AOF-1 (Revised)

ইসলামী ব্যাংক বাংলাদেশ লিমিটেড
Islami Bank Bangladesh Limited

তারিখ:............................ ....শাখা/উপশাখা

ব্যক্তিক হিসাব খোলার ফরম (Individual Account Opening Form)

"এই হিসাব গ্রাহক ও ব্যাংকের মধ্যে ইসলামী শরীয়াহ সম্মত মুদারাবা/আল-ওয়াদীয়াহ নীতির ভিত্তিতে পরিচালিত"

ব্যবস্থাপক,
ইসলামী ব্যাংক বাংলাদেশ লিমিটেড
.... শাখা/উপশাখা

হিসাব নম্বর: [ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ]

ইউনিক গ্রাহক আইডি নম্বর: [ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ]

(ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

প্রিয় মহোদয়,
আসসালামু আলাইকুম।
আমি/আমরা আপনার শাখায় একটি হিসাব খোলার জন্য আবেদন করছি। আমার/আমাদের হিসাব সংক্রান্ত ও ব্যক্তিগত বিস্তারিত তথ্য নিম্নে প্রদান করছি:

প্রথম অংশ : হিসাব সংক্রান্ত তথ্যাদি

১। হিসাবের শিরোনাম : (বাংলায়) ....

In English (Block Letter) ....

২। হিসাবের প্রকৃতি [টিক দিন (√)] :

☐ মুদারাবা সঞ্চয়ী হিসাব : ☐ MSA-General ☐ MSA-Staff ☐ MSA-RDS ☐ SMSA ☐ MFSA ☐ MIESA ☐ MPA

☐ আল-ওয়াদীয়াহ চলতি হিসাব (AWCA) ☐ মুদারাবা বিশেষ নোটিশ সঞ্চয়ী হিসাব (MSNA) ☐ বৈদেশিক মুদ্রা হিসাব: ....

☐ নন-রেসিডেন্ট ইনভেস্টরস টাকা হিসাব (NITA) ☐ অন্যান্য (Others) ....

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

৪। হিসাব পরিচালনা পদ্ধতি [টিক দিন (√)] : ☐ এককভাবে ☐ যৌথভাবে ☐ যে কোন একজন ☐ যে কোন একজন অথবা জীবিতজন ☐ অন্যান্য ....

৫। প্রাথমিক জমার পরিমাণ (অংকে) : ....(কথায়)..

৬। আধুনিক ব্যাংকিং সুবিধা [টিক দিন (√)] : ☐ Online Service ☐ ATM Service ☐ i-Banking ☐ SMS Service ☐ Others ....

দ্বিতীয় অংশ : ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাদি[১]

হিসাব নম্বর: [ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ]

(ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

হিসাবধারীর ছবি

১। হিসাবধারীর নাম (বাংলায়) :..

In English (Block Letter) :..

২। জন্ম তারিখ :..

৩। পিতার নাম :..

৪। মাতার নাম :..

৫। স্বামী/স্ত্রীর নাম :..

৬। জাতীয়তা :.. ৭। লিঙ্গ:......................................

(হিসাবধারী বিদেশী নাগরিক হলে ভিসাসহ পাসপোর্টের কপি আবশ্যিকভাবে গ্রহণ করতে হবে)

৮। রেসিডেন্ট স্ট্যাটাস [টিক দিন (√)] : ☐ রেসিডেন্ট ☐ নন-রেসিডেন্ট

(প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে ব্যাংক কর্তৃক গাইডলাইনস ফর ফরেন এক্সেচেঞ্জ ট্রানজেকশন্স-এর নির্দেশনা অনুসরণ করতে হবে)

৯। পেশা (বিস্তারিত) :..

১০। মাসিক আয় :..

১১। অর্থের উৎস (বিস্তারিত) :..

১২। ট্যাক্স আইডি (TIN/eTIN) (যদি থাকে) :..

১৩। (ক) বর্তমান ঠিকানা : বাড়ি নম্বর:.................. সড়ক/গ্রাম:................................. পো:.......................... থানা:............................

জেলা:... ফোন নম্বর:... ই-মেইল: ....

