

<input type="checkbox"/> মুদারাবা সঞ্চয়ী (General)	<input type="checkbox"/> মুদারাবা সঞ্চয়ী (Staff)	<input type="checkbox"/> মুদারাবা সঞ্চয়ী (Payroll)
<input type="checkbox"/> মুদারাবা মানি স্পিনিং	<input type="checkbox"/> মুদারাবা স্কুল ব্যাংকিং	<input type="checkbox"/> আল-ওয়াদী'আহ্ চলতি
<input type="checkbox"/> মুদারাবা মেয়াদী (এম.টি.ডি.আর)	<input type="checkbox"/> মুদারাবা এস.এন.ডি	<input type="checkbox"/> এফ.সি হিসাব
<input type="checkbox"/> এফ.সি হিসাব (বাংলাদেশী ওয়েজ আরনার্স)	<input type="checkbox"/> আর.এফ.সি.ডি	<input type="checkbox"/> এন.এফ.সি.ডি
<input type="checkbox"/> কনডাটিবল টাকা হিসাব	<input type="checkbox"/> নন কনডাটিবল টাকা হিসাব	<input type="checkbox"/> নিট
<input type="checkbox"/> নন রেসিডেন্ট টাকা হিসাব	<input type="checkbox"/> অন্যান্য	

ব্যক্তিক হিসাব খোলার আবেদন ফরম



শাহজালাল ইসলামী ব্যাংক
লি মি টি ড

তারিখ

দিন	দিন	মাস	মাস	বছর	বছর	বছর	বছর
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

হিসাব নম্বর

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

ব্যবস্থাপক,
শাহজালাল ইসলামী ব্যাংক লিমিটেড,
.....শাখা।

ইউনিক গ্রাহক আই.ডি. কোড

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

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

০১. হিসাবের নাম (বাংলায়)

ইংরেজীতে (In Block Letters)

০২. হিসাবের প্রকৃতি (টিক দিন) ☐ মুদারাবা সঞ্চয়ী (General) ☐ মুদারাবা সঞ্চয়ী (Staff) ☐ মুদারাবা সঞ্চয়ী (Payroll) ☐ মুদারাবা মানি স্পিনিং ☐ মুদারাবা স্কুল ব্যাংকিং

☐ আল-ওয়াদী'আহ চলতি ☐ মুদারাবা মেয়াদী (এম.টি.ডি.আর) ☐ মুদারাবা এস.এন.ডি ☐ এফ.সি হিসাব ☐ এফ.সি হিসাব (বাংলাদেশী ওয়েজ আরনার্স)

☐ আর.এফ.সি.ডি ☐ এন.এফ.সি.ডি ☐ নিট ☐ নন কনভার্টিবল টাকা হিসাব ☐ নন রেসিডেন্ট টাকা হিসাব

☐ কনভার্টিবল টাকা হিসাব ☐ অন্যান্য

০৩. মুদ্রা (টিক দিন) ☐ টাকা ☐ ডলার ☐ ইউরো ☐ পাউন্ড ☐ ইয়েন ☐ অন্যান্য

০৪. হিসাব পরিচালনা সংক্রান্ত ঘোষণা (টিক দিন) ☐ এককভাবে ☐ যৌথভাবে ☐ যে কোন একজন ☐ জীবিতজন ☐ অন্যান্য

০৫. হিসাব খোলার উদ্দেশ্য

০৬. গ্রাহকের অন্য কোন ব্যাংকে পরিচালিত হিসাব আছে কি (টিক দিন)? হ্যাঁ ☐ না ☐

উত্তর 'হ্যাঁ' হলে --

	ব্যাংকের নাম	শাখা	পরিচালনাকৃত হিসাবের প্রকৃতি (টিক চিহ্ন দিন)		
ক)			<input type="checkbox"/> জমা হিসাব	<input type="checkbox"/> বিনিয়োগ হিসাব	<input type="checkbox"/> অন্যান্য
খ)			<input type="checkbox"/> জমা হিসাব	<input type="checkbox"/> বিনিয়োগ হিসাব	<input type="checkbox"/> অন্যান্য
গ)			<input type="checkbox"/> জমা হিসাব	<input type="checkbox"/> বিনিয়োগ হিসাব	<input type="checkbox"/> অন্যান্য
ঘ)			<input type="checkbox"/> জমা হিসাব	<input type="checkbox"/> বিনিয়োগ হিসাব	<input type="checkbox"/> অন্যান্য

০৭. পরিচয়দানকারীর তথ্য

নাম

হিসাবের নাম

হিসাব নং

ঠিকানা

যোগাযোগের মাধ্যম

ফোন নম্বর

মোবাইল নম্বর

পেশা ও পদবী

শাখার নাম

গ্রাহকের সাথে সম্পর্ক

স্বাক্ষর ও তারিখ

পরিচয়দানকারীর তথ্য প্রত্যয়নকারী সংশ্লিষ্ট ব্যাংক শাখার কর্মকর্তার নাম ও স্বাক্ষর (দিল ও তারিখ সহ)

নাম

স্বাক্ষর ও তারিখ

০৮. প্রাথমিক জমা (নগদ/পে-অর্ডার/চেক)

পরিমাণ

মুদ্রা

কথায়

ইস্ট্রিমেন্ট নম্বর

০৯. এম.টি.ডি.আর সংক্রান্ত তথ্য

পরিমাণ

মুদ্রা

মেয়াদকাল

মুনাফার হার (বার্ষিক)

মেয়াদ পূর্তির তারিখ

নবায়নের ক্ষেত্রে ☐ আসল এবং মুনাফা নবায়ন করুন ☐ শুধুমাত্র আসল নবায়ন করুন ☐ প্রযোজ্য নয়

☐ শুধুমাত্র আসল নবায়ন করুন এবং মুনাফা হিসাবে জমা করুন

১০. বিশেষ ক্ষীম সংক্রান্ত তথ্য (সংশ্লিষ্ট ক্ষীমের নিয়মনিতি/ শর্তাদি ও সরকারি সারচার্জ/ কর কর্তন বিধিবিধান প্রযোজ্য)

ক্ষীমের নাম

ক্ষীমের মেয়াদ

এককালীন জমা/ কিস্তির পরিমাণ (মাসিক)

সর্বোচ্চ

ব্যাংক কর্তৃক মেয়াদান্তে প্রদেয় মুনাফা (প্রাক্কলিত)

কিস্তির সংখ্যা

ব্যাংক কর্তৃক প্রদেয় (প্রাক্কলিত) মুনাফা (মাসিক)

কিস্তির টাকা হিসাব থেকে কর্তন করা হলে সেই হিসাব নম্বর

মুনাফা এই হিসাবে জমা করুন



শাহজালাল ইসলামী ব্যাংক
লি মি টি ড

১১. চেক বই ইস্যুর চাহিদাপত্র :

অনুগ্রহপূর্বক আমার/আমাদের অনুকূলে হিসাবের লেনদেনের সুবিধার্থে

□১০ পাতা □২০ পাতা □৫০ পাতা □১০০ পাতা সম্বলিত একখানা চেকবই ইস্যু করার জন্য অনুরোধ করা হল।

চেকের পাতা নং

থেকে

পর্যন্ত

মোট □১০ পাতা □২০ পাতা □৫০ পাতা □১০০ পাতা বুঝে পেলাম।

গ্রাহকের/হিসাব পরিচালনাকারীর স্বাক্ষর ও সীল (প্রয়োজ্য ক্ষেত্রে)

হিসাব পরিচালনাকারী/ক্ষমতাপ্রাপ্ত ব্যক্তির স্বাক্ষর

১২. এক বা একাধিক হিসাবধারী নাবালক হলে :

আমি/আমরা এ 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 কোন ভাবে দায়বদ্ধ হবে না।

ক. হিসাবধারী

(নাবালক)-এর নাম

গ. অভিভাবকের নাম

খ. জন্ম তারিখ

ঘ. নাবালকের সাথে সম্পর্ক

(নাবালক এবং অভিভাবক - উভয়ের জন্যই “ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী” ফরম পূরণ করতে হবে এবং উভয় ফরমেই অভিভাবক কর্তৃক স্বাক্ষর করতে হবে।)

১৩. অর্থের উৎস/উৎসসমূহ (সূনির্দিষ্ট ও বিস্তারিত উল্লেখ করতে হবে) :

১৪. অভিভাবকের স্বাক্ষর

নমিনী সংক্রান্ত তথ্যাবলী

(একের অধিক নমিনী হলে একাধিক নমিনী ফরম পূরণ করতে হবে)

নমিনী সংক্রান্ত তথ্য :

আমি/আমরা এ 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 কোন ভাবে দায়বদ্ধ হবে না।

নমিনীর আলোকচিত্র
(গ্রাহক কর্তৃক সত্যায়িত)

১. হিসাবের নাম

২. হিসাব নম্বর

৩. নমিনীর নাম

৪. পিতার নাম

৫. মাতার নাম

৬. স্বামী/স্বীর নাম

৭. স্থায়ী ঠিকানা

বর্তমান ঠিকানা

৮. জন্ম তারিখ

৯. পাসপোর্ট নম্বর

১০. জাতীয় পরিচয় পত্র নম্বর

১১. জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর

১২. ই-টিন নম্বর

১৩. ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর

১৪. অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে)

১৫. হিসাবধারীর সাথে সম্পর্ক

১৬. নমিনীর পূর্ণ নাম, স্বাক্ষর ও তারিখ

১৭. পেশা

মেয়াদ

মেয়াদ

১৮. শতকরা হার

- কোন অনিবাসিকে নমিনী করা হলে এবং ঐ অনিবাসী সংশ্লিষ্ট হিসাবের অর্থ প্রাপ্ত হলে প্রাপ্ত অর্থ বিদেশে প্রেরণের ক্ষেত্রে বিদ্যমান বৈদেশিক মুদ্রা নিয়ন্ত্রণ আইনের বিধি বিধান প্রযোজ্য হবে।
- নমিনীর পরিচিতির ক্ষেত্রে পাসপোর্ট, জাতীয় পরিচয়পত্র ও জন্ম নিবন্ধন সনদপত্রের মধ্যে আংশিকভাবে যে কোন একটি দলিল প্রদান করতে হবে। তবে জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র প্রদানের ক্ষেত্রে জন্ম নিবন্ধন সনদপত্রের অতিরিক্ত নমিনীর আলোকচিত্রসহ যে কোন পরিচিতি পত্র প্রদান করতে হবে। নন-রেসিডেন্ট এবং বাংলাদেশি নাগরিকদের ক্ষেত্রে পাসপোর্টের কপি আংশিকভাবে প্রদান করতে হবে। আলোকচিত্রসহ পরিচিতি পত্র না থাকলে সে বিষয়ে ব্যাংকের সন্তুষ্টি স্বাক্ষরে তাদের নিকট গ্রহণযোগ্য সমাজের গণ্যমান্য ব্যক্তি কর্তৃক প্রদত্ত পরিচয়ের প্রত্যয়ন পত্র প্রদান করতে হবে। এছাড়া প্রত্যেক ব্যাংক যথাযথভাবে গ্রাহকের পরিচিতির বিষয়ে নিশ্চিত হওয়ার লক্ষ্যে ব্যাংকের সন্তুষ্টি স্বাক্ষরে উপরের ১২ হতে ১৪ নম্বর ক্রমিক বর্ণিত দলিলাদিসহ অতিরিক্ত আরো কোন দলিলাদি এবং এই ফর্মে উল্লিখিত তথ্যাদির অতিরিক্ত তথ্য সংগ্রহ করতে হবে।

১ গণ্যমান্য ব্যক্তি বলতে সংসদ সদস্য, সিনিয়র কর্পোরেশনের মেম্বর, ডেপুটি মেম্বর ও কাউন্সিলরগণ, বেসরকারী বিশ্ববিদ্যালয়ের অধ্যাপক, প্রথম শ্রেণীর গেজেটেড কর্মকর্তা, পাবলিক বিশ্ববিদ্যালয়ের শিক্ষক, উপজেলা পরিষদের চেয়ারম্যান ও ডায়ালিসিস চেয়ারম্যান, ইউনিয়ন পরিষদের চেয়ারম্যান, পৌরসভার মেয়র ও পৌর কাউন্সিলরগণ, বেসরকারী কলেজের অধ্যাপক, সরকারী/বেসরকারী উচ্চ বিদ্যালয়ের প্রধান শিক্ষক, জাতীয় দৈনিক পত্রিকার সম্পাদক, নোটারি পাবলিক এবং আধাসরকারী, স্বায়ত্বশাসিত ও রাষ্ট্রায়ত্ত্ব সংস্থার জাতীয় বেতন স্কেলের ৭ম বা তদুর্ধ্ব শ্রেণির কর্মকর্তাগণকে বুঝাবে।

