GB-115

Export Import Bank of Bangladesh Limited
এক্সপোর্ট ইমপোর্ট ব্যাংক অব বাংলাদেশ লিমিটেড

শরীয়াহ্ ভিত্তিক ইসলামী ব্যাংক

Shariah Based Islami Bank

....শাখা

হিসাব খোলার আবেদন ফরম
ব্যক্তিক হিসাব

তারিখঃ | D | D | M | M | Y | Y | Y | Y |

হিসাব নম্বর ঃ | | | | | | | | | | | | | | |

ইউনিক কাস্টমার আইডি কোড ঃ | | | | | | | | | | |

সেক্টর কোড ঃ

এসবিএস-২						
সিএমএসএমই কোড						

রিলেশনশিপ ম্যানেজার

এক্সপোর্ট ইমপোর্ট ব্যাংক অব বাংলাদেশ লিমিটেড

.... **শাখা।**

জনাব,

আমি/আমরা আপনার শাখায় একটি হিসাব খোলার জন্য আবেদন করছি। আমার/আমাদের হিসাব সংক্রান্ত ও ব্যক্তিগত বিস্তারিত তথ্য নিম্নে প্রদান করছি ঃ

১. হিসাবের নাম (বাংলায়) ঃ ....

In English (BLOCK LETTER) ঃ ....

২. হিসাবের প্রকৃতি [টিক (√) চিহ্ন দিন] ঃ ☐ মুদারাবা সঞ্চয়ী আমানত ☐ আল-ওয়াদিয়াহ্ চলতি আমানত ☐ মুদারাবা বিশেষ নোটিশ আমানত ☐ এফসি ☐ আরএফসিডি ☐ এনএফসিডি ☐ অন্যান্য (লিখুন) ....

৩. মুদ্রা [টিক (√) চিহ্ন দিন] ঃ ☐ টাকা ☐ ডলার ☐ ইউরো ☐ পাউন্ড ☐ অন্যান্য ....

৪. হিসাব পরিচালনা সংক্রান্ত ঘোষণা [টিক (√) চিহ্ন দিন] ঃ ☐ এককভাবে ☐ যৌথভাবে ☐ যে কোনো একজন অথবা জীবিতজন ☐ অন্যান্য ....

৫. হিসাব খোলার উদ্দেশ্যঃ

৬. গ্রাহকের অন্যান্য ব্যাংক হিসাবের তথ্য (যদি থাকে) ঃ

ব্যাংকের নাম	শাখা	পরিচালিত হিসাবের প্রকৃতি [টিক (√) চিহ্ন দিন]
(ক)......................................	(ক)......................................	☐ আমানত হিসাব ☐ বিনিয়োগ হিসাব ☐ অন্যান্য
(খ)......................................	(খ)......................................	☐ আমানত হিসাব ☐ বিনিয়োগ হিসাব ☐ অন্যান্য
(গ)......................................	(গ)......................................	☐ আমানত হিসাব ☐ বিনিয়োগ হিসাব ☐ অন্যান্য
(ঘ)......................................	(ঘ)......................................	☐ আমানত হিসাব ☐ বিনিয়োগ হিসাব ☐ অন্যান্য
(ঙ)......................................	(ঙ)......................................	☐ আমানত হিসাব ☐ বিনিয়োগ হিসাব ☐ অন্যান্য

৭. এক বা একাধিক হিসাবধারী নাবালক হলে ঃ

আমি, নিম্নবর্ণিত হিসাবধারীর বৈধ অভিভাবক হিসেবে এই মর্মে ঘোষণা করছি যে, হিসাবধারী নাবালক। তার প্রয়োজনীয় তথ্য সংযুক্ত ফরমে প্রদান করা হলো। হিসাবধারী সাবালক না হওয়া পর্যন্ত কিংবা আমার কর্তৃক পরবর্তী ঘোষণা না দেয়া পর্যন্ত হিসাবটি বৈধ অভিভাবক হিসেবে আমার স্বাক্ষরে পরিচালিত হবে।

(অভিভাবক বলতে বাবা অথবা মা অথবা অন্য কোন আইনগত অভিভাবককে বুঝাবে)

(ক) হিসাবধারী (নাবালক) এর নাম ঃ .... জন্ম তারিখঃ | D | D | M | M | Y | Y | Y | Y |

(খ) অভিভাবকের নাম ঃ ....

নাবালকের সাথে সম্পর্ক ঃ.. অভিভাবকের স্বাক্ষরঃ ....

(নাবালক এবং অভিভাবক-উভয়ের জন্যই "ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী" ফরম পূরণ করতে হবে এবং নাবালক আবেদনকারীর ক্ষেত্রে উভয় ফরমেই আবেদনকারীর স্বাক্ষরের স্থলে অভিভাবক কর্তৃক স্বাক্ষর করতে হবে।)

৮. পরিচয়দানকারীর তথ্য ঃ

(ক) নাম ঃ ....

(খ) হিসাবের নাম ঃ ....

(গ) হিসাব নম্বর ঃ .... শাখার নামঃ..

(ঘ) গ্রাহকের সাথে পরিচিতির সূত্র/সম্পর্ক ঃ ....

(ঙ) যোগাযোগ মাধ্যম ঃ ফোন নম্বরঃ .... মোবাইল নম্বরঃ ....

(চ) পরিচয়দানকারীর স্বাক্ষর ঃ .... তারিখ ঃ D D M M Y Y Y Y

পরিচয়দানকারীর তথ্য প্রত্যয়নকারী কর্মকর্তার নাম ও স্বাক্ষর
(সীল ও তারিখসহ)

৯. প্রাথমিক জমার পরিমাণ ঃ ....(কথায়)..

১০. নমিনির সংখ্যা ঃ .... জন

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

১২. ঘোষণা ও স্বাক্ষর ঃ

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

EXIM BANK
Shariah Based Islami Bank

১ম আবেদনকারীর স্বাক্ষর

নাম ঃ

তারিখ ঃ

২য় আবেদনকারীর স্বাক্ষর

নাম ঃ

তারিখ ঃ

শুধুমাত্র ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য

মন্তব্য ঃ..

হিসাব খোলার সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তা
(নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ)

অপারেশন ম্যানেজার
(নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ)

অনুমোদনকারী কর্মকর্তা (রিলেশনশিপ ম্যানেজার)
(নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ)

Export Import Bank of Bangladesh Limited
এক্সপোর্ট ইমপোর্ট ব্যাংক অব বাংলাদেশ লিমিটেড

EXIM BANK
Shariah Based Islami Bank

শরীয়াহ্ ভিত্তিক ইসলামী ব্যাংক

....শাখা

ব্যক্তির আলোকচিত্র

হিসাব খোলার ফরম ঃ ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী

(হিসাব খোলার আবেদনকারী একাধিক ব্যক্তি হলে প্রত্যেককে ফরমের এই অংশ আলাদাভাবে পূরণপূর্বক হিসাবের মূল অংশের সাথে সংযুক্ত করতে হবে)

তারিখঃ D D M M Y Y Y Y

হিসাব নম্বর ঃ

ইউনিক কাস্টমার আইডি কোড ঃ

১. হিসাবের নাম (বাংলায়) ঃ ....

