-ট্যাক্স আইডি (E-TIN) নম্বর :	☐	☐ (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
(চ) অন্যান্য :		

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

(ক) ভিসার প্রকৃতি মেয়াদ উত্তীর্ণের তারিখ :

(খ) কর্মানুমতি (Work Permit) প্রাপ্তদের হিসাব খোলার ক্ষেত্রে কর্মানুমতি (Work Permit) পত্র ও ব্যাংক হিসাব খোলার জন্য যথাযথ কর্তৃপক্ষের

অনুমোদন রয়েছে কিনা? (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) ☐ হ্যাঁ ☐ না

(অনিবাসি বাংলাদেশীদের ক্ষেত্রে আবশ্যিকভাবে পাসপোর্টের কপি এবং বিদেশীদের ক্ষেত্রে আবশ্যিকভাবে ভিসাসহ পাসপোর্টের কপি সংগ্রহ করতে হবে)

১১। গ্রাহক Politically Exposed Person (PEP) /প্রভাবশালী ব্যক্তি (IP)/ আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান বা উচ্চ পর্যায়ের কর্মকর্তা এবং তাদের পরিবারের সদস্য বা close associates কি না (বিএফআইইউ কর্তৃক জারীকৃত সার্কুলারে বর্ণিত সংজ্ঞা অনুসারে) ? : ☐ হ্যাঁ ☐ না

উত্তর হ্যাঁ হলে:

ক) সিনিয়র ম্যানেজমেন্ট হতে অনুমোদন নেয়া হয়েছে কি না? ☐ হ্যাঁ ☐ না

(খ) গ্রাহকের মুখোমুখি সাক্ষাৎকার নেয়া হয়েছে কি না? ☐ হ্যাঁ ☐ না

১২। সংশ্লিষ্ট আইন, বিধিমালা ও সার্কুলারের আলোকে গ্রাহকের নাম জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের বিভিন্ন রেজুলেশনের আওতায় সন্ত্রাসী কার্যে, সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়নে ও ব্যাপক ধ্বংসাত্মক অস্ত্র বিস্তারের অর্থায়নে জড়িত সন্দেহে তালিকাভুক্ত কোন ব্যক্তি বা সত্তা এবং বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক তালিকাভুক্ত কোন ব্যক্তি বা নিষিদ্ধ ঘোষিত সত্তার নামের তালিকার সাথে যাচাইবাছাইপূর্বক কোনরূপ মিল পাওয়া গিয়েছে কিনা? : ☐ হ্যাঁ ☐ না

ক) উত্তর হ্যাঁ হলে এ বিষয়ক গৃহীত ব্যবস্থার বিবরণ :

১৩। রিস্ক থ্রেডিং :

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

ক্রমিক নং	প্রকৃতি	রিস্ক স্কোর
১.	জুয়েলারি/ স্বর্ণের ব্যবসা / মূল্যবান ধাতুর ব্যবসা	৫
২.	মানি চেঞ্জার /কুরিয়ার সার্ভিস/মোবাইল ব্যাংকিং এজেন্ট	৫
৩.	রিয়েল এস্টেট ডেভেলপার/ এজেন্ট	৫
৪.	নির্মাণ প্রকল্প প্রোমোটর/ ঠিকাদার	৫
৫.	চিত্রকলা/অ্যাক্টিকের ডিলার	৫
৬.	রেস্তোরা/বার/নাইট ক্লাব / আবাসিক হোটেল/পার্লাম ব্যবসা	৫
৭.	আমদানি/রপ্তানি	৫
৮.	জনশক্তি রপ্তানি ব্যবসা	৫
৯.	অস্ত্রের ব্যবসা	৫
১০.	গার্মেন্টস ব্যবসা/গার্মেন্টস এক্সপোর্টার/ বায়িং হাউজ	৫
১১.	পাইলট/ফ্লাইট এটেন্ডেন্ট	৫
১২.	ট্রাস্টি	৫
১৩.	শেয়ার/স্টক ব্যবসায় বিনিয়োগকারী	৫
১৪.	সফটওয়্যার ব্যবসা/ তথ্য ও প্রযুক্তির ব্যবসা	৫
১৫.	এক্সপ্যাটরিঅটি (বাংলাদেশে কর্মরত বিদেশী ব্যক্তি)	৫
১৬.	ট্রাভেল এজেন্ট	৪
১৭.	বার্ষিক ১ কোটি টাকার অধিক অর্থ লগ্নীকারী ব্যবসায়ী	৪
১৮.	ফ্রেইট/শিপিং/কার্গো এজেন্ট	৪
১৯.	অটো ব্যবসা (নতুন/রিকভিশান গাড়ী)	৪
২০.	ব্যবসা (চামড়া ও চামড়াজাত পণ্য)	৪
২১.	বাড়ী নির্মাণ সামগ্রীর ব্যবসা	৪