নমিনী 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) নাম

খ) পিতার/স্বামীর নাম

গ) জন্ম তারিখ

ঙ) স্থায়ী ঠিকানা

চ) বর্তমান ঠিকানা

ছ) ক্রমিক ১২ অনুসারে বৈধ অভিভাবকের পরিচিতিপত্র সংক্রান্ত তথ্যঃ

নমিনীর স্বাক্ষর ও তারিখ (ঐচ্ছিক)

১ম আবেদনকারীর
স্বাক্ষর, নাম ও তারিখ

২য় আবেদনকারীর
স্বাক্ষর, নাম ও তারিখ

গ্রাহক স্বাক্ষর যাচাইকারী ব্যাংক
কর্মকর্তার নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর

হিসাব পরিচালনাকারী সংক্রান্ত ঘোষণা ও স্বাক্ষর :

আমি/আমরা এই মর্মে নিশ্চিত্য 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, উল্লিখিত তথ্যাদি সত্য। আমি/আমরা প্রদত্ত তথ্যের অতিরিক্ত সংশ্লিষ্ট যে কোন প্রয়োজনীয় তথ্য/দলিলাদি আপনার চাহিদা মোতাবেক সরবরাহ করব।

আবেদনকারীর স্বাক্ষর, নাম, পদবী ও তারিখ :

০১. স্বাক্ষর

০২. স্বাক্ষর

০৩. স্বাক্ষর

নাম :

পদবী :

তারিখ :

নাম :

পদবী :

তারিখ :

নাম :

পদবী :

তারিখ :

ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য

হিসাব খোলার কর্মকর্তার নাম ও সীলসহ স্বাক্ষর

অনুমোদিত কর্মকর্তার নাম ও সীলসহ স্বাক্ষর

অনুমোদিত কর্মকর্তার (শাখা ব্যবস্থাপক) নাম ও সীলসহ স্বাক্ষর

ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাদি

ছবি

তারিখ	দিন	দিন	মাস	মাস	বছর	বছর	বছর	বছর
হিসাব নম্বর								
ইউনিক গ্রাহক আই.ডি. কোড								

০১. হিসাবের নাম

০২. গ্রাহকের নাম/বেনিফিসিয়াল ওনার/হিসাব পরিচালনাকারীর নাম

০৩. হিসাবের সাথে সম্পর্ক
(প্রয়োজ্য ক্ষেত্রে টিক দিন)

☐ ১ম আবেদনকারী ☐ ২য় আবেদনকারী ☐ ৩য় আবেদনকারী ☐ পরিচালক ☐ অংশীদার ☐ একক সত্ত্বাধিকারী ☐ হিসাবধারী নাবালক

☐ অভিভাবক ☐ এটর্নি হোল্ডার ☐ প্রকৃত সুবিধাভোগী ☐ ট্রাস্টি ☐ হিসাব পরিচালনাকারী ☐ অন্যান্য

০৪. পিতার নাম (বাংলায়)

ইংরেজীতে (In Block Letters)

০৫. মাতার নাম (বাংলায়)

ইংরেজীতে (In Block Letters)

০৬. স্বামী/স্ত্রীর নাম (বাংলায়)

ইংরেজীতে (In Block Letters)

০৭. জন্ম তারিখ

০৮. লিঙ্গ (টিক দিন) ☐ পুরুষ ☐ মহিলা ☐ তৃতীয় লিঙ্গ

০৯. পেশা (পদবীসহ বিস্তারিত)

১০. মাসিক আয় (ব্যক্তি হিসাবের ক্ষেত্রে)

১১. জাতীয়তা*

১২. জন্ম স্থান (দেশ সহ)

১৩. জন্ম নিবন্ধন নম্বর

১৪. জাতীয় পরিচয়পত্রের নম্বর

১৫. পাসপোর্ট নম্বর ও মেয়াদ (যদি থাকে)

* (বিশেষী নাকসরিক হলে ডিসা সহ পাসপোর্টের কপি আবশ্যিকভাবে গ্রহণ করতে হবে)

[১৩ হতে ১৫ নম্বর ক্রমিক 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 যে কোন পরিচিতি পত্র প্রদান করতে হবে। আলোকচিত্রসহ পরিচিতি পত্র না থাকলে সে বিষয়ে ব্যাংকের সন্তুষ্টি সাপেক্ষে তাদের নিকট গ্রহণযোগ্য সমাজের গণ্যমান্য ব্যক্তি কর্তৃক প্রদত্ত পরিচয়পত্র প্রদান করতে হবে। উক্ত পরিচিতি পত্র বা প্রত্যয়ন পত্র গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর আলোকচিত্রসহ হতে হবে। এছাড়া, নিকট ১৬ হতে ১৮ নম্বর ক্রমিক বর্ণিত দলিলাদিসহ অতিরিক্ত আরো কোন দলিলাদি এবং এই ফরমে উল্লিখিত তথ্যাদির অতিরিক্ত তথ্য গ্রাহকের পরিচিতি নিশ্চিত হওয়ার লক্ষ্যে ব্যাংকের সন্তুষ্টি জন্য ব্যাংকের চাহিদা মোতাবেক প্রদান করতে হবে।]

২ গণ্যমান্য ব্যক্তি বলতে সংসদ সদস্য, সিনিয়র কর্পোরেশনের মেম্বর, ডেপুটি মেম্বর ও কাউন্সিলরগণ, বেসরকারী বিশ্ববিদ্যালয়ের অধ্যাপক, প্রথম শ্রেণীর গেজেটেড কর্মকর্তা, পাবলিক বিশ্ববিদ্যালয়ের শিক্ষক, উপজেলা পরিষদের চেয়ারম্যান ও জাইস চেয়ারম্যান, ইউনিয়ন পরিষদের চেয়ারম্যান, পৌরসভার মেম্বর ও পৌর কাউন্সিলরগণ, বেসরকারী কলেজের অধ্যাপক, সরকারী/বেসরকারী উচ্চ বিদ্যালয়ের প্রধান শিক্ষক, জাতীয় দৈনিক পত্রিকার সম্পাদক, নোটারী পাবলিক এবং আধাসরকারী, স্বায়ত্বশাসিত ও স্বায়ত্বশাসিত সংস্থার জাতীয় বেসন ক্ষেত্রে এর বা তদুর্ধ্ব শ্রেণীর কর্মকর্তাগণকে বুঝাবে।

১৬. ট্যাক্স আইডি নম্বর (E-TIN) (যদি থাকে)

১৭. ড্যাট রেজিস্ট্রেশন নম্বর (যদি থাকে)

১৮. ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর (যদি থাকে)

১৯. অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে)

২০. বর্তমান ঠিকানা*

২১. স্থায়ী ঠিকানা*

২২. পেশাগত ঠিকানা*

২৩. ফোন নম্বর

বাসা		অফিস	
ফ্যাক্স		মোবাইল ০১	
মোবাইল ০২		ই-মেইল	

* গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর Proof of address-এর স্বপক্ষে ডকুমেন্টস প্রদান করতে হবে।
(কমপক্ষে একটি ঠিকানার স্বপক্ষে)

২৪. জরুরী প্রয়োজনে যোগাযোগের জন্য মনোনীত ব্যক্তি

নাম

হিসাবধারী/পরিচালনাকারীর সাথে সম্পর্ক

ঠিকানা

মোবাইল

ই-মেইল

২৫. ক্রেডিট কার্ড সংক্রান্ত তথ্য :

ইস্যুকারী প্রতিষ্ঠান ও কার্ড নম্বর (যদি কার্ড ব্যবহারকারী হন)

i. স্থানীয় (Local)

ii. আন্তর্জাতিক (International)

২৬. রেসিডেন্স স্যাটিয়াস (টিক দিন)

☐ রেসিডেন্ট ☐ নন রেসিডেন্ট

(প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে ব্যাংক গাইডলাইন ফর ফরেন এক্সচেঞ্জ ট্রানজেকশন্স-এর নির্দেশনা অনুসরণ করে তথ্য সংগ্রহ করবে)

আবেদনকারীর পূর্ণ নাম, স্বাক্ষর ও তারিখ	হিসাব খোলার সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তার নামস্বাক্ষর ও তারিখ	অনুমোদনকারী কর্মকর্তার নামস্বাক্ষর ও তারিখ
--	--	--

ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাদি

ছবি

তারিখ	দিন	দিন	মাস	মাস	বছর	বছর	বছর	বছর
হিসাব নম্বর								
ইউনিক গ্রাহক আই.ডি. কোড								

০১. হিসাবের নাম

০২. গ্রাহকের নাম/বেনিফিসিয়াল ওনার/হিসাব পরিচালনাকারীর নাম

০৩. হিসাবের সাথে সম্পর্ক ☐ ১ম আবেদনকারী ☐ ২য় আবেদনকারী ☐ ৩য় আবেদনকারী ☐ পরিচালক ☐ অংশীদার ☐ একক সত্ত্বাধিকারী ☐ হিসাবধারী নাবালক (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে টিক দিন) ☐ অভিভাবক ☐ এটনি হোল্ডার ☐ প্রকৃত সুবিধাজোগী ☐ ট্রাস্টি ☐ হিসাব পরিচালনাকারী ☐ অন্যান্য

০৪. পিতার নাম (বাংলায়)

ইংরেজীতে (In Block Letters)

০৫. মাতার নাম (বাংলায়)

ইংরেজীতে (In Block Letters)

০৬. স্বামী/স্ত্রীর নাম (বাংলায়)

ইংরেজীতে (In Block Letters)

০৭. জন্ম তারিখ

০৮. লিঙ্গ ☐ পুরুষ ☐ মহিলা ☐ তৃতীয় লিঙ্গ ০৯. পেশা (পদবীসহ বিস্তারিত)

১০. মাসিক আয় (ব্যক্তিগত হিসাবের ক্ষেত্রে)

১১. জাতীয়তা*

১২. জন্ম স্থান (দেশ সহ)

১৩. জন্ম নিবন্ধন নম্বর

১৪. জাতীয় পরিচয়পত্রের নম্বর

১৫. পাসপোর্ট নম্বর ও মেয়াদ (যদি থাকে)

*(বিদেশী নাগরিক হলে ভিসা সহ পাসপোর্টের কপি আবশ্যিকভাবে গ্রহণ করতে হবে)

[১৩ হতে ১৫ নম্বর ক্রমিক 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 যে কোন পরিচিতি পত্র প্রদান করতে হবে। আলোকচিত্রসহ পরিচিতি পত্র না থাকলে সে বিষয়ে ব্যাংকের সন্তুষ্টি সাপেক্ষে তাদের নিকট গ্রহণযোগ্য সমাজের গণ্যমান্য ব্যক্তি* কর্তৃক প্রদত্ত পরিচয়ের প্রত্যয়ন পত্র প্রদান করতে হবে। উক্ত পরিচিতি পত্র বা প্রত্যয়ন পত্র গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর আলোকচিত্রসহ হতে হবে। এছাড়া, নিন্টের ১৬ হতে ১৮ নম্বর ক্রমিক বর্ণিত দলিলাদিসহ অতিরিক্ত আরো কোন দলিলাদি এবং এই ফরমে উল্লিখিত তথ্যাদির অতিরিক্ত তথ্য গ্রাহকের পরিচিতি নিশ্চিত হওয়ার লক্ষ্যে ব্যাংকের সন্তুষ্টির জন্য ব্যাংকের চাহিদা মোতাবেক প্রদান করতে হবে।]

২ গণ্যমান্য ব্যক্তি বলতে সংসদ সদস্য, সিনিয়র কন্সাল্টেন্ট মেম্বর, ডেপুটি মেম্বর ও কার্ডগিল্লরগণ, বেসরকারী বিশ্ববিদ্যালয়ের অধ্যাপক, প্রথম শ্রেণীর সার্জেন্ট কন্সাল্টেন্ট, পাবলিক বিশ্ববিদ্যালয়ের শিক্ষক, উপজেলা পরিষদের চেয়ারম্যান ও ডাইরেক্টর চেয়ারম্যান, ইউনিয়ন পরিষদের চেয়ারম্যান, পৌরসভার মেম্বর ও পৌর কার্ডগিল্লরগণ, বেসরকারী কলেজের অধ্যক্ষ, সরকারী/বেসরকারী উচ্চ বিদ্যালয়ের প্রধান শিক্ষক, জাতীয় দৈনিক পত্রিকার সম্পাদক, নোটারী পাবলিক এবং আধাসরকারী, স্বায়ত্বশাসিত ও স্বায়ত্বশাসিত সংস্থার জাতীয় বেসন ফেলের এম বা তদুর্ধ্ব গ্রেডের কর্মকর্তাগণকে বুঝায়।

