



..... Branch

APPLICATION FORM TO OPEN AN ACCOUNT (হিসাব খোলার আবেদন ফরম)

INDIVIDUAL ACCOUNT (ব্যক্তিক হিসাব)

Date [d][d][m][m][y][y][y][y]

The Manager (শাখা ব্যবস্থাপক)
ONE Bank Limited (ওয়ান ব্যাংক লিমিটেড)
.....Branch

Muhtaram, (মুহতারাম)
Assalamu Alaikum. (আসসালামু আলাইকুম)

I/We hereby apply to open an account with your branch. My/Our detailed account related and personal information is furnished below: (আমি/আমরা আপনার শাখায় একটি হিসাব খোলার জন্য আবেদন করছি। আমার/আমাদের হিসাব সংক্রান্ত ও ব্যক্তিগত বিস্তারিত তথ্য নিম্নে প্রদান করছি) :

Account Number table

Client Identification Code table

Part-1 : Account Related Information

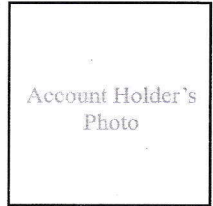
- 1. Account Name : (বাংলায়) :
In English (Block Letter) :
2. Type of Account (Put ✓): [] MSD [] AWCD [] MSND [] FCD [] RFCD
[] NFCED [] NITA [] Others.....
3. Currency (Put ✓): [] Taka [] Dollar [] Euro [] Pound [] Others
4. Instructions Regarding Account Operation (Put ✓): [] Singly (এককভাবে) [] Jointly (যৌথভাবে) [] Any One Can Operate
5. Initial Deposit : Amount : In words :

6. If one or more of the Account Holder(s) is/are Minor(s):
I as the 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 signature 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 others legal guardian)
Name of the Account Holder (Minor) : Date of Birth : Identity Papers:
Name of the Guardian : Relationship with the Minor :

Signature of the Guardian

Part-2 : Personal Information *

- 1. Name of Account Holder/Beneficiary/ Account Operator's Name :
বাংলায় :
In English (Block Letter) :
2. Relationship with the Account (Put ✓) :
[] 1st Applicant [] 2nd Applicant [] 3rd Applicant [] Minor [] Guardian [] Attorney Holder
[] Signatory [] Beneficial Owner [] Others.....
3. Date of Birth : Place of Birth (with Country) :
4. Father's Name :
5. Mother's Name :
6. Name of Spouse :
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. Gender (Put✓) : [] Male [] Female [] Others
10. Profession (in details) :
11. Monthly Income :
(If needed, related documents mentioning details to be provided as per the Bank's requirement)
12. Source of Income (details):.....
13. Identity Papers : a) National ID Number :
b) Passport No./Birth Reg. Certificate No./Others **(please specify):
c) Introducer's Information :
Name :/A/C No. & NID No. : DoB:



Introducer's Signature (with date) :

(a হতে b ক্রমিক 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। আলোকচিত্রসহ পরিচিতি পত্র না থাকলে সে বিষয়ে ব্যাংকের সমস্ত সাপেক্ষ সমাজের গণ্যমান্য ব্যক্তি (বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক সংজ্ঞায়িত) প্রদত্ত পরিচয়ের প্রত্যয়নপত্র প্রদান করতে হবে। এছাড়া, প্রত্যেক ব্যাংক যথাযথভাবে গ্রাহকের পরিচিতির বিষয়ে নিশ্চিত হওয়ার লক্ষ্যে ব্যাংকের সমস্ত সাপেক্ষে বর্ণিত দলিলাদিসহ অতিরিক্ত আরো কোন দলিল এবং এই ফরমে উল্লেখিত তথ্যাদির অতিরিক্ত তথ্য সংগ্রহ করতে পারবে।)

14. Tax ID Number. (if any) :
15. a). Present Address : House No : Flat No :
 Road/Village: P.O:
 Upazila/P.S.: District : Post Code :
 Phone No.: Mobile No.: E-mail:
- b). Permanent Address : Road/Village: P.O:
 Upazila/P.S.: District : Post Code :
- c). Correspondence (Put✓) : Present Address Permanent Address

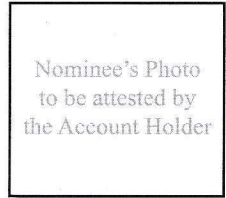
{ Documents for proof of address of the accountholder/signatories to be obtained (at least in favor of 01 address) }

Part- 3 : Nominee Related Information *

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. Nominee Related Information:

- a) Name of Nominee : DoB:.....
- b) Address :
- c) Percentage to be entitled :
- d) Relationship with the Account Holder:.....
- e) NID No./Passport No./Birth Reg. Certificate No./Others (please specify):.....



