বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক

মানিলন্ডারিং, 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

তাগিদপত্র

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।

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 ধরণের 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 মানিলন্ডারিং, 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। মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইন-২০১২ এর ২৫(২) ধারা অনুযায়ী নিদিষ্ট 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 বিভাগাধীন/ অঞ্চলাধীন 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

20/06/2024

(এফ এম এ রহিম)
উপমহাব্যবস্থাপক
ও
উপপ্রধান মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা
(DCAMLCO)

সদয় অবগতি ও প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহনের 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 আপলো করার জন্য অনুরোধ করা হলো।
০৬। নথি।

C:\Users\User\Desktop\google\CTR\CTR Field Letter.doc

বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক

মানিলন্ডারিং, 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/ ৩২১৪ তারিখ ঃ 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।

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 ধরণের 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 মানিলন্ডারিং, 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। মানিলন্ডারিং 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 কর্মঘন্টা 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। 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

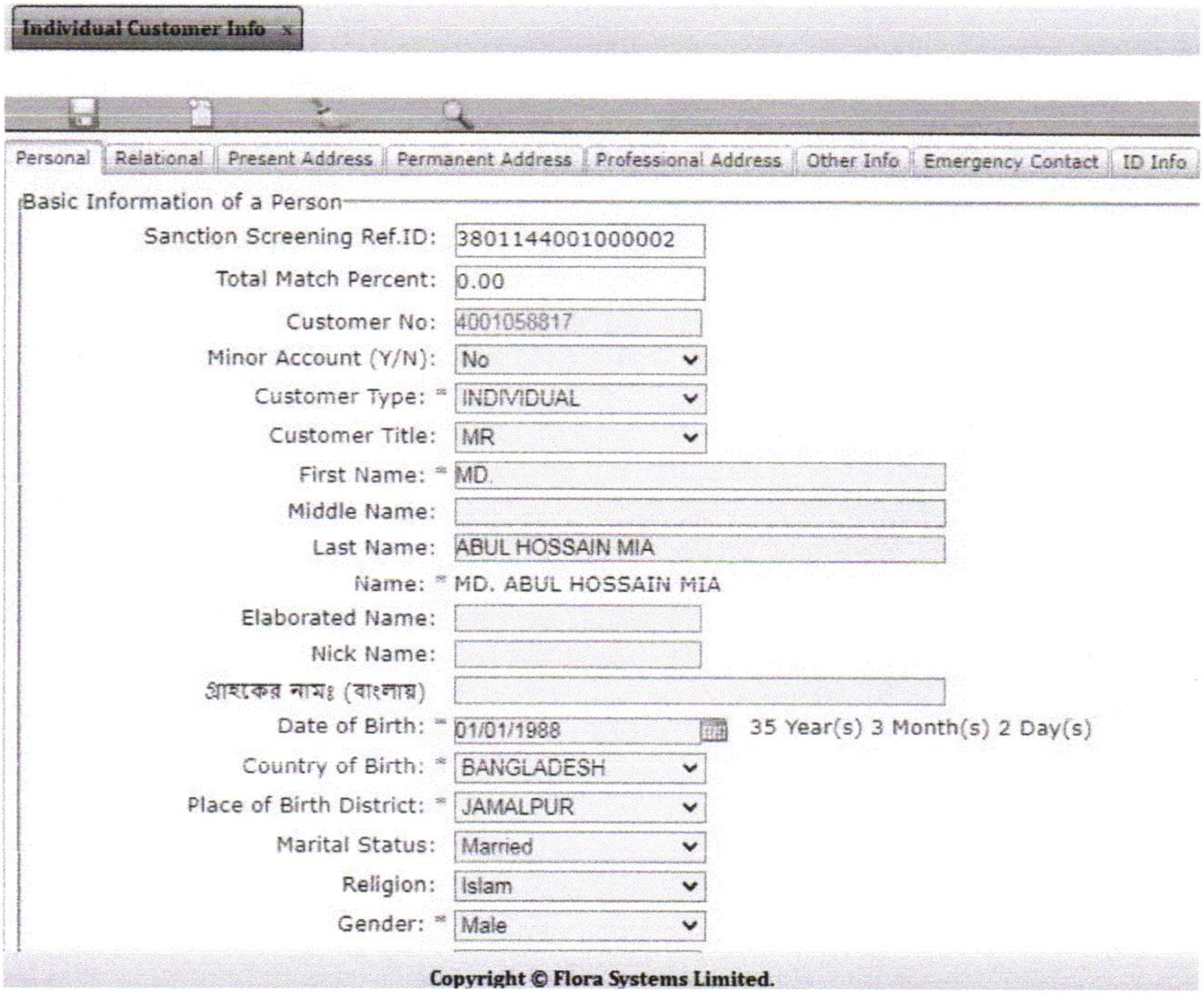
22/02/2024

(এফ এম এ রহিম)
উপমহাব্যবস্থাপক
ও
উপপ্রধান মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা
(DCAMLCO)

সদয় অবগতির জন্য অনুলিপি প্রেরণ ঃ
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\User\Desktop\google\CTR\CTR Field Letter.doc

PERSONAL (ব্যক্তিক) CIF



Individual Customer Info x

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

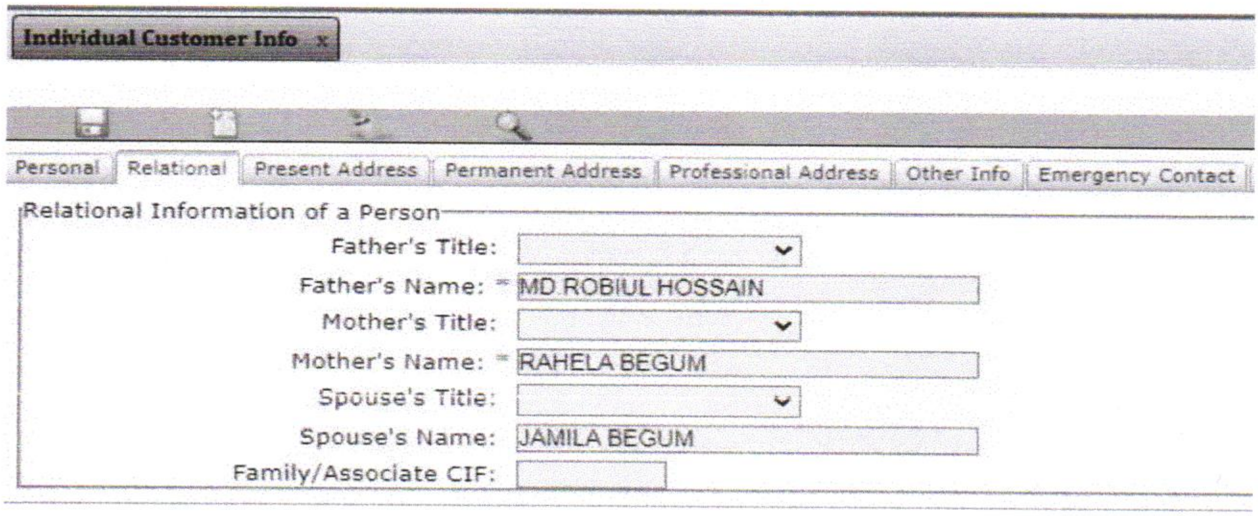
Basic Information of a Person

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।



Copyright © Flora Systems Limited.

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

Individual Customer Info x

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

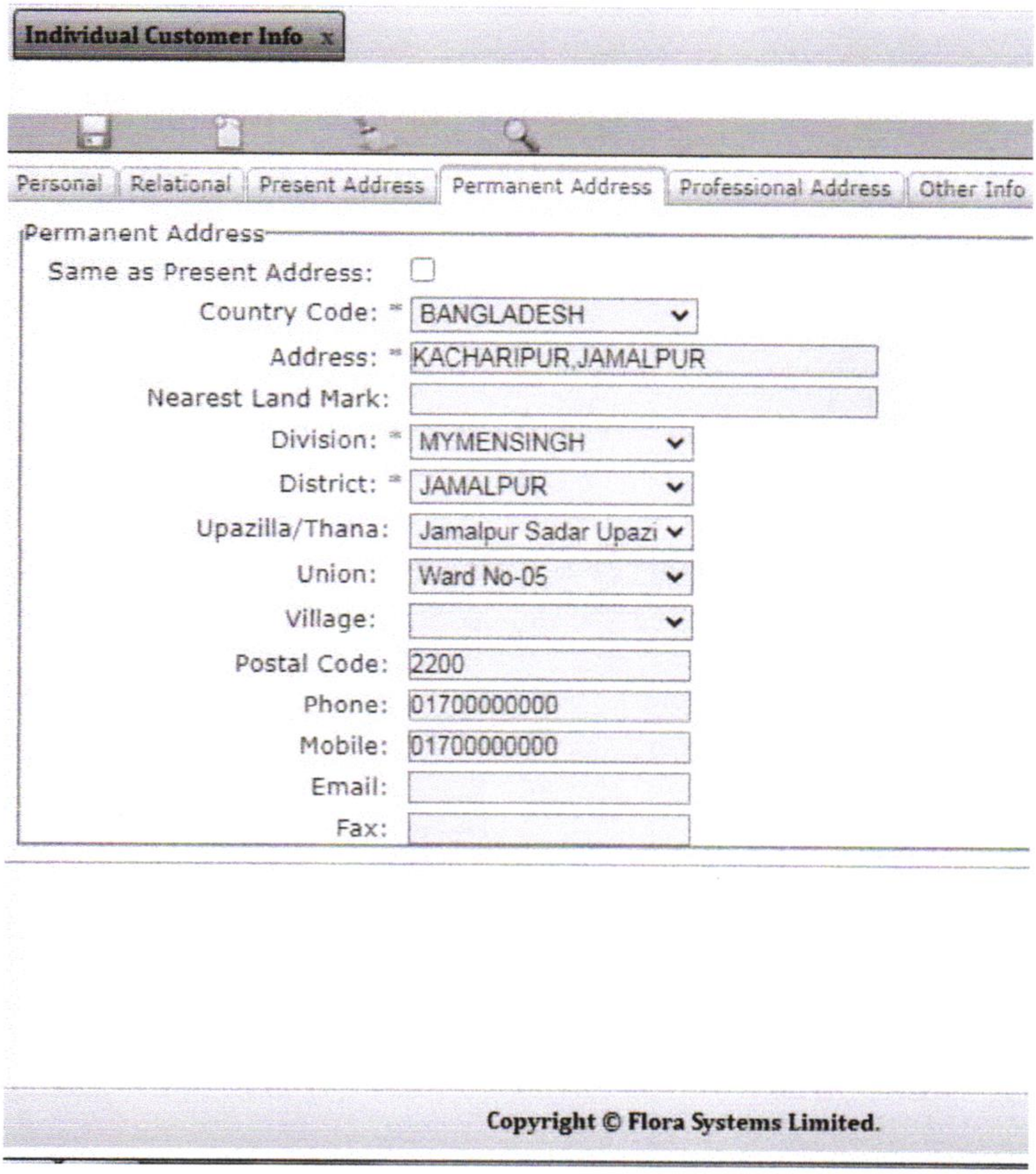
Present Address

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.

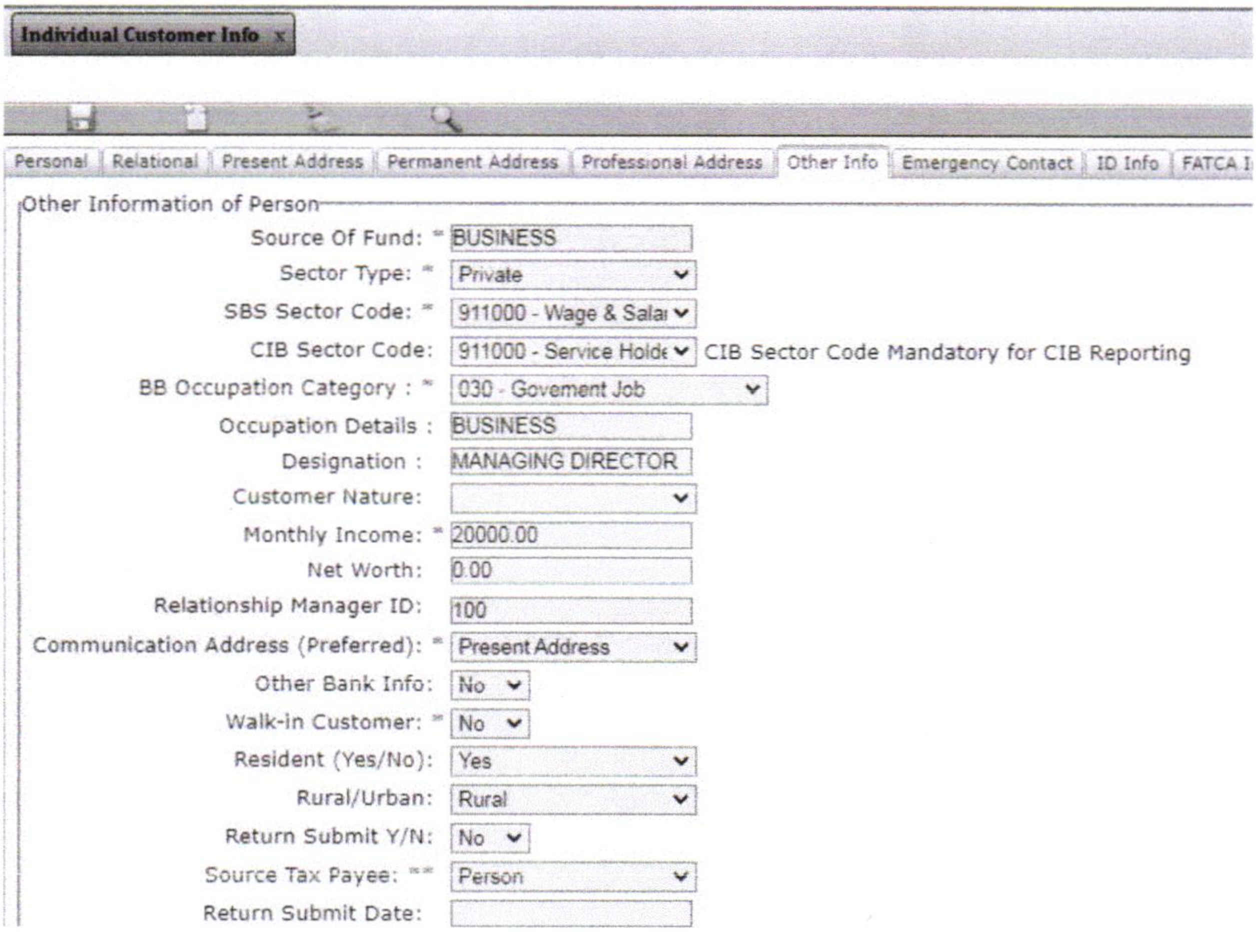
Thana এবং Postal Code পূরণ করা বাধ্যতামূলক।

