

The following papers/documents are required (নিম্নলিখিত কাগজপত্র/দলিলাদি প্রয়োজন)

Documents required to open Account for Resident Customer (নিবাসী গ্রাহকদের জন্য হিসাব খোলার প্রয়োজনীয় কাগজপত্র)

1. Two copies of recent passport-size photograph of the account holder(s)/person(s) who will operate the A/C duly attested by the introducer.

পরিচয়দানকারী দ্বারা সত্যায়িত গ্রাহক/গ্রাহকগণের বা হিসাব পরিচালনাকারী/পরিচালনাকারীগণের দুই কপি সম্প্রতি তোলা পাসপোর্ট আকারের ছবি।

2. Introduction by an Account Holder of Prime Bank Limited.

প্রাইম ব্যাংক লিমিটেডের যেকোনো একজন হিসাবধারী কর্তৃক পরিচয় প্রদান।

3. Photocopy of valid National ID/Passport/Birth Registration Certificate. In case of Birth Registration Certificate another photo ID acceptable to the Bank to be provided for Account Holder/Legal Guardian and all Nominees.

হিসাব পরিচালনাকারী/লিগ্যাল গার্ডিয়ান এবং সকল নমিনির বৈধ জাতীয় পরিচয়পত্র/পাসপোর্ট/জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র এবং জন্ম নিবন্ধন সনদপত্রের ক্ষেত্রে ব্যাংকের কাছে গ্রহণযোগ্য অতিরিক্ত ফটো আইডি প্রদান করতে হবে।

4. Paper related to source of income of account holder/Legal guardian such as employer's certificate/pay slip/Job ID/salary certificate/valid trade license (for business man)/Spouse income (where applicable) etc.

হিসাবধারী/লিগ্যাল গার্ডিয়ানের আয়ের উৎস সংক্রান্ত কাগজপত্রাদি যেমন : নিয়োগকারী কর্তৃক সনদ/স্প-স্লিপ/চাকুরীর আইডি/বেতনের সার্টিফিকেট/ট্রেড লাইসেন্স (ব্যবসায়ীর জন্য)/স্বামী বা স্ত্রীর আয় প্রযোজ্য ক্ষেত্রে।

5. One copy of recent passport-size photograph of nominee (Attested by account holder).

গ্রাহক কর্তৃক সত্যায়িত নমিনি/মনোনীত ব্যক্তির এক কপি সম্প্রতি তোলা পাসপোর্ট আকারের ছবি।

6. Letter of Introduction in Company Letterhead Pad from Employer (for Payroll Account).

প্রতিষ্ঠানের নিজস্ব প্যাডে নিয়োগকারী কর্তৃক সনদ (পেরোল হিসাবের জন্য)।

7. E-TIN certificate (if applicable).

ই-টিন সনদ (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)।

8. My First Account/Minor Account (additional requirement) copy of Birth Registration Certificate & School ID/Receipt of tuition fees and two copies of recent passport size-photograph to be attested by the guardian.

মাই ফার্স্ট একাউন্ট/নাবালক-এর হিসাবের ক্ষেত্রে (অতিরিক্ত প্রয়োজন) জন্ম সনদপত্রের ফটোকপি এবং স্কুল আইডি/টিউশন ফি রশিদ ও সম্প্রতি তোলা পাসপোর্ট সাইজের দুই কপি ছবি যা অভিভাবক কর্তৃক সত্যায়িত।

9. Foreign citizen in Bangladesh (additional requirement) photocopy of passport with valid visa and work permit.

বাংলাদেশে অবস্থানরত বিদেশি নাগরিকের ক্ষেত্রে (অতিরিক্ত প্রয়োজন) পাসপোর্টের ফটোকপি, বৈধ ভিসা ও ওয়ার্ক পারমিট-এর ফটোকপি।

10. Photocopy of Utility Bill of recent business addresses (Electricity/WASA/Gas/Telephone).

বর্তমান ঠিকানার সাম্প্রতিক মাসের ইউটিলিটি বিলের ফটোকপি (বিদ্যুৎ/ওয়াসা/গ্যাস/টেলিফোন)।

Documents Required to Open Account for Non-Resident Taka Account NRTA

নিবাসী গ্রাহকদের এনআরটিএ হিসাব খোলার প্রয়োজনীয় কাগজপত্র

1. Account Opening Form: to be filled in and signed by each applicant.

হিসাব খোলার আবেদনপত্র যা প্রত্যেক আবেদনকারীকে পূরণ ও স্বাক্ষর করতে হবে।

2. Copy of passport along with valid visa/work permit (In case of foreign passport customer needs to provide the copy of "No visa required for Bangladesh" page).

পাসপোর্টের ফটোকপি, বৈধ ভিসা/ওয়ার্ক পারমিট-এর ফটোকপি (বিদেশি পাসপোর্টের ক্ষেত্রে "বাংলাদেশের জন্য ভিসা প্রয়োজ্য নয়" পৃষ্ঠাটিও সংযুক্ত করতে হবে)।

3. Proof of employment/income (employment certificate/pay-slip/employment contract mentioning annual income/Bank statement mentioning monthly salary or last tax return paper).

চাকুরির প্রমাণপত্র/উপার্জন সনদপত্র/স্প-স্লিপ/চাকুরির নিয়োগ চুক্তিপত্র যাতে বাৎসরিক আয় বর্ণিত থাকে/মাসিক বেতন বর্ণিত ব্যাংক স্টেটমেন্ট বা সর্বশেষ ট্যাক্স রিটার্ন-পত্র।

4. Introduction by an Account Holder of Prime Bank Limited.

প্রাইম ব্যাংক লিমিটেডের যেকোনো একজন হিসাবধারী কর্তৃক পরিচয় প্রদান।

5. Recent Passport-size photograph for each account holder attested by the introducer.

প্রত্যেক আবেদনকারীর সম্প্রতি তোলা পাসপোর্ট সাইজের ছবি পরিচয় প্রদানকারীর (যিনি আবেদনকারীকে ব্যাংকের নিকট পরিচয় করিয়েছেন) দ্বারা সত্যায়িত হতে হবে।

6. Nominee details & one copy of nominee photograph (photo to be attested by the applicant).

নমিনি বা নমিনিগণের বিস্তারিত বিবরণ ও এক কপি ছবি (আবেদনকারী কর্তৃক সত্যায়িত)।

7. Form QA22 for Foreign Resident.

ফরম QA22 বিদেশি নাগরিকদের জন্য।

Documents required to open Non-Resident Investors Taka (NITA) Account

নন রেসিডেন্ট ইনভেস্টরস টাকা (নিটা) একাউন্ট খোলার প্রয়োজনীয় কাগজপত্র

1. Copy of passport along with valid visa/work permit (in case of foreign passport customer needs to provide the copy of "No visa required for Bangladesh" page).

পাসপোর্টের ফটোকপি, বৈধ ভিসা/ওয়ার্ক পারমিট-এর ফটোকপি (বিদেশি পাসপোর্টের ক্ষেত্রে "বাংলাদেশের জন্য ভিসা প্রয়োজ্য নয়" পৃষ্ঠাটিও সংযুক্ত করতে হবে)।

2. Proof of employment/income (employment certificate/pay-slip/employment contract mentioning annual income/Bank statement mentioning monthly salary or last tax return paper).

চাকুরির প্রমাণপত্র/উপার্জন সনদপত্র/স্প-স্লিপ/চাকুরির নিয়োগ চুক্তিপত্র যাতে বাৎসরিক আয় বর্ণিত থাকে/মাসিক বেতন বর্ণিত ব্যাংক বিবৃতি বা সর্বশেষ ট্যাক্স রিটার্ন-পত্র)।

3. Introduction by an Account Holder of Prime Bank Limited.

প্রাইম ব্যাংক লিমিটেডের যেকোনো একজন হিসাবধারী কর্তৃক পরিচয় প্রদান।

4. Six copies of recent passport-size photograph of the applicant attested by the introducer.

আবেদনকারীর ছয় কপি সম্প্রতি তোলা পাসপোর্ট সাইজের ছবি যা পরিচয় প্রদানকারী কর্তৃক সত্যায়িত।

5. Five copies of recent passport-size photograph of the nominee(s) which must be attested by the applicant.

নমিনির সম্প্রতি তোলা পাঁচ কপি ছবি যা আবেদনকারী কর্তৃক সত্যায়িত।

6. Duly completed account opening forms, BO account forms, BO account nominee form, Trade account opening forms, Power of Attorney & Tripartite Agreement.

হিসাব চালু করার আবেদন ফরম, বিও হিসাব ফরম, বিও হিসাব নমিনি ফরম, ট্রেড হিসাব চালুকরণ ফরম, আমমোক্তারনামা ও ত্রিপক্ষীয় চুক্তিনামা।

Notes (দ্রষ্টব্য)

Please confirm any overwriting by full signature.

কোথাও ঘষামাজা (ওভার রাইটিং) হলে দয়া করে আপনার সম্পূর্ণ স্বাক্ষর দিয়ে নিশ্চিত করুন।

Above mentioned documents sent from abroad by the customer must be verified and attested by any reputed International Bank/Notary Public/Bangladesh High Commission or Consulate General's Office.

উপরে উল্লিখিত কাগজপত্রসমূহ কোনো গ্রাহক কর্তৃক বিদেশ হতে প্রেরিত হলে তা যেকোনো আন্তর্জাতিক ব্যাংক/নোটারী পাবলিক/বাংলাদেশ হাই কমিশন বা কনসুলেট জেনারেল অফিস কর্তৃক যাচাইকৃত ও সত্যায়িত হতে হবে।

*Bank at its satisfaction can collect additional information & documents in addition to above mentioned list.

*ব্যাংকের সন্তুষ্টি সাপেক্ষে এ তালিকায় বর্ণিত তথ্য ও দলিলাদি সংগ্রহ করতে পারবে।

7. Personal Information : [Attached Annexure-1(KA) form of personal information should be filled in]

[ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলি : (পরিশিষ্ট-১(ক) এ সংযুক্ত ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলি ফরম পূরণ করতে হবে।]

8. If one or more account holder(s) is/are minor :

এক বা একাধিক হিসাবধারী নাবালক হলে :

As a duly appointed guardian of the account holder(s), I hereby declare that the account holder is a minor. His/her necessary information is/are attached herewith. The account will be operated by me until the account holder becomes a major or I furnish further declaration. (As Guardian, Father or Mother or Legal Guardian will be considered)

আমি নিম্নবর্ণিত হিসাবধারীর 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 হিসেবে হিসাবটি আমার স্বাক্ষরে পরিচালিত হবে। (অভিভাবক বলতে বাবা অথবা মা অথবা অন্য কোনো আইনগত অভিভাবককে বুঝাবে)

a. Name of Account Holder (Minor)

ক. হিসাবধারী (নাবালক)-এর নাম

Date of Birth

জন্ম তারিখ

b. Name of Guardian

খ. অভিভাবকের নাম

Relationship with Minor

নাবালকের সাথে সম্পর্ক

Signature of Guardian

অভিভাবকের স্বাক্ষর

For both Minor and Guardian - "Personal Information Forms" attached in Annexure-1 (KA) are to be filled up and in case of minor applicant both forms must be signed by the Guardian.

নাবালক এবং অভিভাবক - উভয়ের জন্যই পরিশিষ্ট-১ (ক) এ সংযুক্ত "ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলি" ফরম পূরণ করতে হবে এবং নাবালক আবেদনকারীর ক্ষেত্রে উভয় ফরমেই আবেদনকারীর স্বাক্ষরের স্থলে অভিভাবক কর্তৃক স্বাক্ষর করতে হবে।

9. Introducer's Information

পরিচয়দানকারীর তথ্য

a. Name

ক. নাম

b. Title of Account

খ. হিসাবের নাম

c. Account Number

গ. হিসাব নম্বর

f. Medium of contact

চ. যোগাযোগের মাধ্যম

d. Branch Name

ঘ. শাখার নাম

Phone No.

ফোন নম্বর

e. Relationship between Introducer & Applicant

ঙ. গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারী (গণ)-এর সাথে পরিচিতির সূত্র/সম্পর্ক

Mobile No.

মোবাইল নম্বর

I certify that I know Mr./Ms.

আমি এতদ্বারা প্রত্যয়ন করছি যে জনাব/জনাবা

for the past

বিগত

months/years and confirm his/her occupation and address as stated elsewhere in this application.

মাস/বৎসর যাবৎ আমার পরিচিত এবং আমি ফরমে উল্লিখিত তার পেশা এবং ঠিকানা নিশ্চিত করছি।

g. Signature & Date

ছ. স্বাক্ষর ও তারিখ

For Bank's use only

শুধু ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য

Introducer's Signature Verified By : Bank Officer's Name & Signature (with seal & date)

পরিচয়দানকারীর তথ্য প্রত্যয়নকারী সংশ্লিষ্ট ব্যাংক শাখার কর্মকর্তার নাম ও স্বাক্ষর (সিল ও তারিখসহ)

Name

নাম

Designation

পদবি

Signature (with Seal & Date)

স্বাক্ষর (সিল ও তারিখসহ)

10. Initial Deposit Amount

প্রাথমিক জমার পরিমাণ

In Words

কথায়

Mode

জমার ধরন

Cash

নগদ

Instrument No.

ইন্সট্রুমেন্ট নম্বর

Name of the Bank

ব্যাংকের নাম

Instrument Date

ইন্সট্রুমেন্ট তারিখ

Others (pls. specify)

অন্যান্য (নির্দিষ্ট করুন)

Transfer from A/C No.

হিসাব হতে স্থানান্তর

11. Information of Nominee : Nominee related information should be filled up in Annexure-2.

নমিনি সংক্রান্ত তথ্যাবলি : পরিশিষ্ট-২ এ সংযুক্ত নমিনি সংক্রান্ত তথ্যাবলি ফরম পূরণ করতে হবে।

No. of Nominee(s)

নমিনির সংখ্যা

12. Transaction Profile: Information of Transaction Profile Form should be filled up in Annexure-3.

সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা (Transaction Profile) সংক্রান্ত তথ্যাবলি পরিশিষ্ট-৩ এ সংযুক্ত TP সংক্রান্ত তথ্যাবলি ফরম পূরণ করতে হবে।

13. Source/Sources of fund (to be mentioned specifically and in detail):

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

14. Declaration & Signature

ঘোষণা ও স্বাক্ষর

I/We hereby acknowledge that I/we have read the terms & conditions and agreed to abide by the mentioned terms & conditions. I/We solemnly declare that the information mentioned above is correct. I/We shall also submit any type of additional information/ documents as and when required by the Bank.

আমি/আমরা এই মর্মে নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, আমি/আমরা হিসাব সংক্রান্ত যাবতীয় নিয়মাবলি/শর্তাবলি পড়েছি এবং উক্ত নিয়মাবলি/শর্তাবলি মেনে চলতে বাধ্য থাকব। আমি/আমরা সজ্ঞানে ঘোষণা করছি যে, উল্লিখিত তথ্যাদি সত্য। আমি/আমরা প্রদত্ত তথ্যের অতিরিক্ত সংশ্লিষ্ট যেকোনো প্রয়োজনীয় তথ্য/দলিলাদি ব্যাংকের চাহিদা মোতাবেক সরবরাহ করব।

Particulars বিবরণ	1st Applicant ১ম আবেদনকারী	2nd Applicant ২য় আবেদনকারী	3rd Applicant ৩য় আবেদনকারী	4th Applicant ৪র্থ আবেদনকারী
Signature স্বাক্ষর				
Name নাম				
Date তারিখ				

For Bank's use only
শুধু ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য

Comments :

মন্তব্য :

<hr/> <hr/> <p>(Signature) (স্বাক্ষর)</p> <p>Account Opening Officer হিসাব খোলার সাথে সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তা (with Name Seal, Signature & Date) (নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ)</p>	<hr/> <hr/> <p>(Signature) (স্বাক্ষর)</p> <p>Signature Admitted by স্বাক্ষর অনুমোদনকারী (with Name Seal, Designation, Signature & Date) (নামযুক্ত সিলসহ পদবি, স্বাক্ষর ও তারিখ)</p>	<hr/> <hr/> <p>(Signature) (স্বাক্ষর)</p> <p>Approved by (Manager) অনুমোদনকারী কর্মকর্তা (শাখা ব্যবস্থাপক) (with Name Seal, Signature & Date) (নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ)</p>
--	---	---

E. Driving License No.

ঙ. ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর

Expiry

মেয়াদ

F. Others (should be specified)

চ. অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে)

Any one of the document mentioned in serial KA to GA must be submitted. In case of account opening with Birth Registration Certificate, additional photo ID of Account Holder/Account Operator to be provided. In case of Non Residents and Foreigners' copy of passport with visa must be submitted. If photo ID is not available, Letter of Introduction from an Honorable Person¹ of the society acceptable to the Bank needs to be submitted. Such Letter of Introduction or Identification Certificate must contain customer/account holder's photograph (with attestation on top of the photo). Besides that to verify customers identity Bank may seek to its satisfaction, documents and information in addition to Serial GHA to CHA listed documents mentioned in this form.

ক হতে গ নম্বর ক্রমিক বর্ণিত দলিলাদি হতে আবশ্যিকভাবে যেকোন একটি দলিল প্রদান করতে হবে। তবে জন্ম নিবন্ধন সনদ প্রদানপূর্বক হিসাব খোলার ক্ষেত্রে জন্ম নিবন্ধন সনদপত্রের অতিরিক্ত গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর আলোকচিত্রসহ অন্য যেকোন পরিচিতিপত্র প্রদান করতে হবে। নন-রেসিডেন্ট এবং বিদেশি নাগরিকদের ক্ষেত্রে সংশ্লিষ্ট ভিসাসহ পাসপোর্টের কপি আবশ্যিকভাবে প্রদান করতে হবে। আলোকচিত্রসহ পরিচিতিপত্র না থাকলে সে বিষয়ে ব্যাংকের সম্মতি সাপেক্ষে তাদের নিকট গ্রহণযোগ্য সমাজের গণ্যমান্য ব্যক্তি^১ কর্তৃক প্রদত্ত পরিচয়ের প্রত্যয়নপত্র প্রদান করতে হবে। উক্ত পরিচিতিপত্র বা প্রত্যয়নপত্র গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর আলোকচিত্রসহ (আলোকচিত্রের উপরের পৃষ্ঠে সত্যায়িতসহ) হতে হবে। এছাড়া, প্রত্যেক ব্যাংক যথাযথভাবে গ্রাহকের পরিচিতির বিষয়ে নিশ্চিত হওয়ার লক্ষ্যে ব্যাংকের সম্মতি সাপেক্ষে উপরের ঘ হতে চ নম্বর ক্রমিক বর্ণিত দলিলাদিসহ অতিরিক্ত আরো কোন দলিলাদি এবং এই ফরমে উল্লিখিত তথ্যাদির অতিরিক্ত তথ্য সংগ্রহ করতে পারবে।

15. Present Address (residence)

বর্তমান ঠিকানা (আবাসস্থল)

Own Rented Others
নিজস্ব ভাড়া অন্যান্য

English

বাংলা

16. Permanent Address

স্থায়ী ঠিকানা

গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর Proof of address-এর স্বপক্ষে ডকুমেন্টস প্রদান করতে হবে (কমপক্ষে ১টি ঠিকানার স্বপক্ষে)

English

বাংলা

17. Professional Address

পেশাগত ঠিকানা

18. Contact Details

যোগাযোগের বৃত্তান্ত

Address : Present Permanent Professional
ঠিকানা বর্তমান স্থায়ী পেশাগত

Telephone No. :

টেলিফোন নম্বর :

Res :

বাসা :

Office :

অফিস :

Ext :

বর্ধিত :

Mobile No. :

মোবাইল নম্বর :

Fax :

ফ্যাক্স :

E-mail :

ই-মেইল :

19. Nominated Person for Emergency Contact

জরুরি প্রয়োজনে যোগাযোগের জন্য মনোনীত ব্যক্তি

Name

নাম

Address

ঠিকানা

Relationship with Account Holder/Account Operator

হিসাবধারী/হিসাব পরিচালনাকারীর সাথে সম্পর্ক

Mobile No.:

মোবাইল নম্বর :

E-mail

ই-মেইল

20. Credit Card Information (if any)

ক্রেডিট কার্ড সংক্রান্ত তথ্য (যদি থাকে)

Name of the Issuing Organization/Bank (name of all Bank's if more than one)

ইস্যুকারী প্রতিষ্ঠান/ব্যাংক (একাধিক হলে সকল ব্যাংকের নাম)

Local Card

লোকাল কার্ড

International Card

আন্তর্জাতিক কার্ড

21. Information for Non-Resident Bangladeshi

অনিবাসী বাংলাদেশির জন্য তথ্য

Passport No.

পাসপোর্ট নম্বর

Date of issue

প্রদানের তারিখ

Date of expiry

মেয়াদোত্তীর্ণের তারিখ

Issued By

প্রদানকারী কর্তৃপক্ষ

Issued at

প্রদানের স্থান

Date of VISA (if available)

ভিসার তারিখ (যদি থাকে)

Valid upto

বৈধতার তারিখ

Issuing Authority of VISA

ভিসা প্রদানকারী কর্তৃপক্ষ

Occupation

পেশা

Foreign Address

বৈদেশিক ঠিকানা

Foreign Phone Number

বৈদেশিক ফোন নম্বর

Applicant's Signature with Name & Date

আবেদনকারীর স্বাক্ষর, নাম ও তারিখসহ

Account Opening Officer's Signature with Name Seal

হিসাব খোলার সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তার নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর

Approved by (Manager) Signature with Name Seal

অনুমোদনকারী কর্মকর্তার (শাখা ব্যবস্থাপক) নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর

1. Member of Parliament, Mayor of City Corporation, Deputy Mayor and Councilors, 9th grade or higher grade Gazetted Officers of National Pay Scale, Teacher of Public University, Chairman and Vice Chairman of Upazila Council, Chairman of Union Council, Mayor and Councilors of Pourashova, Professors of Private Universities, Principal of Private College, Head Master of Private High School, Editor of National Daily Newspaper, Notary Public and 7th grade or higher grade National Pay Scale Officers of Semi Government/Autonomous/Government Organization's and 9th grade or above grade National Pay Scale officers of Bangladesh Bank will be treated as Honorable Persons.

