



বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক
মানিলভারিং, সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ ও
ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ
প্রধান কার্যালয়
৮৩-৮৫, মতিঝিল বাণিজ্যিক এলাকা, ঢাকা

dcamlco@krishibank.org.bd
Phone: 02-47120513

নং- প্রকা/এএমএল-৫(CTR)/২০২৩-২০২৪/৪৬৬৯

তারিখ : ২০-০৬-২০২৪

- ০১। মহাব্যবস্থাপক, স্থানীয় মুখ্য কার্যালয়, ঢাকা
- ০২। উপমহাব্যবস্থাপক, সকল কর্পোরেট শাখা
- ০৩। সকল মুখ্য আঞ্চলিক/ আঞ্চলিক ব্যবস্থাপক
- ০৪। ব্যবস্থাপক, সকল শাখা (মুখ্য আঞ্চলিক কার্যালয়/ আঞ্চলিক কার্যালয় এর মাধ্যমে)
বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক।

তাগিদপত্র

বিষয় : CBS এর মাধ্যমে সরাসরি পরিপূর্ণ তথ্য সম্বলিত ও নির্ভুল CTR দাখিল প্রসঙ্গে।।

মহোদয়,

বিএফআইইউ সার্কুলার নং-২৬, তারিখ-১৬/০৬/২০২০ ইং এর নির্দেশনানুযায়ী একটি নির্দিষ্ট দিনে কোন ব্যাংক হিসাবে এক বা একাধিক লেনদেনের মাধ্যমে জমা বা উত্তোলন এর পরিমাণ যদি (অনলাইন, এটিএমসহ যে কোন ধরনের নগদ জমা বা উত্তোলন) ১০.০০ (দশ) লক্ষ বা তদুর্ধ্ব পরিমাণ টাকা বা সমমূল্যের বৈদেশিক মুদ্রা হয় তাহলে উক্ত হিসাবের CTR BFIU বরাবর প্রেরণ করতে হয়।

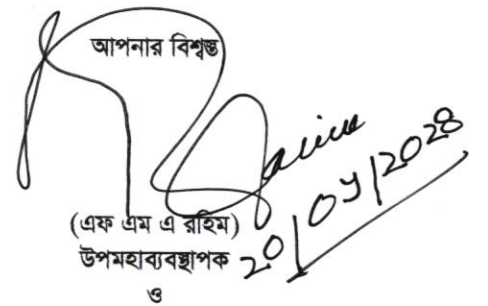
০২। শাখাসমূহ হতে পোস্টিংকৃত উক্ত CTR প্রতিবেদন মানিলভারিং, সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ ও ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ কর্তৃক পর্যালোচনাপূর্বক নির্ধারিত সময়ে BFIU বরাবর GoAML এর মাধ্যমে প্রেরণ করার বাধ্যবাধকতা রয়েছে। বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক বিএফআইইউ এর উক্ত নির্দেশনা অনুযায়ী মাসিক ভিত্তিতে নিয়মিত CTR প্রেরণ করে আসছে। মানিলভারিং প্রতিরোধ আইন-২০১২ এর ২৫(২) ধারা অনুযায়ী নির্দিষ্ট সময়সীমার মধ্যে CTR যোগ্য লেনদেন পোস্টিং না দেয়া একটি শাস্তিযোগ্য অপরাধ। নির্ধারিত সময়ের মধ্যে CTR দাখিল না করলে BFIU কর্তৃক পঞ্চাশ হাজার টাকা হতে সর্বোচ্চ ২৫ লক্ষ টাকা পর্যন্ত জরিমানা হতে পারে। ইতোমধ্যে বিগত সময়ে কিছু শাখাকর্তৃক CTR দাখিল না করার কারণে সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তাদের বিরুদ্ধে প্রশাসনিক ব্যবস্থা নেয়ার প্রক্রিয়া চলমান রয়েছে।

০৩। আলোচ্য CTR প্রতিবেদন স্বয়ংক্রিয়ভাবে CBS হতে প্রস্তুত করে বিএফআইইউ বরাবর প্রেরণ করার সুযোগ রয়েছে। সেক্ষেত্রে, উক্ত CTR যোগ্য লেনদেনসমূহ আলাদাভাবে কোন পোর্টালে পোস্টিং দিতে হবে না। শুধুমাত্র বিএফআইইউ এর নির্ধারিত ফরমেট অনুযায়ী গ্রাহকের তথ্য CBS এ সংরক্ষিত হলে CTR প্রতিবেদনটি স্বয়ংক্রিয়ভাবে জেনারেট করা যাবে। ফলে ব্যাংকের শ্রম ও কর্মঘন্টা সাশ্রয় হবে।

০৪। এমতাবস্থায়, বিগত দশ বছরে আপনার বিভাগীয়/ অঞ্চলীয় শাখাসমূহ হতে রিপোর্টকৃত CTR যোগ্য হিসাবসমূহ সংযুক্ত নমুনা ফরমেট অনুসরণপূর্বক হালনাগাদ করতে হবে। একই সাথে সকল নতুন হিসাব খোলার ক্ষেত্রে উক্ত নির্ধারিত নমুনা ফরমেট অনুসরণ করতে হবে। পাশাপাশি Auto Generated CTR এর একটি কপি পর্যালোচনার জন্য শাখায় সংরক্ষণ করতে হবে।

০৫। উল্লেখ্য, অত্র বিভাগ হতে পরবর্তী নির্দেশনা না দেয়া পর্যন্ত শাখাসমূহকে CTR যোগ্য উক্ত হিসাবসমূহ আপডেট করার পাশাপাশি বিকেবি জানালা/পোর্টালে পূর্বের মতোই CTR হিসেবে পোস্টিং দিতে হবে।

অনুমোদনক্রমে

আপনার বিশ্বস্ত

(এফ এম এ রহিম)
উপমহাব্যবস্থাপক ২০/০৬/২০২৪

উপপ্রধান মানিলভারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা
(DCAMLCO)