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।

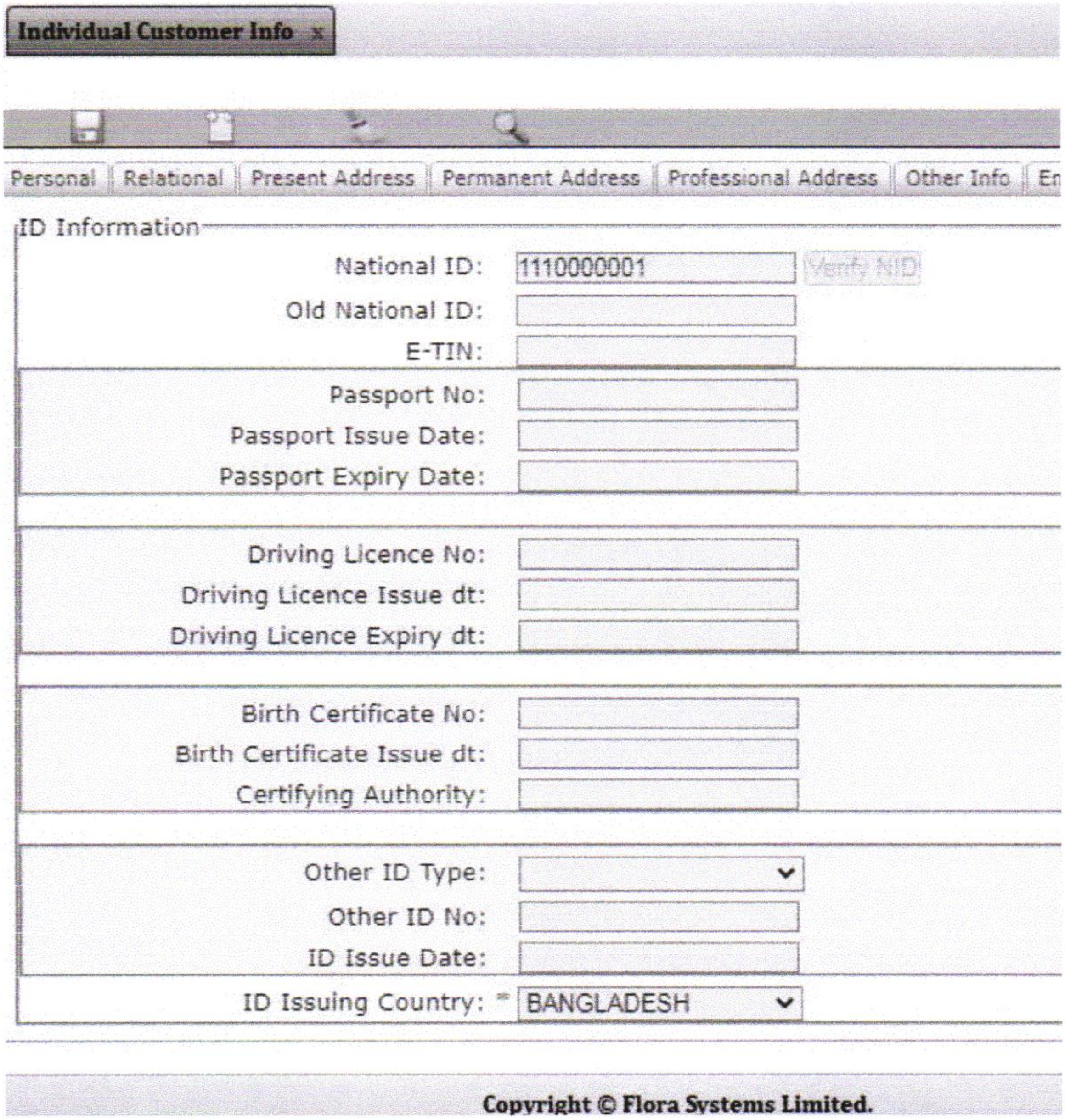


Thana এবং Postal Code পূরণ করা বাধ্যতামূলক।

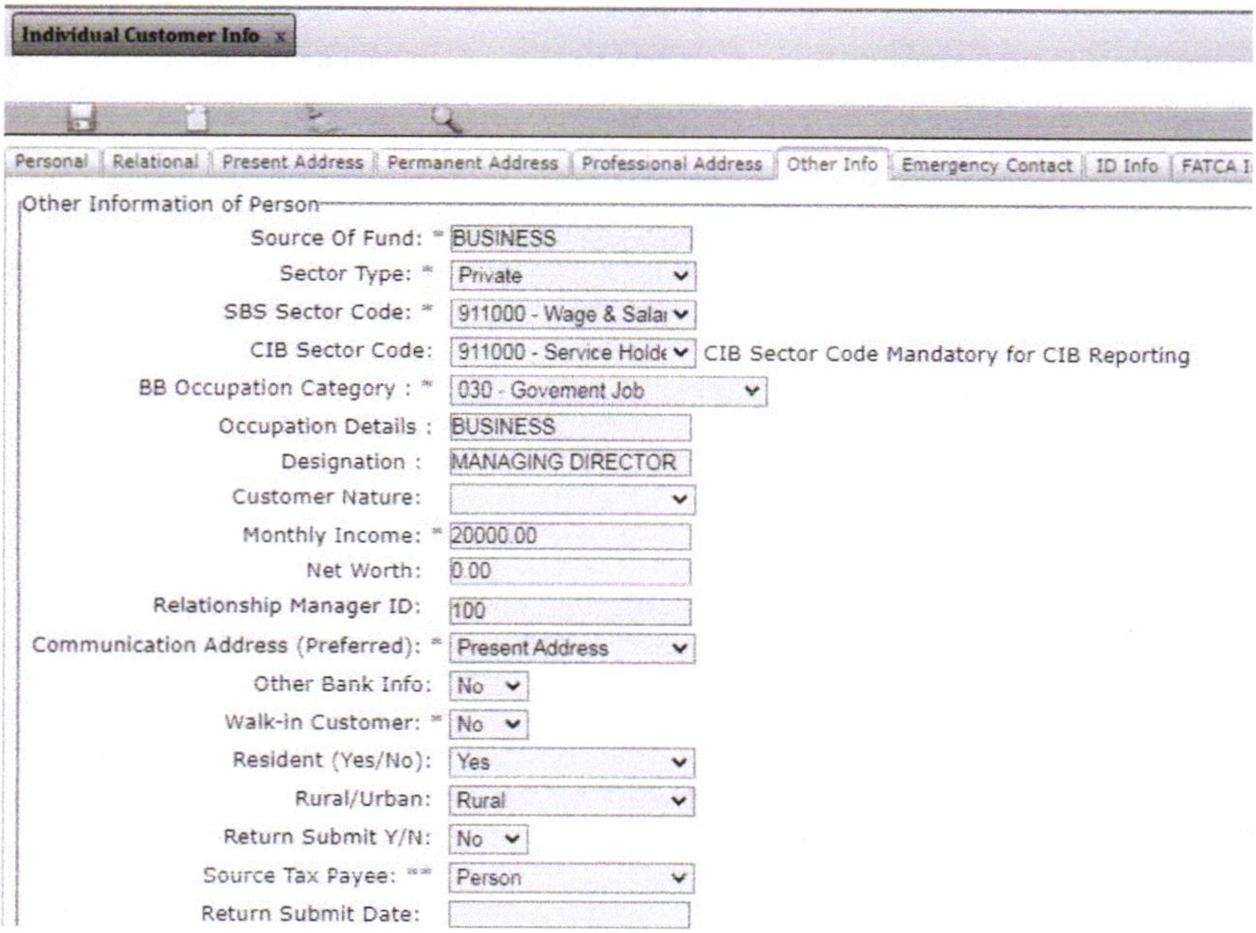
Mobile No 11 Digit আছে কিনা সে দিকে লক্ষ্য রাখতে হবে। এছাড়া লাল রং চিহ্নিত (*) ঘরগুলো অবশ্যই পূরণ করতে হবে।



