ONE Bank LIMITED

..... **Branch**

SPECIAL SCHEME DEPOSIT (বিশেষ ডিপোজিট স্কিম)

Account Number												

Date d d m m y y y y

Client Identifier Code								

The Manager (ব্যবস্থাপক)
ONE Bank Ltd. (ওয়ান ব্যাংক লিঃ)
..... Branch

Dear Sir/Madam :

I/We hereby apply to open an account with your branch. My/Our, organization and account related detailed information is funnished below (আমি/আমরা আপনার শাখায় একটি হিসাব খোলার জন্য আবেদন করছি। আমার/আমাদের, প্রতিষ্ঠানের এবং হিসাবের বিস্তারিত তথ্য নিম্নে প্রদান করছি) ঃ

1. Account Name : In English (Block Letter) : .....
   (বাংলায়) : .....
2. **Deposit Scheme Information :**

   Name of Scheme: ☐ Edusave ☐ Pensave ☐ Marrysave ☐ Pyramid Savings ☐ Quick Millionaire ☐ Others (Please specify) : .....

   Term of Scheme:..... One Time Deposit/Installment Amount :..... Number of Installment (yearly) : ..... Amount Payable Monthly : ..... Amount Payable on Maturity : .....

   Standing Instruction:

   Please debit CD/SB/SND Account No. | | | | | | | | | | | | | | for Tk. .....

   (in words .....) being the monthly installment of ONE Bank monthly Scheme Deposit A/C No. | | | | | | | | | | | | | |

   Signature of A/C Holder (in case of SI) (CD, SB, SND)

   Signature Verified (by Bank Official)
3. **Purpose of Account Opening :**

4. Has the customer others Bank Account with this/other Bank (including account of allied or sister concern) ?
   ☐ Yes ☐ No
   If the Answer is yes, please mention the following :

Name of Bank	Branch	Type of Account (Put √)	
(a)	.....	☐ Deposit	☐ Loan/Credit Account
(b)	.....	☐ Deposit	☐ Loan/Credit Account
(c)	.....	☐ Deposit	☐ Loan/Credit Account
(d)	.....	☐ Deposit	☐ Loan/Credit Account

5. **Personal Information:** Personal information to be filled in as per Annexure- 1(Ka). In case of existing CASA account holder, there is no need of obtaining information as per Annexure-1(Ka).
6. **If the Account Holder(s) is/are Minor(s):**
   I as legal guardian of the account holder named below, declare that the Account Holder is a Minor. His/her required information is furnished in the attached form. The account will be operated under my sigtnature as the legal guardian until such time the account holder becomes an adult or until further written instructions from me (Guardian means father or mother or other legal guardian)

   Name of the Account Holder (Minor) : ..... Date of Birth : .....

   Name of the Guardian : ..... Relationship with the Minor : .....

   (Individual Profile Form as per Annexure 1(Ka) have to be completed for both the minor and the guardian and both the forms have to be signed by the guardian.)

7. **Introducer :** (If the client has any active account with the Bank, there is no necessity to take introducer)

(a) Name : ..... (d) Name of Account : .....

(b) Account No. : ..... (e) Relationship between the introducer and the applicant : .....

(c) Branch : ..... (f) Contract No. Phone : ..... Mobile : .....

Introducer's Signature

Date :

Signature of the Bank Official

verifying Introducer's Information

8. **Nominee Information :** Nominee related information to be filled in as per Annexure- 2

9. Source(s) of Fund : (to be mentioned in details and specifically) : .....

.....

10. Declaration and Signature (ঘোষণা ও স্বাক্ষর) :

I/We confirm our assurance that, I/We have read all the rules/terms and conditions governing the account and will be bound to comply with the same. I/We consciously and in sound mind declare that all the information furnished above is true and correct. I/We will also funish any additional documents and/or information as per your requirements. (আমি/আমরা এই মর্মে নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, আমি/আমরা হিসাব সংক্রান্ত যাবতীয় নিয়মাবলী/শর্তাবলী পড়েছি এবং উক্ত নিয়মাবলী/শর্তাবলী মেনে চলতে বাধ্য থাকব। আমি/আমরা সজ্ঞানে ঘোষণা করছি যে, উল্লিখিত তথ্যাদি সত্য। আমি/আমরা প্রদত্ত তথ্যের অতিরিক্ত সংশ্লিষ্ট যে কোন প্রয়োজনীয় তথ্য/দলিলাদি ব্যাংকের চাহিদা মোতাবেক সরবরাহ করব।)

Signature of the Applicant
Name :
Date :

FOR BANK USE ONLY

Comments:……

……..