১৬. ট্যাক্স আইডি নম্বর (E-TIN) (যদি থাকে)

১৭. ভ্যাট রেজিস্ট্রেশন নম্বর (যদি থাকে)

১৮. ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর (যদি থাকে)

১৯. অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে)

২০. বর্তমান ঠিকানা*

২১. স্থায়ী ঠিকানা*

২২. পেশাগত ঠিকানা*

২৩. ফোন নম্বর

বাসা		অফিস	
ফ্যাক্স		মোবাইল ০১	
মোবাইল ০২		ই-মেইল	

* গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর Proof of address-এর স্বপক্ষে ডকুমেন্টস প্রদান করতে হবে। (কমপক্ষে একটি ঠিকানার স্বপক্ষে)

২৪. জরুরী প্রয়োজনে যোগাযোগের জন্য মনোনীত ব্যক্তি

নাম

ঠিকানা

মোবাইল

ই-মেইল

হিসাবধারী/পরিচালনাকারীর সাথে সম্পর্ক

২৫. ক্রেডিট কার্ড সংক্রান্ত তথ্য :

ইস্যুকার প্রতিষ্ঠান ও কার্ড নম্বর (যদি কার্ড ব্যবহারকারী হন)

i. স্থানীয় (Local)

ii. আন্তর্জাতিক (International)

২৬. রেসিডেন্স স্যাটিয়াস (টিক দিন)

☐ রেসিডেন্ট ☐ নন রেসিডেন্ট

(প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে ব্যাংক গাইডলাইন ফর ফরেন এক্সচেঞ্জ ট্রানজেকশন্স-এর নির্দেশনা অনুসরণ করে তথ্য সংগ্রহ করবে)

আবেদনকারীর পূর্ণ নাম, স্বাক্ষর ও তারিখ	হিসাব খোলার সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তার নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ	অনুমোদনকারী কর্মকর্তার নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ
--	--	--

লেনদেনের অনুমিত মাত্রা Transaction Profile

ইউনিক গ্রাহক
আই.ডি. কোড

হিসাবের নাম ইংরেজীতে
(In Block Letters)

হিসাব নম্বর

মাসিক সম্ভাব্য আয়

হিসাবের প্রকৃতি

মাসিক সম্ভাব্য টার্নওভার (প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে)

জমা সংক্রান্ত তথ্য

বিবরণ	সম্ভাব্য মাসিক জমার সংখ্যা	মাসে সম্ভাব্য সর্বোচ্চ একক জমার পরিমাণ	সম্ভাব্য মাসিক মোট জমার পরিমাণ
নগদ জমা (যে কোন শাখা, সিডিএম জমা, অনলাইন ও এটিএম সহ)			
ট্রান্সফার/ইন্সট্রুমেন্ট-এর মাধ্যমে জমা			
ফরেন রেমিটেন্স জমা			
বস্ত্তানী হতে আয়			
BO (পুঁজি বাজার) হিসাব হতে জমা/স্থানান্তর			
অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে)			
মোট সম্ভাব্য মাসিক জমার পরিমাণ			

উত্তোলন সংক্রান্ত তথ্য

বিবরণ	সম্ভাব্য মাসিক উত্তোলনের সংখ্যা	মাসে সম্ভাব্য সর্বোচ্চ একক উত্তোলনের পরিমাণ	সম্ভাব্য মাসিক মোট উত্তোলনের পরিমাণ
নগদ উত্তোলন (অনলাইন/এ.টি.এম উত্তোলন সহ)			
ট্রান্সফার/ইন্সট্রুমেন্ট-এর মাধ্যমে পরিশোধ			
ফরেন রেমিটেন্স উত্তোলন			
আমদানী বাবদ পরিশোধ			
BO (পুঁজি বাজার) হিসাবে জমা/স্থানান্তর			
অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে)			
মোট সম্ভাব্য মাসিক উত্তোলনের পরিমাণ			

লেনদেনকৃত অর্থের উৎস

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

১। গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর স্বাক্ষর	২। গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর স্বাক্ষর	৩। গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর স্বাক্ষর
নাম :	নাম :	নাম :
পদবী :	পদবী :	পদবী :
তারিখ :	তারিখ :	তারিখ :

ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য

বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিটের নির্দেশনা মোতাবেক গ্রাহকের সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা পর্যালোচনা করা হলো।

গ্রাহকের সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা পরিবর্তন করা/না করার কারণঃ

সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা গ্রহণকারী ব্যাংক কর্মকর্তার নাম :

পদবী :

স্বাক্ষর :

EMID No:

তারিখ :

গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফরম (KYC Profile Form)

০১. হিসাবের নাম

০২. হিসাবের প্রকৃতি ০৩. হিসাব নম্বর

০৪. ইউনিক গ্রাহক আই.ডি. কোড

০৫. গ্রাহকের পেশা (বিস্তারিত)

০৬. গ্রাহকের মাসিক সম্ভাব্য আয় ০৭. অর্থের উৎস/উৎসসমূহ (বিস্তারিত)

০৮. অর্থের উৎস নিশ্চিত করা করার ক্ষেত্রে সংগৃহীত দলিলাদি

০৯. হিসাবধারীর ঠিকানা(সমূহ) কিভাবে যাচাই করা হয়েছে (বিস্তারিত) :

১০. সংগৃহীত দলিলাদি যাচাই করা হয়েছে কি নাঃ ☐ হ্যাঁ ☐ না

১১. হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী (Beneficial Owner) সম্পর্কিত তথ্যাদি (কোম্পানীর ক্ষেত্রে ২০% বা এর অধিক একক শেয়ার হোল্ডার-এর বিস্তারিত তথ্যাদি সংগ্রহপূর্বক কেওয়াইসি সম্পাদন করতে হবে। এছাড়াও কোম্পানীর নিয়ন্ত্রনকারী শেয়ার হোল্ডার-এর বিস্তারিত তথ্যাদি সংগ্রহপূর্বক কেওয়াইসি সম্পাদন করতে হবে। ব্যক্তিক হিসাবের ক্ষেত্রেও প্রকৃত সুবিধাভোগী চিহ্নিতকরতঃ কেওয়াইসি সম্পাদন করতে হবে)।

১২. পাসপোর্ট নম্বর ফটোকপি গৃহীত কি না? ☐ হ্যাঁ ☐ না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

১৩. জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর ফটোকপি গৃহীত কি না? ☐ হ্যাঁ ☐ না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

১৪. জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর ফটোকপি গৃহীত কি না? ☐ হ্যাঁ ☐ না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

১৫. ই-টিআইএন নম্বর ফটোকপি গৃহীত কি না? ☐ হ্যাঁ ☐ না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

১৬. ভ্যাট রেজিঃ নম্বর ফটোকপি গৃহীত কি না? ☐ হ্যাঁ ☐ না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

১৭. ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর ফটোকপি গৃহীত কি না? ☐ হ্যাঁ ☐ না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

১৮. অন্যান্য

১৯. অনিবাসী (Non-resident) এবং বিদেশীদের হিসাব খোলার উদ্দেশ্য (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

(ক) ভিসার প্রকৃতি (খ) মেয়াদ উত্তীর্ণের তারিখ

দিন	দিন	মাস	মাস	বছর	বছর	বছর	বছর
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

(গ) কর্মানুমতি (Work Permit) প্রাপ্তদের হিসাব খোলার ক্ষেত্রে কর্মানুমতি (Work Permit) পত্র ও ব্যাংক হিসাব খোলার জন্য যথাযথ কর্তৃপক্ষের অনুমোদন রয়েছে কি না? ☐ হ্যাঁ ☐ না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

(অনাবাসী বাংলাদেশীদের ক্ষেত্রে আবশ্যিকভাবে পাসপোর্টের কপি এবং বিদেশীদের ক্ষেত্রে আবশ্যিকভাবে ভিসা সহ পাসপোর্টের কপি সংগ্রহ করতে হবে।)

২০. পলিটিক্যালি এক্সপোজড পারসনস্ (PEPs)/প্রভাবশালী ব্যক্তি/আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান এবং তাদের Close Associates-এর ক্ষেত্রে (বিএফআইইউ সাকুলার নং-১০, তারিখ ২৮ ডিসেম্বর ২০১৪, বর্ণিত সংজ্ঞা অনুসারে) : (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

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

খ. গ্রাহকের সংশ্লিষ্ট মুখোমুখি সাক্ষাৎকার নেয়া হয়েছে : ☐ হ্যাঁ ☐ না

২১. সংশ্লিষ্ট আইন, বিধিমালা ও সাকুলারের আলোকে গ্রাহকের নাম জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের বিভিন্ন রেজুলেশনের আওতায় সন্ত্রাস, সন্ত্রাসী কার্য 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 কি না? ☐ হ্যাঁ ☐ না

২২. উত্তর হ্যাঁ হলে এ বিষয়ক গৃহীত ব্যবস্থার বিবরণ :

গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফরম (KYC Profile Form)

২৩. রিস্ক প্রোফাইল

ক). গ্রাহক কি করেন/কি ধরনের ব্যবসায় নিয়োজিত রয়েছেন?

ক্রমিক নং	প্রকৃতি	রিস্ক স্কোর
১.	জুয়েলারি/স্বর্ণের ব্যবসা/মূল্যবান ধাতুর ব্যবসা	৫
২.	মানি চেঞ্জার/কুরিয়ার সার্ভিস/মোবাইল ব্যাংকিং এজেন্ট	৫
৩.	রিয়েল এস্টেট ডেভেলপার/ এজেন্ট	৫
৪.	নির্মাণ প্রকল্প প্রোমোটার/ ঠিকাদার	৫
৫.	চিত্রকলা/অ্যাণ্ডিকের ডিলার	৫
৬.	রেস্তোরা/বার/নাইট ক্লাব/আবাসিক হোটেল/পার্লামার ব্যবসা	৫
৭.	আমদানি/রপ্তানি	৫
৮.	জনশক্তি রপ্তানি ব্যবসা	৫
৯.	অস্ত্রের ব্যবসা	৫
১০.	গার্মেন্টস ব্যবসা/ গার্মেন্টস এক্সপোর্ট/ বায়িং হাউজ	৫
১১.	পাইলট/ ফ্লাইট এটেন্ডেন্ট	৫
১২.	ট্রাস্টি	৫
১৩.	সেয়ার/স্টক ব্যবসায় বিনিয়োগকারী	৫
১৪.	সফটওয়্যার ব্যবসা/ তথ্য ও প্রযুক্তির ব্যবসা	৫
১৫.	এক্সপ্যাটরিয়াট (বাংলাদেশে কর্মরত বিদেশী ব্যক্তি)	৫
১৬.	ট্রান্সেল এজেন্ট	৪
১৭.	বার্ষিক ১ কোটি টাকার অধিক অর্থ লগুকারী ব্যবসায়ী	৪
১৮.	স্ট্রাইট/শিপিং/কার্পো এজেন্ট	৪
১৯.	অটো ব্যবসা (নতুন/রিকডিশান গাড়ী)	৪
২০.	ব্যবসা (চামড়া ও চামড়াজাত পণ্য)	৪
২১.	বাড়ী নির্মাণ সামগ্রীর ব্যবসা	৪
২২.	পেশাজীবী (সাংবাদিক, আইনজীবী, ডাক্তার, ইঞ্জিনিয়ার, চার্টার্ড একাউন্টেন্ট)	৪
২৩.	ডিরেক্টর (প্রাইভেট/ পাবলিক লিমিটেড কোম্পানি)	৪