In English (BLOCK LETTER) ঃ ....

২. গ্রাহক/বেনিফিসিয়াল ওনার/হিসাব পরিচালনাকারীর নাম ঃ ....

৩. হিসাবের সাথে সম্পর্ক [প্রযোজ্য ক্ষেত্রে টিক (√) চিহ্ন দিন] ঃ ☐ প্রথম আবেদনকারী ☐ দ্বিতীয় আবেদনকারী ☐ তৃতীয় আবেদনকারী ☐ পরিচালক ☐ অংশীদার ☐ একক স্বত্বাধিকারী ☐ হিসাবধারী নাবালক ☐ অভিভাবক ☐ এটর্নি হোল্ডার ☐ হিসাব পরিচালনাকারী ☐ ট্রাস্টি ☐ বেনিফিসিয়াল ওনার ☐ অন্যান্য..........................

৪. পিতার নাম (বাংলায়) ঃ ....

In English (BLOCK LETTER) ঃ ....

৫. মাতার নাম (বাংলায়) ঃ ....

In English (BLOCK LETTER) ঃ ....

৬. বৈবাহিক অবস্থা ঃ ☐ বিবাহিত ☐ অবিবাহিত ☐ বিধবা/বিপত্নীক ☐ অন্যান্য..

৭. স্বামী/স্ত্রীর নাম (বাংলায়) ঃ ....

In English (BLOCK LETTER) ঃ ....

৮. জাতীয়তা ঃ ☐ একক ☐ একাধিক

জাতীয়তা-১ঃ .... ২ঃ.................................... (যদি থাকে)

(বিদেশী নাগরিক হলে ভিসাসহ পাসপোর্টের কপি আবশ্যিকভাবে সংযুক্ত করতে হবে)

৯. রেসিডেন্স স্ট্যাটাস [টিক (√) চিহ্ন দিন] ঃ ☐ রেসিডেন্ট ☐ নন-রেসিডেন্ট

(প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে ব্যাংক কর্তৃক গাইডলাইন্স ফর ফরেন এক্সচেঞ্জ ট্রানজেকশনস্ এর নির্দেশনা অনুসরণ করতে হবে)

১০. জন্ম তারিখ ঃ D D M M Y Y Y Y ১১. জন্মস্থান (দেশসহ) ঃ...

১২. ধর্ম [টিক (√) চিহ্ন দিন] ঃ ☐ ইসলাম ☐ হিন্দু ☐ খ্রীষ্টান ☐ বৌদ্ধ ☐ অন্যান্য ....

১৩. লিঙ্গ [টিক (√) চিহ্ন দিন] ঃ ☐ পুরুষ ☐ মহিলা ☐ তৃতীয় লিঙ্গ

১৪. পেশা (পদবীসহ বিস্তারিত) ঃ ....

১৫. মাসিক আয় (ব্যক্তিক হিসাবের ক্ষেত্রে) ঃ ....

(১৫ নং ক্রমিকের ক্ষেত্রে বিস্তারিত উল্লেখপূর্বক প্রযোজ্য ক্ষেত্রে ব্যাংকের চাহিদা মোতাবেক দলিলাদি প্রদান করতে হবে।)

১৬. পরিচিতিপত্র ঃ

(ক) জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর ঃ ....

(খ) পাসপোর্ট নম্বর ঃ .... মেয়াদ ঃ D D M M Y Y Y Y

(গ) জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর ঃ ....

(ঘ) ই-টিআইএন (E-TIN) নম্বর ঃ ....

(ঙ) ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বরঃ .... মেয়াদ ঃ D D M M Y Y Y Y

(চ) অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে)ঃ ....

[ক থেকে গ ক্রমিকে বর্ণিত দলিলাদি হতে আবশ্যিকভাবে যে কোন একটি দলিল প্রদান করতে হবে। তবে জন্ম নিবন্ধন সনদ প্রদানপূর্বক হিসাব খোলার ক্ষেত্রে জন্ম নিবন্ধন সনদপত্রের অতিরিক্ত গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর আলোকচিত্রসহ অন্য যে কোন পরিচিতিপত্র প্রদান করতে হবে। নন-রেসিডেন্ট এবং বিদেশী নাগরিকদের ক্ষেত্রে সংশ্লিষ্ট ভিসাসহ পাসপোর্টের কপি আবশ্যিকভাবে প্রদান করতে হবে। আলোকচিত্রসহ পরিচিতিপত্র না থাকলে সে বিষয়ে ব্যাংকের সন্তুষ্টি সাপেক্ষে 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 সন্তুষ্টি সাপেক্ষে উপরের ঘ হতে চ ক্রমিকে বর্ণিত দলিলাদিসহ অতিরিক্ত আরো কোন দলিলাদি এবং এই ফরমে উল্লিখিত তথ্যাদির অতিরিক্ত তথ্য সংগ্রহ করতে পারবে।]

১৭. বর্তমান ঠিকানা (আবাসস্থল) বাংলায় : ....

In English : ....

১৮. স্থায়ী ঠিকানা : ....

১৯. পেশাগত ঠিকানা : ....

(গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর কমপক্ষে ১টি ঠিকানার Proof of Address এর স্বপক্ষে Valid Documents প্রদান করতে হবে)

২০. যোগাযোগ [টিক (√) চিহ্ন দিন] :

(ক) ঠিকানা : ☐ বর্তমান ☐ স্থায়ী ☐ পেশাগত

(খ) টেলিফোন নম্বর : (১) বাসা : .... (২) অফিস : ....

(গ) মোবাইল নম্বর : (১) .... (২) ....

(ঘ) ই-মেইল : .... (ঙ) ফ্যাক্স নম্বর : ....

২১. জরুরী প্রয়োজনে যোগাযোগের জন্য মনোনীত ব্যক্তি :

নামঃ ....

ঠিকানাঃ ....

হিসাবধারী/হিসাব পরিচালনাকারীর সাথে সম্পর্ক : .... মোবাইল নম্বর :..................... ই-মেইল : ....

