

# Personal Account Opening Form

Account Opening Date:    /    /

Account Name.....

In English (Block Letter)

হিসাবের নাম (বাংলায়) .....

Account CIF.....

(for Bank use only)

Account Number.....

(for Bank use only)

Preferred Branch Name.....

Scheme Code.....

Source Code (PSO).....

Monitoring PSO.....

Source Name & PIN.....

Cost Center

Sector Code

(as per Bangladesh Bank SBS 2 Guidelines)

Deposit Code

(as per Bangladesh Bank SBS 2 Guidelines)



আজ্ঞা অবিচল

# Personal Account Opening Form

Please complete all details in CAPITAL letter and strike out ☒ the fields/ boxes which are not applicable.

Manager

..... Branch

Date:

Dear Sir,

I/we are applying to open the following account in your branch. My/our detailed information are given below:

## 1: Account Related Information

1. Account Title:
- হিসাবের নাম (বাংলায়): .....
2. Type of Account: ☐ Savings ☐ Current ☐ RFCD ☐ NFCD ☐ NITA ☐ Probashi Savings  
☐ Probashi Current ☐ Others ☐ Please specify the product.....
3. Currency: ☐ Taka ☐ Dollar ☐ Euro ☐ Pound ☐ Others.....
4. Mode of Operation: ☐ Singly ☐ Jointly ☐ Anyone ☐ Either or Survivor ☐ Others.....
5. Initial Deposit: BDT  In Words ..... ☐ Cash ☐ Cheque

I am an existing customer ☐ Yes (please write your account/card no. and skip to section 4 directly) ☐ No (please fill up from section 2)  
Existing Account/Card No. .... (You must ensure that existing data are correct. If not, please fill up the specific fields below to update your existing data)

## 2: Personal information

1. Account holder's Name:
- বাংলায়: .....
2. Date of Birth:       3. National ID No.:
4. TIN/e-TIN No. (if any):
5. Passport No.:
- (a) Issue Date:       (b) Expiry Date:       (c) Issue Place: .....
6. Other ID No. .... (in case of NID or Passport is not available) 7. Religion: .....
8. Father's Name:
9. Mother's Name:
10. Spouse Name:
11. Gender: ☐ Male ☐ Female ☐ Transgender 12. Nationality:
- (If account holder is a foreign national, passport copy including VISA must be obtained by the bank.)
13. Marital Status: ☐ Married ☐ Single ☐ Others 14. Resident Status: ☐ Resident ☐ Non-Resident
- (Information should be obtained according to Bangladesh Bank Guideline for Foreign Exchange Transactions)
15. Details of Profession:

- |  |  |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Public Service<br><input type="checkbox"/> Private Service<br><input type="checkbox"/> Multinational Organization <input type="checkbox"/> Local Organization | <input type="checkbox"/> Business<br><input type="checkbox"/> Proprietorship <input type="checkbox"/> Partnership <input type="checkbox"/> Limited Company<br><input type="checkbox"/> Self- Employed <input type="checkbox"/> Others..... |
|--|--|

(a) Organization name: ..... (b) Position/Designation: .....

(c) Nature/Type of Business: ..... (d) Monthly Income: .....

(e) Source of Income/Fund: ☐ Own Business ☐ Salary ☐ Commission ☐ Gift/Inheritance/Return on Investment

☐ Others

Signature

Account Opened By

Signature

Account Approved By

16. Contact Details: (for probashi customer permanent address needs to be in Bangladesh)

Address	Present Address	Permanent Address	Work Address
Flat /House /Road /Block / Area/Village			
Upazila/Thana			
City/District			
Post Code			
Country			
Contact No. (Phone/Mobile)	Home:	Office:	
e-Mail	Personal:	Office:	

Preferred Mailing/Communication Address ☐ Present Address ☐ Permanent Address ☐ Work Address

Preferred Contact: \*Mobile No. 1:  \*E-mail: .....  
(\*Your mobile number and email address are mandatory)

\*If the account holder is a minor, legal guardian must fill up the following information and a separate "PERSONAL INFORMATION FORM (PIF)".

As the legal guardian, I hereby declare that the account holder is a minor. His/her relevant information are provided in the form. The account will be operated under my signature as the legal guardians of the accountholder until further notice or until accountholder attains maturity.

