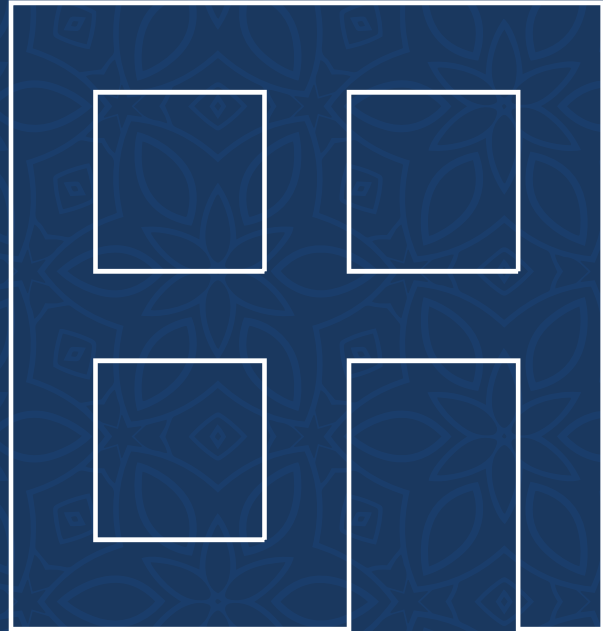


প্রাতিষ্ঠানিক হিসাব খোলার
আবেদন ফর্ম

Institutional Account
Opening Form

- সঞ্চয়ী হিসাব / Savings Account
- চলতি হিসাব / Current Account
- এস এন ডি হিসাব / SND Account
- অন্যান্য / Others (Please Specify)



নাম
Name : _____

হিসাব নং
Account Number :

ইউনিক গ্রাহক আইডি কোড
Unique Customer ID Code:

তারিখ / Date

বরাবর, / To,
শাখা প্রধান / Head of Branch

ব্যাংক এশিয়া পিএলসি / Bank Asia PLC.

শাখা / উইন্ডো / এজেন্ট
Branch / Window / Agent

প্রিয় মহোদয়/মহোদয়া, Dear Sir/ Madam,

আমি/আমরা আপনার শাখায় একটি হিসাব খোলার জন্য আবেদন করছি। আমার/আমাদের, প্রতিষ্ঠানের এবং হিসাবের বিস্তারিত তথ্য নিম্নে প্রদান করছিঃ

I/We hereby request to open an account with your Branch in my/our institution's name as per detailed information furnished below:

প্রথম অংশঃ / Part-1 হিসাব সংক্রান্ত তথ্যাদি / Account Related Information

০১ হিসাবের শিরোনামঃ বাংলায়
Title of the Account (in Bengali)

In English (BLOCK Letter)

০২ হিসাবের প্রকৃতি (টিক দিন)ঃ সঞ্চয়ী চলতি এসএনডি এফসি ইআরকিউ অন্যান্য
Type of Account (Please tick)ঃ Savings Current SND FC ERQ Others

০৩ মুদ্রা (টিক দিন)ঃ টাকা ডলার ইউরো পাউন্ড অন্যান্য
Currency (Please tick)ঃ BDT USD EUR GBP Others

০৪ হিসাব পরিচালনা পদ্ধতি (টিক দিন)ঃ এককভাবে যৌথভাবে অন্যান্য
Account Operating Instruction (Please tick)ঃ Singly Jointly Others

০৫ প্রাথমিক জমার পরিমাণঃ (অংকে) কথায়
Initial Deposit Amount (in Figures) In Words

০৬ চেক বই (টিক দিন)ঃ না হ্যাঁ (হ্যাঁ হলে চেকের পাতার সংখ্যা)
Cheque Book (Please tick)ঃ No Yes (If Yes Number of leaves)

০৭ মোবাইল নম্বরঃ

০৮ ই-মেইল ঠিকানাঃ
e-mail address:

দ্বিতীয় অংশঃ / Part-2 প্রতিষ্ঠান সংক্রান্ত তথ্যাদি / Institution Related Information

০১ প্রতিষ্ঠানের নাম (বাংলায়)
Name of the Institution (in Bengali)

In English (BLOCK Letter)

০২ ট্রেড লাইসেন্স নম্বর তারিখ ইস্যুকারী কর্তৃপক্ষ
Trade Licence No. Date Issuing Authority

০৩ নিবন্ধন নম্বর তারিখ
Registration No. Date

নিবন্ধন কর্তৃপক্ষ ও দেশ
Registration Authority and Country

নিবন্ধনকৃত ঠিকানাঃ Registered Address:

সড়ক/গ্রাম
Road/Village

পোস্ট /P.O. থানা P.S. জেলা District পোস্ট কোড Post Code

০৪ ভ্যাট রেজিস্ট্রেশন নম্বর/BIN (যদি থাকে) ০৫ ট্যাক্স আইডি নম্বর (যদি থাকে)
VAT Registration No/ BIN (if any) E-TIN No. (if any)

রিটার্ন দাখিলের প্রমাণঃ না হ্যাঁ কর বর্ষ Assessment Year জরুরি নং ও তারিখ SL no & date

০৬ ব্যবসাস্থল/অফিসের ঠিকানাঃ Business/Office Address:

সড়ক/গ্রাম
Road / Village

পোস্ট /P.O. থানা P.S. জেলা District পোস্ট কোড Post Code

০৭ প্রতিষ্ঠানের ধরণ (টিক দিন)ঃ Type of Organization (Please tick)ঃ

একক মালিকানা Sole Proprietorship অংশীদারী Partnership যৌথ উদ্যোগ Joint Venture প্রাইভেট লিমিটেড কোম্পানি Private Limited Company পাবলিক লিমিটেড কোম্পানি Public Limited Company ট্রাস্ট Trust এনজিও/এনপিও NGO/NPO