২২. ক্রেডিট কার্ড সংক্রান্ত তথ্য (যদি থাকে) :

ইস্যুকারী প্রতিষ্ঠান/ব্যাংক (একাধিক হলে সকল ব্যাংকের নাম) :

(ক) স্থানীয় (Local Card) : ১. ....

(খ) আন্তর্জাতিক (International Card) : ২. ....

২৩. আমানতকারী যদি নন-রেসিডেন্ট বাংলাদেশী হয় (অনুগ্রহপূর্বক নিম্নের তথ্যসমূহ পূরণ করুন) :

পাসপোর্ট নম্বর :........................ ইস্যুর তারিখ : D D M M Y Y Y Y ইস্যুকারী কর্তৃপক্ষ : ....

ইস্যুর স্থান : ....ভিসার তারিখ (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে): D D M M Y Y Y Y ভিসার বৈধতার মেয়াদঃ D D M M Y Y Y Y

ভিসা ইস্যুকারী কর্তৃপক্ষ : .... পেশা : .... বিদেশের ঠিকানা : ....

২৪. বাংলাদেশ দূতাবাস কর্তৃক অনুমোদন (শুধুমাত্র যারা বিদেশ থেকে হিসাব খুলতে আগ্রহী) :

(প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে ব্যাংক বা শাখা কর্তৃক "গাইডলাইন্স ফর ফরেন এক্সচেঞ্জ ট্রানজেকশন্স" এর নির্দেশনা অনুসরণ করে তথ্য সংগ্রহ করতে হবে।)

সীল ও স্বাক্ষর (বাংলাদেশ দূতাবাস)

আবেদনকারীর স্বাক্ষর (নাম ও তারিখ সহ)

হিসাব খোলার সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তা
(নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ)

অপারেশন ম্যানেজার
(নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ)

অনুমোদনকারী কর্মকর্তা (রিলেশনশিপ ম্যানেজার)
(নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ)

⑨ 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, বেসরকারী বিশ্ববিদ্যালয়ের অধ্যাপক, বেসরকারী কলেজের অধ্যক্ষ, বেসরকারী উচ্চ বিদ্যালয়ের প্রধান শিক্ষক, জাতীয় দৈনিক পত্রিকার সম্পাদক, নোটারি পাবলিক, আধাসরকারী/স্বায়ত্তশাসিত/রাষ্ট্রায়ত্ব সংস্থার জাতীয় বেতন স্কেলের ৭ম বা তদূর্ধ্ব গ্রেডের কর্মকর্তাগণ এবং বাংলাদেশ ব্যাংকের জাতীয় বেতন স্কেলের ৯ম ও তদূর্ধ্ব গ্রেডের কর্মকর্তাগণকে বুঝাবে।

Export Import Bank of Bangladesh Limited
এক্সপোর্ট ইমপোর্ট ব্যাংক অব বাংলাদেশ লিমিটেড

EXIM BANK
Shariah Based Islami Bank

শরীয়াহ্ ভিত্তিক ইসলামী ব্যাংক

....শাখা

নমিনির আলোকচিত্র (গ্রাহক কর্তৃক সত্যায়িত) (স্ট্যাপল করুন)

হিসাব খোলার ফরম ঃ নমিনি সংক্রান্ত তথ্যাবলী

(শুধুমাত্র ব্যক্তিক হিসাবের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য হবে এবং একের অধিক নমিনি হলে একাধিক নমিনি ফরম পূরণ করতে হবে)

তারিখঃ D D M M Y Y Y Y

হিসাব নম্বর ঃ

ইউনিক কাস্টমার আইডি কোড ঃ

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

১. হিসাবের নাম ঃ ....

২. নমিনির নাম (বাংলা/English) ঃ ....

৩. পিতার নাম (বাংলা/English) ঃ ....

৪. মাতার নাম (বাংলা/English) ঃ ....

৫. স্বামী/স্ত্রীর নাম (বাংলা/English) ঃ ....

৬. জন্ম তারিখ ঃ D D M M Y Y Y Y বয়সঃ ....

৭. লিঙ্গ [টিক (√) দিন] ঃ ☐ পুরুষ ☐ মহিলা ☐ তৃতীয় লিঙ্গ

৮. বর্তমান ঠিকানা ঃ ....

৯. স্থায়ী ঠিকানা ঃ ....

১০. পেশা ঃ .... ১১. হিসাবধারীর সাথে সম্পর্ক ঃ .... ১২. শতকরা হার ঃ..............................

১৩. নমিনির পরিচিতিপত্রঃ

(ক) জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর ঃ ....

(খ) পাসপোর্ট নম্বর ঃ .... মেয়াদ ঃ D D M M Y Y Y Y

(গ) জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বরঃ ....

(ঘ) ই-টিআইএন (E-TIN) নম্বর ঃ ....

(ঙ) ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর ঃ .... মেয়াদ ঃ D D M M Y Y Y Y

(চ) অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে)ঃ ....

[ক থেকে গ ক্রমিকে বর্ণিত দলিলাদি হতে আবশ্যিকভাবে যে কোন একটি দলিল প্রদান করতে হবে। তবে জন্ম নিবন্ধন সনদ প্রদানের ক্ষেত্রে জন্ম নিবন্ধন সনদপত্রের অতিরিক্ত নমিনির আলোকচিত্রসহ অন্য যে কোন পরিচিতিপত্র প্রদান করতে হবে। নন-রেসিডেন্ট এবং বিদেশী নাগরিকদের ক্ষেত্রে পাসপোর্টের কপি আবশ্যিকভাবে প্রদান করতে হবে। আলোকচিত্রসহ পরিচিতিপত্র না থাকলে সে বিষয়ে ব্যাংকের সন্তুষ্টি সাপেক্ষে সমাজের গণ্যমান্য ব্যক্তি কর্তৃক প্রদত্ত পরিচয়ের প্রত্যয়নপত্র প্রদান করতে হবে। উক্ত পরিচিতি পত্র বা প্রত্যয়নপত্র গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর আলোকচিত্রসহ (আলোকচিত্রের উপরের পৃষ্ঠে সত্যায়িতসহ) হতে হবে। এছাড়া, প্রত্যেক ব্যাংক যথাযথভাবে গ্রাহকের পরিচিতির বিষয়ে নিশ্চিত হওয়ার লক্ষ্যে ব্যাংকের সন্তুষ্টি সাপেক্ষে উপরের ঘ হতে চ ক্রমিকে বর্ণিত দলিলাদিসহ অতিরিক্ত আরো কোন দলিলাদি এবং এই ফরমে উল্লিখিত তথ্যাদির অতিরিক্ত তথ্য সংগ্রহ করতে পারবে।]

১৪. নমিনি নাবালক হলে তার/তাদের নাবালক থাকা অবস্থায় হিসাবধারী/হিসাবধারীগণের মৃত্যুর ক্ষেত্রে ব্যাংক কোম্পানি আইন, ১৯৯১ এর ১০৩(২) ধারা অনুযায়ী আমানতের টাকা গ্রহণকারীর তথ্যঃ

(ক) নামঃ ....