সদয় অবগতি ও প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণের জন্য অনুলিপি :

- ০১। চীফ স্টাফ অফিসার, ব্যবস্থাপনা পরিচালক মহোদয়ের সচিবালয়, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
- ০২। স্টাফ অফিসার, উপব্যবস্থাপনা পরিচালক-৩ মহোদয়ের সচিবালয়, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
- ০৩। স্টাফ অফিসার, CAMLCO মহোদয়ের দপ্তর, বিকেবি, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
- ০৪। স্টাফ অফিসার, মহাব্যবস্থাপক মহোদয়ের দপ্তর, সকল বিভাগীয় কার্যালয়, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক।
- ০৫। উপমহাব্যবস্থাপক, আইসিটি সিস্টেমস বিভাগ, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা। পত্রটি ব্যাংকের ওয়েবসাইটে আপলোড করার জন্য অনুরোধ করা হলো।
- ০৬। নথি।



বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক
মানিলভারিং, সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ ও
ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ
প্রধান কার্যালয়
৮৩-৮৫, মতিঝিল বাণিজ্যিক এলাকা, ঢাকা

dcamlco@krishibank.org.bd
Phone: 02-47120513

নং- প্রকা/এএমএল-৫(CTR)/২০২৩-২০২৪/৩২৩৪

তারিখঃ ২২-০২-২০২৪

- ০১। মহাব্যবস্থাপক, স্থানীয় মুখ্য কার্যালয়, ঢাকা
- ০২। উপমহাব্যবস্থাপক, সকল কর্পোরেট শাখা
- ০৩। সকল মুখ্য আঞ্চলিক/ আঞ্চলিক ব্যবস্থাপক
- ০৪। ব্যবস্থাপক, সকল শাখা (মুখ্য আঞ্চলিক কার্যালয়/ আঞ্চলিক কার্যালয় এর মাধ্যমে)
বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক।

বিষয়ঃ CBS এর মাধ্যমে সরাসরি পরিপূর্ণ তথ্য সম্বলিত ও নির্ভুল CTR দাখিল প্রসঙ্গে।।

মহোদয়,

বিএফআইইউ সার্কুলার নং-২৬, তারিখ-১৬/০৬/২০২০ ইং এর নির্দেশনানুযায়ী একটি নির্দিষ্ট দিনে কোন ব্যাংক হিসাবে এক বা একাধিক লেনদেনের মাধ্যমে জমা বা উত্তোলন এর পরিমাণ যদি (অনলাইন, এটিএমসহ যে কোন ধরনের নগদ জমা বা উত্তোলন) ১০.০০ (দশ) লক্ষ বা তদুর্ধ্ব পরিমাণ টাকা বা সমমূল্যের বৈদেশিক মুদ্রা হয় তাহলে উক্ত হিসাবের CTR BFIU বরাবর প্রেরণ করতে হয়।


০২। শাখাসমূহ হতে পোস্টিংকৃত উক্ত CTR প্রতিবেদন মানিলভারিং, সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ ও ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ কর্তৃক পর্যালোচনাপূর্বক নির্ধারিত সময়ে BFIU বরাবর GoAML এর মাধ্যমে প্রেরণ করার বাধ্যবাধকতা রয়েছে। বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক বিএফআইইউ এর উক্ত নির্দেশনা অনুযায়ী মাসিক ভিত্তিতে নিয়মিত CTR প্রেরণ করে আসছে। মানিলভারিং প্রতিরোধ আইন-২০১২ এর ২৫(২) ধারা অনুযায়ী নির্দিষ্ট সময়সীমার মধ্যে CTR যোগ্য লেনদেন পোস্টিং না দেয়া একটি শাস্তিযোগ্য অপরাধ। নির্ধারিত সময়ের মধ্যে CTR দাখিল না করলে BFIU কর্তৃক পঞ্চাশ হাজার টাকা হতে সর্বোচ্চ ২৫ লক্ষ টাকা পর্যন্ত জরিমানা হতে পারে। ইতোমধ্যে বিগত সময়ে কিছু শাখাকর্তৃক CTR দাখিল না করার কারণে সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তাদের বিরুদ্ধে প্রশাসনিক ব্যবস্থা নেয়ার প্রক্রিয়া চলমান রয়েছে।

০৩। আলোচ্য CTR প্রতিবেদন স্বয়ংক্রিয়ভাবে CBS হতে প্রস্তুত করে বিএফআইইউ বরাবর প্রেরণ করার সুযোগ রয়েছে। সেক্ষেত্রে, উক্ত CTR লেনদেনসমূহ আলাদাভাবে কোন পোর্টালে পোস্টিং দিতে হবে না। শুধুমাত্র বিএফআইইউ এর নির্ধারিত ফরমেট অনুযায়ী গ্রাহকের তথ্য CBS এ সংরক্ষিত হলে CTR প্রতিবেদনটি স্বয়ংক্রিয়ভাবে জেনারেট করা যাবে। ফলে ব্যাংকের শ্রম ও কর্মঘণ্টা সাশ্রয় হবে।

০৪। এমতাবস্থায়, বিগত দশ বছরে আপনার বিভাগাধীন/ অঞ্চলাধীন শাখাসমূহ হতে রিপোর্টকৃত (সংযুক্ত তালিকা অনুযায়ী) CTR যোগ্য হিসাবসমূহ সংযুক্ত নমুনা ফরমেট অনুসরণপূর্বক আগামী ০৭-০৩-২০২৪ তারিখের মধ্যে হালনাগাদ করতে হবে। একই সাথে সকল নতুন হিসাব খোলার ক্ষেত্রে উক্ত নির্ধারিত নমুনা ফরমেট অনুসরণ করতে হবে। পাশাপাশি Auto Generated CTR এর একটি কপি পর্যালোচনার জন্য শাখায় সংরক্ষণ করতে হবে।