(খ) স্থায়ী ঠিকানা : বাড়ি নম্বর:.................. সড়ক/গ্রাম:................................. পো:.......................... থানা:............................

জেলা:... ফোন নম্বর:... ই-মেইল: ....

১৪। পরিচিতি পত্র : ক) জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর ....

অথবা, খ) পাসপোর্ট নম্বর/ জন্মনিবন্ধন নম্বর/ অন্যান্য[২] (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে) : ....

গ) পরিচয়দানকারীর তথ্য (জাতীয় পরিচয়পত্র ব্যতীত অন্যান্য পরিচিতিপত্র প্রদানের ক্ষেত্রে) :

নাম :..

হিসাব/ জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর : ....

জন্ম তারিখ : .... স্বাক্ষর (তারিখসহ) :...

হিসাব খোলার সাথে সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তার স্বাক্ষর

১. হিসাবধারী একাধিক হলে প্রত্যেকের এবং হিসাবধারী নাবালক হলে হিসাবধারীর অভিভাবক (বাবা অথবা মা অথবা অন্য কোন আইনগত অভিভাবক) এর ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাদি পৃথকভাবে দ্বিতীয় অংশে বা দ্বিতীয় অংশের সংলগ্নী হিসেবে যুক্ত করতে হবে।
২. শুধুমাত্র ফাইন্যান্সিয়াল ইনক্লুশন প্রোডাক্টের ক্ষেত্রে ব্যাংকের নিকট গ্রহণযোগ্য কোনো পরিচিতিপত্র।

তৃতীয় অংশ : নমিনি সংক্রান্ত তথ্যাদি[৩]

হিসাব নম্বর: | | | | | | | | | | | | | | | | | |

(ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

১। নমিনি সংক্রান্ত তথ্যাবলী :
আমি/আমরা এ হিসাবের অর্থ আমার/আমাদের মৃত্যুর পর 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 এ নির্দেশনা মোতাবেক ব্যাংক অর্থ প্রদান করবে এবং অর্থ পরিশোধ করা হলে সংশ্লিষ্ট আমানত সম্পর্কিত যাবতীয় দায় পরিশোধ হয়েছে বলে গণ্য হবে।

ক) নমিনির নাম : .... জন্ম তারিখ :..........................

খ) বর্তমান ঠিকানা : বাড়ি নম্বর:........... সড়ক/গ্রাম:...................................... পো:.......................................

থানা:.......................... জেলা:....................... ফোন নম্বর:.............................. ই-মেইল: ....

স্থায়ী ঠিকানা : বাড়ি নম্বর:........... সড়ক/গ্রাম:...................................... পো:.......................................

থানা:.......................... জেলা:....................... ফোন নম্বর:.............................. ই-মেইল: ....

হিসাবধারী কর্তৃক সত্যায়িত নমিনির ছবি

গ) শতকরা হার : ....

ঘ) হিসাবধারীর সাথে সম্পর্ক : ....

ঙ) জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর/পাসপোর্ট নম্বর/জন্ম নিবন্ধন নম্বর/অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে) : ....

২। নমিনি নাবালক হলে তার/তাদের নাবালক থাকা অবস্থায় হিসাবধারী/হিসাবধারীগণের মৃত্যুর ক্ষেত্রে ব্যাংক কোম্পানী আইন, ১৯৯১ এর ১০৩(২) ধারা অনুযায়ী নমিনির পক্ষে আমানতের অর্থ গ্রহণকারীর তথ্য:

ক) নাম : ....

খ) স্থায়ী ঠিকানা : বাড়ি নম্বর:.............. সড়ক/গ্রাম:... পো:.......................................

থানা:.......................... জেলা:....................... ফোন নম্বর:.................................... ই-মেইল: ....

গ) জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর/পাসপোর্ট নম্বর/জন্ম নিবন্ধন নম্বর/অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে) : ....

ঘ) নমিনির সাথে সম্পর্ক : ....