(খ) পিতা/স্বামী এর নামঃ ....

(গ) জন্ম তারিখঃ D D M M Y Y Y Y (ঘ) নমিনির সাথে সম্পর্কঃ ....

(ঙ) বর্তমান ঠিকানাঃ ....

(চ) স্থায়ী ঠিকানাঃ ....

(ছ) ক্রমিক নং ১৩ অনুসারে বৈধ অভিভাবকের পরিচিতিপত্র সংক্রান্ত তথ্য সংযুক্ত করতে হবেঃ

(কোন 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।)

নমিনির স্বাক্ষর ও তারিখ (ঐচ্ছিক) | ১ম আবেদনকারীর স্বাক্ষর (নাম ও তারিখ) | ২য় আবেদনকারীর স্বাক্ষর (নাম ও তারিখ)

গ্রাহকের স্বাক্ষর যাচাইকারী ব্যাংক কর্মকর্তার স্বাক্ষর (নামযুক্ত সীলসহ)

Export Import Bank of Bangladesh Limited
এক্সপোর্ট ইমপোর্ট ব্যাংক অব বাংলাদেশ লিমিটেড

শরীয়াহ্ ভিত্তিক ইসলামী ব্যাংক

....শাখা

হিসাব খোলার ফরমঃ সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা (Transaction Profile)

ব্যক্তিক হিসাব (Personal Account)

তারিখঃ D D M M Y Y Y Y

হিসাব নম্বর ঃ

ইউনিক কাস্টমার আইডি কোড ঃ

১. হিসাবের নাম (বাংলায়) ঃ ....

In English (BLOCK LETTER) ঃ ....

২. মাসিক সম্ভাব্য আয় ঃ ....

লেনদেনের বিবরণ	মাসিক সম্ভাব্য জমার সংখ্যা	মাসিক সম্ভাব্য মোট জমার পরিমাণ	একক সর্বোচ্চ জমার পরিমাণ
জমা ঃ			
নগদ জমা (অনলাইন ও এটিএম সহ)			
ট্রান্সফার/ইন্সট্রুমেন্ট এর মাধ্যমে			
ফরেন ইনওয়ার্ড রেমিট্যান্স			
রপ্তানি বাবদ প্রাপ্ত			
BO (পুঁজি বাজার) হিসাব হতে জমা/স্থানান্তর			
অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে)			
সর্বমোটঃ			—

লেনদেনের বিবরণ	মাসিক সম্ভাব্য উত্তোলনের সংখ্যা	মাসিক সম্ভাব্য মোট উত্তোলনের পরিমাণ	একক সর্বোচ্চ উত্তোলনের পরিমাণ
উত্তোলন ঃ			
নগদ উত্তোলন (অনলাইন ও এটিএম সহ)			
ট্রান্সফার/ইন্সট্রুমেন্ট এর মাধ্যমে পরিশোধ			
ফরেন আউটওয়ার্ড রেমিট্যান্স			
আমদানি বাবদ পরিশোধ			
BO (পুঁজি বাজার) হিসাবে জমা/স্থানান্তর			
অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে)			
সর্বমোটঃ			—

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

গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর স্বাক্ষর
নাম ঃ
তারিখ ঃ

গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর স্বাক্ষর
নাম ঃ
তারিখ ঃ

ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য

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

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

প্রত্যয়নকারী ব্যাংক কর্মকর্তার নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

Export Import Bank of Bangladesh Limited
এক্সপোর্ট ইমপোর্ট ব্যাংক অব বাংলাদেশ লিমিটেড
শরীয়াহ্ ভিত্তিক ইসলামী ব্যাংক

....শাখা

গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফরম (KYC Profile Form)
(ব্যক্তিক হিসাব খোলার ক্ষেত্রে ব্যবহার্য)

তারিখঃ D D M M Y Y Y Y

হিসাব নম্বর ঃ ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

ইউনিক কাস্টমার আইডি কোড ঃ ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

১. হিসাবের নাম ঃ ....

২. হিসাবের প্রকৃতি ঃ ....

৩. গ্রাহকের পেশা (বিস্তারিত) ঃ ....

৪. গ্রাহকের মাসিক সম্ভাব্য আয় ঃ ....

৫. অর্থের উৎস/উৎসসমূহ (বিস্তারিত) ঃ ....

৬. অর্থের উৎস নিশ্চিত করার ক্ষেত্রে যেসব দলিলাদি সংগ্রহ করা হয়েছে ঃ

(ক) ....

(খ) ....

(গ) ....

সংগৃহীত দলিলাদি যাচাই করা হয়েছে কি না?ঃ ☐ হ্যাঁ ☐ না

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

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

(উত্তর হ্যাঁ হলে প্রত্যেক প্রকৃত সুবিধাভোগীর "ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী" সংগ্রহ করতে হবে)

৯. পরিচিতিপত্রঃ	কপি গৃহীত	যাচাইকৃত	[টিক (√) চিহ্ন দিন]
(ক) পাসপোর্ট নম্বরঃ	☐	☐	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
(খ) জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বরঃ	☐	☐	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
(গ) জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বরঃ	☐	☐	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
(ঘ) ই-টিআইএন (E-TIN) নম্বরঃ	☐	☐	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
(ঙ) ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বরঃ	☐	☐	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
(চ) অন্যান্যঃ	☐	☐	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

১০. অনিবাসী (Non-resident) এবং বিদেশীদের ক্ষেত্রে হিসাব খোলার উদ্দেশ্যঃ ....