ক্লাব/সোসাইটি Club/Society শিক্ষা প্রতিষ্ঠান Educational Institution ধর্মীয় প্রতিষ্ঠান Religious Institution অন্যান্য Others

০৮ ব্যবসার ধরণ (টিক দিন)ঃ Type of Business (Please tick)ঃ

ট্রেডিং Trading সেবা Service উৎপাদন Production অন্যান্য Others

০৯ ব্যবসায়ের প্রকৃতি (বিস্তারিত) Nature of Business (Details)

১০ বার্ষিক টার্নওভার Annual Turnover

১১ কর্মকর্তা/কর্মচারীদের সংখ্যা : No. of employees :

মার্কিন যুক্তরাষ্ট্র সরকার কর্তৃক প্রণীত (FATCA) বৈদেশিক হিসাবের কর বিষয়ক আইন / Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) :

নিম্নলিখিত প্রতিটি প্রশ্নের জন্য হ্যাঁ বা না টিক “✓” দিন : Please tick “✓” Yes or No for each of the following questions:

১. কোম্পানিটি কি কোন মূল কোম্পানির সহযোগী প্রতিষ্ঠান? 1. Is the company a sister concern of a parent company? হ্যাঁ Yes না No
২. মূল কোম্পানিটি কি মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রে নিবন্ধিত? 2. Is the parent company registered in the US? হ্যাঁ Yes না No
৩. সহযোগী কোম্পানিটি কি মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রে নিবন্ধিত? 3. Is the sister concern registered in the US? হ্যাঁ Yes না No
৪. কোম্পানির কোন/সকল পরিচালক কি মার্কিন নাগরিক? 4. Are any/all of the directors of the company a US citizen? হ্যাঁ Yes না No

প্রচলিত আইন অনুযায়ী আমি/আমরা ব্যাংক এশিয়া পিএলসিকে আমার/আমাদের আয়কর তথ্য প্রাসঙ্গিক আন্তর্জাতিক বা অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণকারী সংস্থার নিকট প্রকাশের অনুমতি দিচ্ছি। অভ্যন্তরীণ বা আন্তর্জাতিক নিয়ন্ত্রণকারী সংস্থা অথবা আয়কর কর্তৃপক্ষের প্রয়োজন অনুযায়ী; আমি/আমরা এই মর্মে অনুমোদন দিচ্ছি বা স্বীকার করছি যে, প্রচলিত নিয়মের আওতায় ব্যাংক আমার/আমাদের একাউন্ট থেকে কর হিসেবে নির্দিষ্ট পরিমাণ টাকা কেটে রাখতে পারবে।

আমি/আমরা ব্যাংক যে তথ্য দিয়েছি তাতে কোন পরিবর্তন হলে ৭ (সাত) ক্যালেন্ডার দিনের মধ্যে ব্যাংককে অবহিত করার অঙ্গীকার করছি।

Subject to applicable local laws, I/We hereby consent for Bank Asia PLC. or any of its affiliates (including branches) (collectively “the Bank”) to share my/our information with domestic or overseas regulators or tax authorities where necessary to establish my/our tax liability in any jurisdiction. Where required by domestic or overseas regulator or tax authorities, I/We consent and agree that the Bank may withhold from my/our account(s) such amounts as may be required according to applicable laws, regulations and directives.

I/We undertake to notify the Bank within 07 calendar days if there is a change in any information which I/we have provided to the Bank.

তৃতীয় অংশঃ / Part-3 ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাদি / Applicant's Personal Information¹

০১ হিসাব পরিচালনাকারীর নাম (বাংলায়) Name of Account Holder (In Bengali)

In English (BLOCK Letter)

(ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য) (For Bank use)

হিসাব নম্বর A/C No

ইউনিক গ্রাহক আইডি কোড Unique Customer ID Code

০২ জন্ম তারিখ Date of Birth

ধর্ম Religion

০৩ পিতার নাম Father's Name

০৪ মাতার নাম Mother's Name

০৫ স্বামী/ স্ত্রীর নাম Spouse's Name

০৬ জাতীয়তা Nationality

(হিসাবকারী বিদেশী নাগরিক হলে হিসাবের পাসপোর্টের কপি আবেদনকালে প্রদান করতে হবে) (For foreign citizens, copy of passport with VISA must be collected.)

০৭ লিঙ্গ (টিক দিন) Gender (Please tick) পুরুষ Male মহিলা Female তৃতীয় লিঙ্গ Third Gender

০৮ রেসিডেন্ট স্ট্যাটাস (টিক দিন) Resident Status (Please tick) রেসিডেন্ট Resident নন-রেসিডেন্ট Non-Resident

০৯ পেশা (বিস্তারিত) Occupation (Details)

১০ প্রতিষ্ঠানের সাথে সম্পর্ক Relationship with the organization

১১ মাসিক আয় এবং অর্থের উৎস (বিস্তারিত) Monthly Income & Source of Fund (Details)

১২ ট্যাক্স আইডি নম্বর (যদি থাকে) E-TIN No. (If Applicable)

১৩ বিটর্ন দাখিলের প্রমাণ : Proof of Submission of Return (PSR) : না No হ্যাঁ Yes

১৩ (ক) বর্তমান ঠিকানা : (A) Present Address :

ক্রমিক নং ও তারিখ SL no & date

সড়ক/গ্রাম Road/Village

পোস্ট/P.O. থানা P.S. জেলা District পোস্ট কোড Post Code

ফোন/মোবাইল নম্বর Phone/Mobile No ইমেইল E-mail

(খ) স্থায়ী ঠিকানা : (B) Permanent Address :

সড়ক/গ্রাম Road/Village

পোস্ট/P.O. থানা P.S. জেলা District পোস্ট কোড Post Code

১৪ পরিচিতিপত্র Identity Document জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর NID No

অথবা পাসপোর্ট নম্বর or Passport No অথবা জন্ম নিবন্ধন নম্বর or Birth Registration No.