Officer Opening the Account:

Name : .....

Signature : .....

Seal & Date : .....

Admitted by:

Name : .....

Signature : .....

Seal & Date : .....

Approved by (Branch Manager):

Name: ……..

Signature: ……

Seal & Date: ……

Mandatory SBS Codes (as per Bangladesh Bank SBS-2 Guidelines)

Sector Code | | | | | | |

Type of Deposit Code | | | |

Prepared by	**Verified by**	**Approved by**
Signature :	Signature :	Signature :
Name :	Name :	Name :

OBL Deposit Scheme : Terms & Conditions

1. Rules:

a) This is a monthly recurring savings scheme.
b) The Applicant will apply in the Bank's prescribed form along with one copy of passport size photograph.
c) One copy of passport size photograph of each of the nominee attested by account holder should be submitted.
d) Any Bangladeshi citizen can open this account.
e) The Account cannot be opened in joint name.
f) Customer can open more than one OBL Deposit Scheme belonging to the same category as mentioned above.
g) The maturity amount will be BDT one million for Quick Millionaire. For other OBL deposit schemes, maturity value will depend on above mentioned monthly installment tenure, initial amount and subject to proper and timely payments of initial amount and prescribed monthly installments.
h) The Account can be opened at any day of month (Edusave, Marrysave, Pensave). The related installment amount to be realized as of account open day.
i) Account can be opened in the name of minor but is to be operated by the legal guardian of the minor.
j) The depositor must immediately report to the Bank in the event of any change of his/her address.
k) The depositor cannot change the installment size or tenure after deposit of the first installment (in case of Pyramid Savings monthly deposit amount may vary).
l) No Cheque Book/Passbook and Debit Card will be issued in favor of any OBL Deposit Scheme.
m) Any benefit/principal from OBL Deposit Scheme may come under purview of Income Tax and/or any other levy as decided by the Government of Bangladesh.

2. Procedures for Depositing Monthly Installment:

a) Each monthly installment must be deposited within first 10 (ten) days of every month. If the 10th day falls on a holiday, the installment may be deposited on the next working day.
b) In case the Account Holder fails to pay installment within the 10th day of the month, a penalty of 5% of the delayed installment amount must be paid along with the installment of the following month.
c) Installment(s) can be paid in advance.
d) Monthly installment can also be realized automatically by the Bank from the Savings/Current Account of the depositor under a Standing Instruction of the Depositor.
e) In case of irregular payment of monthly installments, the maturity value may differ and cannot be guaranteed. In such cases, the customer will get the maturity amount at the end of the tenure based on customer's deposited amount.

3. Withdrawal Terms:

In case of pre mature encashment , followings will be applicable:

a) If the deposited amount is withdrawn within one year, no interest will be paid (six months for Pyramid Savings).
b) If the deposited amount is withdrawn after one year but before 3 years, interest will be given at the prevailing Savings Interest Rate. In case of premature encashment of deposit of 5/8/10 years tenor, matured value of previous scheme tenure anniversary plus interest at normal saving deposit rate for the subsequent period will be paid (applicable for Pensave, Edusave & Marrysave)
c) On completion of the tenor, the entire payables will be paid to the Depositor after one month from the date of last monthly installment deposited (applicable for Pensave, Edusave & Marrysave).
d) For Quick Millionaire Scheme, Account closed/withdrawn after one year but before four years- interest will be at prevailing savings interest rate and closed after four years - interest will be at Quick Millionaire Scheme interest rate.
e) For Pyramid Savings, Account closed/withdrawn after six months but before one year - interest will be offered as per applicable rate of 6 months' tenor; closed after one year but before two years- interest will be offered as per applicable rate of 1 year tenor and closed after two years but before three years - interest will be offered as per applicable rate of 2 years' tenor.