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।



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



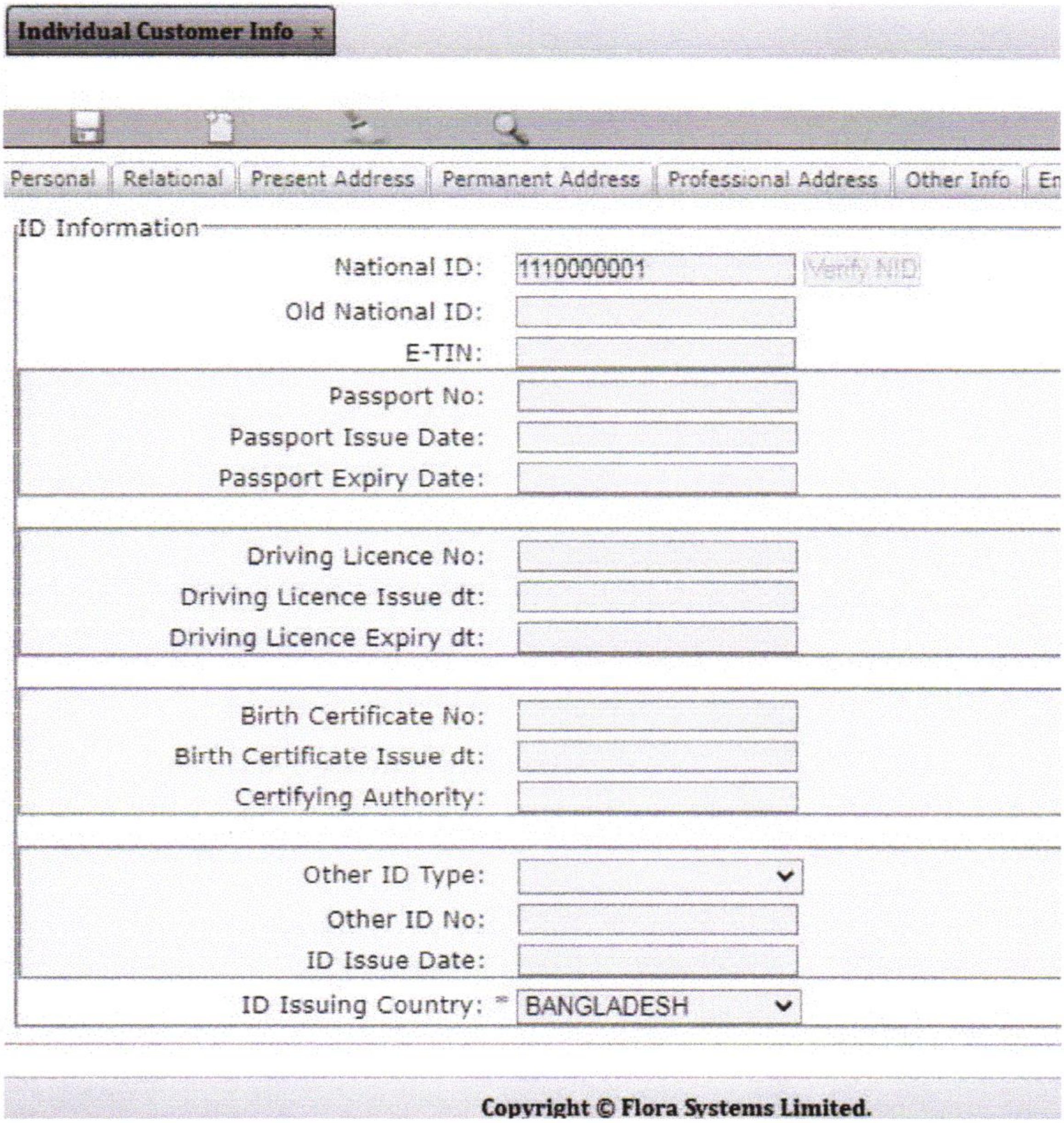
Individual Customer Info

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

Other Information of Person

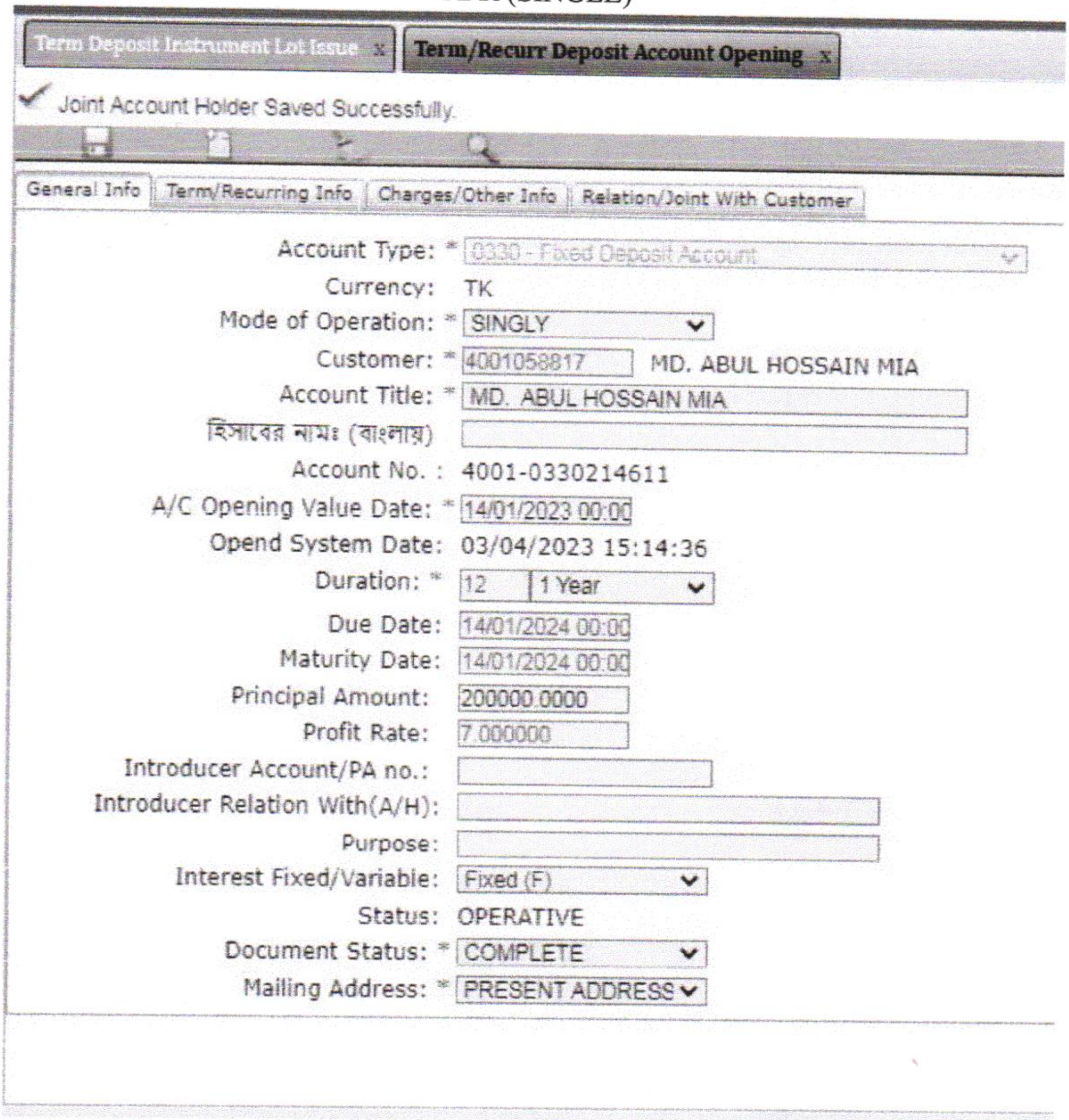
Source Of Fund: * BUSINESS
Sector Type: * Private
SBS Sector Code: * 911000 - Wage & Salai
CIB Sector Code: 911000 - Service Holde CIB Sector Code Mandatory for CIB Reporting
BB Occupation Category : * 030 - Govement Job
Occupation Details : BUSINESS
Designation : MANAGING DIRECTOR
Customer Nature:
Monthly 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।



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

FDR (SINGLE)



Term Deposit Instrument Lot Issue x | Term/Recurr Deposit Account Opening x

✔ 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।

Term Deposit Instrument Lot Issue x | **Term/Recurr Deposit Account Opening** x

✔ Joint Account Holder Saved Successfully.

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

Applicable for Recurring Deposit

Installment Transfer from Account:	
Installment Amount:	
Paid Installment No:	0
On-maturity Amount:	0.00

Applicable for Term Deposit

Principal Debit Account:	
Face/Book Value:	200000.0000
Same Term Renew:	Yes
FDR No/Reciept No:	FDR0222222
Renew With Interest:	Yes
Interest Transfer Account:	

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

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

FDR (JOINT)

User ID : 395, User : Bibi Khadija Shilpi , Level : 7, Branch Code: 4001, Transaction Date: 14 January, 2023

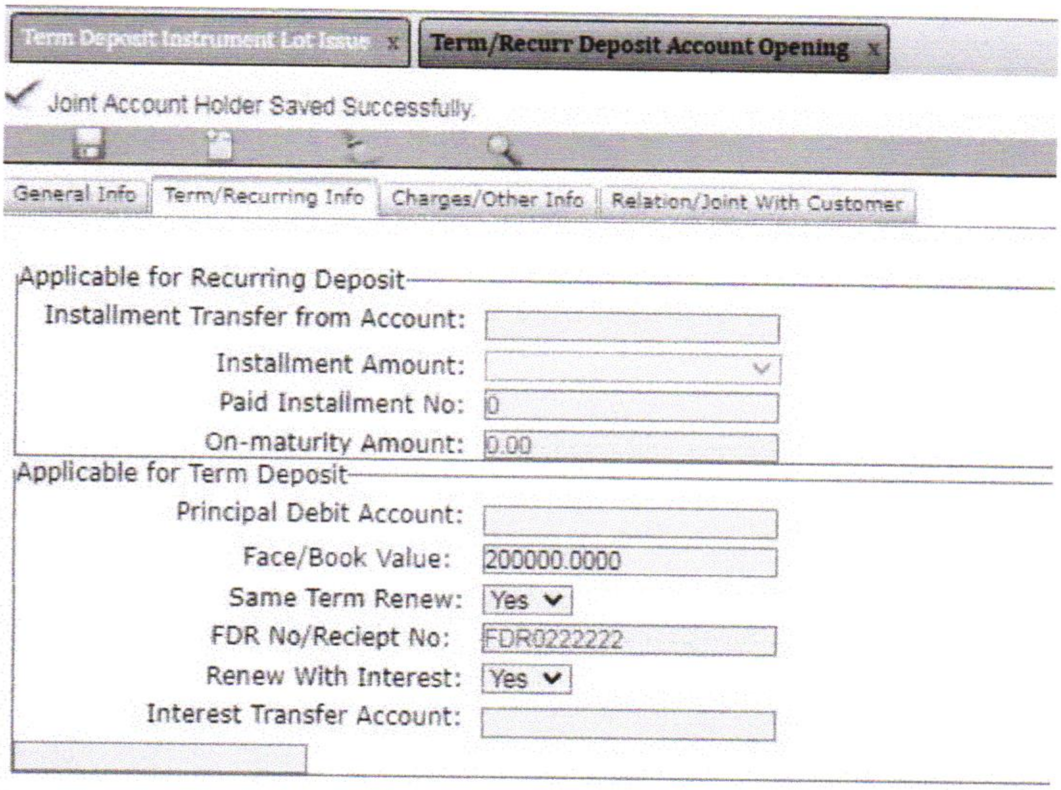
Term/Recurr Deposit Account Opening x | Continuous Loan Account x | Deposit Account Opening x | Individual Customer Info x

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 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

Copyright © Flora Systems Limited.

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


Term Deposit Instrument Lot Issue x | **Term/Recurr Deposit Account Opening** x

✓ Joint Account Holder Saved Successfully.

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

Applicable for Recurring Deposit

Installment Transfer from Account:	
Installment Amount:	
Paid Installment No:	0
On-maturity Amount:	0.00

Applicable for Term Deposit

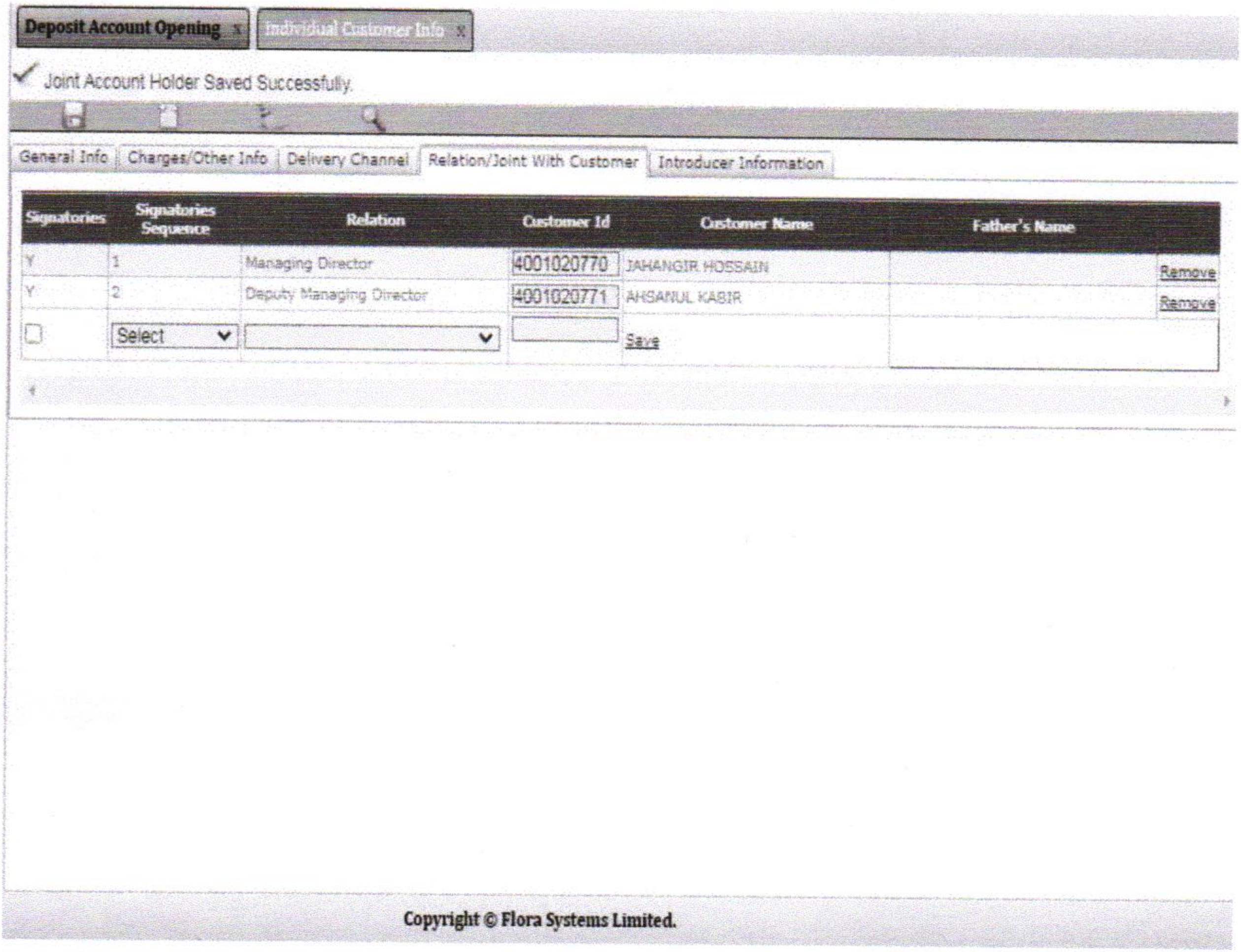
Principal Debit Account:	
Face/Book Value:	200000.0000
Same Term Renew:	Yes
FDR No/Reciept No:	FDR0222222
Renew With Interest:	Yes
Interest Transfer Account:	

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

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	

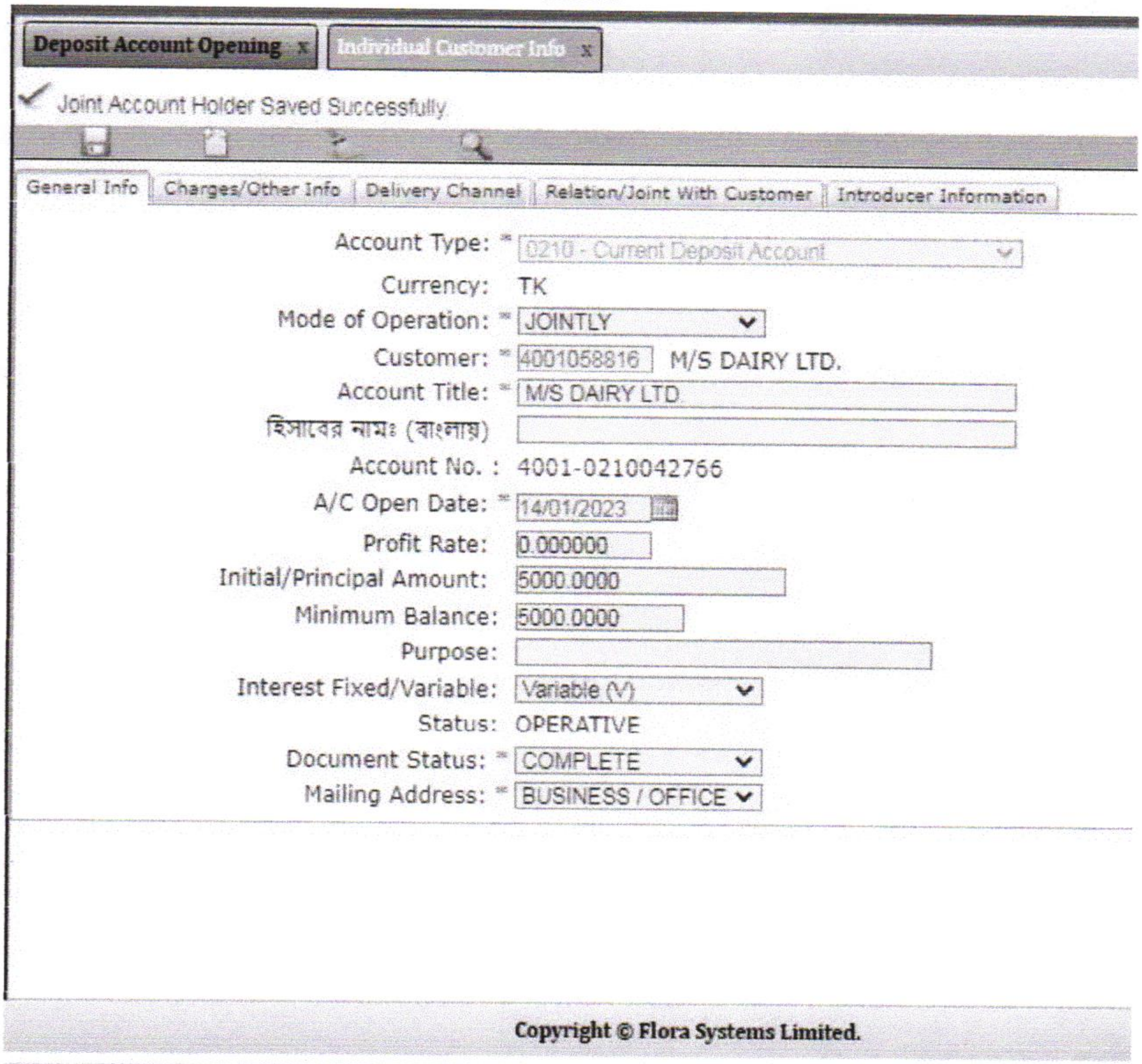


২/৩/৪ জন বা তার অধিক হিসাবধারী দ্বারা হিসাব পরিচালিত হলে প্রত্যেকের তথ্য এখানে Select করতে হবে।