০৫। উপস্থিত, অত্র বিভাগ হতে পরবর্তী নির্দেশনা না দেয়া পর্যন্ত শাখাসমূহকে CTR যোগ্য উক্ত হিসাবসমূহ আপডেট করার পাশাপাশি বিকেবি জানালা/পোর্টালে পূর্বের মতোই CTR হিসেবে পোস্টিং দিতে হবে।

অনুমোদনক্রমে


(এফ এম এ রহিম)
উপমহাব্যবস্থাপক
22/02/2024

উপপ্রধান মানিলভারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা
(DCAMLCO)

সদয় অবগতির জন্য অনুলিপি প্রেরণঃ

- ০১। চীফ স্টাফ অফিসার, ব্যবস্থাপনা পরিচালক মহোদয়ের সচিবালয়, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
- ০২। স্টাফ অফিসার, উপব্যবস্থাপনা পরিচালক-৩ মহোদয়ের সচিবালয়, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
- ০৩। স্টাফ অফিসার, মহাব্যবস্থাপক (আর্ন্তজাতিক ও হিসাব মহাবিভাগ) ও CAMLCO মহোদয়ের দপ্তর, বিকেবি, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
- ০৪। স্টাফ অফিসার, মহাব্যবস্থাপক মহোদয়ের দপ্তর, সকল বিভাগীয় কার্যালয়, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক।
- ০৫। নথি।

C:\Users\Tuser\Desktop\annale\CTR\CTR Field Letter.doc

PERSONAL (ব্যক্তিক) CIF

Individual Customer Info

Personal | Relational | Present Address | Permanent Address | Professional Address | Other Info | Emergency Contact | ID Info

Basic Information of a Person

Sanction Screening Ref.ID:	3801144001000002
Total Match Percent:	0.00
Customer No:	4001058817
Minor Account (Y/N):	No
Customer Type:	INDIVIDUAL
Customer Title:	MR
First Name:	MD
Middle Name:	
Last Name:	ABUL HOSSAIN MIA
Name:	MD. ABUL HOSSAIN MIA
Elaborated Name:	
Nick Name:	
গ্রাহকের নামঃ (বাংলায়)	
Date of Birth:	01/01/1988 35 Year(s) 3 Month(s) 2 Day(s)
Country of Birth:	BANGLADESH
Place of Birth District:	JAMALPUR
Marital Status:	Married
Religion:	Islam
Gender:	Male

Copyright © Flora Systems Limited.

Title এ MR. এবং MRS. ছাড়া অন্য কিছু Select করা যাবে না।

First name এবং Last Name পূরণ করা বাধ্যতামূলক এছাড়া লাল রং চিহ্নিত (*) ঘরগুলো অবশ্যই পূরণ করতে হবে।

Individual Customer Info x

Personal Relational Present Address Permanent Address Professional Address Other Info Emergency Contact

Relational Information of a Person

Father's Title:

Father's Name: MD ROBIUL HOSSAIN

Mother's Title:

Mother's Name: RAHELA BEGUM

Spouse's Title:

Spouse's Name: JAMILA BEGUM

Family/Associate CIF:

Copyright © Flora Systems Limited.

লাল রং চিহ্নিত (*) ঘরগুলো অবশ্যই পূরণ করতে হবে।

Individual Customer Info

Personal Relational Present Address Permanent Address Professional Address Other Info Emergenc

Present Address

Country Code: = BANGLADESH
Address: = KACHARIPUR,JAMALPUR
Nearest Land Mark:
Division: = MYMENSINGH
District: = JAMALPUR
Upazilla/Thana: Jamalpur Sadar Upazi
Union: Ward No-05
Village:
Postal Code: 2200
Phone: 01700000000
Mobile No for IB/SMS: = 01700000000
Email:
Fax:

Copyright © Flora Systems Limited.

Thana এবং Postal Code পূরণ করা বাধ্যতামূলক।

Mobile No এ 11 Digit এর কম বা বেশী হলে Bangladesh bank এ CTR প্রেরণ করা যাবে না। এছাড়া লাল রং চিহ্নিত (*) ঘরগুলো অবশ্যই পূরণ করতে হবে।

Individual Customer Info x

Personal Relational Present Address Permanent Address Professional Address Other Info

Permanent Address

Same as Present Address:

Country Code: * BANGLADESH v

Address: * KACHARIPUR,JAMALPUR

Nearest Land Mark:

Division: * MYMENSINGH v

District: * JAMALPUR v

Upazilla/Thana: Jamalpur Sadar Upazi v

Union: Ward No-05 v

Village: v

Postal Code: 2200

Phone: 01700000000

Mobile: 01700000000

Email:

Fax:

Copyright © Flora Systems Limited.

Thana এবং Postal Code পূরণ করা বাধ্যতামূলক।

Mobile No 11 Digit আছে কিনা সে দিকে লক্ষ্য রাখতে হবে। এছাড়া লাল রং চিহ্নিত (*) ঘরগুলো অবশ্যই পূরণ করতে হবে।

Individual Customer Info

Personal | Relational | Present Address | Permanent Address | Professional Address | Other Info | Emergency Contact | ID Info | FATCA I

Other Information of Person

Source Of Fund:	BUSINESS	
Sector Type:	Private	
SBS Sector Code:	911000 - Wage & Sala	
CIB Sector Code:	911000 - Service Hold	CIB Sector Code Mandatory for CIB Reporting
BB Occupation Category :	030 - Govement Job	
Occupation Details :	BUSINESS	
Designation :	MANAGING DIRECTOR	
Customer Nature:		
Monthly Income:	20000.00	
Net Worth:	0.00	
Relationship Manager ID:	100	
Communication Address (Preferred):	Present Address	
Other Bank Info:	No	
Walk-in Customer:	No	
Resident (Yes/No):	Yes	
Rural/Urban:	Rural	
Return Submit Y/N:	No	
Source Tax Payee:	Person	
Return Submit Date:		

Occupation Details এ শুধুমাত্র Other ব্যবহার করা যাবে না । কোন Sector এ Other এবং Registered ব্যবহার করা যাবে না । লাল রং চিহ্নিত (*) ঘরগুলো অবশ্যই পূরণ করতে হবে ।

Individual Customer Info x

Personal	Relational	Present Address	Permanent Address	Professional Address	Other Info	En
ID Information						
National ID:	1110000001	Verify NID				
Old National ID:						
E-TIN:						
Passport No:						
Passport Issue Date:						
Passport Expiry Date:						
Driving Licence No:						
Driving Licence Issue dt:						
Driving Licence Expiry dt:						
Birth Certificate No:						
Birth Certificate Issue dt:						
Certifying Authority:						
Other ID Type:		▼				
Other ID No:						
ID Issue Date:						
ID Issuing Country:	BANGLADESH	▼				

Copyright © Flora Systems Limited.