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, বেসরকারি বিশ্ববিদ্যালয়ের অধ্যাপক, বেসরকারি কলেজের অধ্যক্ষ, বেসরকারি উচ্চ বিদ্যালয়ের প্রধান শিক্ষক, জাতীয় দৈনিক পত্রিকার সম্পাদক, নোটারি পাবলিক, আধাসরকারি/স্বায়তশাসিত/রাষ্ট্রায়ত্ত্ব সংস্থার জাতীয় বেতন স্কেলের ৭ম বা তদূর্ধ্ব গ্রেডের কর্মকর্তাগণ এবং বাংলাদেশ ব্যাংকের জাতীয় বেতন স্কেলের ৯ম ও তদূর্ধ্ব গ্রেডের কর্মকর্তাগণকে বোঝাবে।



Prime Bank Limited
a bank with a difference

Annexure-1(Ka)

পরিশিষ্ট-১(ক)

.....Branch/শাখা

Photograph
ব্যক্তির
আলোকচিত্র

Account Opening Form : Applicant's Personal Information

হিসাব খোলার ফরম : আবেদনকারীর ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলি

This form to be filled up and attached with original copy of Personal & Non-Personal Account Opening Application Form
(এই ফরমটি পূরণপূর্বক ব্যক্তিক ও অ-ব্যক্তিক হিসাব খোলার আবেদনের মূল অংশের সাথে সংযুক্ত করতে হবে)

Date তারিখ

d	d	m	m	y	y	y	y
---	---	---	---	---	---	---	---

A/C No. হিসাব নম্বর

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

Unique Customer Identification Code ইউনিক কাস্টমার আইডি কোড

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

For Bank's Use
(ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

1. Title of Account In English (Block Letter)

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

হিসাবের নাম (বাংলায়)

2. Name of Account Holder/Beneficial Owner/ Account Operator (in English)

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

গ্রাহক/বেনিফিসিয়াল ওনার/হিসাব পরিচালনাকারীর নাম (বাংলা)

3. Involvement with A/C as - Please Tick (✓) 1st Applicant 2nd Applicant 3rd Applicant Director Partner Proprietor
1ম আবেদনকারী 2য় আবেদনকারী 3য় আবেদনকারী পরিচালক অংশীদার একক সত্ত্বাধিকারী

Trustee Guardian Attorney Holder Minor Beneficial Owner Account Holder Others.....
ট্রাস্টি অভিভাবক এটর্নি হোল্ডার হিন্দু হিন্দু মালিক বেনিফিসিয়াল ওনার হিসাব পরিচালনাকারী অন্যান্য

4. Father's Name পিতার নাম

English	বাংলা
---------	-------

5. Mother's Name মাতার নাম

English	বাংলা
---------	-------

6. Spouse's Name স্বামী/স্ত্রীর নাম

English	বাংলা
---------	-------

7. Nationality জাতীয়তা

English	বাংলা
---------	-------

(For Foreigners copy of Passport with Visa must be obtained)
(বিদেশি নাগরিক হলে ভিসাসহ পাসপোর্টের কপি আবশ্যিকভাবে গ্রহণ করতে হবে)

8. Resident Status Resident Non-Resident
ক. রেসিডেন্ট (নিবাসী) খ. নন-রেসিডেন্ট (অনিবাসী)

(Where necessary Bank should follow the directions of Guidelines for Foreign Exchange Transactions)
(প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে ব্যাংক কর্তৃক গাইডলাইনস ফর ফরেন এক্সচেঞ্জ ট্রানজ্যাকশনস-এর নির্দেশনা অনুসরণ করতে হবে)

9. Date of Birth জন্ম তারিখ

d	d	m	m	y	y	y	y
---	---	---	---	---	---	---	---

দি	ন	মা	স	ব	ং	স	র
----	---	----	---	---	---	---	---

 10. Birth Place (with Country) জন্মস্থান (দেশসহ)

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

11. Gender - Please Tick (✓) Male Female 3rd Gender
লিঙ্গ - টিক দিন পুরুষ মহিলা তৃতীয় লিঙ্গ

12. Occupation (details with designation) Service Business Others (please specify)
পেশা (পদবিসহ বিস্তারিত) চাকরি ব্যবসা অন্যান্য (নির্দিষ্ট করে বলুন)

Employment/Business Details (supporting documents, if available)

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

Name of the Organization প্রতিষ্ঠানের নাম

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

 Designation পদবি

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

Address ঠিকানা

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

13. Monthly Income (for Personal Account) মাসিক আয় (ব্যক্তিক হিসাবের ক্ষেত্রে)

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

For SL No.13 if required by the Bank additional documents with details to be submitted
১৩ নং ক্রমিকের ক্ষেত্রে বিস্তারিত উল্লেখপূর্বক প্রযোজ্য ক্ষেত্রে ব্যাংকের চাহিদা মোতাবেক দলিলাদি প্রদান করতে হবে

14. Identification পরিচিতি

A. National ID Card No. ক. জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর

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

B. Passport No. খ. পাসপোর্ট নম্বর

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

 Expiry মেয়াদ

d	d	m	m	y	y	y	y
---	---	---	---	---	---	---	---

C. Birth Registration Certificate No. গ. জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর

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

D. Electronic Tax ID (E-TIN) No. ঘ. ইলেকট্রনিক-ট্যাক্স আইডি (E-TIN) নম্বর

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

E. Driving License No.

ঙ. ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর

Expiry

মেয়াদ

F. Others (should be specified)

চ. অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে)

Any one of the document mentioned in serial KA to GA must be submitted. In case of account opening with Birth Registration Certificate, additional photo ID of Account Holder/Account Operator to be provided. In case of Non Residents and Foreigners' copy of passport with visa must be submitted. If photo ID is not available, Letter of Introduction from an Honorable Person' of the society acceptable to the Bank needs to be submitted. Such Letter of Introduction or Identification Certificate must contain customer/account holder's photograph (with attestation on top of the photo). Besides that to verify customers identity Bank may seek to its satisfaction, documents and information in addition to Serial GHA to CHA listed documents mentioned in this form.

ক হতে গ নম্বর ক্রমিক বর্ণিত দলিলাদি হতে আবশ্যিকভাবে যেকোন একটি দলিল প্রদান করতে হবে। তবে জন্ম নিবন্ধন সনদ প্রদানপূর্বক হিসাব খোলার ক্ষেত্রে জন্ম নিবন্ধন সনদপত্রের অতিরিক্ত গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর আলোকচিত্রসহ অন্য যেকোন পরিচিতিপত্র প্রদান করতে হবে। নন-রেসিডেন্ট এবং বিদেশি নাগরিকদের ক্ষেত্রে সংশ্লিষ্ট ভিসাসহ পাসপোর্টের কপি আবশ্যিকভাবে প্রদান করতে হবে। আলোকচিত্রসহ পরিচিতিপত্র না থাকলে সে বিষয়ে ব্যাংকের সম্মতি সাপেক্ষে তাদের নিকট গ্রহণযোগ্য সমাজের গণ্যমান্য ব্যক্তি কর্তৃক প্রদত্ত পরিচয়ের প্রত্যয়নপত্র প্রদান করতে হবে। উক্ত পরিচিতিপত্র বা প্রত্যয়নপত্র গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর আলোকচিত্রসহ (আলোকচিত্রের উপরের পৃষ্ঠে সত্যায়িতসহ) হতে হবে। এছাড়া, প্রত্যেক ব্যাংক যথাযথভাবে গ্রাহকের পরিচিতির বিষয়ে নিশ্চিত হওয়ার লক্ষ্যে ব্যাংকের সম্মতি সাপেক্ষে উপরের ঘ হতে চ নম্বর ক্রমিক বর্ণিত দলিলাদিসহ অতিরিক্ত আরো কোন দলিলাদি এবং এই ফরমে উল্লিখিত তথ্যাদির অতিরিক্ত তথ্য সংগ্রহ করতে পারবে।

15. Present Address (residence)

বর্তমান ঠিকানা (আবাসস্থল)

Own Rented Others
নিজস্ব ভাড়া অন্যান্য

English

বাংলা

16. Permanent Address

স্থায়ী ঠিকানা

গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর Proof of address-এর স্বপক্ষে ডকুমেন্টস প্রদান করতে হবে (কমপক্ষে ১টি ঠিকানার স্বপক্ষে)

English

বাংলা

17. Professional Address

পেশাগত ঠিকানা

18. Contact Details

যোগাযোগের বৃত্তান্ত

Address: Present Permanent Professional

ঠিকানা

বর্তমান

স্থায়ী

পেশাগত

Telephone No.:

টেলিফোন নম্বর:

Res:

বাসা:

Office:

অফিস:

Ext:

বর্ধিত:

Mobile No.:

মোবাইল নম্বর:

Fax:

ফ্যাক্স:

E-mail:

ই-মেইল:

19. Nominated Person for Emergency Contact

জরুরি প্রয়োজনে যোগাযোগের জন্য মনোনীত ব্যক্তি

Name

নাম

Address

ঠিকানা

Relationship with Account Holder/Account Operator

হিসাবধারী/হিসাব পরিচালনাকারীর সাথে সম্পর্ক

Mobile No.:

মোবাইল নম্বর:

E-mail

ই-মেইল

20. Credit Card Information (if any)

ক্রেডিট কার্ড সংক্রান্ত তথ্য (যদি থাকে)

Name of the Issuing Organization/Bank (name of all Bank's if more than one)

ইস্যুকারী প্রতিষ্ঠান/ব্যাংক (একাধিক হলে সকল ব্যাংকের নাম)

Local Card

লোকাল কার্ড

International Card

আন্তর্জাতিক কার্ড

21. Information for Non-Resident Bangladeshi

অনিবাসী বাংলাদেশির জন্য তথ্য

Passport No.

পাসপোর্ট নম্বর

Date of issue

প্রদানের তারিখ

Date of expiry

মেয়াদোত্তীর্ণের তারিখ

Issued By

প্রদানকারী কর্তৃপক্ষ

Issued at

প্রদানের স্থান

Date of VISA (if available)

ভিসার তারিখ (যদি থাকে)

Valid upto

বৈধতার তারিখ

Issuing Authority of VISA

ভিসা প্রদানকারী কর্তৃপক্ষ

Occupation

পেশা

Foreign Address

বৈদেশিক ঠিকানা

Foreign Phone Number

বৈদেশিক ফোন নম্বর

Applicant's Signature with Name & Date

আবেদনকারীর স্বাক্ষর, নাম ও তারিখসহ

Account Opening Officer's Signature with Name Seal

হিসাব খোলার সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তার নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর

Approved by (Manager) Signature with Name Seal

অনুমোদনকারী কর্মকর্তার (শাখা ব্যবস্থাপক) নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর

1. Member of Parliament, Mayor of City Corporation, Deputy Mayor and Councilors, 9th grade or higher grade Gazetted Officers of National Pay Scale, Teacher of Public University, Chairman and Vice Chairman of Upazila Council, Chairman of Union Council, Mayor and Councilors of Pourashova, Professors of Private Universities, Principal of Private College, Head Master of Private High School, Editor of National Daily Newspaper, Notary Public and 7th grade or higher grade National Pay Scale Officers of Semi Government/Autonomous/Government Organization's and 9th grade or above grade National Pay Scale officers of Bangladesh Bank will be treated as Honorable Persons.

১. গণ্যমান্য ব্যক্তি বলতে সংসদ সদস্য, সিটি কর্পোরেশনের মেয়র, ডেপুটি মেয়র ও কাউন্সিলরগণ, জাতীয় বেতন স্কেলের ৯ম ও তদুর্ধ্ব গ্রেডের গেজেটেড কর্মকর্তা, পাবলিক বিশ্ববিদ্যালয়ের শিক্ষক, উপজেলা পরিষদের চেয়ারম্যান ও ভাইস চেয়ারম্যান, ইউনিয়ন পরিষদের চেয়ারম্যান, পৌরসভার মেয়র ও পৌর কাউন্সিলরগণ, বেসরকারি বিশ্ববিদ্যালয়ের অধ্যাপক, বেসরকারি উচ্চ বিদ্যালয়ের প্রধান শিক্ষক, জাতীয় দৈনিক পত্রিকার সম্পাদক, নোটারি পাবলিক, আধাসরকারি/স্বায়ত্বশাসিত/রাজস্বায়ত্ব সংস্থার জাতীয় বেতন স্কেলের ৭ম বা তদুর্ধ্ব গ্রেডের কর্মকর্তাগণ এবং বাংলাদেশ ব্যাংকের জাতীয় বেতন স্কেলের ৯ম ও তদুর্ধ্ব গ্রেডের কর্মকর্তাগণকে বোঝাবে।

.....Branch/শাখা

Account Opening Form : Nominee's Information
হিসাব খোলার ফরম : নমিনি সংক্রান্ত তথ্যাবলি
Applicable only for Personal Account: Multiple Forms to be Filled up for Multiple Nominees
(ওধু ব্যক্তিক হিসাবের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য হবে এবং একের অধিক নমিনি হলে একাধিক নমিনি ফরম পূরণ করতে হবে)

A/C No. হিসাব নম্বর	<input type="text"/>
Unique Customer Identification Code ইউনিক কাস্টমার আইডি কোড	<input type="text"/>
For Bank's Use (ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)	

Nominee Photograph Attested by Account Holder (staple)
নমিনির আলোকচিত্র (গ্রাহক কর্তৃক সত্যায়িত (স্ট্যাপল করণ))

I/We are nominating the following individual(s) as my/our nominee(s) to pay the amount of my/our account after my/our death. I/We preserve the right to change or cancel the nomination at any time and hereby further agree that the bank will pay money as per my/our instruction and Bank will not be liable in any way for such payments.

আমি/আমরা এই হিসাবের অর্থ আমার/আমাদের মৃত্যুর পর নিম্নোক্তভাবে নিম্নে বর্ণিত ব্যক্তি/ব্যক্তিগণকে প্রদানের জন্য মনোনীত করলাম। আমি/আমরা উল্লিখিত মনোনয়ন যেকোনো সময় বাতিল বা পরিবর্তনের অধিকার সংরক্ষণ করি, আমি/আমরা এই মর্মে আরো সম্মতি জ্ঞাপন করছি যে, আমার/আমাদের নির্দেশনা মোতাবেক ব্যাংক অর্থ প্রদান করবে এবং এজন্য ব্যাংক কোনোভাবে দায়বদ্ধ হবে না।

1. Title of Account In English (Block Letter)	<input type="text"/>
হিসাবের নাম (বাংলায়)	<input type="text"/>
2. Account Number হিসাব নম্বর	<input type="text"/>
3. Nominee's Name নমিনির নাম	<input type="text" value="English"/> <input type="text" value="বাংলা"/>
4. Father's Name পিতার নাম	<input type="text" value="English"/> <input type="text" value="বাংলা"/>
5. Mother's Name মাতার নাম	<input type="text" value="English"/> <input type="text" value="বাংলা"/>
6. Spouse's Name স্বামী/স্ত্রীর নাম	<input type="text" value="English"/> <input type="text" value="বাংলা"/>
7. Date of Birth জন্ম তারিখ	<input type="text" value="d"/> <input type="text" value="d"/> <input type="text" value="m"/> <input type="text" value="m"/> <input type="text" value="y"/> <input type="text" value="y"/> <input type="text" value="y"/> <input type="text" value="y"/> Age বয়স <input type="text"/>
8. Occupation পেশা	<input type="text"/>
9. Present Address বর্তমান ঠিকানা	<input type="text" value="English"/> <input type="text" value="বাংলা"/>
10. Permanent Address স্থায়ী ঠিকানা	<input type="text" value="English"/> <input type="text" value="বাংলা"/>
11. Identification of Nominee নমিনির পরিচিতি	
A. National ID Card No. ক. জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর	<input type="text"/>
B. Passport No. খ. পাসপোর্ট নম্বর	<input type="text"/> Expiry মেয়াদ <input type="text" value="d"/> <input type="text" value="d"/> <input type="text" value="m"/> <input type="text" value="m"/> <input type="text" value="y"/> <input type="text" value="y"/> <input type="text" value="y"/> <input type="text" value="y"/>
C. Birth Registration Certificate No. গ. জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর	<input type="text"/>
D. Electronic Tax ID (E-TIN) No. ঘ. ইলেকট্রনিক-ট্যাক্স আইডি (E-TIN) নম্বর	<input type="text"/>
E. Driving License No. ঙ. ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর	<input type="text"/> Expiry মেয়াদ <input type="text" value="d"/> <input type="text" value="d"/> <input type="text" value="m"/> <input type="text" value="m"/> <input type="text" value="y"/> <input type="text" value="y"/> <input type="text" value="y"/> <input type="text" value="y"/>

F. Others (should be specified)

চ. অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে)

Any one of the document mentioned in serial KA to GA must be submitted. In case of account opening with Birth Registration Certificate, additional photo ID of Nominee to be provided. In case of Non Residents and Foreigners' copy of passport must be submitted. If photo ID is not available, Letter of Introduction from an Honorable Person¹ of the society acceptable to the Bank needs to be submitted. Such Letter of Introduction or Identification Certificate must contain nominee's photograph (with attestation on top of the photo). Besides that to verify nominees identity Bank may seek to its satisfaction, documents and information in addition to Serial GHA to CHA listed documents mentioned in this form.

ক হতে গ নম্বর ক্রমিক বর্ণিত দলিলাদি হতে আবশ্যিকভাবে যেকোন একটি দলিল প্রদান করতে হবে। তবে জন্ম নিবন্ধন সনদ প্রদানপূর্বক হিসাব খোলার ক্ষেত্রে জন্ম নিবন্ধন সনদপত্রের অতিরিক্ত নমিনার আলোকচিত্রসহ অন্য যেকোন পরিচিতিপত্র প্রদান করতে হবে। নন-রেসিডেন্ট এবং বিদেশি নাগরিকদের ক্ষেত্রে পাসপোর্টের কপি আবশ্যিকভাবে প্রদান করতে হবে। আলোকচিত্রসহ পরিচিতিপত্র না থাকলে সে বিষয়ে ব্যাংকের সন্তুষ্টি সাপেক্ষে তাদের নিকট গ্রহণযোগ্য সমাজের গণ্যমান্য ব্যক্তি^১ কর্তৃক প্রদত্ত পরিচয়ের প্রত্যয়নপত্র প্রদান করতে হবে। উক্ত পরিচিতিপত্র বা প্রত্যয়নপত্র নমিনার আলোকচিত্রসহ (আলোকচিত্রের উপরের পৃষ্ঠে সত্যায়িতসহ) হতে হবে। এছাড়া, প্রত্যেক ব্যাংক যথাযথভাবে নমিনার পরিচিতির বিষয়ে নিশ্চিত হওয়ার লক্ষ্যে ব্যাংকের সন্তুষ্টি সাপেক্ষে উপরের ঘ হতে চ নম্বর ক্রমিক বর্ণিত দলিলাদিসহ অতিরিক্ত আরো কোন দলিলাদি এবং এই ফরমে উল্লিখিত তথ্যাদির অতিরিক্ত তথ্য সংগ্রহ করতে পারবে।

12. Relationship with A/C Holder

হিসাবধারীর সাথে সম্পর্ক

13. Percentage

শতকরা হার

14. If Nominee/Nominees is/are minor at the time of death of the account holder/holders information of recipient(s) of deposit as per Bank Companies Act, 1991 Section 103 (2) :

নমিনি নাবালক হলে তার/তাদের নাবালক থাকার অবস্থায় হিসাবধারী/হিসাবধারীগণের মৃত্যুর ক্ষেত্রে ব্যাংক কোম্পানি আইন, ১৯৯১ এর ১০৩ (২) ধারা অনুযায়ী আমানতের টাকা গ্রহণকারীর তথ্য :

Name

নাম

Father/Husband Name

পিতা/স্বামীর নাম

Date of Birth

জন্ম তারিখ

d	d	m	m	y	y	y	y
---	---	---	---	---	---	---	---

Age

বয়স

Present Address

বর্তমান ঠিকানা

English
বাংলা

Permanent Address

স্থায়ী ঠিকানা

English
বাংলা

As per SL # 11, Information related with identification of Legal Guardian

ক্রমিক ১১ অনুসারে বৈধ অভিভাবকের পরিচিতিপত্র সংক্রান্ত তথ্য

Relationship with Nominee

নমিনার সাথে সম্পর্ক

If any NRB is nominated and becomes beneficiary of the account, the Foreign Exchange Regulation Act will be applicable while remitting the money.

কোনো অনিবাসীকে নমিনি করা হলে এবং ঐ অনিবাসী সংশ্লিষ্ট হিসাবের অর্থ প্রাপ্ত হলে প্রাপ্ত অর্থ বিদেশে প্রেরণের ক্ষেত্রে বিদ্যমান বৈদেশিক মুদ্রা নিয়ন্ত্রণ আইনের বিধি বিধান প্রযোজ্য হবে।

Nominee's Signature & Date (optional)

নমিনার স্বাক্ষর ও তারিখ (ঐচ্ছিক)

1st Applicant's Signature, Name & Date

১ম আবেদনকারীর স্বাক্ষর, নাম ও তারিখ

2nd Applicant's Signature, Name & Date

২য় আবেদনকারীর স্বাক্ষর, নাম ও তারিখ

Applicant's Signature verified by Bank Official's Signature with Name Seal

গ্রাহকের স্বাক্ষর যাচাইকারী ব্যাংক কর্মকর্তার নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর

1. Member of Parliament, Mayor of City Corporation, Deputy Mayor and Councilors, 9th grade or higher grade Gazetted Officers of National Pay Scale, Teacher of Public University, Chairman and Vice Chairman of Upazila Council, Chairman of Union Council, Mayor and Councilors of Pourashova, Professors of Private Universities, Principal of Private College, Head Master of Private High School, Editor of National Daily Newspaper, Notary Public and 7th grade or higher grade National Pay Scale Officers of Semi Government/Autonomous/Government Organization's and 9th grade or above grade National Pay Scale officers of Bangladesh Bank will be treated as Honorable Persons.