ক্রমিক নং	প্রকৃতি	রিস্ক স্কোর
২৪.	বহুজাতিক প্রতিষ্ঠানের উর্ধ্বতন কর্মকর্তা	৪
২৫.	গৃহিণী	৪
২৬.	তথ্য-প্রযুক্তি ক্ষেত্রে চাকুরি	৪
২৭.	খেলোয়াড়/মিডিয়া সেন্সিটিভি/প্রডিউসার/নির্মাতা	৪
২৮.	ফ্রিল্যান্স সফটওয়্যার ডেভেলপার	৪
২৯.	ব্যবসা-এজেন্ট	৩
৩০.	সরকারী চাকুরী	৩
৩১.	বাড়িওয়াল	৩
৩২.	সুতা ব্যবসায়ী/স্মট 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/স্বায়ত্বশাসিত শিক্ষা প্রতিষ্ঠান)	২
৩৯.	চাকুরী (বেসরকারী)	২
৪০.	ক্ষুদ্র ব্যবসায়ী (বার্ষিক টার্নওভার ৫০ লক্ষ টাকার নীচে)	২
৪১.	স্বউদ্যোগী পেশাজীবী	২
৪২.	কম্পিউটার/মোবাইল ফোনের ডিলার	২
৪৩.	উৎপাদনকারী (অল্প ব্যতীত)	২
৪৪.	ছাত্র	২
৪৫.	চাকুরী হতে অবসর গ্রহণকারী	১
৪৬.	কৃষিজীবী/শ্রমজীবী/মৎস্যজীবী	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 সুবিধাজোগী ইত্যাদিসহ অন্যান্য বিশেষ দিক বিবেচনায় নিয়ে গ্রাহককে উচ্চ বা নিম্ন ঝুঁকি সম্পন্ন হিসেবে শ্রেণীকরণ করতে হবে। চাকুরির ক্ষেত্রেও অনুসরণভাবে বিস্তারিত তথ্য লাভ করতঃ বিশেষ করে চাকুরির প্রকৃতি ও দায় দায়িত্বের নিরিখে ঝুঁকি নিরূপণ করতে হবে। এসব বিষয়সমূহ বিবেচনায় নিয়ে গ্রাহক কেউ ১৬-৪৬ নং ক্ষেত্রে বর্ণিত স্কোর অপেক্ষা উচ্চতর স্কোর প্রদান করতে পারবে।)

খ) গ্রাহকের মাসিক আয়ের (Monthly Income) পরিমাণ :

পরিমাণ (টাকায়)	রিস্ক স্কোর
১ লক্ষ পর্যন্ত	০
> ১ লক্ষ-৩ লক্ষ পর্যন্ত	১
৩ লক্ষাধিক	৩

গ) হিসাব খোলার ধরন :

ধরন	রিস্ক স্কোর
রিলেশনশীপ ম্যানেজার/সাখা কর্তৃক	০
ডাইরেক্ট সেলস এজেন্ট কর্তৃক	৩
ইন্টারনেট/Non Face to Face	৩
স্বপ্রনোদিতভাবে/Walk-In	৩

ঘ) গ্রাহকের অনুমিত মাসিক লেনদেনের পরিমাণ :

চলতি হিসাবে লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়)	সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়)	রিস্ক স্কোর
০-১০	০-৫	০
>১০-২০	>৫-১০	১
>২০	>১০	৩

ঙ) গ্রাহকের অনুমিত মাসিক লেনদেনের সংখ্যা :

চলতি হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	রিস্ক স্কোর
০-১৫	০-১০	০
১৬-২৫	১১-২০	১
>২৫	>২০	৩

চ) গ্রাহকের অনুমিত মাসিক নগদ লেনদেনের পরিমাণ :

চলতি হিসাবে লেনদেন (লক্ষ টাকায়)	সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেন (লক্ষ টাকায়)	রিস্ক স্কোর
০-৫	০-২	০
>৫-১০	>২-৫	১
>১০	>৫	৩

ছ) গ্রাহকের অনুমিত মাসিক নগদ লেনদেনের সংখ্যা :

চলতি হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	রিস্ক স্কোর
০-১০	০-৫	০
১১-২০	৬-১০	১
>২০	>১০	৩

২৪. সামগ্রিক ঝুঁকি/রিস্ক রেটিং নিরূপণ (উপরের ক হতে ছ ক্রমিক পর্যন্ত রিস্ক স্কোর-এর যোগফল) :

রিস্ক স্কোরের যোগফল	✓	সামগ্রিক ঝুঁকি/রিস্ক রেটিং
>= 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)

প্রস্তুতকারী: (হিসাব খোলার কর্মকর্তা/রিলেশনশীপ ম্যানেজার) স্বাক্ষর ও সীল	পর্যালোচনা ও নিশ্চিতকারী কর্মকর্তা: (সাখা ম্যানেজারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা) স্বাক্ষর ও সীল	(PEP/IP/আন্তর্জাতিক সংস্থার উর্ধ্বতন কর্মকর্তা-এর ক্ষেত্রে অনুমোদনকারী উর্ধ্বতন কর্মকর্তা) স্বাক্ষর ও সীল
নাম :	নাম :	নাম :
পদবী :	পদবী :	পদবী :
তারিখ :	তারিখ :	তারিখ :

২৫. হিসাব ও গ্রাহক সংক্রান্ত তথ্যাদি সর্বশেষ পর্যালোচনা এবং হালনাগাদ (Review & Update) করার তারিখ :

পর্যালোচনা এবং হালনাগাদকারী কর্মকর্তা :	স্বাক্ষর (সীলসহ) ও তারিখ :
নাম :	

KYC বিবরণী

(বিশেষ ক্ষীম/স্থায়ী আমানত-এর ক্ষেত্রে প্রযোজ্য)

০১. হিসাবের নাম

০২. হিসাবের প্রকৃতি

০৩. হিসাব নম্বর

০৪. ইউনিক গ্রাহক আই.ডি. কোড

০৫. গ্রাহকের পেশা (বিস্তারিত)

০৬. গ্রাহকের মাসিক সম্ভাব্য আয়

০৭. অর্থের উৎস/উৎসসমূহ (বিস্তারিত)

০৮. অর্থের উৎস নিশ্চিত করার ক্ষেত্রে সংগৃহীত দলিলাদি

০৯. হিসাবধারীর ঠিকানা (সমূহ) কিভাবে যাচাই করা হয়েছে (বিস্তারিত)

১০. হিসাবের প্রকৃত সুবিধাজোগী (Beneficial Owner) সম্পর্কিত তথ্যাদি : (কোম্পানীর ক্ষেত্রে নিয়ন্ত্রণকারী শেয়ার হোল্ডার অথবা ২০% বা তদুর্ধ্ব একক শেয়ার হোল্ডারকে হিসাবের প্রকৃত সুবিধাজোগী বিবেচনায় তার/তাদের পরিচিতির সঠিক ও পূর্ণাঙ্গ তথ্য সংগ্রহ ও সংরক্ষণ করতে হবে। ব্যক্তিক হিসাবের ক্ষেত্রেও প্রকৃত সুবিধাজোগী চিহ্নিতকরতঃ কেওয়াইসি সম্পাদন করতে হবে)

১১. পাসপোর্ট নম্বর

১২. জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর

১৩. জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর

১৪. ই-টিআইএন নম্বর

১৫. ভ্যাট রেজিঃ নম্বর

১৬. ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর

১৭. অন্যান্য

ফটোকপি গৃহীত কি না? ☐ হ্যাঁ ☐ না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

ফটোকপি গৃহীত কি না? ☐ হ্যাঁ ☐ না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

ফটোকপি গৃহীত কি না? ☐ হ্যাঁ ☐ না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

ফটোকপি গৃহীত কি না? ☐ হ্যাঁ ☐ না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

ফটোকপি গৃহীত কি না? ☐ হ্যাঁ ☐ না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

ফটোকপি গৃহীত কি না? ☐ হ্যাঁ ☐ না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

মেয়াদ দিন মাস বছর বছর বছর বছর

১৮. অনিবাসী (Non-resident) এবং বিদেশীদের হিসাব খোলার উদ্দেশ্য (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) :

(ক) ভিসার প্রকৃতি

(খ) মেয়াদ উত্তীর্ণের তারিখ

(গ) কর্মানুমতি (Work Permit) প্রাপ্তদের হিসাব খোলার ক্ষেত্রে কর্মানুমতি (Work Permit) পত্র ও ব্যাংক হিসাব খোলার জন্য যথাযথ কর্তৃপক্ষের অনুমোদন রয়েছে কিনা? ☐ হ্যাঁ ☐ না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

(অনিবাসী বাংলাদেশীদের ক্ষেত্রে আবশ্যিকভাবে পাসপোর্টের কপি এবং বিদেশীদের ক্ষেত্রে আবশ্যিকভাবে ভিসাসহ পাসপোর্টের কপি সংগ্রহ করতে হবে)

১৯. পলিটিক্যালি এক্সপোজড পারসনস্ (PEPs)/প্রভাবশালী ব্যক্তি/আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান এবং তাদের Close Associates-এর ক্ষেত্রে (বিএফআইইউ সাকুলার নং-১০, তারিখ ২৮ ডিসেম্বর ২০১৪, বর্ণিত সংজ্ঞা অনুসারে) : (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

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

খ. গ্রাহকের সংশ্লিষ্ট মুখোমুখি সাক্ষাৎকার নেয়া হয়েছে : ☐ হ্যাঁ ☐ না

২০. সংশ্লিষ্ট আইন, বিধিমালা ও সার্কুলারের আলোকে গ্রাহকের নাম জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের বিভিন্ন রেজুলেশনের আওতায় সন্ত্রাস, সন্ত্রাসী কার্য 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 গিয়েছে কি না? ☐ হ্যাঁ ☐ না

২১. উত্তর হ্যাঁ হলে এ বিষয়ক গৃহীত ব্যবস্থার বিবরণ :

২২. রিস্ক গ্রেডিং : ☐ উচ্চ ☐ নিম্ন

(মন্তব্য অংশে Subjective বিবেচনায় গ্রাহকের ঝুঁকি সম্পর্কে আবশ্যিকভাবে মন্তব্য করতে হবে। গ্রাহকের ঝুঁকি নিকটপক্ষে ক্ষেত্রে গ্রাহকের পেশার বিস্তারিত ধারণা বিশ্লেষণকরতঃ ব্যবসায়ের ক্ষেত্রে ব্যবসায়ের প্রকৃতি, অর্থের মাত্রা, ব্যবসায়ের এলাকা, ব্যবসায়ের আকার, হিসাবের প্রকৃত সুবিধাজোগী ইত্যাদিসহ অন্যান্য বিশেষ দিক বিবেচনায় নিয়ে গ্রাহককে উচ্চ বা নিম্ন ঝুঁকি সম্পন্ন হিসেবে শ্রেণীকরণ করতে হবে। চাকুরির ক্ষেত্রেও অনুরূপভাবে বিস্তারিত ধারণা লাভ করতঃ বিশেষ করে চাকুরির প্রকৃতি ও দায় দায়িত্বের বিষয়ে ঝুঁকি নিরূপণ করতে হবে। গ্রাহক উচ্চ ঝুঁকিপূর্ণ হলে নিয়মিত তদারকি করতে হবে)

প্রস্তুতকারীঃ (হিসাব খোলার কর্মকর্তা/বিশেষজ্ঞ ম্যানেজার) স্বাক্ষর ও সীল	পর্যালোচনা ও নিশ্চিতকারী কর্মকর্তাঃ (শাখা মাননির্ভরিত প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা) স্বাক্ষর ও সীল	(PEP/IP/আন্তর্জাতিক সংস্থার উর্ধ্বতন কর্মকর্তা-এর ক্ষেত্রে অনুমোদনকারী উর্ধ্বতন কর্মকর্তা) স্বাক্ষর ও সীল
নাম :	নাম :	নাম :
পদবী :	পদবী :	পদবী :
তারিখ :	তারিখ :	তারিখ :
৩০. হিসাব ও গ্রাহক সংক্রান্ত তথ্যাদি সর্বশেষ পর্যালোচনা এবং হালনাগাদ (Review & Update) করার তারিখ :		স্বাক্ষর (সীলসহ) ও তারিখ :
পর্যালোচনা এবং হালনাগাদকারী কর্মকর্তা :		
নাম :		

Debit Card Details

01. Debit Card Facility : First Applicant ☐ Yes ☐ No Second Applicant ☐ Yes ☐ No

02. First Applicant's Name :

(Joint Account Holders can avail a debit card, only if the mode of operations is 'either or survivor')

03. Joint Applicant's Name :

Internet Banking

01. Internet Banking Services ☐ Yes ☐ No

If YES, ☐ Without Fund Transfer ☐ With Fund Transfer (Please fill-up the prescribed form)

02. Extra Facilities of Internet Banking (Subject to arrangement of the company/organization/institution with the bank for such services.)