2. 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) Permanent Address :
- c) NID No./Passport No./Birth Reg. Certificate No./Others (please specify):.....
- d) Relationship with the Nominee:

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

Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)

Please put (✓) in the applicable box below :

- | | YES | / | NO |
|---------------------------------------|--------------------------|---|--------------------------|
| 1. Are you a U.S. Citizen ? | <input type="checkbox"/> | | <input type="checkbox"/> |
| 2. Are you a U.S. Green Card Holder ? | <input type="checkbox"/> | | <input type="checkbox"/> |
| 3. Are you a U.S. Resident ? | <input type="checkbox"/> | | <input type="checkbox"/> |

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 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 have provided to the Bank.

Account Operator's Declaration and Signature: (হিসাব পরিচালনাকারী সংক্রান্ত ঘোষণা ও স্বাক্ষর)

I/We assure 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 furnish 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 ও সুস্থ্য মনে ঘোষণা করছি যে, উপরোল্লিখিত তথ্যাদি সত্য। আমি/আমরা প্রদত্ত তথ্যের অতিরিক্ত সংশ্লিষ্ট যে কোন প্রয়োজনীয় তথ্য/দলিলাদি ব্যাংকের চাহিদা মোতাবেক সরবরাহ করব।)

Signature of 1st Applicant
Name :

Signature of 2nd Applicant
Name :

Signature of 3rd Applicant
Name :

FOR BANK USE ONLY

Comments:

Account Opened by :

Name:

Signature:

Seal & Date:

Approved by :
(Branch Manager or BSM)

Name:

Signature:

Seal & Date:

TERMS & CONDITIONS

1. Shari'ah Rules & Regulations:

OBL AL NOOR Islamic Banking collects deposits from customers under two basic Shari'ah Principles-Al-Wadiah and Mudaraba.

AI-Wadiah Principle:

The Al-Wadiah principle refers to collect deposits from the customers (depositors) with the permission to use/invest in Halal/Shari'ah based Business.

Generally, AI-Wadiah Current Deposit (AWCD) Account is operated under Al-Wadiah principle of Islamic Shari'ah. According to this principle, Bank invest the AI-Wadiah deposits to any Shari'ah approved business with the permission of the customers (depositors) at its own risk. Bank will not provide any profit earned from Investment Income to the AI-Wadiah depositors and they will not be affected if any loss incurred. But customers (depositors) will enjoy all services relating to these accounts and Bank will be bound to repay the deposited amount to the customers 'On Demand'. Bank can impose service charge/fee as per schedule of charges, if applicable.

Mudaraba Principle:

Mudaraba principle implies one party invest his capital in a venture and other party use his efforts, time and experience to operate the venture. In this method, the depositors are termed 'Sahib Al-Mal' (Owner of the capital) and Bank 'Mudarib' (Manager/Organizer of the capital). Bank invest the Mudaraba Deposits to the different sectors approved by Shari'ah at depositor's risk and share profit from Investment Income to depositors as per pre agreed ratio. Loss (if any), not resulting from the negligence of the Bank or any of its representative, will be borne by the depositors.

Rules for distributing profit to the Mudaraba Depositors:

1. Deposit will be collected at Mudaraba and schemes based account on Mudaraba principle of Islamic Shari'ah and collected deposits will be invested in Shari'ah approved different sectors. **'Distributable Investment Profit'** will be distributed to the Bank and depositors as per pre declared/ determined **Income Sharing Ratio-ISR**.
2. Mudaraba Depositors will be payable at least..... % of 'Distributable Investment Profit'.
3. Income Sharing Ratio (ISR) will be same up to further change by the Bank. If change, new ISR will be applicable for Mudaraba Depositors.
4. Distributable Investment Income will mean the income that derives after deducting certain percentage of Profit "Equalization Provision for Mudaraba Depositors" from Investment Income. Bank will fix/refix this rate time to time.
5. Bank reserves the right to fix/change the 'minimum balance' at Mudaraba Short Notice Deposit (MSND) A/C and Mudaraba Saving Deposit (MDS) A/C in case of profit distribution to those accounts.
6. If any Mudaraba based savings account is closed before month end profit for the respective period will be paid as per rate prevailing for previous month and this will be considered final. Bank or Depositors will not demand for any adjustment in future.

