GB-116

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

.....শাখা

হিসাব খোলার আবেদন ফরম
অ-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, প্রতিষ্ঠানের এবং হিসাবের বিস্তারিত তথ্য নিম্নে প্রদান করছি ঃ

১. হিসাবের নাম (বাংলায়) ঃ .....
In English (BLOCK LETTER) ঃ .....

২. প্রতিষ্ঠানের ধরন [টিক (√) চিহ্ন দিন] ঃ ☐ একক মালিকানা ☐ অংশীদারী ☐ যৌথ উদ্যোগ ☐ প্রাইভেট লিঃ কোম্পানি
☐ পাবলিক লিঃ কোম্পানি ☐ সরকারী ☐ আধা-সরকারী/স্বায়ত্তশাসিত ☐ ট্রাস্ট
☐ এনজিও/এনপিও ☐ ক্লাব/সোসাইটি ☐ শিক্ষা প্রতিষ্ঠান ☐ ধর্মীয় প্রতিষ্ঠান ☐ অন্যান্য
(নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে) .....

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

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

৫. হিসাব খোলার উদ্দেশ্য ঃ

৬. প্রতিষ্ঠানের ঠিকানা ঃ
(ক) নিবন্ধনকৃত ঠিকানা ঃ .....
(খ) ব্যবসাস্থল/অফিসের ঠিকানা ঃ
বাংলায় ঃ .....
In English ঃ .....
(গ) কারখানা/শিল্প প্রতিষ্ঠানের ঠিকানা ঃ .....

৭. ট্রেড লাইসেন্স নম্বর ঃ ..... তারিখ ঃ D D M M Y Y Y Y
ইস্যুকারী কর্তৃপক্ষ ঃ .....

৮. নিবন্ধন নম্বর ঃ ..... তারিখ ঃ D D M M Y Y Y Y

৯. নিবন্ধন কর্তৃপক্ষ ও দেশ ঃ .....
(দেশী/বিদেশী উভয় ধরণের জন্য)

১০. ই-টিআইএন (E-TIN) নম্বর ঃ .....

১১. ভ্যাট রেজিঃ নম্বর/BIN (যদি থাকে) ঃ .....

১২. ব্যবসা সংক্রান্ত তথ্য ঃ
(ক) ব্যবসার ধরণ ঃ ☐ ট্রেডিং ☐ সেবা ☐ উৎপাদন
(খ) পণ্য বা সেবার ধরণ ঃ .....
(গ) বার্ষিক টার্নওভার ঃ .....
(ঘ) প্রতিষ্ঠানের নিট সম্পত্তি ঃ .....
(ঙ) জমি এবং কারখানা ভবন ব্যতিরেকে স্থায়ী সম্পদের মূল্য প্রতিস্থাপন ব্যয়সহ ঃ.....
(চ) প্রতিষ্ঠানে নিয়োজিত শ্রমিক/কর্মীর সংখ্যা ঃ পুরুষ ঃ..... মহিলা ঃ..... মোট ঃ.....

(ছ) উদ্যোক্তার ধরণ ঃ ☐ পুরুষ ☐ মহিলা

মালিকানার হার ঃ	পুরুষ ঃ %	মহিলা ঃ %
যদি কোন নারী ব্যক্তি মালিকানাধীন বা প্রোপ্রাইটরী প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে স্বত্বাধিকারী বা প্রোপ্রাইটর হন কিংবা 'অংশীদারী প্রতিষ্ঠান' বা 'জয়েন্ট ষ্টক কোম্পানীতে নিবন্ধিত প্রাইভেট কোম্পানীর পরিচালক বা শেয়ার হোল্ডারগণের মধ্যে' অন্যূন ৫১% (শতকরা একান্ন ভাগ) অংশের মালিক হন তাহলে তিনি নারী উদ্যোক্তা হিসেবে পরিগণিত হবেন এবং ঐ উদ্যোগটি নারী উদ্যোগ হিসেবে বিবেচিত হবে। উল্লেখ্য, কোন প্রতিষ্ঠানে কোন নারী উদ্যোক্তার মালিকানার একক বা একাধিক নারী অংশীদার বা শেয়ারধারীর অংশ শতকরা ৫১ ভাগ বা তার অধিক হলে ঐ প্রতিষ্ঠানকে নারী উদ্যোক্তা প্রতিষ্ঠান হিসেবে গণ্য করতে হবে। *[এসএমইএসডিপি সার্কুলার নম্বর-১, তারিখ ঃ ০৭ জানুয়ারী, ২০১৬]*		

(জ) অন্যান্য তথ্য (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) ঃ .....