17. Name of Minor's Legal Guardian:

18. Relationship with Minor: .....

**3: Introducer's Information** (Required only if the account holder/s do not have NID)

1. Name of Introducer:

2. Account No.:  3. Relationship with Applicant: .....

4. Signature of Introducer:  5. Signature Verified:

(Name, Date and Seal. Bank use only)

**4: Nominee Details**

I/We hereby nominate the following person to receive the entire balance in my/our account, upon my/our death. I/We hereby reserve the right to cancel/amend the below nomination at any point of time. I/We further declare that Bank will not be liable for any transaction affected according to my/our instruction.

1. Name of Nominee:

2. Date of Birth:       3. No. of Nominee:  4. Percentage:  %  
(in case of more than one nominee, separate nominee details should be obtained for each nominee)

5. Relationship with Applicant: .....

6. NID/Passport/Birth Certificate No./Others:

7. Nominee Permanent Address:  \*(In case of other ID, please specify)

Road/House/Area/Block Upazila/Thana City/District Post Code

Please attach photograph here  
(Nominee)

Detail information of the receiver of the fund on behalf of the Nominee (in case of Minor Nominee) if the accountholder(s) dies while the nominee is still minor as per Bank Company Act 1991 section 103(2):

8. Name of Legal Guardian:

a. Relationship with Nominee: ..... b. Date of Birth:

c. NID/Passport/Birth Certificate No./Others:

c. Legal Guardian's Address:      
Road/House/Area/Block Upazila/Thana City/District Post Code

Signature

Account Opened By

Signature

Account Approved By

Phone:

e-mail:

\*In case of non-resident nominee, proceed of the relevant account is payable to that non-resident, Exchange Control Regulations will be applicable for outward remittance.  
\*In case of Probashi Customer, Nominee's and Legal Guardian's Passport/Birth Certificate number can be acceptable

5: FATCA

1. Country of Residence: ..... 2. Country of Birth: .....

Sl. No	Indicia of U.S. Status	Yes	No
1	Are you a U.S. Resident?		
2	Are you a U.S. Citizen?		
3	Do you hold a U.S. Permanent Resident Card (Green Card)?		
4	Do you have a U.S. address (including P.O. Box) or U.S. phone number or U.S. e-mail address?		
5	Have you granted Power of Attorney to someone who has a U.S. address or U.S. phone number or U.S. e-mail address?		
6	Do you receive payments sourced from USA? That is Interest, Dividend, Rent, Payment for services (Salaries) and any other Fixed Determinable Annual Periodical [FDAP] income.		

\*If you have answered Yes to any of the previous questions, please fill up W9 form.

6: Debit Card, Cheque Book and Alternative Banking Facilities

1. Cheque Book ☐ Yes ☐ No 2. Debit Card Facility ☐ Yes ☐ No 3. ☐ Visa ☐ MasterCard  
4. SMS Banking ☐ Yes ☐ No  
5. E-Statement ☐ Yes ☐ No  
6. Internet Banking ☐ Yes ☐ No

Name to be printed on the card (within 21 character including blank spaces)  
\*2Factor Authentication is mandatory when it comes to transactions that require OTP and the SMS is free of cost.

7: Signing Authority

I/We hereby declare that the information I/we have provided in the account opening form are all correct. I/We shall provide any further information if needed.

1. First Applicant

Please attach photograph here  
(First Applicant)

Signature (First Applicant)

Name.....

2. Joint Applicant (Second Applicant)

Please attach photograph here  
(Second Applicant)

Signature (Second Applicant)

Name.....

3. Joint Applicant (Third Applicant/Legal Guardian)

Please attach photograph here  
(Third Applicant/Legal Guardian)

Signature (Third Applicant/Legal Guardian)

Name.....

8: For Bank Use Only

Reviewed by ☐ Branch Manager ☐ RM ☐ ASM ☐ ARM/RM Code .....

Business		Operations	
Account Opened By	Account Approved By	Data Entry By	Data Entry Verified By
..... Seal and Signature	..... Seal and Signature	..... Seal and Signature	..... Seal and Signature

## Customer Declaration (Bank's copy)

Dear Customer, please read and sign this form to confirm that all relevant information regarding your bank account have been provided to you at the time of account opening.