ঘোষণা ও স্বাক্ষর

আমি/আমরা সজ্ঞানে ঘোষণা করছি যে, উল্লিখিত তথ্যাদি সত্য। আমি/আমরা ব্যাংকের চাহিদা মোতাবেক প্রয়োজনীয় তথ্য/দলিলাদি সরবরাহ করব এবং ব্যাংকের যাবতীয় শর্তাবলী পরিপালন করব।

হিসাব নম্বর: | | | | | | | | | | | | | | | | | |

(ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

আবেদনকারী(গণ)[৪] এর নাম	স্বাক্ষর
১.	
২.	
৩.	
৪.	

হিসাবধারীর ছবি

তারিখ: | | | | | | | | |

ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য

মন্তব্য :..

হিসাব খোলার সাথে সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তা নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ	BAMLCO/Manager Operations নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ	শাখা প্রধান/অনুমোদনকারী কর্মকর্তা নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

গ্রাহক FATCA পরিপালনের জন্য যোগ্য কি না [টিক (√) দিন] ☐ হ্যাঁ ☐ না।
উত্তর হ্যাঁ হলে FATCA পরিপালন অবশ্যই নিশ্চিত করতে হবে। গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর Proof of Address এর স্বপক্ষে ডকুমেন্টস সংগ্রহ করতে হবে।

৩. নমিনি একাধিক হলে প্রত্যেকের নমিনি সংক্রান্ত তথ্যাদি পৃথকভাবে তৃতীয় অংশে বা তৃতীয় অংশের সংলগ্নী হিসেবে যুক্ত করতে হবে।
৪. হিসাবধারী নাবালক হলে আবেদনকারীর স্বাক্ষরের স্থলে হিসাবধারীর অভিভাবক স্বাক্ষর করবেন।

প্রযোজ্য নিয়মাবলী : মুদারাবা হিসাবের ক্ষেত্রে

১। এটি হিসাবধারী গ্রাহক এবং ইসলামী ব্যাংক বাংলাদেশ লিমিটেডের মধ্যে সম্পাদিত ইসলামী শরীয়াহ ভিত্তিক একটি মুদারাবা চুক্তি।

ক. এখানে হিসাবধারী গ্রাহক হচ্ছে "সাহিব আল-মাল" (অর্থের মালিক) এবং ব্যাংক হচ্ছে "মুদারিব" (কারবার সংগঠক)।

খ. ইসলামী শরীয়াহ বর্ণিত নীতিমালার ভিত্তিতে ব্যাংক এই অর্থ জমাগ্রহণ করে এবং জমাকৃত অর্থ শুধুমাত্র ইসলামী শরীয়াহ্ সম্মতভাবে বিনিয়োগ করে।

গ. ব্যাংক মুদারাবা তহবিল বিনিয়োগ করে প্রাপ্ত আয়ের কমপক্ষে শতকরা ৬৫ ভাগ মুদারাবা হিসাবধারীদের মধ্যে ওয়েটেজের ভিত্তিতে বন্টন করে। বিনিয়োগে লোকসান হলে মুদারাবা হিসাবধারীগণ তা বহন করে।

ঘ. এছাড়া ইসলামী শরীয়াহ্ বর্ণিত মুদারাবা চুক্তির অন্যান্য শর্তাবলী প্রযোজ্য হবে।

ঙ. ব্যাংক নিম্নে বর্ণিত নিয়মে জমাকৃত অর্থ ও মুনাফা ফেরৎ প্রদান করবে।

২. ন্যূনতম স্থিতি, প্রাথমিক জমা ও প্রদেয় লাভের শর্ত:

বিষয়	মুদারাবা সঞ্চয়ী	মুদারাবা বিশেষ নোটিশ	স্টুডেন্ট মুদারাবা সঞ্চয়ী	মুদারাবা ফার্মারস/বিশেষ সুবিধাপ্রাপ্ত হিসাব	মুদারাবা বৈদেশিক মুদ্রা জমা
সর্বনিম্ন প্রাথমিক জমা	৫০০ টাকা	২৫,০০০ টাকা	১০০ টাকা	১০ টাকা	ইউএসডি ১,০০০
প্রদেয় লাভের জন্য যোগ্য স্থিতি	মাসের ৬ তারিখ থেকে সর্বশেষ তারিখ পর্যন্ত সর্বনিম্ন স্থিতি। তবে ৫০০/- টাকার কম হলে তা লাভ প্রদানের জন্য বিবেচ্য হবে না।	নোটিশ সাপেক্ষে দৈনিক স্থিতি। তবে ২৫,০০০ টাকার কম হলে তা লাভ প্রদানের জন্য বিবেচ্য হবে না।	মাসের ৬ তারিখ থেকে সর্বশেষ তারিখ পর্যন্ত সর্বনিম্ন স্থিতি। তবে ১০০/- টাকার কম হলে তা লাভ প্রদানের জন্য বিবেচ্য হবে না। ২,০০০/- এবং তদূর্ধ টাকা উত্তোলন করা হলে ঐ মাসে লাভ প্রদান করা হবে না।	দৈনিক স্থিতি ১০০/- টাকার কম হলে তা লাভ প্রদানের জন্য বিবেচ্য হবে না।	৩০ দিন স্থিতি হতে হবে
উত্তোলনের জন্য নোটিশ	৪ বার বা স্থিতির ১/৪ অংশ বা ৫০,০০০ টাকার অতিরিক্ত হলে	৭ দিনের নোটিশ লাগবে যে কোন পরিমাণের জন্য		৪ বার বা স্থিতির ১/৪ অংশ বা ৫০,০০০ টাকার অতিরিক্ত হলে	২ বার বা স্থিতির ১/৪ অংশ তার বেশি হলে ৭ দিনের নোটিশ লাগবে
দ্রষ্টব্য: প্রযোজ্য হারে ন্যূনতম সরকারী শুল্কের সমপরিমাণ টাকার স্থিতি সংরক্ষণ করতে হয়, অন্যথায় ব্যাংক চেক ফেরৎ দেয়ার অধিকার সংরক্ষণ করে।					

৩. উক্ত হিসাবসমূহে বছরে দুইবার সাময়িক হারে (যা পরিবর্তনযোগ্য) মুনাফা প্রদান করা হয়, যা বার্ষিক চূড়ান্ত লাভ/লোকসান হিসাবের ভিত্তিতে সমন্বয়/নিষ্পন্ন করা হবে।

৪. বার্ষিক লাভ/লোকসান হিসাব চূড়ান্ত হওয়ার পূর্বে হিসাব বন্ধ করলে সাময়িক হারে লাভ প্রদান করা হয়, পরবর্তীকালে মুনাফার চূড়ান্ত হার ঘোষণার পরে ঘোষিত চূড়ান্ত হার সাময়িক হারের চেয়ে বেশি হলে হিসাবধারককে তা প্রদান করা হয়।

৫. উক্ত হিসাবসমূহের ক্ষেত্রে মাসের যে কোন তারিখে লেনদেন চলাকালীন সময়ে অর্থ জমা করা যায়। তবে মাসের ৬ তারিখ থেকে সংশ্লিষ্ট মাসের শেষ তারিখের মধ্যে সংরক্ষিত সর্বনিম্ন স্থিতি লাভ প্রদানের নিমিত্তে সে মাসের জমা হিসেবে বিবেচিত হবে।

আল-ওয়াদীয়াহ চলতি হিসাবের ক্ষেত্রে

এটি হিসাবধারী গ্রাহক এবং ইসলামী ব্যাংক বাংলাদেশ লিমিটেডের মধ্যে সম্পাদিত ইসলামী শরীয়াহ ভিত্তিক একটি আল-ওয়াদীয়াহ্ চুক্তি।

১. ব্যাংক লেনদেন চলাকালীন সময়ে একাধিকবার অর্থ জমা প্রদান ও উত্তোলন করা যায়।

২. আল-ওয়াদীয়াহ চলতি হিসাব খোলার জন্য ন্যূনতম টাঃ ১০০০/- প্রাথমিক জমা দিতে হয় এবং ন্যূনতম স্থিতি টাঃ ১০০০/- সহ প্রযোজ্য হারে ন্যূনতম সরকারি শুল্কের সমপরিমাণ টাকার স্থিতি সংরক্ষণ করতে হবে। অন্যথায় ব্যাংক চেক ফেরৎ দেয়ার অধিকার সংরক্ষণ করে।