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

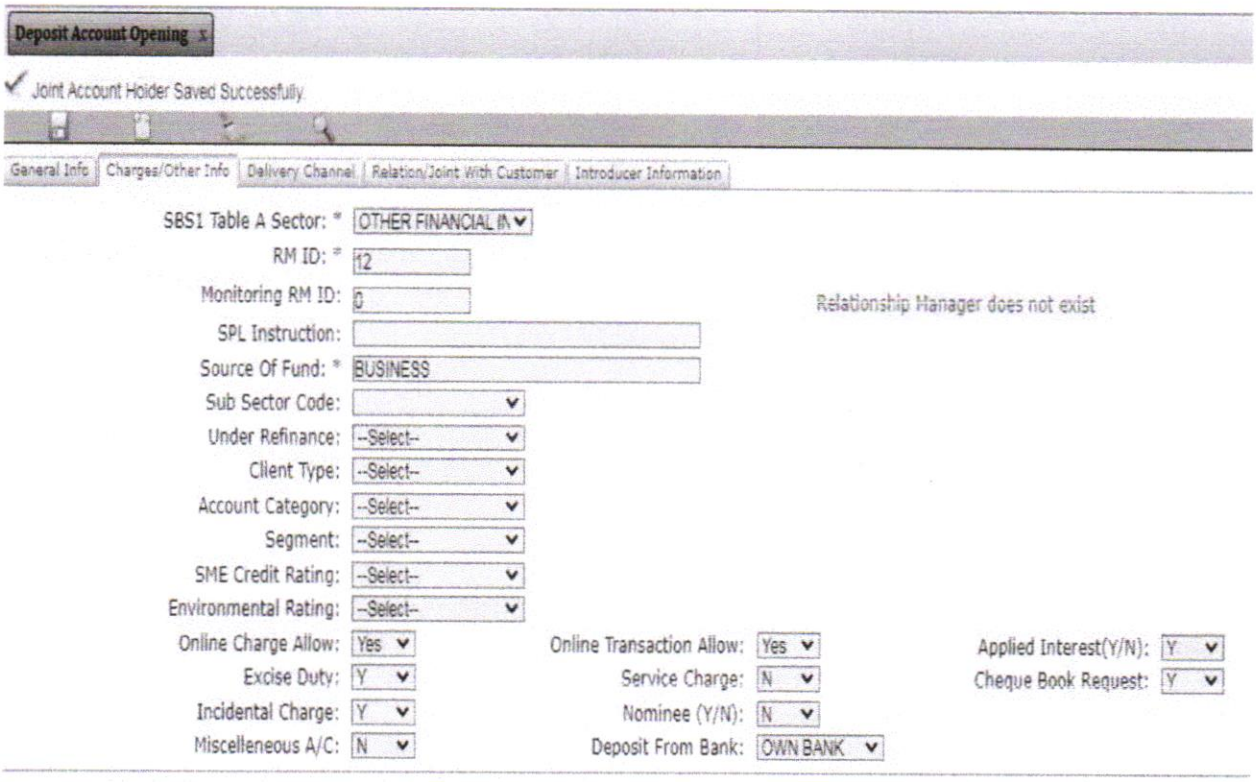
Mailing Address: * BUSINESS / OFFICE

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--

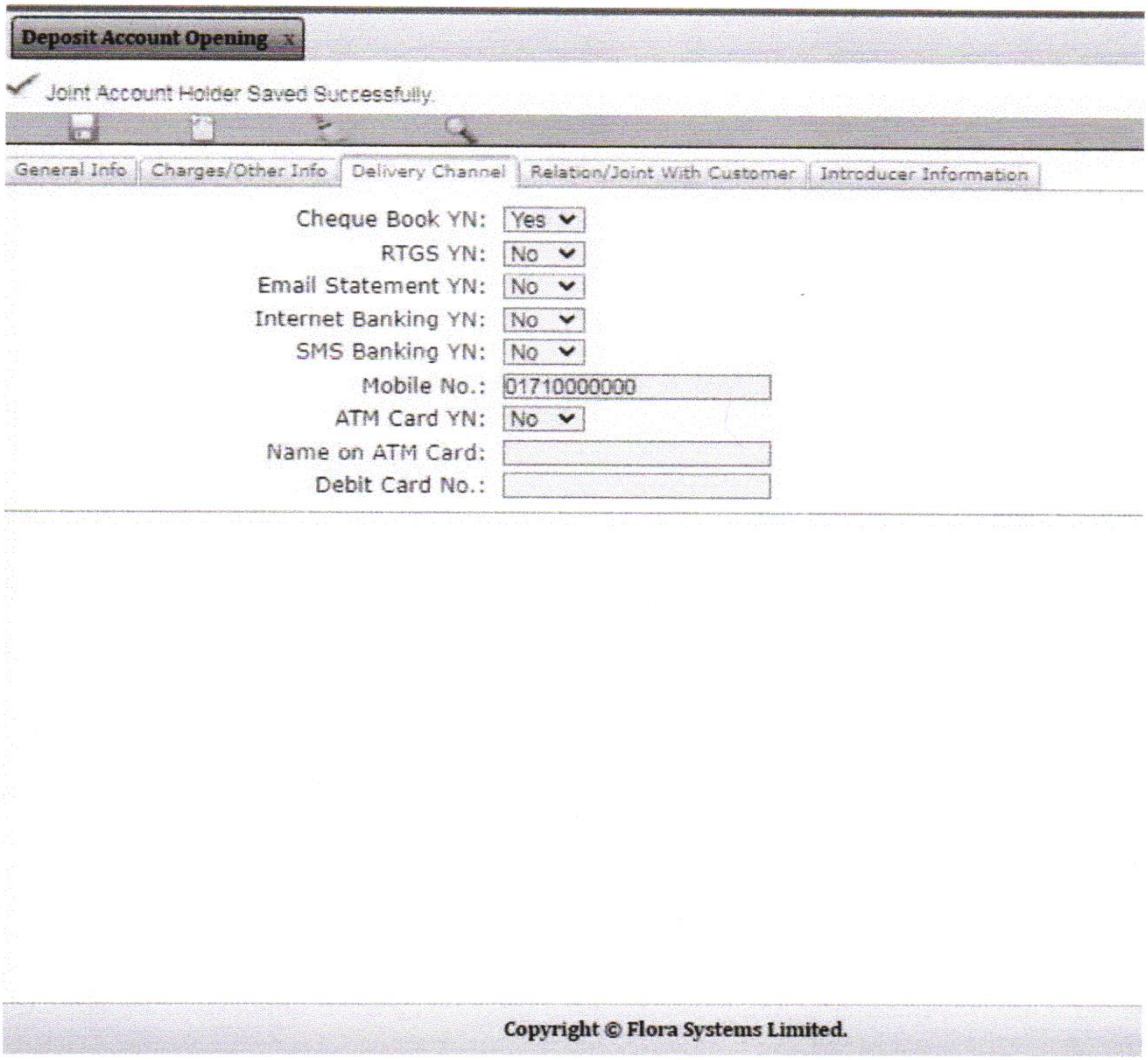
Environmental Rating: --Select--

Online Charge Allow: Yes | Online Transaction Allow: Yes | Applied Interest(Y/N): Y

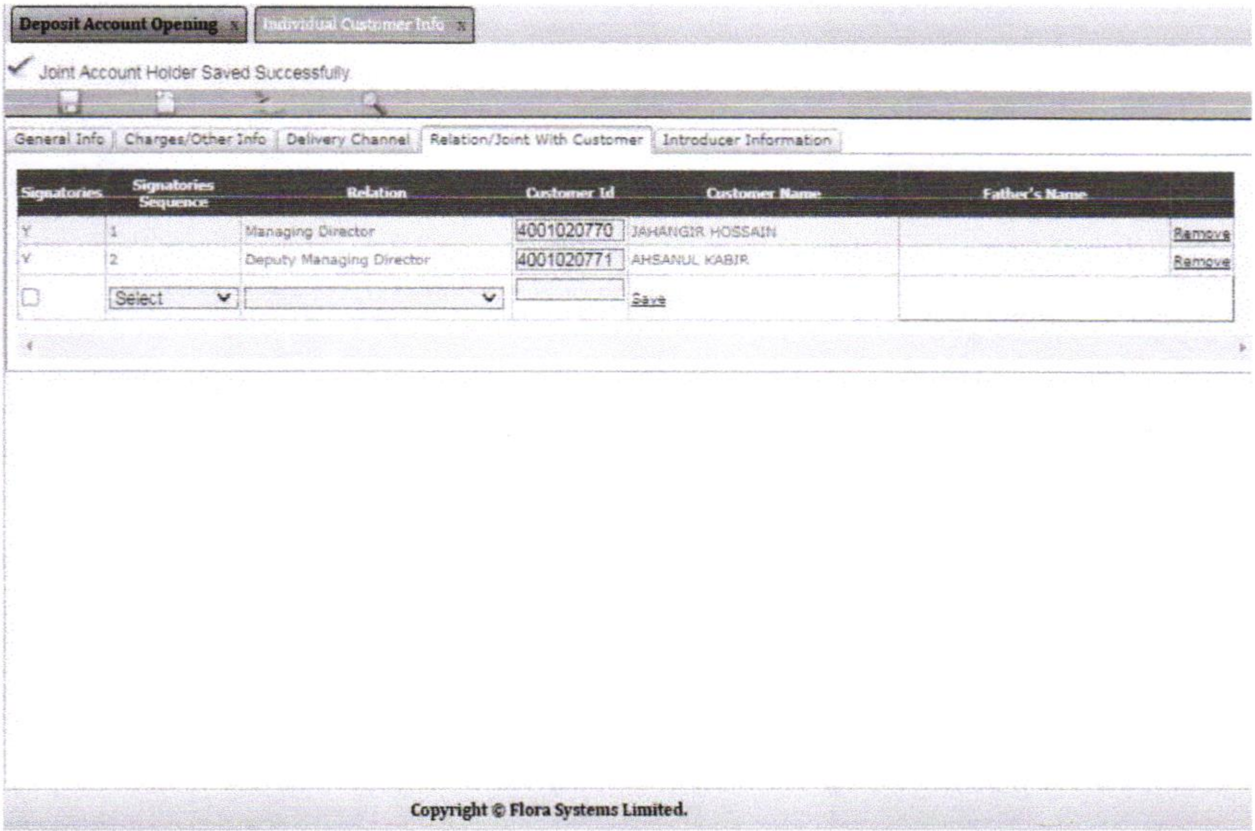
Excise Duty: Y | Service Charge: N | Cheque Book Request: Y