**Accountholder's Declaration: I confirm that I have understood and agreed with all the following points:**

1. I/We hereby declare that the information I/we have provided in the account opening form are all correct. I/We shall provide any further information if needed.
2. I/We have provided all the required documents to open the account and the information in those documents are correct to the best of my/our knowledge.
3. I/We hereby also acknowledge that I/we have read, understood and agreed to the Terms & Conditions governing customer account(s) and all other products as indicated in BRAC Bank Website ([www.bracbank.com](http://www.bracbank.com)).
4. I/We declare that the bank representative has explained to me/us regarding all the rules & regulations and other information related to my/our account and accordingly I/we have decided to open an account in BRAC Bank Limited.
5. I/We also declare that I am aware of all the fees and charges related to this account and interest rate and rules & regulations to receive interest.
6. I/We understand that Debit Card (charge applicable) is mandatory for my/our account which will be delivered in deactivated status for security reason.
7. I/We also understand that SMS Banking (charge applicable) is mandatory for my/our account and I/we agree to receive promotional SMS/email time to time from the Bank at my/our communication addresses.
8. If no customer induced transaction takes place for 2 years in case of Savings Account and 1 year in case of Current Account then the account will be marked as "Dormant".
9. I/We also declare that I/we have not given any cash or cheque to any Bank representative to open the account without receiving any Bank receipt.
10. BDT 500 will be kept as minimum balance in my/our account to pay Government Excise Duty (applicable annually for all accounts) as per Government Laws and 15% VAT is applicable for all fees and charges.
11. I hereby consent for BRAC Bank Limited to treat my account as per the directions of FATCA. BRAC Bank Limited or any of its affiliates (including branches) can share my/our entity information with domestic or overseas or tax authorities where necessary to establish my tax liability in any jurisdiction (if required). Where required by domestic or overseas or tax authorities, Bank may withhold from my account(s) such amounts as may be required according to applicable laws, regulations and directive. I undertake to notify BRAC Bank Limited within 30 calendar days if there is a change in any information which I have provided to the Bank.

\*The Bank reserves the right to amend the Schedule of Charges (available in [www.bracbank.com](http://www.bracbank.com)) and Interest Rates at any time.

**For more details, please refer to Schedule of Charges available at all BRAC Bank branches/Website.**

Acceptance Signature of Applicant	Bank Official (person who booked the Account)
Name:	Name & PIN:
..... Seal/ Signature & Date	..... Seal/ Signature & Date

## Customer Declaration (Customer copy)

Dear Customer, please read and sign this form to confirm that all relevant information regarding your bank account have been provided to you at the time of account opening.

**Accountholder's Declaration: I confirm that I have understood and agreed with all the following points:**

1. I/We hereby declare that the information I/we have provided in the account opening form are all correct. I/We shall provide any further information if needed.
2. I/We have provided all the required documents to open the account and the information in those documents are correct to the best of my/our knowledge.
3. I/We hereby also acknowledge that I/we have read, understood and agreed to the Terms & Conditions governing customer account(s) and all other products as indicated in BRAC Bank Website ([www.bracbank.com](http://www.bracbank.com)).
4. I/We declare that the bank representative has explained to me/us regarding all the rules & regulations and other information related to my/our account and accordingly I/we have decided to open an account in BRAC Bank Limited.
5. I/We also declare that I am aware of all the fees and charges related to this account and interest rate and rules & regulations to receive interest.
6. I/We understand that Debit Card (charge applicable) is mandatory for my/our account which will be delivered in deactivated status for security reason.
7. I/We also understand that SMS Banking (charge applicable) is mandatory for my/our account and I/we agree to receive promotional SMS/email time to time from the Bank at my/our communication addresses.
8. If no customer induced transaction takes place for 2 years in case of Savings Account and 1 year in case of Current Account then the account will be marked as "Dormant".
9. I/We also declare that I/we have not given any cash or cheque to any Bank representative to open the account without receiving any Bank receipt.
10. BDT 500 will be kept as minimum balance in my/our account to pay Government Excise Duty (applicable annually for all accounts) as per Government Laws and 15% VAT is applicable for all fees and charges.
11. I hereby consent for BRAC Bank Limited to treat my account as per the directions of FATCA. BRAC Bank Limited or any of its affiliates (including branches) can share my/our entity information with domestic or overseas or tax authorities where necessary to establish my tax liability in any jurisdiction (if required). Where required by domestic or overseas or tax authorities, Bank may withhold from my account(s) such amounts as may be required according to applicable laws, regulations and directive. I undertake to notify BRAC Bank Limited within 30 calendar days if there is a change in any information which I have provided to the Bank.

\*The Bank reserves the right to amend the Schedule of Charges (available in [www.bracbank.com](http://www.bracbank.com)) and Interest Rates at any time.