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

Foreign Account Tax Compliance Act ("FATCA")

বৈদেশিক হিসাব কর পরিপালন আইন

.....Branch/শাখা

Account Opening Form Supplement (use additional copies, if required) হিসাব খোলার পরিপূরক ফরম (যদি প্রয়োজন হয়, তবে অতিরিক্ত কপি ব্যবহার করুন)

This form must be completed by any individual/non-individual/entity who wishes to open a Bank Account/have been maintaining one.

এই ফরম কোনো ব্যক্তি/অ-ব্যক্তি/প্রতিষ্ঠান দ্বারা সম্পূর্ণ করতে হবে যিনি/যারা একটি ব্যাংক হিসাব খুলতে চান/হিসাব চালাচ্ছেন।

Account Number হিসাব নম্বর	<input type="text"/>
Name নাম	<input type="text"/>
Country of Residence/Registration বাসস্থান/নিবন্ধন-এর দেশ	<input type="text"/>
Country of Birth/Incorporation জন্ম/নিগমবন্ধন দেশ	<input type="text"/>
Please check "✓" 'Yes' or 'No' for each of the following questions নিম্নলিখিত প্রশ্নগুলির জন্য "হ্যাঁ" বা "না" টিক দিন :	
1. Are you a U.S. Resident? আপনি কি একজন মার্কিন নিবাসী?	<input type="checkbox"/> Yes (হ্যাঁ) / <input type="checkbox"/> No (না)
2. Are you a U.S. Citizen? আপনি কি একজন মার্কিন নাগরিক?	<input type="checkbox"/> Yes (হ্যাঁ) / <input type="checkbox"/> No (না)
3. Do you hold a U.S. Permanent Resident Card (Green Card)? আপনার কাছে কি একটি আমেরিকায় স্থায়ীভাবে বসবাসের কার্ড (গ্রিন কার্ড) আছে?	<input type="checkbox"/> Yes (হ্যাঁ) / <input type="checkbox"/> No (না)
4. Is your entity a foreign entity where there is substantial "US ownership"? আপনার প্রতিষ্ঠান কি একটি বিদেশি সংস্থা যেখানে উল্লেখযোগ্য মার্কিন মালিকানা আছে? i.e. 10% or more (for company/non-individuals) অর্থাৎ ১০% বা তার বেশি (কোম্পানি/অব্যক্তির ক্ষেত্রে)	<input type="checkbox"/> Yes (হ্যাঁ) / <input type="checkbox"/> No (না)

I/we hereby confirm the information provided above is true, accurate & complete.

আমি/আমরা এ মর্মে নিশ্চিত করছি যে, উপরে দেওয়া তথ্য সত্য, সঠিক ও সম্পূর্ণ।

Subject to applicable local laws, I/we hereby consent for Prime Bank Limited, Bangladesh or any of its affiliates (including branches) (Collectively "the Bank") to share my/our information's with domestic/U.S. regulators or tax authorities where necessary to establish my/our tax liabilities in any jurisdiction.

প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে প্রযোজ্য স্থানীয় আইন সাপেক্ষে, যেকোনো এখতিয়ারে আমার/আমাদের কর দায় নির্ধারণের জন্য আমি / আমরা প্রাইম ব্যাংক লিমিটেড, বাংলাদেশ বা এর সহযোগী প্রতিষ্ঠান (শাখা-সহ) (সম্মিলিতভাবে "ব্যাংক") আমার/আমাদের তথ্য স্বদেশি/মার্কিন নিয়ন্ত্রকদের বা ট্যাক্স কর্তৃপক্ষের সঙ্গে আদান-প্রদান করার ব্যাপারে সম্মতি দিচ্ছি।

Where required by domestic or U.S. 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.

আমি/আমরা এই মর্মে সম্মতি প্রদান করছি যে, প্রযোজ্য আইন, বিধি ও নির্দেশ মোতাবেক স্বদেশী অথবা মার্কিন নিয়ন্ত্রক ট্যাক্স কর্তৃপক্ষের দাবি অনুযায়ী ব্যাংক প্রয়োজনীয় পরিমাণ অর্থ আমার/আমাদের হিসাবে স্থগিত করে/ধরে রাখতে পারবে।

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

আমার/আমাদের দ্বারা ব্যাংকে প্রদানকৃত যেকোনো তথ্য পরিবর্তন হলে ৩০ (ত্রিশ) পঞ্জিকা দিবসের মধ্যে তা ব্যাংককে জানাবো।

Signature স্বাক্ষর..... Signature স্বাক্ষর..... Signature স্বাক্ষর.....

Date তারিখ..... Date তারিখ..... Date তারিখ.....

Signature verified by (name, designation with signature & seal) স্বাক্ষর যাচাইকারী (নাম, পদবিসহ স্বাক্ষর ও সিল)

.....Branch/শাখা

Transaction Profile (Personal/Non-Personal A/C)
 সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা (ব্যক্তি/অব্যক্তি হিসাব)

A/C No. হিসাব নম্বর	<input type="text"/>
Unique Customer Identification Code ইউনিক কাস্টমার আইডি কোড	<input type="text"/>
For Bank's Use (ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)	

1. Title of Account
In English (Block Letter)
- হিসাবের নাম (বাংলায়)
2. Monthly Estimated Income
মাসিক সম্ভাব্য আয়
3. Monthly Estimated Turnover (for Organization)
মাসিক সম্ভাব্য টার্নওভার (প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে)

Deposit (জমা)	Particulars বিবরণ	Estimated No. of Monthly Deposit মাসিক সম্ভাব্য জমার সংখ্যা	Estimated Amount of Total Monthly Deposit মাসিক সম্ভাব্য মোট জমার পরিমাণ	Maximum Amount in a Single Monthly Deposit একক সর্বোচ্চ জমার পরিমাণ
		Cash (Including Online & ATM) নগদ (অনলাইন ও এটিএম-সহ)		
	Transfer/Deposit by Instruments ট্রান্সফার/ইন্সট্রুমেন্ট-এর মাধ্যমে জমা			
	Foreign Inward Remittance ফরেন ইনওয়ার্ড রেমিট্যান্স			
	Export Revenue রপ্তানি বাবদ প্রাপ্ত			
	Deposit/Transfer from BO (Capital Market Account) (পুঁজি বাজার) হিসাব হতে জমা/স্থানান্তর			
	Others (specify)..... অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে)			
	Total সর্বমোট			

Withdrawal (উত্তোলন)	Particulars বিবরণ	Estimated No. of Monthly Withdrawal মাসিক সম্ভাব্য উত্তোলন সংখ্যা	Estimated Amount of Total Monthly Withdrawal মাসিক সম্ভাব্য মোট উত্তোলনের পরিমাণ	Maximum Amount in a Single Monthly Withdrawal একক সর্বোচ্চ উত্তোলনের পরিমাণ
		Cash (Including Online & ATM) নগদ (অনলাইন ও এটিএম-সহ)		
	Transfer/Payment by Instruments ট্রান্সফার/ইন্সট্রুমেন্ট-এর মাধ্যমে পরিশোধ			
	Foreign Outward Remittance ফরেন আউটওয়ার্ড রেমিট্যান্স			
	Settlement of Import expenses আমদানি বাবদ পরিশোধ			
	Deposit/Transfer to BO (Capital Market Account) (পুঁজি বাজার) হিসাবে জমা/স্থানান্তর			
	Others (specify)..... অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে)			
	Total সর্বমোট			

I/We the undersigned hereby acknowledge that the transactions limit is my/our organization's usual transactions. I/we do hereby acknowledge that if necessary, I/we will change/update the transaction profile.

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

Particulars বিবরণ	Account Holder/Account Operator গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারী	Account Holder/Account Operator গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারী	Account Holder/Account Operator গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারী
Signature স্বাক্ষর			
Name নাম			
Date তারিখ			

For Bank's use only
 শুধু ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য

Transaction Profile reviewed as per instruction from Bangladesh Financial Intelligence Unit
 বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট-এর নির্দেশনা মোতাবেক গ্রাহকের সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা (Transaction Profile) পর্যালোচনা করা হলো

Reason for changing/not changing customer's Transaction Profile :
 গ্রাহকের সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা (Transaction Profile) পরিবর্তন করা/না করার কারণ :

Authorized Bank Officer's Signature & Date with Name Seal
 প্রত্যয়নকারী ব্যাংক কর্মকর্তার নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ



.....Branch/শাখা

KYC Profile Form
গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফরম

Applicable for opening Personal Account
ব্যক্তিক হিসাব খোলার ক্ষেত্রে ব্যবহার্য

A/C No. হিসাব নম্বর	<input type="text"/>
Unique Customer Identification Code ইউনিক কাস্টমার আইডি কোড	<input type="text"/>
For Bank's Use (ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)	

1. Title of Account
In English (Block Letter)

হিসাবের নাম (বাংলায়)

2. Type of Account
হিসাবের প্রকৃতি

3. Customer's Occupation (in detail)
গ্রাহকের পেশা (বিস্তারিত)

4. Customer's Approximate Monthly Income
গ্রাহকের মাসিক সম্ভাব্য আয়

5. Source(s) of Fund (in detail)
অর্থের উৎস/উৎসসমূহ (বিস্তারিত)

6. Documents Collected for Verifying Source of Fund
অর্থের উৎস নিশ্চিত করার ক্ষেত্রে যেসব দলিলাদি সংগ্রহ করা হয়েছে

1.
2.
3.

Documents Collected Verified Yes (হ্যাঁ) No (না)
সংগৃহীত দলিলাদি যাচাই করা হয়েছে কি না

7. How the customer's Address(es) are verified (Details)?
হিসাবধারীর ঠিকানা (সমূহ) কীভাবে যাচাই করা হয়েছে (বিস্তারিত)?

8. Beneficial Owner Determined :
হিসাবের প্রকৃত সুবিধাজোগী (Beneficial Owner) নির্ধারণ করা হয়েছে কি-না : Yes (হ্যাঁ) No (না) Not Applicable প্রযোজ্য নয়

[If yes please provide information of Beneficial Owner as per Annexure 1 (KA)]
[উত্তর 'হ্যাঁ' হলে প্রত্যেক প্রকৃত সুবিধাজোগী সম্পর্কিত তথ্যাদি পরিশিষ্ট-১ (ক) মোতাবেক সংগ্রহ করতে হবে।]

9. Identification পরিচিতি	Copy Received কপি গৃহীত	Copy Verified কপি যাচাইকৃত
a. Passport Number ক. পাসপোর্ট নম্বর	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> (If Applicable) (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
b. National ID Number খ. জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> (If Applicable) (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
c. Birth Registration Certificate Number গ. জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> (If Applicable) (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
d. Electronic Tax ID (E-TIN) No. ঘ. ইলেকট্রনিক-ট্যাক্স আইডি (E-TIN) নম্বর	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> (If Applicable) (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
e. Driving License Number ঙ. ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> (If Applicable) (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
f. Others চ. অন্যান্য	<input type="text"/>	

10. In case of Non-resident and Foreigners- Purpose of Opening Account :
অনিবাসী (Non-resident) এবং বিদেশিদের ক্ষেত্রে হিসাব খোলার উদ্দেশ্য :

a. Type of VISA Expiry
ভিসার প্রকৃতি মেয়াদ

b. Copy of Work Permit letter and approval of the competent Authority for opening Bank Account obtained?
কর্মনিমতি (Work Permit) প্রাপ্তদের হিসাব খোলার ক্ষেত্রে কর্মনিমতি (Work Permit) পত্র ও ব্যাংক হিসাব খোলার জন্য যথাযথ কর্তৃপক্ষের অনুমোদন (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) রয়েছে কি-না?
 Yes (হ্যাঁ) No (না)

For Non-Resident Bangladeshi copy of passport and for Foreigners copy of passport along with visa must be collected.
(অনিবাসী বাংলাদেশিদের ক্ষেত্রে আবশ্যিকভাবে পাসপোর্টের কপি এবং বিদেশিদের ক্ষেত্রে আবশ্যিকভাবে ভিসাসহ পাসপোর্টের কপি সংগ্রহ করতে হবে)

11. Customer is Politically Exposed Person (PEP)/ Influential Person (IP)/Head or High Official of International Organization and member of their family or close associates (according to definition of BFIU Circular)?

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)?

If Yes (উত্তর 'হ্যাঁ' হলে)

Yes (হ্যাঁ) No (না)

- a. Whether Approval Obtained from Senior Management?

সিনিয়র ম্যানেজমেন্ট হতে অনুমোদন নেয়া হয়েছে কি-না?

Yes (হ্যাঁ) No (না)

- b. Whether Customer(s) Interviewed Personally?

গ্রাহকের সঙ্গে মুখোমুখি সাক্ষাৎকার নেয়া হয়েছে কি-না?

Yes (হ্যাঁ) No (না)

12. Have any match been found in screening the customer's name with the listed persons or entities under different resolutions of United Nations Security Council relating to terrorist activities, financing of terrorist activities and financing of weapons of mass destructions and persons listed or banned entities by Government of Bangladesh?

Yes (হ্যাঁ) No (না)

সংশ্লিষ্ট আইন, বিধিমালা ও সার্কুলারের আলোকে গ্রাহকের নাম জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের বিভিন্ন রেজুলেশনের আওতায় সন্ত্রাসী কার্যে, সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়নে ও ব্যাপক ধরসাত্মক অস্ত্র বিস্তারের অর্থায়নে জড়িত সন্দেহে তালিকাভুক্ত কোনো ব্যক্তি বা সত্তা এবং বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক তালিকাভুক্ত কোনো ব্যক্তি বা নিষিদ্ধ ঘোষিত সত্তার নামের তালিকার সাথে যাচাই বাছাইপূর্বক কোনোরূপ মিল পাওয়া গিয়েছে কি-না?

- a. If Yes, measures taken on this :

উত্তর 'হ্যাঁ' হলে এ বিষয়ক গৃহীত ব্যবস্থার বিবরণ :

13. Risk Grading :

রিস্ক গ্রেডিং :

- a. Type of Profession the customer is involved?

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

SL. No. ক্রমিক নং	Nature প্রকৃতি	Risk Score রিস্ক স্কোর
1.	Jewelry Business/Gold related Business/Precious Metal Business জুয়েলারি/স্বর্ণের ব্যবসা/মূল্যবান ধাতুর ব্যবসা	5 (৫)
2.	Money Changer/Courier Service/Mobile Banking Agent মানি চেঞ্জার/কুরিয়ার সার্ভিস/মোবাইল ব্যাংকিং এজেন্ট	5 (৫)
3.	Real Estate Developer/Agent রিয়েল এস্টেট ডেভেলপার/এজেন্ট	5 (৫)
4.	Construction Project Promoter/Contractor নির্মাণ প্রকল্প প্রমোটার/ঠিকাদার	5 (৫)
5.	Art/Antique Dealer চিত্রকলা/অ্যান্টিকের ডিলার	5 (৫)
6.	Restaurant/Bar/Night Club/Residential Hotel/Parlor Business রেস্টোরা/বার/নাইট ক্লাব/আবাসিক হোটেল/পার্লার ব্যবসা	5 (৫)
7.	Import/Export আমদানি/রপ্তানি	5 (৫)
8.	Manpower Export Business জনশক্তি রপ্তানি ব্যবসা	5 (৫)
9.	Arms Business অস্ত্রের ব্যবসা	5 (৫)
10.	Garments Business/Garments Accessories/Buying House গার্মেন্টস ব্যবসা/গার্মেন্টস এক্সেসরিজ/বায়ায় হাউজ	5 (৫)
11.	Pilot/Flight Attendent পাইলট/ফ্লাইট এটেন্ডেন্ট	5 (৫)
12.	Trustee ট্রাস্টি	5 (৫)
13.	Share/Stock Investor শেয়ার/স্টক ব্যবসায় বিনিয়োগকারী	5 (৫)
14.	Software Business/Information Technology Business সফটওয়্যার ব্যবসা/তথ্য ও প্রযুক্তির ব্যবসা	5 (৫)
15.	Expatriate (Foreigners Working in Bangladesh) এক্সপ্যাট্রিয়াট (বাংলাদেশে কর্মরত বিদেশি ব্যক্তি)	5 (৫)
16.	Travel Agent ট্রাভেল এজেন্ট	4 (৪)
17.	Businessman Investing Above Tk. 1 Crore Yearly বার্ষিক ১ কোটি টাকার অধিক অর্থ লগ্নীকারী ব্যবসায়ী	4 (৪)
18.	Freight/Shipping/Cargo Agent ফ্রেইট/শিপিং/কার্গো এজেন্ট	4 (৪)
19.	Automobiles Business (New/Recondition) অটো ব্যবসা (নতুন/রিকন্ডিশান গাড়ি)	4 (৪)
20.	Business (Leather & Leather Goods) ব্যবসা (চামড়া ও চামড়াজাত পণ্য)	4 (৪)
21.	Building Construction Material Business বাড়ি নির্মাণ সামগ্রীর ব্যবসা	4 (৪)
22.	Professional (Journalist, Lawyer, Doctor, Engineer, Chartered Accountant) পেশাজীবী (সংবাদিক, আইনজীবী, ডাক্তার, ইঞ্জিনিয়ার, চার্টার্ড একাউন্টেন্ট)	4 (৪)
23.	Director (Private/Public Limited Company) ডিরেক্টর (প্রাইভেট/পাবলিক লিমিটেড কোম্পানি)	4 (৪)
24.	High Official of Multinational Company বহুজাতিক প্রতিষ্ঠানের উর্ধ্বতন কর্মকর্তা	4 (৪)
25.	Housewife গৃহিণী	4 (৪)
26.	Job in Information Technology তথ্য-প্রযুক্তি ক্ষেত্রে চাকুরি	4 (৪)
27.	Player/Media Celebrity/Producer/Flim Maker খেলোয়াড়/মিডিয়া সেলিব্রিটি/প্রডিউসার/নির্মাতা	4 (৪)
28.	Freelance Software Developer ফ্রিল্যান্স সফটওয়্যার ডেভেলপার	4 (৪)
29.	Business-Agent ব্যবসা-এজেন্ট	3 (৩)
30.	Government Job সরকারি চাকুরি	3 (৩)

SL. No. ক্রমিক নং	Nature প্রকৃতি	Risk Score রিস্ক স্কোর
31.	Landlord বাড়িওয়ালার	3 (৩)
32.	Cotton/Garment's Left Over Business সুতা ব্যবসায়ী/গুটি ব্যবসায়ী	3 (৩)
33.	Transport Operator পরিবহণ অপারেটর	3 (৩)
34.	Tobacco & Cigarette Business তামাক ও সিগারেটের ব্যবসা	3 (৩)
35.	Entertainment Institution/Park বিনোদনকারী প্রতিষ্ঠান/পার্ক	3 (৩)
36.	Motor Parts/Workshop Business মোটর পার্টস/ওয়ার্কসপ-এর ব্যবসা	3 (৩)
37.	Private Service (Managerial) প্রাইভেট সার্ভিস (ম্যানেজারিয়াল)	3 (৩)
38.	Teacher (Govt./Private/Autonomous Educational Institution) শিক্ষক (সরকারি/বেসরকারি/স্বায়তশাসিত শিক্ষা প্রতিষ্ঠান)	2 (২)
39.	Service (Private) চাকুরি (বেসরকারি)	2 (২)
40.	Small Trader (Yearly Turnover Below Tk. 50 Lac) ক্ষুদ্র ব্যবসায়ী (বার্ষিক টার্নওভার ৫০ লক্ষ টাকার নিচে)	2 (২)
41.	Self Employed Professional স্বউদ্যোগী পেশাজীবী	2 (২)
42.	Computer/Mobile Phone Dealer কম্পিউটার/মোবাইল ফোনের ডিলার	2 (২)
43.	Manufacturer (Except Arms) উৎপাদনকারী (অস্ত্র ব্যতীত)	2 (২)
44.	Student ছাত্র	2 (২)
45.	Retired from Service চাকুরি হতে অবসর গ্রহণকারী	1 (১)
46.	Farmer/Labourer/Fisherman কৃষিজীবী/শ্রমজীবী/মৎস্যজীবী	1 (১)
47.	Others (please specify) অন্যান্য (সুনির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করুন)	1-5 (১-৫)

(To assess risk grading of the customer, details of customer's type of business, location of business, size of business, beneficial owner of the account, etc and other special areas to be analyzed and considered in order to rate high or low risk type. Similarly, for service holders detail information specially type of job, roles & responsibilities to be obtained to assess risk grading. Considering these issues customer can get higher score than scores mentioned in SL 16-46.)