4. Auto Closure of the Account:

a) If any depositor fails to pay three consecutive installments, the Account will be closed automatically (in case of Pensave, Edusave and Marrysave). In that case, the account holder will be refunded with the amount in line with the rules outlined in clause 3 above.
b) If any depositor fails to pay 4 (four) consecutive installments, the Account will be closed and proceeds will be credited to linked savings account for Quick Millionaire Scheme.
c) If depositor fails to pay any amount for two consecutive months, the Account will be closed and proceeds will be encashed through debit voucher or pay order will be issued in case of Pyramid Savings.
d) On the death of the Depositor, entire deposited amount will be refunded to the Nominee(s) in line with the rules outlined in clause 3 above.
e) Account closing fees will be applicable as per prevailing Schedule of Charges of OBL.

5. Nomination:

a) The Depositor may nominate one or more persons as Nominee(s) for the Account.
b) The depositor may change the nomination by written application before maturity of the deposit.
c) In case of death of the nominee, the nomination will stand cancelled.
d) In case of death of the depositor and the nominee, the deposit will be handed over to the successor(s) of the depositor upon submission of the succession certificate.

6. Credit Facility:

After payment of installments for a minimum period of 1 year regularly with minimum balance of Tk. 50,000/-, a depositor can avail loan/advance up to 80% of deposited amount upon fulfillment of terms and conditions applicable for Loans & Advances by the Bank (applicable for Pensave, Edusave & Marrysave).

7. Disclaimer:

a) If there is any loan in the name of depositor with OBL, then OBL holds the right to adjust the loan amount form the depositor under the OBL Deposit Scheme in case of the loan becomes defaulted.
b) These terms and conditions shall be governed by and constructed in accordance with the laws of Bangladesh and the customer is hereby irrevocably submitted to the non-exclusive jurisdiction of the Courts of Bangladesh.
c) OBL reserves the right to change/alter/rectify the terms and conditions or rate of interest at any point of time without prior notice.
d) If any confusion arises between Bangla & English version of the text mentioned above, the English version shell be deemed as correct.

১. নিয়মাবলীঃ

ক) এটি একটি মাসিক সঞ্চয়ী স্কিম।
খ) আবেদনকারী ১ কপি পাসপোর্ট সাইজের ছবি সহ ব্যাংকের নির্ধারিত ফর্মে আবেদন করবেন।
গ) হিসাবধারী কর্তৃক সত্যায়িত প্রত্যেক নমিনীর ১ কপি পাসপোর্ট সাইজের ছবি জমা দিতে হবে।
ঘ) যে কোন বাংলাদেশী নাগরিক এ হিসাব খুলতে পারবেন।
ঙ) হিসাবটি যৌথ নামে খোলা যাবে না।
চ) গ্রাহক ওবিএল এর সঞ্চয়ী স্কিমের অধীনে একাধিক জমা স্কিম খুলতে পারবেন।
ছ) Quick Millionaire এর ক্ষেত্রে মেয়াদপূর্তী মূল্য হবে ১ মিলিয়ন (১০ লক্ষ) টাকা। অন্যান্য সঞ্চয়ী স্কিমের মেয়াদপূর্তি টাকার পরিমাণ মাসিক কিস্তির মেয়াদ, প্রাথমিক জমা, যথাসময়ে প্রাথমিক জমা ও কিস্তি সমূহ জমা প্রদানের উপর নির্ভর করবে।
জ) মাসের যে কোন দিন এ হিসাব খোলা যাবে। প্রযোজ্য কিস্তির টাকা হিসাব খোলার নিধারিত দিনে আদায় করা হবে।
ঝ) নাবালকের নামে এ হিসাব খোলা যাবে। এক্ষেত্রে বৈধ অভিভাবক হিসাবটি পরিচালনা করবেন।
ঞ) গ্রাহকের ঠিকানা পরিবর্তন হলে অতি দ্রুত ব্যাংকে জানাতে হবে।
ট) প্রথম কিস্তি জমার পরে এ হিসাবের কিস্তির পরিমাণ ও মেয়াদ পরিবর্তন করা যাবে না (Pyramid Savings এর ক্ষেত্রে মাসিক জমার পরিমান পরিবর্তন হতে পারে)।
ঠ) এ হিসাব সমূহের বিপরীতে কোন চেকবই/পাসবুক/ডেবিট কার্ড ইস্যু করা হবে না।
ড) সঞ্চয়ী স্কিম সমূহের সুদ/মূল টাকা সমূহ সরকার নির্ধারিত আয়কর/অথবা অন্যান্য যে কোন লেভি এর আওতাধীন হতে পারে।