**For more details, please refer to Schedule of Charges available at all BRAC Bank branches/Website.**

Acceptance Signature of Applicant	Bank Official (person who booked the Account)
Name:	Name & PIN:
..... Seal/ Signature & Date	..... Seal/ Signature & Date

### গ্রাহকের ঘোষণাপত্র (ব্যাংক কপি)

প্রিয় গ্রাহক, অনুগ্রহ করে এই ফর্ম পড়ে এবং স্বাক্ষর করে নিশ্চিত করুন যে, আপনার অ্যাকাউন্টটি খোলার সময় সংশ্লিষ্ট সমস্ত তথ্য আপনাকে প্রদান করা হয়েছে।

**অ্যাকাউন্ট হোল্ডারের ঘোষণা: আমি নিশ্চিত করছি যে আমি নিম্নে বর্ণিত সকল আলোচ্য বিষয় বুঝতে পেরেছি এবং এর সাথে সম্মতি জ্ঞাপন করছি।**

- আমি/আমরা এতদ্বারা ঘোষণা করছি যে, আমি/আমরা অ্যাকাউন্ট ওপেনিং ফর্ম যে তথ্যাবলী প্রদান করেছি তা সম্পূর্ণ সঠিক। পরবর্তীতে যে কোন তথ্যের প্রয়োজন হলে আমি/আমরা তা প্রদান করব।
- আমি/আমরা অ্যাকাউন্ট খুলতে প্রয়োজনীয় সব ডকুমেন্ট প্রদান করেছি এবং ঐ ডকুমেন্টগুলোতে প্রদত্ত তথ্য আমার/আমাদের জানা মতে সঠিক।
- আমি/আমরা এতদ্বারা আরো স্বীকার করছি যে, আমি/আমরা গ্রাহক অ্যাকাউন্ট এবং ব্যাংক ব্যাংক ওয়েবসাইটে ([www.bracbank.com](http://www.bracbank.com)) নির্দেশিত অন্য সকল প্রোডাক্ট সমূহ নিয়ন্ত্রণকারী শর্তাবলী পড়েছি, অনুধাবন করেছি এবং সম্মত হয়েছি।
- আমি/আমরা এতদ্বারা ঘোষণা করছি যে, ব্যাংক প্রতিনিধি আমার/আমাদের অ্যাকাউন্ট সংশ্লিষ্ট সমস্ত নিয়ম-কানুন এবং অন্যান্য তথ্য সম্পর্কে ব্যাখ্যা করেছে এবং সে অনুযায়ী আমি/আমরা ব্যাংক ব্যাংকে অ্যাকাউন্ট খুলতে সিদ্ধান্ত নিয়েছি।
- আমি/আমরা আরো ঘোষণা করছি যে, আমি অ্যাকাউন্ট সংশ্লিষ্ট সকল ফী এবং চার্জ, মুনাফার হার এবং মুনাফা পাওয়ার নিয়ম-কানুন সম্পর্কে অবগত আছি।
- আমি/আমরা বুঝি যে, আমার/ আমদের অ্যাকাউন্টের জন্য ডেবিট কার্ড (চার্জ প্রযোজ্য) অত্যাবশ্যক যা নিরাপত্তাজনিত কারণে নিষিদ্ধ অবস্থায় পৌঁছে দেওয়া হবে।
- আমি/আমরা আরো বুঝি যে, আমার/ আমদের অ্যাকাউন্টের জন্য এস.এম.এস ব্যাংকিং (চার্জ প্রযোজ্য) অত্যাবশ্যক এবং আমি/ আমরা মাঝে মাঝে ব্যাংক থেকে আমার/আমাদের যোগাযোগের ঠিকানায় প্রচারণামূলক এস.এম.এস/ ই-মেইল পাওয়ার ব্যাপারে সম্মত।
- সঞ্চয়ী হিসাবের ক্ষেত্রে ২ বছর এবং চলতি হিসাবের ক্ষেত্রে ১ বছরের মধ্যে যদি গ্রাহক দ্বারা কোন লেনদেন সম্পন্ন না হয় তাহলে অ্যাকাউন্টটি “ডরমেন্ট” হিসাবে চিহ্নিত হবে।
- আমি/আমরা আরো ঘোষণা করছি যে, ব্যাংক রসিদ পাওয়া ব্যতীত আমি/ আমরা অ্যাকাউন্ট খোলার জন্য কোন ব্যাংক প্রতিনিধিকে কোন নগদ অর্থ বা চেক প্রদান করিনি।
- সরকারি আইন অনুযায়ী, সরকারি আবগারি শুল্ক (সকল অ্যাকাউন্টের জন্য প্রতি বছর প্রযোজ্য) প্রদানের জন্য আমার/আমাদের অ্যাকাউন্টে সর্বনিম্ন ৫০০ টাকা রাখা হবে এবং সকল ফী এবং চার্জের জন্য ১৫% ভ্যাট প্রযোজ্য হবে।
- আমি এতদ্বারা সম্মত যে FATCA এর নির্দেশনা অনুযায়ী ব্যাংক ব্যাংক আমার অ্যাকাউন্টের ব্যাপারে ব্যবস্থা নিতে পারে। ব্যাংক ব্যাংক লিমিটেড অথবা এর অন্য যে কোন অঙ্গ সংগঠন (শাখাসমূহ অন্তর্ভুক্ত) কোন বিচার প্রক্রিয়ায় (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) শুল্ক দায় প্রতিষ্ঠায়, আমার/আমাদের প্রতিষ্ঠানের তথ্য দেশী-বিদেশী অথবা শুল্ক কর্তৃপক্ষের কাছে জানাতে পারবে। দেশী-বিদেশী অথবা শুল্ক কর্তৃপক্ষের প্রয়োজনে, ব্যাংক প্রযোজ্য আইন, প্রবিধান এবং নির্দেশ অনুযায়ী আমার অ্যাকাউন্ট থেকে প্রয়োজনীয় পরিমাণ টাকা জব্দ করতে পারবে। আমার প্রদত্ত কোন তথ্য যদি কোন পরিবর্তন হয়, তবে আমি ৩০ দিনের মধ্যে ব্যাংক ব্যাংক লিমিটেডকে জানানোর প্রতিশ্রুতি দিচ্ছি।