১৫ মার্কিন যুক্তরাষ্ট্র সরকার কর্তৃক প্রণীত (FATCA) বৈদেশিক হিসাবের কর বিষয়ক আইন / Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) :

নিম্নলিখিত প্রতিটি প্রশ্নের জন্য হ্যাঁ বা না টিক “✓” দিন : Please tick “✓” Yes or No for each of the following questions:

১. আপনি কি মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রের বাসিন্দা? 1. Are you a U.S. resident? হ্যাঁ Yes না No
২. আপনি কি মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রের নাগরিক? 2. Are you a U.S. citizen? হ্যাঁ Yes না No
৩. আপনি কি মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রের স্থায়ী অধিবাসী কার্ড (গ্রীন কার্ড)ধারী? 3. Are you holding a U.S. permanent resident card (Green Card)? হ্যাঁ Yes না No

প্রচলিত আইন অনুযায়ী আমি ব্যাংক এশিয়া পিএলসিকে আমার আয়কর তথ্য প্রাসঙ্গিক আন্তর্জাতিক বা অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণকারী সংস্থার নিকট প্রকাশের অনুমতি দিচ্ছি। অভ্যন্তরীণ বা আন্তর্জাতিক নিয়ন্ত্রণকারী সংস্থা অথবা আয়কর কর্তৃপক্ষের প্রয়োজন অনুযায়ী; আমি এই মর্মে অনুমোদন দিচ্ছি বা স্বীকার করছি যে, প্রচলিত নিয়মের আওতায় ব্যাংক আমার একাউন্ট থেকে কর হিসেবে নির্দিষ্ট পরিমাণ টাকা কেটে রাখতে পারবে। আমি ব্যাংককে যে তথ্য দিয়েছি তাতে কোন পরিবর্তন হলে ৩০ ক্যালেন্ডার দিনের মধ্যে ব্যাংককে অবহিত করার অঙ্গীকার করছি।

Subject to applicable local laws, I/We hereby consent for Bank Asia PLC. or any of its affiliates (including branches) (collectively “the Bank”) to share my/our information with domestic or overseas regulators or tax authorities where necessary to establish my tax liability in any jurisdiction. Where required by domestic or overseas regulator or tax authorities, I/We consent and agree that the Bank may withhold from my account(s) such amounts as may be required according to applicable laws, regulations and directives.

I/We undertake to notify the Bank within 30 calendar days if there is a change in any information which I/we have provided to the Bank.

১ হিসাব পরিচালনাকারী একাধিক হলে প্রত্যেকের ব্যক্তিগত তথ্যাদি পৃথকভাবে তৃতীয় অংশ বা তৃতীয় অংশের সংশ্লিষ্ট হিসেবে যুক্ত করতে হবে।

1. If there are more than one account holder, the personal information of each person should be attached separately in third part or as it's attachment.

চতুর্থ অংশঃ / Part-4ঃ ঘোষণা ও স্বাক্ষর / Declaration & Signature

আবেদনকারী (গণ) এর নাম, স্বাক্ষর ও তারিখঃ আমি/আমরা সজ্ঞানে ঘোষণা করছি যে, উল্লিখিত তথ্যাদি সত্য। আমি/আমরা ব্যাংকের চাহিদা মোতাবেক প্রয়োজনীয় তথ্য/দলিলাদি সরবরাহ করব।
Name & signature with date of the applicant(s) I/We, the undersigned, declare that the information provided above is true, complete and accurate. I/We will provide necessary information/documents which may be required by the Bank.

হিসাব পরিচালনা পদ্ধতিঃ এককভাবে যৌথভাবে যে কোন একজন যে কোন একজন অথবা জীবিতজন অন্যান্য
Mode of Operationঃ Singly Jointly Any One Either or Survivor Others

হিসাব নম্বরঃ ইউনিক গ্রাহক আইডি কোড
Account Noঃ Unique Customer ID Code

হিসাবের শিরোনামঃ শাখা / উইন্ডো / এজেন্ট
Title of the Accountঃ Branch/Window/Agent

এখানে ছবি সংযুক্ত করুন
(১ম আবেদনকারী)
Please attach photograph here
(1st Applicant)

এখানে ছবি সংযুক্ত করুন
(২য় আবেদনকারী)
Please attach photograph here
(2nd Applicant)

এখানে ছবি সংযুক্ত করুন
(৩য় আবেদনকারী)
Please attach photograph here
(3rd Applicant)

স্বাক্ষর
Signature

স্বাক্ষর
Signature

স্বাক্ষর
Signature

নামঃ _____
Name: _____

নামঃ _____
Name: _____

নামঃ _____
Name: _____

তারিখঃ _____
Date: _____

তারিখঃ _____
Date: _____

তারিখঃ _____
Date: _____

ইউনিক গ্রাহক আইডি কোডঃ _____
UCIC: _____

ইউনিক গ্রাহক আইডি কোডঃ _____
UCIC: _____

ইউনিক গ্রাহক আইডি কোডঃ _____
UCIC: _____

ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য FOR BANK USE

মন্তব্য (Comments)ঃ

সেক্টর কোডঃ
Sector Code:

ডিপোজিট কোডঃ
Deposit Code:

হিসাব সম্পর্ক কর্মকর্তার কোডঃ
ARO Code:

শাখার হিসাব খোলার সাথে সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তার নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ
Signature and date with name seal of account opening officer of the branch

শাখার অনুমোদনকারী কর্মকর্তার নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ
Signature and date with name seal of approving officer of the branch

১. বাংলাদেশে প্রচলিত আইন ও ব্যাংকিং রীতি নীতি অনুযায়ী হিসাবটি পরিচালিত ও নিয়ন্ত্রিত হবে।
(The account shall be opened and operated in accordance with the prevailing laws of Bangladesh and established banking rules, regulations and practices.)
২. ধরে নেওয়া হবে যে, যিনি হিসাবটি খুলবেন তিনি হিসাবটি পরিচালনার জন্য প্রচলিত নিয়মাবলী সম্পর্কে অবগত আছেন এবং তা মেনে চলতে সম্মত আছেন। (It shall be deemed that the account holder is fully aware of and agrees to comply with all applicable rules and procedures relating to account operation.)
৩. হিসাব খোলার "প্রারম্ভিক স্থিতি/জমা", হিসাবের "ন্যূনতম স্থিতি" ইত্যাদি বিষয়সমূহ ব্যাংকের নিয়মনীতি অনুযায়ী পরিচালিত হবে। (The initial deposit required for account opening, minimum balance requirement etc. shall be governed by the Bank's prevailing rules and policies.)
৪. প্রতিটি হিসাবের জন্য একটি করে হিসাব নম্বর প্রদান করা হবে। ব্যাংকের নিকট প্রেরিত প্রতিটি চিঠি, নথি ও জমা ট্রিপ এ উক্ত হিসাব নম্বরটি সঠিকভাবে লিখতে হবে। হিসাব নম্বর ভুল প্রদানের জন্য যদি কোন তথ্য ভুল হয় তার জন্য ব্যাংক দায়ী থাকবে না।
(A unique account number shall be assigned to each account. The correct account number must be clearly mentioned on all correspondence, documents and deposit slips submitted to the Bank. The Bank shall not be responsible for any error or loss arising from providing incorrect account number.)
৫. ব্যাংকের প্রচলিত নিয়ম অনুযায়ী হিসাবে প্রযোজ্য সুদ/মুনাফা, পরিচালন ব্যয়, সার্ভিস চার্জ, এসএমএস চার্জ, ফি ইত্যাদি সময়ে সময়ে ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারণ করা হবে এবং তা ব্যাংকের নিজস্ব ওয়েবসাইটে প্রদর্শিত হবে। (Interest/profit payable, service charges, account maintenance fees, SMS charges etc. shall be determined by the Bank from time to time according to its policies which shall be displayed on the Bank's website.)
৬. সরকার/বাংলাদেশ ব্যাংক/যথাযথ কর্তৃপক্ষের নির্দেশনা অনুযায়ী যে কোন কর, চার্জ, শুল্ক ইত্যাদি সংশ্লিষ্ট হিসাব থেকে কর্তন করা যাবে। (Any tax, duty, charge or levy imposed by the Government, Bangladesh Bank or competent authority shall be deducted from the account as applicable.)
৭. সম্ভাব্য বর্তমান অথবা ভবিষ্যৎ কোন দায় দেনা পরিশোধের জন্য ব্যাংকে পরিচালিত গ্রাহকের যে কোন হিসাবের স্থিতি বিবেচনা করা হবে অথবা তা নিরাপত্তা জামানত হিসাবে ব্যবহার করা যাবে। (For settlement of any present or future liabilities of the customer, the Bank may consider and utilize the balance of any account maintained by the customer as security, in accordance with applicable laws.)
৮. গ্রাহকের নিকট প্রেরিত কোন হিসাব বিবরণী সম্পর্কে প্রেরণের তারিখ হতে ১৫ দিনের মধ্যে গ্রাহক যদি লিখিত কোন অভিযোগ দাখিল না করেন তবে তা গৃহীত হয়েছে বলে ধরে নেওয়া হবে। ভাঙ্গ সমস্যার কারণে কোন পত্র প্রাপ্তিতে বিলম্ব/হস্তগত না হলে ব্যাংক দায়ী থাকবে না। (Any account statement sent to the customer shall be deemed accepted unless a written objection is lodged within fifteen (15) days from the date of dispatch. The Bank shall not be responsible for delays or non-receipt due to postal or delivery issues.)
৯. কোন হিসাবে ম্যান্ডেট প্রদান করলে ব্যাংকের নির্দিষ্ট ফরম ও নিয়ম নীতি প্রযোজ্য হবে।
(If any mandate is provided for an account, the Bank's prescribed forms, rules and procedures shall apply.)
১০. নির্দিষ্ট আনুষ্ঠানিকতা সম্পন্ন করা না হলে গ্রাহককে চেকবই প্রদান করা হবে না। ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত সময়ের মধ্যে ইস্যুকৃত চেকবই সংগ্রহ করতে হবে, অন্যথায় ব্যাংক চেকবইটি বাতিল বা ধ্বংস করতে পারে। (Cheque books shall be issued only upon completion of all required formalities. Customer must collect the issued Cheque book within the Bank-specified timeframe, otherwise the Bank may cancel or destroy the uncollected Cheque book.)
১১. গ্রাহক তাঁর নিকট গচ্ছিত চেক বইয়ের সর্বোচ্চ নিরাপত্তা নিশ্চিত করবেন। পর্যাণ্ড নিরাপত্তার অভাবে গ্রাহকের চেক দ্বারা কোনরূপ ক্ষতি সংগঠিত হলে ব্যাংক তার জন্য কোনোভাবে দায়ী থাকবে না। চেক বই হারিয়ে গেলে তা তৎক্ষণাৎ ব্যাংকের নিকট লিখিতভাবে জানাতে হবে। (The customer shall ensure the safekeeping of cheque books in his/her custody. The Bank shall not be liable for any loss arising from misuse of any cheque leaf due to the customer's negligence. Loss of a cheque book must be reported immediately to the Bank in writing.)
১২. অন্য কোন ব্যাংকের অথবা বাইরের কোন চেক পরিশোধের জন্য ব্যাংকের নিকট উপস্থাপন করা হলে তা শুধুমাত্র সংগ্রহ সাপেক্ষে হিসাবে জমা করা হবে। প্রযোজ্য ক্ষেত্রে সার্ভিস চার্জ আরোপ করা হবে। (Cheques drawn on other banks or outstation branches shall be credited on a collection basis only, subject to applicable service charges.)
১৩. জমা দেওয়া প্রতিটি চেক, ড্রাফ্ট বা অন্য কোনো ইনস্ট্রুমেন্ট এবং প্রতিটি ইলেকট্রনিক ফান্ড ট্রান্সফার চূড়ান্ত পেমেন্ট পাওয়া সাপেক্ষে হিসাবে জমা করা হবে। চূড়ান্ত পেমেন্ট সংগ্রহের জন্য ব্যাংক এশিয়া যেকোন পদ্ধতি ব্যবহার করতে পারে এবং প্রয়োজনে অন্য ব্যাংকের সহায়তা নিতে পারে। জমা দেওয়া