২. **মাসিক কিস্তি জমা প্রদানের পদ্ধতিঃ**

ক) প্রত্যেক মাসের প্রথম ১০ দিনের মধ্যে অবশ্যই কিস্তির টাকা জমা দিতে হবে। ১০তম দিন ছুটির দিন হলে পরবর্তী কার্য দিবসে কিস্তির টাকা জমা দেওয়া যাবে।

খ) মাসের প্রথম ১০ দিনের মধ্যে কিস্তি দিতে ব্যর্থ হলে বিলম্বিত কিস্তির উপর ৫% জরিমানা সহ কিস্তির টাকা পরবর্তী মাসে অবশ্যই জমা দিতে হবে।

গ) কিস্তির টাকা অগ্রিম প্রদান করা যাবে।

ঘ) সঞ্চয়ী/চলতি হিসাবে Standing Instruction প্রদানের মাধ্যমে স্বয়ংক্রিয় ভাবে কিস্তির টাকা জমা করা যাবে।

ঙ) অনিয়মিত কিস্তি প্রদানের ক্ষেত্রে মেয়াদপূর্তী মূল্যের পরিবর্তন হতে পারে এবং সেক্ষেত্রে চুক্তি মূল্যের নিশ্চয়তা নেই। এরূপ ক্ষেত্রে গ্রাহক মেয়াদ শেষে জমাকৃত টাকার উপর মেয়াদপূর্তী টাকা প্রাপ্ত হবেন।

৩. **টাকা উত্তোলনে শর্তাবলীঃ**

মেয়াদপূর্তী পূর্ব নগদায়নের ক্ষেত্রে নিম্নবর্ণিত শর্তাবলী প্রযোজ্য হবেঃ

ক) জমাকৃত টাকা ১ বছরের মধ্যে নগদায়ন হলে উক্ত হিসাবে কোন সুদ প্রদান করা হবে না (Pyramid Savings এর ক্ষেত্রে ৬ মাস)।

খ) জমাকৃত টাকা যদি ১ বছরের পর কিন্তু ৩ বছরের আগে নগদায়ন হয় তবে বিদ্যমান সঞ্চয়ী হারে সুদ প্রযোজ্য হবে। ৫/৮/১০ বছরের স্কিম ডিপোজিটের মেয়াদপূর্তী পূর্ব নগদায়নের ক্ষেত্রে পূর্ববর্তী মেয়াদের মেয়াদপূর্তী মূল্য এবং অবশিষ্ট সময়ের প্রদত্ত কিস্তির উপর সাধারন সঞ্চয়ী সুদ হার প্রযোজ্য (Pensave, Edusave & Marrysave এর জন্য প্রযোজ্য)।

গ) মেয়াদপূর্ণ হলে চুক্তি মোতাবেক সকল টাকা সর্বশেষ প্রদত্ত কিস্তি প্রদানের ১ মাস পরে গ্রাহককে প্রদান করা হবে (Pensave, Edusave & Marrysave এর জন্য প্রযোজ্য)।

ঘ) Quick Millionaire স্কিম হিসাব ১ বছর পরে কিন্তু ৪ বছরের পূর্বে বন্ধ/উত্তোলন হলে বিদ্যমান সঞ্চয়ী সুদ হারে এবং ৪ বছরের পরে বন্ধ হলে Quick Millionaire সুদ হার প্রযোজ্য হবে।

ঙ) Pyramid Savings হিসাব বন্ধ/উত্তোলন এর ক্ষেত্রে প্রযোজ্য সুদ হারঃ ৬ মাস পর কিন্তু ১ বছরের পূর্বে, ৬ মাসের প্রযোজ্য সুদ হার; ১ বছরের পর কিন্তু ২ বছরের পূর্বে, ১ বছরের প্রযোজ্য সুদ হার; ২ বছরের পর কিন্তু ৩ বছরের পূর্বে, ২ বছরের প্রযোজ্য সুদ হার।

৪. **হিসাব স্বয়ংক্রিয়ভাবে বন্ধঃ**

ক) গ্রাহক পর পর ৩টি কিস্তি প্রদানে ব্যর্থ হলে হিসাবটি স্বয়ংক্রিয়ভাবে বন্ধ হবে (Pensave, Edusave & Marrysave)। সেক্ষেত্রে, উপরোক্ত ৩ নম্বরে বর্ণিত নিয়ম অনুযায়ী জমা টাকা ফেরত দেওয়া হবে।