২. শারীয়াহ বিধি বিধান সমূহ :

ওবিলএল-নূর ইসলামিক ব্যাংকিং আল-ওয়াদিয়াহ এবং মুদারাবা এই দুইটি মৌলিক ইসলামিক শারীয়াহ নীতির ভিত্তিতে গ্রাহকদের নিকট হতে আমানত জমা সংগ্রহ করে থাকে।

আল-ওয়াদিয়াহ নীতি:

আল-ওয়াদিয়াহ নীতি হলো হালাল/শারীয়াহ সম্মত ব্যবসায় মুদলন বিনিয়োগের অনুমোদন সাপেক্ষে গ্রাহকদের (আমানতকারীদের) নিকট থেকে আমানত সংগ্রহ করা।

সাধারনতঃ আল-ওয়াদিয়াহ চলতি হিসাব (এডভান্সড) পরিচালিত হয় ইসলামী শারীয়াহের আল-ওয়াদিয়াহ নীতি অনুসারে। এই নীতি অনুযায়ী আল-ওয়াদিয়াহ গ্রাহকদের (আমানতকারীদের) অনুমতিক্রমে ব্যাংক নিজ বুকিতে শারীয়াহ সম্মত বেকেন বাতে বিনিয়োগ করতে পারে।

আল-ওয়াদিয়াহ গ্রাহকদের (আমানতকারীদের) ব্যাংক বিনিয়োগ আয় থেকে অর্জিত কোন মুনাফা প্রদান করবে না; লোকসান হলেও গ্রাহককে তা বাহন করতে হবে না। তবে গ্রাহক এই হিসাব সংক্রান্ত সকল সেবা ব্যাংক থেকে প্রাপ্য হবেন এবং 'চাহিবা মাত্র' ব্যাংক আমানতকৃত অর্থ গ্রাহককে ফিরিয়ে দিতে সাধ্য থাকবে। ব্যাংক প্রয়োজ্য ক্ষেত্রে সিডিউল অফ চার্জ অনুযায়ী সার্ভিস চার্জ/ফি আবেগ্য করতে পারে।

মুদারাবা নীতি:

মুদারাবা নীতিতে কোন ব্যবসায় এক পক্ষ মুদলন বিনিয়োগ করে এবং অপর পক্ষ তার শ্রম, সময় ও অভিজ্ঞতা ব্যবহার করে। এই পদ্ধতিতে আমানতকারীকে 'সাহিব আল মাল' (মূলধনের মালিক) এবং ব্যাংককে 'মুদারিব' (মূলধনের ব্যবস্থাপক) বলা হয়। ব্যাংক আমানতকারীর বুকিতে সংগৃহীত মুদারাবা আমানত শারীয়াহ সম্মত বিভিন্ন বাতে বিনিয়োগ করে এবং অর্জিত মুনাফা চুক্তি অনুসারে আমানতকারীদের সাথে শেয়ার করে। ব্যাংক বা তার প্রতিনিধির অবহেলা জনিত কারণ ব্যতীত বিনিয়োগের কোন লোকসান হলে আমানতকারী তা বহন করবে।

মুদারাবা ভিত্তিক হিসাবের মুনাফা বন্টনের নিয়মাবলী :