NID ১০/১৩/১৭ Digit এর কম বা বেশী যেন না হয় সে দিকে লক্ষ্য রাখতে হবে।

Individual Customer Info x

Personal Relational Present Address Permanent Address Professional Address Other Info Emergency Contact ID Info FATCA I

Other Information of Person

Source Of Fund: *	BUSINESS
Sector Type: *	Private
SBS Sector Code: *	911000 - Wage & Sala
CIB Sector Code: *	911000 - Service Hold
	CIB Sector Code Mandatory for CIB Reporting
BB Occupation Category : *	030 - Govement Job
Occupation Details :	BUSINESS
Designation :	MANAGING DIRECTOR
Customer Nature:	
Monthly Income: *	20000.00
Net Worth:	0.00
Relationship Manager ID:	100
Communication Address (Preferred): *	Present Address
Other Bank Info:	No
Walk-in Customer: *	No
Resident (Yes/No):	Yes
Rural/Urban:	Rural
Return Submit Y/N:	No
Source Tax Payee: **	Person
Return Submit Date:	

Occupation Details এ শুধুমাত্র Other ব্যবহার করা যাবে না । কোন Sector এ Other এবং Registered ব্যবহার করা যাবে না । লাল রং চিহ্নিত (*) ঘরগুলো অবশ্যই পূরণ করতে হবে ।

Individual Customer Info

Personal | Relational | Present Address | Permanent Address | Professional Address | Other Info | En

ID Information

National ID:	<input type="text" value="1110000001"/>	Verify NID
Old National ID:	<input type="text"/>	
E-TIN:	<input type="text"/>	
Passport No:	<input type="text"/>	
Passport Issue Date:	<input type="text"/>	
Passport Expiry Date:	<input type="text"/>	
Driving Licence No:	<input type="text"/>	
Driving Licence Issue dt:	<input type="text"/>	
Driving Licence Expiry dt:	<input type="text"/>	
Birth Certificate No:	<input type="text"/>	
Birth Certificate Issue dt:	<input type="text"/>	
Certifying Authority:	<input type="text"/>	
Other ID Type:	<input type="text"/>	▼
Other ID No:	<input type="text"/>	
ID Issue Date:	<input type="text"/>	
ID Issuing Country:	<input type="text" value="BANGLADESH"/>	▼

Copyright © Flora Systems Limited.

NID ১০/১৩/১৭ Digit এর কম বা বেশী যেন না হয় সে দিকে লক্ষ্য রাখতে হবে।

FDR (SINGLE)

Term Deposit Instrument Lot Issue		Term/Recurr Deposit Account Opening	
✓ Joint Account Holder Saved Successfully.			
General Info Term/Recurring Info Charges/Other Info Relation/Joint With Customer			
Account Type:	*	0330 - Fixed Deposit Account	
Currency:		TK	
Mode of Operation:	*	SINGLY	
Customer:	*	4001058817	MD. ABUL HOSSAIN MIA
Account Title:	*	MD. ABUL HOSSAIN MIA	
হিসাবের নামঃ (বাংলায়)			
Account No. :		4001-0330214611	
A/C Opening Value Date:	*	14/01/2023 00:00	
Opend System Date:		03/04/2023 15:14:36	
Duration:	*	12	1 Year
Due Date:		14/01/2024 00:00	
Maturity Date:		14/01/2024 00:00	
Principal Amount:		200000.0000	
Profit Rate:		7.000000	
Introducer Account/PA no.:			
Introducer Relation With(A/H):			
Purpose:			
Interest Fixed/Variable:		Fixed (F)	
Status:		OPERATIVE	
Document Status:	*	COMPLETE	
Mailing Address:	*	PRESENT ADDRESS	

লাল রং চিহ্নিত (*) ঘরগুলো অবশ্যই পূরণ করতে হবে।

এটি শুধুমাত্র একটি নমুনা কপি।

✓ Joint Account Holder Saved Successfully.



Applicable for Recurring Deposit

Installment Transfer from Account:
Installment Amount:
Paid Installment No:
On-maturity Amount:

Applicable for Term Deposit

Principal Debit Account:
Face/Book Value:
Same Term Renew:
FDR No/Receipt No:
Renew With Interest:
Interest Transfer Account:

✓ Joint Account Holder Saved Successfully.