Type of Service	Company Name	Your Account/Customer No.
Electricity	<input type="checkbox"/> DPDC <input type="checkbox"/> DESCO <input type="checkbox"/> BREB <input type="checkbox"/> Others	
Water/Gas/Telephone	<input type="checkbox"/> WASA <input type="checkbox"/> Titas <input type="checkbox"/> Others	
Mobile Phone	<input type="checkbox"/> Grameen Phone <input type="checkbox"/> Robi <input type="checkbox"/> Banglalink <input type="checkbox"/> Airtel <input type="checkbox"/> CityCell <input type="checkbox"/> Teletalk <input type="checkbox"/> Others	
University/College/School	Please Mention	
Internet Service Provider	<input type="checkbox"/> Bangla Lion <input type="checkbox"/> Qubee <input type="checkbox"/> Others	

03. SMS Push-Pull Service

☐ View Last Balance of Account ☐ View Information of Last Three Transactions ☐ Stop Cheque Payment

04. Transaction Notification Service

☐ SMS Notification for Each and Every Transaction

05. Declaration

I/we confirm that the information given above is true and complete and agree to comply with the terms and conditions given at next page of this form. I/we also agree to be bound by the rules governing customer accounts with Shahjalal Islami Bank Limited.

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Signature of the First Applicant	Signature of the Second Applicant	Signature of the Third Applicant

06. For Bank Use Only

For Branch	Customer signature verified by:	Signature & Date Name Designation Employee ID:	For Head Office	Input by (signature):	Signature & Date Name Designation Employee ID:
	Recommended by:	Signature & Date Name Designation Employee ID:		Authorized by(signature):	Signature & Date Name Designation Employee ID:

আমানতকারীর তথ্য (SBS-2 এর রিপোর্টের জন্য)

হিসাব নম্বর																																			
ব্যক্তির ক্ষেত্রে																																			
হিসাবধারীর নাম (বাংলায়)																																			
Account Opener's Name (In Block Letters)																																			
পেশা																Sector Code (See page 87-106 of guidelines for SBS-1,2 & 3 Returns)																			
হিসাবের ধরন																Type of Deposit Code (See page 107 of guidelines for SBS-1,2 & 3 Returns)																			
প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে																																			
প্রতিষ্ঠানের নাম (বাংলায়)																																			
Name of the Institute (In Block Letters)																																			
প্রতিষ্ঠানের ধরন																Sector Code (See page 87-106 of guidelines for SBS-1,2 & 3Returns)																			
হিসাবের ধরন																Type of Deposit Code (See page 107 of guidelines for SBS-1,2 & 3Returns)																			

বিনিয়োগ গ্রহণকারীর তথ্য (SBS-3 এর রিপোর্টের জন্য)

হিসাব নম্বর																																			
ব্যক্তির ক্ষেত্রে																																			
বিনিয়োগ গ্রহণকারীর নাম (বাংলায়)																																			
Investment Client's Name (In Block Letters)																																			
পেশা																Sector Code (See page 87-106 of guidelines for SBS-1,2 & 3 Returns)																			
বিনিয়োগ গ্রহণের উদ্দেশ্য																Economic Purpose Code (See page 111-123 of guidelines for SBS-1,2 & 3 Returns)																			
জামানত																Security Code (See page 124 of guidelines for SBS-1,2 & 3 Returns)																			
প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে																																			
বিনিয়োগ গ্রহণকারী প্রতিষ্ঠানের নাম (বাংলায়)																																			
Name of the Investment Recipient Institute (In Block Letters)																																			
বিনিয়োগ গ্রহণের উদ্দেশ্য																Sector Code (See page 87-106 of guidelines for SBS-1,2 & 3 Returns)																			
জামানত																Economic Purpose Code (See page 111-123 of guidelines for SBS-1,2 & 3 Returns)																			
															Security Code (See page 124 of guidelines for SBS-1,2 & 3 Returns)																				

প্রস্তুতকারীর স্বাক্ষর :	পর্যালোচনাকারীর স্বাক্ষর :	অনুমোদিত কর্মকর্তার (শাখা ব্যাখ্যাপক) স্বাক্ষর :
নাম :	নাম :	নাম :

NOTE

১. এই Form-টি ব্যাংকের সংশ্লিষ্ট শাখার SBS-2 ও 3 এ অভিজ্ঞ কর্মকর্তা Account Opening-এর সময় পূরণ করবেন।
২. Form-টি Account Opening Form-এর সঙ্গে সংরক্ষণীয়।
৩. Joint Account-এর ক্ষেত্রে 1st Applicant-কে বিবেচনা করতে হবে।

৪. একাধিক Security দ্বারা Investment গ্রহণ করলে Reporting-এর সময় এদের মধ্যে Effective Security বিবেচনা করে তার Security Code বসাতে হবে।
৫. Guidelines to fill in the Banking Statistics Returns SBS-1, 2, & 3 (4th edition 2005) অনুসরণ করতে হবে।
৬. SBS-2/SBS-3 Reporting-এর সময় এই ফরমের Code খুলে অবশ্যই সন্নিবেশিত হবে।

FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT (FATCA) FORM

Title of the Account (Bank use only)														
Account No.														

The Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) was signed into U.S. law on March 18, 2010. It is aimed at preventing U.S. taxpayers from using accounts held outside of the U.S. to evade taxes. Any financial institution that fails to comply with FATCA will face a 30% withholding tax on a wide range of U.S. sourced payments to its clients.

Under U.S. federal tax law, Shahjalal Islami Bank Ltd. is required to request certain taxpayer information from certain persons who maintain an account at Shahjalal Islami Bank Ltd. (whether such persons are U.S. taxpayers or not). Information collected will be used solely to fulfil Shahjalal Islami Bank Ltd's requirements under U.S. federal tax law and will not be used for any other purpose.

In order to fulfil this requirement we must receive **immediately** your completed W-9 or W-8BEN form and/or other forms of documentation that certifies your status (whether such persons are U.S. taxpayers or not), as applicable, declaring your tax status.

Please note that a failure to submit your tax form may force us to turn over (withhold) 30% of any U.S. sourced transactions to/from your account on a monthly basis directly to the IRS and/or closure of your account. This process will continue until such time that we receive your completed W-9 or W-8 form or other documentations to certify your status, as applicable.

INFORMATION OF AUTHORISED SIGNATORY (FATCA US INDICATION)

Please confirm the signatory's FATCA status by checking the relevant box:

			Documentation Required
Are you a U.S. citizen or lawful permanent resident	<input type="checkbox"/> Yes	<input type="checkbox"/> No	If yes, please provide form W-9
Were you born in the U.S. (U.S. Place of Birth)	<input type="checkbox"/> Yes	<input type="checkbox"/> No	If yes, please provide form W-9 or W-8BEN; and Non-U.S passport or similar documentation establishing foreign citizenship; and written explanation regarding U.S. citizenship.
Is there Power of Attorney or signatory authority granted to person with U.S. address:	<input type="checkbox"/> Yes	<input type="checkbox"/> No	If yes, please provide form W-9 or W-8BEN; and Non-U.S passport or similar documentation establishing foreign citizenship.
Will there be instructions to transfer funds to U.S. accounts or directions regularly received from a U.S. address:	<input type="checkbox"/> Yes	<input type="checkbox"/> No	If yes, please provide form W-9 or W-8BEN; and documentary evidence establishing non-U.S. status.
Will there be address on file which is "in care of" or "hold mail" or U.S.P.O. Box and/or U.S. telephone number:	<input type="checkbox"/> Yes	<input type="checkbox"/> No	If yes, please provide form W-9 or W-8BEN; and documentary evidence establishing non-U.S. status.

I/We authorise Shahjalal Islami Bank Ltd. to disclose relevant account and or personal information to the U.S. tax authorities for the purpose of Shahjalal Islami Bank Ltd. complying with its obligations under the U.S. Foreign Account Tax Compliance Act ("FATCA"). I/We undertake to fully cooperate with Shahjalal Islami Bank Ltd. to ensure it meets its obligations under FATCA in connection with my/our account.

I/We will indemnify and hold harmless Shahjalal Islami Bank Ltd. from any loss, action, cost, expense (including, but not limited to sums paid in settlement of claims, reasonable attorneys' and consultant fees, and expert fees), claim, damages, or liability which arises or is incurred by Shahjalal Islami Bank Ltd. in discharging its obligations under FATCA and/or as a result of disclosures to the U.S. tax authorities.

Client Name _____ Client Signature(s) _____

(Please complete the form for each signatory and Power of Attorney related to this account)

Dated

D	D	M	M	Y	Y	Y	Y
---	---	---	---	---	---	---	---

 Signature(s) Admitted By _____
(for bank use only)

(ক) সাধারণ শর্তাবলী :

১. মুদারাবা চুক্তি :

- এটি অর্থ জমাকারী গ্রাহক এবং শাহজালাল ইসলামী ব্যাংক লিঃ-এর মধ্যে সম্পাদিত ইসলামী শরীয়াহ্ ভিত্তিক একটি মুদারাবা চুক্তি।
- এখানে অর্থ জমাকারী গ্রাহক হচ্ছেন “সাহিব আল-মাল” (অর্থের মালিক) এবং ব্যাংক হচ্ছে “মুদারিব” (কারবার পরিচালনাকারী)
- ইসলামী শরীয়াহ্ বর্ণিত নীতিমালার ভিত্তিতে ব্যাংক এই অর্থ জমা গ্রহণ করে এবং জমাকৃত অর্থ শুধুমাত্র ইসলামী শরীয়াহ্ অনুমোদিত খাতে বিনিয়োগ করে।
- ব্যাংক মুদারাবা তহবিল বিনিয়োগ করে প্রাপ্ত আয়ের কমপক্ষে শতকরা ৬৫ ভাগ মুদারাবা জমাকারীদের মধ্যে গুণোটেক-এর ভিত্তিতে বন্টন করে। বিনিয়োগে লোকসান হলে সাহিব আল-মাল তা বহন করবেন।
- এ ছাড়া ইসলামী শরীয়াহ্ বর্ণিত মুদারাবা চুক্তির অন্যান্য শর্তাবলী প্রযোজ্য হবে।

২. আল-ওয়াদী’আহ্ চুক্তি :

- আল-ওয়াদী’আহ্ চলতি হিসাব অর্থ জমাকারী গ্রাহক এবং শাহজালাল ইসলামী ব্যাংক লিঃ-এর মধ্যে সম্পাদিত ইসলামী শরীয়াহ্ ভিত্তিক একটি আল-ওয়াদী’আহ্ চুক্তি।
- গ্রাহক তার হিসাবে অর্থ জমা করবেন। ব্যাংক জমাকৃত অর্থের নিরাপদ হেফাজত করবে এবং গ্রাহককে চাহিবাআজ জমাকৃত অর্থ আংশিক বা সম্পূর্ণ ক্ষেত্র প্রদানে বাধ্য থাকবে।
- আল-ওয়াদী’আহ্ নীতিমালার ভিত্তিতে ব্যাংক গ্রাহককে জমাকৃত অর্থ বিনিয়োগ করতে পারবে এবং বিনিয়োগে হতে ব্যাংকের অর্জিত মুনাফা বা লোকসান গ্রাহক অংশীদার হবেন না।

(খ) প্রয়োজনীয় কাগজপত্র (প্রয়োজ্য ক্ষেত্রে) :