(গ্রাহকের ঝুঁকি নিরূপণের ক্ষেত্রে গ্রাহকের পেশার বিস্তারিত তথ্য বিশ্লেষণ করে 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 শ্রেণিকরণ করতে হবে। চাকুরির ক্ষেত্রেও অনুরূপভাবে বিস্তারিত তথ্য লাভ করে 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।)

b. Monthly Income of the Customer

খ. গ্রাহকের মাসিক আয়ের পরিমাণ

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

c. The Account was opened through

গ. হিসাব খোলার ধরন

Media মাধ্যম	Risk Score রিস্ক স্কোর
Relationship Manager/By Branch (রিলেশনশিপ ম্যানেজার/শাখা কর্তৃক)	0 (০)
By Direct Sales Agent (সরাসরি সেলস এজেন্ট কর্তৃক)	3 (৩)
Internet (ইন্টারনেট)/Non Face to Face (মুখোমুখি নয়)	3 (৩)
Walk-in (স্বপ্রণোদিতভাবে)	3 (৩)

d. Estimated Amount of Monthly Transactions of Customer

ঘ. গ্রাহকের অনুমিত মাসিক লেনদেনের পরিমাণ

Amount of Transactions in Current Account (figure in Lac) চলতি হিসাবে লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়)	Amount of Transactions in Savings Account (figure in Lac) 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. Estimated Number of Monthly Transactions of Customer

ঙ. গ্রাহকের অনুমিত মাসিক লেনদেনের সংখ্যা

No. of Transactions in the Current Account চলতি হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	No. of Transactions in Savings Account 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)
> 25 (> ২৫)	> 20 (> ২০)	3 (৩)

f. Estimated Monthly Cash Transactions of Customer

চ. গ্রাহকের অনুমিত মাসিক নগদ লেনদেনের পরিমাণ

Amount of Transactions in the Current Account চলতি হিসাবে লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়)	Amount of Transactions in Savings Account সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়)	Risk Score রিস্ক স্কোর
0-5 (০-৫)	0-2 (০-২)	0 (০)
> 5-10 (> ৫-১০)	> 2-5 (> ২-৫)	1 (১)
> 10 (> ১০)	> 5 (> ৫)	3 (৩)

g. Estimated Number of Monthly Cash Transactions of Customer

ছ. গ্রাহকের অনুমিত মাসিক নগদ লেনদেনের সংখ্যা

No. of Transactions in the Current Account চলতি হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	No. of Transactions in Savings Account 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)

14. Overall Risk/Risk Rating Assessment (Total Risk Score of above a to g)

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

Total Risk Score রিস্ক স্কোরের যোগফল	Overall Risk Rating সামগ্রিক রিস্ক রেটিং
>=14 >=(১৪)	High উচ্চ
<14 <(১৪)	Low নিম্ন

Comments

মন্তব্য

(* Even if risk rating is below 14 considering Beneficial Owners high risk customer can be rated as high risk customer under subjective consideration with clear mentioned reasons)

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

Prepared by (প্রস্তুতকারী)
Account Opening Officer/Relationship Manager
(হিসাব খোলার কর্মকর্তা/রিলেশনশিপ ম্যানেজার)

Signature (with seal) স্বাক্ষর (সিলসহ)

Name (নাম)

Date (তারিখ)

Checked & Verified by পর্যালোচনা ও নিশ্চিতকারী কর্মকর্তা
BAMLCO
(শাখা মানি লভারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা)

Signature (with seal) স্বাক্ষর (সিলসহ)

Name (নাম)

Date (তারিখ)

Signature of Authorized Officer with Name Seal & Date (in case of PEP/IP/High Official of International Organization)

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

নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

15. Date of Review and Update of Account and Customer Related Latest Information

হিসাব ও গ্রাহক সংক্রান্ত তথ্যাদি সর্বশেষ পর্যালোচনা এবং হালনাগাদ (review & update) করার তারিখ

Reviewed & Updated by (signature & date with name seal)

(পর্যালোচনা এবং হালনাগাদকারী কর্মকর্তা)

নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

10. Bank's Right

Bank reserves the right to enquire the customer for source of fund as per Money Laundering Prevention Act-2012 and ask for nominee as per Bank Company Act-1991. Bank reserves the right to close any account if found unsatisfactory or may decline to issue fresh cheque book without assigning any reason. Bank reserves the right to realize charges from any account as per prevailing norms of the Bank. Bank is authorized to realize Excise Duty, Income Tax etc., as per government instruction. The Bank reserves the right to debit any account that may have been inadvertently credited with an item subsequently unpaid on collection.

11. E-Statement

- I/We fully understand the risk and accept that the Bank does not use encrypted e-mail and generally internet is not encrypted and is not a secured means of transmission of the information. It involves the risk of unauthorized alteration, usage and disclosure of the information by Unwanted Parties.
- I/We fully understand the risk and accept that transmission of the information to a corporate ID involves the risks of the information to be viewed, altered, used or disclosed to third parties who was/were once authorized, but may not be in the employment of the organization in the future. I/We agree to indemnify the Bank and hold the Bank indemnified and harmless from any and all costs, expenses, liabilities, losses, responsibilities whether direct or consequential, arising out or in connection with such view, alteration, usages or disclosure of the information or otherwise caused by using the internet as a means of transmission and also for any error, delay or problem in transmission of the information;
- That my/our legal representatives, executors, successors-in-interest and assigned are bound by this E-statement enrolment;
- That this E-statement enrolment shall be governed by and constructed in accordance with the laws of Bangladesh;
- Electronic statement delivery will supersede hard copy statement delivery (if any).

Other Rules (অন্যান্য নিয়মাবলি)

মানি লভারিং প্রতিরোধ আইন বিষয়ে সম্মানিত গ্রাহকবৃন্দের সদয় অবগতির জন্য

দেশে অবৈধ সম্পদ আহরণ বন্ধকরণ ও সম্পদের অবৈধ পাচার রোধে মানি লভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ জারি হয়েছে। উক্ত আইন কেন্দ্রীয় ব্যাংকের সার্বিক তত্ত্বাবধানে ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহের মাধ্যমে বাস্তবায়িত হচ্ছে।

অপরাধ সংঘটনের মাধ্যমে প্রাপ্ত অর্থ বা সম্পত্তির অবৈধ উৎস গোপন বা আড়াল করার উদ্দেশ্যে উহার স্থানান্তর, বিদেশে প্রেরণ বা বিদেশ হইতে বাংলাদেশে প্রেরণ বা আনয়ন করা বা বৈধ বা অবৈধ উপায়ে অর্জিত অর্থ বা সম্পত্তি নিয়ম বহির্ভূতভাবে বিদেশে পাচার মানি লভারিং আইনে শাস্তিযোগ্য অপরাধ।

অপরাধের মাধ্যমে অর্জিত অর্থ বা সম্পত্তির অবৈধ উৎস গোপন বা আড়াল করা বা এরূপ কার্যসম্পাদনের চেষ্টা করা বা অনুরূপ কার্যসম্পাদনে সজ্ঞানে কাউকে সহায়তা বা যত্নসহ করাও মানি লভারিং আইনে শাস্তিযোগ্য অপরাধ।

হৃদয় কার্যক্রম দেশের অর্থনীতির জন্য ক্ষতিকর। হৃদয় মাধ্যমে অর্থ প্রেরণ, অর্থ গ্রহণ এবং হৃদয় কাজে সহায়তাকরণ মানি লভারিং প্রতিরোধ আইনে শাস্তিযোগ্য অপরাধ।

কোনো ব্যক্তি মানি লভারিং অপরাধ করলে বা সংঘটনে যত্নসহ, সংঘটনের প্রচেষ্টা বা সহায়তা করলে, প্ররোচিত বা পরামর্শ প্রদান করলে তিনি অনুল ৪ (চার) বছর-এর অধিক ১২ (বার) বছর পর্যন্ত কারাদণ্ডে দণ্ডিত হবেন। অস্বাভাবিক লেনদেনজনিত কারণে সন্দেহ স্থাপিত হলে কেন্দ্রীয় ব্যাংক যেকোনো হিসাবের লেনদেন পরীক্ষা-নিরীক্ষা করতে পারে। অবৈধ লেনদেন প্রমাণিত হলে প্রয়োজনে আদালতে মামলা দায়ের করা যেতে পারে।

মানি লভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ অনুসারে মানি লভারিং একটি অজামিনযোগ্য অপরাধ।

আদালত এই আইনের অধীন অপরাধের জন্য নির্ধারিত দণ্ড আরোপ এবং উপযুক্ত ক্ষেত্রে তদন্তদেশ, অবরুদ্ধকরণদেশ, ফ্রোজডেশ, অর্ধদণ্ড এবং ক্ষতিপূরণদেশসহ অন্যান্য আদেশ প্রদান করতে পারে।

মানি লভারিং প্রতিরোধ আইন ২০১২, অনুযায়ী কোনো ব্যক্তি জাতসারে অর্থের উৎস বা হিসাবধারকের পরিচিতি বা নমিনি সম্পর্কে কোনোরূপ মিথ্যা তথ্য প্রদান করলে তিনি অনধিক ৩ (তিন) বছর কারাদণ্ড বা ৫০,০০০/- (পঞ্চাশ হাজার টাকা) অর্ধদণ্ড বা উভয় দণ্ডে দণ্ডিত হবেন।

সন্ত্রাসী এবং সন্ত্রাসীকাজে অর্থ জোগান প্রতিরোধের লক্ষ্যে সন্ত্রাস বিরোধী (সংশোধন) আইন, ২০১৩ জারি করা হয়েছে। এই আইন অনুসারে সন্ত্রাসীকাজে অর্থ জোগান একটি শাস্তিযোগ্য অপরাধ এবং এক্ষেত্রে সর্বোচ্চ শাস্তি ২০ (বিশ) বছর কারাদণ্ড।

সম্মানিত গ্রাহকবৃন্দের চেক প্রত্যাখ্যান বিষয়ে সদয় অবগতির জন্য :

“তহবিল অপর্থাণ্ডতার কারণে বাহকের চেক প্রত্যাখ্যান হওয়া একটি শাস্তিযোগ্য অপরাধ”

তহবিল অপর্থাণ্ডতার কারণে ব্যাংকের চেক প্রত্যাখ্যান হওয়ার ক্ষেত্রে সংশোধিত নেগোশিয়েবল ইন্সট্রুমেন্টস অ্যাক্ট, ২০০৬-এ চেক ইস্যুকாரীর অনধিক এক বছরের কারাদণ্ড এবং/কিংবা চেকে বর্ণিত অর্থের তিনগুণ পর্যন্ত জরিমানার বিধান রয়েছে। এ বিষয়ে আইনি প্রতিকার লাভ করলে অনুসরণীয় ধাপসমূহ নিম্নরূপ :

- তহবিল অপর্থাণ্ডতার কারণে চেক প্রত্যাখ্যান হওয়ার খবর সংশ্লিষ্ট ব্যাংক হতে জানার ৩০ (ত্রিশ) দিনের মধ্যে আইনসিদ্ধ চেকের অর্থ প্রাপক কর্তৃক চেক ইস্যুকারী বরাবরে লিখিত দাবিনামা পেশ করতে হবে।
- দাবিনামা পাওয়ার ৩০ (ত্রিশ) দিনের মধ্যে চেক ইস্যুকারী কর্তৃক চেকে বর্ণিত অর্থ পরিশোধ না করা হলে সংশোধিত নেগোশিয়েবল ইন্সট্রুমেন্টস অ্যাক্ট, ২০০৬-এর ৩ (তিন) ধারার আওতায় শাস্তিযোগ্য অপরাধ করেছেন বলে গণ্য হবেন।
- অনুরূপ অপরাধ সংঘটিত হওয়ায় অর্থাৎ শাস্তিযোগ্য অপরাধ হিসেবে গণ্য হওয়ার তারিখ হতে ৩০ (ত্রিশ) দিনের মধ্যে আইনসিদ্ধ চেকের অর্থ প্রাপক কর্তৃক উপযুক্ত আদালতে মামলা রুজু করতে হবে।

ঠিকানা যাচাই করার পর চেক বই প্রদান প্রসঙ্গে

আমি/আমরা নিম্ন স্বাক্ষরকারী, এই মর্মে প্রত্যয়ন করছি যে, এই শাখা কর্তৃপক্ষ কর্তৃক প্রেরিত আমার/আমাদের ঠিকানা যাচাই করার পত্র প্রাপ্তি রশিদ দাখিলের পর আমার/আমাদের চেক বই সংগ্রহ করব।

Account Rules

Opening an Account

Eligibility, Interest, Fees & Charges, documentation requirements and other conditions are as per feature of the product. Bank's Account Opening Officer will explain details of the product to the customer(s) before opening of the accounts. No interest is given on the Current Accounts. The customer(s) should ask the Bank's Officer on the product features and fees & charges for different services related to operation of the account.

Withdrawals

Cash withdrawals should only be made on the printed cheque forms supplied by the Bank. The account should not be overdrawn nor should be cheques be drawn against funds in course of realization unless the special arrangements have been made with the Bank. No overdrafts are allowed on Savings Accounts.

Minimum Average Balance

The initial minimum deposit to open an account is as per current Tariff. Average minimum balance as per our current Tariff should always be maintained. The Bank reserves the right to close at any time any account in which the minimum balance is not maintained, without further notification to the account holders.

১০. ব্যাংকের অধিকার

মানি লভারিং প্রিভেনশন অ্যাক্ট-২০১২ মোতাবেক ব্যাংক গ্রাহকের তহবিলের উৎস সম্পর্কে তথ্যসন্ধান করতে পারবে এবং ব্যাংক কোম্পানি আইন ১৯৯১-এর অনুযায়ী নমিনি সম্পর্কে তথ্য চাইতে পারবে। কোনো অসন্তোষজনক কারণ পেলে ব্যাংক গ্রাহকের হিসাব বন্ধ করার অধিকার সংরক্ষণ করে অথবা কোনো কারণ দর্শানো ব্যতিরেকে ব্যাংক নতুন চেক ইস্যু বন্ধ করতে পারে। ব্যাংকের প্রচলিত রীতি অনুসারে গ্রাহকের হিসাব থেকে চার্জ আদায় করতে পারে। ব্যাংক সরকারের নির্দেশনা মতে গ্রাহক হিসাব থেকে আবগারি শুল্ক, আয়কর ইত্যাদি আদায় করার অধিকার রাখে, যদি ভুলে কোনো অপ্রদেয় অর্থ গ্রাহকের হিসাবে জমা হয় তবে ব্যাংক গ্রাহক হিসাব বিকলন করার অধিকার সংরক্ষণ করে।

১১. ই-স্টেটমেন্ট

- আমি/আমরা এ ব্যাপারে সম্পূর্ণ অবগত এবং সম্মত যে ব্যাংক এনক্রিপটেড ই-মেইল ব্যবহার করে না এবং ইন্টারনেট এনক্রিপটেড না বা তথ্য আদানপ্রদানের জন্য নিরাপদ মাধ্যম না। ইন্টারনেটে অযাচিত ব্যক্তির মাধ্যমে তথ্যের পরিবর্তন, ব্যবহার এবং প্রকাশের ঝুঁকি রয়েছে।
- আমি/আমরা এ ব্যাপারে অবগত এবং সম্মত যে, যেহেতু প্রাতিষ্ঠানিক ঠিকানায় কোনো নির্ধারিত ব্যক্তির নিকট তথ্য প্রদানের ফলে তৃতীয় পক্ষের নিকট এ তথ্যের প্রকাশ, পরিবর্তন বা ব্যবহারের ঝুঁকি রয়েছে, সেহেতু উক্ত প্রতিষ্ঠান কর্তৃক মনোনীত ব্যক্তি বর্তমানে উক্ত প্রতিষ্ঠানে কর্মরত থাকলে ভবিষ্যতে তার কর্মস্থল পরিবর্তনের সম্ভাবনা রয়েছে। আমি/আমরা ইন্টারনেট তথ্য প্রবাহের মাধ্যম হিসাবে ব্যবহারের কারণে উক্ত তথ্যের প্রদর্শন, পরিবর্তন বা ব্যবহারের ফলে সরাসরি বা উক্ত ঘটনার কারণে সৃষ্ট কোনো খরচ, ক্ষতি, দায়িত্ব থেকে ব্যাংককে সম্পূর্ণরূপে অব্যাহতি দিতে সম্মত। এছাড়া তথ্য প্রবাহে কোনো ভুল বা তথ্য প্রবাহের সমস্যার জন্য ব্যাংক দায়ী নয়।
- আমরা/আমাদের আইনগত প্রতিনিধি, সম্পাদনকারী, উত্তরাধিকারী এ ই-স্টেটমেন্ট নিয়মাবলি পালনে আইনত বাধ্য।
- এই ই-স্টেটমেন্ট পরিচালনা পদ্ধতি বাংলাদেশের আইনি কাঠামোর ভিত্তিতে গঠিত এবং পরিচালিত হবে।
- স্টেটমেন্ট ইলেক্ট্রনিক উপায়ে বা মেইলে পাঠানো হলে কাগজের স্টেটমেন্ট পাঠানো রহিত করা হবে।

হিসাবের নিয়মাবলি

হিসাব খোলা

যোগ্যতা, ইন্টারেস্ট রেট/সুদের হার, ফি ও চার্জসমূহ প্রয়োজনীয় কাগজপত্রাদি ও অন্যান্য শর্তাবলি পণ্য বা সেবার বৈশিষ্ট্য অনুযায়ী প্রযোজ্য। ব্যাংক হিসাব খোলার পূর্বে হিসাব খোলার জন্য নিয়োজিত কর্মকর্তা গ্রাহকের কাছে পণ্য বা সেবা সম্পর্কে তথ্য প্রদান করবেন। চলতি হিসাবে কোনো সুদ প্রদান করা হয় না। গ্রাহকগণ ব্যাংক কর্মকর্তার কাছে হিসাব পরিচালনা সংক্রান্ত বিশদ তথ্য হিসাব সংশ্লিষ্ট বিভিন্ন সেবার জন্য প্রদেয় ফি বা চার্জ সম্পর্কে বিস্তারিত জেনে নিবেন।

উত্তোলন

শুধু ব্যাংক কর্তৃক সরবরাহকৃত ছাপানো চেক দ্বারা নগদ উত্তোলন করা যাবে। ব্যাংক হিসাবে জমার অতিরিক্ত উত্তোলন বা জমার অতিরিক্ত চেক প্রদান কোনোভাবেই কাম্য নয়, যদি না ব্যাংকের সাথে এ সংক্রান্ত বিশেষ কোনো চুক্তি সম্পাদিত হয়ে থাকে। সঞ্চয়ী হিসাবের বিপরীতে কোনো জমাতিরিক্ত (ওভারড্রাফট) প্রদান করা হয় না।

ন্যূনতম গড় স্থিতি

হিসাব খোলার জন্য ন্যূনতম জমার পরিমাণ ব্যাংকের চলতি তালিকা অনুযায়ী হবে। চলতি তালিকা অনুযায়ী সবসময় হিসাবে ন্যূনতম গড় স্থিতি (মিনিমাম এভারেজ ব্যালেন্স) রাখা উচিত। কোনো হিসাবে ন্যূনতম স্থিতি বজায় না থাকলে ব্যাংক যেকোনো সময় যেকোনো হিসাব, গ্রাহককে নোটিশ প্রদান ছাড়া বন্ধ করে দিতে পারে।

Closure of Account

When an account is closed either by the constituents or by the Bank, the constituent is required to return all the unused cheques and cards if any to the Bank. A charge as per our prevailing Tariff will be recovered from an account holder who closes an account. The Bank reserves unequivocal right to close any unsatisfactory account as decided by the Bank at its absolute discretion.

Minor's Account

An Account may be opened on behalf of a minor by his/her natural guardian or by a guardian appointed by a court of competent jurisdiction. Upon the minor's attaining majority, the right of the guardian to operate the account shall cease and any balance in the account will be deemed to belong exclusively to the hitherto minor who has attained majority unless he/she confirms in writing his/her intention to continue the account, further operations can not be allowed.

Cheque Books

1. An application for a cheque book for a Savings/Current Account must be made on the Bank's requisition slip, duly signed by the account holder(s). Cheque Book will not be issued to a customer until all the documentation considered necessary by the Bank has been provided by the account(s) holder and duly obtained by the Bank. It is the responsibility of the account holder(s) to ensure that the cheques in his/her/their possession are kept safety.
2. The Bank reserves the right to refuse issuance of cheque book on such accounts which are not maintained satisfactorily or when an excessive number of cheques from the previous cheque book have remained unused.
3. When new cheque books are delivered to the customer by post it will be according to the address record kept by the Bank (or by such other means as determined by the Bank). However, the Bank assumes no responsibility for any delay or loss caused by any mode of forwarding.
4. Undelivered cheque book will be retained by the Bank for up to 90 (ninety) days. After 90 (ninety) days undelivered cheque book will be destroyed by the Bank and necessary charges will be realized from the respective customer account as per Bank's tariff.
5. Account holders should exercise care when drawing cheques and should not draw cheques by any means which may enable a cheque to be altered in a manner which is not readily detectable.
6. The cheque will be returned unpaid if drawer's signature differs from that on record at the Bank. The same style and model of signature as per specimen given to the Bank must be adhered to.
7. The bank reserves the right to dishonor cheque(s) on a reasonable ground. In the event of a cheque being returned, the Bank may realize a penalty charge for each presentation & return.
8. The customer should comply with the conditions as printed on the inside of the front cover of the issued cheque book.

Stop payment of the Cheque

I/We, the account holder(s), shall immediately notify the Bank if any of the cheques issued to me/us, is lost or stolen. I understand that the Bank may in its absolute discretion, accept from me any stop cheque instructions (either orally or in writing) cases where I have lost the relevant cheque or, in other circumstances in which it shall be allowed by law and agreed by the Bank. Should the Bank accept any such instruction from me or from some other person purporting to be me, I hereby undertake to indemnify the Bank against any loss, damage, cost (including any legal cost) or demand incurred by it as a result of, or in connection therewith. A charge as per our prevailing tariff will be recovered for recording stop payments.

Fraud & Forgery due to payment of Cheque

The customer must all times exercise due care to prevent cheques from being altered or forged in a manner which may facilitate fraud. In such events, the Bank is not responsible for any loss suffered by customer or any other person. Any loss or misuse of the cheques must be immediately reported to the Bank and confirmed in writing without any delay.