\*ব্যাংক চার্জের তালিকা ([www.bracbank.com](http://www.bracbank.com) এ সহজলভ্য) এবং মুনাফার হার যেকোন সময় সংশোধনের অধিকার সংরক্ষণ করে।

আরো বিস্তারিত জানতে, অনুগ্রহ করে ব্যাংক ব্যাংকের সকল শাখাতে অথবা ওয়েবসাইটে সহজলভ্য চার্জের তালিকাটি পড়ুন।

আবেদনকারীর গ্রহণযোগ্য স্বাক্ষর	ব্যাংক কর্মকর্তা (যে অ্যাকাউন্টটি বুক করেছেন)
নাম:	নাম ও পিন:
..... সিল/স্বাক্ষর ও তারিখ	..... সিল/স্বাক্ষর ও তারিখ

### গ্রাহকের ঘোষণাপত্র (গ্রাহক কপি)

প্রিয় গ্রাহক, অনুগ্রহ করে এই ফর্ম পড়ে এবং স্বাক্ষর করে নিশ্চিত করুন যে, আপনার অ্যাকাউন্টটি খোলার সময় সংশ্লিষ্ট সমস্ত তথ্য আপনাকে প্রদান করা হয়েছে।

**অ্যাকাউন্ট হোল্ডারের ঘোষণা: আমি নিশ্চিত করছি যে আমি নিম্নে বর্ণিত সকল আলোচ্য বিষয় বুঝতে পেরেছি এবং এর সাথে সম্মতি জ্ঞাপন করছি।**

