www.bankasia-bd.com

ইসলামিক ব্যাংকিং হিসাব খোলার আবেদন ফরম

অ-ব্যক্তিক হিসাব

- আল ওয়াদীয়াহ্ চলতি হিসাব
- মুদারাবা স্পেশাল নোটিস ডিপোজিট হিসাব
- মুদারাবা সঞ্চয়ী হিসাব
- মুদারাবা কর্পোরেট প্রিভিলেজ সঞ্চয়ী হিসাব
- অন্যান্য ....

হিসাবের শিরোনাম ঃ Account Title

হিসাব নম্বর ঃ Account No.

গ্রাহক আইডি ঃ Customer ID

ব্যাংক এশিয়া ইসলামিক ব্যাংকিং

শুদ্ধতাই আপনার মুনাফা

ব্যাংক এশিয়া

ব্যাংক এশিয়া

SBS-2 & SBS-3 REPORTING FORM

(To be filled in English by the bank officials)

A. আমানতকারীর তথ্য (Depositor's Information)

(For SBS-2 Reporting)

হিসাব নম্বর (Account No.) ঃ ______________________

ব্যক্তির ক্ষেত্রে (For individual) ঃ

১) আমানতকারীর নাম (Depositor's Name) (In Block Letter)ঃ ______________________

২) পেশা (Profession) ঃ

৩) হিসাবের ধরন (Type of Account) ঃ

Sector Code: (See page 79-100 of Guidelines for SBS-1,2 &3 Returns)						
Type of Deposit code : (See page 101 of Guidelines for SBS-1,2&3Returns)			

প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে (For Institution/Office/Company/Farm etc.)ঃ

১) প্রতিষ্ঠানের নাম (Name of the Institution) (In Block Letter)ঃ ______________________

২) প্রতিষ্ঠানের ধরন (Type of Institution) ঃ

৩) হিসাবের ধরন (Type of Account) ঃ

Sector Code: (See page 79-100 of Guidelines for SBS-1,2 &3 Returns)						
Type of Deposit code : (See page 101 of Guidelines for SBS-1,2&3Returns)			

B. বিনিয়োগ/ঋণ গ্রহণকারীর তথ্য (Investment Client/Borrower's Information)

(For SBS-3 Reporting)

হিসাব নম্বর (Account No.) ঃ ______________________

ব্যক্তির ক্ষেত্রে (For individual) ঃ

১) বিনিয়োগ গ্রহণকারীর নাম (Client's Name) (In Block Letter) ঃ ______________________

২) পেশা (Profession) ঃ

৩) বিনিয়োগ গ্রহণের উদ্দেশ্য (Purpose of Investment) ঃ

৪) জামানত (Security) ঃ

৫) বিনিয়োগ/ঋণের ধরন (Category of Investment/Loan) ঃ

৬) এসএমই কি না (SME) ঃ হ্যাঁ/না

Sector Code : (See page 79-100 of Guidelines for SBS-1,2 &3 Returns)						
Economic Purpose Code : (See page 106-109 of Guidelines for SBS-1,2&3Returns)				
Security Code : (See page 110 of Guidelines for SBS-1,2&3Returns)		
Product Code : (See page 116 of Guidelines for SBS-1,2&3Returns)					
SME Code : (See page 113 of Guidelines for SBS-1,2&3Returns)		

প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে (For Institution/Office/Company/Farm etc.)ঃ

বিনিয়োগগ্রহণকারী প্রতিষ্ঠানের নাম (Name of the Borrowing Institution) ঃ ______________________
(In Block Letter)

১) প্রতিষ্ঠানের ধরন (Type of Institution) ঃ

২) বিনিয়োগ গ্রহণের উদ্দেশ্য (Purpose of Investment) ঃ

৩) জামানত (Security) ঃ

৪) বিনিয়োগের ধরন (Category of Investment) ঃ

৫) এসএমই কি না (SME) ঃ হ্যাঁ/না

Sector Code : (See page 79-100 of Guidelines for SBS-1,2 &3 Returns)						
Economic Purpose Code : (See page 106-109 of Guidelines for SBS-1,2&3Returns)				
Security Code : (See page 110 of Guidelines for SBS-1,2&3Returns)		
Product Code : (See page 116 of Guidelines for SBS-1,2&3Returns)					
SME Code : (See page 113 of Guidelines for SBS-1,2&3Returns)		

Prepared by	Verified by	Approved by
Signature with seal:	Signature with seal:	Signature with seal:
Name:	Name:	Name:

Note:

- Form টি Account opening form এর সংঙ্গে সংরক্ষণীয়।
- বিনিয়োগগ্রহণকারীর তথ্যসমূহ Investment Sanction হওয়ার পর প্রতিটি বিনিয়োগগ্রহীতা ব্যক্তি/প্রতিষ্ঠানের Investment File এর সঙ্গে সংরক্ষণীয়।
- Joint Account এর ক্ষেত্রে 1st applicant কে বিবেচনা করতে হবে।
- একাধিক Security দ্বারা Investment গ্রহণ করলে Reporting এর সময় এদের মধ্যে effective security বিবেচনা করে তার security code বসাতে হবে।
- SBS-2/SBS-3 Reporting এর সময় এই ফরমের code গুলো অবশ্যই সন্নিবেশিত করতে হবে।
- "Guidelines to fill the banking statistics returns SBS-1, 2 & 3" (5th Edition, 2013) অনুসরণ করতে হবে।

ব্যাংক এশিয়া

ইসলামিক ব্যাংকিং হিসাব খোলার আবেদন ফরম (অ-ব্যক্তিক হিসাব)

তারিখ

দি	ন	মা	স	ব	ৎ	স	র

হিসাব নম্বর

ইউনিক কাস্টমার আইডি কোড
(ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

শাখা প্রধান/উইন্ডো প্রধান
ব্যাংক এশিয়া লিমিটেড

প্রিয় মহোদয়,

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

১. হিসাবের শিরোনাম (বাংলায়)

Account Title in English
(Block Letter)

২. প্রতিষ্ঠানের ধরন (টিক দিন)
☐ একক মালিকানা ☐ অংশীদারী ☐ যৌথ উদ্যোগ ☐ প্রাইভেট লিঃ কোম্পানি ☐ পাবলিক লিঃ কোম্পানি
☐ সরকারি ☐ আধা সরকারি/স্বায়ত্তশাসিত ☐ ট্রাস্ট ☐ এনজিও/এনপিও ☐ ক্লাব/সোসাইটি
☐ শিক্ষা প্রতিষ্ঠান ☐ ধর্মীয় প্রতিষ্ঠান ☐ অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করুন)..

৩. হিসাবের প্রকৃতি (টিক দিন)
☐ আল-ওয়াদীয়াহ্ চলতি হিসাব (AWCA) ☐ মুদারাবা স্পেশাল নোটিস হিসাব (MSNDA)
☐ মুদারাবা সঞ্চয়ী হিসাব (MSA) ☐ মুদারাবা কর্পোরেট প্রিভিলেজ সঞ্চয়ী হিসাব (MCPSA)
☐ বৈদেশিক মুদ্রা হিসাব ☐ অন্যান্য ....

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

৫. হিসাব খোলার উদ্দেশ্য

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

৭. ট্রেড লাইসেন্স নম্বর — ইস্যুর তারিখ
ইস্যুকারী কর্তৃপক্ষ

৮. নিবন্ধন নম্বর — নিবন্ধনের তারিখ

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

১০. ইলেকট্রনিক-ট্যাক্স আইডি
(E-TIN) নম্বর

১১. ভ্যাট রেজিঃ নম্বর/BIN (যদি থাকে)

১২. ব্যবসা সংক্রান্ত তথ্য
(ক) ব্যবসার ধরন — ☐ ট্রেডিং ☐ সেবা ☐ উৎপাদন
(খ) পণ্য বা সেবার ধরন
(গ) ব্যবসায় নিয়োজিত মোট জনবল (স্থায়ী এবং অস্থায়ী)
(ঘ) বার্ষিক টার্নওভার — (ঙ) প্রতিষ্ঠানের নিট সম্পদ
(চ) অন্যান্য তথ্য
(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

১৩. গ্রাহকের অন্য কোন ব্যাংকে হিসাব আছে কি? (টিক দিন) ☐ হ্যাঁ ☐ না (উত্তর হ্যাঁ হলে নিম্নরূপে বিবৃত করুন)