General Rules

1. A newly opened account will be activated upon accomplishment of Know Your Customer (KYC) as per the Bank's policy.
2. The Bank reserves the right to close any account without assigning any reason.
3. Nomination/Succession to the amount lying to the credit of the account and/or operation thereof on the death of the person authorized to operate upon the account shall be in accordance with the rules for the purpose prescribed by the Bank from time to time and effective at the time of the claim.
4. In the event of the death of one or more customer(s) in joint account, the right of the survivor(s) to operate the account will be ceased unless appropriate order is received from a court of competent jurisdiction (if applicable) for operation of accounts.
5. The Bank will not execute any customer transaction over phone, fax and e-mail (unless standard indemnity arrangements are already in place).
6. Duplicate statements of past transactions are issued against payment of charges as per our current tariff.
7. Accounts upon which an attachment order or other legal notice prohibiting operation of the account has been received will be ruled off and no further operation will be allowed till such time as the prohibiting order is removed.
8. Customer transactions will be entertained during normal banking hours that may be in force from time to time.
9. Account holder should notify the Bank of any change of address in writing. Otherwise, Bank will not be liable for delivering account statement/Bank communication to the recorded address of the account holder.

হিসাব বন্ধকরণ

ব্যাংক অথবা গ্রাহক কর্তৃক কোনো কারণে হিসাব বন্ধ করা হলে গ্রাহক অবশ্যই অব্যবহৃত চেক বই, এটিএম কার্ড (যদি থাকে) ব্যাংকের নিকট ফেরত দিবে। হিসাব বন্ধের ক্ষেত্রে ব্যাংকের প্রচলিত তালিকা অনুসারে নির্ধারিত ফি প্রযোজ্য হবে। ব্যাংক সম্পূর্ণ তার নিজের বিবেচনায় সন্তোষজনক নয় এমন হিসাব যেকোনো সময় একক সিদ্ধান্তে বন্ধ করে দেয়ার বিশেষ অধিকার সংরক্ষণ করে।

নাবালকের হিসাব

নাবালকের অভিভাবক বা আদালত দ্বারা নির্ধারিত আইনসিদ্ধ কোনো অভিভাবক, নাবালকের পক্ষে হিসাব খুলতে পারবেন। নাবালক হিসাবের গ্রাহক বয়ঃপ্রাপ্তির (প্রাপ্তবয়স্ক) সাথে সাথে অভিভাবকের হিসাব পরিচালনার অধিকার স্থগিত হবে এবং হিসাবে স্থিত সকল অর্থের একমাত্র বৈধ অধিকারী হবে সেই নাবালক গ্রাহক যে প্রাপ্তবয়স্ক হয়েছে, যদি না সে লিখিতভাবে হিসাব চালিয়ে যাওয়ার ইচ্ছা ব্যাংককে প্রদান করে। অন্যথায় হিসাবের পরবর্তী কার্যক্রম স্থগিত থাকবে।

চেক বই

1. সঞ্চয়ী/চলতি হিসাব একাউন্টের জন্য চেক বই পেতে হিসাবধারীকে ব্যাংকের রিকুইজিশন স্লিপে যথাযথ স্বাক্ষরে আবেদন করতে হবে। ব্যাংকের নিয়মানুযায়ী প্রয়োজনীয় কাগজপত্র জমা দেয়া না হলে এবং যথাযথভাবে ব্যাংক না পেলে গ্রাহকের জন্য চেক বই ইস্যু করা হবে না। নিজের কাছে চেক নিরাপদে সংরক্ষণ করা হিসাবধারীর নিজস্ব দায়িত্ব।
2. কোনো গ্রাহকের হিসাব সন্তোষজনকভাবে পরিচালিত না হলে বা পূর্বে ইস্যু করা চেক বইয়ের অধিকাংশ পাতা অব্যবহৃত থাকলে ব্যাংক সেই গ্রাহককে চেক বই ইস্যু না করার অধিকার সংরক্ষণ করে।
3. গ্রাহকের কাছে ডাকযোগে চেকবই পাঠানো হলে ব্যাংকের কাছে রক্ষিত গ্রাহকের ঠিকানা অনুযায়ী তা পাঠানো হবে (অথবা অন্য কোনো উপায়ে প্রাপ্ত ঠিকানা যা ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত হবে)। তবে উক্ত উপায়ে পাঠানো চেক বই হারানো বা বিলম্বে প্রাপ্তির জন্য ব্যাংক কর্তৃপক্ষ দায়ী থাকবে না।
4. অবিলম্বে চেক বই সর্বোচ্চ ৯০ (নব্বই) দিন পর্যন্ত ব্যাংক হেফাজতে রাখা হবে। ৯০ (নব্বই) দিন পর এ ধরনের অবিলম্বে চেক বই ব্যাংক নষ্ট করে ফেলবে এবং প্রচলিত তালিকা অনুযায়ী সংশ্লিষ্ট হিসাব হতে প্রযোজ্য চার্জ আদায় করা হবে।
5. চেক কাটার সময় হিসাবধারীকে বিশেষ সতর্কতা অবলম্বন করতে হবে এবং চেক এমনভাবে কাটতে হবে যেন কাটা চেকের স্বাভাবিকভাবে চোখে পড়ে না, এমন কোনো পরিবর্তন করা সম্ভব হয়।
6. ব্যাংক রক্ষিত হিসাবধারীর নমুনা স্বাক্ষরের সঙ্গে চেক বইয়ে স্বাক্ষরের কোনো গরমিল হলে, চেক ফেরত পাঠানো হবে। ব্যাংক রক্ষিত নমুনা স্বাক্ষরের সঙ্গে মিল রেখে হিসাবধারীকে সবসময় স্বাক্ষর করতে হবে।
7. গ্রহণযোগ্য নির্দিষ্ট কারণ সাপেক্ষে ব্যাংক চেক ফেরত পাঠানোর অধিকার রাখে। কোনো কারণে চেক ফেরত পাঠানো হলে ব্যাংক নিয়মানুযায়ী প্রতিবার ফেরতের জন্য নির্দিষ্ট চার্জ কেটে রাখতে পারে।
8. ইস্যু করা চেক বইয়ের কাভারের ভিতরের পাতায় লিখিত শর্তাবলি গ্রাহক/হিসাবধারীকে মেনে চলতে হবে।

চেক পেমেট স্থগিতাদেশ

আমি/আমরা অবগত যে, চেক হারানোর ক্ষেত্রে অথবা অন্যান্য আইনসিদ্ধ ও ব্যাংক কর্তৃক স্বীকৃত অবস্থায় ব্যাংক তার সম্পূর্ণ নিজ বিবেচনায় আমার দ্বারা মৌখিক বা লিখিতভাবে দেয়া চেক স্থগিতের নির্দেশ গ্রহণ করবে। সেক্ষেত্রে আমার বা আমার প্রতিনিধির দ্বারা নির্দেশপ্রাপ্ত হয়ে চেক স্থগিত সংক্রান্ত কোনো নির্দেশ গ্রহণ করার ফলে উদ্ভূত কোনো ক্ষতি, লোকসান, খরচ (আইনি খরচসহ) আমি ব্যাংককে প্রদান করতে বাধ্য থাকব। এবং এক্ষেত্রে ব্যাংক কোনোভাবে দায়বদ্ধ হবে না। চেক স্থগিতাদেশের ক্ষেত্রে ব্যাংকের প্রচলিত তালিকা অনুযায়ী চার্জ প্রযোজ্য হবে।

চেক বা চেক প্রদানের ফলে জালিয়াতি

চেক কোনো ঘষামাজা বা চেক দ্বারা জালিয়াতি, প্রতারণা প্রতিরোধে গ্রাহক বিশেষ সতর্ক দৃষ্টি রাখবেন। এক্ষেত্রে জালিয়াতি বা প্রতারণার ফলে গ্রাহক বা অন্য কেউ ক্ষতিগ্রস্ত হলে তার জন্য কোনো অবস্থাতেই ব্যাংক দায়ী হবে না। কোনো চেক হারিয়ে গেলে বা কোনো চেকের অপব্যবহার হলে গ্রাহক বিদ্যমান সময় নষ্ট না করে সাথে সাথে তা ব্যাংককে লিখিতভাবে অবহিত করবেন।

সাধারণ নিয়মাবলি

1. ব্যাংকের নীতি অনুযায়ী কেওয়াইসি প্রসিডিউর সম্পূর্ণ সম্পন্ন হওয়ার পর নতুন হিসাব চালু হবে।
2. কোনো কারণ উল্লেখ না করে ব্যাংক যেকোনো সময় হিসাব বন্ধ করার অধিকার সংরক্ষণ করে।
3. গ্রাহকের মৃত্যুতে হিসাবধারীর উত্তরাধিকার নির্ধারণ, হিসাবে গচ্ছিত টাকার প্রকৃত মালিক নির্ধারণ এবং উক্ত হিসাবের পরিচালনা, দাবিকালীন সময় প্রচলিত এবং সংশ্লিষ্ট বিষয়ে সময়ে সময়ে ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত নিয়ম অনুযায়ী নির্ধারিত হবে।
4. যৌথ হিসাবের এক বা একাধিক গ্রাহকের মৃত্যুতে এখতিয়ার সম্পন্ন আদালত হতে যথাযথ নির্দেশনা (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) না আসা পর্যন্ত অপর পক্ষের হিসাব পরিচালনার ক্ষমতা বন্ধ থাকবে।
5. টেলিফোন, ফ্যাক্স বা ই-মেইলের মাধ্যমে ব্যাংক কোনো লেনদেন সম্পন্ন করবে না। (যদি না ইতোমধ্যে এ বিষয়ক কোনো দায়মুক্তি চুক্তি গ্রাহক ও ব্যাংকের মধ্যে সম্পন্ন হয়ে থাকে)।
6. প্রচলিত তালিকা অনুসারে চার্জ প্রদান সাপেক্ষে পূর্ববর্তী লেনদেনের ডুপ্লিকেট বিবরণী (স্টেটমেন্ট) প্রদান করা হবে।
7. কোনো হিসাবের কার্যক্রম বন্ধ রাখতে আদালত যদি নির্দেশ প্রদান করে তাহলে উক্ত হিসাবের কার্যক্রম বন্ধ রাখা হবে। উক্ত নির্দেশ তুলে না নেওয়া পর্যন্ত উক্ত হিসাবে লেনদেন বন্ধ থাকবে।
8. লেনদেনের সাধারণ সময়সূচি অনুযায়ী গ্রাহক ব্যাংক লেনদেন করতে পারবেন, যা সময়ে সময়ে পরিবর্তন হতে পারে।
9. ঠিকানার যেকোনো ধরনের পরিবর্তন হলে গ্রাহক তা ব্যাংককে লিখিতভাবে জানাবেন। অন্যথায় ব্যাংকের কাছে রক্ষিত গ্রাহকের ঠিকানা অনুযায়ী হিসাবের বিবরণী (স্টেটমেন্ট)/ব্যাংকের অন্যান্য যোগাযোগপত্র পাঠানো হলে তার জন্য ব্যাংককে দায়ী করা যাবে না।

10. The Bank may without notice combine or consolidate account(s) with any liabilities to the bank and set-off or transfer any sum(s) standing to the credit of such accounts or any other suit(s) owing to the customer from the bank in or towards satisfaction of the customer's liabilities to the Bank on any other respect whether such liabilities be actual or contingent, primary or collateral and several or joint.
11. In addition, to any general lien or other rights or remedies to which the Bank shall be entitled, the Bank may at any and from time to time apply any credit balance to which the customer(s) is/are entitled on any account(s) with the Bank (including the above account(s)) in satisfaction of any of its indebtedness to the Bank. Further, any of the account(s) of the customer(s) with any branch of the Bank shall be treated as one combined account.
12. Operations of the Non-Resident accounts shall be governed as per the guidelines of Bangladesh Bank. Holders of Non-Resident accounts should advise the Bank immediately upon return to Bangladesh if they intend to take permanent residence in Bangladesh. It is also a responsibility of the customer to inform the Bank in writing before leaving country.
13. The Bank may refuse to process any transaction on any customers' account(s) if the Bank suspects fraud or illegality therein. The Banks' decision on whether the transaction is or likely to be involved a fraud or irregularity shall be final and conclusive and binding on the customer.
14. The account holder is solely responsible for prompt examination of all entries in the statement and must give the Bank written notice within 15 (Fifteen) days of the date of the relevant statement of any discrepancy that he believes exists between any such statement and his own records. In the absence of any such notice from the account holder, he/she will be deemed to have agreed and certified conclusively (for all purposes) the correctness of the relevant statement of account.
15. The Bank reserves the right to close any account having zero balance without transaction for one year.
16. Statements of accounts are issued based on product feature half yearly and/or when a statement sheet is completed in case of current/savings accounts. If statements are required in frequencies higher than the above a charge will be levied as per our current Tariff.
17. The Bank reserves the right to amend the terms and conditions, current tariff without any notice.

Collection of Cheque/Draft/Pay Order

The Bank will refuse to accept an instrument for deposit through collection or internal transfer if the payee's name is not identical to the name of the customer in the Bank's record. The Bank acts as the collection agent and assumes no responsibility for the realization of any instrument deposited with the Bank for collection. Thus, proceeds of the cheques or other instruments deposited will not be available for withdrawal until collected by the Bank.

Reversal of wrongly credited amount

The Bank reserves the right to debit any account that may have been inadvertently credited with an item/transaction subsequently unpaid on collection or detected to be the wrong entry without giving any information to the customer.

Dormancy & Unclaimed Account

- Current/Savings/SND Accounts being inoperative for one year will be transferred to Dormant status.
- (As per clause 35 of Banking Company Act 1991) Accounts will be transferred to Unclaimed account status after 10 (ten) years if there has been no transaction in the said account by the customer.
- No customers' initiated transaction is allowed in the Dormant account unless the account holder(s) apply to Prime Bank Limited in writing to regularize the status of account.

Joint Accounts

- a) Each of us (if more than one) hereby authorize and empowers each other to endorse for deposit and to deposit with the Bank any and all cheques, notes or other instruments for the payment of money, payable to or purporting to belong to anyone or all of us and if any such instruments be received by the Bank without having been so endorsed then the Bank is hereby authorized to endorse any such instrument on behalf of us and to credit the same to the account.
- b) An overdraft or other obligations incurred on the account or otherwise shall be the joint and several liability of each and every joint account holder. In the event of the death or legal disability of any of the individuals constituting the account holder, the other individual(s) shall immediately (but in any event not later than 10 (ten) days after such disability) and before affecting any transactions in the account, notify the Bank of such death or legal disability.
- c) Each of us authorize the Bank to hold, on the death of either of us, any credit balance on any account in our joint name and any securities deeds, boxes and parcels and their contents and property of any description held in our joint names, to the order of the survivor (if any). Each of us hereby agree that the instructions given by us in the mandate are to remain in force until written revocations thereof by us or either of us.
- d) In the event that there is no survivor and nomination is made, the terms and conditions stated in clause 3 (three) of general rules on "nominee" shall apply.
- e) In the event that there is no survivor or nominee, that account will then be frozen until the legal successor to the deceased or disabled individual is appointed/determined by the relevant court or department.

১০. ব্যাংক গ্রাহককে কোনো নোটিশ প্রদান ছাড়াই গ্রাহকের কোনো লোন/দায়ের বিপরীতে ব্যাংক গ্রাহকের কোনো হিসাবে স্থিত যেকোনো পরিমাণ অর্থ উক্ত লোন/দায়ের বিপরীতে, বা এতদসংক্রান্ত কোনো মামলার খরচের জন্য স্থানান্তর বা সমন্বয় করতে পারে। ব্যাংকের সাথে গ্রাহকের এ দায় প্রকৃত/সম্ভাব্য, প্রাথমিক, বন্ধকি একক/যৌথ যাই হোক না কেন ব্যাংক তা গ্রাহকের হিসাবের সাথে সমন্বয় করার অধিকার রাখে।
১১. ব্যাংক যেকোনো সময় এবং সময়ে সময়ে চাওয়ামাত্র ব্যাংকের প্রাপ্য কোনো সাধারণ লিয়েন বা অন্য কোনো অধিকার বা প্রতিকারের উপর গ্রাহকের হিসাব হতে ব্যাংকের পূর্ণ সন্তুষ্টির স্বার্থে প্রয়োজনীয় দায়, যার উপর গ্রাহকের অধিকার রয়েছে (উপরোক্ত হিসাবসমূহ) হতে কেটে নিতে পারবে। অত্র ব্যাংকের যেকোনো শাখায় রক্ষিত গ্রাহকের হিসাবসমূহ একটি 'সংযুক্ত হিসাব' হিসাবে গণ্য করা হবে।
১২. প্রবাসী গ্রাহকের হিসাব বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনা অনুযায়ী পরিচালিত হবে। প্রবাসী গ্রাহক যদি স্থায়ীভাবে বসবাসের উদ্দেশ্যে দেশে ফিরে আসেন তাহলে তা সাথে সাথে ব্যাংককে জানাবেন। দেশ ত্যাগের পূর্বে লিখিতভাবে ব্যাংককে জানানোও প্রবাসী গ্রাহকের দায়িত্ব।
১৩. ব্যাংক যেকোনো সময় যেকোনো গ্রাহকের হিসাবে কোনো লেনদেন করতে অস্বীকৃতি জানাতে পারে যদি ব্যাংকের বিবেচনায় ঐ লেনদেন জালিয়াতি বা বে-আইনি বলে বিবেচিত হয়। লেনদেনের যথার্থতার বিষয়ে ব্যাংকের সিদ্ধান্ত চূড়ান্ত এবং গ্রাহক তা মেনে চলতে বাধ্য।
১৪. হিসাব বিবরণী (স্টেটমেন্ট)-এর সকল লেনদেনের যথার্থতা যাচাই করার দায়িত্ব হিসাবধারীর। গ্রাহকের জানামতে স্টেটমেন্টে উল্লিখিত তথ্যের সাথে গ্রাহক দ্বিমত পোষণ করলে অবশ্যই ব্যাংককে সংশ্লিষ্ট হিসাবের স্টেটমেন্ট পাওয়ার ১৫ (পনের) দিনের মধ্যে লিখিতভাবে জানাতে হবে। গ্রাহকের নিকট হতে এ জাতীয় কোনো অভিযোগ পাওয়া না গেলে বিবরণীতে (স্টেটমেন্টে) দেয়া সকল তথ্য সঠিক এবং গ্রাহক কর্তৃক তা গৃহীত হয়েছে বলে বিবেচিত হবে।
১৫. ব্যাংক গুণ্য স্থিতি সম্পন্ন একাউন্টে ১ (এক) বছর বা তার অধিক সময়ের জন্য কোনো লেনদেন না হলে উক্ত হিসাব বন্ধ করার অধিকার সংরক্ষণ করে।
১৬. হিসাবের ধরন অনুযায়ী চলতি/সঞ্চয়ী হিসাবের জন্য যান্মাসিকভাবে হিসাব বিবরণী (স্টেটমেন্ট) প্রদান করা হবে। এর বাইরে গ্রাহক অতিরিক্ত বিবরণীর জন্য অনুরোধ করলে বর্তমান তালিকা অনুযায়ী নির্ধারিত ফি প্রযোজ্য হবে।
১৭. ব্যাংক কোনো রকম নোটিশ ছাড়াই যেকোনো শর্ত, ফি বা চার্জ পরিবর্তন করতে পারে।

চেক/ড্রাফট/পে অর্ডার কালেকশন

ব্যাংকের নথিতে গ্রাহকের নামের সাথে অভ্যন্তরীণ স্থানান্তর বা সংগ্রহের নিমিত্তে গৃহীত ইনস্ট্রুমেন্টের নামের মধ্যে অমিল থাকলে ব্যাংক ঐ ডিপোজিট ইনস্ট্রুমেন্ট গ্রহণ করবে না। ব্যাংকের কাজ শুধু কালেকশন এজেন্ট হিসেবে কাজ করা এবং এক্ষেত্রে কালেকশনের জন্য জমা দেয়া কোনো ডিপোজিট ইনস্ট্রুমেন্টের বিপরীতে অর্থের প্রাপ্যতা নিশ্চিত করা ব্যাংকের দায়িত্ব নয়। কালেকশন চেকের অর্থ ব্যাংক সংগ্রহ না করা পর্যন্ত গ্রাহক তার হিসাব থেকে উক্ত অর্থ উত্তোলন করতে পারবেন না।

ভুলক্রমে ড্রেডিট হওয়া অর্থ ডেবিট করা

ভুলক্রমে কোনো গ্রাহকের হিসাবে ড্রেডিট হওয়া অর্থ শনাক্ত হওয়া মাত্র যেকোনো সময় ব্যাংক সংশ্লিষ্ট গ্রাহকের হিসাব হতে ডেবিট করে নিতে পারবে। এক্ষেত্রে গ্রাহককে তা জানাতে ব্যাংক বাধ্য নয়।

সুপ্ত বা অদাবিকৃত হিসাব

- চলতি/সঞ্চয়ী/এসএনডি হিসাবে লেনদেন ১ (এক) বছর বন্ধ থাকলে তা সুপ্ত (ডরমেন্ট) হিসাব বলে গণ্য হবে।
- (ব্যাংক কোম্পানি আইন ১৯৯১-এর ৩৫ ধারা বলে) ১০ (দশ) বছর পর হিসাব অদাবিকৃত হিসাবে গণ্য করা হবে যদি উক্ত হিসাবে গ্রাহক কর্তৃক কোনো প্রকার লেনদেন না হয়।
- গ্রাহকের হিসাব নিয়মিতকরণের লিখিত আবেদন ছাড়া, সুপ্ত (ডরমেন্ট) হিসাবে কোনো ধরনের লেনদেন গ্রহণযোগ্য হবে না।

যৌথ হিসাব

- ক. আমরা প্রত্যেকে এইমর্মে পরস্পরকে অনুমোদন বা ক্ষমতা দিচ্ছি যে, আমরা আমাদের হিসাবে নগদ টাকা বা চেক, নোট বা অর্থ প্রদানের জন্য আমাদের একক বা যৌথ নামে যেকোনো ইন্সট্রুমেন্ট ব্যাংকের হস্তগত হলে তা আমাদের পক্ষে আমাদের হিসাবে জমা দেওয়ার জন্যও আমরা ব্যাংককে ক্ষমতা প্রদান করছি।
- খ. হিসাবে জমার অতিরিক্ত উত্তোলন বা অন্য কোনো দায়বদ্ধতার জন্য হিসাবধারী (গণ) প্রত্যেকে একক বা যৌথভাবে দায়ী থাকবেন। মৃত্যু বা আইনগত কারণে যদি কোনো হিসাবধারী(গণ) হিসাব পরিচালনায় অক্ষম হন, তাহলে অন্য হিসাবধারী অনতিবিলম্বে (যা কোনোক্রমেই মৃত্যু বা অক্ষমতার ১০ (দশ) দিনের বেশি হতে পারবে না।) এবং উক্ত হিসাবে কোনো লেনদেন হওয়ার পূর্বেই ব্যাংককে এই মর্মে অবহিত করবেন যে মৃত্যু বা আইনগত কারণে অপর হিসাবধারী (গণ) হিসাব পরিচালনায় অক্ষম।
- গ. আমরা প্রত্যেকে এই মর্মে ব্যাংককে পূর্ণ ক্ষমতা দিচ্ছি যে, আমাদের কারো মৃত্যুতে ব্যাংকের হিসাবে গচ্ছিত অর্থ এবং কোনো চুক্তিনামা, বন্ধন বা পার্সেলে রক্ষিত জিনিসপত্র এবং যৌথ নামে থাকা সম্পত্তি, ব্যাংক তার নিজের জিম্মায় রেখে উত্তরাধিকারীদের (যদি থেকে থাকে) দাবি অনুযায়ী বন্টন করবে। আমরা প্রত্যেকে এ বিষয়ে একমত যে, আমরা আদেশপত্রে (মেডেট) যে নির্দেশনা দিয়েছি সেটা আমার বা আমাদের লিখিতভাবে রদ/বাতিল না করা পর্যন্ত বলবৎ থাকবে।
- ঘ. যেক্ষেত্রে নমিনি বা উত্তরাধিকারী মনোনীত থাকবে না, সেক্ষেত্রে সাধারণ নিয়মাবলির অনুচ্ছেদ ৩ (তিন)-এ বর্ণিত "নমিনি" সংক্রান্ত নিয়ম প্রযোজ্য হবে।
- ঙ. হিসাবে কোনো উত্তরাধিকারী নমিনি উল্লেখ না থাকলে, ঐ মৃত বা অক্ষম ব্যক্তির পক্ষে যতক্ষণ পর্যন্ত না সংশ্লিষ্ট আদালত/দপ্তর কর্তৃক আইনগতভাবে বৈধ কোন উত্তরাধিকারী নিযুক্ত/নির্ধারিত না হবে ততক্ষণ পর্যন্ত ঐ হিসাবের সকল কার্যক্রম স্থগিত থাকবে।

Overdrawn Account

If for whatever reasons the Account has any unauthorized debit balance, the Customer shall pay interest and other Charges in accordance with the Bank's prevalent rate and practice and shall regularize the Account on the same day, unless the Bank specifically makes an exception.