ক্রমিক নং	প্রকৃতি	রিস্ক স্কোর
২২.	পেশাজীবী (সাংবাদিক, আইনজীবী, ডাক্তার, ইঞ্জিনিয়ার, চার্টার্ড একাউন্টেন্ট)	৪
২৩.	ডিরেক্টর (প্রাইভেট/পাবলিক লিমিটেড কোম্পানি)	৪
২৪.	বহুজাতিক প্রতিষ্ঠানের উর্ধ্বতন কর্মকর্তা	৪
২৫.	গৃহিণী	৪
২৬.	তথ্য-প্রযুক্তি ক্ষেত্রে চাকুরি	৪
২৭.	খেলায়াড়/মিডিয়া সেলিব্রিটি/প্রডিউসার/নির্মাতা	৪
২৮.	ফ্রিল্যান্স সফটওয়্যার ডেভেলপার	৪
২৯.	ব্যবসা-এজেন্ট	৩
৩০.	সরকারী চাকুরী	৩
৩১.	বাড়ীওয়ালা	৩
৩২.	সুতা ব্যবসায়ী/ঝুট ব্যবসায়ী	৩
৩৩.	পরিবহন অপারেটর	৩
৩৪.	তামাক ও সিগারেটের ব্যবসা	৩
৩৫.	বিনোদনকারী প্রতিষ্ঠান/পার্ক	৩
৩৬.	মোটর পার্টস/ওয়ার্কসপ এর ব্যবসা	৩
৩৭.	প্রাইভেট সার্ভিস ম্যানেজারিয়াল	৩
৩৮.	শিক্ষক (সরকারি/বেসরকারি/স্বায়ত্তশাসিত শিক্ষা প্রতিষ্ঠান)	২
৩৯.	চাকুরী (বেসরকারী)	২
৪০.	ক্ষুদ্র ব্যবসায়ী (বার্ষিক টার্নওভার ৫০ লক্ষ টাকার নীচে)	২

৪১.	স্বউদ্যোগী পেশাজীবী	২
৪২.	কম্পিউটার/মোবাইল ফোনের ডিলার	২
৪৩.	উৎপাদনকারী (অস্ত্র ব্যতীত)	২
৪৪.	ছাত্র	২
৪৫.	চাকুরী হতে অবসর গ্রহণকারী	১
৪৬.	কৃষিজীবী/শ্রমজীবী/মৎস্যজীবী	১
৪৭.	অন্যান্য (সুনির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করুন)	১-৫

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

খ) গ্রাহকের মাসিক আয়ের (Monthly Income) পরিমাণ :

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

গ) হিসাব খোলার ধরণ :

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

ঘ) গ্রাহকের অনুমিত মাসিক লেনদেনের পরিমাণ :

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

ঙ) গ্রাহকের অনুমিত মাসিক লেনদেনের সংখ্যা :

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

চ) গ্রাহকের অনুমিত মাসিক নগদ লেনদেনের পরিমাণ :

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

ছ) গ্রাহকের অনুমিত মাসিক নগদ লেনদেনের সংখ্যা :