খ) গ্রাহক পর পর ৪টি কিস্তি প্রদানে ব্যর্থ হলে হিসাবটি বন্ধ হবে এবং হিসাবটির জমাকৃত টাকা সংশিষ্ট সঞ্চয়ী হিসাবে ক্রেডিট করা হবে (Quick Millionaire এর জন্য প্রযোজ্য)।

গ) গ্রাহক পর পর ২ মাস টাকা প্রদানে ব্যর্থ হলে হিসাবটি বন্ধ হবে এবং হিসাবটির জমাকৃত টাকা ব্যাংকের ডেবিট ভাউচার অথবা পে-অর্ডারের মাধ্যমে পরিশোধ করা হবে (Pyramid Savings এর জন্য প্রযোজ্য)।

ঘ) গ্রাহকের মৃত্যুতে জমাকৃত টাকা উপরোক্ত ৩ নম্বরে বর্ণিত নিয়মানুযায়ী নমিনীকে ফেরত দেওয়া হবে।

ঙ) ব্যাংকের চার্জ সিডিউল অনুযায়ী হিসাব বন্ধকরণের চার্জ আদায়যোগ্য।

৫. **মনোনয়নঃ**

ক) হিসাবধারী এক বা একাধিক ব্যক্তিকে নমিনী হিসাবে মনোনিত করতে পারবেন।

খ) হিসাবধারী স্কিমের মেয়াদপূর্ণ হওয়ার আগে লিখিত আবেদনের মাধ্যেমে নমিনী পরিবর্তন করতে পারবেন।

গ) হিসাবধারীর জীবদ্দশায় নমিনীর মৃত্যুর ক্ষেত্রে মনোনয়ন বাতিল হবে।

ঘ) একই সাথে হিসাবধারী ও নমিনী উভয়ের মৃত্যু হলে ওয়ারিশন সার্টিফিকেট প্রাপ্তির পরে জমা টাকা হিসাবধারীর উত্তরাধিকারীদের মধ্যে প্রদান করা হবে।

৬. **ঋণ সুবিধাঃ**

ব্যাংকের বিদ্যমান ঋণের শর্তাবলীর আলোকে সর্বনিম্ন ১ বছর কিস্তি নিয়মিতভাবে জমা প্রদান ও জমার পরিমান ৫০,০০০/ টাকার উপরে হলে গ্রাহক তার জমাকৃত টাকার সর্বোচ্চ ৮০% ঋণ/অগ্রিম হিসাবে গ্রহণ করতে পারবেন (Pensave, Edusave & Marrysave এর জন্য প্রযোজ্য)।

৭. **বিশেষ দ্রষ্টব্যঃ**

ক) গ্রাহক ওয়ান ব্যাংক থেকে কোন ঋণ গ্রহণ করলে এবং উক্ত ঋণ শ্রেনীকৃত হলে ব্যাংক এই স্কিম ডিপোজিট থেকে ঋণ সমন্বয় করার অধিকার সংরক্ষণ করে।

খ) প্রদত্ত নিয়মনীতি/শর্তাবলী বাংলাদেশের প্রচলিত আইনে পরিচালিত এবং প্রয়োগ করা হবে। গ্রাহক বাংলাদেশের কোর্টের নির্দেশ বা আইনের কাছে নিঃশর্তভাবে সমর্পিত।

গ) ব্যাংক যে কোন সময় পূর্ব নোটিশ ব্যতিত নীতি/শর্তাবলী সমূহ অথবা সুদ হার পরিবর্তন/সংশোধন/পরিমার্জন এর অধিকার সংরক্ষণ করে।

ঘ) উপরে উল্লেখিত বাংলা এবং ইংরেজী সংস্করণের মধ্যে কোন ধরনের বিভ্রান্তির উদ্ভব হলে ইংরেজী সংস্করণের (টেক্সট) গুলো সঠিক হিসাবে গণ্য হবে।

AGREEMENT চুক্তিপত্র :

I hereby agree to the above rules, regulations and general conditions.
আমি উপরে বর্ণিত বিধি, বিধান ও সাধারণ শর্তাবলীর প্রতি সম্মত।

Signature of the Applicant

Name :

Annexure-1(Ka)

ONE Bank LIMITED

..... **Branch**

Photograph

INFORMATION ON INDIVIDUAL (ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী)

(এই ফরমটি পূরণপূর্বক ব্যক্তিক ও অব্যক্তিক হিসাব খোলার আবেদনের মূল অংশের সাথে সংযুক্ত করতে হবে)

Account Number												

Client Identifier Code								

Date d d m m y y y y

1. Name of the Account : .....
2. Name of Account Holder/Beneficial Owner/Account Operator:

   In English : .....