৩. উক্ত হিসাব থেকে সরকারী নিয়ম অনুযায়ী ভ্যাট, কর বা শুল্ক এবং ব্যাংকের নিয়মানুযায়ী ষান্মাসিক ভিত্তিতে পরিচালনা/রক্ষণাবেক্ষণ ফি এবং অন্যান্য প্রযোজ্য ফি/চার্জ কর্তন করা হবে।

আল ওয়াদীয়াহ চলতি হিসাব ও মুদারাবা হিসাবের ক্ষেত্রে

১. শুধুমাত্র সুস্থ মস্তিষ্ক ও প্রাপ্তবয়স্ক কোন ব্যক্তি বা ব্যক্তিবর্গ একক বা যৌথ নামে এ হিসাব খুলতে পারেন। নাবালক/নাবালিকার নামেও তার পিতা/মাতা/আইনগত অভিভাবকগণ এই হিসাব খুলতে পারবেন।

২. হিসাবের মালিককে চাহিদা মোতাবেক হিসাব বিবরণী প্রদান করা হয়। ৩০ (ত্রিশ) দিনের মধ্যে লিখিত কোন অভিযোগ না পেলে হিসাবের স্থিতি সঠিক আছে বলে ধরে নেয়া হবে।

৩. ব্যাংক কর্তৃক ইস্যুকৃত (Cheque/ATM Card/ i-Banking & Online/m-Cash Service/Cellfin এর মাধ্যমে টাকা তোলা/স্থানান্তর করা যায়। তাছাড়া SMS/Online/m-cash Service এর মাধ্যমে বিভিন্ন তথ্য জানা যায়।

৪. হিসাবধারক অব্যবহৃত চেক বই ফেরৎ দিয়ে যথাযথভাবে আবেদন করে হিসাব বন্ধকরণ বাবদ নির্ধারিত ফি দিয়ে হিসাব বন্ধ করতে পারবেন।

৫. ব্যাংক কোনরূপ কারণ দর্শানো ব্যতীত যে কোন হিসাব বন্ধ/স্থগিত করতে পারবে এবং এ জন্য কোন নোটিশ প্রদান করা হয় না।

৬. হিসাবধারকের ঠিকানার কোন পরিবর্তন হলে অবিলম্বে তা ব্যাংককে জানাতে হবে। ব্যাংক সাধারণতঃ ডাক/কুরিয়ার/ই-মেইল/মোবাইল/মোবাইল এসএমএস যোগে হিসাব মালিকের সাথে যোগাযোগ রক্ষা করে। ডাক/কুরিয়ার যোগে প্রেরিত কোন চিঠিপত্র যথাসময়ে বা আদৌ বিলি না হলে ব্যাংক দায়ী থাকবেনা।

৭. ১৯৯১ সালের ব্যাংক কোম্পানী আইন অনুযায়ী ১০ (দশ) বছর ও তদুর্দ্ধ মেয়াদ পর্যন্ত কোন হিসাবে লেনদেন না হলে সংশ্লিষ্ট হিসাবটি অদাবিকৃত (Unclaimed) হিসাবে গণ্য করে উক্ত হিসাবের স্থিতি বাংলাদেশ ব্যাংকে স্থানান্তর করা হয়।

৮. কোন জমার উপর গ্রাহকের হিসাব থেকে ব্যাংক যাকাত প্রদান করে না। গ্রাহক নিজ দায়িত্বে যাকাত প্রদান করবেন।

৯. গ্রাহকের হিসাব ব্যাংক সতর্কতার সাথে আকলন/বিকলন করে। ভুলবশত কোন অর্থ আকলিত/বিকলিত হলে ব্যাংক তা সংশোধন করতে পারবেন।

১০. যৌথ হিসাবের ক্ষেত্রে যদি একজনের মৃত্যু হয় এবং হিসাবটির পরিচালনা পদ্ধতিতে 'যে কোন একজন বা জীবিতজন'-এ নির্দেশনা থাকে, তাহলে জীবিতজন সংশ্লিষ্ট হিসাবটি পরিচালনা করার সুযোগ পাবেন এবং জীবিতজন ইচ্ছা করলে সাকসেশন সার্টিফিকেট ছাড়াই উক্ত হিসাবে গচ্ছিত অর্থ উত্তোলন করতে পারবেন।