ব্যাংক ও শাখার নাম	পরিচালিত হিসাবের প্রকৃতি (টিক দিন)
ক	☐ জমা হিসাব ☐ বিনিয়োগ/ ঋণ হিসাব ☐ অন্যান্য হিসাব
খ	☐ জমা হিসাব ☐ বিনিয়োগ/ ঋণ হিসাব ☐ অন্যান্য হিসাব
গ	☐ জমা হিসাব ☐ বিনিয়োগ/ ঋণ হিসাব ☐ অন্যান্য হিসাব
ঘ	☐ জমা হিসাব ☐ বিনিয়োগ/ ঋণ হিসাব ☐ অন্যান্য হিসাব
ঙ	☐ জমা হিসাব ☐ বিনিয়োগ/ ঋণ হিসাব ☐ অন্যান্য হিসাব

১৪. সহযোগী প্রতিষ্ঠানের বিবরণী (যদি থাকে)

প্রতিষ্ঠানের নাম	ব্যাংকের নাম	শাখার নাম	পরিচালিত হিসাবের প্রকৃতি (টিক দিন)
ক			☐ জমা হিসাব ☐ বিনিয়োগ/ ঋণ হিসাব ☐ অন্যান্য হিসাব
খ			☐ জমা হিসাব ☐ বিনিয়োগ/ ঋণ হিসাব ☐ অন্যান্য হিসাব
গ			☐ জমা হিসাব ☐ বিনিয়োগ/ ঋণ হিসাব ☐ অন্যান্য হিসাব
ঘ			☐ জমা হিসাব ☐ বিনিয়োগ/ ঋণ হিসাব ☐ অন্যান্য হিসাব
ঙ			☐ জমা হিসাব ☐ বিনিয়োগ/ ঋণ হিসাব ☐ অন্যান্য হিসাব

১৫. পরিচয়দানকারীর তথ্য
(সরকারি/আধা সরকারি/স্বায়ত্তশাসিত/স্টক মার্কেটে লিস্টেড কোম্পানি ব্যতীত অন্যান্য প্রতিষ্ঠানের হিসাব খোলার ক্ষেত্রে)

(ক) নাম ....

(খ) হিসাবের শিরোনাম ....

(গ) হিসাব নম্বর ....

(ঘ) শাখার নাম ....

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

(চ) স্বাক্ষর (তারিখসহ)

(ছ) গ্রাহক/ হিসাব পরিচালনাকারী (গণ) এর সাথে পরিচিতির সূত্র/সম্পর্ক ....

পরিচয়দানকারীর তথ্য প্রত্যয়নকারী সংশ্লিষ্ট ব্যাংক
শাখার কর্মকর্তার নাম ও স্বাক্ষর (সিল ও তারিখসহ)

১৬. প্রাথমিক জমার পরিমাণ

১৭. সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা (Transaction Profile) সংক্রান্ত তথ্যাবলি ঃ TP সংক্রান্ত তথ্যাবলি ফরম পূরণ পূর্বক সংযুক্ত করা হলো।

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

১৯. FATCA সংক্রান্ত ঘোষণা
(টিক দিন)

☐ মূল কোম্পানি/সহযোগী কোম্পানি কি মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রে নিবন্ধিত? ☐ হ্যাঁ ☐ না

☐ কোম্পানির একজন/সকল পরিচালক কি মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রের নাগরিক? ☐ হ্যাঁ ☐ না

(কোন একটির উত্তর 'হ্যাঁ' হলে অতিরিক্ত একটি Foreign Account Tax Comliance Act (FATCA) ফরম পূরণ করতে হবে।)

২০. চেক বই
চেক বই ইস্যুর জন্য হিসাব গ্রহীতার নির্দেশ

অনুগ্রহ করে চেক বই ইস্যু করুন। আমি/আমরা চেক বইয়ের প্রচ্ছদের ভিতর পৃষ্ঠায় মুদ্রিত **শর্তাবলি** পাঠ **করেছি এবং শর্তাবলি মেনে চলতে সম্মত আছি।**

☐ ব্যাংকের শাখা হতে হিসাবধারী নিজে ☐ বাহক কর্তৃক (লিখিত ভাবে ক্ষমতা প্রদানের মাধ্যমে)

পাতা নং ____________ হতে ____________ পর্যন্ত বিশিষ্ট চেক বইটি গ্রহণ করলাম

গ্রহণকারীর স্বাক্ষর ____________

নিম্নবর্ণিত যে ধরনের সেবা নিতে ইচ্ছুক

২১. সেবা সমূহ

	হ্যাঁ	না
মোবাইল অ্যাপস		
বিইএফটিএন		
আরটিজিএস		
ইন্টারনেট ব্যাংকিং		
এসএমএস		
ই-কমার্স		

২২. মোবাইল এপ্লিকেশন

ফান্ড ট্রান্সফার (ব্যাংকের অভ্যন্তরীণ)	☐
বিইএফটিএন (অন্য ব্যাংকের হিসাবে)	☐
মোবাইল টপআপ	☐
স্ট্যান্ডিং ইনস্ট্রাকশন	☐
বিল পরিশোধ	☐
চেক স্থগিতকরণ	☐
চেকের অবস্থা	☐
ব্যালেন্স	☐
স্টেটমেন্ট	☐
পাসওয়ার্ড পরিবর্তন	☐

২৩. ঘোষণা ও স্বাক্ষর

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

১ম আবেদনকারীর

স্বাক্ষর ______________________

নাম ও পদবী ______________________

২য় আবেদনকারীর

স্বাক্ষর ______________________

নাম ও পদবী ______________________

৩য় আবেদনকারীর

স্বাক্ষর ______________________

নাম ও পদবী ______________________

৪র্থ আবেদনকারীর

স্বাক্ষর ______________________

নাম ও পদবী ______________________

৫ম আবেদনকারীর

স্বাক্ষর ______________________

নাম ও পদবী ______________________

শুধু ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য

রিলেশনশিপ অফিসার/মার্কেটিংকারীর এমপ্লয়ী আইডি নম্বর ☐☐☐☐☐☐ এবং স্বাক্ষর ....

হিসাব অপারেটিং ব্রাঞ্চ/এজেন্ট কোড ☐☐☐☐☐ ব্রাঞ্চ/এজেন্টের নাম ঃ ....

মন্তব্য

হিসাব খোলার সাথে সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তার

স্বাক্ষর ও সিল ______________________

নাম ______________________

পদবী ______________________

অনুমোদনকারী কর্মকর্তার (শাখা ব্যবস্থাপক)

স্বাক্ষর ও সিল ______________________

নাম ______________________

পদবী ______________________

ব্যাংক এশিয়া

ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলি

(হিসাবধারী/পরিচালনাকারী প্রত্যেকে আলাদাভাবে এই ফরমটি পূরণ করবেন। পূরণকৃত ফরমসমূহ আবেদনের মূল অংশের সাথে সংযুক্ত করতে হবে।)

পরিচয়প্রদানকারী কর্তৃক সত্যায়িত হিসাবধারী/পরিচালনাকারীর ছবি

তারিখ

দি	ন	মা	স	ব	ৎ	স	র

হিসাব নম্বর

ইউনিক কাস্টমার আইডি কোড (ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

১. হিসাবের শিরোনাম (বাংলায়)

Account Title in English (Block Letter)

২. গ্রাহক/ বেনিফিসিয়াল ওনার/ হিসাব পরিচালনাকারীর নাম

Name in English (Block Letter)

৩. হিসাবের সাথে সম্পর্ক (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে টিক দিন)

☐ ১ম আবেদনকারী ☐ ২য় আবেদনকারী ☐ ৩য় আবেদনকারী ☐ পরিচালক ☐ ট্রাস্টি

☐ অংশীদার ☐ একক স্বত্বাধিকারী ☐ হিসাবধারী নাবালক ☐ অভিভাবক ☐ এটর্নি হোল্ডার

☐ হিসাব পরিচালনাকারী ☐ বেনিফিসিয়াল ওনার ☐ অন্যান্য...