Incidental Charge: Y | Nominee (Y/N): N

Miscelleneous A/C: N | Deposit From Bank: OWN BANK

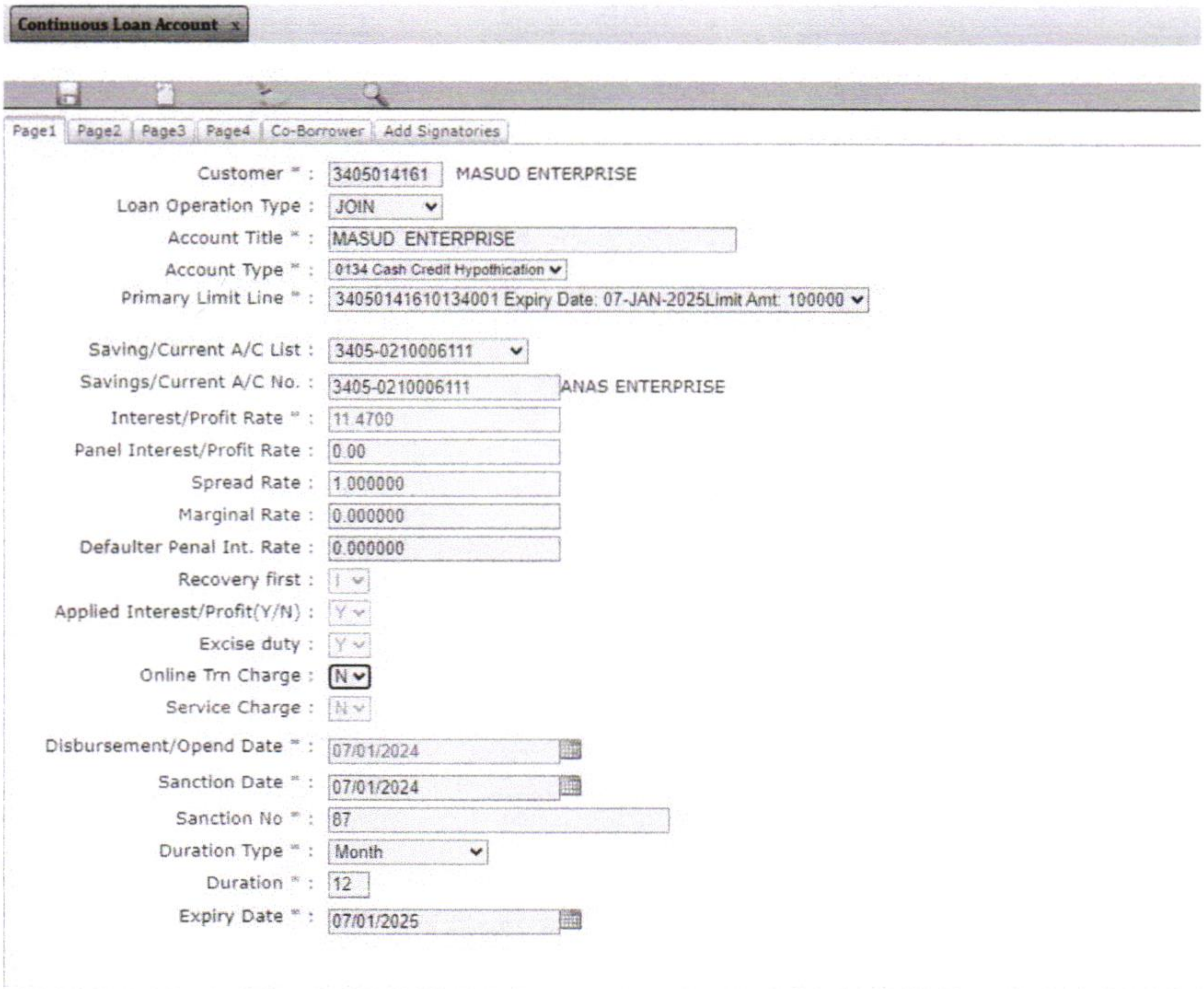


Deposit Account Opening
Joint Account Holder Saved Successfully.
General Info
Charges/Other Info
Delivery Channel
Relation/Joint With Customer
Introducer Information
Cheque Book YN: Yes
RTGS YN: No
Email Statement YN: No
Internet Banking YN: No
SMS Banking YN: No
Mobile No.: 01710000000
ATM Card YN: No
Name on ATM Card:
Debit Card No.:
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)



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।

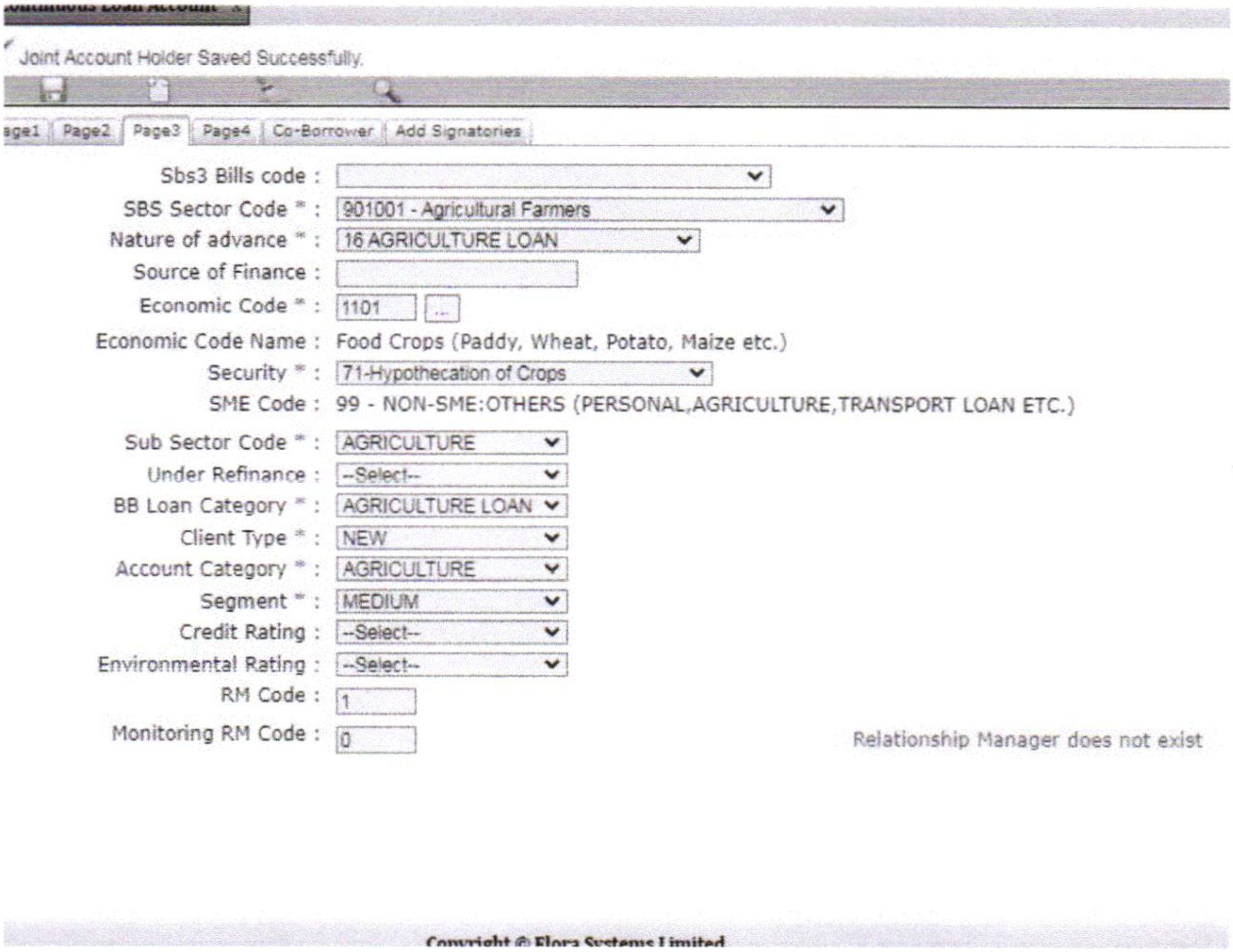
এটি শুধুমাত্র একটি নমুনা কপি।

Joint Account Holder Saved Successfully.

age1 | Page2 | Page3 | Page4 | Co-Borrower | Add Signatories

Over Due Days :	0
Godown Inspection Date :	
Godown Address :	
Primary Security :	0.00
Goods Description :	
Stock Value :	0.0000
Margin (%) :	0.0000
Statement Frequency :	NOT TO BE PRINT--0
Date of Document :	
Interest/Profit Simple Compound :	Compound--C
Interest/Profit Fixed/Variable :	Variable--V
Mailing Address: *	PRESENT ADDRESS

Copyright © Flora Systems Limited.



Joint Account Holder Saved Successfully.

age1 | Page2 | Page3 | Page4 | Co-Borrower | Add Signatories

Sbs3 Bills code :	
SBS Sector Code * :	901001 - Agricultural Farmers
Nature of advance * :	16 AGRICULTURE LOAN
Source of Finance :	
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।

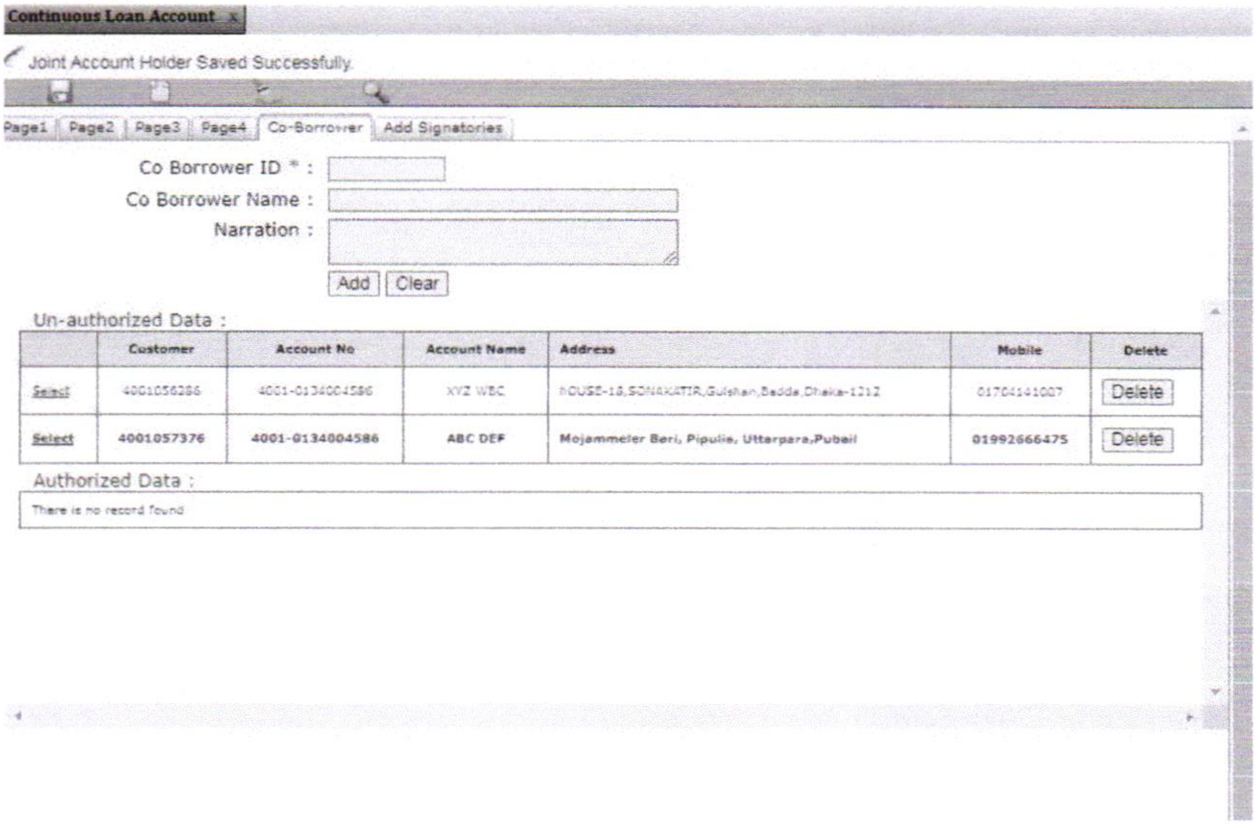
Continuous Loan Account x

Joint Account Holder Saved Successfully.

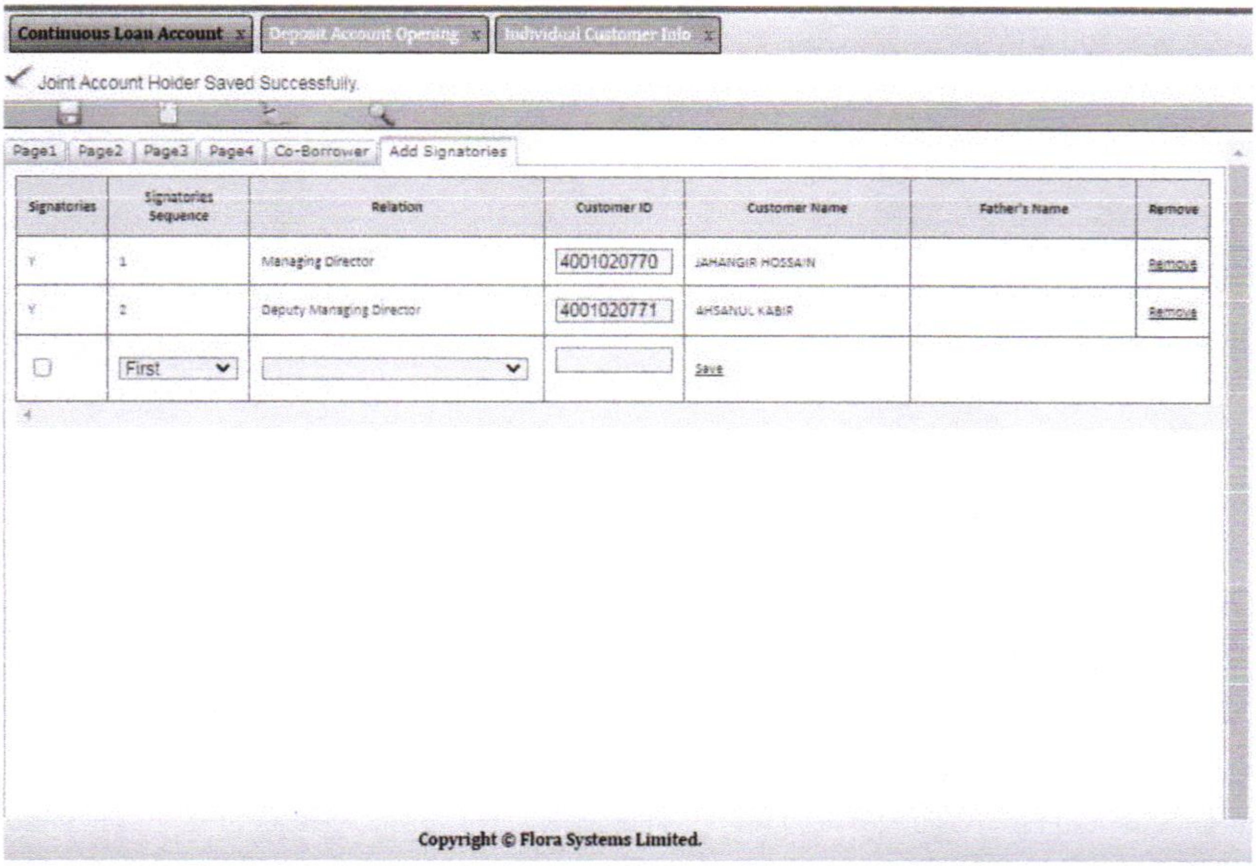
Page1 | Page2 | Page3 | Page4 | Co-Borrower | Add Signatories

CL Number * :	101--Continuous Loan(CL-2)--->I)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

Copyright © Flora Systems Limited.