- আমি/আমরা এতদ্বারা ঘোষণা করছি যে, আমি/আমরা অ্যাকাউন্ট ওপেনিং ফর্ম যে তথ্যাবলী প্রদান করেছি তা সম্পূর্ণ সঠিক। পরবর্তীতে যে কোন তথ্যের প্রয়োজন হলে আমি/আমরা তা প্রদান করব।
- আমি/আমরা অ্যাকাউন্ট খুলতে প্রয়োজনীয় সব ডকুমেন্ট প্রদান করেছি এবং ঐ ডকুমেন্টগুলোতে প্রদত্ত তথ্য আমার/আমাদের জানা মতে সঠিক।
- আমি/আমরা এতদ্বারা আরো স্বীকার করছি যে, আমি/আমরা গ্রাহক অ্যাকাউন্ট এবং ব্যাংক ব্যাংক ওয়েবসাইটে ([www.bracbank.com](http://www.bracbank.com)) নির্দেশিত অন্য সকল প্রোডাক্ট সমূহ নিয়ন্ত্রণকারী শর্তাবলী পড়েছি, অনুধাবন করেছি এবং সম্মত হয়েছি।
- আমি/আমরা এতদ্বারা ঘোষণা করছি যে, ব্যাংক প্রতিনিধি আমার/আমাদের অ্যাকাউন্ট সংশ্লিষ্ট সমস্ত নিয়ম-কানুন এবং অন্যান্য তথ্য সম্পর্কে ব্যাখ্যা করেছে এবং সে অনুযায়ী আমি/আমরা ব্যাংক ব্যাংকে অ্যাকাউন্ট খুলতে সিদ্ধান্ত নিয়েছি।
- আমি/আমরা আরো ঘোষণা করছি যে, আমি অ্যাকাউন্ট সংশ্লিষ্ট সকল ফী এবং চার্জ, মুনাফার হার এবং মুনাফা পাওয়ার নিয়ম-কানুন সম্পর্কে অবগত আছি।
- আমি/আমরা বুঝি যে, আমার/ আমদের অ্যাকাউন্টের জন্য ডেবিট কার্ড (চার্জ প্রযোজ্য) অত্যাবশ্যক যা নিরাপত্তাজনিত কারণে নিষিদ্ধ অবস্থায় পৌঁছে দেওয়া হবে।
- আমি/আমরা আরো বুঝি যে, আমার/ আমদের অ্যাকাউন্টের জন্য এস.এম.এস ব্যাংকিং (চার্জ প্রযোজ্য) অত্যাবশ্যক এবং আমি/ আমরা মাঝে মাঝে ব্যাংক থেকে আমার/আমাদের যোগাযোগের ঠিকানায় প্রচারণামূলক এস.এম.এস/ ই-মেইল পাওয়ার ব্যাপারে সম্মত।
- সঞ্চয়ী হিসাবের ক্ষেত্রে ২ বছর এবং চলতি হিসাবের ক্ষেত্রে ১ বছরের মধ্যে যদি গ্রাহক দ্বারা কোন লেনদেন সম্পন্ন না হয় তাহলে অ্যাকাউন্টটি “ডরমেন্ট” হিসাবে চিহ্নিত হবে।
- আমি/আমরা আরো ঘোষণা করছি যে, ব্যাংক রসিদ পাওয়া ব্যতীত আমি/ আমরা অ্যাকাউন্ট খোলার জন্য কোন ব্যাংক প্রতিনিধিকে কোন নগদ অর্থ বা চেক প্রদান করিনি।
- সরকারি আইন অনুযায়ী, সরকারি আবগারি শুল্ক (সকল অ্যাকাউন্টের জন্য প্রতি বছর প্রযোজ্য) প্রদানের জন্য আমার/আমাদের অ্যাকাউন্টে সর্বনিম্ন ৫০০ টাকা রাখা হবে এবং সকল ফী এবং চার্জের জন্য ১৫% ভ্যাট প্রযোজ্য হবে।
- আমি এতদ্বারা সম্মত যে FATCA এর নির্দেশনা অনুযায়ী ব্যাংক ব্যাংক আমার অ্যাকাউন্টের ব্যাপারে ব্যবস্থা নিতে পারে। ব্যাংক ব্যাংক লিমিটেড অথবা এর অন্য যে কোন অঙ্গ সংগঠন (শাখাসমূহ অন্তর্ভুক্ত) কোন বিচার প্রক্রিয়ায় (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) শুল্ক দায় প্রতিষ্ঠায়, আমার/আমাদের প্রতিষ্ঠানের তথ্য দেশী-বিদেশী অথবা শুল্ক কর্তৃপক্ষের কাছে জানাতে পারবে। দেশী-বিদেশী অথবা শুল্ক কর্তৃপক্ষের প্রয়োজনে, ব্যাংক প্রযোজ্য আইন, প্রবিধান এবং নির্দেশ অনুযায়ী আমার অ্যাকাউন্ট থেকে প্রয়োজনীয় পরিমাণ টাকা জব্দ করতে পারবে। আমার প্রদত্ত কোন তথ্য যদি কোন পরিবর্তন হয়, তবে আমি ৩০ দিনের মধ্যে ব্যাংক ব্যাংক লিমিটেডকে জানানোর প্রতিশ্রুতি দিচ্ছি।

\*ব্যাংক চার্জের তালিকা ([www.bracbank.com](http://www.bracbank.com) এ সহজলভ্য) এবং মুনাফার হার যেকোন সময় সংশোধনের অধিকার সংরক্ষণ করে।

আরো বিস্তারিত জানতে, অনুগ্রহ করে ব্যাংক ব্যাংকের সকল শাখাতে অথবা ওয়েবসাইটে সহজলভ্য চার্জের তালিকাটি পড়ুন।