৪. পিতার নাম

Father's Name

৫. মাতার নাম

Mother's Name

৬. স্বামী/স্ত্রীর নাম

Spouse Name

৭. জাতীয়তা (বিদেশী নাগরিক হলে ভিসাসহ পাসপোর্টের কপি আবশ্যিকভাবে গ্রহণ করতে হবে)

৮. রেসিডেন্ট স্ট্যাটাস (টিক দিন) ☐ রেসিডেন্ট ☐ নন-রেসিডেন্ট

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

FATCA বিষয়ক ঘোষণা (টিক দিন)

আমি মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রের নাগরিক/গ্রিনকার্ডধারী/বসবাসকারী ঃ ☐ হ্যাঁ ☐ না

(উত্তর 'হ্যাঁ' হলে হিসাবধারী/পরিচালনাকারীকে অতিরিক্ত একটি Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) ফরম পূরণ করতে হবে।)

৯. জন্ম তারিখ

১০. জন্মস্থান (দেশসহ)

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

১২. পেশা (পদবীসহ বিস্তারিত)

১৩. মাসিক আয় (ব্যক্তিক হিসাবের ক্ষেত্রে)

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

১৪. পরিচিতি

ক) জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর

খ) পাসপোর্ট নম্বর মেয়াদ / /

গ) জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর

ঘ) ইলেকট্রনিক-ট্যাক্স আইডি (E-TIN) নম্বর

ঙ) ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর মেয়াদ / /

চ) অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে)

১৫. বর্তমান ঠিকানা
(আবাসস্থল)

১৬. স্থায়ী ঠিকানা

১৭. পেশাগত ঠিকানা

[গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীকে তার উল্লিখিত ঠিকানাসমূহের মধ্যে কমপক্ষে ১টি ঠিকানার প্রমাণ (Proof of address) হিসেবে প্রয়োজনীয় ডকুমেন্ট প্রদান করতে হবে।]

১৮. যোগাযোগ

(ক) ব্যাংক উল্লিখিত যে ঠিকানায় যোগাযোগ করবে ঃ ☐ বর্তমান ☐ স্থায়ী ☐ পেশাগত

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

(গ) মোবাইল নম্বর (১) .... (২) ....

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

১৯. জরুরি প্রয়োজনে যোগাযোগের জন্য মনোনীত ব্যক্তি

নাম ....

ঠিকানা ....

হিসাবধারী/হিসাব পরিচালনাকারীর সাথে সম্পর্ক ....

মোবাইল নম্বর ....

ই-মেইল ঠিকানা ....

২০. ক্রেডিট কার্ড সংক্রান্ত তথ্য
(যদি থাকে) ইস্যুকারী প্রতিষ্ঠান/ব্যাংক
(একাধিক হলে সকল ব্যাংকের নাম)

(ক) স্থানীয় (Local Card) ....

(খ) আন্তর্জাতিক (International Card) ....

আবেদনকারীর

স্বাক্ষর ও তারিখ ____________

নাম ____________

হিসাব খোলার সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তার	অনুমোদনকারী কর্মকর্তার (শাখা ব্যবস্থাপক)
স্বাক্ষর ও সিল ____________	স্বাক্ষর ও সিল ____________
নাম ____________	নাম ____________

[গ্রাহক/হিসাবধারীকে ১৪ এর ক হতে গ নম্বর ক্রমিকে বর্ণিত দলিলাদি হতে আবশ্যিকভাবে যে কোন একটি দলিল প্রদান করতে হবে। তবে জন্ম নিবন্ধন সনদ প্রদানপূর্বক হিসাব খোলার ক্ষেত্রে জন্ম নিবন্ধন সনদপত্রের অতিরিক্ত গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর আলোকচিত্রসহ অন্য যে কোন পরিচিতি পত্র প্রদান করতে হবে। নন-রেসিডেন্ট এবং বিদেশী নাগরিকদের ক্ষেত্রে সংশ্লিষ্ট ভিসাসহ পাসপোর্টের কপি আবশ্যিকভাবে প্রদান করতে হবে। আলোকচিত্রসহ পরিচিতি পত্র না থাকলে সে বিষয়ে ব্যাংকের সন্তুষ্টি সাপেক্ষে তাদের নিকট গ্রহণযোগ্য সমাজের গণ্যমান্য ব্যক্তি[১] কর্তৃক প্রদত্ত পরিচয়ের প্রত্যয়নপত্র প্রদান করতে হবে। উক্ত পরিচিতি পত্র বা প্রত্যয়নপত্র গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর আলোকচিত্রসহ (আলোকচিত্রের উপরের পৃষ্ঠে সত্যায়িতসহ) হতে হবে। এছাড়া, প্রত্যেক ব্যাংক যথাযথভাবে গ্রাহকের পরিচিতির বিষয়ে নিশ্চিত হওয়ার লক্ষ্যে ব্যাংকের সন্তুষ্টি সাপেক্ষে উপরের ঘ হতে চ নম্বর ক্রমিকে বর্ণিত দলিলাদিসহ অতিরিক্ত আরো কোন দলিলাদি এবং এই ফরমে উল্লিখিত তথ্যাদির অতিরিক্ত তথ্য সংগ্রহ করতে পারবে।]

[১] গণ্যমান্য ব্যক্তি বলতে সংসদ সদস্য, সিটি কর্পোরেশনের মেয়র, ডেপুটি মেয়র ও কাউন্সিলরগণ, জাতীয় বেতন স্কেলের ৯ম ও তদূর্ধ্ব গ্রেডের গেজেটেড কর্মকর্তা, পাবলিক বিশ্ববিদ্যালয়ের শিক্ষক, উপজেলা পরিষদের চেয়ারম্যান ও ভাইস চেয়ারম্যান, ইউনিয়ন পরিষদের চেয়ারম্যান, পৌরসভার মেয়র ও পৌর কাউন্সিলরগণ, বেসরকারি বিশ্ববিদ্যালয়ের অধ্যাপক, বেসরকারি কলেজের অধ্যক্ষ, বেসরকারি উচ্চ বিদ্যালয়ের প্রধান শিক্ষক, জাতীয় দৈনিক পত্রিকার সম্পাদক, নোটারি পাবলিক, আধাসরকারী/স্বায়ত্তশাসিত/রাষ্ট্রায়ত্ত সংস্থার জাতীয় বেতন স্কেলের ৭ম বা তদূর্ধ্ব গ্রেডের কর্মকর্তাগণ এবং বাংলাদেশ ব্যাংকের জাতীয় বেতন স্কেলের ৯ম ও তদূর্ধ্ব গ্রেডের কর্মকর্তাগণকে বুঝাবে।

ব্যাংক এশিয়া

সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা (Transaction Profile)

হিসাব নম্বর

ইউনিক কাস্টমার আইডি কোড (ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

১. হিসাবের শিরোনাম

২. মাসিক সম্ভাব্য আয়

৩. মাসিক সম্ভাব্য টার্নওভার (প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে)

জমার বিবরণ	মাসিক সম্ভাব্য জমার সংখ্যা	একক জমার সর্বোচ্চ পরিমাণ	মাসিক সম্ভাব্য মোট জমার পরিমাণ
নগদ জমা			
নগদ (অনলাইন) জমা			
ট্রান্সফার/ইনস্ট্রুমেন্ট এর মাধ্যমে জমা/BACH			
অনলাইন ট্রান্সফার			
ফরেন ইনওয়ার্ড রেমিটেন্স /রপ্তানি বাবদ প্রাপ্ত			
বিইএফটিএন/আরটিজিএস			
BO (পুঁজি বাজার) হিসাব হতে জমা/স্থানান্তর			
অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে)			
সর্বমোট			

উত্তোলনের বিবরণ	মাসিক সম্ভাব্য উত্তোলনের সংখ্যা	একক উত্তোলনের সর্বোচ্চ পরিমাণ	মাসিক সম্ভাব্য মোট উত্তোলনের পরিমাণ
নগদ উত্তোলন			
নগদ (অনলাইন ও এটিএম সহ) উত্তোলন			
ট্রান্সফার/ইনস্ট্রুমেন্ট এর মাধ্যমে পরিশোধ			
অনলাইন ট্রান্সফার			
ফরেন আউটওয়ার্ড রেমিটেন্স/আমদানি বাবদ পরিশোধ			
বিইএফটিএন/আরটিজিএস			
BO (পুঁজি বাজার) হিসাবে জমা/স্থানান্তর			
অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে)			
সর্বমোট			

আমি/আমরা নিম্নস্বাক্ষরকারী(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।

১ম হিসাব পরিচালনাকারীর	২য় হিসাব পরিচালনাকারীর	৩য় হিসাব পরিচালনাকারীর	৪র্থ হিসাব পরিচালনাকারীর	৫ম হিসাব পরিচালনাকারীর
স্বাক্ষর ও তারিখ	স্বাক্ষর ও তারিখ	স্বাক্ষর ও তারিখ	স্বাক্ষর ও তারিখ	স্বাক্ষর ও তারিখ
নাম	নাম	নাম	নাম	নাম

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

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

- -

প্রত্যয়নকারী ব্যাংক কর্মকর্তার স্বাক্ষর ও সিল

নাম ....

তারিখ ....