১১. একক নামে পরিচালিত হিসাবে বিশেষ নির্দেশে যদি নমিনি হিসাবে কোন ব্যক্তিকে মনোনীত করা হয়, তবে ঐ ব্যক্তি হিসাবটি পরিচালনাকারী ব্যক্তির মৃত্যুর পর সংশ্লিষ্ট হিসাবে গচ্ছিত অর্থ যথারীতি সনাক্তকরণ সাপেক্ষে নিয়মানুযায়ী উত্তোলন করতে পারবেন। তবে টাকা উত্তোলনের সাথে সাথে হিসাবটি বন্ধ হয়ে যাবে। নমিনি হিসাব পরিচালনা করতে চাইলে তাকে নিয়মানুযায়ী নতুন হিসাব খুলতে হবে।

১২. যৌথ হিসাবের ক্ষেত্রে যদি যৌথ স্বাক্ষরে পরিচালনার নির্দেশনা থাকে অথবা হিসাবটির পরিচালনা পদ্ধতিতে 'যে কোন একজন'-এ নির্দেশনা থাকে, তাহলে যে কোন একজনের মৃত্যুর সাথে সাথে সংশ্লিষ্ট হিসাবটিতে লেনদেন বন্ধ হয়ে যাবে। এক্ষেত্রে ওয়ার্ড কাউন্সিলর/ইউনিয়ন পরিষদ চেয়ারম্যান কর্তৃক প্রদত্ত ওয়ারিশান সনদের মাধ্যমে আদালতের নির্দেশ ছাড়াই উক্ত হিসাবে গচ্ছিত অর্থ জীবিত ব্যক্তি মৃত ব্যক্তির ওয়ারিশদের সাথে যৌথভাবে আবেদন করা সাপেক্ষে উত্তোলন করতে পারবেন।

১৩. হিসাবধারী কর্তৃক তার মৃত্যুর পর জমাকৃত টাকা প্রদানের জন্য নমিনি মনোনীত করা বাঞ্ছনীয়। হিসাবধারকের মৃত্যুর পর সংশ্লিষ্ট হিসাবের জমাকৃত অর্থ উত্তোলনের জন্য নমিনি কর্তৃক তার আবেদন পত্রের সাথে মনোনয়নের স্বপক্ষে প্রমাণস্বরূপ নিম্নলিখিত কাগজপত্র/দলিলাদি দাখিল করতে হবে। এক্ষেত্রে নমিনি কর্তৃক কোর্ট প্রদত্ত উত্তরাধিকার সনদ দাখিল করার প্রয়োজন নেই। (ক) হিসাবধারীর মৃত্যু সনদপত্র। প্রবাসে মৃত্যু হলে সনদপত্র সংশ্লিষ্ট দেশে অবস্থিত বাংলাদেশ দূতাবাস কর্তৃক প্রতিস্বাক্ষরিত হতে হবে। (খ) নমিনির পরিচিতির স্বপক্ষে ব্যাংকের দুইজন সম্মানিত গ্রাহক অথবা ব্যাংকের দুইজন কর্মকর্তা অথবা স্থানীয় ইউনিয়ন পরিষদ চেয়ারম্যান/সিটি কর্পোরেশন বা মিউনিসিপ্যালিটির ওয়ার্ড কাউন্সিলর কর্তৃক প্রদত্ত সনদপত্র। (গ) নমিনির পাসপোর্ট আকারের সত্যায়িত ছবি। (ঘ) নমিনি কর্তৃক ইন্ডেমনিটি বন্ড প্রদান।

১৪. মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইন ২০১২(২০১৫ এর সংশোধনীসহ), সন্ত্রাস বিরোধী আইন ২০০৯ (২০১২-২০১৩ এর সংশোধনীসহ) মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ বিধিমালা ২০১৯ ও সন্ত্রাস বিরোধী বিধিমালা ২০১৩ ও বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট (BFIU), বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক সময়ে সময়ে জারীকৃত সার্কুলার/নীতিমালা অনুযায়ী গ্রাহক ব্যাংকের চাহিদা মোতাবেক যে কোন তথ্য সরবরাহ করতে বাধ্য থাকবেন। ব্যাংক যে কোন রেগুলেটরী অথরিটির চাহিদা অনুযায়ী তথ্য প্রদান করতে পারবে।