- পাসপোর্ট আকারের ছবি (২ কপি)।
- পাসপোর্ট/ ড্রাইভিং লাইসেন্স/ই-টিআইএন সার্টিফিকেট/জাতীয় পরিচয়পত্র/জন্ম নিবন্ধন সার্টিফিকেট।
- ই-টিআইএন সার্টিফিকেট।
- শাহজালাল ইসলামী ব্যাংকের হিসাবধারী কর্তৃক সনাক্তকরণ বা অন্য কোন হিসাবের রেফারেন্স।
- এফসি ও অন্যান্য সংশ্লিষ্ট হিসাব খোলার ক্ষেত্রে :
 - দুই কপি (প্রত্যেককে) পাসপোর্ট আকারের ছবি (হিসাবধারী ও মনোনীত হিসাব পরিচালনাকারী)।
 - পাসপোর্ট-এর প্রথম ৬ (ছয়) পৃষ্ঠার [এমআরপি পাসপোর্ট হলে প্রথম ৩ (তিন) পৃষ্ঠা] ফটোকপি (সংশোধনী/নবায়ন কপিসহ যদি থাকে)।
 - চাকুরী সনদপত্র/ওয়ার্ড পারমিট।
 - বিদেশে অবস্থিত বাংলাদেশ মিশন কর্তৃক পরিচয়পত্র/পাসপোর্ট সত্যায়িত।
 - হিসাবধারী কর্তৃক নমিনীর ১ (এক) কপি সত্যায়িত ছবি।
 - নন রেসিডেন্ট হিসাবের ক্ষেত্রে ব্যক্তি, ফর্ম, কোম্পানী, বিদেশী ব্যাংক বা ক্রেসসপনডেন্ট-এর সংশ্লিষ্ট কাগজপত্র।
 - নন রেসিডেন্ট হিসাবের ক্ষেত্রে হিসাবধারীর “পার্মানেন্ট রেসিডেন্ট দেশ”-এর নাম নিশ্চিতকরণ সংশ্লিষ্ট কাগজপত্র।
 - ফর্ম QA-22/A-7 ভিক্রারেশন।
 - RFD-এর ক্ষেত্রে বিদেশে অবস্থান শেষে বাংলাদেশী নাগরিক/অধিনায়িক রেসিডেন্ট-এর পাসপোর্টে সংশ্লিষ্ট দেশ ভ্রমণের ভিসার ফটোকপি।
 - FMJ ভিক্রারেশন।
 - ডোনার এজেন্সি/সংশ্লিষ্ট কমিউনিটি/গ্রুপেট-এর কাগজপত্র।
 - নন রেসিডেন্ট ব্রুকড হিসাবের ক্ষেত্রে বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনা প্রযোজ্য হবে।
 - বাংলাদেশে বিদেশী মিশন/ডিপ্লোমেটিক মিশন/নন প্রফিট ইন্টারন্যাশনাল বডি/গ্রুপেট কনসালটেন্ট হিসাবে কর্মরত ব্যক্তি/প্রতিষ্ঠানের সনদপত্র।
 - বাংলাদেশী নাগরিক বিদেশী প্রতিষ্ঠানে কর্মরত হলে তার বৈদেশিক মুদ্রা বেতন প্রাপ্তির সার্টিফিকেট/পরিমাণ।
- সংশ্লিষ্ট অন্যান্য দলিলাদি।

(গ) হিসাব পরিচালনা ও নিয়ন্ত্রণের জন্য সাধারণ নিয়মাবলী :

- বাংলাদেশের প্রচলিত আইন ও ব্যাংকিং রীতিনীতি অনুযায়ী হিসাবটি পরিচালিত ও নিয়ন্ত্রিত হবে।
- এটা ধরে নেয়া হবে যে, যিনি হিসাবটি খুলবেন তিনি হিসাব পরিচালনার জন্য প্রচলিত নিয়মাবলী সম্পর্কে অবগত আছেন এবং তা মেনে চলতে রাজি আছেন।
- হিসাব খোলার “প্রারম্ভিক স্থিতি/জমা” বিষয়টি ব্যাংকের নিয়মনীতি অনুযায়ী পরিচালিত হবে।
- হিসাবের “ন্যূনতম স্থিতি” ব্যাংকের নিয়মনীতি অনুযায়ী রক্ষিত হবে।
- একজন যোগ্য ব্যক্তি হিসাবটি সনাক্ত করবেন এবং হিসাব খুলতে অগ্রহী ব্যক্তির সদ্যতোলা পাসপোর্ট সাইজের ছবি সনাক্তকারী কর্তৃক সত্যায়িত করতে হবে।
- নাবালকের নামে হিসাব খোলা যাবে, সে ক্ষেত্রে তার অভিভাবক কর্তৃক হিসাব পরিচালিত হবে।
- নাবালক ও অভিভাবক উভয়ের ক্ষেত্রে “ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্য” পূরণ করতে হবে এবং উভয় ফরমেই অভিভাবকের পূর্ণ নাম ও স্বাক্ষর করতে হবে।
- প্রতিটি হিসাবের জন্য একটি করে হিসাব নম্বর প্রদান করা হবে। ব্যাংকের নিকট প্রেরিত প্রতিটি চিঠি, নথি ও জমা ট্রিপে উক্ত হিসাব নম্বরটি সঠিকভাবে লিখতে হবে। হিসাব নম্বর ভুল প্রদানের জন্য যদি কোন তথ্য ভুল হয় তার জন্য ব্যাংক দায়ী থাকবে না।
- ব্যাংকের প্রচলিত নিয়ম অনুযায়ী হিসাবে প্রদেয় মুনাফা, পরিচালনা ব্যয়, সার্ভিস চার্জ, ফি ইত্যাদি সময় সময় ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারণ করা হবে।
- আল-ওয়াদী’আহ্ চলতি হিসাবে কোনরূপ মুনাফা প্রদান করা হবে না।
- সরকার/বাংলাদেশ ব্যাংক/অর্থায়ন কর্তৃপক্ষের নির্দেশনা অনুযায়ী যে কোন কর, চার্জ, শুদ্ধ ইত্যাদি সংশ্লিষ্ট হিসাব থেকে কর্তন করা যাবে।
- সদস্য স্বত্বাধীন অথবা ভবিষ্যৎ কোন দায়-দেনা পরিশোধের জন্য ব্যাংক পরিচালিত গ্রাহকের যে কোন হিসাবের স্থিতি বিবেচনা করা হবে অথবা তা নিরাপত্তা জামানত হিসেবে ব্যবহার করা যাবে।
- গ্রাহকের ঠিকানা, টেলিফোনে কোন পরিবর্তন হলে অবিলম্বে তা ব্যাংকের নিকট লিখিতভাবে জানাতে হবে। গ্রাহকের নিকট প্রেরিত কোন হিসাব বিবরণী সম্পর্কে প্রেরণের তারিখ হতে ১৫ (পনের) দিনের মধ্যে গ্রাহক যদি লিখিত কোন অভিযোগ দাখিল না করেন তবে তা গৃহীত হয়েছে বলে ধরে নেয়া হবে। ডাক সমস্যার কারণে কোন পত্র প্রাপ্তিতে বিলম্ব/হতভাগ্য না হলে ব্যাংক দায়ী থাকবে না।
- কুরিয়ার সার্ভিস অথবা পোস্ট অফিসের মাধ্যমে/কোন প্রকার যান্ত্রিক অথবা বৈদ্যুতিক ত্রুটির কারণে/প্রাকৃতিক দুর্যোগ/যুদ্ধ বিগ্রহ ইত্যাদিসহ ব্যাংকের আওতা বহির্ভূত কোন কারণে গ্রাহক ক্ষতির সম্মুখীন হলে তার জন্য ব্যাংক দায়ী থাকবে না।
- নির্দিষ্ট আনুষ্ঠানিকতা সম্পূর্ণ করা না হলে গ্রাহককে চেক বই প্রদান করা যাবে না।
- গ্রাহক তার নিকট গচ্ছিত চেক বইয়ের সর্বোচ্চ নিরাপত্তা নিশ্চিত করবেন। পর্যাপ্ত নিরাপত্তার অভাবে গ্রাহকের চেক দ্বারা কোনরূপ ক্ষতি সংঘটিত হলে ব্যাংক তার কোন ক্ষয়ক্ষতি দায়ী থাকবে না। চেক বই হারিয়ে গেলে তা তৎক্ষণাৎ ব্যাংকের নিকট লিখিতভাবে জানাতে হবে।
- অন্য কোন ব্যাংকের অথবা বইয়ের শাখার কোন চেক পরিশোধের জন্য ব্যাংকে উপস্থাপন করা হলে তা শুধু মাত্র সগ্রহ সাপেক্ষে হিসাবে জমা করা হবে। প্রয়োজ্য ক্ষেত্রে সার্ভিস চার্জ আরোপ করা হবে।
- গ্রাহক উপযুক্ত ব্যাখ্যা প্রদান পূর্বক এবং ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত চার্জ প্রদান সাপেক্ষে যে কোন সময় হিসাব বন্ধ করতে পারবেন।
- ব্যাংকের মতে যদি কোন হিসাব সন্তোষজনকভাবে পরিচালিত না হয়, তাহলে বিনা নোটিশেই ঐ হিসাব বন্ধ করার অধিকার ব্যাংক সংরক্ষণ করে। তা ছাড়া অন্য কোন কারণে ব্যাংক যে কোন হিসাব বন্ধ করতে পারে এবং এসব কারণে গ্রাহকের নিকট প্রকাশ করতে ব্যাংক বাধ্য নয়।
- EPZ ও অফশোর ব্যাংকিং ইউনিট-এর হিসাবের লেনদেন/কার্যক্রম বেপজা/ইপিজেড/বাংলাদেশ ব্যাংক/বৈদেশিক মুদ্রা নিয়ন্ত্রণ আইন ও আন্তর্জাতিক অফশোর ব্যাংকিং নিয়ম নীতি অনুযায়ী পরিচালিত হবে।
- কোন হিসাবে ম্যাডেট প্রদান করলে ব্যাংকের নির্দিষ্ট ফরম ব্যবহার ও নিয়মনীতি প্রযোজ্য হবে।
- পোর্টফোলিও (নিট) হিসাব পরিচালনার ক্ষেত্রে এসইসি, বাংলাদেশ ব্যাংক এবং ব্যাংকের নিয়মনীতি/শর্তাবলী প্রযোজ্য হবে।
- স্টীম হিসাবের ক্ষেত্রে সংশ্লিষ্ট নিয়মাবলী/শর্তাবলী প্রযোজ্য হবে।
- ১৮ বছর ও তার উপরে যে কোন বাংলাদেশী নাগরিক সকল স্টীম হিসাব খুলতে পারবেন। নাবালক/অপ্রাপ্ত বয়স্কদের নামেও সকল স্টীম খোলা যাবে, তবে সেক্ষেত্রে তার অভিভাবকের দ্বারা হিসাবটি পরিচালিত হবে।
- সকল এফসি, কনজাটিবিল, নন কনজাটিবিল, নিটা, ব্রুকড হিসাব, বৈদেশিক মুদ্রা নিয়ন্ত্রণ আইন ও বাংলাদেশ ব্যাংক-এর বিধিবিধান অনুযায়ী পরিচালিত হবে।
- নমিনীর ছবির পিছনে নমিনীর নাম ও স্বাক্ষর থাকতে হবে এবং হিসাবধারী কর্তৃক সত্যায়িত করতে হবে।
- আমানতকারীর মৃত্যুর পর নিয়ম অনুযায়ী তার মনোনীত ব্যক্তি (নমিনী) গচ্ছিত আমানত গ্রহণ করতে পারবেন। একাধিক মনোনীত ব্যক্তির ক্ষেত্রে গ্রাহক কর্তৃক নির্ধারিত অংশের হারে গচ্ছিত টাকা প্রদান করা হবে। তবে এক্ষেত্রে মনোনীত ব্যক্তি/ব্যক্তিবর্গকে তার/তাদের মনোনয়নের স্বপক্ষে যথাযথ প্রমাণ উপস্থাপন করতে হবে। কোন মনোনীত ব্যক্তি না থাকলে আমানতকারীর উত্তরাধিকারীকে প্রয়োজ্য ক্ষেত্রে উত্তরাধিকার সনদপত্র মোতাবেক হিসাবের স্থিতি পরিশোধযোগ্য হবে।
- নমিনী কর্তৃক ব্যাংক হতে গচ্ছিত অর্থ উত্তোলিত হলে তা নমিনীর নিজ ব্যয়িত্বে “ফারয়েজ” অনুসারে সকল ওয়ারিশদের মধ্যে বন্টন করবেন।
- মৃত আমানতকারীর হিসাবের স্থিতি বাংলাদেশে প্রচলিত আইন ও নিয়ম অনুযায়ী শাহজালাল ইসলামী ব্যাংকের মাধ্যমে প্রদান করা হবে। আইন বলতে ব্যাংকের ইশতেহার, সরকারী ও বাংলাদেশ ব্যাংকের নোটিফিকেশন, ধারা, আদেশ ইত্যাদি ও প্রচলিত ব্যাংকিং রীতিনীতি গণ্য থাকবে।
- হিসাবটি দেশের প্রচলিত মানি লভারিং প্রতিরোধ আইন ও সন্ত্রাস বিরোধী আইনের আওতায় পরিচালিত হবে এবং হিসাবের যে কোন প্রকার তথ্য/তথ্যাদি/দলিল চাহিবাআজ গ্রাহক দিতে বাধ্য থাকবেন।
- কোনরূপ কারণ দর্শানো অথবা পূর্ব ধারণা ব্যতিরেকে ব্যাংক প্রচলিত নিয়মাবলী পরিবর্তন পরিবর্তনের অধিকার সংরক্ষণ করে।

(ঘ) মুদারাবা সম্বন্ধী/আল-ওয়াদী’আহ্ চলতি/মুদারাবা এস.এন.ডি হিসাব :