General Info Term/Recurring Info Charges/Other Info Relation/Joint With Customer

SBS1 Table A Sector: " OTHER FINANCIAL IN ▼

RM ID: 0

Relationship Manager does not exist

Monitoring RM ID: 0

Relationship Manager does not exist

SPL Instruction:

Source of Fund: " BUSINESS

Sub Sector Code: ▼

Client Type: --Select-- ▼

Account Category: --Select-- ▼

Deposit From Bank: OWN BANK ▼

Applied Interest(Y/N): Yes ▼

Excise Duty: Yes ▼

Nominee (Y/N): No ▼

Provident Fund (Y/N): No ▼

FDR (JOINT)

User ID : 395, User : Bilal Khatunja Shipli, Level : 7, Branch Code: 4001, Transaction Date: 14 January, 2023

Term/Recurr Deposit Account Opening x Continuous Loan Account x Deposit Account Opening x Individual Customer Info x

General Info Term/Recurring Info Charges/Other Info Relation/Joint With Customer

Account Type: * 0330 - Fixed Deposit Account
Currency:
Mode of Operation: * JOINTLY
Customer: * 4001058817 MD. ABUL HOSSAIN MIA
Account Title: * MD. ABUL HOSSAIN MIA
হিসাবের নাম: (বাংলায়)
Account No. : 4001-0330214611
A/C Opening Value Date: * 14/01/2023 00:00
Open System Date: 03/04/2023 15:14:36
Duration: * 12 1 Year
Due Date: 14/01/2024 00:00
Maturity Date: 14/01/2024 00:00
Principal Amount: 200000.0000
Profit Rate: 7.000000
Introducer Account/PA no.:
Introducer Relation With(A/H):
Purpose:
Interest Fixed/Variable: Fixed (F)
Status: OPERATIVE
Document Status: * COMPLETE
Mailing Address: * PRESENT ADDRESS

Copyright © Flora Systems Limited.

- # লাল রং চিহ্নিত (*) ঘরগুলো অবশ্যই পূরণ করতে হবে।
- # এটি শুধুমাত্র একটি নমুনা কপি।

✓ Joint Account Holder Saved Successfully.



Applicable for Recurring Deposit

Installment Transfer from Account:

Installment Amount:

Paid Installment No:

On-maturity Amount:

Applicable for Term Deposit

Principal Debit Account:

Face/Book Value:

Same Term Renew:

FDR No/Receipt No:

Renew With Interest:

Interest Transfer Account:

✓ Joint Account Holder Saved Successfully.

General Info Term/Recurring Info Charges/Other Info Relation/Joint With Customer

SBS1 Table A Sector: * OTHER FINANCIAL IN
RM ID: 0
Monitoring RM ID: 0
SPL Instruction:
Source of Fund: * BUSINESS
Sub Sector Code:
Client Type: --Select--
Account Category: --Select--
Deposit From Bank: OWN BANK
Applied Interest(Y/N): Yes
Excise Duty: Yes
Nominee (Y/N): No
Provident Fund (Y/N): No

Relationship Manager does not exist
Relationship Manager does not exist

Deposit Account Opening **Individual Customer Info**

✓ Joint Account Holder Saved Successfully.

General Info | Charges/Other Info | Delivery Channel | Relation/Joint With Customer | Introducer Information

Signatories	Signatories Sequence	Relation	Customer Id	Customer Name	Father's Name
Y	1	Managing Director	4001020770	JAHANGIR HOSSAIN	Remove
Y	2	Deputy Managing Director	4001020771	AHSANUL KABIR	Remove
<input type="checkbox"/>	Select ▼	▼		Save	

Copyright © Flora Systems Limited.

২/৩/৪ জন বা তার অধিক হিসাবধারী দ্বারা হিসাব পরিচালিত হলে প্রত্যেকের তথ্য এখানে Select করতে হবে।

Signatories সবসময় YES (Y) Select করতে হবে।

CURRENT/ SND
JOINT

Deposit Account Opening x	Individual Customer Info x
---------------------------	----------------------------

✓ Joint Account Holder Saved Successfully

General Info | Charges/Other Info | Delivery Channel | Relation/Joint With Customer | Introducer Information

Account Type: * 0210 - Current Deposit Account

Currency: TK

Mode of Operation: * JOINTLY

Customer: * 4001058816 M/S DAIRY LTD.

Account Title: * M/S DAIRY LTD

হিসাবের নামঃ (বাংলায়)

Account No. : 4001-0210042766

A/C Open Date: * 14/01/2023

Profit Rate: 0.000000

Initial/Principal Amount: 5000.0000

Minimum Balance: 5000.0000

Purpose:

Interest Fixed/Variable: * Variable (V)

Status: OPERATIVE

Document Status: * COMPLETE

Mailing Address: * BUSINESS / OFFICE

Copyright © Flora Systems Limited.

কোন হিসাব ২/৩/৪ জন বা তার অধিক ব্যক্তি দ্বারা হিসাব পরিচালিত হয় প্রত্যেকের আলাদা CIF খুলতে হবে।

লাল রং চিহ্নিত (*) ঘরগুলো অবশ্যই পূরণ করতে হবে।

এটি শুধুমাত্র একটি নমুনা কপি।

Deposit Account Opening x

✓ Joint Account Holder Saved Successfully



General Info Charges/Other Info Delivery Channel Relation/Joint With Customer Introducer Information

SBS1 Table A Sector: * OTHER FINANCIAL IN ▼

RM ID: * 12

Monitoring RM ID: 0

Relationship Manager does not exist

SPL Instruction:

Source Of Fund: * BUSINESS

Sub Sector Code: ▼

Under Refinance: --Select-- ▼

Client Type: --Select-- ▼

Account Category: --Select-- ▼

Segment: --Select-- ▼

SME Credit Rating: --Select-- ▼

Environmental Rating: --Select-- ▼

Online Charge Allow: Yes ▼

Online Transaction Allow: Yes ▼

Applied Interest(Y/N): Y ▼

Excise Duty: Y ▼

Service Charge: N ▼

Cheque Book Request: Y ▼

Incidental Charge: Y ▼

Nominee (Y/N): N ▼

Miscellaneous A/C: N ▼

Deposit From Bank: OWN BANK ▼

Deposit Account Opening x

✓ Joint Account Holder Saved Successfully.

General Info | Charges/Other Info | Delivery Channel | Relation/Joint With Customer | Introducer Information

Cheque Book YN: Yes ▾

RTGS YN: No ▾

Email Statement YN: No ▾

Internet Banking YN: No ▾

SMS Banking YN: No ▾

Mobile No.: 01710000000

ATM Card YN: No ▾

Name on ATM Card:

Debit Card No.:

Deposit Account Opening x **Individual Customer Info** x

✓ Joint Account Holder Saved Successfully

General Info | Charges/Other Info | Delivery Channel | Relation/Joint With Customer | Introducer Information

Signatories	Signatories Sequence	Relation	Customer Id	Customer Name	Father's Name	
Y	1	Managing Director	4001020770	JAHANGIR HOSSAIN		Remove
Y	2	Deputy Managing Director	4001020771	AHSANUL KABIR		Remove
<input type="checkbox"/>	Select			Save		

Copyright © Flora Systems Limited.