(ক) ভিসার প্রকৃতি.. মেয়াদ উত্তীর্ণের তারিখ ঃ D D M M Y Y Y Y

(খ) কর্মানুমতি (Work Permit) প্রাপ্তদের হিসাব খোলার ক্ষেত্রে কর্মানুমতি (Work Permit) পত্র ও ব্যাংক হিসাব খোলার জন্য যথাযথ কর্তৃপক্ষের অনুমোদন রয়েছে কিনা? (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) ☐ হ্যাঁ ☐ না মেয়াদ উত্তীর্ণের তারিখ ঃ D D M M Y Y Y Y

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

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

উত্তর হ্যাঁ হলে –

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

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

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

উত্তর হ্যাঁ হলে এ বিষয়ক গৃহীত ব্যবস্থার বিবরণঃ

১৩. রিস্ক গ্রেডিংঃ

(ক) গ্রাহকের পেশা/পেশার বিবরণ ঃ

ক্রমিক নং	প্রকৃতি	রিস্ক স্কোর	টিক (√) চিহ্ন দিন
০১.	জুয়েলারী/স্বর্ণের ব্যবসা/মূল্যবান ধাতুর ব্যবসা	৫	
০২.	মানি চেঞ্জার/কুরিয়ার সার্ভিস/মোবাইল ব্যাংকিং এজেন্ট	৫	
০৩.	রিয়েল এস্টেট ডেভলপার/এজেন্ট	৫	
০৪.	নির্মান প্রকল্প প্রোমোটার/ঠিকাদার	৫	
০৫.	চিত্রকলা/অ্যান্টিকের ডিলার	৫	
০৬.	রেঁস্তোরা/বার/নাইট ক্লাব/আবাসিক হোটেল/পার্লার ব্যবসা	৫	
০৭.	আমদানি/রপ্তানি	৫	
০৮.	জনশক্তি রপ্তানি ব্যবসা	৫	
০৯.	অস্ত্রের ব্যবসা	৫	
১০.	গার্মেন্টস ব্যবসা/গার্মেন্টস এক্সেসরিজ/বায়িং হাউজ	৫	
১১.	পাইলট/ফ্লাইট এটেনডেন্ট	৫	
১২.	ট্রাস্টি	৫	
১৩.	শেয়ার/স্টক ব্যবসায় বিনিয়োগকারী	৫	
১৪.	সফট্ওয়্যার ব্যবসা/তথ্য ও প্রযুক্তির ব্যবসা	৫	
১৫.	একস্প্যাটরিআট (বাংলাদেশে কর্মরত বিদেশী ব্যক্তি)	৫	
১৬.	ট্রাভেল এজেন্ট	৪	
১৭.	বার্ষিক ১ কোটি টাকার অধিক অর্থ লগ্নীকারী ব্যবসায়ী	৪	
১৮.	ফ্রেইট/শিপিং/কার্গো এজেন্ট	৪	
১৯.	অটো ব্যবসা (নতুন/রিকন্ডিশন গাড়ী)	৪	
২০.	ব্যবসা (চামড়া ও চামড়াজাত পণ্য)	৪	
২১.	বাড়ী নির্মাণ সামগ্রীর ব্যবসা	৪	
২২.	পেশাজীবী (সাংবাদিক, আইনজীবী, ডাক্তার, ইঞ্জিনিয়ার, চার্টার্ড একাউনটেন্ট)	৪	
২৩.	ডিরেক্টর (প্রাইভেট/পাবলিক লিমিটেড কোম্পানি)	৪	
২৪.	বহুজাতিক প্রতিষ্ঠানের উর্ধ্বতন কর্মকর্তা	৪	
২৫.	গৃহিণী	৪	
২৬.	তথ্য-প্রযুক্তি ক্ষেত্রে চাকুরি	৪	
২৭.	খেলোয়াড়/মিডিয়া সেলিব্রেটি/প্রডিউসর/নির্মাতা	৪	
২৮.	ফ্রিল্যান্স সফটওয়্যার ডেভলপার	৪	
২৯.	ব্যবসা-এজেন্ট	৩	
৩০.	সরকারী চাকুরী	৩	
৩১.	বাড়ীওয়ালা	৩	
৩২.	সুতা ব্যবসায়ী/ঝুট ব্যবসায়ী	৩	
৩৩.	পরিবহন অপারেটর	৩	
৩৪.	তামাক ও সিগারেটের ব্যবসা	৩	
৩৫.	বিনোদনকারী প্রতিষ্ঠান/পার্ক	৩	
৩৬.	মোটর পার্টস/ওয়ার্কসপ এর ব্যবসা	৩	
৩৭.	প্রাইভেট সার্ভিস ম্যানেজারিয়াল	৩	
৩৮.	শিক্ষক (সরকারি/বেসরকারি/স্বায়ত্তশাসিত শিক্ষা প্রতিষ্ঠান)	২	
৩৯.	চাকুরী (বেসরকারী)	২	
৪০.	ক্ষুদ্র ব্যবসায়ী (বার্ষিক টার্নওভার ৫০ লক্ষ টাকার নীচে)	২	
৪১.	স্ব-উদ্যোগী পেশাজীবী	২	
৪২.	কম্পিউটার/মোবাইল ফোনের ডিলার	২	
৪৩.	উৎপাদনকারী (অস্ত্র ব্যতীত)	২	
৪৪.	ছাত্র	২	
৪৫.	চাকুরী হতে অবসর গ্রহণকারী	১	
৪৬.	কৃষিজীবী/শ্রমজীবী/মৎসজীবী	১	
৪৭.	অন্যান্য (সুনির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করুন)	১-৫	

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

(খ) গ্রাহকের মাসিক আয়ের (Monthly Income) পরিমাণঃ

পরিমাণ (টাকায়)	রিস্ক স্কোর	টিক (√) চিহ্ন দিন
১ লক্ষ পর্যন্ত	০	
>১ হতে ৩ লক্ষ পর্যন্ত	১	
৩ লক্ষাধিক	৩	

(গ) হিসাব খোলার ধরণ ঃ

ধরণ	রিস্ক স্কোর	টিক (√) চিহ্ন দিন
রিলেশনশিপ ম্যানেজার/শাখা কর্তৃক	০	
ডাইরেক্ট সেলস্ এজেন্ট কর্তৃক	৩	
ইন্টারনেট/Non Face to Face	৩	
স্ব-প্রণোদিতভাবে/Walk-In	৩	

(ঘ) গ্রাহকের অনুমিত মাসিক লেনদেনের পরিমাণ ঃ

আল-ওয়াদিয়াহ্ চলতি হিসাবে লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়)	মুদারাবা সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়)	রিস্ক স্কোর	টিক (√) চিহ্ন দিন
০-১০	০-৫	০	
>১০-২০	>৫-১০	১	
>২০	>১০	৩	

(ঙ) গ্রাহকের অনুমিত মাসিক লেনদেনের সংখ্যা ঃ

আল-ওয়াদিয়াহ্ চলতি হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	মুদারাবা সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	রিস্ক স্কোর	টিক (√) চিহ্ন দিন
০-১৫	০-১০	০	
১৬-২৫	১১-২০	১	
>২৫	>২০	৩	

(চ) গ্রাহকের অনুমিত মাসিক নগদ লেনদেনের পরিমাণ ঃ

আল-ওয়াদিয়াহ্ চলতি হিসাবে লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়)	মুদারাবা সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়)	রিস্ক স্কোর	টিক (√) চিহ্ন দিন
০-৫	০-২	০	
>৫-১০	>২-৫	১	
>১০	>৫	৩	