১৫. বাংলাদেশ সরকার/জাতিসংঘ/EU/OFAC (The Office of Foreign Assets Control) কর্তৃক নিষিদ্ধ ঘোষিত ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের কোন ব্যাংক হিসাব খোলা যাবে না।

১৬. ব্যাংক যে কোন সময় ব্যাংক হিসাব সংক্রান্ত যে কোন নিয়মাবলী পরিবর্তন, পরিবর্ধন, সংশোধন বা বাতিল করতে পারে এবং হিসাবধারী তা মেনে চলতে বাধ্য থাকবেন।

হিসাব খোলার সাথে সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তার নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর

১৭. গ্রাহক চেক বইয়ের জন্য নির্ধারিত ফরম এর মাধ্যমে আবেদন করে চেক বই সংগ্রহ করতে পারেন। চেক বই গ্রহণ করার সময় গ্রাহককে চেক বইয়ের পাতা গুণে নিতে হবে।

১৮. ব্যাংকের হিসাব পরিচালনা সংশ্লিষ্ট সকল দলিলাদি গ্রাহক নিজ দায়িত্বে সংরক্ষণ করবেন। উক্ত কোন দলিলের মাধ্যমে জালিয়াতি সংগটিত হলে ব্যাংক দায়ী থাকবে না।

১৯. হিসাবধারক হিসাব খোলার ফরমে প্রদত্ত স্বাক্ষর অনুযায়ী চেক সহি করবেন। উক্ত স্বাক্ষর পরিবর্তন করতে হলে তা পূর্বাহ্নেই লিখিতভাবে ব্যাংককে অবহিত করতে হবে। ব্যাংকের সাথে যে কোন প্রকার লিখিত যোগাযোগের ক্ষেত্রে নমুনা স্বাক্ষর ব্যবহার করতে হবে।

২০. প্রত্যেক হিসাবধারীকে ব্যাংক ভিন্ন ভিন্ন হিসাব নম্বর সরবরাহ করে। হিসাব নম্বর ও হিসাবের শিরোনাম উল্লেখ করে জমাকারীকে যথাযথ ভাবে জমার রশিদ পূরণ করে নগদ টাকা/চেক ইত্যাদি জমা দিয়ে শুধুমাত্র ক্ষমতাপ্রাপ্ত ব্যাংক অফিসারের স্বাক্ষর সম্বলিত যথাযথ রশিদ নিতে হবে। চেক জমা দেয়ার সময় চেকে আড়াআড়ি দাগ কেটে (CROSSING) দিতে হয়। সংগ্রহের জন্য জমাকৃত চেক ফেরত হলে নিয়ম মোতাবেক ব্যাংক খরচের টাকা/কমিশন বাবদ প্রতি চেকের জন্য নির্ধারিত ফি কাটা হয়।

২১. চেক পরিশোধ বন্ধ (Stop payment) রাখার নির্দেশ ব্যাংক সতর্কতার সাথে নথিভুক্ত করে। কিন্তু ভুলবশত উক্ত চেকের টাকা পরিশোধিত হলে ব্যাংক দায়ী হবে না।

আমরা উভয়পক্ষ উক্ত নিয়মাবলী এবং এতদসংক্রান্ত প্রচলিত সকল আইন মেনে চলতে সম্মত হয়ে নিম্নে স্বাক্ষর করে অত্র চুক্তিনামা সম্পাদন করলাম।

হিসাবধারী/হিসাবধারীগণের নাম, স্বাক্ষর ও তারিখ

হিসাব খোলার সাথে সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তার নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