Holiday Processing

Any transaction on Bank Holiday or after Business Hours of the Bank shall be shown in the Account, at the sole discretion of the Bank, as having taken place on the succeeding Working Day and not the actual day of the transaction and all the deductions/accretions on such amount shall be deducted/accrued as of such Working Day. Bank shall not be responsible for any loss of interest or exchange rate or liability incurred/suffered by the Customer including but not limited to return of cheques, loss of interest arising due to such transaction being not shown on the day same actually occurred.

Confidentiality and Disclosure of Information

Whilst the Bank maintains strict confidentiality in all matters relating to my account(s) and business, I hereby authorize the Bank (and/or any of its officers or employees) to disclose any information concerning me, my business, my accounts held with the Bank or another Group Member, or my relationship with the Bank or another Group Member, to any of the following (a) any office or branch of the Bank or another Group Member; (b) any agent, contractor or third party service provider, or any professional adviser of the Bank or another Group Member; (c) any regulatory, supervisory, governmental or quasi-governmental authority with jurisdiction over the Bank or another Group Member (d) any person to whom the Bank is required or authorized by law or court order to make such disclosure, (e) any person who is under a duty of confidentiality to the Bank (f) any Bank or financial institution with which I have or proposes to have dealings regardless of whether the recipient in each case is located in Bangladesh or in another country, and regardless of whether such information will following disclosure be held, processed used or disclosed by such recipient in Bangladesh or another country.

Indemnity

I also agree to fully indemnify the Bank against all costs and expenses (including legal fees) arising in any way in connection with the above accounts, these terms and conditions or, in enforcing these terms and conditions and in recovering of any amount due to the Bank of incurred by the Bank in any legal proceedings of whatever nature.

Waiver

No forbearance, negligence or waiver by the Bank in the enforcement of any of these terms and conditions shall prejudice the Bank's right thereafter to strictly enforce the same. No waiver by the Bank shall be effective unless it is in writing.

Variations

The Bank may amend these terms and conditions at any time by not less than 14 (fourteen) days notice to me specifying the effective date of amendment. If I use any banking facilities after the effective date of the amendment, I shall be deemed to have received notice of the amendment and to have decided continue to use the Banking facilities upon the revised terms and conditions. I further acknowledge that in the event of any changes being communicated to me, the Bank is not obliged to obtain my signature for receipt of such communication.

Notice

Save as otherwise provided in these terms and conditions, any demand or communication made by the Bank under these terms and conditions shall be in writing and made at the address given by me (or such other addresses as I shall notify the Bank from time to time) and, if posted, shall be deemed to have been served on me on the date of posting.

Force Majeure/Technical Problem

Notwithstanding anything to the contrary contained herein, nothing herein shall apply if the Bank is prevented from discharging any or all of its obligation herein or otherwise due to any cause arising out of or related to Force Majeure or technical problem for any reasons beyond the reasonable control of the Bank.

Governing Law

These terms and conditions shall be governed by and construed in accordance with, the laws of Bangladesh and I hereby irrevocably submit to the non-exclusive jurisdiction of the courts of law of Bangladesh. Such submission shall however, not prejudice the rights of the Bank to bring proceedings against me in any other jurisdiction or courts of law elsewhere. However, all accounts shall be subject to the provisions of the guidelines/circulars together with any alteration/modification thereto effected by Bangladesh Bank from time to time.

জমাতিরিক্ত হিসাব

যেকোনো কারণে হিসাব থেকে কোনো অননুমোদিত উত্তোলন হলে গ্রাহক ব্যাংকের প্রচলিত সুদের হার এবং নিয়ম অনুযায়ী সুদ বা চার্জ প্রদান করবে এবং ঐ দিনের মধ্যেই তার হিসাব সমন্বয় করবে, যদি না ব্যাংক কোনো বিশেষ ছাড় প্রদান করে থাকে।

ছুটির দিনে কার্যক্রম

ব্যাংক ছুটির দিনে বা ব্যাংকিং সময়ের পরে সংঘটিত লেনদেন ব্যাংক হিসাবে দেখানো সম্পূর্ণ ব্যাংকের নিজস্ব বিবেচনার বিষয়, এ প্রকার লেনদেন উক্ত দিবসের পরিবর্তে পরবর্তী কর্মদিবসে লেনদেন হিসাবে দেখানো হতে পারে এবং এক্ষেত্রে সকল প্রকার সংযোজন/বিয়োজন পরবর্তী কর্মদিবস হতে হিসেব হতে এবং সকল প্রকার সংযুক্তি/বিমুক্তি পরবর্তী কর্মদিবসে কার্যকর হবে। এ জাতীয় বিলম্বিত সময়ের লেনদেন উক্ত দিবসের লেনদেন হিসাবে না দেখানোর ফলে উদ্ধৃত গ্রাহকের যেকোনো ধরনের লোকসান যেমন সুদ অথবা বৈদেশিক মুদ্রার বিনিময় হার, চেক ফেরত (রিটার্ন) প্রভৃতির জন্য ব্যাংক দায়ী থাকবে না।

তথ্যের গোপনীয়তা ও তথ্য প্রকাশ

যেহেতু ব্যাংক আমার হিসাব বা ব্যবসায়ের বিষয়ে কর্তার গোপনীয়তা অবলম্বন করে, আমি এই মর্মে ব্যাংককে (ব্যাংকের কোনো কর্মকর্তা বা কর্মচারীকে) ক্ষমতা দিচ্ছি যে, নিম্নে উল্লিখিত ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের কাছে আমার, আমার হিসাব বা ব্যবসা সম্পর্কিত তথ্য প্রদান করা যাবে। ক. ব্যাংকের কোনো শাখা অফিস বা ব্যাংকের অন্যান্য গ্রুপ মেম্বার-এর সাথে; খ. ব্যাংকের কোনো এজেন্ট, কন্সাল্টার বা ব্যাংককে সেবাদানকারী কোনো ওয় পক্ষ বা ব্যাংকের কোনো পেশাদার পরামর্শদাতাকে বা অন্যান্য গ্রুপ মেম্বার-এর সাথে; গ. নিয়ন্ত্রণকারী সংস্থা, পরিদর্শনকারী, সরকারি বা আধা সরকারি সংস্থা, যাদের নিকট ব্যাংক বা গ্রুপের অন্য কোনো সদস্য আইনগতভাবে দায়বদ্ধ; ঘ. আইন বা আদালতের নির্দেশে নির্ধারিত কোনো ব্যক্তি যার নিকট ব্যাংক তথ্য প্রদান করতে বাধ্য; ঙ. কোনো ব্যক্তি যদি ব্যাংকের গোপনীয়তা রক্ষা সংক্রান্ত কাজে নিয়োজিত থাকে; চ। কোনো ব্যাংক বা আর্থিক প্রতিষ্ঠান যার সাথে আমার লেনদেন আছে বা লেনদেনের প্রস্তাব করছি; প্রত্যেক ক্ষেত্রেই গৃহীত বাংলাদেশে বা অন্য কোনো দেশে অবস্থান করছে, এবং ঐ তথ্য গৃহীত ইহা বাংলাদেশে বা অন্য কোনো দেশে সংরক্ষণ করুক বা প্রকাশ করুক।

দায়মুক্তি

উপরোক্ত হিসাব, এ সকল শর্তাবলি প্রয়োগ এবং ব্যাংকের বকেয়া পুনরুদ্ধার করার জন্য ব্যাংক কর্তৃক প্রদেয় সংশ্লিষ্ট সব খরচ (আইনি খরচ-সহ) থেকে ব্যাংককে সম্পূর্ণভাবে দায়মুক্ত করতে সম্মত হলাম।

মওকুফ

উপরোক্ত শর্তাবলি প্রয়োগে কোনো প্রকার অবহেলা, দয়া প্রদর্শন বা মওকুফ উল্লিখিত শর্তাবলি কঠোরভাবে প্রয়োগে ব্যাংকের অধিকার খর্ব করবে না। লিখিতভাবে নির্দেশ না দেয়া পর্যন্ত ব্যাংকের কোনো মওকুফ কার্যকর হবে না।

পরিবর্তন

ব্যাংক যেকোনো সময়ে এ শর্তাবলি পরিবর্তন করতে পারে কিন্তু কার্যকর হওয়ার ন্যূনতম ১৪ (চৌদ্দ) দিন পূর্বে ব্যাংক নোটিশ দিয়ে তা আমাকে অবহিত করবে। শর্তাবলি পরিবর্তন কার্যকর হওয়ার পর আমি ব্যাংকিং সুবিধা গ্রহণ করলে, আমি ব্যাংকের শর্তাবলি পরিবর্তনের নোটিশ পেয়েছি এবং পরিবর্তিত শর্তাবলি মেনে নিয়েছি বলে গণ্য হবে। আমি এই মর্মে নিশ্চয়তা দিচ্ছি যে পরিবর্তন সংক্রান্ত কোনো নোটিশ পাঠানো হয়ে থাকলে উক্ত নোটিশের প্রাপ্তি স্বীকার সংক্রান্ত স্বাক্ষর সংগ্রহ করতে ব্যাংক বাধ্য নয়।

বিজ্ঞপ্তি

এই শর্তাবলির আওতায় পড়ে এমন বিষয় বা এই শর্তাবলি সংক্রান্ত বিষয়ে ব্যাংক আমার সঙ্গে আমার দেয়া ঠিকানায় (অথবা অন্য কোনো ঠিকানা যা আমি পরবর্তীতে ব্যাংককে জানিয়েছি) লিখিতভাবে যোগাযোগ করবে। ডাকযোগে পাঠানো হলে যে তারিখে আমার কাছে চিঠি পাঠানো হয়েছে, সে তারিখে যোগাযোগ সম্পন্ন হয়েছে বলে ধরে নেয়া হবে।

দৈব দুর্বিপাক/কারিগরি ত্রুটি

ব্যাংকের আওতার বাইরে দৈব দুর্বিপাক/কারিগরি ত্রুটির কারণে উদ্ধৃত পরিস্থিতিতে কোনো বা সকল দায়িত্ব পরিপালনে অক্ষম হলে ব্যাংকের উপর বর্ষিত ধারাসমূহ কার্যকর হবে না।

প্রযোজ্য আইন

প্রদত্ত নিয়মনীতি/শর্তাবলি বাংলাদেশের প্রচলিত আইনে পরিচালিত এবং প্রয়োগ হবে এবং এই মর্মে আমি নিশ্চয়ভাবে বাংলাদেশের আদালত সমূহের সাধারণ এখতিয়ার স্বীকার করছি। এই এখতিয়ার স্বীকার ব্যাংককে আমার বিরুদ্ধে অন্য কোনো এখতিয়ারভুক্ত আদালতে কিংবা অন্য কোনো স্থানের আদালতের মাধ্যমে ব্যবস্থা নেয়া থেকে বিরত রাখবেনা। যদিও সকল হিসাব বাংলাদেশ ব্যাংকের গাইডলাইন/কোনো ধারা বা বিধি পরিবর্তনের নোটিশ/পরিবর্তন বা পরিবর্তন নীতি সাপেক্ষে (যা সময়ে সময়ে পরিবর্তন হতে পারে) পরিচালিত হবে।

I/We have gone through the terms & conditions mentioned above and understood them in entirety and undertake to abide by those terms & conditions relating to the account. I/We also agree to be bound by such terms & conditions as may be amended or supplemented from time to time.

আমি/আমরা এই মর্মে নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, আমি/আমরা হিসাব সংক্রান্ত উপরোক্ত নিয়মাবলি/শর্তাবলি পড়েছি এবং উক্ত নিয়মাবলি/শর্তাবলি মেনে আপনার ব্যাংকে হিসাব পরিচালনায় সম্মত হয়েছি। ভবিষ্যতে উপরোক্ত নিয়মাবলি/শর্তাবলি কোনো পরিবর্তন/সংশোধন/সংযোজন করা হলে তা মেনে নিতে বাধ্য থাকব।

Signature of the 1st Applicant
১ম আবেদনকারীর স্বাক্ষর

Signature of the 2nd Applicant
২য় আবেদনকারীর স্বাক্ষর

Signature of the 3rd Applicant
৩য় আবেদনকারীর স্বাক্ষর

Signature of the 4th Applicant
৪র্থ আবেদনকারীর স্বাক্ষর

Disclaimer (বিশেষ দৃষ্টব্য)

Terms & Conditions are subject to review and changes as per bank's discretion, changes (if any) will be equally applicable to the customer(s). If any confusion arises between Bangla & English version of the text mentioned above, the English version shall be deemed as correct.

ব্যাংকের বিবেচনা সাপেক্ষে যেকোনো ধরনের নিয়মাবলি ও শর্তাবলি-র যদি পরিমার্জন বা পরিবর্তন হয়, গ্রাহকের ক্ষেত্রে তা সমভাবে প্রযোজ্য হবে। উপরে উল্লিখিত বাংলা এবং ইংরেজি সংস্করণের (টেক্সট-এর) মধ্যে কোনো ধরনের বিভ্রান্তির উদ্ভব হলে ইংরেজি সংস্করণ (টেক্সট) সঠিক হিসেবে গণ্য হবে।

Master/JCB Debit Card (the "card") Agreement

মাস্টার/জেসবি ডেবিট কার্ড (দ্য "কার্ড") চুক্তিপত্র

By applying for the Card from Prime Bank limited ("PBL" or The "BANK") the account holder (also referred to as the "User" or "Customer") here by acknowledges, accepts and confirms to abide by the following additional terms & conditions:

The Card: Subject to the terms and conditions of this Agreement (1) The Card shall be issued in the name of the Account holder for any Personal Account except for Minor account. Unless otherwise decided by the Bank, a maximum of two cards will be issued in case of joint accounts. (2) The Card may be used at Point of Sale ("POS") terminal as designated by the Bank from time to time; (3) The Card is, and shall at all times, by the property of the Bank and shall be returned to the Bank unconditionally and immediately upon Bank's request. The Bank reserves the right to cancel, withdraw or renew the Card at any time at its sole discretion.

Personal Identification Number (PIN): The Cardholder shall be issued a Personal Identification Number ("PIN") to enable you to use the Card. The Cardholder shall keep the PIN confidential and never disclose it to any third party including the Bank's staff. The Card and PIN shall be collected in person by the Cardholder against acknowledgement from the Bank.

Use of the Card: Card holder shall comply with the following terms: (1) Always keep the card secured; (2) Shall not use the Card before or after the validity period and/or after its cancellation or withdraw; (3) Memorize the PIN and immediately destroy the slip advising the PIN and always keep any record of the PIN separate from the Card; (4) Shall not discard carelessly the used Carbon copies containing the Card details; (5) When making a purchase ensure that the merchant destroys any receipt vouchers or receipts in Card holder's presence; (6) Upon expiry destroy the card by cutting it in two halves; (7) The Card is not transferable and is valid for use only by the person whose name is printed on it; (8) The card cannot under any circumstances be used for any unlawful purposes; (9) The Cardholder's account must have sufficient balance to meet any transaction including any charges; (10) Cash or Cheques deposited by the Card with any Automated Teller Machine ("ATM") will be governed by the terms & conditions of the deposit of such ATM; (11) The Bank reserves the right to disclose, in strict confidence to other institutions, such information concerning the transaction made by the Card as may be necessary or appropriate in connection with its participation in any Electronic Fund Transfer Network; (12) The Bank's record of transaction processed by the use of the Card shall be conclusive and binding for all purpose.

Lost or Stolen Card: (1) If the card is lost or stolen, or a card is for any reason liable to be misused or Cardholder have any reason to suspect that the PIN may have been discovered by an unauthorized person. Cardholder shall immediately notify the PBL Help Line number mentioned on the reverse of the card, or at the nearest PBL branch and confirm such in writing as soon as possible providing account number and any other relevant information as may be required; (2) Until and unless such notice is received, the Bank is authorized and shall remain authorized to debit cardholder account for the transaction made using the card; (3) Cardholder shall be liable to the Bank for all losses or claims to the Bank arising from any transaction affected before such notice is received; (4) Cardholder shall give the Bank and any person acting on the Bank's behalf all necessary assistance in any investigations, avail all information as to circumstances of the loss, theft or possible misuse of the card and take all reasonable steps to assist the Bank to recover the card and money; (5) Cardholder shall consent to the disclosure to third parties of such information as is relevant concerning account in connection with loss, theft or possible misuse of the card and money. (6) If the card is lost and reported to the Bank and a new card is issued, the cardholder shall destroy the previous card if it is found subsequently and report the same to the bank; (7) The Bank will as soon as practicable replace any lost or stolen card subject to payment of the applicable replacement charge.

Liabilities: (1) The Bank shall not be liable in any way if a third party does not honor the card; (2) The Cardholder shall be liable for any loss or cost suffered by the Bank as a result of any breach of this Agreement; (3) The Bank shall not be liable if it is unable to perform its obligation under this Agreement due to failure of any machine, data, process system, transmission link, industrial dispute, terrorist action or anything outside its direct control or that of its agents.

Cardholder's Claim: (1) Card account shall only be credited with a refund in respect of a card transaction if the Bank receives a refund voucher or other refund verification; (2) No claim against a third party may be the subject of defense or counter claim against the Bank; (3) The Cardholder shall not be entitled to any interest or any credit in the account. (4) The Bank shall not make refund for any goods/service obtained with the use of the Card.

Termination of the Card: (1) In the event the Cardholder decides to terminate the use of the Card, the Cardholder shall give the Bank not less than Seven days prior notice in writing and forthwith return the Card to the Bank. (2) The Bank shall be entitled to terminate the Card facility and request return of the Card with immediate effect upon the occurrence of any of the following events: (i) Failure of the Cardholder to adhere to or comply with the terms and conditions herein set forth, (ii) An event of default under any agreement or commitment (contingent or otherwise) entered into with the Bank, (iii) The Cardholder becoming the subject of any bankruptcy, insolvency proceedings or proceedings of a similar nature, (iv) Demise of the Cardholder, (v) The Cardholder closes his account with the Bank.

Master Card International Regulations (applicable only for Master Debit Card): The use of the card is regulated by the terms of Master Card International and Cardholder agrees to abide by those terms as they shall be communicated by the Bank from time to time.

Miscellaneous: The above Terms & Conditions shall be regulated by and interpreted under the laws in force in Bangladesh, and may be verified by the Bank from time to time at its sole discretion and shall constitute the agreement between the Customer and the Bank with respect to the issue and use of the Card, Any changes made to these conditions will be notified by the Bank to the Customer, however failure to make such notification shall not invalidate the changes.