- কোন ইনস্ট্রুমেন্ট যদি পরিশোধ না হয়ে ফেরত আসে, তবে সেই পরিমাণ টাকা/চার্জ সুদসহ (যদি থাকে) গ্রাহকের হিসাব থেকে কর্তন করা হবে। নামের সাথে হিসাব নম্বরের মিল আছে কি না তা ব্যাংক যাচাই করতে বাধ্য নয়; কেবল নির্দেশিত নম্বরের ভিত্তিতে লেনদেনটি সম্পন্ন হবে। (Each deposited cheque, draft or other instrument [an "item"], including electronic fund transfer will be credited subject to final payment. Bank Asia decides what process to be used to obtain final payment of an item and may use other bank's assistance in the process. If any deposited instrument is returned unpaid, the corresponding amount and any applicable charges, including interest (if any), will be debited from the customer's account. The Bank is not obligated to verify whether the account name matches with the account number; the transaction will be processed solely based on the provided account number.)
১৪. সাধারণত গ্রাহক তার ইস্যু করা কোন ইনস্ট্রুমেন্টের পেমেন্ট বন্ধ করার আদেশ দিতে পারেন, যদি ব্যাংক সেটি কার্যকর করার জন্য পর্যাপ্ত সময় পায়। শুধুমাত্র অনুমোদিত ব্যক্তিকেই এই আদেশ দিতে হবে যেখানে হিসাব নম্বর, প্রাপকের নাম, ইস্যুর তারিখ, টাকার পরিমাণ, ইনস্ট্রুমেন্ট নম্বর ইত্যাদি উল্লেখ থাকতে হবে। কোন ইনস্ট্রুমেন্ট সার্টিফাইড বা পেমেন্ট হয়ে যাওয়ার পর স্টপ পেমেন্ট আদেশ কার্যকর হবে না। (Generally, a customer may place a stop payment order on an issued item, provided that the Bank has a reasonable opportunity to act on such order. Only the account holder(s) or their authorized designee(s) may place a written stop payment order, which must specify the account number, the payee, the issue date, the amount, the instrument number etc. of the item. A stop payment order placed after an item has been certified or paid is ineffective.)
১৫. নির্ধারিত সময় পর্যন্ত লেনদেন না হলে (চলতি এবং এস এন ডি হিসাবের ক্ষেত্রে ১ বছর; সঞ্চয়ী হিসাবের ক্ষেত্রে ২ বছর) হিসাব নিষ্ক্রিয় হিসেবে গণ্য হতে পারে এবং তা ব্যাংকের নীতিমালা অনুযায়ী পুনরায় সক্রিয় করা যাবে। (Accounts with no transactions for a specified period [1 year for current & SND account; 2 years for savings account] may be classified as dormant and reactivated as per the Bank's policy.)
১৬. গ্রাহক বা ব্যাংক এশিয়া যেকোন সময় হিসাব বা সংশ্লিষ্ট সেবা বন্ধ করে দিতে পারে। হিসাব বন্ধের সময় সরকারী ও ব্যাংকের সকল পাওনা ও চার্জ কর্তন করার পর অবশিষ্ট টাকা গ্রাহককে ফেরত দেওয়া হবে। বন্ধ হয়ে যাওয়া হিসাবে কোন চেক উপস্থাপন করা হলে ব্যাংক তা ফেরত দেওয়ার অধিকার রাখে। তাছাড়া ব্যাংকের মতে যদি কোন হিসাব সন্তোষজনকভাবে পরিচালিত না হয়, তাহলে বিনা নোটিশই এই হিসাব বন্ধ করার অধিকার ব্যাংক সংরক্ষণ করে। এছাড়া অন্য কোন কারণেও ব্যাংক যে কোন হিসাব বন্ধ করতে পারে এবং এসব কারণ গ্রাহকের নিকট প্রকাশ করতে ব্যাংক বাধ্য নয়। (The customer or Bank Asia may close an account or any related service at any time. The customer shall receive any finally collected and available balance after realization of all dues, charges etc. Bank Asia reserves the right to return any unpaid items presented on a closed account. Besides, if an account is not operated satisfactorily, the Bank reserves the right to close the account without any prior notice. The Bank may also close any account for other reasons and is not obliged to disclose such reasons.)
১৭. ইপিজেড ও অফশোর ব্যাংকিং ইউনিট-এর হিসাবের লেনদেন/কার্যক্রম বেপজা/ইপিজেড/বাংলাদেশ ব্যাংক/বৈদেশিক মুদ্রা নিয়ন্ত্রণ আইন ও আন্তর্জাতিক অফশোর ব্যাংকিং নিয়মনীতি অনুযায়ী পরিচালিত হবে। (Accounts under EPZ and Offshore Banking Units shall be governed by BEPZA/EPZ authorities/Bangladesh Bank/the Foreign Exchange Regulation Act and applicable international offshore banking rules.)
১৮. সকল এফসি, কনভার্টেবল, নন-কনভার্টেবল, নিটা, ব্লকড টাকা হিসাব বৈদেশিক মুদ্রা নিয়ন্ত্রণ আইন ও বাংলাদেশ ব্যাংক বিধি বিধান অনুযায়ী পরিচালিত হবে। (All FC, convertible, non-convertible, NITA, Blocked Taka and similar accounts shall be operated in accordance with the Foreign Exchange Regulation Act and Bangladesh Bank regulations.)
১৯. কোনরূপ কারণ দর্শানো অথবা পূর্ব ধারণা ব্যতিরেকে ব্যাংক প্রচলিত নিয়মাবলী পরিবর্তন, পরিবর্তনের অধিকার রাখে। (The Bank reserves the right to amend or modify these terms and conditions at any time without any prior notice.)
২০. গ্রাহকের ঠিকানা, টেলিফোন নম্বর কিংবা অন্য কোন তথ্যাদি পরিবর্তন হলে তা অবশ্যই অনতিবিলম্বে ব্যাংকের নিকট লিখিতভাবে জানাতে হবে। (Any change in the customer's address, contact or others details must be promptly notified to the Bank in writing.)
২১. হিসাবটি দেশের প্রচলিত মানসিদ্ধি/প্রতিরোধ আইন ও সন্ত্রাস বিরোধী আইনের আওতায় পরিচালিত হবে এবং হিসাবের যে কোন প্রকার তথ্য/তথ্যাদি/দলিল চাহিবামাত্র গ্রাহক দিতে বাধ্য থাকিবেন। (The account shall be opened and operated subject to the prevailing Money Laundering Prevention Act and Anti-Terrorism Act of Bangladesh. The customer shall be obliged to provide any required information/documents upon request by the Bank or competent authority.)
২২. সুদবাহী হিসাবের ক্ষেত্রে সুদের হার সময়ে সময়ে পরিবর্তন হতে পারে এবং ব্যাংকের নিজস্ব নিয়মনীতি অনুযায়ী সংশ্লিষ্ট হিসাবে সুদ প্রদেয় হবে। (For interest bearing accounts, the rate of