- সকল শাখাসমূহে মুদারাবা সম্বন্ধী, আল-ওয়াদী’আহ্ চলতি, মুদারাবা এস.এন.ডি হিসাব ইসলামী শরীয়াহ্ নীতিমালার ভিত্তিতে পরিচালিত হবে।
- হিসাবে জমাকৃত অর্থ ব্যাংক শুধুমাত্র ইসলামী শরীয়াহ্ সন্যত খাতে বিনিয়োগ করে।
- বার্ষিক লাভ-লোকসান চূড়ান্ত হবার পূর্বে আনুমানিক হারে (প্রতিশতাৎ) মুনাফা প্রদান করা হবে এবং বছরান্তে আনুমানিক মুনাফার হারের সাথে সমন্বয়ের মাধ্যমে চূড়ান্ত মুনাফার হার নির্ধারণ করা হবে।
- যে সব গ্রাহক মুনাফার হার চূড়ান্ত হওয়ার পূর্বে হিসাব বন্ধ করে চলে যাবেন পরবর্তীকালে মুনাফার হার বেশী হলে ব্যাংকের নিকট সংরক্ষিত তাদের ঠিকানায় পে-অর্ডার/ওয়ারেন্ট ইস্যুর মাধ্যমে পৌছে দেয়া হবে। আর কম হলে ব্যাংকের পক্ষ থেকে এ ক্ষেত্রে কারও উপর কোন দায়ী থাকবে না।

আমি/আমরা উক্ত পক্ষ উক্ত নিয়মাবলী এবং এতদসংক্রান্ত প্রচলিত সকল আইন মেনে চলতে রাজি হয়ে নিম্নে স্বাক্ষর করে অত্র চুক্তিনামা সম্পাদন করলাম।

১ম আবেদনকারীর স্বাক্ষর

২য় আবেদনকারীর স্বাক্ষর

৩য় আবেদনকারীর স্বাক্ষর

সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তার নামমুক্ত সীল সহ স্বাক্ষর ও তারিখ

Terms & Conditions

For Internet Banking Services

(PLEASE READ THESE TERMS & CONDITIONS CAREFULLY BEFORE SUBMITTING APPLICATION)

Use of Shahjalal Islami Bank Limited Internet Banking Service is subject to the following terms and conditions which set out the general rights and obligations of the User(s) and Shahjalal Islami Bank Limited in connection with the use of Shahjalal Islami Bank Limited Internet Banking Service.

For the purpose of this document, "Internet Banking Services" refers to the internet banking services provided by Shahjalal Islami Bank Limited through internet or e-commerce banking such as balance enquiry, utility bill payment, fund transfer within the accounts of Shahjalal Islami Bank Limited services etc. or other services as may be made available by the Shahjalal Islami Bank Limited from time to time.

"User", "he/she" and/or "his/her" means Shahjalal Islami Bank Limited's bank account holder(s) registered to use Internet Banking. "SJIBL" or "Bank" means Shahjalal Islami Bank Limited, a company duly incorporated under the Companies Act-1994 and a scheduled banking company licensed under the Banking Companies Act, 1991, having its Head Office at 2/B, Gulshan South Avenue, Gulshan-1, Dhaka – 1212; and its branches or its assigns in respect of which the service will be available.

01. APPLICATION FOR SJIBL INTERNET BANKING:

1.1. The User shall apply to SJIBL in the prescribed form for use of Internet Banking Services subject to the terms and conditions stated herein including any other terms and conditions as modified or inserted by SJIBL from time to time. SJIBL at its sole discretion may accept or reject any such applications. Once the application is accepted by SJIBL, these Terms & Conditions shall form the contract and govern the relationship between the User and SJIBL in relation to use of Internet Banking Services.

1.2. By applying for Internet Banking for the first time, the User acknowledges and accepts these Terms & Conditions. Notwithstanding anything contained herein, all Terms & Conditions pertaining to the accounts shall continue to apply. In the event of any conflict between these Terms & Conditions and the Rules and Regulations governing the User(s) account with SJIBL, these Terms and Conditions shall prevail with regard to SJIBL Internet Banking.

02. INTERNET BANKING USERS LOG IN ACCESS, PASSWORD & SECURITY PROCEDURES:

2.1. SJIBL will provide the User with unique User Identification Number ("User ID") and a temporary Password in the first instance through email. The User(s) hereby authorizes and instructs SJIBL to email him/her the User ID and Password relating to his/her access log-in to the Internet Banking Services to the email address given in the application at his/her own risk and responsibility. The Bank/SJIBL shall not be liable for any non-delivery or mis-delivery of User ID or Password unless such non-delivery is caused due to willful misconduct of the Bank. 2.2. The User shall log in to the internet banking by using the User ID and Password. As a safety measure, the User shall immediately change Password upon his/her first login. User is requested to change his/her Password frequently thereafter to avoid any possible hacking, internet risk or misuse/fraudulent use of his/her account.

2.3. The User acknowledges that the Login ID (User ID) and the Password shall act as User's authorized signature. This signature authorizes and validates directions given just as an actual written signature does.

2.4. User is therefore responsible for maintaining the confidentiality and secrecy of User ID and Password. User should not under any circumstances disclose his/her User ID and/or Password to anyone, including anyone claiming to represent the Bank or to someone giving assistance on a technical helpdesk in connection with the service. It is clearly understood that Bank employees do not need Password for any reason whatsoever. Bank shall not be held liable in any manner or in any form whatsoever in case of any unauthorized or fraudulent use of the User's account through Internet Banking Services or for loss, misplace or fraudulent use of the User ID and Password.

2.5. If User gives or shares his/her Password to anyone or fails to safeguard its secrecy, he/she does so at his/her own risk because anyone with User Password will have access to his/her accounts.

2.6. If User forgets the Password, he/she has to request for issue of a new password by sending a written request or through the registered email to SJIBL.

2.7. If User's password is lost or stolen, or is known by another individual, he/she must notify SJIBL in writing or through the registered email immediately. SJIBL upon receipt of written or through the registered email request from the User shall at the earliest stop operation of the Internet Banking Services of the respective User account. If Bank receives any information orally or in written from anyone including the user, bank may immediately suspend the services in good faith for the safety and security of the user.

2.8. The User agrees and acknowledges that SJIBL shall in no way be held responsible or liable if the User incurs any loss as a result of information being disclosed by him/her regarding his Account(s) or carrying the instruction of the User pursuant to the access of the Internet Banking and the User shall fully indemnify and hold harmless SJIBL in respect of the same.

2.9 User hereby acknowledges and understands the inherent risk of using Internet and availing the Internet Banking Services and accordingly shall take all necessary precautions at his/her end to safeguard him/her from such risk. Bank shall not be held liable in any form whatsoever if the User suffers any loss or damages due to such inherent risk of internet and Internet Banking Services unless such loss or damage is caused due to willful negligence of the Bank.

03. SERVICE SOFTWARE & HARDWARE REQUIREMENTS:

3.1. User is solely responsible for the maintenance, installations and operations of User's computer and for the software used in accessing Internet Banking, download and view report.

3.2. SJIBL shall not be responsible if the Internet Banking System does not work properly or the service is interrupted due to failure of electronic or mechanical equipment or communication lines, telephone or other interconnect problems, normal maintenance, unauthorized access, theft, operator errors, severe weather, earthquakes, floods and strikes, or any other causes beyond the reasonable control of the Bank.

3.3 SJIBL will not be held responsible for any computer virus that affects User's computer or the software while using Internet Banking or by accessing Internet Banking through the World Wide Web (WWW).

3.4 User agrees that SJIBL shall not be liable for any indirect, incidental or consequential costs, expenses or damages (including lost savings or profit, lost data, business interruption or attorney's fees).

04. CHARGES:

4.1. SJIBL shall initially provide the Internet Banking Services at free of cost. However, SJIBL reserves the right to change and recover from the User(s) service charges, as may be fixed by SJIBL from time to time. The User hereby authorizes SJIBL to recover such charges from his/her account(s).

4.2. Charges are subjected to change from time to time at SJIBL's discretion.

4.3 Charge may be applied on half yearly basis, or yearly basis or event basis as per decision of SJIBL.

4.4 User may be informed about the charges information from SJIBL's schedule of charges.

4.5 If the User fails to pay the Service fee on due dates then fees and charges for the Services will automatically be deducted from the User's account maintained with the Bank and/or terminate the Services or any one of them without prior notice.

05. UNAUTHORIZED/ FRAUDULENT ACTIVITIES:

5.1. Upon obtaining User ID and Password, User is requested to check the list of his/her accounts with SJIBL. If any of User account is missing, please inform this to SJIBL immediately. If a third party account is linked to User's ID, please inform this to SJIBL also. Do not access it or do not perform any transaction on that account. Such activity, if done, will be treated as fraudulent activity.

5.2. If User believes unauthorized transactions are being made with his/her account, he/she should change the Password immediately and notify the SJIBL.

5.3. The User should check the Statements for all of his/her accounts for any unauthorized transaction. In case of any discrepancy in details of any transactions carried out in respect of the account, in that event User should immediately inform SJIBL in writing.

5.4. Bank's only responsibility would be to use its best efforts to prevent such unauthorized transaction if already not been made.

06. ON-LINE FUND TRANSFER:

6.1. User shall be responsible for all transfers transactions. Fund Transfer can be made only from User account to another account held with SJIBL. No transfer can be initiated for a bank account maintained with other bank.

6.2. The User should accept that he/she will be responsible for putting in the correct account number and transaction amount for the fund transfer request. In such case, SJIBL will not be liable for any erroneous transactions incurred arising out of or relating to the User entering wrong account number and amount.

6.3. Upon SJIBL decision, there will be a transaction amount limit though internet banking. Maximum amount of transaction limit can be subjected to change from time to time at SJIBL's discretion.

6.4. Any transaction made after working hours or on public/bank holidays, the transaction value date will be the next working day.

6.5. No transaction is allowed from a non-convertible taka account to a convertible account through internet banking.

6.6. One Time Password (OTP) will be used for each and every transaction performed through Internet Banking. The One Time Password will be sent to the User's mobile number mentioned on the Internet Banking Service registration form through an SMS.

6.7. Fund transaction will be performed only after entering the correct OTP at the appropriate place.

07. UTILITY BILL PAYMENT:

7.1. The Utility Bill Payment services is only available to Users of the SJIBL Internet Banking Service and shall cover all the utility bill payments of different utility service provider(s) (Billers) as mutually agreed between SJIBL and the utility service provider(s).

7.2. The User should accept that he/she will be responsible for putting in the correct account number and transaction amount for the fund transfer request. In such case, SJIBL will not be liable for any erroneous transactions incurred arising out of or relating to the User entering wrong account number and amount.

7.3. Upon SJIBL decision, there will be a transaction number per day and transaction amount limit though internet banking. Maximum amount

of transaction limit can be subject to change from time to time at SJIBL's discretion.

7.4. Any transaction made after working hours or on public/bank holidays, the transaction value date will be the next working day.

7.5. No transaction is allowed from a non-convertible taka account to a convertible account.

7.6. In addition to the terms and conditions stated above, the existing policy of the Bank (including amendments from time to time) regarding Bill Collection shall also be applicable for Bill Collection so far it does not contradict with the provisions stated herein. The policy of the Bill Collection shall be available from the branches of the Bank.

7.7. Payment amount must be accurate as per the Bill. Any less payment or higher payment is the sole responsibility of the User and the Bank shall not be held liable for any losses, damages or disconnection of utility services due to payment of less amount or whatsoever.

7.8. This agreement does not bind SJIBL as an agent of Utility agency. SJIBL shall not be held responsible for disconnection of the utility service for any reason by the utility service provider.

7.9 One Time Password (OTP) will be used for each and every utility bill payment through Internet Banking. The One Time Password will be sent to the User's mobile number mentioned on the Internet Banking Service registration form through an SMS.

7.10 Utility bill payment will be performed only after entering the correct OTP at the appropriate place.

08. MAINTENANCE OF SUFFICIENT FUND:

8.1. The User shall ensure that there are sufficient funds (or prearranged credit facilities) in his/her account for transactions through the Internet Banking. All instructions of the User shall be carried out subject to sufficient fund in the respective accounts.

8.2. SJIBL shall not be liable for any consequences arising out of its failure to carry out the instructions due to inadequacy of funds.

09. ANTI MONEY LAUNDERING:

9.1. User should agree and confirm that he/she will not use this Internet Banking facility for money laundering, illegal, unlawful purpose or violate any law related to the money laundering.