১৩. 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

১৪. পরিচয়দানকারীর তথ্য ঃ (সরকারী/আধা সরকারী/স্বায়ত্তশাসিত/স্টক মার্কেটে লিস্টেড কোম্পানি ব্যতীত অন্যান্য প্রতিষ্ঠানের হিসাব খোলার ক্ষেত্রে প্রযোজ্য।)

(ক) নাম ঃ .....

(খ) হিসাবের নাম ঃ .....

(গ) হিসাব নম্বর ঃ ..... শাখার নাম ঃ.....

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

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

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

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

১৫. প্রাথমিক জমার পরিমাণ ঃ .....(কথায়).....

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

১৭. হিসাব পরিচালনাকারী সংক্রান্ত 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।

আবেদনকারী/আবেদনকারীগণের স্বাক্ষর, নাম, পদবী ও তারিখ

১ম আবেদনকারীর স্বাক্ষর	২য় আবেদনকারীর স্বাক্ষর	৩য় আবেদনকারীর স্বাক্ষর	৪র্থ আবেদনকারীর স্বাক্ষর

শুধুমাত্র ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য

মন্তব্য ঃ.....

হিসাব খোলার সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তা	**অপারেশন ম্যানেজার**	**অনুমোদনকারী কর্মকর্তা (রিলেশনশিপ ম্যানেজার)**
(নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ)	(নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ)	(নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ)

EXIM BANK
Shariah Based Islami Bank

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

ব্যক্তির আলোকচিত্র

.....শাখা

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 নম্বর 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।)

EXIM BANK
Shariah Based Islami Bank

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)

ⓢ 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
শরীয়াহ্ ভিত্তিক ইসলামী ব্যাংক

.....শাখা

হিসাব খোলার ফরম ঃ সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা (Transaction Profile)
অব্যক্তিক হিসাব (Non-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 ঃ .....

৩. মাসিক সম্ভাব্য টার্নওভার (প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে) ঃ .....

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).....			
সর্বমোট ঃ			—

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).....			
সর্বমোট ঃ			—

আমি/আমরা নিম্নস্বাক্ষরকারী (গণ) এ মর্মে নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা আমার/আমাদের প্রতিষ্ঠানের 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, পদবী এবং তারিখসহ)	গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর স্বাক্ষর (নাম, পদবী এবং তারিখসহ)	গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর স্বাক্ষর (নাম, পদবী এবং তারিখসহ)	গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর স্বাক্ষর (নাম, পদবী এবং তারিখসহ)

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 কারণ ঃ

প্রত্যয়নকারী ব্যাংক কর্মকর্তার নামযুক্ত সিলসহ 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)

(প্রতিষ্ঠানের হিসাব খোলার ক্ষেত্রে ব্যবহার্য)

তারিখ ঃ D D M M Y Y Y Y

হিসাব নম্বর ঃ

ইউনিক কাস্টমার আইডি কোড ঃ

১. হিসাবের নাম ঃ .....

২. হিসাবের প্রকৃতি ঃ .....

৩. প্রতিষ্ঠানের প্রকৃতি (বিস্তারিত) ঃ .....

৪. প্রতিষ্ঠানের নিট সম্পত্তি (Net worth) ঃ .....

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. প্রতিষ্ঠানের ঠিকানা (সমূহ) কিভাবে যাচাই করা হয়েছে (বিস্তারিত)?.....

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

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

(কোম্পানীর ক্ষেত্রে ২০% বা এর অধিক একক শেয়ার হোল্ডার এর বিস্তারিত তথ্যাদি সংগ্রহপূর্বক কেওয়াইসি সম্পাদন করতে হবে। এছাড়াও কোম্পানির নিয়ন্ত্রণকারী শেয়ারহোল্ডার এর বিস্তারিত তথ্যাদি সংগ্রহপূর্বক কেওয়াইসি সম্পাদন করতে হবে।)

	কপি গৃহীত	যাচাইকৃত	[টিক (√) চিহ্ন দিন]
৯. ই-টিআইএন (E-TIN) নম্বর ঃ	☐	☐	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
১০. ভ্যাট রেজিঃ নম্বর ঃ.....	☐	☐	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
১১. প্রতিষ্ঠানের নিবন্ধন নম্বর ঃ.....	☐	☐	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
১২. অন্যান্য নথি ঃ.....	☐	☐	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

১৩. বিদেশী কোম্পানী/প্রতিষ্ঠানের হিসাব খোলার উদ্দেশ্য ঃ (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে).....