interest may be changed from time to time and interest in concerned accounts shall be payable as per the Bank's prevailing rules and policies.)

২৩. যদি প্রাকৃতিক দুর্যোগ, যুদ্ধ, নাগরিক অস্থিরতা, বিদ্যুৎ বিভ্রাট, যান্ত্রিক বা কম্পিউটার গোলযোগ অথবা ব্যাংকের নিয়ন্ত্রণের বাইরে অন্য কোন কারণে সেবা প্রদানে বিঘ্ন ঘটে বা দেরী হয়, তবে ব্যাংক এশিয়াকে তার দায়ভার থেকে অব্যাহতি দেওয়া হবে। এ ধরনের পরিস্থিতির কারণে কোনো ক্ষতি বা বিলয়ের জন্য ব্যাংক দায়ী থাকবে না। (To the extent, Bank Asia's performance of any service in connection with an account is prevented, hindered, delayed or otherwise made impracticable by reason of catastrophe, war, civil or industrial disturbance, electrical/mechanical/communications/computer failure or any other cause beyond the Bank's control and that cannot be overcome by reasonable diligence, Bank Asia shall be excused from performance. The Bank shall not be liable for any loss or any damage attributable to such failure or delay in performance.)
২৪. ব্যাংক এশিয়ার প্রচলিত বিধান অনুযায়ী প্রাতিষ্ঠানিক হিসাবের বিপরীতে ডেবিট কার্ডের জন্য আবেদন ও কার্ড ব্যবহার করা যাবে। সেক্ষেত্রে ধরে নেওয়া হবে গ্রাহক ব্যাংক এশিয়া ডেবিট কার্ড ব্যবহারের শর্তাবলী, বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনা, পেমেন্ট স্কিমের নিয়মাবলি এবং বাংলাদেশে প্রযোজ্য আইন মেনে চলতে সম্মত আছেন। (Debit Card may be issued against institutional accounts as per the Bank's prevailing rules and policies.. In such instances, it shall be deemed that the customer agrees to comply with the Bank Asia Debit Card Terms and Conditions, Bangladesh Bank directives, payment scheme regulations, and all applicable laws in Bangladesh.)
২৫. গ্রাহকের অনুরোধক্রমে, ব্যাংক এশিয়া ইন্টারনেট ব্যাংকিং/স্মার্ট অ্যাপ সেবা প্রাতিষ্ঠানিক হিসাবের ক্ষেত্রে প্রয়োজ্য মতো ব্যবহারের অনুমতি দেওয়া যেতে পারে। এক্ষেত্রে, ধরে নেওয়া হবে যে গ্রাহক সংশ্লিষ্ট সকল নিয়ম ও শর্তাবলী মেনে চলতে, ইউজার আইডি/পাসওয়ার্ডের গোপনীয়তা বজায় রাখতে এবং তাদের ডিভাইসের সাইবার ও আইসিটি নিরাপত্তা নিশ্চিত করতে সম্মত আছেন। (Bank Asia Internet Banking/SMART App services may be allowed for institutional accounts as per the applicability upon customer's request. In such case, it shall be deemed that the customers agree to comply with the concerned Terms and Conditions as well as maintain confidentiality of user ID/password and ensure cyber & ICT security of their devices.)
২৬. কোন হিসাবে ১০ (দশ) বছর ও তদুর্ধ্ব মেয়াদ পর্যন্ত লেনদেন না হলে সংশ্লিষ্ট হিসাবটি 'অদাবীকৃত' গণ্য করে ব্যাংক কোম্পানি আইন' ১৯৯১ এর ৩৫ ধারা পরিপালনকল্পে উক্ত হিসাবটি বন্ধ করে এর সমুদয় স্থিতি বাংলাদেশ ব্যাংকে স্থানান্তর করে দেওয়া হবে। (If an account remains inoperative for a period of 10 (ten) years or more, it shall be treated as an unclaimed account. In compliance with Section 35 of the Bank Company Act' 1991, the entire balance of such an account will be transferred to Bangladesh Bank after closing the account.)
২৭. আইন, বিধি, বাংলাদেশ ব্যাংক এবং যথাযথ কর্তৃপক্ষের নির্দেশ ব্যতীত ব্যাংক হিসাবের তথ্য গোপন রাখবে। (The Bank will maintain confidentiality of account information, except where disclosure is required by law, regulation, Bangladesh Bank or competent authority.)
২৮. হিসাব পরিচালনার বর্ণিত নিয়ম ও শর্তের ক্ষেত্রে কোনরূপ অস্পষ্টতা দেখা দিলে অথবা নির্দেশনা পাওয়া না গেলে ব্যাংক কর্তৃপক্ষের ব্যাখ্যা/সিদ্ধান্তই চূড়ান্ত বলে বিবেচিত হবে। (In the event of any ambiguity or absence of specific guidelines regarding the stated Terms and Conditions for account operation, the interpretation/decision of the Bank authority shall be deemed final.)
২৯. হিসাব খোলার জন্য প্রয়োজনীয় কাগজপত্রসমূহ (Required Documents for Account Opening):