ব্যাংক এশিয়া

গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফরম (KYC Profile Form)

(প্রতিষ্ঠানের হিসাব খোলার ক্ষেত্রে ব্যবহার্য)

হিসাব নম্বর

ইউনিক কাস্টমার আইডি কোড
(ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

১. হিসাবের শিরোনাম

২. হিসাবের প্রকৃতি

৩. প্রতিষ্ঠানের প্রকৃতি (বিস্তারিত)

৪. প্রতিষ্ঠানের নিট সম্পদ (Net Worth)

৫. অর্থের উৎস/উৎসসমূহ (বিস্তারিত)

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

১।

২।

৩।

সংগৃহীত দলিলাদি যাচাই করা হয়েছে কি না ☐ হ্যাঁ ☐ না

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

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

(উত্তর হ্যাঁ হলে প্রত্যেক প্রকৃত সুবিধাভোগী সম্পর্কিত তথ্যাদি ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলি মোতাবেক সংগ্রহ করতে হবে।)

(কোম্পানির ক্ষেত্রে ২০% বা এর অধিক একক শেয়ার হোল্ডার এর বিস্তারিত তথ্যাদি ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলি মোতাবেক সংগ্রহপূর্বক কেওয়াইসি সম্পাদন করতে হবে। এছাড়াও কোম্পানির নিয়ন্ত্রণকারী শেয়ারহোল্ডার এর বিস্তারিত তথ্যাদি সংগ্রহপূর্বক কেওয়াইসি সম্পাদন করতে হবে।

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

১৩. বিদেশী কোম্পানি /প্রতিষ্ঠানের হিসাব খোলার উদ্দেশ্যঃ (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

(ক) সংশ্লিষ্ট নিয়ন্ত্রণকারী কর্তৃপক্ষের নাম ....

(খ) অনুমোদন সংক্রান্ত তথ্য ....

১৪. গ্রাহক প্রতিষ্ঠানের সাথে কোন Politically Exposed Person (PEP)/প্রভাবশালী ব্যক্তি (IP)/ আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান বা উচ্চ পর্যায়ের কর্মকর্তা এবং তাদের পরিবারের সদস্য বা close assosiates সংশ্লিষ্ট কি না (বিএফআইইউ কর্তৃক জারীকৃত সার্কুলারে বর্ণিত সংজ্ঞা অনুসারে)? (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) ☐ হ্যাঁ ☐ না

উত্তর হ্যাঁ হলে

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

খ. গ্রাহকের মুখোমুখি সাক্ষাৎকার নেয়া হয়েছে কি না? ☐ হ্যাঁ ☐ না

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

☐ হ্যাঁ ☐ না

উত্তর হ্যাঁ হলে এ বিষয়ক গৃহীত ব্যবস্থার বিবরণ

১৬. রিস্ক গ্রেডিং

ক) প্রতিষ্ঠান কি ধরনের ব্যবসা/কর্মকাণ্ডে নিয়োজিত রয়েছে?

ক্রমিক নং	প্রকৃতি	রিস্ক
১.	জুয়েলারি/স্বর্ণের ব্যবসা /মূল্যবান ধাতুর ব্যবসা	৫
২.	মানি চেঞ্জার/কুরিয়ার সার্ভিস/মোবাইল ব্যাংকিং এজেন্ট	৫
৩.	রিয়েল এস্টেট ডেভলপার/এজেন্ট	৫
৪.	নির্মাণ প্রকল্প প্রোমোটার/ ঠিকাদার	৫
৫.	অফশোর/নন রেসিডেন্ট কর্পোরেশন	৫
৬.	রেঁস্তোরা/বার/নাইট ক্লাব /আবাসিক হোটেল/পার্লার ব্যবসা	৫
৭.	আমদানি/রপ্তানি ও আমদানি/রপ্তানি এজেন্ট	৫
৮.	গার্মেন্টস ব্যবসা/গার্মেন্টস এক্সেসরিজ/প্যাকেজিং/বায়িং হাউজ	৫
৯.	শেয়ার/স্টক ডিলার, ব্রোকার, পোর্টফোলিও ম্যানেজার, মার্চেন্ট ব্যাংকার	৫
১০.	এনজিও/এনপিও	৫
১১.	জনশক্তি রপ্তানি ব্যবসা	৫
১২.	চলচ্চিত্র প্রযোজনা/পরিবেশনা সংস্থা	৫
১৩.	অস্ত্রের ব্যবসা	৫
১৪.	মোবাইল ফোন অপারেটর/ইন্টারনেট অথবা ক্যাবল টিভি অপারেটর	৫
১৫.	জমি/বাড়ি কেনাবেচার ব্রোকার (প্রাতিষ্ঠানিক)	৫
১৬.	ব্যাংক/লিজিং/ফাইন্যান্স কোম্পানি	৫
১৭.	পরিবহন অপারেটর	৫
১৮.	ইন্স্যুরেন্স/ব্রোকারেজ এজেন্সি	৫
১৯.	ধর্মীয় প্রতিষ্ঠান/সংস্থা ও শিক্ষা প্রতিষ্ঠান	৫
২০.	ট্রাস্ট	৫
২১.	ব্যবসা (পেট্রোল পাম্প/ সিএনজি স্টেশন)	৫
২২.	তামাক ও সিগারেটের ব্যবসা	৫
২৩.	সফট্‌ওয়্যার ব্যবসা	৫
২৪.	শিপ ব্রেকিং ব্যবসা	৫
২৫.	ব্যবসা (ক্লিয়ারিং ও ফরওয়ার্ডিং এজেন্ট)	৪
২৬.	ব্যবসা (ডিলার/ডিস্ট্রিবিউটর/এজেন্ট)	৪
২৭.	ব্যবসা (ইনডেন্টিং)	৪
২৮.	ব্যবসা (আউটসোর্সিং)	৪
২৯.	ইভেন্ট ম্যানেজমেন্ট	৪

ক্রমিক নং	প্রকৃতি	রিস্ক
৩০.	চার্টার্ড একাউনটেন্ট	৪
৩১.	কর্পোরেট কাস্টমার	৪
৩২.	ল ফার্ম/ইঞ্জিনিয়ারিং ফার্ম/কন্সালটেন্সি ফার্ম	৪
৩৩.	জ্বালানী ও বিদ্যুৎ উৎপাদন কোম্পানি	৪
৩৪.	প্রিন্ট/ ইলেকট্রনিক মিডিয়া	৪
৩৫.	ট্রাভেল এজেন্ট/ট্যুরিজম কোম্পানি	৪
৩৬.	অটোডিলার (রিকন্ডিশন্ড গাড়ি)	৪
৩৭.	ফ্রেইট/শিপিং/কার্গো এজেন্ট/সিএনএফ এজেন্ট	৪
৩৮.	অটো প্রাইমারি (নতুন গাড়ি) ব্যবসা	৪
৩৯.	বাড়ি নির্মাণ সামগ্রীর ব্যবসা	৪
৪০.	ব্যবসা (চামড়া ও চামড়াজাত পণ্য)	৪
৪১.	টেলিকমিউনিকেশন কোম্পানি	৪
৪২.	চেইন স্টোর/শপিং মল	৪
৪৩.	টেক্সটাইল/স্পিনিং	৩
৪৪.	বিনোদনকারী প্রতিষ্ঠান/পার্ক	৩
৪৫.	মোটর পার্টস/ ওয়ার্কসপ এর ব্যবসা	৩
৪৬.	ব্যবসা-এজেন্ট	৩
৪৭.	ব্যবসা (ঔষধ প্রস্তুত ও বাজারজাতকরণ)	৩
৪৮.	হিমায়িতকরণ ব্যবসা (কোল্ড স্টোরেজ)	৩
৪৯.	ব্যবসা (হিমায়িত খাদ্য)	৩
৫০.	ব্যবসা (হার্ডওয়ার)	৩
৫১.	ব্যবসা (বিজ্ঞাপন)	৩
৫২.	সার্ভিস প্রোভাইডার	৩
৫৩.	কম্পিউটার/মোবাইল ফোনের ডিলার	২
৫৪.	পোল্ট্রি /ডেইরি/ফিশিং ফার্ম	২
৫৫.	এগ্রো বিজনেস/রাইস মিল বিজনেস/বেভারেজ	২
৫৬.	উৎপাদনকারী (অস্ত্র ব্যতীত)	২
৫৭.	দোকান (খুচরা ব্যবসা)	২
৫৮.	অন্যান্য (সুনির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করুন)	১-৫

(গ্রাহকের ঝুঁকি নিরূপণের ক্ষেত্রে গ্রাহকের পেশার বিস্তারিত তথ্য বিশ্লেষণকরতঃ ব্যবসায়ের ক্ষেত্রে ব্যবসায়ের প্রকৃতি, অর্থের মাত্রা, ব্যবসায়ের এলাকা, ব্যবসায়ের আকার, হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী ইত্যাদিসহ অন্যান্য বিশেষ দিক বিবেচনায় নিয়ে গ্রাহককে উচ্চ বা নিম্ন ঝুঁকি সম্পন্ন হিসেবে শ্রেণীকরণ করতে হবে। চাকরির ক্ষেত্রেও অনুরূপভাবে বিস্তারিত তথ্য লাভ করতঃ বিশেষ করে চাকরির প্রকৃতি ও দায় দায়িত্বের নিরিখে ঝুঁকি নিরূপণ করতে হবে। এসব বিষয়সমূহ বিবেচনায় নিয়ে গ্রাহক ভেদে ২৫-৫৭ নং ক্ষেত্রে বর্ণিত স্কোর অপেক্ষা উচ্চতর স্কোর প্রদান করতে পারবে।)