Co-Borrower যদি থাকে তাহলে পূরণ করতে হবে।

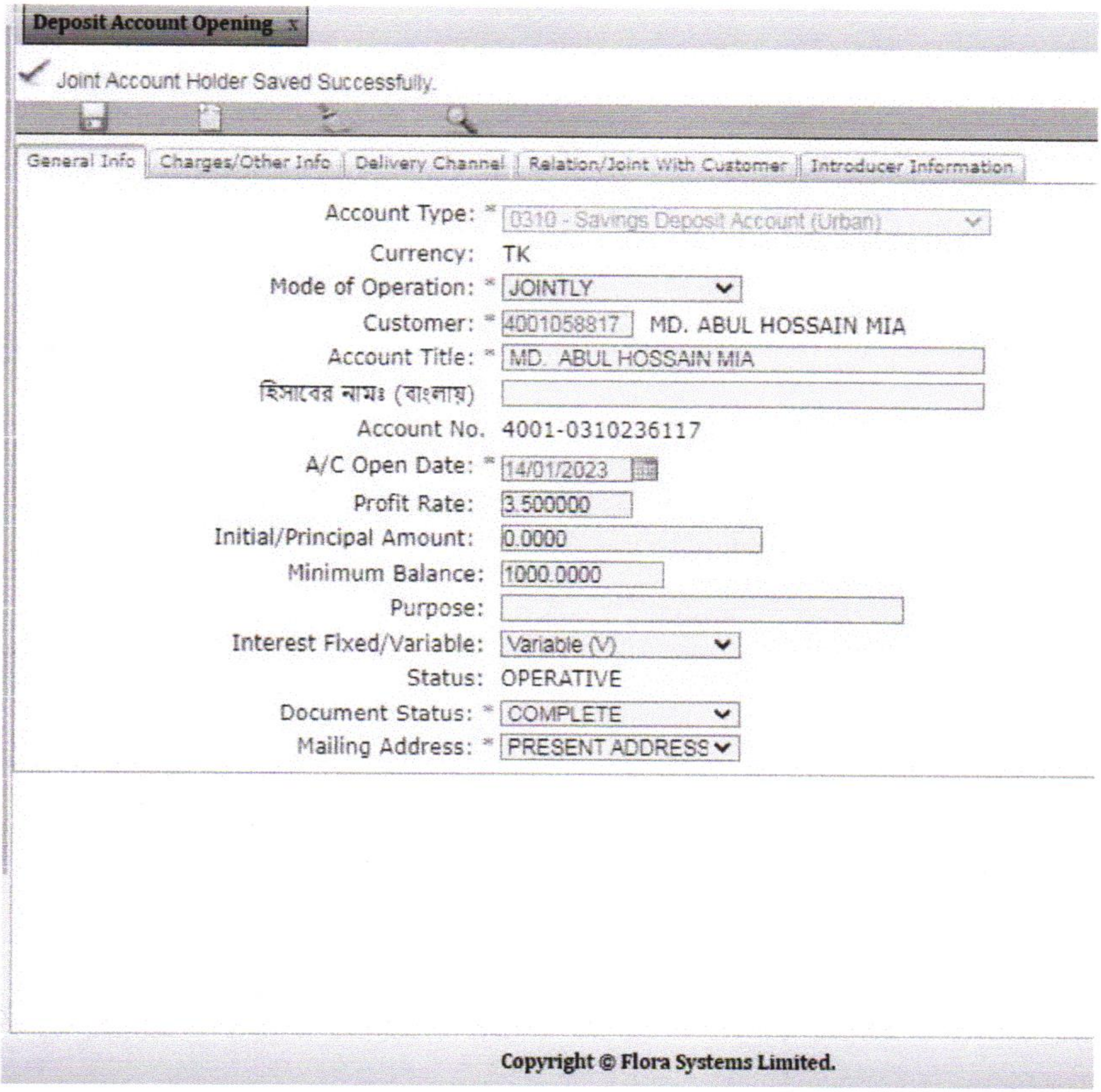


CASH CREDIT (CC) হিসাব এর হিসাবধারীর ক্ষেত্রে Signatories সবচেয়ে গুরুত্বপূর্ণ অংশ।

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 x

✓ 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।

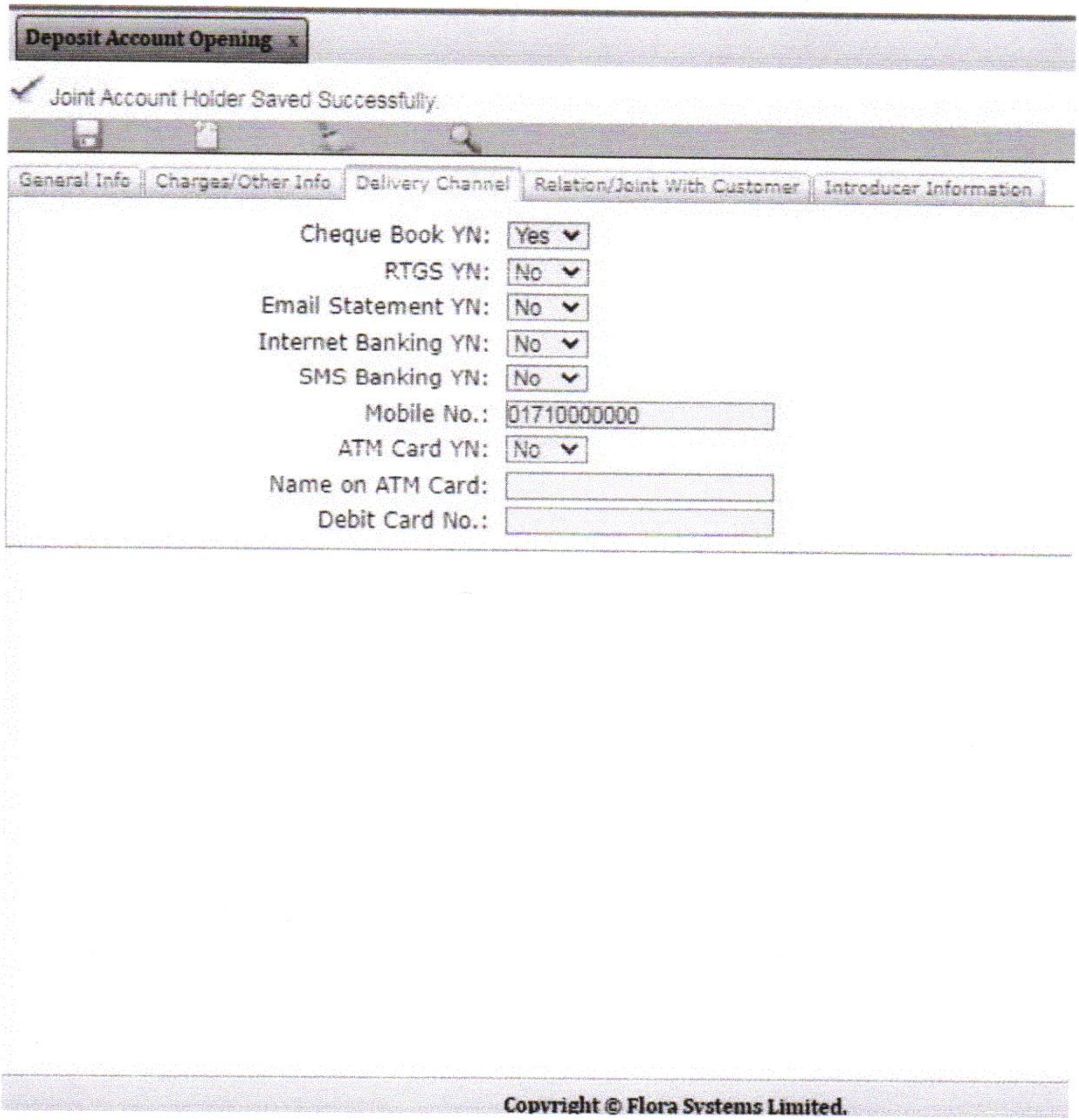
Deposit Account Opening x

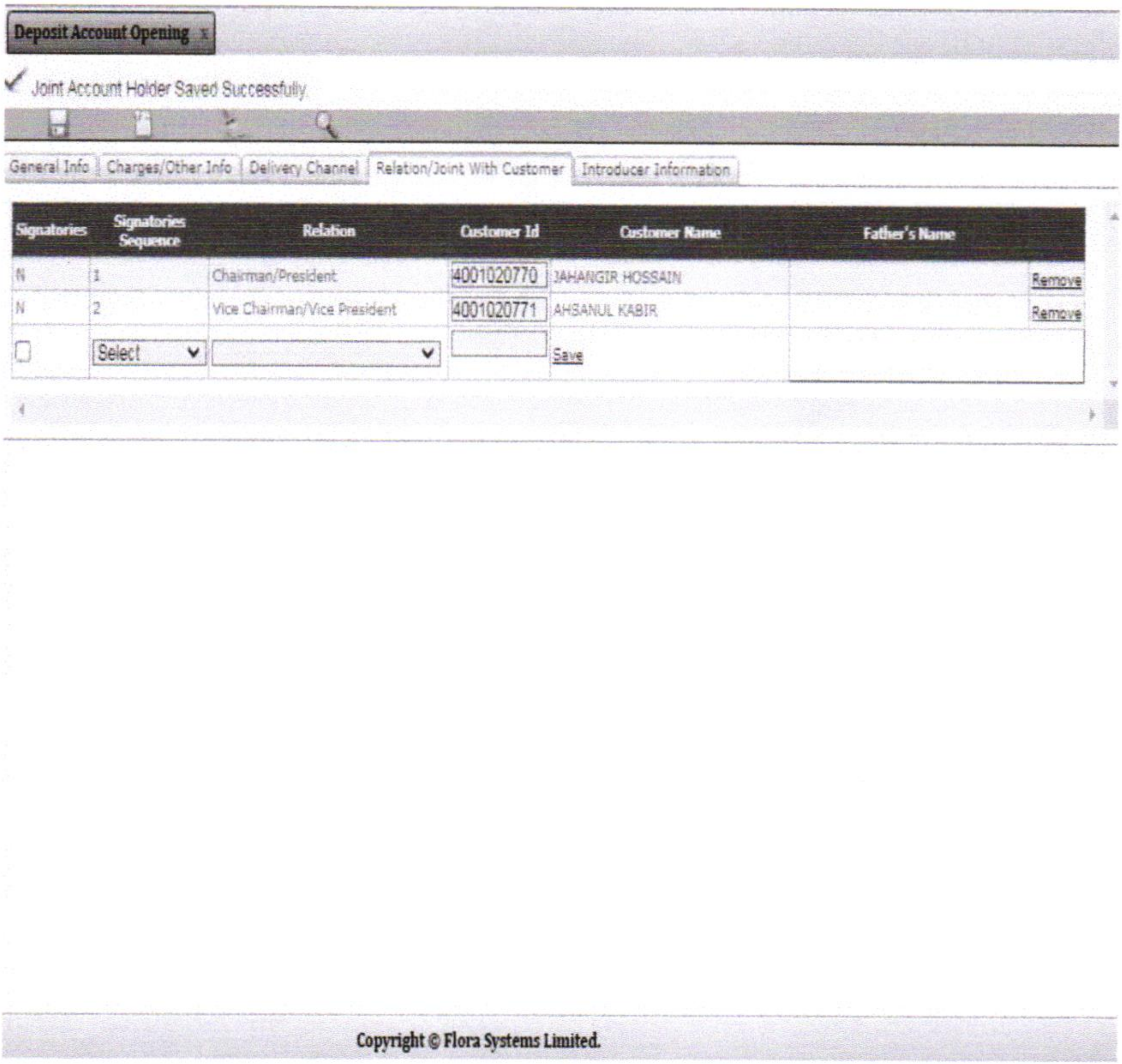
✓ Joint Account Holder Saved Successfully.

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		
Miscelleneous A/C:	N	Deposit From Bank:	OWN BANK		

Copyright © Flora Systems Limited.