সাধারণ কাগজপত্রসমূহ (General Documents): ক. যথাযথভাবে পূরণকৃত এবং স্বাক্ষরিত হিসাব খোলার আবেদন ফরম (Account Opening Form duly filled in & signed up) খ. ১ কপি পাসপোর্ট সাইজের সাক্ষরিত ছবি (1 Copy of passport size recent photograph) গ. গ্রাহকের পরিচয়পত্র ও আয়ের উৎস সংক্রান্ত নথি, ঠিকানার প্রমাণপত্র ইত্যাদি (Any acceptable identity & source of fund related documents, copy of utility bill etc.) ঘ. ব্যক্তি ও প্রতিষ্ঠানের আয়কর রিটার্ন দাখিলের প্রমাণপত্র/সার্টিফিকেট (Proof of tax return submission for both individual & institution) ঙ. ব্যাংক কর্তৃক সময়ে সময়ে চাহিত অন্য যেকোনো নথি (Any other document required by the Bank from time to time.)

প্রতিষ্ঠানের ধরন অনুযায়ী অতিরিক্ত নথিপত্রসমূহ (Additional documents required by entity type):

i) লিমিটেড কোম্পানীর জন্য (For Limited Company): ক. কোম্পানীর মেমোরেন্ডাম একে আর্টিকেলস অফ অ্যাসোসিয়েশন এর সত্যায়িত কপি (Certified true copy of Memorandum and Articles of Association) খ. সার্টিফিকেট অফ ইনকর্পোরেশন, সার্টিফিকেট অফ কমেসমেন্ট অফ বিজনেস ইত্যাদির সত্যায়িত কপি (Certified true copy of Certificate of Incorporation, Certificate of Commencement of Business etc.) গ. হিসাব খোলার অনুমোদন সংক্রান্ত পরিচালনা পর্ষদের সিদ্ধান্তের বোর্ড রেজুলেশন একে হিসাব পরিচালনার জন্য অনুমোদিত স্বাক্ষরকারীদের নমুনা স্বাক্ষর বা চেয়ারপারসন কর্তৃক যথাযথভাবে সত্যায়িত (Copy of Resolution of the Board of Directors authorizing for opening account and

specimen signatures for operation of the account duly attested by the chairperson) ঘ. আপডেটেড ট্রেড লাইসেন্স (Updated trade license).

ii) অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের জন্য (For Partnership Enterprises): ক. নিবন্ধিত পার্টনারশিপ ডিড/ অনিবন্ধিত ফর্মের ক্ষেত্রে যথাযথভাবে নোটারি করা 'আট উইল' পার্টনারশিপ ডিড (Registered Partnership Deed/ For Unregistered firm, duly Notarized Partnership Deed at Will) খ. আপডেটেড ট্রেড লাইসেন্স (Updated trade license) গ. হিসাব খোলা ও পরিচালনা সংক্রান্ত সিদ্ধান্তের কপি (Copy of resolution for opening & operating the account).

iii) একক মালিকানাধীন ব্যবসার জন্য (For Proprietorship Enterprise): ক. আপডেটেড ট্রেড লাইসেন্স (Updated trade license) খ. নমিনির ছবি ও পরিচয়পত্রসহ নমিনি সংক্রান্ত তথ্যাদি (Nominee related information including photo & ID card).