খ) প্রতিষ্ঠানের নিট সম্পদের (Net Worth) পরিমাণ

পরিমাণ (টাকায়)	রিস্ক স্কোর
০-১ কোটি	০
>১ কোটি - ৩ কোটি	১
>৩ কোটি	৩

গ) হিসাব খোলার ধরন

ধরন	রিস্ক স্কোর
রিলেশনশিপ ম্যানেজার/শাখা কর্তৃক	০
ডাইরেক্ট সেলস্‌ এজেন্ট কর্তৃক	৩
ইন্টারনেট/ Non Face to Face	৩
স্বপ্রণোদিতভাবে/ Walk-In	৩

ঘ) গ্রাহকের অনুমিত মাসিক লেনদেনের পরিমাণ

AWCA/MSND হিসাবে লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়)	মুদারাবা সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়)	রিস্ক স্কোর
০-১০	০-৫	০
>১০-৫০	>৫-২০	১
>৫০	>২০	৩

ঙ) গ্রাহকের অনুমিত মাসিক লেনদেনের সংখ্যা

AWCA/MSND হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	মুদারাবা সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	রিস্ক স্কোর
০-১০০	০-২০	০
১০১-২৫০	২১-৫০	১
>২৫০	>৫০	৩

চ) গ্রাহকের অনুমিত মাসিক নগদ লেনদেনের পরিমাণ

AWCA/MSND হিসাবে লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়)	মুদারাবা সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়)	রিস্ক স্কোর
০-১০	০-২	০
>১১-২৫	>২-৭	১
>২৫	>৭	৩

ছ) গ্রাহকের অনুমিত মাসিক নগদ লেনদেনের সংখ্যা

AWCA/MSND হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	মুদারাবা সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	রিস্ক স্কোর
০-১৫	০-৫	০
১৬-৩০	৬-১০	১
>৩০	>১০	৩

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

রিস্ক স্কোরের যোগফল	সামগ্রিক রিস্ক স্কোর
>=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/রিলেশনশিপ ম্যানেজার)

স্বাক্ষর ____________________

নাম ____________________

তারিখ ____________________

পর্যালোচনা ও নিশ্চিতকারী কর্মকর্তা ঃ
(শাখা মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা)

স্বাক্ষর ____________________

নাম ____________________

তারিখ ____________________

(PEP/IP/আন্তর্জাতিক সংস্থার উর্ধ্বতন কর্মকর্তা এর ক্ষেত্রে অনুমোদনকারী উর্ধ্বতন কর্মকর্তা)
নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

১৮. হিসাব ও গ্রাহক সংক্রান্ত তথ্যাদি সর্বশেষ পর্যালোচনা এবং হালনাগাদ (Review & Update) করার তারিখঃ

পর্যালোচনা এবং হালনাগাদকারী কর্মকর্তা ঃ

স্বাক্ষর (সিলসহ) ____________________ স্বাক্ষর (সিলসহ) ____________________

নাম ____________________ নাম ____________________

তারিখ ____________________ তারিখ ____________________

ইসলামিক ব্যাংকিং হিসাব খোলার চুক্তিপত্র এবং পরিচালনা ও নিয়ন্ত্রণের নিয়ম ও শর্তসমূহ

এই চুক্তিপত্র (Agreement) হিসাবধারী(গণ) ও ব্যাংক এশিয়া লিমিটেডের মধ্যে সম্পাদিত হলো; যার নিয়ম ও শর্তাবলি (Terms and Conditions) ব্যাংক এশিয়ার ইসলামিক ব্যাংকিং-এর সাথে হিসাব পরিচালনার জন্য প্রযোজ্য। 'হিসাব খোলার ফরম' ও 'নমুনা স্বাক্ষর কার্ড'-এ স্বাক্ষর প্রদান অথবা এই হিসাব পরিচালনা ও ব্যবহারের মাধ্যমে হিসাবধারী /হিসাব পরিচালনাকারী(গণ) এই চুক্তির সকল নিয়ম ও শর্তসমূহ এবং সময়ে সময়ে সংশোধিত নিয়ম ও শর্তসমূহ মেনে চলতে বাধ্য থাকার সম্মতি প্রদান করলেন।

আল ওয়াদীয়াহ নীতি

শাব্দিক অর্থে আল ওয়াদীয়াহ্ হলো এমন আমানত, যা গ্রাহকের (আমানতকারীর) অনুমতিক্রমে ব্যাংক (যার নিকট আমানত গচ্ছিত রাখা হয়) ব্যবহার/ বিনিয়োগ করতে পারে।

সাধারণতঃ ব্যাংকের চলতি হিসাব পরিচালিত হবে ইসলামিক শরীয়াহ্র আল ওয়াদীয়াহ নীতি অনুসারে। এই নীতি অনুযায়ী আল ওয়াদীয়াহ ডিপোজিট গ্রাহকের অনুমতিক্রমে ব্যাংক নিজ ঝুঁকিতে শরীয়াহ্সম্মত যেকোন খাতে বিনিয়োগ/ব্যবহার করতে পারে। এই ডিপোজিটের উপর ব্যাংক গ্রাহককে বিনিয়োগ আয় থেকে কোন লাভ বা মুনাফা প্রদান করবে না; লোকসান হলেও গ্রাহককে তা বহন করতে হবে না। তবে গ্রাহক এই হিসাব সংক্রান্ত সকল সেবা ব্যাংক থেকে প্রাপ্য হবেন এবং 'চাহিবা মাত্র' ব্যাংক ডিপোজিটকৃত অর্থ গ্রাহককে ফিরিয়ে দিতে বাধ্য থাকবে। ব্যাংক প্রযোজ্য ক্ষেত্রে সার্ভিস চার্জ /ফি আরোপ করতে পারবে।

ব্যাংক কর্তৃক আল ওয়াদীয়াহ নীতির অধীনে গৃহীত ডিপোজিট অ্যাকাউন্টের শিরোনাম হলো 'আল ওয়াদীয়াহ্ কারেন্ট অ্যাকাউন্ট' (AWCA)।

মুদারাবা নীতি

মুদারাবা হলো এমন ব্যবস্থা যাতে এক পক্ষ মূলধন বিনিয়োগ করে এবং অপরপক্ষ তার শ্রম, সময় ও অভিজ্ঞতা ব্যবহার করে। এ পদ্ধতিতে ডিপোজিটরকে 'সাহিব আল মাল' (মূলধনের মালিক) এবং ব্যাংককে 'মুদারিব' (মূলধনের ব্যবস্থাপক) বলে। ব্যাংক আমানতকারীর ঝুঁকিতে সংগৃহীত মুদারাবা ডিপোজিট শরীয়াহ্সম্মত বিভিন্ন খাতে বিনিয়োগ করে এবং অর্জিত আয় বা মুনাফা চুক্তি অনুপাতে ডিপোজিটরের সাথে শেয়ার করে। ব্যাংক বা তার প্রতিনিধির অবহেলাজনিত কারণ ব্যতীত বিনিয়োগের কোন লোকসান হলে ডিপোজিটর তা বহন করবে।

মুদারাবার ভিত্তিতে পরিচালিত অ্যাকাউন্ট ও স্কিমসমূহে ডিপোজিট গ্রহণ করা হবে ইসলামিক শরীয়াহর মুদারাবা নীতি অনুযায়ী এবং গৃহীত ডিপোজিট শরীয়াহ্সম্মত খাতে বিনিয়োগ করা হবে। অর্জিত মুনাফার মধ্য থেকে 'বণ্টনযোগ্য বিনিয়োগ আয়' পূর্বঘোষিত আয় বণ্টন অনুপাত (Income Sharing Ratio - ISR) মোতাবেক ব্যাংক ও গ্রাহকের মাঝে ভাগ করা হবে।

মুদারাবাভিত্তিক হিসাবের জন্য বিশেষ নিয়ম ও শর্ত

১. মুদারাবার ভিত্তিতে খোলা এই অ্যাকাউন্ট-এর ডিপোজিটর বণ্টনযোগ্য বিনিয়োগ আয়ের কমপক্ষে ----------- % অংশ প্রাপ্য হবেন।

২. দৈনিক স্থিতির ভিত্তিতে মুনাফার হিসাব চূড়ান্ত করা হবে; তবে বছরে দুইবার–জুন এবং ডিসেম্বরে তা আকলন করা হবে।