   বাংলায় : .....
3. Relationship with the Account (Put √) :

   ☐ 1st Applicant ☐ 2nd Applicant ☐ 3rd Applicant ☐ Director ☐ Partner ☐ Sole Proprietorship

   ☐ Minor ☐ Guardian ☐ Attorney Holder ☐ Signatory ☐ Trustee ☐ Beneficial Owner

   ☐ Other .....
4. Father's Name : .....
5. Mother's Name : .....
6. Name of Husband/Wife : .....
7. Nationality : .....

   (In case of a foreigner, copy of Passport along with Visa must be obtained)
8. Residence Status (Put √) : ☐ Resident ☐ Non-Resident

   (If needed instructions to be followed as per the guidelines for Foreign Exchange Transactions)
9. Date of Birth : .....
10. Place of Birth (with country) : .....
11. Gender (Put √) : ☐ Male ☐ Female ☐ Third Gender
12. Profession (with designation) : .....
13. Monthly Income (for Individual Account) : .....

    (In case of SL # 13, if needed, related documents mentioning details to be provided as per the Bank's requirement)
14. Identity Papers :

    (a) National ID Number : .....

    (b) Passport No. : ..... Validity :.....

    (c) Birth Registration Certificate No : .....

    (d) Electronic Tax ID Number (E-TIN) : .....

    (e) Driving License Number : .....

    (f) Others (please specify) : .....

(a হতে e নম্বর ক্রমিকে বর্ণিত দলিলাদি হতে আবশ্যিকভাবে যে কোন একটি দলিল প্রদান করতে হবে। তবে জন্ম নিবন্ধন সনদ প্রদান পূর্বক 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 সমাজের গণ্যমান্য ব্যক্তি * 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 d হতে f নম্বর ক্রমিকে বর্নিত দলিলাদিসহ অতিরিক্ত আরো কোন দলিল এবং এই ফরমে উল্লেখিত তথ্যাদির অতিরিক্ত তথ্য সংগ্রহ করতে পারবে।)

15. Present Address (Residence) : .....

    Upazila/Thana : ..... District : ..... Post Code : ☐☐☐☐☐
16. Permanent Address : .....

    Upazila/Thana : ..... District : ..... Post Code : ☐☐☐☐☐
17. Business Address : .....

    Upazila/Thana : ..... District : ..... Post Code : ☐☐☐☐☐

{Documents for proof of address of the accountholder/signatories to be obtained (at least in favor of 01 address)}

* ("গণ্যমান্য ব্যক্তির সংজ্ঞা বলতে সংসদ সদস্য, সিটি কর্পোরেশনের মেয়র, ডেপুটি মেয়র ও কাউন্সিলরগণ, জাতীয় বেতন স্কেলের ৯ম ও তদূর্ধ্ব গ্রেডের গেজেটেড কর্মকর্তা, পাবলিক বিশ্ববিদ্যালয়ের শিক্ষক, উপজেলা পরিষদের চেয়ারম্যান ও ভাইস চেয়ারম্যান, ইউনিয়ন পরিষদের চেয়ারম্যান, পৌরসভার মেয়র ও পৌর কাউন্সিলরগণ, বেসরকারী বিশ্ববিদ্যালয়ের অধ্যাপক, বেসরকারী কলেজের অধ্যক্ষ, বেসরকারী উচ্চ বিদ্যালয়ের প্রধান শিক্ষক, জাতীয় দৈনিক পত্রিকার সম্পাদক, নোটারী পাবলিক, আধাসরকারী/স্বায়ত্তশাসিত/রাষ্ট্রয়ত্ব সংস্থা জাতীয় বেতন স্কেলের ৭ম বা তদূর্ধ্ব গেডের কর্মকর্তাগণ এবং বাংলাদেশ ব্যাংকের জাতীয় বেতন স্কেলের ৯ম ও তদূর্ধ্ব গ্রেডের কর্মকর্তাগণকে বুঝাবে")

18. Correspondence :

a) Address : ☐ Present ☐ Permanent ☐ Business

b) Telephone: (1) Residence: ..... (2) Office: .....

c) Mobile: (1) ..... (2) .....

d) Email: ..... e) Fax: .....