AOF-1 দ্বারা মুদারাবা সঞ্চয়ী হিসাব (MSA-General)/আল-ওয়াদীয়াহ্ চলতি হিসাব (AWCA)/মুদারাবা সঞ্চয়ী হিসাব স্টাফ (MSA-Staff)/মুদারাবা সঞ্চয়ী হিসাব আরডিএস (MSA-RDS)/স্টুডেন্ট মুদারাবা সঞ্চয়ী হিসাব (SMSA)/মুদারাবা বিশেষ নোটিশ সঞ্চয়ী হিসাব (MSNA)/মুদারাবা ফার্মারস সঞ্চয়ী হিসাব (MFSA)/মুদারাবা বৈদেশিক মুদ্রা জমা হিসাব (MFCDA)/মুদারাবা ইন্ডাস্ট্রিয়াল এমপ্লয়িজ সঞ্চয়ী হিসাব (MIESA)/মুদারাবা পে-রোল হিসাব (MPA)/বৈদেশিক মুদ্রা হিসাব (FCA)/নন-রেসিডেন্ট ইনভেস্টরস টাকা হিসাব (NITA) অন্যান্য হিসাব খোলা যায়।

গ্রাহকদের জন্য প্রয়োজনীয় কাগজপত্র

১. আবেদনকারীর সম্প্রতি তোলা ২ (দুই) কপি পাসপোর্ট সাইজের ছবি, জাতীয় পরিচয় পত্র/বৈধ পাসপোর্ট /ড্রাইভিং লাইসেন্স/ব্যাংকের নিকট গ্রহণযোগ্য ছবিযুক্ত যে কোন পরিচিতিপত্র বা প্রত্যয়নপত্র।

২. নমিনি বা নমিনিগণের বিস্তারিত বিবরণ ও আবেদনকারী কর্তৃক সত্যায়িত প্রত্যেকের ১ (এক) কপি পাসপোর্ট সাইজের ছবি।

৩. হিসাব ঠিকানার স্বপক্ষে সাম্প্রতিক ইউটিলিটি বিল (গ্যাস, বিদ্যুৎ, ওয়াসা, টেলিফোন) এর অনুলিপি (যদি থাকে)।

৪. হালনাগাদ টি.আই.এন সার্টিফিকেটের অনুলিপি (যদি থাকে)।

৫. আবেদনকারী পর্দানশীন শিক্ষিত মহিলা হলে ব্যাংকের নিকট পরিচিত এমন গ্রাহক কর্তৃক পরিচিতি প্রদান করতে হবে। নিরক্ষর মহিলা আবেদনকারীর ক্ষেত্রে চেহারা উম্মুক্ত ছবি প্রদান করতে হবে এবং প্রত্যেক লেনদেনের সময় চেহারা উম্মুক্ত রাখতে হবে।

৬. নাবালক হিসাবের ক্ষেত্রে আবেদন পত্র হিসাব পরিচালনাকারী অভিভাবক কর্তৃক স্বাক্ষরিত হতে হবে।

অনিবাসী গ্রাহকদের জন্য প্রয়োজনীয় অতিরিক্ত কাগজপত্র

১. বিদেশী নাগরিকের ক্ষেত্রে পাসপোর্ট, বৈধ ভিসা ও ওয়ার্ক পারমিট এর অনুলিপি (বিদেশী পাসপোর্টের ক্ষেত্রে "বাংলাদেশের জন্য ভিসা প্রযোজ্য নয়") পৃষ্ঠাটি সংযুক্ত করতে হবে।

২. চাকুরীর প্রমাণপত্র, উপার্জন সনদপত্র, পে-স্লিপ, চাকুরীর নিয়োগপত্র যাতে বাৎসরিক বা মাসিক আয় বর্ণিত থাকে বা সর্বশেষ আয়কর রিটার্ন ফরম এর অনুলিপি।

দ্রষ্টব্য

১. যাচাই এর স্বার্থে উপরোল্লিখিত কাগজপত্রের মূল কপি উপস্থাপন করতে হবে।

২. ঘষামাজা/কাটাকাটির ক্ষেত্রে আবেদনকারীর পূর্ণ স্বাক্ষর দিয়ে প্রত্যায়িত করতে হবে।

৩ সকল কাগজপত্র ইংরেজী বা বাংলা ভাষায় হতে হবে। অন্য কোন ভাষার কোন কাগজ বা নথি থাকলে তা অনুমোদিত অনুবাদকারী কর্তৃক ইংরেজী বা বাংলা ভাষায় অনুবাদ করে জমা দিতে হবে।

হালনাগাদ অক্টোবর ২০২১