iv) একব্যক্তি কোম্পানীর জন্য (For One Person Company): ক. কোম্পানীর মেমোরেন্ডাম একে আর্টিকেলস অফ অ্যাসোসিয়েশন, সার্টিফিকেট অফ ইনকর্পোরেশন ইত্যাদির সত্যায়িত কপি (Certified true copy of Memorandum and Articles of Association, Certificate of Incorporation etc.) খ. আপডেটেড ট্রেড লাইসেন্স (Updated Trade License) গ. মনোনীত ব্যক্তির ছবি ও পরিচয়পত্রসহ বিস্তারিত তথ্য এবং উক্ত ব্যক্তি কর্তৃক স্বাক্ষরিত লিখিত সম্মতিপত্র (Detailed information of nominee including photo & ID card as well as nominee's consent in writing).

v) সমিতি/ক্লাব/সোসাইটি এর হিসাব খোলার জন্য (For Association/Club/Society/Charity): ক. ব্যাংকের সঙ্গে হিসাব খোলার অনুমোদন প্রদানসংক্রান্ত কমিটি সভার কার্যবিবরণীর অনুলিপি, যা সেক্রেটারি ও চেয়ারপারসন কর্তৃক যথাযথভাবে সত্যায়িত (Resolution of Executive Committee/Governing Body authorizing the opening of an account with the Bank duly certified by the secretary and the chairperson) খ. যথাযথ কর্তৃপক্ষের দ্বারা সত্যায়িত আইন ও উপবিধি/গঠনতন্ত্রের কপি (A copy of Laws and Bye-Laws/Constitution duly attested by proper authority) গ. হিসাব পরিচালনার জন্য নির্দিষ্ট স্বাক্ষরকারীদের অনুমোদন প্রদান সংক্রান্ত কমিটির রেজুলেশন কপি (A copy of the resolution of the committee authorizing specific signatories to operate the account) ঘ. নিবন্ধন সনদপত্রের কপি, প্রয়োজ্য ক্ষেত্রে (Certificate of Registration, where applicable).

vi) স্কুল/কলেজ/মাদ্রাসার জন্য (For School/College/Madrasha): ক. পরিচালনা পর্ষদের বা ব্যবস্থাপনা কমিটির সদস্যদের ব্যক্তিগত তথ্য (Personal information of governing body/managing committee) খ. যথাযথ কর্তৃপক্ষ কর্তৃক সত্যায়িত আইন ও উপবিধি/গঠনতন্ত্রের কপি (A copy of Laws and Bye-Laws/Constitution duly attested by proper authority) গ. হিসাব খোলার অনুমোদন সংক্রান্ত সিদ্ধান্তের কপি (Copy of the resolution for opening account) ঘ. নিবন্ধন সনদপত্রের কপি (Certificate of Registration).

vii) ট্রাস্টের জন্য (For Trust): ক. ট্রাস্টের দলিলের সত্যায়িত কপি (certified copy of Deed of Trust) খ. ট্রাস্টি বোর্ডের সদস্যদের ব্যক্তিগত তথ্য ও ছবি (Personal information of the members of trustee board with photograph) গ. হিসাব খোলার সিদ্ধান্ত সংক্রান্ত রেজুলেশন কপি (Copy of the resolution for opening account).

viii) সমবায় সমিতির জন্য (For Co-operative Society): ক. সমবায় কর্মকর্তা কর্তৃক সত্যায়িত আইন ও উপবিধি/গঠনতন্ত্রের কপি (A copy of Laws and Bye-Laws/Constitution duly attested by the official of the co-operative society) খ. অফিসিয়াল দায়িত্বপ্রাপ্তদের তথ্য (Information of the office bearers) গ. হিসাব খোলার অনুমোদন সংক্রান্ত সিদ্ধান্তের কপি (Copy of the resolution for opening account) ঘ. নিবন্ধন সনদপত্রের কপি (Certificate of Registration).

ix) এনজিও-এর জন্য (For NGO): ক. সমাজসেবা অধিদপ্তর/আরজেএসসি কর্তৃক ইস্যুকৃত নিবন্ধন সনদের অনুলিপি (Copy of Certification of Incorporation/ Registration issued by Ministry of Social Welfare/RJSC) খ. নিবন্ধন কর্তৃপক্ষ কর্তৃক সত্যায়িত স্মারক/ উপ-আইন/ গঠনতন্ত্রের অনুলিপি (Copy of the Memorandum/By-Laws/Constitution certified by the registration authority) গ. নিবন্ধন কর্তৃপক্ষ কর্তৃক সত্যায়িত নিবন্ধী কমিটি/গভর্নিং বডির তালিকা (List of the Executive Committee/Governing Body certified by the registration authority) ঘ. অ্যাকাউন্ট খোলা এবং এর পরিচালনার বিষয়ে নিবন্ধী কমিটি/গভর্নিং বডির রেজুলেশন (Resolution of the Executive Committee/Governing Body to open account and its operations) ঙ. বৈদেশিক অনুদান গ্রহণ করলে এনজিও বিষয়ক ব্যুরোর নিবন্ধন সনদ (Registration certificate with NGO Affairs Bureau if receives foreign donation) চ. ক্ষুদ্রঋণ কার্যক্রমের সাথে জড়িত থাকলে মাইক্রোক্রেডিট রেগুলেটরি অথরিটির নিবন্ধন সনদ (Registration certificate with Micro Credit Regulatory Authority if involved with Micro credits)

.....
গ্রাহক (গণ) এর স্বাক্ষর ও তারিখ
[Signature of the customer(s) with date]