৩. আয় বণ্টনের সম্মত আনুপাতিক হার (ISR) ব্যাংক কর্তৃক পরিবর্তন করার পূর্ব পর্যন্ত একই থাকবে। পরিবর্তিত হলে নতুন আয় বণ্টন হার (ISR) মুদারাবাভিত্তিক হিসাবসমূহের জন্য প্রযোজ্য হবে।

৪. বণ্টনযোগ্য বিনিয়োগ আয় (Distributable Investment Income) বলতে বিনিয়োগ আয় থেকে নির্ধারিত হারে 'মুদারাবা ডিপোজিটরদের প্রফিট ইক্যুয়ালাইজেশন প্রভিশন' বাদ দিয়ে যে আয় অবশিষ্ট থাকে তাকে বুঝাবে। এই হার ব্যাংক সময়ে সময়ে নির্ধারণ/ পুনঃনির্ধারণ করবে।

৫. মুদারাবা স্পেশাল নোটিস হিসাব এবং মুদারাবাভিত্তিক সঞ্চয়ী হিসাব সমূহের ক্ষেত্রে 'প্রারম্ভিক জমা' এবং মুনাফা পাওয়ার জন্য 'ন্যূনতম স্থিতি'র পরিমাণ নির্ধারণ/পরিবর্তনের ক্ষমতা ব্যাংক সংরক্ষণ করে। এরূপ আরোপ বা পরিবর্তন সময়ে সময়ে সার্কুলারের মাধ্যমে অবহিত করা হবে।

৬. মুদারাবাভিত্তিক কোন সঞ্চয়ী হিসাব ক্যালেন্ডার হিসাবের মাস/হিসাব বছর/ অডিট সনদ প্রাপ্তির পূর্বে বন্ধ করার ক্ষেত্রে সংশ্লিষ্ট অবশিষ্ট সময়ের মুনাফা পূর্ববর্তী মেয়াদ/মাসের হার মোতাবেক প্রদান করা হবে এবং তা-ই প্রকৃত এবং চূড়ান্ত হিসেবে বিবেচিত হবে। পরবর্তীতে ব্যাংক বা ডিপোজিটরের কেউ কোন ধরনের সমন্বয়ের দাবি করতে পারবে না।

সকল ধরনের হিসাব পরিচালনার সাধারণ নিয়ম ও শর্ত

১. বাংলাদেশে প্রচলিত আইন, ব্যাংকিং রীতি-নীতি এবং ইসলামী শরীয়াহ্র নীতিমালা অনুযায়ী হিসাবটি পরিচালনা ও নিয়ন্ত্রিত হবে ।

২. প্রতিটি হিসাবের জন্য একটি করে হিসাব নম্বর প্রদান করা হবে। ব্যাংকের নিকট প্রেরিত প্রতিটি চিঠি, নথি ও জমা স্লিপে উক্ত হিসাব নম্বরটি সঠিকভাবে লিখতে হবে। হিসাব নম্বর ভুল প্রদানের জন্য যদি কোন তথ্য ভুল হয় তার জন্য ব্যাংক দায়ী থাকবে না।

৩. ডিপোজিট স্লিপে জমাকারী তার হিসাবের শিরোনাম এবং নম্বর উল্লেখ করবেন এবং ব্যাংকের উপযুক্ত কর্মকর্তা কর্তৃক স্বাক্ষরিত রসিদ সংগ্রহ করবেন।

৪. নির্দিষ্ট আনুষ্ঠানিকতা সম্পূর্ণ করা না হলে গ্রাহককে চেক বই প্রদান করা হবে না ।

৫. ব্যাংক কর্তৃক ইস্যুকৃত ও সরবরাহকৃত চেকের মাধ্যমে টাকা উত্তোলন করা যেতে পারে। এক্ষেত্রে 'হস্তান্তরযোগ্য দলিল আইন'-এর সকল প্রযোজ্য ধারা বলবৎ হবে।

৬. গ্রাহক তার নিকট গচ্ছিত চেকবইয়ের সর্বোচ্চ নিরাপত্তা নিশ্চিত করবেন। চেকের পাতা বা বই হারিয়ে গেলে অথবা এর অপব্যবহার রোধে অবশ্যই সংশ্লিষ্ট শাখাকে দ্রুত অবহিত করতে হবে এবং অনতিবিলম্বে লিখিতভাবে তা নিশ্চিত করতে হবে। পর্যাপ্ত নিরাপত্তার অভাবে গ্রাহকের চেক দ্বারা কোনরূপ ক্ষতি সাধন হলে কোনভাবেই ব্যাংক দায়ী থাকবে না।

৭. উপযুক্ত কারণ প্রদর্শনকরতঃ এবং নির্ধারিত ফি প্রদান সাপেক্ষে অব্যবহৃত চেকের পাতা ফেরত প্রদান করে গ্রাহক তার হিসাব যেকোন সময় বন্ধ করতে পারবেন।

৮. অন্য কোন ব্যাংকের অথবা বাইরের শাখার কোন চেক পরিশোধের জন্য ব্যাংকে উপস্থাপন করা হলে তা শুধুমাত্র সংগ্রহ সাপেক্ষে হিসাবে জমা করা হবে। প্রযোজ্য ক্ষেত্রে সার্ভিস চার্জ আরোপ করা হবে।

৯. ব্যাংক 'স্টপ পেমেন্ট'-এর নির্দেশনা সতর্কতার সাথে সংরক্ষণ করবে। তবে স্টপ পেমেন্টকৃত চেকের দ্বারা কোন প্রতারণামূলক উত্তোলন সংগঠিত হলে ব্যাংক কোনভাবেই দায়ী থাকবে না।

১০. হিসাবধারীকে ব্যাংক থেকে টাকা উত্তোলন এবং সকল পত্রযোগাযোগের ক্ষেত্রে আবেদনপত্রে প্রদত্ত নমুনা স্বাক্ষর প্রদান করতে হবে। নমুনা স্বাক্ষর পরিবর্তন করতে হলে হিসাব পরিচালনাকারীকে পূর্বেই লিখিতভাবে আবেদন করতে হবে।

১১. বাংলাদেশ ব্যাংকের রেগুলেশন অনুযায়ী ব্যাংক হিসাব থেকে প্রয়োজনীয় খরচ/ পোস্টাল চার্জ/ফিস/ কমিশন/ সার্ভিস চার্জ/আনুষঙ্গিক খরচ/ আবগারি শুল্ক/হিসাব বন্ধ চার্জ, ইত্যাদি সময়ে সময়ে কর্তন করার অধিকার রাখে। এছাড়াও ব্যাংক সরকার কর্তৃক ধার্যকৃত যেকোন ট্যাক্স হিসাব থেকে কর্তন করবে।

১২. হিসাবধারীর এক হিসাবের ডেবিট ব্যালেন্স অপর হিসাবের ক্রেডিট ব্যালেন্সের সাথে সমন্বয় করার অধিকার ব্যাংক সংরক্ষণ করে।

১৩. ব্যাংক কোন হিসাব থেকে যাকাত বাবদ কোনো কর্তন/আদায় করবে না। হিসাবের স্থিতি/ অর্জিত মুনাফার উপর যাকাত প্রদানের দায়িত্ব ডিপোজিটরের।

১৪. মৃত ডিপোজিটকারীর হিসাবের স্হিতি বাংলাদেশে প্রচলিত আইন অনুযায়ী ব্যাংক এশিয়ার মাধ্যমে প্রদান করা হবে। আইন বলতে ব্যাংকের ইশতেহার, সরকার ও বাংলাদেশ ব্যাংকের নোটিফিকেশন, ধারা, আদেশ ইত্যাদি ও প্রচলিত ব্যাংকিং রীতিনীতি এবং সংশ্লিষ্ট প্রতিষ্ঠানের গঠনতন্ত্র/ উপবিধি/ পার্টনারশিপ ডিড/আর্টিক্যালস অব এসোসিয়েশন/মেমোরান্ডাম অব এসোসিয়েশন/রেজুলুশন ইত্যাদি গণ্য করা হবে।

[অবশিষ্ট অংশ পরবর্তী পৃষ্ঠায়]

[পূর্ববর্তী পৃষ্ঠার পর]

১৫. ইপিজেড ও অফশোর ব্যাংকিং ইউনিট-এর হিসাবের লেনদেন/ কার্যক্রম, বেপজা/ইপিজেড/বাংলাদেশ ব্যাংক/বৈদেশিক মুদ্রা নিয়ন্ত্রণ আইন ও আর্ন্তজাতিক অফশোর ব্যাংকিং নিয়মনীতি অনুযায়ী পরিচালিত হবে।