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

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

রিস্ক স্কোরের যোগফল	সামগ্রিক রিস্ক রেটিং
>=১৪	উচ্চ
<১৪	নিম্ন

মন্তব্য :

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

প্রস্তুতকারীঃ

(হিসাব খোলার কর্মকর্তা/রিলেশনশিপ ম্যানেজার)

পর্যালোচনা ও নিশ্চিতকারী কর্মকর্তা :)

(শাখা মালিক/প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা)

স্বাক্ষর (সিলসহ) :

নাম :

তারিখ :

স্বাক্ষর (সিলসহ) :

নাম :

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 তারিখঃ

পর্যালোচনা এবং হালনাগাদকারী কর্মকর্তা :

স্বাক্ষর (সিলসহ) :

নাম :

তারিখ :

অন্যান্য ব্যাংকিং সেবা সমূহ (Additional Banking Services)

Debit Card for first Applicant ☐ Yes ☐ No

Debit Card for Joint Applicant ☐ Yes ☐ No (Joint Applicant card is only applicable if the mode of operation is Either or Survivor)

Print Name as you want to see on your debit card (max 19 characters, on title only name)

First Applicant

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Joint Applicant

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Please provide your registered mobile number

Please provide your authorized e-mail address

Please select your desired services from below mentioned items.

SMS Banking ☐ Yes ☐ No

Internet Banking ☐ Yes ☐ No

BanglaPay ☐ Yes ☐ No

Locker Service ☐ Yes ☐ No (If yes, then please fill up the locker application form)

Account Statement Frequency ☐ Half Yearly ☐ Quarterly ☐ Monthly ☐ Stop

NB: All service notification will be sent to your through given mobile number & E-mail address.

I do hereby confirm that the information given above by me is true and complete and I agree to comply with the terms and conditions of these services. I hereby acknowledge that I am aware of the associated risks of using SBAC Bank Digital Financial Services for any types of Financial or Non-financial transactions. I also accept that the use of SBAC Bank Digital Financial Services are subject to compliance of prevailing rules & regulations and schedule of charges/pricing of the SBAC Bank Limited published at bank's website.