9.2. User shall fully comply with the laws related to the money laundering and shall not use the Internet Banking services for any terrorism or anti-state activities.

9.3. SJIBL reserves the right to demand explanation from the User regarding any matter pertaining to money laundering and anti-terrorism law of the country and the User would be required to respond in writing to such queries within the time period given by the bank.

10. PROPRIETARY RIGHTS:

10.1. The User acknowledges that the software underlying the Internet Banking as well as other Internet related software which are required for accessing Internet Banking are the legal property of the respective vendors or SJIBL as the case may be.

10.2. The permission given by SJIBL to access Internet Banking shall not convey any proprietary or ownership rights in such software.

10.3. The User shall not attempt to modify, translate, disassemble, decompile or reverse engineer the software underlying Internet Banking or create any derivative product based on the software.

10.4. User shall keep all information whether of the User, SJIBL or any other third party derived from the Internet Banking Services strictly confidential and shall not disclose to any third party without prior written consent of SJIBL.

11. GOVERNING LAW:

11.1. These Terms and/or the operations in the Accounts of the User shall be governed by the Laws of Bangladesh, in force.

11.2. SJIBL may, in its absolute discretion, commence any legal action or proceedings arising out of breach or violation of any of the Terms for Internet Banking in any other court, tribunal or other appropriate forum irrespective of the place from where the User access the Internet Banking Services, and the User hereby consents to that jurisdiction.

11.3. Any provision of the Terms for Internet Banking which is prohibited or unenforceable in any jurisdiction shall, as to such jurisdiction, be ineffective to the extent of prohibition or unenforceability but shall not invalidate the remaining provisions of the Terms or affect such provision in any other jurisdiction.

11.4. Each of the Services shall be provided by the Bank subject to the provisions of all applicable operating circulars of Bangladesh Bank, the Bank and any other applicable provisions or laws of the land including Anti Money Laundering Act.

12. FORCE MAJEURE:

12.1. It is acknowledged by the User that the provision of the Internet Banking service and website access to the accounts is dependent upon the continued availability of communication, processing, function and other facilities of the applicable systems, and SJIBL cannot warrant such availability

12.2. If for any reason beyond its control including but not limited to system error, network problem, strikes, labor disputes, accidents, governments requisition, restrictions or regulations on travel, hospital operation, political disturbances, acts of war, acts of God, which may hamper to provide regular and normal service and unable to perform its obligations under this agreement, that case SJIBL shall not be responsible at any time.

13. CHANGES OF TERMS:

13.1. SJIBL shall have the absolute discretion to amend or supplement any of the Terms at any time and will attempt to give prior notice of fifteen days for such changes wherever feasible. Such change to the Terms shall be communicated to the User. By using any new services as may be introduced by SJIBL, the User shall be deemed to have accepted the changed Terms.

14. TERMINATION ON INTERNET BANKING:

14.1. The User may request for termination of the Internet Banking any time by giving a written notice of at least 15 days to SJIBL. The termination shall take effect on the completion of the fifteenth day. However, the User shall always be held liable for all accrued obligation or instruction given before or on the effective date of termination.

14.2. If SJIBL terminates User's access to Internet Banking it reserves the right to immediately stop making transfers or payments from User's Account(s), including those User previously authorized.

14.3. The Bank may, at any time, without giving prior notice or reason, suspend or terminate all or any of the Services or their use by User. The Bank is not liable to User of any loss resulting from the action of the Bank.

14.4. User can terminate the Services by visiting any branch of the Bank and on submission of a written termination letter/instruction.

14.5. The instructions issued by User before the termination shall be effective immediately and User should take the liabilities thereof.

14.6. Upon termination the Bank does not refund charged Service fee and other related fee and charges.

15. BREACH OF TERM & CONDITIONS:

15.1. User must compensate for any loss that occurs as a result of his/her breaking any term of these agreements

PRECAUTIONARY NOTE:

In order to prevent unauthorized transaction through Internet Banking Service, Users are advised to strictly maintain the following:

01. The User ID and Password should not be written anywhere accessible to third party including his/her family members.

02. The user should make sure that no one is physically watching the passwords when he/she is Logging in.

03. It is important to remember to click 'Log out' after completing his/her Internet Banking session.

04. User should not leave his/her PC unattended with the browser running and a valid user name and Password cached as in such case anyone can gain access to the account.

SJIBL SMS Push-Pull & Transaction Alert Service

01. The application form must be filled up and send directly to Shahjalal Islami Bank Limited and not by facsimile. The bank may require three working days after receiving the application form for activation of the service.

02. The account holder is solely responsible to stop misuse of SMS Push-Pull & Transaction Alert Service and also to maintain the confidentiality of his/her financial information by ensuring safe holding of the mobile phone/connection assigned to SMS Push-Pull & Transaction Alert Service provided by Shahjalal Islami Bank Limited.

03. If the mobile phone/connection is stolen or sold to another individual:

a) The account holder shall immediately notify the bank and cancel the SMS Push-Pull & Transaction Alert Service. The account holder hereby agrees that Shahjalal Islami Bank Limited shall not be responsible for any disruption in SMS Push-Pull & Transaction Alert Service due to any mechanical failure on the part of Shahjalal Islami Bank Limited/Mobile phone service provider.

b) Registration form should be submitted to the branch, where the account is maintained.

c) SMS Push-Pull & Transaction Alert Service shall remain effective until otherwise advised in writing by the account holder.

04. The bank may revise and/or change any of the terms and conditions at any time with notice to you but does not require any consent.

05. By providing SMS Push-Pull & Transaction Alert Service Shahjalal Islami Bank Limited may collect service charge from the linked accounts. Shahjalal Islami Bank Limited may revise and/or change the service charge at any point of time.

06. Other terms and conditions implied by the mobile service provider shall be unchanged.

07. Any terms and conditions applied/or to be applied by Government/Bangladesh Bank/any other regulatory body shall be immediately implied.

I/We hereby acknowledge that I/we have read and understand the terms and conditions for SMS Push-Pull & Transaction Alert Service and the risk involved in SMS Push-Pull & Transaction Alert Service operation and further declare and affirm that by signing below, I/we apply for the Shahjalal Islami Bank Limited SMS Push-Pull & Transaction Alert Service subject to the aforesaid terms and conditions.

Signature and thumb print (left hand) of the first applicant
Date

Signature and thumb print (left hand) of the joint applicant(s)
Date

Terms And Conditions for VISA Debit Card

These Terms and Conditions are related to the VISA Debit Card Operations of SJIBL:

01. Only account holders of Shahjalal Islami Bank Ltd. can apply for SJIBL VISA Debit Card.

02. In these Terms and Conditions:

- a) 'Bank' means Shahjalal Islami Bank Ltd. and its successors and assigns.
- b) 'VISA Acquirers' mean any bank or financial institution, which is licensed by VISA International to conclude agreements with merchants to accept VISA cards of all description.
- c) 'Card' means valid SJIBL VISA Debit Card issued to a Cardholder to avail of services and/or to purchase and/or to draw Cash Facilities by properly presenting the same at the Bank or other VISA authorized acquirers: ATM and/or POS.
- d) 'Cardholder' means the Applicant Customer mentioned in this Application Form, to whom and for whose uses the Card has been issued at his/her request.
- e) 'Customer' means the Cardholder stated above.
- f) 'Account' means an account maintained by the Bank in the name of the Cardholder.
- g) 'Agreement' means the 'Terms and Conditions' along with the SJIBL VISA Debit Application Form.

03. a) All transactions initiated by the Card, whether electronically or otherwise, using the Card will be debited from the Designated A/C.

b) The Bank shall debit the Designated Account for the amount withdrawn from any of the VISA Debit Automated Teller Machine (ATM) or POS transactions for goods and services obtained from VISA authorized merchants in Bangladesh by the use of the Card. The Bank's records generated electronically or otherwise, shall be deemed to be conclusive proof of the correctness of the transactions notwithstanding the fact that there exists no debit voucher signed by the Cardholder to support transactions through the ATM.

c) If the Designated Account becomes overdrawn by the use of the Card, the Cardholder shall be charged with interest at such rate as the Bank determines and as other fees and expenses as determined by the Bank. Any such overdraw is repayable on demand.

d) In consideration of issuing the Card, the Cardholder undertakes to indemnify the Bank against all losses, claims, actions, proceedings, demands, damages, costs and expenses incurred or sustained by the Bank of whatever nature and howsoever arising out of or in connection with the issuance or use of the Card, provided only that the Bank acts in good faith.

e) The Bank shall have the right to charge the Customer any fees for issuance and use of the Card on a yearly basis.

04. The Bank reserves the right to limit the total cash withdrawal or goods and services purchased at VISA authorized merchants by the Cardholder during a 24-hour period.

05. The Card shall at all times, remain the property of the Bank and the Bank may in its unfettered discretion and without giving any reason to withdraw the Card or the services thereby offered or any part of such services at anytime without any prior notice whereby the Cardholder will be responsible for returning the Card as per request from the Bank.

06. The Card and PIN are issued to the Cardholder entirely at the Cardholder's risk and the Bank shall bear no liability whatsoever for any loss, financial or otherwise, or damage whatsoever caused from this issue. The Bank shall not be responsible for any losses or damages or expenses whatsoever arising whether directly or indirectly as a result of any transaction made with the Card and shall be indemnified by the Cardholder, against any such loss or damage.

07. The Cardholder shall not disclose the PIN to any one. The Cardholder will be liable to the Bank for any and all transactions made by the use of the Card and hereby agrees to indemnify the Bank for any losses or damages howsoever caused by any unauthorized use of Card or PIN, unless the Bank has received notice in writing of any loss, damage or theft of the Card or disclosure of the PIN prior to any unauthorized use of the Card or PIN for this purpose, use of the Card by a person who obtained possession of the Card with the consent of the Cardholder constitutes authorized use of the Card.

08. The Bank shall debit the Designated Account for all related charges with respect to the Card and the use thereof and the charges as may be announced from time to time by the Bank or other VISA authorized acquirer as the case may be, including charges for any replacement of the Card.

09. The Bank reserves the right to refuse an application of the issuance of a Card and to withdraw at any time and at its sole discretion all rights and privileges pertaining to the Card. The Bank shall not be responsible for any losses or damages or expenses whatsoever and howsoever arising whether directly or indirectly as a result of any malfunction of the Card or any of the VISA Debit ATM, the insufficiency of funds in such a machine or otherwise.

10. The Bank does not warrant and will not be responsible for the Card not being honored for any reason whatsoever.

11. In the event of replacement of the Card due to whatever reasons as requested by the Account holder, the Bank will levy a charge set by the Bank's management.

12. In the event of resetting PIN, the Bank will levy a charge set by the Bank's management.

13. Card holder will not use this card for any illegal transaction or anything unlawful, under the laws of Bangladesh.

14. The Card shall cease to be valid and the Bank shall be entitled to the immediate return of the Card in the event of

- a) Closure of the Designated Account;
- b) Death of the Cardholder;
- c) The Cardholder's authority to operate the Designated Account is terminated;
- d) The Cardholder ceases to be a customer of the Bank;
- e) The Bank requests for its return.

15. All notifications and/or questions concerning the use of the Card should be directed to the Branch Manager of the Cardholder's branch or the SJIBL Card Division.

16. All rules and regulations governing the operations of current, savings & SND accounts will be applicable of the Card transactions relating to such accounts.

17. The Bank may at any time change Terms and Conditions without prior notice to the Cardholder.

18. These Terms and Conditions will stand amended if such amendments are necessitated by law, government regulations or instructions issued by the Bangladesh Bank.

19. Fees and charges will be determined periodically by the Bank or other VISA authorized acquirers.

20. Cardholder may terminate this Agreement by serving 60 days prior notice to the Bank before its expiry.

21. In case of any act of God, war, riots, civil disturbances, changes of law over which the Bank has no control and when any such cases result in an impossibility for the Bank to perform this Agreement, the Bank may terminate this Agreement before its expiry without assigning any reasons whatsoever.

22. All disputes are subject to the jurisdiction of courts in Bangladesh only.

I do hereby acknowledge that I have read and understood the above terms and conditions and agree to comply with them.

Signature and thumb print (left hand) of the first applicant
Date

Signature and thumb print (left hand) of the joint applicant(s)
Date

شاہ جلال اسلامی بنک لیمیٹید

Shahjalal Islami Bank

L I M I T E D

Committed to Cordial Service



শাহজালাল ইসলামী ব্যাংক

লি

মি

টে

ড

আন্তরিক সেবায় প্রতিশ্রুতিবদ্ধ