- # ২/৩/৪ জন বা তার অধিক হিসাবধারী দ্বারা হিসাব পরিচালিত হলে প্রত্যেকের তথ্য এখানে Select করতে হবে।
- # Signatories সবসময় YES (Y) Select করতে হবে।

CASH CREDIT (CC)

Continuous Loan Account

Page1 Page2 Page3 Page4 Co-Borrower Add Signatories

Customer * : 3405014161 MASUD ENTERPRISE
Loan Operation Type : JOIN
Account Title * : MASUD ENTERPRISE
Account Type * : 0134 Cash Credit Hypothecation
Primary Limit Line * : 34050141610134001 Expiry Date: 07-JAN-2025 Limit Amt: 100000
Saving/Current A/C List : 3405-0210006111
Savings/Current A/C No. : 3405-0210006111 ANAS ENTERPRISE
Interest/Profit Rate * : 11.4700
Panel Interest/Profit Rate : 0.00
Spread Rate : 1.000000
Marginal Rate : 0.000000
Defaulter Penal Int. Rate : 0.000000
Recovery first : 1
Applied Interest/Profit(Y/N) : Y
Excise duty : Y
Online Trn Charge : N
Service Charge : N
Disbursement/Opend Date * : 07/01/2024
Sanction Date * : 07/01/2024
Sanction No * : 87
Duration Type * : Month
Duration * : 12
Expiry Date * : 07/01/2025

CASH CREDIT (CC) হিসাব এ হিসাবের ধরণ অনুযায়ী Loan Operation Type Single অথবা join Select করতে হবে।

ব্যক্তি হিসাবের ক্ষেত্রে কোন ভাবেই Entity CIF ব্যবহার করা যাবে না।

প্রাতিষ্ঠানিক হিসাব Entity CIF দিয়ে খুলে Personal CIF দিয়ে Signatory হিসাপব Add করতে হবে।

লাল রং চিহ্নিত (*) ঘরগুলো অবশ্যই পূরণ করতে হবে।

এটি শুধুমাত্র একটি নমুনা কপি।

Joint Account Holder Saved Successfully.

Page1 Page2 Page3 Page4 Co-Borrower Add Signatories

Over Due Days :

Godown Inspection Date :

Godown Address :

Primary Security :

Goods Description :

Stock Value :

Margin (%) :

Statement Frequency :

Date of Document :

Interest/Profit Simple Compound :

Interest/Profit Fixed/Variable :

Mailing Address: *

Copyright © Flora Systems Limited.

Joint Account Holder Saved Successfully.

Page1 Page2 Page3 Page4 Co-Borrower Add Signatories

Sbs3 Bills code :	<input type="text"/>
SBS Sector Code * :	901001 - Agricultural Farmers
Nature of advance * :	16 AGRICULTURE LOAN
Source of Finance :	<input type="text"/>
Economic Code * :	1101 ...
Economic Code Name :	Food Crops (Paddy, Wheat, Potato, Maize etc.)
Security * :	71-Hypothecation of Crops
SME Code :	99 - NON-SME:OTHERS (PERSONAL,AGRICULTURE,TRANSPORT LOAN ETC.)
Sub Sector Code * :	AGRICULTURE
Under Refinance :	--Select--
BB Loan Category * :	AGRICULTURE LOAN
Client Type * :	NEW
Account Category * :	AGRICULTURE
Segment * :	MEDIUM
Credit Rating :	--Select--
Environmental Rating :	--Select--
RM Code :	1
Monitoring RM Code :	0

Relationship Manager does not exist

Copyright © Flora Systems Limited

লাল রং চিহ্নিত (*) ঘরগুলো অবশ্যই পূরণ করতে হবে।

Joint Account Holder Saved Successfully

Page1 Page2 Page3 Page4 Co-Borrower Add Signatories

CL Number * : 101--Continuous Loan(CL-2)-->Small and Medium Enterprise Financing(SMEF) ▼
Purpose :
Auto Classified : Y ▼
Basis for Classification : Objective Criteria ▼
Classification Date :
Classification Status: UC
Account Status: OPERATIVE
Suit No :
Suit Date :
Suit Value : 0.00
Guarantor Info :
Special Instructions :
Nature of Transport : N/A ▼
Direct/Indirect : D ▼
Sick Project : N ▼
Written Off : N ▼
Factory Finance : No ▼
Loan Department :
Cheque Book Request :
Crop Type : Other ▼

Continuous Loan Account

Joint Account Holder Saved Successfully.

Page1 Page2 Page3 Page4 Co-Borrower Add Signatories

Co Borrower ID * :
Co Borrower Name :
Narration :

Un-authorized Data :

	Customer	Account No	Account Name	Address	Mobile	Delete
Select	4001056286	4001-0134004586	XYZ WBC	HOUSE-18, SONAKATTA, Gulshan, Bedda, Dhaka-1212	01704141007	<input type="button" value="Delete"/>
Select	4001057376	4001-0134004586	ABC DEF	Mojammeler Beri, Pipulie, Uttarpara, Pubail	01992666475	<input type="button" value="Delete"/>

Authorized Data :

There is no record found

Co-Borrower যদি থাকে তাহলে পূরণ করতে হবে।

Continuous Loan Account x Deposit Account Opening x Individual Customer Info x

✓ Joint Account Holder Saved Successfully.