Account Holder Name

Applicant's Signature

হিসাবের নিয়মাবলী

- ১। ক) প্রাপ্ত বয়স্ক ও সুস্থমস্তিষ্ক সম্পন্ন যে কোন ব্যক্তি বা ব্যক্তিবর্গ নিজ নামে বা যুগ্মনামে সঞ্চয়ী হিসাব খুলতে পারবেন। অপ্রাপ্তবয়স্করা নিজ নামে হিসাব খুলতে পারবেন। সেক্ষেত্রে অভিভাবক হিসাব পরিচালনা করবেন।
খ) যদি হিসাবটি দুই বা ততোধিক ব্যক্তিরনামে খোলা হয় তাহলে হিসাব পরিচালনার ধরণ হিসাব খোলার ফরমে সুনির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে।
গ) হিসাব খোলার সময় আমানতকারী ব্যক্তি বা ব্যক্তিবর্গের যথাযথ পরিচিতি প্রদান করতে হবে।
- ২। ব্যাংকের যে কোন শাখায় এক নামে একটির বেশী একই প্রকারের হিসাব খোলা যাবে না।
- ৩। প্রত্যেকটি হিসাবের জন্য একটি পৃথক নম্বর দেওয়া হবে। হিসাবে লেনদেন ও চিঠিপত্র আদান-প্রদানের সময় প্রত্যেকবার উক্ত নম্বর উল্লেখ করতে হবে। বর্তমান ঠিকানা ও টেলিফোন নম্বর পরিবর্তন হলে ব্যাংককে তা যথাসময়ে লিখিত ভাবে জানাতে হবে এবং সকল চেক ও চিঠি পত্রাদিতে অবশ্যই প্রদত্ত নমুনা স্বাক্ষর অনুযায়ী স্বাক্ষর করতে হবে।
- ৪। একজন আমানতকারী তাঁর হিসাবে যতবার খুশি টাকা জমা দিতে পারবেন। বাহক বা আদেশ চেক, ড্রাফট, পে-অর্ডার, ডিভিডেন্ড ওয়ারেন্ট, ইত্যাদির অর্থ সংগ্রহের দায়িত্ব ব্যাংক গ্রহণ করতে পারে। হিসাবে জমা দেয়ার পূর্বে সকল চেক, ড্রাফট, পে-অর্ডার ইত্যাদি রেখাংকিত (ক্রস) করে দিতে হবে।
- ৫। সঞ্চয়ী হিসাব খোলার জন্য প্রাথমিক ভাবে ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত টাকা জমা দিতে হবে। হিসাবে নিয়মিত লেনদেন না হলে এবং স্থিতির পরিমাণ ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত টাকা কম হলে ব্যাংক ইচ্ছা করলে হিসাব বন্ধ করে দিতে পারবে।
- ৬। কেবল ব্যাংক কর্তৃক সরবরাহকৃত নির্ধারিত চেক দ্বারা সংশ্লিষ্ট হিসাব হতে জমাকৃত টাকা উঠানো যাবে।
- ৭। হিসাবে পর্যাপ্ত টাকা না থাকার কারণে যদি কোন চেক ফেরৎ দেয়া হয় সেক্ষেত্রে ব্যাংক প্রচলিত হারে জরিমানা আদায় করতে পারবে।
- ৮। আমানতকারীর নিকট তাঁর হিসাবের বিবরণ প্রতি ছয় মাস অন্তর জুলাই ও জানুয়ারিতে সরবরাহের বিধান রয়েছে। এর অতিরিক্ত প্রয়োজনে হলে প্রতি বিবরণীর জন্য ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত হারে চার্জ দিতে হবে।
- ৯। ব্যাংকের নিকট কোন হিসাব সন্তোষজনক বলে প্রতীয়মান না হলে ব্যাংক সেক্ষেত্রে কোন কারণ দর্শানো ব্যতিরেকেই সংশ্লিষ্ট হিসাব বন্ধসহ যে কোন সিদ্ধান্ত গ্রহণ করতে পারবে।
- ১০। প্রতি ছয়মাস অন্তর অর্থাৎ জুন ও ডিসেম্বরে প্রচলিত নিয়ম অনুসারে হিসাব হতে নির্দিষ্ট হারে রক্ষণাবেক্ষণ চার্জ কর্তন করা হবে। সরকারি নির্দেশ মোতাবেক ব্যাংক হিসাবের স্থিতির উপর নির্ধারিত হারে শুল্ক আদায় করতে পারবে।
- ১১। হিসাব খোলার সময় আমানতকারী/আমানতকারীগণের সনাক্তকৃত/সত্যায়িত পাসপোর্ট সাইজের দুই কপি ছবি ব্যাংকের নিকট জমা দিতে হবে।
- ১২। হিসাব পরিচালনার ক্ষেত্রে মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন-২০১২, সন্ত্রাস বিরোধী আইন-২০১২ এবং কোম্পানী আইন-১৯৯১ ও ২০১৩ এর সংশ্লিষ্ট ধারাসমূহ প্রযোজ্য হবে।
- ১৩। তফশিলী ব্যাংকে হিসাব খোলা ও রক্ষণাবেক্ষণের জন্য বাংলাদেশে প্রচলিত আইনকানুন ও রীতিনীতি প্রযোজ্য।
- ১৪। ব্যাংক কর্তৃপক্ষ যে কোন সময় হিসাব সংক্রান্ত যে কোন নিয়মাবলী পরিবর্তন, পরিবর্তন, সংশোধন বা বাতিল করতে পারবেন এবং আমানতকারী/ আমানতকারীগণ তা মেনে চলতে বাধ্য থাকবেন। আমি/আমরা উপরে বর্ণিত নিয়মাবলী ও শর্ত সমূহ যথাযথভাবে পরিপালন/ মেনে চলার অঙ্গীকারাবদ্ধ হলাম।

আবেদনকারী(গণ) এর স্বাক্ষর