আবেদনকারীর গ্রহণযোগ্য স্বাক্ষর	ব্যাংক কর্মকর্তা (যে অ্যাকাউন্টটি বুক করেছেন)
নাম:	নাম ও পিন:
..... সিল/স্বাক্ষর ও তারিখ	..... সিল/স্বাক্ষর ও তারিখ

**BANK USE ONLY**

## Transaction Profile

**Account Opening Purpose:** ☐ Personal Transaction ☐ Savings ☐ Loan Re-payment ☐ Foreign Remittance ☐ Investment  
☐ Salary ☐ Others

### Nature and Volume of Transaction:

#### Deposit (monthly)

Deposit Type	No. of Transaction	Total Amount	Highest Amount (for individual transaction)
Cash Deposit (including online)			
Deposit (Transfer/Instrument)			
Foreign Remittance Deposit			
Earning from Export			
From BO Account (Deposit/Transfer)			
Others (specify)			
Total Probable Deposit			

#### Withdrawal (monthly)

Withdrawal Type	No. of Transaction	Total Amount	Highest Amount (for individual transaction)
Cash Withdrawal (including online, ATM)			
Payment (Transfer/Instrument)			
Foreign Remittance Withdrawal			
Expense through Import			
To BO Account (Deposit/Transfer)			
Others (specify)			
Total Probable Withdrawal			

## KYC Profile Form for Individual Customer Account

### Bank Use Only

Account Number:

CIF:  Branch:

1. Account Title:

2. Type of Account:

3. Profession of Customer (Details):

4. Estimated Monthly Income of the Customer:

5. Source(s) of Fund(s) (in Details):

6. Documents that Have been Obtained to Ascertain Source of Fund:

1.

2.

3.

Have the obtained documents been verified? ☐ YES ☐ NO

7. If Yes, How has the Address(es) of the A/C Holder has/have been verified? (Detail)

8. Whether the Beneficial Owner(s) of the Account has/have been identified? ☐ YES ☐ NO ☐ Not Applicable  
 (If yes, information about each of the beneficial owners of the account must be collected as per Annexure-1 (A).)

9. Identification Document:

	Copy Obtained	Verified	
(a) Passport No.:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	If Applicable
(b) National Identification No.:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	If Applicable
(c) Birth Registration Certificate No.:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	If Applicable
(d) Electronic-Tax ID (E-TIN) No.:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	If Applicable
(e) Driving License No:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	If Applicable
(f) Others			

10. Purpose of opening accounts in case of a non-residents and foreigners:

(a) Type of Visa: ☐ Resident ☐ Work Date of Expiry:   
☐ Others (please specify):



(b) Is there the work-permit copy and approval from the competent authority for opening bank accounts of work permit holders?

(If applicable) ☐ YES ☐ NO

(For non-resident Bangladeshi customers, copy of passports and for foreign customers, copy of passport with visa must be obtained.)

11. Is the customer a Politically Exposed Person (PEP)/Influential Person (IP)/Chief or High Officials of an International Organization and their family members or close associates (as per the definition in the circular issued by BFIU)? ☐ YES ☐ NO

If yes:

(a) Has the approval been taken from the senior management ? ☐ YES ☐ NO

(b) Has a face to face interview of the client been taken? ☐ YES ☐ NO

12. While screening, in light of relevant acts, rules, and circulars, has the customer's name matched with the suspected individuals or entities as listed under various resolutions of the United Nations Security Council for terrorist activities, financing of terrorism and financing the proliferation of weapons of mass destruction and banned list of individuals or entities by the government of the people's republic of Bangladesh? ☐ YES ☐ NO

(a) If yes, steps taken in this regard:

13. Risk Grading on Profession/Business:

(a) What does the customer do/What kind of occupation is he/she engaged in?

Sl. No.	Category	Risk Score
1	Jewelry/Gold Business/Precious Metal Business/Gems Trade	5
2	Money Changer/Courier Service/Mobile Banking Agent	5
3	Real Estate Developer/Agent	5
4	Construction Project Promoter/Contractor	5
5	Painting/Antique Dealer	5
6	Restaurant/Bar/Night Club/Residential Hotel/Parlor Business	5
7	Import/Export	5
8	Manpower Export Business	5
9	Arms Business	5
10	Garments Business/Garments Accessories/Buying House	5
11	Pilot/Flight Attendant	5
12	Trustee	5
13	Share/Stock Investor	5
14	Software Business/Information Communication and Technology Business	5
15	Expatriate (Foreigner Working in Bangladesh)	5
16	Travel Agent	4
17	Businessman with Yearly Investment of More than Tk. 1 Crore	4
18	Freight/Shipping/Cargo Agent	4
19	Auto Business (New/Reconditioned Cars)	4
20	Business (Leather & Leather Products)	4
21	Home Construction Materials Business	4
22	Professional (Journalist, Lawyer, Doctor, Engineer, Chartered Accountant)	4
23	Director (Private/Public Limited Company)	4
24	Senior Officials of Multinational Company	4