১. ইসলামী শারীয়াহ মুদারাবা নীতির ভিত্তিতে পরিচালিত বিভিন্ন হিসাব ও স্কিম সমূহে আমানত গ্রহণ করা হয় এবং গৃহীত আমানত শারীয়াহ সম্মত বিভিন্ন বাতে বিনিয়োগ করা হয়। বন্টনযোগ্য বিনিয়োগ মুনাফা পূর্ব ঘোষিত 'আয় বন্টন অনুপাত' (আইএসআর) মোতাবেক ব্যাংক ও গ্রাহকের মাঝে বন্টন করা হবে।
২. মুদারাবা আমানতকারীগণ "বন্টনযোগ্য বিনিয়োগ মুনাফা" কমপক্ষে % অংশ প্রাপ্য হবেন।
৩. আয়/মুনাফা বন্টনের আনুপাতিক হার ব্যাংক কর্তৃক পরিবর্তন করার পূর্ব পর্যন্ত একই থাকবে। পরিবর্তিত হলে নতুন আয় বন্টন হার মুদারাবা আমানতকারীদের জন্য প্রযোজ্য হবে।
৪. বন্টনযোগ্য বিনিয়োগ আয় বলতে বিনিয়োগ আয় থেকে নির্ধারিত হারে "মুদারাবা আমানতকারীদের প্রকৃষ্ট ইকুয়ালাইজেশন প্রভিশন" বাদ দিয়ে যে আয় অবশিষ্ট থাকে তাকে বুঝাবে। এই হার ব্যাংক সময়ে সময়ে নির্ধারণ/পুনর্নির্ধারণ করবে।
৫. মুনাফা প্রদানের ক্ষেত্রে মুদারাবা স্পেশাল নোটিশ ফিচার বা মেয়াদ অধিকার সংরক্ষণ করে। পণ্ডিত টাকার অভাবে কোন এক প্রত্যাখ্যান হওয়ার ক্ষেত্রে চার্জ সিডিউল অনুযায়ী জরিমানা আদায় করা হবে।
৬. মুদারাবা ভিত্তিক বেকেন সঞ্চয়ী হিসাব মাস শেষ হওয়ার পূর্বে বন্ধ করা হলে, সম্প্রতি অবশিষ্ট সময়ের মুনাফা পূর্ববর্তী মাসের হার মোতাবেক প্রদান করা হবে এবং তাই চূড়ান্ত বলে বিবেচিত হবে। পরবর্তীতে ব্যাংক বা আমানতকারীর কেউ কোন ধরনের সম্বন্ধের দায়ী করতে পারবে না।

2. MUDARABA SAVINGS RULES AND REGULATIONS :

- a) A depositor may deposit money as often as he or she wishes. Cheques, Drafts, and Dividend Warrants will be accepted for collection and credited after realisation to Savings Bank Account (s) provided the Bank is satisfied as to the identity of the payees.
- b) The minimum balance required to be maintained at all times is Tk. 5,000/- and the Bank reserves the right to change the minimum balance requirement and/or to close such account without prior notice if the balance falls below this amount.
- c) The Bank reserves to itself the right not to pay any cheque presented that contravenes the rules. In the event of a cheque being returned for want of funds, penalty charge as per schedule of charges will be made.
- d) Withdrawal is allowed twice a week i.e. eight times a month up to 25% of the total balance in the account. Withdrawal beyond the maximum limit will entail forfeiture of Profit for the month in which the withdrawal occurs.
- e) A depositor cannot withdraw a sum in cash smaller than Tk. 300/-
- f) Rates in Profits may be altered from time to time. Any alteration in rate will be displayed.
- g) Profit will be allowed only on account bearing a minimum balance of Tk. 5,000/- per calendar month. Subject to the foregoing, calculations will be made for each calendar month on the lowest credit balance in account for the month.
- h) Should an account be closed any time, account closing charge to be realised as per schedule of charges.
- i) It is in the interest of the account holder that every change of address be intimated to the Bank promptly for regularity of records.
- j) The Bank reserves to itself the right to close the Account at any time by giving written notice. Bank can also close any accounts at any time without any notice, if there is any executive order of Government or Regulatory bodies.
- k) If the provisions of these rules are contravened continually, the Bank will be empowered to levy a service charge at its discretion.
- l) The Bank reserves to itself the right to alter or add to these rules at any time. These changed rules & regulations shall publicly announce by the Bank fifteen (15) days before of such changes on the Bank's website and business place.
- m) The Bank shall be free from any and all responsibility (ies) against any loss or damage to funds, securities or property deposited with the Bank due to any order of Government or other Authority, law, levy, tax, embargo, moratorium, exchange restriction or any other cause whatsoever beyond its control.
- n) I/We have gone through the above rules and regulations governing the operation of this Account and hereby agree to abide by the same. These rules are subject to change from time to time at the discretion of the Bank.

২. মুদারাবা সঞ্চয়ী বিধি এবং বিধান সমূহ :