(ক) সংশ্লিষ্ট নিয়ন্ত্রণকারী কর্তৃপক্ষের নাম ঃ.....

(খ) অনুমোদন সংক্রান্ত তথ্য ঃ.....

১৪. গ্রাহক/প্রতিষ্ঠানের সাথে কোন Politically Exposed Person (PEP)/প্রভাবশালী ব্যক্তি (IP)/আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান বা উচ্চ পর্যায়ের কর্মকর্তা এবং তাদের পরিবারের সদস্য বা close associates সংশ্লিষ্ট 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

১৫. 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 বিবরণ ঃ

১৬. রিস্ক রেটিং ঃ

(ক) প্রতিষ্ঠানের ব্যবসার ধরণ/কর্মকান্ড ঃ

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.	অফসোর/নন রেসিডেন্ট কর্পোরেশন	৫	
০৬.	রেঁস্তোরা/বার/নাইট ক্লাব/আবাসিক হোটেল/পার্লার ব্যবসা	৫	
০৭.	আমদানি/রপ্তানি ও আমদানি/রপ্তানি এজেন্ট	৫	
০৮.	গার্মেন্টস ব্যবসা/গার্মেন্টস এক্সেসরিজ/প্যাকেজিং/বায়িং হাউজ	৫	
০৯.	শেয়ার/স্টক ডিলার, ব্রোকার, পোর্টফোলিও ম্যানেজার, মার্চেন্ট ব্যাংকার	৫	
১০.	এনজিও/এনপিও	৫	
১১.	জনশক্তি রপ্তানি ব্যবসা	৫	
১২.	চলচ্চিত্র প্রযোজনা/পরিবেশনা সংস্থা	৫	
১৩.	অস্ত্রের ব্যবসা	৫	
১৪.	মোবাইল ফোন অপারেটর/ইন্টারনেট অথবা ক্যাবল টিভি অপারেটর	৫	
১৫.	জমি/বাড়ি কেনাবেচার ব্রোকার (প্রাতিষ্ঠানিক)	৫	
১৬.	ব্যাংক/লিজিং/ফাইন্যান্স কোম্পানি	৫	
১৭.	পরিবহন অপারেটর	৫	
১৮.	ইন্স্যুরেন্স/ব্রোকারেজ এজেন্সি	৫	
১৯.	ধর্মীয় প্রতিষ্ঠান/সংস্থা ও শিক্ষা প্রতিষ্ঠান	৫	
২০.	ট্রাস্ট	৫	
২১.	ব্যবসা (পেট্রোল পাম্প/সিএনজি স্টেশন)	৫	
২২.	তামাক ও সিগারেটের ব্যবসা	৫	
২৩.	সফট্ওয়্যার ব্যবসা	৫	
২৪.	শিপ ব্রেকিং ব্যবসা	৫	
২৫.	ব্যবসা (ক্লিয়ারিং ও ফরওয়ার্ডিং এজেন্ট)	৪	
২৬.	ব্যবসা (ডিলার/ডিস্ট্রিবিউটর/এজেন্ট)	৪	
২৭.	ব্যবসা (ইনডেন্টিং)	৪	
২৮.	ব্যবসা (আউটসোর্সিং)	৪	
২৯.	ইভেন্ট ম্যানেজমেন্ট	৪	
৩০.	চার্টার্ড একাউনটেন্ট	৪	
৩১.	কর্পোরেট কাস্টমার	৪	
৩২.	ল ফার্ম/ইঞ্জিনিয়ারিং ফার্ম/কন্সালটেন্সি ফার্ম	৪	
৩৩.	জ্বালানী ও বিদ্যুৎ উৎপাদন কোম্পানি	৪	
৩৪.	প্রিন্ট/ইলেকট্রনিক মিডিয়া	৪	
৩৫.	ট্রাভেল এজেন্ট/ট্যুরিজম কোম্পানি	৪	
৩৬.	অটোডিলার (রিকন্ডিশন্ড গাড়ী)	৪	
৩৭.	ফ্রেইট/শিপিং/কার্গো এজেন্ট/সিএন্ডএফ এজেন্ট	৪	
৩৮.	অটো প্রাইমারি (নতুন গাড়ী) ব্যবসা	৪	
৩৯.	বাড়ী নির্মাণ সামগ্রীর ব্যবসা	৪	
৪০.	ব্যবসা (চামড়া ও চামড়াজাত পণ্য)	৪	
৪১.	টেলিকমিউনিকেশন কোম্পানি	৪	
৪২.	চেইন স্টোর/শপিং মল	৪	
৪৩.	টেক্সটাইল/স্পিনিং	৩	