(ছ) গ্রাহকের অনুমিত মাসিক নগদ লেনদেনের সংখ্যা ঃ

আল-ওয়াদিয়াহ্ চলতি হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	মুদারাবা সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	রিস্ক স্কোর	টিক (√) চিহ্ন দিন
০-১০	০-৫	০	
১১-২০	৬-১০	১	
>২০	>১০	৩	

মোট রিস্ক স্কোরের যোগফলঃ	

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

রিস্ক স্কোরের যোগফল	সামগ্রিক রিস্ক রেটিং	টিক (√) চিহ্ন দিন
>=১৪	উচ্চ	
<১৪	নিম্ন	

মন্তব্য ঃ

(*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।)

হিসাব খোলার কর্মকর্তা
(নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ)

পর্যালোচনা ও নিশ্চিতকারী কর্মকর্তা
শাখা মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা
(BAMLCO)
(নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ)

রিলেশনশিপ ম্যানেজার
(নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ)

PEP/IP/আন্তর্জাতিক সংস্থার উর্ধ্বতন কর্মকর্তার হিসাবের ক্ষেত্রে-

অনুমোদনকারী উর্ধ্বতন কর্মকর্তা
(নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ)

১৫. হিসাব ও গ্রাহক সংক্রান্ত তথ্যাদি সর্বশেষ পর্যালোচনা এবং হালনাগাদ (Review & Update) করার তারিখ ঃ D D M M Y Y Y Y

পর্যালোচনা এবং হালনাগাদকারী কর্মকর্তার স্বাক্ষর ঃ
(নাম যুক্ত সীলসহ তারিখ) ঃ

EXIM BANK Shariah Based Islami Bank

....শাখা

মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ, সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ, আন্তর্জাতিক নিষেধাজ্ঞা এবং বাধ্যবাধকতা সমূহ পরিপালন

- দেশে অবৈধ সম্পদ আহরণ বন্ধকরণ, সম্পদের অবৈধ পাচার এবং সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধে বিদ্যমান মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ (সংশোধনী ২০১৫) এবং সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ (সংশোধনী ২০১২ ও ২০১৩) মেনে চলব।

- সম্পৃক্ত অপরাধের (Predicate offence) মাধ্যমে আহরিত বা অর্জিত সম্পদের অবৈধ পন্থায় হস্তান্তর, রূপান্তর, অবস্থানের গোপনকরণ বা উক্ত কাজে সহায়তা করা জাতীয় স্বার্থের পরিপন্থি।

- হুন্ডি কার্যক্রম দেশের অর্থনীতির জন্য ক্ষতিকর। হুন্ডির মাধ্যমে অর্থ প্রেরণ, অর্থ গ্রহণ এবং হুন্ডির কাজে সহায়তাকরণ মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইনে শাস্তিযোগ্য অপরাধ।

- ব্যাংকে হিসাব খোলা, টাকা উঠানো ও গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত সঠিক এবং পূর্ণাঙ্গ তথ্য সরবরাহ ও সংরক্ষণে অধিকতর সচেতন ও তৎপর হয়ে ব্যাংক কর্তৃপক্ষকে সহযোগিতা করব।

- অস্বাভাবিক লেনদেনজনিত কারণে সন্দেহ স্থাপিত হলে কেন্দ্রীয় ব্যাংক যে কোন হিসাবের লেনদেন পরীক্ষা-নিরীক্ষা করতে পারে। অবৈধ লেনদেন প্রমাণিত হলে প্রয়োজনে আদালতে মামলা দায়ের করা যেতে পারে এবং এই আইনের অধীন সকল অপরাধ অ-জামিনযোগ্য।

- আদালত এই আইনের অধীন অপরাধের জন্য নির্ধারিত দন্ড আরোপ এবং উপযুক্ত ক্ষেত্রে তদন্তাদেশ, অবরুদ্ধকরণাদেশ, ক্রোকাদেশ, অর্থদন্ড এবং ক্ষতিপূরণ আদেশসহ অন্যান্য আদেশ প্রদান করতে পারে। এক্ষেত্রে অপরাধী অন্যূন ০৪ (চার) বৎসর এবং অনধিক ১২ (বার) বৎসর পর্যন্ত কারাদন্ডে দন্ডিত হবেন এবং এর অতিরিক্ত অপরাধের সাথে সংশ্লিষ্ট সম্পত্তির দ্বিগুণ মূল্যের সমপরিমাণ বা ১০ (লক্ষ) টাকা পর্যন্ত, যা অধিক, অর্থদন্ডে দন্ডিত হবেন।

- সংশ্লিষ্ট আইন, বিধিমালা ও সার্কুলারের আলোকে গ্রাহকের নাম জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের বিভিন্ন রেজুলেশনের আওতায় সন্ত্রাসী কার্যে, সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন ও ব্যাপক ধ্বংসাত্মক অস্ত্র বিস্তারে অর্থায়নে জড়িত সন্দেহে তালিকাভুক্ত কোন ব্যক্তি বা সত্তা এবং বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক তালিকাভুক্ত কোন ব্যক্তি বা নিষিদ্ধ ঘোষিত সত্তার নামের তালিকার সাথে যাচাই বাছাইপূর্বক কোনরূপ মিল পাওয়া গেলে সাথে সাথে আইনানুগ ব্যবস্থা গ্রহণ করা যাবে। যদি কোন ব্যক্তি সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়নের অপরাধে দোষী সাব্যস্ত হন, তাহলে তিনি অনূর্ধ্ব ২০ (বিশ) বৎসর ও অন্যূন ৪ (চার) বৎসরের সশ্রম কারাদন্ডে দন্ডিত হবেন এবং এর অতিরিক্ত উক্ত অপরাধের সাথে সংশ্লিষ্ট সম্পত্তির মূল্যের দ্বিগুণ পরিমাণ অর্থ বা ১০ (দশ) লক্ষ টাকা, যা অধিক, অর্থদন্ড আরোপ করা যাবে।

____
গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর স্বাক্ষর

তথ্যের ব্যবহার ঃ

আমি/আমরা স্বজ্ঞানে ঘোষণা করছি যে, ব্যাংক নিজের এবং উহার নিয়ন্ত্রণকারী সংস্থার প্রয়োজন/নির্দেশনা মোতাবেক আমার/আমাদের পরিচিতি সনাক্তকরণের লক্ষ্যে হিসাব সংশ্লিষ্ট সকল তথ্য/দলিলাদি যথাযথ কর্তৃপক্ষ কর্তৃক যাচাই/সনাক্তকরণ এবং প্রয়োজনে ব্যবহার করতে পারবে।