- ক) জমা হিসাবে ইচ্ছা অনুযায়ী টাকা জমা করা যায়। জমা দাতার পরিচয়ে সস্ততই হতে ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত সঞ্চয়ী ব্যাংক হিসাবে চেক, ড্রাফট ও ডিভিডেন্ড ওয়ারেন্ট সংগ্রহের জন্য গৃহীত ও জমা দেওয়া হবে।
- খ) হিসাবের ন্যূনতম ৫,০০০/- টাকা স্থিতি রাখতে হবে। ব্যাংক বন্টন স্থিতির পরিমাণ পরিবর্তনের অধিকার সংরক্ষণ করে এবং কোন পূর্ব নোটিশ ব্যতীত ন্যূনতম স্থিতির কম হিসাব বন্ধ করতে পারবে।
- গ) ব্যাংক নিজ থেকে আয়ের পরিপূর্ণি যে কোন ক্ষেত্রে টাকা না দেয়ার অধিকার সংরক্ষণ করে। পণ্ডিত টাকার অভাবে কোন এক প্রত্যাখ্যান হওয়ার ক্ষেত্রে চার্জ সিডিউল অনুযায়ী জরিমানা আদায় করা হবে।
- ঘ) সপ্তাহে দুইবার অর্থাৎ মাসে আটবার বা হিসাবের মোট স্থিতির ২৫% পর্যন্ত উত্তোলন অনুমোদিত। সর্বোচ্চ সীমার উপর্ধে উত্তোলন করলে, যে মাসে উত্তোলন করা হবে সে মাসের মুনাফা বাজেয়াপ্ত হবে।
- ঙ) জমাকারী ৩০০/- টাকার কম নগদ টাকা উত্তোলন করতে পারবেন না।
- চ) মুনাফার হার বিভিন্ন সময়ে পরিবর্তিত হতে পারে। মুনাফা হারের যে কোন পরিবর্তন প্রদর্শন করা হবে।
- ছ) মাসিক স্থিতি বন্টন ৫,০০০/- টাকা হলে মুনাফা প্রদেয় হবে। সম্প্রতি মাসে বন্টন স্থিতির উপর মুনাফা গণনাযোগ্য।
- জ) কোন হিসাব বন্ধ করার ক্ষেত্রে চার্জ সিডিউল অনুযায়ী চার্জ আদায় যোগ্য।
- ঝ) হিসাবধারীর বাধে, কেবর্ত তথ্য নিয়মিত করণের জন্য তার পরিবর্তিত ঠিকানা অভিসন্সর ব্যাংক-কে জানাতে হবে।
- ঞ) ব্যাংক লিখিত কারণ দর্শানোর মাধ্যমে বেকেন সময়ে বেকেন হিসাব বন্ধ করার অধিকার সংরক্ষণ করে। তবে সরকারি অথবা বেকেন নিয়ন্ত্রনকারী সংস্থার নির্বাচি আদেশ থাকলে কারন দর্শানোর ব্যাতিতেও ব্যাংক বেকেন সময় বেকেন হিসাব বন্ধ করতে পারবে।
- ট) এই সঞ্চয় বিধির বাস্তবায়ন লক্ষ্যে ব্যাংক নিজ ক্ষমতায় সার্ভিস চার্জ প্রয়োগ করতে পারবে।
- ঠ) যে কোন সময়ে এই বিধি সূত্রে পরিবর্তনের ক্ষমতা ব্যাংক সংরক্ষণ করে। হিসাব সংক্রান্ত কোন পরিবর্তন বা সংশোধন ইয়ার পনের (১৫) দিন পূর্বে সাধারণের উদ্দেশ্যে ব্যাংককে ওয়েবসাইট ও অন্যান্য গ্রাহনযোগ্য মাধ্যমে প্রকাশ করা হবে।
- ড) সরকারি অথবা আন্তর্গত, আইন, লেটিং, ট্যাং, নিয়ন্ত্রন, আইনগতভাবে দেনা স্থগিত, বিলম্ব নির্ধারণ সংক্রান্ত আবেগ্য অথবা ব্যাংকের নিয়ন্ত্রন বহির্ভূত অন্য কোন কারণে জমাচুক্তি তহবিল, সিডিউলিটি বা সম্পর্কিত কোনকণ লোকসান বা ক্ষতি হলে ব্যাংক কোনকণ দায়ী হবে না।
- ঢ) আমি/আমরা এই হিসাব পরিচালনার ক্ষেত্রে উপরে বর্ণিত যে বিধি ও বিধান সমূহের দ্বারা নিয়ন্ত্রন হয় তা সম্পূর্ণরূপে জ্ঞাত এবং সে সে মেনে চলার ব্যাপারে সম্মতি জ্ঞাপন করছি। এই সকল বিধি ব্যাংকের বিবেচনা অনুযায়ী বিভিন্ন সময়ে পরিবর্তন যোগ্য।