Page1 Page2 Page3 Page4 Co-Borrower Add Signatories

Signatories	Signatories Sequence	Relation	Customer ID	Customer Name	Father's Name	Remove
Y	1	Managing Director	4001020770	JAHANGIR HOSSAIN		Remove
Y	2	Deputy Managing Director	4001020771	AHSANUL KABIR		Remove
<input type="checkbox"/>	First			Save		

Copyright © Flora Systems Limited.

- # CASH CREDIT (CC) হিসাব এর হিসাবধারীর ক্ষেত্রে Signatories সবচেয়ে গুরুত্বপূর্ণ অংশ।
- # ২/৩/৪ জন বা তার অধিক হিসাবধারী দ্বারা হিসাব পরিচালিত হলে প্রত্যেকের তথ্য এখানে Select করতে হবে।
- # Signatories সবসময় YES (Y) Select করতে হবে।

SAVINGS (JOINT)

Deposit Account Opening

✓ Joint Account Holder Saved Successfully.

General Info | Charges/Other Info | Delivery Channel | Relation/Joint With Customer | Introducer Information

Account Type: * 0310 - Savings Deposit Account (Urban) ▼
Currency: TK
Mode of Operation: * JOINTLY ▼
Customer: * 4001058817 MD. ABUL HOSSAIN MIA
Account Title: * MD. ABUL HOSSAIN MIA
হিসাবের নামঃ (বাংলায়)
Account No. 4001-0310236117
A/C Open Date: * 14/01/2023
Profit Rate: 3.500000
Initial/Principal Amount: 0.0000
Minimum Balance: 1000.0000
Purpose:
Interest Fixed/Variable: Variable (V) ▼
Status: OPERATIVE
Document Status: * COMPLETE ▼
Mailing Address: * PRESENT ADDRESS ▼

Copyright © Flora Systems Limited.

- # কোন হিসাব ২/৩/৪ জন বা তার অধিক ব্যক্তি দ্বারা হিসাব পরিচালিত হয় প্রত্যেকের আলাদা CIF খুলতে হবে।
- # এটি শুধুমাত্র একটি নমুনা কপি।

Deposit Account Opening x

✓ Joint Account Holder Saved Successfully.

General Info | Charges/Other Info | Delivery Channel | Relation/Joint With Customer | Introducer Information

SBS1 Table A Sector: * OTHER FINANCIAL IN ▼

RM ID: * 13

Monitoring RM ID: 0

Relationship Manager does not exist

SPL Instruction: JOINTLY OPERATED

Source Of Fund: * BUSINESS

Sub Sector Code: ▼

Under Refinance: --Select-- ▼

Client Type: --Select-- ▼

Account Category: --Select-- ▼

Segment: --Select-- ▼

SME Credit Rating: --Select-- ▼

Environmental Rating: --Select-- ▼

Online Charge Allow: No ▼

Online Transaction Allow: Yes ▼

Applied Interest(Y/N): Y ▼

Excise Duty: Y ▼

Service Charge: Y ▼

Cheque Book Request: Y ▼

Incidental Charge: Y ▼

Nominee (Y/N): N ▼

Miscellaneous A/C: N ▼

Deposit From Bank: OWN BANK ▼

Deposit Account Opening x

✓ Joint Account Holder Saved Successfully.

General Info | Charges/Other Info | Delivery Channel | Relation/Joint With Customer | Introducer Information

Cheque Book YN: Yes ▾
RTGS YN: No ▾
Email Statement YN: No ▾
Internet Banking YN: No ▾
SMS Banking YN: No ▾
Mobile No.: 01710000000
ATM Card YN: No ▾
Name on ATM Card:
Debit Card No.:

Deposit Account Opening

✓ Joint Account Holder Saved Successfully.

General Info Charges/Other Info Delivery Channel Relation/Joint With Customer Introdncer Informabon

Signatories	Signatories Sequence	Relation	Customer Id	Customer Name	Father's Name
N	1	Chairman/President	4001020770	JAHANGIR HOSSAIN	Remove
N	2	Vice Chairman/Vice President	4001020771	AHSANUL KABIR	Remove
<input type="checkbox"/>	Select ▼	▼		Save	

Copyright © Flora Systems Limited.

২/৩/৪ জন বা তার অধিক হিসাবধারী দ্বারা হিসাব পরিচালিত হলে প্রত্যেকের তথ্য এখানে Select করতে হবে।

Signatories সবসময় YES (Y) Select করতে হবে।

ENTITY (প্রতিষ্ঠানিক) CIF

Entity Customer Info	Taxes/Promote Deposit Account Opening	Continuous Loan Account	Deposit Account
Entity Basic	Business/Office Address	Registered Address	Factory/Industry Address
FATCA Info	Other's Bank Info	Business Related Info	Registr
Sanction Screening Ref.ID: 3803284001000001			
Total Match Percent: 52.95			
Customer No: 4001058816			
Customer Type: PRIVATE LIMITED CO			
Customer Title:			
Name One(1): M/S			
Name Two(2): DAIRY			
Name Three(3): LTD			
Name (Full): M/S DAIRY LTD.			
প্রতিষ্ঠানের নাম: (বাংলায়):			
Group Code:			
Country of Incorporation: BANGLADESH			
Date of Incorporation: 01/01/2001			
Business Commencement Date: 01/01/2001			
Legal Form: Private Ltd. Co			
Nature of Business: AGRICULTURE			
Copyright © Flora Systems Limited.			