EXIM BANK
Shariah Based Islami Bank

৪৪.	বিনোদনকারী প্রতিষ্ঠান/পার্ক	৩	
৪৫.	মোটর পার্টস/ওয়ার্কসপ এর ব্যবসা	৩	
৪৬.	ব্যবসা-এজেন্ট	৩	
৪৭.	ব্যবসা (ঔষধ প্রস্তুত ও বাজারজাতকরণ)	৩	
৪৮.	হিমায়িতকরণ ব্যবসা (কোল্ড স্টোরেজ)	৩	
৪৯.	ব্যবসা (হিমায়িত খাদ্য)	৩	
৫০.	ব্যবসা (হার্ডওয়্যার)	৩	
৫১.	ব্যবসা (বিজ্ঞাপন)	৩	
৫২.	সার্ভিস প্রোভাইডার	৩	
৫৩.	কম্পিউটার/মোবাইল ফোনের ডিলার	২	
৫৪.	পোল্ট্রি/ডেইরি/ফিশিং ফার্ম	২	
৫৫.	এগ্রো বিজনেস/রাইস মিল বিজনেস/বেভারেজ	২	
৫৬.	উৎপাদনকারী (অস্ত্র ব্যতীত)	২	
৫৭.	দোকান (খুচরা ব্যবসা)	২	
৫৮.	অন্যান্য (সুনির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে).....	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। এসব বিষয়সমূহ বিবেচনায় নিয়ে গ্রাহক ভেদে ২৫-৫৭ নম্বর ক্ষেত্রে বর্ণিত স্কোর অপেক্ষা উচ্চতর স্কোর প্রদান করতে পারবে।)

(খ) প্রতিষ্ঠানের নিট সম্পদের (Net Worth) পরিমাণ ঃ

পরিমাণ (টাকায়)	রিস্ক স্কোর	টিক (√) চিহ্ন দিন
০-১ কোটি	০	
>১ কোটি - ৩ কোটি	১	
>৩ কোটি	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	
স্বপ্রণোদিতভাবে/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	
>১০-৫০	>৫-২০	১	
>৫০	>২০	৩	

(ঙ) গ্রাহকের অনুমিত মাসিক লেনদেনের সংখ্যা ঃ

আল-ওয়াদিয়াহ্ চলতি হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	মুদারাবা সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	রিস্ক স্কোর	টিক (√) চিহ্ন দিন
০-১০০	০-২০	০	
১০১-২৫০	২১-৫০	১	
>২৫০	>৫০	৩	

EXIM BANK
Shariah Based Islami Bank

(চ) গ্রাহকের অনুমিত মাসিক নগদ লেনদেনের পরিমাণ ঃ

আল-ওয়াদিয়াহ্ চলতি হিসাবে লেনদেন (লক্ষ টাকায়)	মুদারাবা সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেন (লক্ষ টাকায়)	রিস্ক স্কোর	টিক (√) চিহ্ন দিন
০-১০	০-২	০	
>১০-২৫	>২-৭	১	
>২৫	>৭	৩	

(ছ) গ্রাহকের অনুমিত মাসিক নগদ লেনদেনের সংখ্যা ঃ

আল-ওয়াদিয়াহ্ চলতি হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	মুদারাবা সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	রিস্ক স্কোর	টিক (√) চিহ্ন দিন
০-১৫	০-৫	০	
১৬-৩০	৬-১০	১	
>৩০	>১০	৩	

মোট রিস্ক স্কোরের যোগফল ঃ	

১৭. সামগ্রিক ঝুঁকি/রিস্ক রেটিং নিরূপন (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।)

EXIM BANK
Shariah Based Islami Bank

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)

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

পর্যালোচনা এবং হালনাগাদকারী কর্মকর্তা ঃ
স্বাক্ষর ঃ
নাম ঃ
তারিখ ঃ

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 informationt**

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, notwithstanding 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। নমিনী 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. ১ (এক) বছর কোনরূপ লেনদেন না হলে আল-ওয়াদিয়াহ্ চলতি আমানত হিসাব সুপ্ত (Dormant) হিসাবে রূপান্তরিত হবে।

৬. ২ (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**

Shariah Based Islami Bank