Sl. No.	Category	Risk Score
25	Housewife	4
26	Service in the Information Communication and echnology Sector	4
27	Player/Media Celebrity/ Producer/Director	4
28	Freelance Software Developer	4
29	Business - Agent	3
30	Government Service	3
31	House Owner	3
32	Thread Trader/Garments Waste Trader	3
33	Transport Operator	3
34	Tobacco & Cigarette Business	3
35	Entertainment Business/Park	3
36	Motor Parts/Workshop Business	3
37	Private Service Managerial	3
38	Teacher (Government/Private/Autonomous Educational Institution)	2
39	Service (Private)	2
40	Small Entrepreneur (Annual Turnover Less than Tk. 50 lac)	2
41	Self Employed Professional	2
42	Computer/Mobile Phone Dealer	2
43	Manufacturer (Other than arms)	2
44	Student	2
45	Retired from Service	1
46	Farmer/Laborer/Fisherman	1
47	Others (Please specify in detail)	1-5

(While assessing the risk associated with the customer, detailed analysis of the customer's occupation is required; in case of business, the nature of business, the level of money involved, location and size of the business, the account's beneficial owner etc. along with other special aspects have to be taken into consideration to categorize the customer either as a 'low risk' or a 'high risk' customer. Similarly, in case of service, the risk associated with the customer has to be assessed after obtaining the details about the job, specially the nature and the responsibilities of the job. Taking all these into consideration, higher score than the score mentioned may be given to respective customers in serial number 16-47)

(b) Monthly Income of the Customer

Amount (BDT)	Risk Score
Up to 1 Lac	0
> 1 to 3 Lacs	1
More than 3 Lacs	3

(c) Customer Acquisition Channel

Amount (BDT)	Risk Score
By Relationship Manager/By Branch	0
By Direct Sales Agent	3
Internet/Non Face to Face	3
Walk-in/Unsolicited	3

(d) Estimated Value of the Transactions of the Customer on a Monthly Basis

Value of Transaction in Current Account (Tk.-Lacs)	Value of Transaction in Savings Account ( Tk.-Lacs)	Risk Score
0-10	0-5	0
>10-20	>5-10	1
>20	>10	3

(f) Estimated Value of the Cash Transactions of the Customer on a Monthly Basis

Value of Transaction in Current Account (Tk.-Lacs)	Value of Transaction in Savings Account ( Tk.-Lacs)	Risk Score
0-5	0-2	0
>5-10	>2-5	1
>10	>5	3

(e) Estimated Number of Transactions of the Customer on a Monthly Basis

Number of Transactions in Current Account	Number of Transactions in Savings Account	Risk Score
0-15	0-10	0
16-25	11-20	1
>25	>20	3

(g) Estimated Number of Cash Transactions of the Customer on a Monthly Basis

Number of Transactions in Current Account	Number of Transactions in Savings Account	Risk Score
0-10	0-5	0
11-20	6-10	1
>20	>10	3

14. Overall Risk Rating Assessment (Sum of risk scores of serial no. (a) to (g) above)

Sum of Risk Score	Overall Risk Rating
>= 14	High
<14	Low

COMMENT:

(Even if the risk rating is less than 14, taking the high risk of the beneficial owner into consideration, and stating the reason, a customer may be categorized as a high risk customer based on subjective judgment)

**Prepared by:**

**(Account Opening Officer)**

Signature:

(with seal)

Name:

Date:

**Reviewed & Confirmed by:**

**(BAMLCO)**

Signature:

(with seal)

Name:

Date:

.....  
(Approving Senior Official for PEP/IP/Senior Official of International Organizations)

**Signature, date and seal with name**

Date when the information of the account and the customer was last reviewed and updated:

D

D

M

M

Y

Y

Y

Y

**Reviewed & Updated by Officer:**

Signature:

(with seal)

Name:

Date:

## (Bank Use Only)

**BRAC Bank Employee's Signature**



24-hour Call Centre: 16221  
For Overseas Callers: +880 2 55668055-6  
[www.bracbank.com](http://www.bracbank.com)

Version-7