____
গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর স্বাক্ষর

____
গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর স্বাক্ষর

EXIM BANK
Shariah Based Islami Bank

Declaration Form for Compliance of Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)

(TO BE FILLED IN BLOCK LETTERS)

Account No. ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

01. **Citizenship** *(Please put cross mark in the box)* (নাগরিকত্ব)
☐ Single Citizenship ☐ Dual Citizenship
☐ Permanent Resident (PR) in US

02. **In case of Dual Citizenship please name the country** ________

03. **In case of US Citizen/US Permanent Resident (PR), Please furnish following information:**

US Address
ইউ এস ঠিকানা ________

Occupation with full details ________

Telephone Number
টেলিফোন নম্বর ________

Tax Identification Number (TIN USA)
ট্যাক্স সনাক্তকরণ নম্বর ________

E-mail (ই-মেইল) ________

Passport Number
পাসপোর্ট নম্বর ________

PR Card Number
পি আর কার্ড নম্বর ________

Visa Status
ভিসা স্ট্যাটাস ________

Visa Expiry Date
ভিসার মেয়াদোত্তীর্ণের তারিখ D D M M Y Y Y Y

Social Security Number ________

Driving License No. ________

04. Client's Information regarding FATCA** compliance (please put cross mark in the box); FATCA সংক্রান্ত গ্রাহকের তথ্য

Sl No.	Information sought	Yes	No	If yes, please furnish the details
1.	Whether the client is a US citizen/ permanent resident/ Green Card Holder/ temporary resident/associated with any entity owned by US citizen?			
2.	Whether the client holds a substantial U.S ownership interest @ 10% or above (in case of entity)?			
3.	Whether any power of attorney granted by the client to a person with a US address?			

** Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA), a new tax law of the USA to be compiled by all scheduled banks of Bangladesh inevitably aiming at combating tax evasion by U.S. taxpayers who hide assets in offshore accounts. It requires reports to the U.S. Internal Revenue Service (IRS) information about certain accounts held by U.S. taxpayers or by foreign entities in which U.S taxpayers hold a substantial ownership interest.

05. **Declaration of the Client**

As per stipulations of Money Laundering Prevention Act-2012, Anti Terrorism Act-2009/(revised 2013) & BFIU Circulars/guidelines of Bangladesh Bank or any other instruction/guidelines from any local/global regulatory authority, notwhithstanding anything contained in Banker's Book Evidence Act-1891, I/We shall be responsible for providing any desired information to the Bank for forwarding/providing/submitting/disclosing the same to Bangladesh Bank/any local/global regulatory authority including Internal Revenue Services (IRS) of USA regarding FATCA.

I/We do hereby declare that all the information provided by me/us are authentic and I/we be held responsible for the authenticity of the information.

I/We also do hereby declare that upon receipt US citizenship/permanent US residentship by me/us or my/our parents/sibling(s)/spouse in future, I/we shall furnish all related information, at my/our own responsibility, to the Bank for ready references.

Signature(s) of the client(s) with date

1. ________

Signature(s) of the client(s) with date

2. ________

Prepared by	Reviewed by	Approved by
Account Opening Officer (Seal & Signature with Date)	Operation Manager (Seal & Signature with Date)	Relationship Manager (Seal & Signature with Date)

সাধারণ শর্তাবলী/নিয়মাবলী

১. শুধুমাত্র আল-ওয়াদিয়াহ্ চলতি হিসাব ছাড়া সকল মুদারাবা জমা হিসাব, ইসলামী শরীয়াহ্ এর মুদারাবা নীতি অনুযায়ী পরিচালিত হবে। প্রত্যেক হিসাবের জন্য ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত ওয়েটেজ অনুযায়ী বিনিয়োগ আয়ের কমপক্ষে ৬৫% মুদারাবা বিনিয়োগকারীদের মাঝে বন্টন করা হবে।

২. ব্যাংক তার নীতিমালা অনুযায়ী মুনাফা বিতরণের নীতিসমূহ এবং ওয়েটেজ পরিবর্তনের অধিকার সংরক্ষণ করে।

৩. বাংলাদেশের সিডিউলড ব্যাংক সমূহে বাংলাদেশের যেসব আইন, নিয়ম-নীতি প্রচলিত রয়েছে এই হিসাব পরিচালনার ক্ষেত্রেও সে সব নিয়মনীতি প্রযোজ্য হবে।

৪. ব্যাংকের নীতিমালা অনুযায়ী হিসাবের সার্ভিস চার্জ অথবা মেইনটেন্যান্স ফি সময় সময় কর্তন করা হবে । ব্যাংক আবগারী শুল্ক (Excise Duty) এবং অন্যান্য চার্জসমূহ বাদেও হিসাবের সাথে যে কোনো ভাবে সম্পৃক্ত সকল ব্যয় ও খরচ (কালেকশন ফিস এবং বৈধ খরচসমূহ) কর্তনের অধিকার সংরক্ষণ করে।

৫. যদিও ব্যাংক এই হিসাবের ক্ষেত্রে সব ধরণের গোপনীয়তা রক্ষা করবে, কিন্তু নিম্নলিখিত প্রতিষ্ঠানসমূহের ক্ষেত্রে ব্যাংক তথ্য প্রকাশে বাধ্য থাকবে ঃ
(ক) ব্যাংকের উপর প্রভাববিস্তারকারী যে কোনো রেগুলেটরী, সুপারভাইসরি, সরকারী, আধা-সরকারী প্রতিষ্ঠান;
(খ) আইন অথবা কোর্ট অর্ডার এর মাধ্যমে ক্ষমতাপ্রাপ্ত কোন ব্যক্তি।

৬. গ্রাহক কর্তৃক যে কোনো তথ্যের পরিবর্তন অতি সত্বর ব্যাংককে জানাতে হবে, অন্যথায় কোন অনাকাঙ্খিত ঘটনার জন্য ব্যাংক দায়ী থাকবে না।

৭. ডাক, কুরিয়ার, ইলেকট্রিক্যাল, মেকানিক্যাল, টেলিকমিউনিকেশন অথবা অন্য কোন ধরণের প্রাকৃতিক দুর্যোগ, যুদ্ধ, যান্ত্রিক গোলযোগ, কম্পিউটার সমস্যা অথবা ব্যাংকের আওতা বহির্ভূত কোন ঘটনার জন্য হিসাবের কোনরূপ ক্ষতি হলে ব্যাংক দায়ী থাকবে না।

৮. ব্যাংকের দৃষ্টিতে হিসাব পরিচালনায় অসন্তোষজনক লেনদেন হলে অথবা অন্য যে কোনো কারণে কোন প্রকার পূর্ব নোটিশ ব্যতিরেকেই ব্যাংক যে কোনো হিসাব বন্ধ করে দেয়ার অধিকার সংরক্ষণ করে।