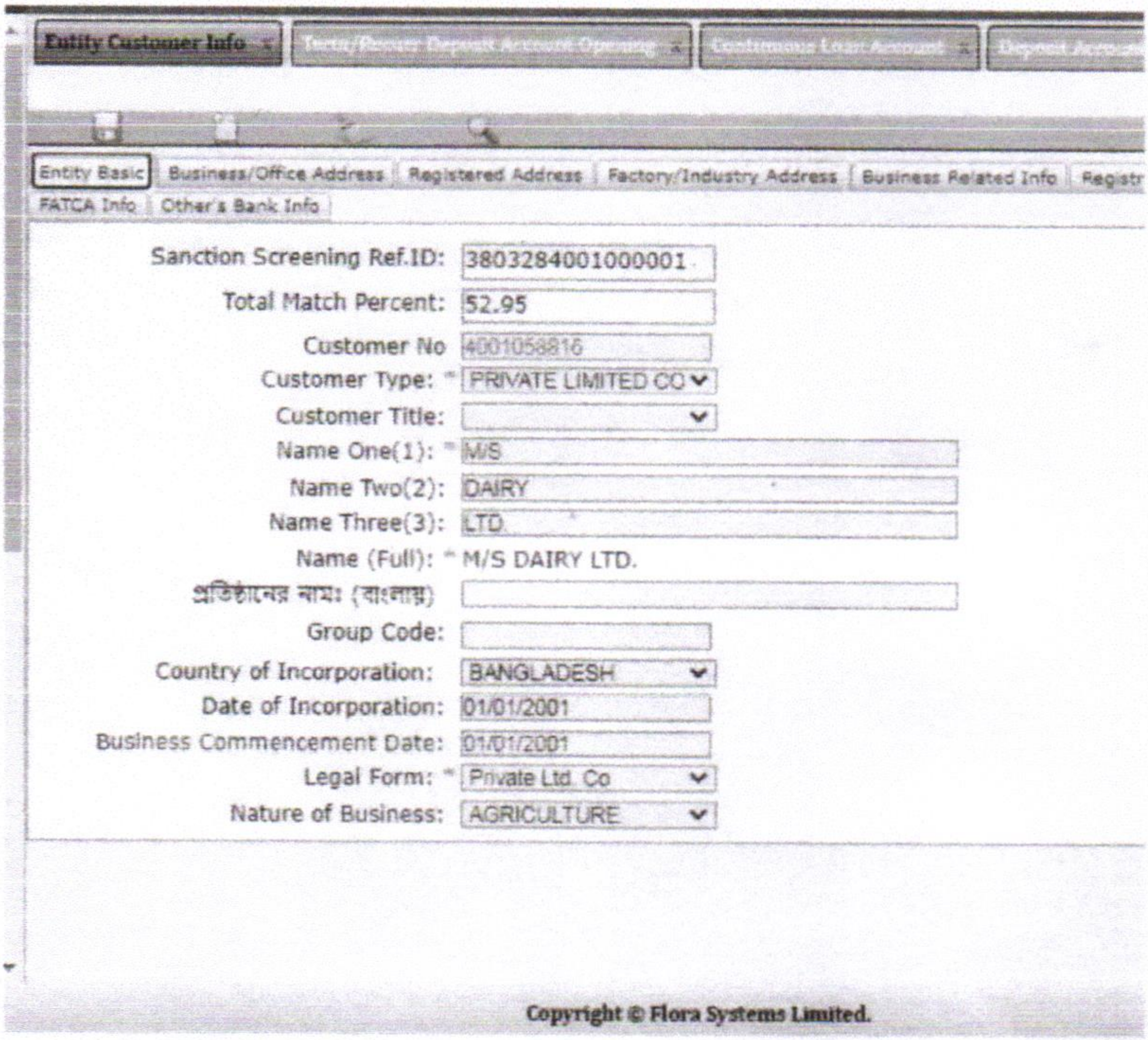

Deposit Account Opening x
Joint Account Holder Saved Successfully.
General Info
Charges/Other Info
Delivery Channel
Relation/Joint With Customer
Introducer Information
Cheque Book YN: Yes
RTGS YN: No
Email Statement YN: No
Internet Banking YN: No
SMS Banking YN: No
Mobile No.: 01710000000
ATM Card YN: No
Name on ATM Card:
Debit Card No.:
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 (প্রাতিষ্ঠানিক) CIF



সবচেয়ে গুরুত্বপূর্ণ অংশ হল ENTITY (প্রাতিষ্ঠানিক) CIF। কোন হিসাব প্রতিষ্ঠনের নামে হলে সে ক্ষেত্রে ENTITY অবশ্যই খুলতে হবে। প্রতিষ্ঠনের নামে হিসাব হলে সে ক্ষেত্রে ENTITY না থাকলে Bangladesh bank এ CTR প্রেরণ করা যাবে না।

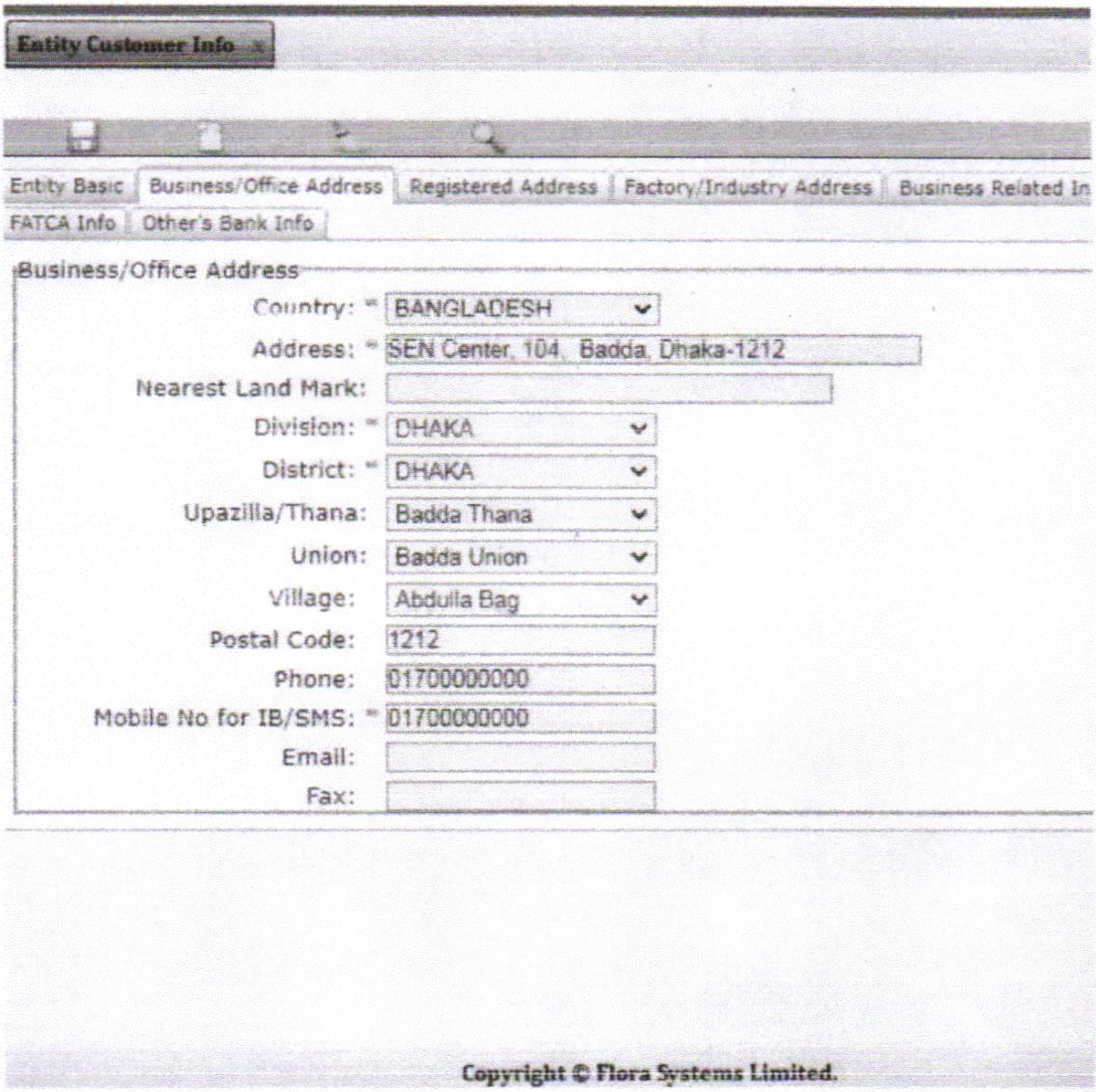
শাখায় কোন প্রতিষ্ঠান/ ENTITY হিসাব INDIVIDUAL CIF দিয়ে খোলা থাকলে নতুন ENTITY COUSTOMER খুলতে হবে এবং CHANGE COUSTOMER FOR ACCOUNT এ ADD করে দিতে হবে। ENTITY হিসাব পরিচালনাকারীদের Personal/ব্যক্তি CIF খুলে Signatory হিসাবে ADD করে দিতে হবে।

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।

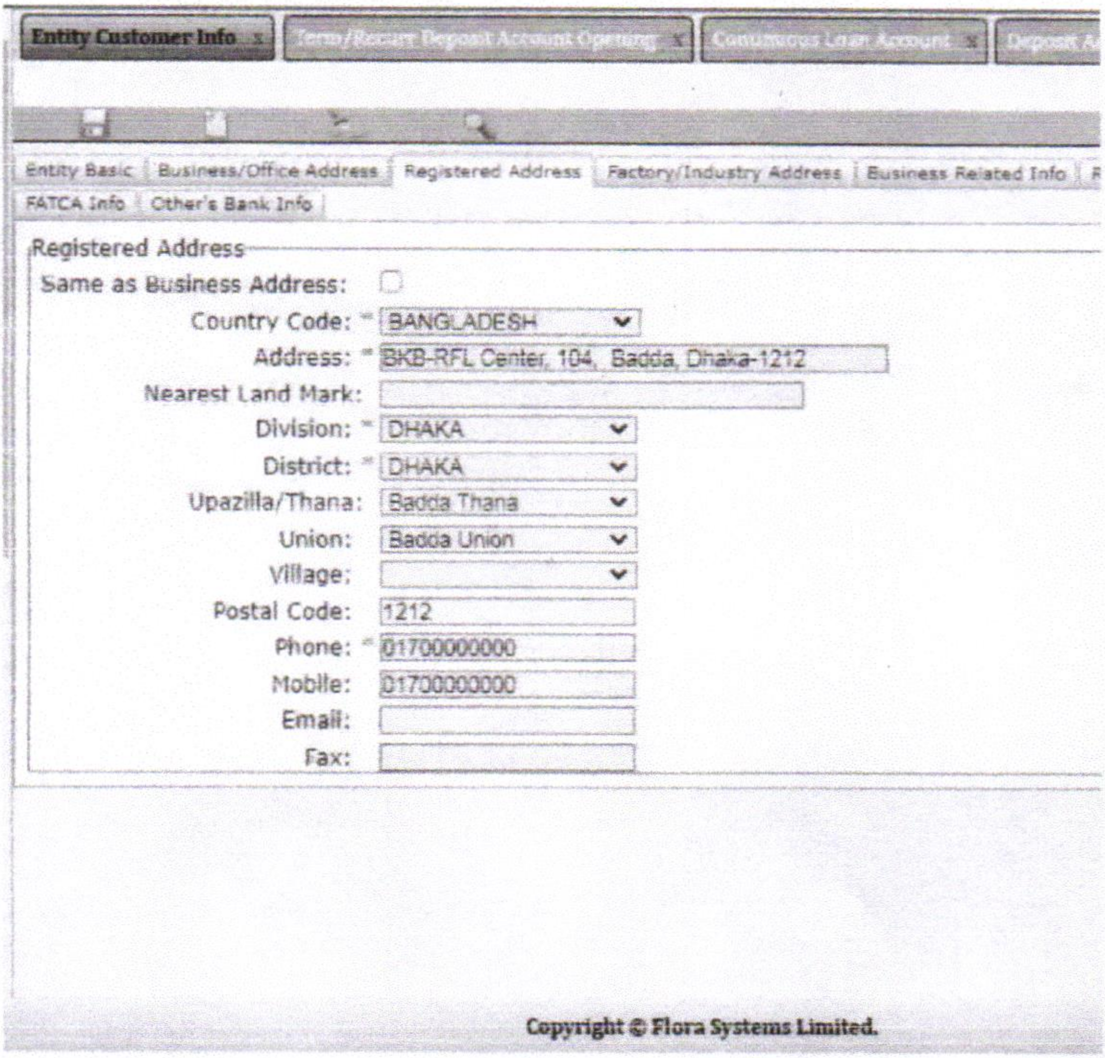
লাল রং চিহ্নিত (*) ঘরগুলো অবশ্যই পূরণ করতে হবে।