১৬. সকল এফসি, কনভারটিবল, নন- কনভারটিবল, নিটা, ব্লকড টাকা হিসাব, বৈদেশিক মুদ্রা নিয়ন্ত্রণ আইন ও বাংলাদেশ ব্যাংকের বিধি বিধান অনুযায়ী পরিচালিত হবে।

১৭. ঠিকানা বা টেলিফোন/মোবাইল নম্বর পরিবর্তন হলে (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) ব্যাংককে অনতিবিলম্বে অবহিত করতে হবে। ব্যাংক প্রয়োজনে গ্রাহকের সাথে ডাক/কুরিয়ার/ইমেইলে পত্রযোগাযোগ করে থাকে। কোন পত্র (চেক/বিল) যথাসময়ে বিলি না হলে অথবা আদৌ বিলি না হলে ব্যাংক দায়ী নয়।

১৮. ব্যাংকের কাছে কোন হিসাব সন্তোষজনক বিবেচিত না হলে অথবা অন্য যেকোন কারণে বিনা নোটিসেই যেকোন হিসাব বন্ধ করার অধিকার ব্যাংক সংরক্ষণ করে।

১৯. ব্যাংক হিসাবের সকল ধরনের গোপনীয়তা রক্ষা করে। এতদসত্ত্বেও বাংলাদেশ ব্যাংকের অনুমোদিত কর্মকর্তা/এন্টি মানি লন্ডারিং বিভাগ/ বিআইএফইউ/ আদালতের নির্দেশে যেকোন কর্তৃপক্ষকে হিসাব বিবরণী/স্থিতি প্রকাশের দায় থেকে হিসাবধারী ব্যাংককে অব্যাহতি প্রদান করবেন।

২০. হিসাবের সাথে সংশ্লিষ্ট যেকোন সেবার ক্ষেত্রে কোনরূপ বাধা/ বিপত্তি/ বিলম্ব হওয়া বা অন্য কোন কারণে সেবা অকার্যকর হলে, আল্লাহ প্রদত্ত দুর্যোগ/যুদ্ধ/ বেসামরিক এবং শিল্প-সংক্রান্ত বিঘ্ন/ বৈদ্যুতিক/ যান্ত্রিক যোগাযোগ বা কম্পিউটার অকার্যকর হলে যা যুক্তিসঙ্গত প্রচেষ্টা বা স্বাভাবিক ব্যয়ের মাধ্যমে উত্তরণ সম্ভব নয়–ব্যাংকের নিয়ন্ত্রণের বাইরে এমন কোন অসম্পাদিত কাজের জন্য ব্যাংক এশিয়াকে নিষ্কৃতি প্রদান করতে হবে। এমন বিপত্তিতে কোন লোকসান বা ক্ষতির জন্য ব্যাংককে দায়ী করা যাবে না।

২১. হিসাবধারী কর্তৃক ব্যাংককে প্রদত্ত সকল আবেদন, উপদেশ, নির্দেশ-এর প্রেক্ষিতে ব্যাংক কর্তৃক সম্পাদিত কার্য অথবা কার্যসম্পাদন না করার কারণে উদ্ভূত আংশিক/সম্পূর্ণ ক্ষয়ক্ষতি, ব্যয়, খরচাদি (আইনী খরচসহ), দায়-দেনা এবং ব্যাংকের প্রতি অভিযুক্ত গাফিলতি হতে উদ্ভূত সকল প্রকার দায়-দাবি হতে অত্র ব্যাংক ও তার উত্তরাধিকারী, স্বত্বাধিকারী, পরিচালকবৃন্দ, কর্মকর্তা-কর্মচারিবৃন্দ এবং প্রতিনিধিবর্গ অক্ষত থাকবেন। অত্র নিরাপত্তা ব্যাংককে তার অমার্জিত অবহেলা অথবা নিরঙ্কুশ অসদাচরণ থেকে অব্যাহতি প্রদান করবে না।

২২. অ্যাকাউন্ট এবং সংশ্লিষ্ট সকল লেনদেন বাংলাদেশে প্রচলিত আইন, বিধি, অপারেশন সার্কুলার, ক্লিয়ারিং হাউজ বা সমজাতীয় এসোসিয়েশনের নীতি দ্বারা পরিচালিত হবে; যা হতে পারে ব্যাংক এশিয়া বা সাধারণ কমার্শিয়াল ব্যাংকের অনুশীলন ও সেবার সাথে প্রযোজ্য ও সম্পর্কিত।

২৩. কোন অ্যাকাউন্টে ১০ (দশ) বছর ও তদূর্ধ্ব মেয়াদ পর্যন্ত লেনদেন না হলে সংশ্লিষ্ট অ্যাকাউন্টটি 'অদাবীকৃত' (Unclaimed) গণ্য করে ব্যাংক কোম্পানি আইন ১৯৯১ এর ৩৫ ধারা পরিপালনকল্পে উক্ত অ্যাকাউন্টের সমুদয় স্থিতি বাংলাদেশ ব্যাংকে স্থানান্তর করে দেয়া হবে।

২৪. ব্যাংকের শরীয়াহ্ সুপারভাইজরি কমিটি প্রয়োজনে সময়ে সময়ে হিসাবের নিয়মাবলি ও শর্তসমূহ সংশোধন, পরিবর্তন, পরিমার্জন ও নতুন নির্দেশনা প্রদান করতে পারে। অনুরূপ আনীত সংশোধনী, পরিবর্তন, পরিমার্জন ও নতুন নির্দেশনার আলোকে গৃহীত ব্যাংকের সিদ্ধান্ত যথাযথভাবে পরিপালন করার ক্ষেত্রে হিসাবধারী সম্মত থাকবেন।

২৫. ব্যাংক এশিয়া লিমিটেড যেকোন সময় প্রয়োজন মনে করলে উল্লিখিত নিয়ম ও শর্তসমূহে যেকোন সংযোজন, বিয়োজন, পরিবর্তন করতে পারবে এবং গ্রাহক তা মেনে নিতে সম্মত থাকবেন। অনুরূপ পরিবর্তনের ক্ষেত্রে ব্যাংক পূর্বনোটিস প্রদানে বাধ্য নয়; তবে ব্যাংক এশিয়া লিমিটেড নোটিস প্রদানের উদ্যোগ নিবে, যা সাধারণ ডাক/কুরিয়ার/ফ্যাক্স/ই-মেইলে প্রেরণ যথেষ্ট হিসেবে বিবেচিত হবে। প্রয়োজন হলে উল্লিখিত নিয়ম ও শর্তসমূহের যেকোন পরিবর্তন তাৎক্ষণিকভাবে অথবা আইন অনুযায়ী কার্যকর হবে।

প্রয়োজনীয় ডকুমেন্টসমূহ

ব্যাংকের সাথে অ্যাকাউন্টটি খোলার পূর্বেই হিসাবধারী/হিসাব পরিচালনাকারী(গণ)কে সঠিকভাবে ডকুমেন্টশন সংক্রান্ত আনুষ্ঠানিকতা সম্পন্ন করতে হবে। প্রত্যেক হিসাব খোলার জন্য যা জমা দিতে হবে ঃ

১. হিসাবধারী/পরিচালনাকারী(গণ)-এর জাতীয় পরিচয়পত্র বা, পাসপোর্ট বা, ড্রাইভিং লাইসেন্স অথবা জন্মনিবন্ধন সনদসহ ছবিযুক্ত যেকোন পরিচিতিপত্রের কপি।

২. হিসাবধারী/পরিচালনাকারী(গণ) এবং প্রতিষ্ঠানের ই-টিআইএন সার্টিফিকেট (যদি থাকে)-এর কপি।

৩. পরিচয় প্রদানকারী কর্তৃক সত্যায়িত হিসাবধারী/পরিচালনাকারী (গণ) -এর ২ কপি সদ্য তোলা পাসপোর্ট সাইজের ছবি।

৪. নমুনা স্বাক্ষর কার্ড (ব্যাংক কর্মকর্তার সম্মুখে স্বাক্ষরিত)

৫. যথাযথভাবে পূরণকৃত হিসাব খোলার আবেদন ফরম।

৬. অ-ব্যক্তিক হিসাবের জন্য প্রয়োজনীয় তথ্যাদির নির্দেশক তালিকা মোতাবেক অন্যান্য ডকুমেন্ট।

৭. হিসাবধারী/পরিচালনাকারী(গণ)-এর ১টি ঠিকানার স্বপক্ষে প্রমাণ।

৮. একক মালিকানাধীন প্রতিষ্ঠানের হিসাবের ক্ষেত্রে পূরণকৃত 'নমিনি সংক্রান্ত তথ্যাবলি' ফরম, নমিনির ছবি এবং জাতীয় পরিচয়পত্র বা, পাসপোর্ট অথবা জন্মনিবন্ধন সনদসহ ছবিযুক্ত যেকোন পরিচিতিপত্রের কপি (ঐচ্ছিক)।