প্রাইম ব্যাংক লিমিটেড [প্রিভিএল বা ব্যাংক নামে অভিহিত] বরাবরে সংশ্লিষ্ট হিসাবধারী [ব্যবহারকারী বা গ্রাহক হিসেবেও অভিহিত হইবে] কর্তৃক কার্ডের জন্য আবেদনের প্রেক্ষিতে ও মাধ্যমে নিম্নবর্ণিত শর্তাবলি মেনে চলার শর্তে সম্মতি প্রকাশ করছেন।

দ্য কার্ড: অত্র চুক্তিপত্রের শর্তাবলির প্রেক্ষিতে [১] সংশ্লিষ্ট হিসাবধারীর স্বনামে এই কার্ড ইস্যু/জারি করা হইবে যদি সংশ্লিষ্ট হিসাবধারী নাবালক না হন। ব্যাংক কর্তৃক অন্যান্য সিদ্ধান্ত গৃহীত না হইলে যৌথ হিসাবের ক্ষেত্রে সর্বাধিক দুটি কার্ড ইস্যু করা যাইতে পারে। [২] ব্যাংক কর্তৃক সময়ে সময়ে জারিকৃত নির্দেশনা মোতাবেক নির্দিষ্ট অব সেল [পিওএস] থেকে এই কার্ড ব্যবহার করলে লেনদেন সম্পন্ন করা যাবে, [৩] এই কার্ড সর্বদা ও সর্বতোভাবে ব্যাংকের পরিসম্পদ হিসেবে গণ্য হইবে এবং ব্যাংক কর্তৃক তলবমাত্র বিনাশর্তে ও অবিলম্বে ব্যাংকের অনুকূলে ফেরতযোগ্য হইবে। ব্যাংক কর্তৃক পক্ষপাত তদেব নিজস্ব বিবেচনার আলোকে যেকোনো সময় এই কার্ড বাতিল, প্রত্যাহার বা নবায়নের সর্বস্বত্ব সংরক্ষণ করে।

ব্যক্তিগত শনাক্তকরণ সংখ্যা (পিন): কার্ডধারীকে একটি ব্যক্তিগত শনাক্তকরণ সংখ্যা প্রদান করা হবে কার্ড ব্যবহারের ক্ষেত্রে কাজে লাগানোর জন্য। কার্ডধারী সেই পিন নাম্বার গোপন রাখবেন এবং ব্যাংকের কর্মকর্তা/কর্মচারীসহ কোনো তৃতীয় পক্ষের নিকট তা প্রকাশ করবেন না। কার্ডধারী স্বয়ং ব্যাংক হারিজ হয়ে প্রাপ্তিস্বীকারপত্রের মাধ্যমে কার্ড ও পিন নাম্বার সঞ্জ্ঞহ করিতে হবে।

কার্ডের ব্যবহার: কার্ডধারী নিম্নবর্ণিত শর্তসমূহ পরিপালন করবেন যথা-[১] সর্বদা কার্ডটি সুরক্ষিত রাখবেন, [২] নির্দিষ্ট মেয়াদের আগে পরে কার্ডটি ব্যবহার থেকে বিস্তৃত থাকবেন এবং এটি বাতিলকরণ বা প্রত্যাহারের পর এটি ব্যবহার করবেন না, [৩] পিন নাম্বার মুখস্ত রাখবেন এবং পিন সংখ্যা উদ্ভূত স্লিপ দ্রুততর সময়ের মধ্যে নষ্ট করে ফেলবেন এবং পিন সংখ্যা মনে রাখার জন্য একটি রেকর্ড এই কার্ড থেকে দূরে কোনো সুরক্ষিত স্থানে সংরক্ষণ করবেন, [৪] কার্ড বিশদ সফলিত রাখার কপি অবস্থায় ব্যবহার করার মাধ্যমে যতদূর ফেলবেন না, [৫] কোনো লেনদেন/ক্রয় করার সময় লক্ষ্য রাখবেন যেন কার্ডের বিশদ সফলিত যেকোনো বা সকল রশিদ বা ডায়েরি যেন সংশ্লিষ্ট ব্যবসায়ী নষ্ট করেন কিনা সেটি নিশ্চিত করবেন। [৬] মেয়াদ শেষে কার্ডটি আত্মাধি কেটে নষ্ট করে ফেলুন, [৭] এই কার্ড কোনো অবস্থাতেই হস্তান্তরযোগ্য নয় এবং যার নাম কার্ডে ছাপা অবস্থায় রয়েছে কেবলমাত্র সেই এটি ব্যবহার করতে পারবেন, [৮] কোনো অবস্থাতেই কোনো অননুমোদিত/বেআইনী ব্যক্তি ব্যবহার করতে পারবেন না, [৯] প্রয়োজ্য চার্জসহ লেনদেন সম্পন্ন করার মতো পর্যাপ্ত ব্যালেন্স/স্বীকৃত অবশ্যই কার্ডধারীর হিসাবে বিদ্যমান থাকতে হবে, [১০] এটিএমএ অর্থ জমা করার মতো অটোমেটেড টেলার মেশিন [এটিএম] হতে কার্ডে নগদ অর্থ বা চেকের মাধ্যমে অর্থ জমা করা যাবে [১১] ব্যাংক তথ্য কঠোরভাবে গোপন রাখার শর্তে অপর প্রতিষ্ঠানের নিকট এই কার্ডের তথ্য প্রকাশ করতে পারে তবে উক্তরূপ তথ্যাদি লেনদেনের সাথে সম্পৃক্ত ইলেক্ট্রনিক ফান্ড ট্রান্সফার নেটওয়ার্ক এর মাধ্যমে সম্পন্ন হবে, [১২] কার্ড ব্যবহারের প্রক্রিয়াতে লেনদেনের ব্যাংক রেকর্ড চূড়ান্ত বলে গণ্য হবে এবং সর্বতোভাবে মেনে নিতে হবে।

কার্ড হারানো বা চুরি হলে করণীয়: [১] কার্ডটি হারিয়ে গেলে বা চুরি হয়ে গেলে বা কোনোভাবে কার্ডটির অপব্যবহার করা হলে বা কার্ডধারী যদি এমন সন্দেহের কারণ খুঁজে পান যে তার ব্যক্তিগত গোপন সংখ্যাটি কোনো অননুমোদিত ব্যক্তি ব্যবহার করছে তবে কার্ডধারী অবিলম্বে প্রিভিএল-কে এটি জানাবেন হেল্প লাইন নাম্বারে কল করে যেটি কার্ডের পিছনের পাতায় লেখা আছে বা নিকটস্থ প্রিভিএল শাখায় যোগাযোগ করতে পারেন এবং হিসাব নাম্বারসহ লিখিতভাবে এই বিষয়ে অবহিত করবেন এবং অপর আবশ্যিক যেকোনো বা সকল তথ্য সংযুক্ত করবেন। [২] এহেনে নোটিশ না পেলে ব্যাংক কার্ডধারীর সংশ্লিষ্ট হিসাব থেকে অর্থ কর্তন অব্যাহত রাখতে পারে যা কার্ড ব্যবহার করে অব্যাহতভাবে লেনদেন সম্পন্ন করা হবে। [৩] এহেনে নোটিশ না পাওয়া পর্যন্ত সকল লোকসানের জন্য কার্ডধারী ব্যাংকের নিকট দায়বদ্ধ থাকবেন এবং লেনদেনের দায় তার নিজের, [৪] ব্যাংক বা ব্যাংকের হয়ে কাজ করছে এমন ব্যক্তিকে তদন্ত সংশ্লিষ্ট কাজে সর্বতো সহযোগিতা প্রদানে কার্ডধারী বাধ্য থাকবেন, হারানোর ক্ষেত্রে পুনরুদ্ধারের আবশ্যিক তথ্য প্রদান করবেন, বা চুরি গেলে বা সন্ধ্যা অপব্যবহার প্রতিরোধের ক্ষেত্রে আবশ্যিক যেকোনো বা সকল চাহিত তথ্য অবমুক্ত করার বিষয়ে কার্ডধারী সম্মতি জ্ঞাপন করবেন। [৬] কার্ডটি হারিয়ে গেলে ব্যাংক রিপোর্ট করার প্রেক্ষিতে নতুন কার্ড ইস্যু করা হলে পরবর্তীতে পুরাতন কার্ডটি পাওয়া গেলে কার্ডধারী সেটি নষ্ট করে ফেলবেন এবং এই বিষয়ে ব্যাংককে অবহিত করবেন। [৭] হারানো বা চুরি যাওয়া কার্ডের অভিযোগ পাওয়ামাত্র দ্রুততর সময়ে ব্যাংক নতুন কার্ড ইস্যুর মাধ্যমে হারানো কার্ডের প্রতিস্থাপন সম্পন্ন করবে তবে শর্ত থাকে যে আবশ্যিক প্রতিস্থাপন চার্জ আরোপযোগ্য হবে।

দায়বদ্ধতা: [১] তৃতীয় কোনো পক্ষ যদি এই কার্ড গ্রহণ করতে অস্বীকৃতি জানায় তার জন্য ব্যাংক কার্ডধারীর দায়ী হবে না, [২] এই চুক্তিপত্রের শর্তের লঙ্ঘনজনিত কারণে কোনো প্রকার লোকসানের ঘটনা ঘটলে কার্ডধারী সেই লোকসানের দায়বদ্ধতা বহন করবেন, [৩] কোনো মেশিন, ডাটা প্রসেস সিস্টেম, ট্রান্সমিশন লিঙ্ক, ইন্ডাস্ট্রিয়াল ডিসপিউট, টেরিষ্ট্রিক এ্যাকশন বা নিয়ন্ত্রণ বহির্ভূত কোন কারণে বা এজেন্টের নিয়ন্ত্রণ বহির্ভূত কারণে যদি যথাযথ কার্য সম্পাদনে বিঘ্ন ঘটে তবে তার জন্য ব্যাংককে দায়ী করা যাবে না।

কার্ডধারীর দাবি: [১] রিফান্ড ডায়েরি বা অপর কোনো রিফান্ড ভেরিফিকেশন ব্যাংক জমা হলে কার্ডের লেনদেনের মাধ্যমে রিফান্ড করার জন্য কার্ড হিসাব থেকে ক্রেডিট/আকলন সম্পন্ন করা যাবে, [২] তৃতীয় কোনো ব্যক্তির বিরুদ্ধে কোনো অভিযোগ এর রেশ ধরে ব্যাংকের বিরুদ্ধে কোনো অভিযোগ টানা যাবে না, [৩] কার্ডধারী তার হিসাবে কোনো সুদ বা আকলন/ক্রেডিট দাবি করতে পারবেন না, [৪] কার্ড ব্যবহার করে কোনো সেবা/পণ্য পাওয়ার জন্য ব্যাংক কোনো রিফান্ড/অর্থ ফেরত প্রদান করবে না।

কার্ড বাতিলকরণ: [১] কার্ডধারী যদি এই কার্ড ব্যবহার না করার সিদ্ধান্ত নেন তবে সাত দিন পূর্বে এতদসংক্রান্ত নোটিশ ব্যাংক বরাবরে জানাতে হবে লিখিতভাবে এবং তারপর ব্যাংকের বরাবরে কার্ডটি ফেরত দিতে হবে। [২] নিম্নবর্ণিত যেকোনো অজুহাতে ব্যাংক যেকোনো সময় কার্ড ব্যবহারের সুবিধা প্রত্যাহান করতে পারে এবং কার্ডটি ব্যাংকের অনুকূলে ফেরত প্রদানের অনুরোধ জানাতে পারে যদি, [ক] উপরোক্ত শর্তসমূহ যদি কার্ডধারী যথাযথভাবে পরিপালনে ব্যর্থ হন, [খ] ব্যাংকের সাথে সম্পাদিত কোনো চুক্তির বরখোলাপ বা প্রতিশ্রুতির বরখোলাপ করলে [গ] কার্ডধারী যদি দেউলিয়া হন বা এহেনে কোনো ধরনের অসমর্থ হিসেবে প্রমাণিত হন, [ঘ] কার্ডধারীর মৃত্যু হলে, [ঙ] ব্যাংকের সাথে কার্ডধারী যদি তার হিসাব বন্ধ করে দেন।

মাস্টার কার্ড ইন্টারন্যাশনাল বিধিমালা কেবলমাত্র মাস্টার ডেবিট কার্ডের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য: মাস্টার কার্ড ইন্টারন্যাশনাল এর বিধিমালার আওতায় এই কার্ড ব্যবহার নিয়ন্ত্রিত হবে এবং কার্ডধারী এহেনে শর্তাবলি মেনে চলতে সম্মতি জ্ঞাপন করছেন যা ব্যাংক কর্তৃক সময়ে সময়ে পরিমার্জিত হবে।

বিবিধ: শর্তসমূহ বাংলাদেশে বিদ্যমান ও প্রয়োগযোগ্য বিধিবদ্ধ আইনের আওতায় উপরোক্ত শর্তসমূহ প্রয়োগ ও বাস্তবায়ন করা হবে এবং ব্যাংকের একক বিবেচনায় সময় পরিমার্জিত হতে পারবে এবং কার্ড ইস্যু ও ব্যবহারের গ্রাহক ও ব্যাংকের মধ্যে আরোপযোগ্য শর্তে চুক্তি সম্পাদন করা হবে। উক্ত শর্তসমূহের কোনো প্রকার পরিবর্তন বা পরিমার্জন করা হলে ব্যাংক তার গ্রাহককে অবহিত করবে তবে শর্ত থাকে যে অবহিতকরণ ব্যর্থতার ক্ষেত্রে পরিমার্জন বা পরিবর্তনকে অর্থে বা বেআইনী হিসেবে গণ্য করবে না।

Signature (1st Applicant) & Date

স্বাক্ষর (১ম আবেদনকারী) ও তারিখ

Disclaimer (বিশেষ দৃষ্টব্য)

Terms & Conditions are subject to review and changes as per bank's discretion, changes (if any) will be equally applicable to the customer(s). If any confusion arises between Bangla & English version of the text mentioned above, the English version shall be deemed as correct.

ব্যাংকের বিবেচনা সাপেক্ষে যেকোনো ধরনের নিয়মাবলি ও শর্তাবলি-র যদি পরিমার্জন বা পরিবর্তন হয়, গ্রাহকের ক্ষেত্রে তা সমভাবে প্রযোজ্য হবে। উপরে উল্লিখিত বাংলা এবং ইংরেজি সংস্করণের (টেক্সট-এর) মধ্যে কোনো ধরনের বিভ্রান্তি উদ্ভব হলে ইংরেজি সংস্করণ (টেক্সট) সঠিক হিসেবে গণ্য হবে।

Signature (2nd Applicant) & Date

স্বাক্ষর (২য় আবেদনকারী) ও তারিখ



Prime Bank Limited
a bank with a difference

.....Branch/শাখা

SMS Banking Application Form

এসএমএস ব্যাংকিং আবেদনপত্র

(Each individual must complete a separate form)

(প্রত্যেক ব্যক্তি আবশ্যিকভাবে আলাদা ফর্ম পূরণ করবেন)

Customer Account Number গ্রাহকের হিসাব নম্বর											Account Title হিসাবের নাম	
1.												
2.												
3.												
4.												
5.												

Mobile No.

মোবাইল নম্বর

Note : More than one mobile cannot be registered for the same Customer ID and/or same account.

দ্রষ্টব্য : একই কাস্টমার আইডি বা একাউন্ট-এর সাথে এক এর অধিক মোবাইল সংযুক্ত করা যাবে না।

Declaration :

ঘোষণা :

I/we confirm that the information given above is true and complete and agree to comply with the terms and conditions given at other side of the page for SMS Banking of PBL. I/we also agree to be bound by the rules governing customer accounts with Prime Bank Ltd. I/we hereby agree to enroll in the SMS service offered by Prime Bank Limited where I/we shall receive transaction notifications and other bank related information at above mentioned mobile number.

আমি/আমরা নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, উপরোল্লিখিত তথ্যাদি সত্য ও পরিপূর্ণ এবং প্রাইম ব্যাংক- এর এসএমএস ব্যাংকিং ফরমের অপর পৃষ্ঠায় বর্ণিত নিয়মাবলি/শর্তাবলি মেনে চলব। আমি/আমরা আরও ঘোষণা করছি প্রাইম ব্যাংক-এর গ্রাহক হিসাব পরিচালনার যাবতীয় নিয়মকানুন মেনে চলতে বাধ্য থাকব। আমি/আমরা প্রাইম ব্যাংক লিমিটেড এসএমএস ব্যাংকিং সেবার জন্য তালিকাভুক্ত হতে সম্মতি প্রদান করছি, যেখানে আমি/আমরা লেনদেনের খবর ও ব্যাংক সম্পর্কিত অন্যান্য তথ্যাদি উপরোক্ত মোবাইল নম্বরে পাব।

Signature (1st Applicant) & Date

স্বাক্ষর (১ম আবেদনকারী) ও তারিখ

Signature (2nd Applicant) & Date

স্বাক্ষর (২য় আবেদনকারী) ও তারিখ

Bank's Use Only :

ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য :

Customer ID

কাস্টমার আইডি

Information Verified By

তথ্য প্রত্যয়নকারী

Approved By

অনুমোদনকারী

Seal
সিল

Authorized Signature Input By & Date

প্রত্যয়নকারীর স্বাক্ষর ও তারিখ

Authorized By with Name, Signature & Date

অনুমোদনকারীর নাম, স্বাক্ষর ও তারিখ

Alternative Delivery Channels (ADC) use only

অস্টারনেটিভ ডেলিভারি চ্যানেলস (এডিসি) ব্যবহারের জন্য

Initial PIN (Personal Identification Number)

প্রাথমিক পিআইএন (ব্যক্তিগত শনাক্তকরণ সংখ্যা)

User Created By: Signature & Date

গ্রাহক তৈরিকারী : স্বাক্ষর ও তারিখ

Verified By: Signature & Date

পর্যালোচনাকারী : স্বাক্ষর ও তারিখ

SMS Banking Terms & Conditions

এসএমএস ব্যাংকিং শর্তাবলি

(The Terms and Conditions shall be read carefully by the Customer)

(গ্রাহক শর্তাবলি যত্নের সাথে পড়বেন)

By applying for SMS & Alert Banking Service (the Services) from Prime Bank Limited ("PBL") for the first time, the account holder (also referred to as the "User" or "Customer") hereby acknowledges, accepts and confirms to abide by the following terms & conditions (the Terms & Conditions) which Terms & Conditions shall be in addition to and not in derogation of the terms and conditions pertaining to the account(s) (the Accounts) in connection of which the Services have been sought:

Personal Identification Number ("PIN")

At the first instance PBL will provide the User with temporary PIN for SMS Banking.

Safety Measures for PIN

It shall be the sole responsibility of the Customer to ensure the safety and confidentiality of the PIN and to protect the PIN from being stolen. It is understood by the Customer that anyone with the PIN can access his/her account and that PBL and/or its officials do not need the PIN for any purpose whatsoever. Accordingly, as safety measures the Customer shall:

- Change the PIN immediately upon receipt of the PIN and thereafter as frequently as possible.
- Memorize the PIN and shall not write down the PIN on any paper of anywhere.
- Delete from the "Sent Item" and "Outbox" of his/her mobile, any SMS containing the PIN, immediately after sending a SMS request.
- Not disclose the PIN under any circumstances to anybody else including but not limited to PBL and/or any representative of PBL.
- Ensure that no one is watching the PIN when the User is entering the PIN into his/her mobile for sending any SMS request.
- Inform PBL within 12 hours from any loss of mobile phone containing the PIN.

Failure to comply the Safety Measures

In the event of failure by the Customer to comply with the Safety Measures for the PIN, the customer shall be liable for any loss suffered by him/her for such non-compliance and PBL shall not have any liability for such loss and the Customer shall fully indemnify PBL and shall hold PBL harmless for such loss.

Authorization by PIN

Any SMS request send using the PIN shall become an authorized instruction of the customer as valid and effective as any written instruction signed by Customer and for this purpose the PIN shall have the same effect as a signature of the Customer.

Replacement of PIN

If the PIN is lost or forgotten, PBL will issue new PIN upon written request made by the Customer to that effect.

Charges

PBL will, from time to time fix and recover charges from the Customer for the Services. The Customer hereby authorizes PBL to recover the charges for the Services from the Account(s). In addition to the said charges, the Customer shall be liable to bear the usual SMS charges for the SMS sent by the Customer to PBL.

Safeguard against Money Laundering

The Customer shall ensure that the Services are not used for Money Laundering and/or for any other illegal purposes. PBL shall have the right to ask for explanation from the Customer in connection with any SMS instruction if such SMS instruction gives rise to any issue regarding Money Laundering.

Governing Law

The terms and conditions and the Services shall be governed by the laws in force in Bangladesh.