এটি শুধুমাত্র একটি নমুনা কপি।

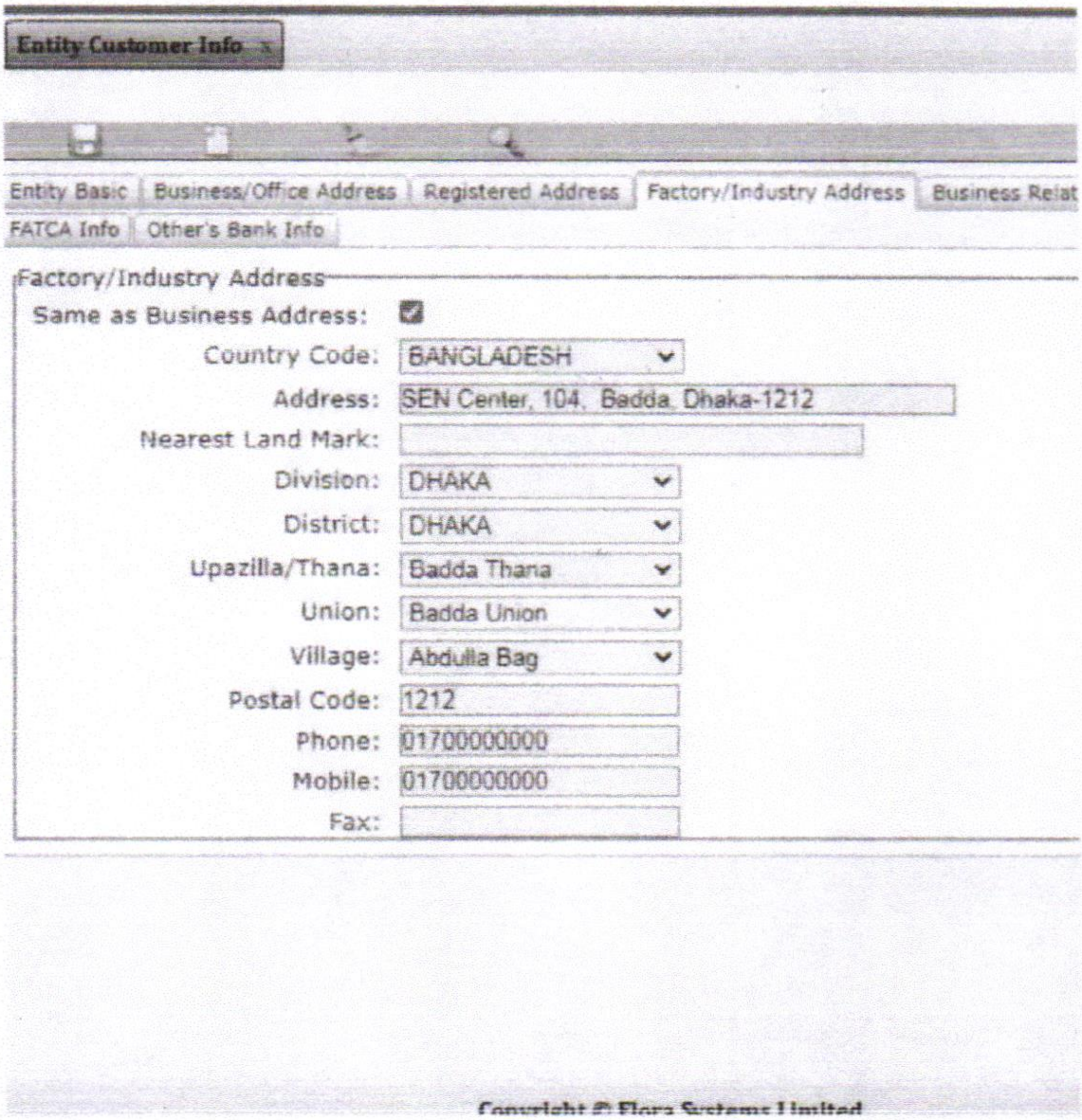


Thana এবং Postal Code পূরণ করা বাধ্যতামূলক।

Mobile No 11 Digit আছে কিনা সে দিকে লক্ষ্য রাখতে হবে।

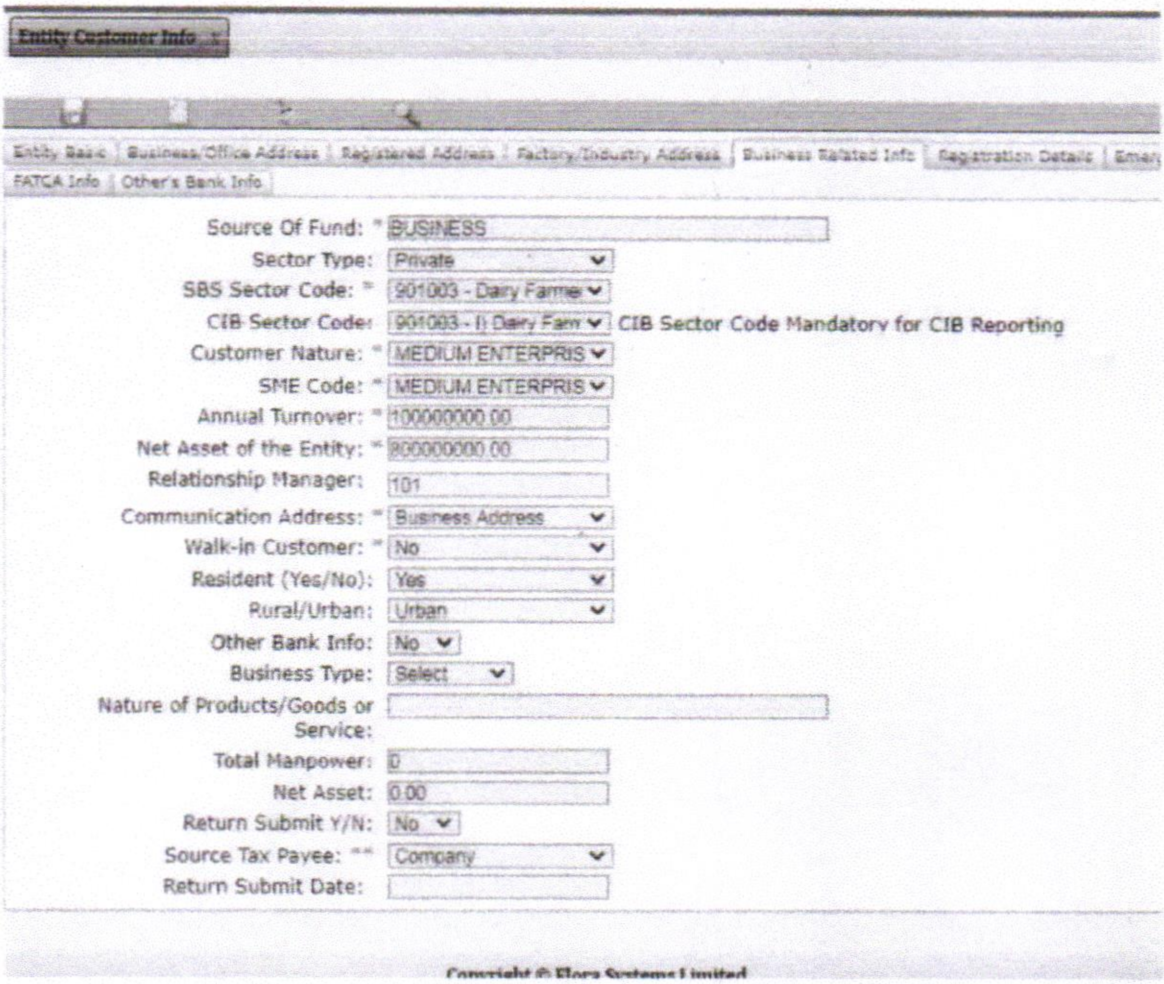


Thana এবং Postal Code পূরণ করা বাধ্যতামূলক।
Mobile No 11 Digit আছে কিনা সে দিকে লক্ষ্য রাখতে হবে।

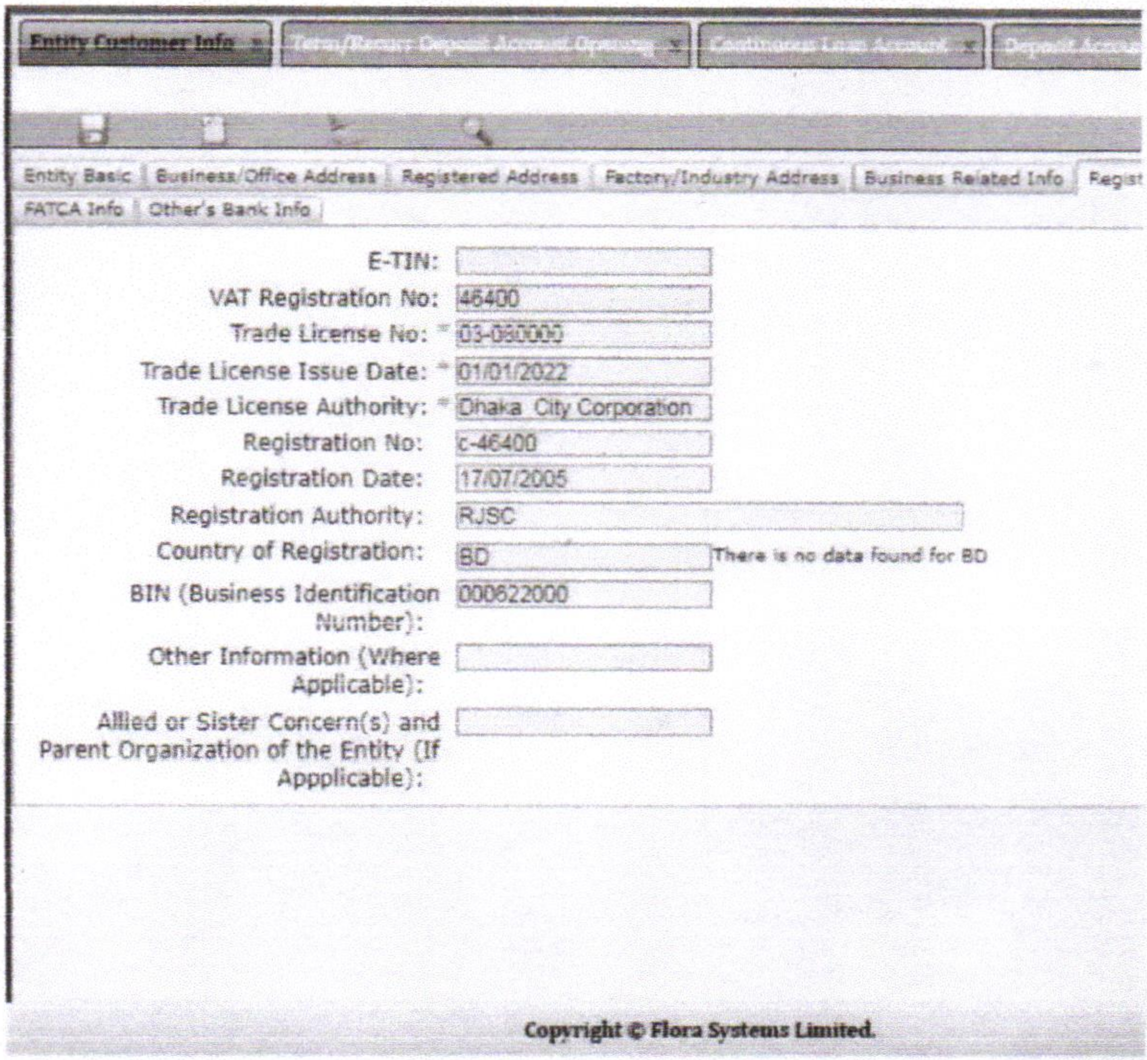


উপরের নমুনা কপিতে যে ঘরগুলো পূরণ করা আছে সংশ্লিষ্ট হিসাবধারীর ঠিকানা সে ঘর অনুযায়ী পূরণ করতে হবে।

Mobile No 11 Digit আছে কিনা সে দিকে লক্ষ্য রাখতে হবে।



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



Entity Customer Info

Entity Basic | Business/Office Address | Registered Address | Factory/Industry Address | Business Related Info | Regist

FATCA Info | Other's Bank Info

E-TIN:

VAT Registration No: 46400

Trade License No: * 03-080000

Trade License Issue Date: * 01/01/2022

Trade License Authority: * Dhaka City Corporation

Registration No: c-46400

Registration Date: 17/07/2005

Registration Authority: RJSC

Country of Registration: BD There is no data found for BD

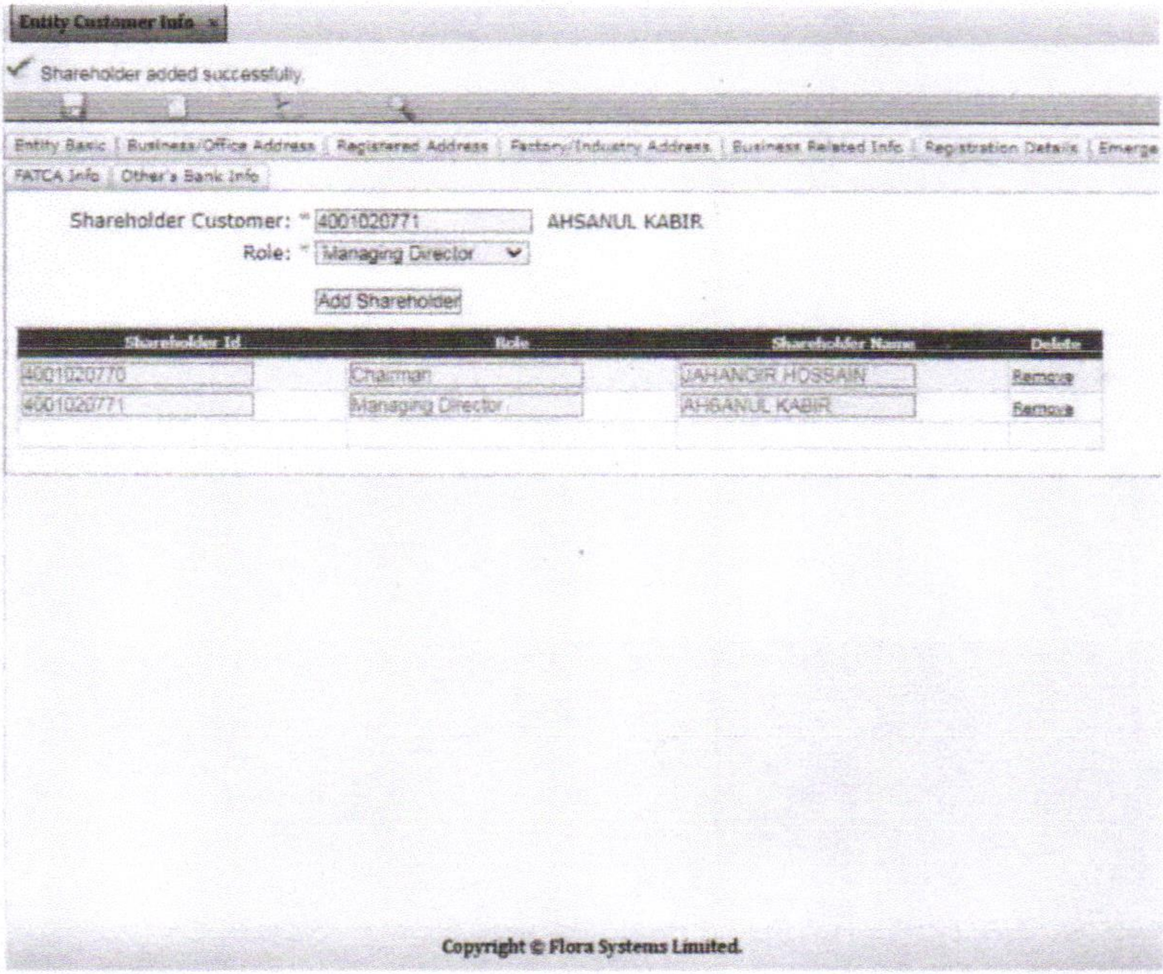
BIN (Business Identification Number): 000622000

Other Information (Where Applicable):

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

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.