৯. ব্যাংক কর্তৃক সময় সময় প্রার্থিত অন্যান্য ডকুমেন্ট।

আমি/আমরা এই মর্মে ঘোষণা প্রদান করছি যে, মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন ২০১২ ও (সংশোধন) ২০১৫ এবং সন্ত্রাসবিরোধী আইন ২০০৯, ২০১২ ও (সংশোধন) ২০১৩ সম্পর্কে সম্পূর্ণ আমি/আমরা সচেতন ও জ্ঞাত আছি। আমি/আমরা উল্লিখিত আইনসমূহের কোনো ধারার বিপরীত/ লঙ্ঘনপূর্বক কোন কাজ বা লেনদেন সম্পাদন করবো না। আমি/আমরা এই ফরমে এবং চুক্তিপত্রে উল্লিখিত নিয়ম ও শর্তসমূহ পুরোটাই পড়েছি এবং সম্পূর্ণভাবে বুঝতে সক্ষম হয়েছি এবং এই হিসাবের সাথে সংশ্লিষ্ট নিয়ম ও শর্ত মেনে চলতে সম্মত রয়েছি। উল্লিখিত নিয়ম ও শর্তসমূহে ব্যাংক কর্তৃক সময়ে সময়ে আনীত/সাধিত সংশোধনী ও সংযোজনীও আমি/আমরা যথাযথভাবে মেনে চলতে বাধ্য থাকবো।

১ম আবেদনকারীর স্বাক্ষর ও তারিখ	২য় আবেদনকারীর স্বাক্ষর ও তারিখ	৩য় আবেদনকারীর স্বাক্ষর ও তারিখ	৪র্থ আবেদনকারীর স্বাক্ষর ও তারিখ	৫ম আবেদনকারীর স্বাক্ষর ও তারিখ	ব্যাংক কর্মকর্তার স্বাক্ষর ও তারিখ

অ-ব্যক্তিক হিসাবের জন্য প্রয়োজনীয় তথ্যাদির নির্দেশক (Indicative) তালিকা

[ব্যাংক যথাযথভাবে গ্রাহকের পরিচিতি ও Customer Due Diligence (CDD) সম্পাদন করার উদ্দেশ্যে বিএফআইইউ সার্কুলার নং-১০ এর ৩.২ (৩) অনুচ্ছেদ মোতাবেক 'ব্যাংকের সন্তুষ্টি সাপেক্ষে'-এর লক্ষ্যে এ তালিকায় বর্ণিত তথ্যের অতিরিক্ত তথ্য ও দলিলাদি সংগ্রহ করতে পারবে।]

ক. কর্পোরেট বা ব্যবসায়িক প্রতিষ্ঠানের হিসাব ঃ

১. ব্যক্তি মালিকানাধীন প্রতিষ্ঠান ঃ ট্রেড লাইসেন্সসহ হিসাব পরিচালনাকারীর (প্রতিষ্ঠানের স্বত্বাধিকারীর) বিষয়ে 'ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলি' ফরম যথাযথভাবে পূরণ করতে হবে।

২. পার্টনারশিপ ঃ পার্টনারশিপ ডিড, ট্রেড লাইসেন্সসহ অংশীদারগণের পরিচিতির বিষয়ে 'ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলি' ফরম যথাযথভাবে পূরণসহ বেনিফিশিয়াল ওনার এর সংজ্ঞা অনুযায়ী প্রত্যেক পার্টনার/শেয়ারহোল্ডারের ফরম পূরণ করতে হবে।

৩. লিমিটেড কোম্পানি ঃ সার্টিফিকেট অব ইনকর্পোরেশন, আর্টিকেলস অব এসোসিয়েশন, মেমোরেন্ডাম অব এসোসিয়েশন, বোর্ডের সভায় গৃহীত আনুষ্ঠানিক সিদ্ধান্ত (resolution), পরিচালক সম্পর্কিত ঘোষণা এবং হিসাব পরিচালনাকারীর বিষয়ে 'ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলি' ফরম যথাযথভাবে পূরণসহ বেনিফিশিয়াল ওনার এর সংজ্ঞা অনুযায়ী প্রত্যেক পরিচালকের/শেয়ারহোল্ডারের 'ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলি' ফরম পূরণ করতে হবে। (কোম্পানি বা তার পরিচালকগণের বিষয়ে প্রয়োজনে তথ্যাদির সঠিকতা যাচাইয়ের লক্ষ্যে রেজিস্ট্রার অব জয়েন্ট স্টক কোম্পানিজ এন্ড ফার্মস্ এর সাহায্য গ্রহণ করা যেতে পারে। বাংলাদেশের বাইরে নিবন্ধিত কোম্পানির ক্ষেত্রে নিবন্ধন দলিলাদি যে স্থান হতে ইস্যুকৃত হয়েছে, প্রয়োজনে সেখানে যোগাযোগ করে দলিলাদির যথার্থতা সম্পর্কে নিশ্চিত হওয়া যেতে পারে)।

কোম্পানির ক্ষেত্রে সর্বোচ্চ শেয়ারধারী ন্যূনতম ৫ জন পরিচালক বা যেসব ক্ষেত্রে ৫ জনের কম সেক্ষেত্রে সকলের/অন্যান্য প্রযোজ্য ক্ষেত্রে নির্বাহী কমিটির সদস্যগণের ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্য সংগ্রহ করতে হবে।

খ. সরকরি হিসাব (বিভিন্ন মন্ত্রণালয়, বিভাগসহ), সরকারি মালিকানাধীন প্রতিষ্ঠান, আধা-সরকারি বা স্বায়ত্তশাসিত প্রতিষ্ঠানের হিসাব, বিভিন্ন মন্ত্রণালয়ের অধীনে পরিচালিত প্রকল্পের হিসাব ঃ

হিসাব খোলা ও পরিচালনার জন্য সংশ্লিষ্ট উপযুক্ত কর্তৃপক্ষ কর্তৃক প্রদত্ত অনুমতি পত্রসহ হিসাব পরিচালনাকারীর 'ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলি' (সরকারি হিসাব) পৃথক ফরম যথাযথভাবে পূরণ করতে হবে।

গ. অন্যান্য সংগঠনের হিসাব ঃ

১. ক্লাব/সোসাইটি ঃ পরিচালনা পর্ষদ, বাই-লজ বা সংবিধান, হিসাব খোলার রেজল্যুশন, রেজিস্টার্ড হলে সরকারি অনুমোদনপত্র ইত্যাদিসহ সংশ্লিষ্ট সভাপতি, সম্পাদক, কোষাধ্যক্ষ ও অন্যান্য হিসাব পরিচালনাকারীর জন্য 'ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলি' ফরম যথাযথভাবে পূরণ করতে হবে।

২. সমবায় সমিতি/লিমিটেড সোসাইটি ঃ কো-অপারেটিভ কর্মকর্তা কর্তৃক সত্যায়িত বাই-লজ, অফিস কর্মকর্তাদের (office bearers) বিবরণ, হিসাব খোলার বিষয়ে সিদ্ধান্ত (resolution), সার্টিফিকেট অব রেজিস্ট্রেশন ইত্যাদিসহ সংশ্লিষ্ট হিসাব পরিচালনাকারীর বিষয়ে 'ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলি' ফরম যথাযথভাবে পূরণ করতে হবে।

৩. বেসরকারি স্কুল, কলেজ, মাদ্রাসা ঃ গভর্নিং বডি বা ম্যানেজিং কমিটির সদস্যগণের পূর্ণ পরিচিতি, হিসাব খোলার বিষয়ে সিদ্ধান্ত (resolution) ইত্যাদিসহ সংশ্লিষ্ট হিসাব পরিচালনাকারীর বিষয়ে 'ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলি' ফরম যথাযথভাবে পূরণ করতে হবে।

৪. ট্রাস্টি ঃ ডিড অব ট্রাস্ট-এর সার্টিফাইড কপি, ট্রাস্টি বোর্ড-এর সদস্যগণের পূর্ণ পরিচিতি, হিসাব খোলার বিষয়ে সিদ্ধান্ত (resolution) ইত্যাদিসহ সংশ্লিষ্ট হিসাব পরিচালনাকারীর বিষয়ে 'ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলি' ফরম যথাযথভাবে পূরণ করতে হবে।

ইসলামিক ব্যাংকিং ডিভিশন

কর্পোরেট অফিস ঃ র‍্যাংগস্ টাওয়ার, ৬৮ পুরানা পল্টন, ঢাকা-১০০০, বাংলাদেশ

ফোন: ৮৮-০২-৪৭১১০৪৪২, ৪৭১১০৪৬২, ওয়েব ঃ www.bankasia-bd.com