19. Nominated person to be contacted in case of emergency:

Name : ..... Relationship with the A/C Holder : .....

Address : .....

Mobile: ..... Email Address : .....

20. Credit Card related information (if any):

a) Local Card: ..... Name of Issuer : .....

b) International Card: ..... Name of Issuer : .....

(In case of more than 01 card, mention all Banks Name)

Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)

Please put (√) in the applicable box below :	YES	/	NO
1. Are you a U.S. Citizen ?	☐		☐
2. Are you a U.S. Green Card Holder ?	☐		☐
3. Are you a U.S. Resident ?	☐		☐

Subject to applicable local laws, I/We hereby consent for ONE Bank Limited 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 withold 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 have provided to the Bank.

Applicant's Acceptance

I confirm that the information given above is true and complete and agree to comply with the rules governing customer accounts with ONE Bank Limited.

Applicant's Signature : ..... Date : .....

For Bank use only

Officer Opening the Account :

Name : .....

Signature : .....

Approved by (Branch Manager) :

Name : .....

Signature : .....

Annexure-2

ONE Bank LIMITED

..... **Branch**

Nominee's Photo to be attested by Account Holder

INFORMATION ON NOMINEE (নমিনি সংক্রান্ত তথ্যাবলী)

(শুধুমাত্র ব্যক্তিক হিসাবের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য হবে এবং একের অধিক নমিনি হলে একাধিক নমিনি ফরম পূরণ করতে হবে।)

Account Number												

Client Identifier Code								

I/We nominate the following person to receive the balance of my/our account after my/our death. I/We reserve the right to cancel or change the nomination at any point of time. I/We also confirm my/our agreement to the effect that the Bank will not be responsible or liable in any way for execution of transactions as per my/our instruction.

1. Name of the Account : .....
2. Name of Nominee : .....
3. Father's Name : .....
4. Mother's Name : .....
5. Husband/Wife : .....
6. Date of Birth : .....
7. Present Address : .....
8. Permanent Address : .....
9. Profession : .....
10. Identity Papers of the Nominee:
    a) National ID Number : .....
    b) Passport Number : ..... Validity : .....
    c) Brith Registration Certificate No. .....
    d) Electronic Tax ID No (ETIN) : .....
    e) Driving License No. : ..... Validity : .....
    f) Others (please specify) : .....

(a হতে c নম্বর ক্রমিকে বর্ণিত দলিলাদি হতে আবশ্যিকভাবে যে কোন একটি দলিল প্রদান করতে হবে। তবে জন্ম নিবন্ধন সনদ প্রদানের ক্ষেত্রে জন্ম নিবন্ধন সনদপত্রের অতিরিক্ত নমিনির আলোকচিত্রসহ অন্য যে কোন পরিচিতি পত্র প্রদান করতে হবে। নন-রেসিডেন্ট এবং বিদেশী নাগরিকদের ক্ষেত্রে পাসপোর্টের কপি আবশ্যিকভাবে প্রদান করতে হবে। আলোকচিত্রসহ পরিচিতি পত্র না থাকলে সে বিষয়ে ব্যাংকের সন্তুষ্টি সাপেক্ষে সমাজের গণ্যমান্য ব্যক্তি (BFIU সার্কুলার লেটার নং- ০৩/২০১৭ অনুযায়ী) কর্তৃক প্রদত্ত পরিচয়ের প্রত্যয়নপত্র প্রদান করতে হবে। উক্ত পরিচিতি পত্র বা প্রত্যয়নপত্র গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারী কর্তৃক সত্যায়িত হতে হবে।)

11. Relationship with the Account Holder : ..... 12. Percentage to be entitled : .....
13. In case the nominee is a minor, the deposit recipient information during minority period of the nominee, in case of death of Account Holder(s), as per section 103 (2) of the Bank Company Act, 1991 :
    a) Name : .....
    b) Father / Husband Name : .....
    c) Date of Birth : .....
    d) Present Address : .....
    e) Permanent Address : .....
    f) Identity papers of the Legal Guardian as per serial No. 10 :
    .....
    g. Relationship with the Nominee: .....