- # সবচেয়ে গুরুত্বপূর্ণ অংশ হল ENTITY (প্রতিষ্ঠানিক) CIF। কোন হিসাব প্রতিষ্ঠানের নামে হলে সে ক্ষেত্রে ENTITY অবশ্যই খুলতে হবে। প্রতিষ্ঠানের নামে হিসাব হলে সে ক্ষেত্রে ENTITY না থাকলে Bangladesh bank এ CTR প্রেরণ করা যাবে না।
- # শাখায় কোন প্রতিষ্ঠান/ ENTITY হিসাব INDIVIDUAL CIF দিয়ে খোলা থাকলে নতুন ENTITY COUSTOMER খুলতে হবে এবং CHANGE COUSTOMER FOR ACCOUNT এ ADD করে দিতে হবে। ENTITY হিসাব পরিচালনাকারীদের Personal/ব্যক্তি CIF খুলে Signatory হিসাবে ADD করে দিতে হবে।
- # ENTITY CIF এ Share holder Option এ প্রতিষ্ঠানের মালিক/ Share হোল্ডারদের ব্যক্তি CIF খুলে ADD করে দিতে হবে।
- # হিসাব কোন সরকারী প্রতিষ্ঠানের নামে হয় তবে CUSTOMER TYPE এ GOVERNMENT Select করতে হবে।
- # লাল রং চিহ্নিত (*) ঘরগুলো অবশ্যই পূরণ করতে হবে।
- # এটি শুধুমাত্র একটি নমুনা কপি।

Entity Customer Info

Entity Basic Business/Office Address Registered Address Factory/Industry Address Business Related In
FATCA Info Other's Bank Info

Business/Office Address

Country: * BANGLADESH
Address: * SEN Center, 104, Badda, Dhaka-1212
Nearest Land Mark:
Division: * DHAKA
District: * DHAKA
Upazilla/Thana: Badda Thana
Union: Badda Union
Village: Abdulla Bag
Postal Code: 1212
Phone: 01700000000
Mobile No for IB/SMS: * 01700000000
Email:
Fax:

Copyright © Flora Systems Limited.

- # Thana এবং Postal Code পূরণ করা বাধ্যতামূলক।
- # Mobile No 11 Digit আছে কিনা সে দিকে লক্ষ্য রাখতে হবে।

Entity Customer Info	Term/Recurr Deposit Account Opening	Continuous Loan Account	Deposit A
----------------------	-------------------------------------	-------------------------	-----------

Entity Basic	Business/Office Address	Registered Address	Factory/Industry Address	Business Related Info
FATCA Info	Other's Bank Info			

Registered Address

Same as Business Address:

Country Code: BANGLADESH

Address: BKB-RFL Center, 104, Badda, Dhaka-1212

Nearest Land Mark:

Division: DHAKA

District: DHAKA

Upazilla/Thana: Badda Thana

Union: Badda Union

Village:

Postal Code: 1212

Phone: 01700000000

Mobile: 01700000000

Email:

Fax:

Copyright © Flora Systems Limited.

- # Thana এবং Postal Code পূরণ করা বাধ্যতামূলক।
- # Mobile No 11 Digit আছে কিনা সে দিকে লক্ষ্য রাখতে হবে।

Entity Customer Info

Entity Basic | Business/Office Address | Registered Address | Factory/Industry Address | Business Relat
FATCA Info | Other's Bank Info

Factory/Industry Address

Same as Business Address:

Country Code: BANGLADESH

Address: SEN Center, 104, Badda, Dhaka-1212

Nearest Land Mark:

Division: DHAKA

District: DHAKA

Upazilla/Thana: Badda Thana

Union: Badda Union

Village: Abdulla Bag

Postal Code: 1212

Phone: 01700000000

Mobile: 01700000000

Fax:

Copyright © Flora Systems Limited

- # উপরের নমুনা কপিতে যে ঘরগুলো পূরণ করা আছে সংশ্লিষ্ট হিসাবধারীর ঠিকানা সে ঘর অনুযায়ী পূরণ করতে হবে।
- # Mobile No 11 Digit আছে কিনা সে দিকে লক্ষ্য রাখতে হবে।

Entity Customer Info	
Entity Basic	Business/Office Address
Registered Address	Factory/Industry Address
Business Related Info	Registration Details
EMail	
FATCA Info	Other's Bank Info
Source Of Fund:	BUSINESS
Sector Type:	Private
SBS Sector Code:	901003 - Dairy Farmer
CIB Sector Code:	901003 - I: Dairy Farm
CIB Sector Code Mandatory for CIB Reporting	
Customer Nature:	MEDIUM ENTERPRIS
SME Code:	MEDIUM ENTERPRIS
Annual Turnover:	100000000.00
Net Asset of the Entity:	200000000.00
Relationship Manager:	101
Communication Address:	Business Address
Walk-in Customer:	No
Resident (Yes/No):	Yes
Rural/Urban:	Urban
Other Bank Info:	No
Business Type:	Select
Nature of Products/Goods or Service:	
Total Manpower:	0
Net Asset:	0.00
Return Submit Y/N:	No
Source Tax Payee:	Company
Return Submit Date:	

Copyright © Elara Systems Limited

লাল রং চিহ্নিত (*) ঘরগুলো অবশ্যই পূরণ করতে হবে।

Entity Customer Info	Entity/Remit: Deposit Account Opening	Contributor: Loan Account	Deposit Account
Entity Basic	Business/Office Address	Registered Address	Factory/Industry Address
FATCA Info	Other's Bank Info	Business Related Info	Regist

E-TIN:

VAT Registration No:

Trade License No:

Trade License Issue Date:

Trade License Authority:

Registration No:

Registration Date:

Registration Authority:

Country of Registration: There is no data found for BD

BIN (Business Identification Number):

Other Information (Where Applicable):

Allied or Sister Concern(s) and Parent Organization of the Entity (If Applicable):

Copyright © Flora Systems Limited.

লাল রং চিহ্নিত (*) ঘরগুলো অবশ্যই পূরণ করতে হবে।

Entity Customer Info

✓ Shareholder added successfully.

Entity Basic | Business/Office Address | Registered Address | Factory/Industry Address | Business Related Info | Registration Details | Emerge
FATCA Info | Other's Bank Info

Shareholder Customer: " 4001020771 AHSANUL KABIR

Role: " Managing Director

Add Shareholder

Shareholder Id	Role	Shareholder Name	Delete
4001020770	Chairman	JAHANGIR HOSSAIN	Remove
4001020771	Managing Director	AHSANUL KABIR	Remove

Copyright © Flora Systems Limited.