৯. কোনরূপ পূর্ব নোটিশ ছাড়াই ব্যাংক যে কোন সময় হিসাব সংক্রান্ত যে কোন নিয়মাবলী পরিবর্তন, পরিবর্ধন, সংশোধন বা বাতিল করতে পারে এবং গ্রাহক তা মেনে চলতে বাধ্য থাকবেন।

১০. আমানতকারী (গণ) এর মৃত্যু হলে সংশ্লিষ্ট হিসাবের লেনদেন বন্ধ হয়ে যাবে এবং মুনাফাসহ (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) সমুদয় অর্থ হিসাব খোলার ফরমে উল্লিখিত নমিনিকে প্রদান করা হবে। নমিনি নাবালক হলে আইনগত অভিভাবককে সমুদয় অর্থ প্রদান করা হবে। অন্যান্য ক্ষেত্রে প্রচলিত আইন মোতাবেক অর্থ অবমুক্ত করা হবে।

১১. চূড়ান্ত মুনাফার হার ঘোষণার পূর্বেই হিসাব ভাঙ্গানো হলে/বন্ধ করা হলে আমানতকারী প্রভিশনাল হারে মুনাফা গ্রহণের দাবীদার এবং চূড়ান্ত মুনাফার হার ও প্রভিশনাল মুনাফার হার আলাদা হলে ব্যাংক অথবা আমানতকারী (গণ) অতিরিক্ত মুনাফা দাবী করতে পারবে না। কিন্তু চূড়ান্ত মুনাফার হার যদি প্রভিশনাল মুনাফার হারের চেয়ে বেশি হয় তাহলে আমানতকারীর লিখিত আবেদনের প্রেক্ষিতে অতিরিক্ত মুনাফা আমানতকারী (গণ)কে প্রদান করা যেতে পারে।

১২. প্রত্যেক হিসাবের অতিরিক্ত শর্তাবলী/নিয়মাবলী উপরে উল্লিখিত শর্তাবলী/নিয়মাবলীর অবিচ্ছেদ্য অংশ হিসেবে বিবেচিত হবে।

গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর স্বাক্ষর

আল-ওয়াদিয়াহ্ চলতি/এমএসডি/এমএসএনডি হিসাবের অতিরিক্ত শর্তাবলী/নিয়মাবলী

১. আল-ওয়াদিয়াহ্ চলতি/এমএসডি/এমএসএনডি হিসাবসমূহের ক্ষেত্রে নিম্নোক্ত ওয়েটেজ অনুসরণ করা হবে ঃ
(ক) আল-ওয়াদিয়াহ্ নীতিসমূহ অনুসরণ করে আল-ওয়াদিয়াহ্ চলতি আমানত হিসাবের আমানত গ্রহণ করা হবে যার ওয়েটেজ শূন্য এবং কোন মুনাফা প্রদান করা হবে না । ব্যাংক আল-ওয়াদিয়াহ্ চলতি আমানত হিসাবের আমানত ব্যবহারের অধিকার সংরক্ষণ করে ।
(খ) মুদারাবা সঞ্চয়ী আমানতের ওয়েটেজ ০.৬৩ ।
(গ) মুদারাবা বিশেষ নোটিশ আমানতের ওয়েটেজ ০.৬২ ।

২. চেক পরিশোধ বন্ধ রাখার নির্দেশ (Stop payment Instruction), চেক বই ইস্যু, ব্যাংক সচ্ছলতার সার্টিফিকেট, হিসাব বিবরণী, অন-লাইন লেনদেন, স্থিতি অনুসন্ধান (Balance Enquiry) সম্পর্কিত সকল নির্দেশনা ব্যাংক কে লিখিত আকারে দিতে হবে। ব্যাংক গ্রাহকের অনুরোধে তার অনুমোদিত কোন ব্যক্তিকে চেক বই, সচ্ছলতার সার্টিফিকেট (Solvency Certificate), হিসাব বিবরণী ইত্যাদি বন্ধ খামে সরবরাহ করতে পারবে। কোন চেক/ইন্সট্রুমেন্ট পরিশোধের পর কোন চেক পরিশোধ বন্ধ রাখার নির্দেশ (Stop payment Instruction) আসলে তা বাতিল বলে গণ্য হবে।

৩. কোনরূপ অনিয়ম অথবা প্রতারণা পরিলক্ষিত হলে ব্যাংক গ্রাহকের যে কোনো হিসাবের যে কোনো লেনদেন প্রক্রিয়াকরণে অসম্মতি জ্ঞাপন করতে পারবে ।

৪. ব্যাংকে হিসাব খোলার পূর্বেই গ্রাহককে সব দলিলাদি সংক্রান্ত নিয়মাবলী অনুসরণ করতে হবে। সকল নিয়মাবলীর পূর্ণাঙ্গ অনুসরণ না হওয়া পর্যন্ত কোন চেক বই ইস্যু করা হবে না।

৫. ০১ (এক) বছর কোনরূপ লেনদেন না হলে আল-ওয়াদিয়াহ্ চলতি আমানত হিসাব সুপ্ত (Dormant) হিসাবে রূপান্তরিত হবে।

৬. ০২ (দুই) বছর কোনরূপ লেনদেন না হলে মুদারাবা সঞ্চয়ী এবং মুদারাবা বিশেষ নোটিশ আমানত হিসাব সুপ্ত (Dormant) হিসাবে রূপান্তরিত হবে।

৭. যদি কোন হিসাবের লেনদেন এক বছর বা তার অধিক কাল বন্ধ থাকে তাহলে ব্যাংক শূন্য স্থিতি সম্বলিত যে কোনো হিসাব বন্ধ করে দেওয়ার অধিকার সংরক্ষণ করে।

৮. ১৯৯১ সালের ব্যাংক কোম্পানী আইনানুযায়ী ১০ (দশ) বছর ও তদূর্ধ্ব মেয়াদ পর্যন্ত কোন হিসাবে লেনদেন না হলে সংশ্লিষ্ট হিসাবটি অদাবীকৃত (Unclaimed) হিসেবে গণ্য করে উক্ত হিসাবের স্থিতি বাংলাদেশ ব্যাংকে স্থানান্তর করে দেয়া হবে।

আমি/আমরা এই মর্মে নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, আমি/আমরা হিসাব সংক্রান্ত যাবতীয় নিয়মাবলী/শর্তাবলী পড়েছি এবং উক্ত নিয়মাবলী/শর্তাবলী মেনে চলতে বাধ্য থাকব।

গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর স্বাক্ষর **গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর স্বাক্ষর**