If you need help with the process of SMS & Alert Banking or have technical questions, please call:

PBL SMS Help Desk at +880-2-9553837 ext: 141,118 Mobile: 01730326804

Or Write Us

PBL SMS Help Desk, Prime Bank Limited

29 Rajuk Avenue (5th floor), Motijheel C/A, Dhaka-1000

Email: adccare@primebank.com.bd

গ্রাহক ব্যাংক লিমিটেড ("পিবিএল") এর কাছ থেকে এসএমএস ও অ্যালার্ট ব্যাংকিং সার্ভিস ("সার্ভিস")-এর জন্য প্রথমবার আবেদন করে হিসাবধারী ("ইউজার" বা "গ্রাহক" হিসেবেও অভিহিত) এই মর্মে স্বীকার, সম্মতি ও নিশ্চয়তা দান করছেন তিনি নিম্নের শর্তাবলি ("শর্তাবলিসমূহ") মেনে চলবেন যা তার মূল হিসাবের অতিরিক্ত এবং যে সেবা চাওয়া হচ্ছে তার সাথে সম্পর্কযুক্ত।

ব্যক্তিগত শনাক্তকরণ নম্বর ("পিন")

এসএমএস ব্যাংকিংয়ের জন্য পিবিএল প্রথমেই ইউজারকে সাময়িক পিন প্রদান করবে।

পিনের জন্য নিরাপত্তামূলক ব্যবস্থা

পিনের নিরাপত্তা ও গোপনীয়তা নিশ্চিত করা এবং পিন চুরি হওয়া থেকে রক্ষা করা গ্রাহকের সম্পূর্ণ নিজ দায়িত্ব। গ্রাহক এটা বুঝবেন যে, এই পিন হস্তগত হলে যে কেউ তার হিসাবে প্রবেশ করতে পারবে এবং কোনো উদ্দেশ্যে পিবিএল এবং/বা তার কর্মচারী, কর্মকর্তাদের পিন প্রয়োজন নেই। সেই অনুসারে, নিরাপত্তামূলক ব্যবস্থা হিসেবে গ্রাহক-

- পিন পাওয়ার পরপরই এবং তারপর যত ঘন সম্ভব পিন পরিবর্তন করবেন।
- পিন মুখস্থ করুন এবং পিন কোথাও কোনো কাগজে লিখে রাখবেন না।
- পিন সম্বলিত যেকোনো এসএমএস তার মোবাইলের "সেন্ট আইটেম" এবং "আউট বক্স" থেকে মুছে ফেলবেন।
- অন্য কারো কাছে পিন প্রকাশ করবেন না। পিবিএল এবং/পিবিএল-এর কোনো প্রতিনিধিসহ।
- গ্রাহক তার মোবাইলে পিন ঢুকানোর সময় কেউ পিন যেন না দেখে সেটা নিশ্চিত করুন।
- পিনসহ কোনো মোবাইল ফোন হারিয়ে গেলে ১২ ঘণ্টার মধ্যে পিবিএল-কে জানান।

নিরাপত্তা ব্যবস্থা মেনে চলতে ব্যর্থ হলে

পিনের নিরাপত্তা ব্যবস্থা গ্রাহক মেনে চলতে ব্যর্থ হলে এ থেকে উদ্ভূত ক্ষতির জন্য গ্রাহক নিজেই দায় বহন করবেন এবং এ ধরনের ক্ষতির জন্য পিবিএল কোনো দায় বহন করবে না এবং গ্রাহক পিবিএলকে সম্পূর্ণ দায়মুক্তি প্রদান করবে এবং এ ধরনের ক্ষতির জন্য পিবিএলকে নির্দোষ গণ্য করবেন।

পিন দ্বারা অনুমতি প্রদান

পিন ব্যবহার করে প্রেরিত যেকোনো এসএমএস অনুরোধ গ্রাহকের অনুমোদিত নির্দেশে পরিণত হবে যা গ্রাহকের স্বাক্ষরিত লিখিত নির্দেশের মতোই বৈধ ও কার্যকর এবং এই উদ্দেশ্যে গ্রাহকের স্বাক্ষরের মতোই পিন একইরূপ কার্যকর হবে।

পিন বদল

যদি গ্রাহক পিন হারিয়ে ফেলে বা ভুলে যায়, পিবিএল গ্রাহকের লিখিত অনুরোধে নতুন পিন ইস্যু করবে।

চার্জসমূহ

পিবিএল সময়ে সময়ে প্রদত্ত সেবা প্রদানের বিনিময়ে চার্জ আরোপ ও কর্তন করবে। গ্রাহক এই মর্মে তার হিসাব থেকে সেবাসমূহের বিনিময়ে চার্জ কর্তনের অনুমোদন প্রদান করছে। উপরোক্ত চার্জের অতিরিক্ত হিসেবে গ্রাহক পিবিএল-এর কাছে তার প্রেরিত এসএমএস-এর জন্য সাধারণ চার্জ বহন করবে।

মানি লন্ডারিংয়ের বিরুদ্ধে সুরক্ষা

গ্রাহক নিশ্চিত করবেন যে, সেবাসমূহ মানি লন্ডারিংয়ের জন্য এবং/বা অন্য কোনো অবৈধ উদ্দেশ্যে ব্যবহার না হয়। যদি এসএমএস নির্দেশের কারণে মানি লন্ডারিং সংক্রান্ত কোনো বিষয় উদ্ভূত হয় তবে ঐ এসএমএস নির্দেশ সম্পর্কে গ্রাহকের কাছে ব্যাখ্যা চাওয়ার অধিকার পিবিএল সংরক্ষণ করে।

পরিচালনা আইন

শর্তাবলি ও সেবাসমূহ বাংলাদেশের প্রচলিত আইন অনুসারে পরিচালিত হবে।

এসএমএস এবং অ্যালার্ট ব্যাংকিং প্রক্রিয়ায় যদি আপনার কোনো সাহায্যের প্রয়োজন হয় বা টেকনিক্যাল কোনো প্রশ্ন থাকে, অনুগ্রহ করে যোগাযোগ করুন

পিবিএল এসএমএস হেল্প ডেস্ক +৮৮০-২-৯৫৫৩৮৩৭, এক্সটেনশন ১৪১, ১১৮।

মোবাইল : ০১৭৩০৩২৬৮০৪

অথবা আমাদেরকে লিখুন

PBL SMS Help Desk, Prime Bank Limited

29 Rajuk Avenue (5th floor), Motijheel C/A, Dhaka-1000

Email: adccare@primebank.com.bd

Signature (1st Applicant) & Date

স্বাক্ষর (১ম আবেদনকারী) ও তারিখ

Disclaimer (বিশেষ দৃষ্টব্য)

Terms & Conditions are subject to review and changes as per bank's discretion, changes (if any) will be equally applicable to the customer(s). If any confusion arises between Bangla & English version of the text mentioned above, the English version shall be deemed as correct.

ব্যাংকের বিবেচনা সাপেক্ষে যেকোনো ধরনের নিয়মাবলি ও শর্তাবলি-র যদি পরিমার্জন বা পরিবর্তন হয়, গ্রাহকের ক্ষেত্রে তা সমভাবে প্রযোজ্য হবে। উপরে উল্লিখিত বাংলা এবং ইংরেজি সংস্করণের (টেক্সট-এর) মধ্যে কোনো ধরনের বিভ্রান্তির উদ্ভব হলে ইংরেজি সংস্করণ (টেক্সট) সঠিক হিসেবে গণ্য হবে।

Signature (2nd Applicant) & Date

স্বাক্ষর (২য় আবেদনকারী) ও তারিখ



Prime Bank Limited
a bank with a difference

.....Branch/শাখা

Internet Banking Application Form
ইন্টারনেট ব্যাংকিং আবেদনপত্র

Date
তারিখ

d	d	m	m	y	y	y	y
---	---	---	---	---	---	---	---

Name নাম															

E-mail Address ই-মেইল ঠিকানা															

Mobile Number (Example Local no.: +880167000011, Foreign no.: +971501111000) মোবাইল নম্বর															

Account No(s): CD, SB, SND, Continuous-Loan Accounts only হিসাব নং সিডি, এসবি, এসএনডি, চলতি-ঋণ হিসাব															

Enable Fund Transfer Yes No
ফান্ড ট্রান্সফার কার্যকর হ্যাঁ না

I/we agree that I/we have read and understood the Terms and Conditions mentioned at other side of the page and I/we accept the same and I/we want to operate the above mentioned accounts through the Internet Banking Service. I/we hereby agree to enroll in the INTERNET service offered by Prime Bank Limited where I/we shall receive transaction notifications and other bank related information at above mentioned e-mail address & mobile number.

এই মর্মে আমি/আমরা সম্মতি প্রদান করছি যে, আমি/আমরা অপর পৃষ্ঠায় বর্ণিত নিয়মাবলি/শর্তাবলি পড়েছি এবং বুঝেছি। আমি/আমরা উপরোক্ত হিসাবসমূহ ইন্টারনেট ব্যাংকিং সেবার মাধ্যমে পরিচালনা করব। আমি/আমরা গ্রাহিম ব্যাংক লিমিটেড ইন্টারনেট ব্যাংকিং সেবার জন্য তালিকাভুক্ত হতে সম্মতি প্রদান করছি, যেখানে আমি/আমরা লেনদেনের খবর ও ব্যাংক সম্পর্কিত অন্যান্য তথ্যাদি উপরোক্ত ই-মেইল ঠিকানায় এবং মোবাইল নম্বরে পাব।

Specimen Signature of the Applicant & Date
গ্রাহক নমুনা স্বাক্ষর ও তারিখ

Signature verified by (Name & Sign of Bank Official) & Date
স্বাক্ষর প্রত্যয়নকারী ব্যাংক কর্মকর্তার নাম, স্বাক্ষর ও তারিখ

Branch Use Only ব্রাঞ্চ ব্যবহারের জন্য															
T24 Customer ID টি২৪ গ্রাহক আইডি															
iBanking User ID আই ব্যাংকিং আইডি															
Input by : (name & signature) সম্মিলিতকারী : নাম ও স্বাক্ষর					Authorized by : (name & signature) প্রত্যয়নকারী : নাম ও স্বাক্ষর					Approved by (HOB/MO) : (name & signature) অনুমোদনকারী কর্মকর্তা (শাখা প্রধান/ম্যানেজার অপারেশন) : নাম ও স্বাক্ষর					

Internet Banking Service Terms & Conditions

ইন্টারনেট ব্যাংকিং সেবা শর্তাবলি

These Terms & Conditions set out the rights & obligations of the User of the Service and the Bank [Prime Bank Limited], in connection with use of the Internet Banking Service. All the Terms & Conditions are legal bindings. So please read it very carefully.

1. These Terms & Conditions form the contract between the User and the Bank for using the Internet Banking Service. The User shall apply in the prescribed form to subscribe the Internet Banking Service. The Bank at its sole discretion shall accept or reject any such application.
2. By applying for Internet Banking Service for the first time, the User acknowledges and accepts these Terms & Conditions. Notwithstanding anything contained herein, all Terms & Conditions pertaining to the accounts shall continue to apply.
3. The Bank reserves the right to change, cancel, and extend any part of the Service from time to time. The Bank shall notify the User of the changes through the respective website, if the Bank feels necessary.
4. This is to be clearly understood that User's Password and Secret-Codes that are sent to email or mobile are confidential information. User is solely responsible for maintaining the secrecy of this confidential information. User should agree that he/she shall not, under any circumstance, disclose this confidential information to anyone, including anyone claiming to represent the Bank or giving assistance on a help desk in connection with the Service. It should be clearly understood that Bank employees do not need these confidential information for any reason whatsoever. If the User discloses this confidential information to anyone or fails to safeguard their secrecy, the Bank shall not be liable for the consequences.
5. The Bank shall not be liable if any fraudulent activity occurs with the Internet Banking Account of the User.
6. The Bank may perform regular maintenance on its systems or equipments which may cause interruption of Service. In case of unavailability of Internet Connectivity provided by the vendor may cause interruption of Service. Considering the technical difficulties, security threats and/or disasters, Prime Bank Limited reserves the right to discontinue the Internet Banking Service until resolution of the problem(s).
7. User is solely responsible for the maintenance, installations, configuration and operation of his/her Computer and the required Programs used in accessing the Internet Banking Service.
8. The User may access the Bank accounts through the Internet Banking Service 24 hours a day, 7 days a week. Transactions, that are executed by the User after the cut-off time of a working day or on public holidays and 1st July and 31st December being Bank holidays, will be posted with the value date of the next working day.
9. The management has right to impose/modify charges at any time. If any charge is imposed/modified, the User shall be informed immediately through the respective website.
10. The Bank shall not be liable for any late or incorrect transfer of funds or any consequence thereof or any other loss, damage, claims or proceedings that may arise as a result of the User's failure to intimate the change in writing to the Bank in proper time.
11. The Bank may suspend, withdraw or restrict the use of the Service or any part of the Service where:
 - a. The Bank has reasonable grounds to suspect that the User's Security Details have not been kept in safe.
 - b. The Bank has reasonable grounds to suspect unauthorized or fraudulent use of the User's Security Details.
12. The User hereby agrees and confirms that he/she shall not use this Internet Banking facility for money laundering or to violate any law related to the money laundering. The Bank reserves the right to demand explanation from the User within 7 working days regarding any matter pertaining to money laundering law of the Country.
13. This Agreement is subject to all applicable operating circulars of Bangladesh Bank, Prime Bank Limited and any other applicable provisions of Laws of the land. This Agreement shall be binding upon and insure to the benefit of the parties hereto and their respective legal representatives, successors and assignees.
14. The User of Internet Banking Service must maintain at least one transaction account (i.e. CD/SB/SND/SOD) with the Bank. Internet Banking shall allow the User to access more than one account. The bank reserves the right to refuse to open an account, or to limit access or to revoke a User's access to Internet Banking without prior notice to the User.
15. The Bank management has the right to modify/extend these Terms & Conditions.

এই শর্তাবলি সেবার গ্রাহক ও ব্যাংকের (প্রাইম ব্যাংক লিমিটেড) অধিকার ও দায় সন্নিবেশ করে ইন্টারনেট ব্যাংকিং সেবা ব্যবহার বিষয়ে। সকল শর্তাবলি আইনগত বাধ্যবাধকতা। সুতরাং এটা যত্নসহকারে পড়ুন।

১. এই শর্তাবলি গ্রাহক ও ব্যাংকের মধ্যে ইন্টারনেট ব্যাংকিং সেবা চুক্তিতে আবদ্ধ করে। গ্রাহক ইন্টারনেট ব্যাংকিং সেবায় সাবস্ক্রাইব করার জন্য নির্ধারিত ফরমে আবেদন করবেন। ব্যাংক তার নিজ বিবেচনায় এই ধরনের আবেদন গ্রহণ বা প্রত্যাখ্যান করবেন।
২. প্রথমবারের মতো ইন্টারনেট ব্যাংকিং সেবায় আবেদন করে গ্রাহক স্বীকার করছেন এবং শর্তাবলী গ্রহণ করছেন। এখানে উল্লেখ না থাকা সত্ত্বেও, একাউন্ট বিষয়ক সকল শর্তাবলি প্রযোজ্য থাকবে।
৩. সময়ে সময়ে সেবার যেকোনো অংশ পরিবর্তন, বাতিল এবং সম্প্রসারণ করার অধিকার ব্যাংক সংরক্ষণ করে। যদি ব্যাংক প্রয়োজন মনে করে, ব্যাংক তার নিজ ওয়েবসাইটের মাধ্যমে গ্রাহককে পরিবর্তন সম্পর্কে জানাবে।
৪. এটা পরিষ্কারভাবে বুঝতে হবে ইমেইল বা মোবাইলের মাধ্যমে প্রেরিত গ্রাহকের পাসওয়ার্ড ও গোপন-কোডসমূহ গোপনীয় তথ্য। এই গোপনীয় তথ্যের গোপনীয়তা রক্ষা করা শুধুমাত্র গ্রাহকেরই দায়িত্ব। গ্রাহক কোনো অবস্থাতেই এই গোপনীয় তথ্য কারো কাছে প্রকাশ করবেন না, ব্যাংকের প্রতিনিধিত্ব করছে বা সেবা সম্পর্কে হেল্প ডেস্ক সহায়তা প্রদান করছে এমন দাবিকারী ব্যক্তিসহ। এটা পরিষ্কারভাবে বুঝতে হবে যে, কোনো কারণেই ব্যাংক কর্মচারীদের এই গোপন তথ্যেও কোনো প্রয়োজন নেই। যদি গ্রাহক এই গোপনীয় তথ্য কারো কাছে প্রকাশ করে বা তাদের গোপনীয়তার সুরক্ষা প্রদান করতে ব্যর্থ হয়, ব্যাংক এ থেকে উদ্ভূত সমস্যার জন্য দায়ী থাকবে না।
৫. গ্রাহকের ইন্টারনেট একাউন্টে কোনো প্রতারণামূলক কর্মকাণ্ড ঘটলে তার দায় ব্যাংক বহন করবে না।
৬. ব্যাংক তার নিজ সিস্টেম বা সরঞ্জামে নিয়মিত রক্ষণাবেক্ষণ কার্যক্রম চালাবে যার কারণে সেবায় বিঘ্ন ঘটতে পারে। ইন্টারনেট সেবা প্রদানকারীর সংযোগ বিচ্ছিন্ন হলে সেবায় বিঘ্ন ঘটতে পারে। টেকনিক্যাল সমস্যা, নিরাপত্তা হুমকি কিংবা দুর্ঘটনা প্রাইম ব্যাংক লিমিটেড সমস্যা সমাধান না হওয়া পর্যন্ত ইন্টারনেট ব্যাংকিং সেবা বিচ্ছিন্ন করে রাখার অধিকার প্রাইম ব্যাংক লিমিটেড সংরক্ষণ করে।
৭. গ্রাহক তার কম্পিউটারের রক্ষণাবেক্ষণ, স্থাপন, আপেক্ষিক অবস্থান ও পরিচালনা এবং ইন্টারনেট ব্যাংকিং সেবা গ্রহণে ব্যবহৃত প্রোগ্রামের জন্য নিজেই দায় বহন করবেন।
৮. গ্রাহক ব্যাংক একাউন্টে সন্ধ্যার ৭ দিন, ২৪ ঘণ্টা ইন্টারনেট ব্যাংকিং সেবার মধ্য দিয়ে প্রবেশ করতে পারবেন। যে লেনদেনসমূহ কর্মদিবস শেষে বা সরকারি ছুটির দিনে এবং ব্যাংকের ছুটির দিন ১ জুলাই ও ৩১ ডিসেম্বর অন্তর্ভুক্ত হবে সেগুলো পরবর্তী কর্মদিবসে প্রকাশ করা হবে।
৯. যেকোনো সময়ে চার্জ আরোপ/পরিবর্তন করার অধিকার ম্যানেজমেন্ট কর্তৃপক্ষের আছে। যদি কোনো চার্জ আরোপ/পরিবর্তন করা হয়, গ্রাহককে তাৎক্ষণিকভাবে সংশ্লিষ্ট ওয়েবসাইটের মাধ্যমে জানিয়ে দেয়া হবে।
১০. কোনো পরিবর্তন সম্পর্কে যথাসময়ে গ্রাহক ব্যাংককে লিখিতভাবে জানাতে ব্যর্থ হলে তা থেকে উদ্ভূত যেকোনো ক্ষতি, দাবি বা প্রক্রিয়া বা বিলম্ব বা ভুল অর্থ লেনদেনের জন্য ব্যাংক দায় বহন করবে না।
১১. ব্যাংক সম্পূর্ণ বা আংশিক সেবার ব্যবহার স্থগিত, প্রত্যাহার বা সীমাবদ্ধ করতে পারবে যেখানে:
 - ক) ব্যাংক যুক্তিসঙ্গতভাবে সন্দেহ করবে গ্রাহকের নিরাপত্তা তথ্য নিরাপদে সংরক্ষণ করা হয়নি।
 - খ) ব্যাংক যুক্তিসঙ্গতভাবে সন্দেহ করবে গ্রাহকের নিরাপত্তা তথ্য অনুমোদিত বা প্রতারণাপূর্ণভাবে ব্যবহার করা হচ্ছে।
১২. গ্রাহক এই মর্মে একমত হচ্ছেন যে, তিনি এই ইন্টারনেট ব্যাংকিং সেবা মানি লভারিং বা মানি লভারিং সম্পর্কিত কোনো আইন ভঙ্গে ব্যবহার হচ্ছে না। দেশের যেকোনো মানি লভারিং আইন বিষয়ে গ্রাহকের কাছ থেকে ৭ দিনের মধ্যে ব্যাখ্যা দাবি করার অধিকার ব্যাংক সংরক্ষণ করে।
১৩. এই চুক্তিটি বাংলাদেশ, প্রাইম ব্যাংক লিমিটেড এবং দেশের অন্য সকল প্রযোজ্য পরিচালনা আইন ও বিজ্ঞপ্তি আওতাধীন। এই চুক্তিটি এই পক্ষদ্বয় এবং তাদের নিজ নিজ আইন প্রতিনিধি, উত্তরাধিকারী এবং মনোনীতগণের উপর বাধ্যতামূলক এবং সুবিধাসমূহ নিশ্চিত করবে।
১৪. ইন্টারনেট ব্যাংকিং সেবার গ্রাহককে অবশ্যই ব্যাংকের সাথে অন্ততপক্ষে একটি লেনদেন হিসাব (যেমন: সিডি/এসবি/এসএনডি/এসওডি) রক্ষা করতে হবে। গ্রাহককে পূর্ব নোটিশ প্রদান না করেই ব্যাংক হিসাব খুলতে অস্বীকার বা ইন্টারনেট ব্যাংকিং সেবা ব্যবহার সুবিধা প্রত্যাহার বা সীমিত করার অধিকার ব্যাংক সংরক্ষণ করে।
১৫. এই শর্তাবলি পরিবর্তন/পরিবর্তন করার অধিকার ব্যাংক ম্যানেজমেন্ট কর্তৃপক্ষ সংরক্ষণ করে।

Signature (1st Applicant) & Date

স্বাক্ষর (১ম আবেদনকারী) ও তারিখ

Signature (2nd Applicant) & Date

স্বাক্ষর (২য় আবেদনকারী) ও তারিখ

Disclaimer (বিশেষ দৃষ্টব্য)

Terms & Conditions are subject to review and changes as per bank's discretion, changes (if any) will be equally applicable to the customer(s). If any confusion arises between Bangla & English version of the text mentioned above, the English version shall be deemed as correct.

ব্যাংকের বিবেচনা সাপেক্ষে যেকোনো ধরনের নিয়মাবলি ও শর্তাবলি-র যদি পরিমার্জন বা পরিবর্তন হয়, গ্রাহকের ক্ষেত্রে তা সমভাবে প্রযোজ্য হবে। উপরে উল্লিখিত বাংলা এবং ইংরেজি সংস্করণের (টেক্সট-এর) মধ্যে কোনো ধরনের বিভ্রান্তির উদ্ভব হলে ইংরেজি সংস্করণ (টেক্সট) সঠিক হিসেবে গণ্য হবে।



Head Office: Adamjee Court Annex Building-2, 119-120, Motijheel C/A, Dhaka-1000
Phone: 88-02-9567265 Fax: 88-02-9559252
www.primebank.com.bd