(In case the Nominee is a non resident and is entitled to the prosceeds, all prevalent Exchange Control Rules and Regulations will be applicable at the time of remittance of the Proceeds outside Bangladesh.)

Signature of the Nominee (Optional)
Date :

Signature of 1st Applicant
Name :

Signature of 2nd Applicant
Name :

Signature of 3rd Applicant
Name :

Signature of Bank Official verifying the
Signature of the Customer
Seal :

ONE Bank LIMITED

..... Branch

KYC PROFILE FORM

Special Scheme / Fixed Deposit (বিশেষ স্কিম/স্থায়ী আমানতের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য)

Account Number												

Client Identifier Code									

1. Account Name :
2. Type of Account :
3. Customer's profession (in details) :
4. Anticipated monthly income :
5. Source(s) of fund (details) :
6. Following documents collected for ensuring source(s) of fund :

   i .....

   ii .....

   iii .....

Whether collected documents have been verifried : ☐ Yes ☐ No

7. How address(es) of the account have been verified (in details) ? .....
   .....
8. Whether Beneficial Owner (BO) of the account has been determined ?

   ☐ Yes ☐ No

   If the answer is yes, then information of Beneficial Owner to be collected as per Annexure- 1(Ka).
   (In case of a company, information to be collected and preserved of the Share Holder holding controlling share or share of 20% or above as per Annexure-1(Ka) considering them as Beneficial Owner. Also in case of individual account, KYC to completed after determining Beneficial Owner.)

9. Indentity Papers :

	Copy obtained	Verified	
a) Passport No. :	☐	☐	(In applicable case)
b) National ID No. :	☐	☐	(In applicable case)
c) Birth Registration Certificate No, :	☐	☐	(In applicable case)
d) Electronic Tax ID (E-TIN) No. :	☐	☐	(In applicable case)
e) Driving License No. :	☐	☐	(In applicable case)

   f) Others : .....

10. Purpose of the account opening in case of Non resident and Foreigners :
    .....
    (a) Types of Visa : ..... Validity : .....
    (b) Is there approval from competent authority for work permit and opening of the Bank Account favoring the work permit recipient ?

    ☐ Yes ☐ No (In applicable case)

(Copy of Passport in case of NRB and copy of Passport with Visa must be obtained in case of Foreigners)

11. Is the client a Politically Exposed Person (PEP)/Influential Person (IP)/Chief of any Interanational Organization or high official or their family member or close Associates (as per BFIU circular) ?

    ☐ Yes ☐ No

    If the answer is yes :

    a. Has approval been obtained from Senior Managemnt ? ☐ Yes ☐ No
    b. Has face to face interview been taken ? ☐ Yes ☐ No

12. Is the customer's name is similar to or match with person or entity suspected under various resolutions of United Nations Security Council (UNSC) for terrorism, financing in expansion of weapons of mass destruction and with listed persons/entity as declared banned by Bangladesh Government in light with existing laws, regulations and circulars ?

☐ Yes ☐ No

a) If the answer is yes, then describe the measures taken :

13. Risk Grading :

☐ High ☐ Low

Comments :

(Comments must be drawn on subjective consideration in the comment column regarding customer's risk. While assessing customer's risk in classification of risk as 'high' or 'low', detailed information of customer's profession or nature of business, amount involves, business area/volume, Beneficial Owner of that account to be analyzed. Similarly, in case of service holder, risk to be determined, specially in line with nature of job, assigned responsibility after obtaining detailed information. If the customer fall into 'high' risk category, the account to be monitored regularly.)

Preparer :
(Account Opening Officer / Relationship Manager)

Signature :

Name Seal :

Date :

Reviewer :
(Branch Anti Money Laundering Compliance Officer)

Signature :

Name Seal :

Date :

.....

(Signature of higher official's approve the account in case of PEP/IP/higher official of any International Organization)

Seal :

Date :

14. When was the information related to the Account last reviewed & updated on ?

Name of Officer performing review & update : .....

Signature with Seal : Date :