3. GENERAL CONDITIONS FOR GOVERNING ACCOUNTS

- a) The law, rules and regulations of Bangladesh, usual customs and procedures common to Banks in Bangladesh as well as shari'ah rules regulations will apply to and govern the conducts of the account opened with the Bank.
- b) Any person opening an account will be deemed to have read, understood and accepted the rules governing the account. Minimum balance to be maintained in AWCD and MSND A/C. Tk. 10,000/- and in MSD A/C. Tk. 5,000/- only.
- c) A suitable introduction (in applicable case) by an introducer acceptable to the Bank is required prior to opening of any account. Recent photographs of the account openers duly attested by the introducer must be produced.
- d) Each account will be given one account number. This number is to be properly quoted on all letters and / or documents addressed to the Bank and on all deposit slips. The Bank will not be responsible for any loss or damage occurring as a result of wrong quotation of account number.
- e) Profit/commissions/service or maintenance of account charges will be levied by the Bank as determined by the Bank from time to time and as per Bangladesh Bank regulation.
- f) The funds available in any of the account holder's account (the customer) with the Bank will be considered by the Bank to be a security for any commitment(s), the Bank is entitled without giving prior notice to the customer to utilize such funds against the obligation(s) and/or commitment(s) of the customer to the Bank.
- g) Any statement of account dispatched to the customer will be considered as approved unless any discrepancy(-ies) is/are notified in writing to the Bank within 15 days from the date of dispatch. The Bank is not responsible for delays or non-delivery due to mail problems. Statement of account to be picked up will be considered as approved even if not picked up 15 days after the date they are produced. Statements of account are not produced when there is no operation during the month. Those can be obtained on special request.
- h) Account holders must provide maximum security to the cheque books in their possession and the Bank is not responsible for any loss occurring due to inadequacy of security. Any cheque book loss or misuse must be immediately reported to the Bank and confirmed in writing without any delay.
- i) When cheque deposited are payable by other Banks or outstation, they are available after clearing or collection only. Service charge as per schedule of charges will be realized.
- j) The Bank reserves the right to close any account without giving prior notice if the conduct of the account is unsatisfactory in the opinion of the Bank or for any other reason(s) whatsoever.
- k) The balance in the account is payable solely at ONE Bank Limited and shall be governed by and subject to "laws" in effect in Bangladesh. As used herein Laws will include Bank Circulars, Modifications, Regulations and Orders of the Government and Bangladesh Bank including practice of banking.
- l) The Bank reserves the right to amend the present rules at any time in any manner with or without giving prior notice to the account holder(s) separately or to the public. The cheque book will not be issued unless and until all the required formalities are completed.
- m) The customers must at all times exercise due care to prevent cheques from being altered or forged in a manner which may facilitate fraud. In such events, the Bank is not responsible for any loss suffered by the customers or any other person.
- n) 7 days prior notice in case of MSND A/C is required to withdraw fund. If withdrawal is made without submission of the requisite written notice, no Profit will be paid to that account for the month. [The account which is opened and operated for bill collection, IPO collection and as Escrow Account and written agreement exist between the customer and the Bank to transfer funds from those accounts at certain intervals (at least 7 days) are exempted from submission of written notice]
- o) The Bank may refuse to process any transaction on any customer's account(s) if the Bank suspects fraud or illegality therein. The Bank's decision on whether the transaction is or likely to be involved a fraud or irregularity shall be final and conclusive and binding on the customer.
- p) The Bank reserves the right to debit any account that may have been inadvertently credited with an item/transaction subsequently unpaid on collection or detected to be the wrong entry without giving any information to the customer.
- q) As per Prevailing Banking Company Act, unclaimed deposit over 10(ten) years to be transferred to Bangladesh Bank.
- r) In case of FC, RFCD, NFCD, NITA or other account, respective account related terms and conditions will be applicable.
- s) The Account Holder must provide a "Positive Pay Instruction" as per Bangladesh Bank directives. The Bank will return a clearing cheque by stating the reason "Advice not received.
- t) If any confusion arises between Bangla & English version of the text mentioned above, the English version shall be deemed as correct & final.

৩. হিসাব পরিচালনার সাধারণ শর্তাবলী :

- ক) বাংলাদেশের আইন, বিধি বিধান, প্রচলিত নীতি ও প্রক্রিয়া সমূহ এবং শারীরিক বিধি বিধান হিসাবের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য হবে এবং সে অনুযায়ী নিয়ন্ত্রিত হবে।
- খ) যিনি হিসাব খুলছেন তিনি হিসাব পরিচালনার সকল নিয়মাবলী পড়ে, বুকে সম্মত হয়েছেন বলে ধরে নেওয়া হবে। এডব্লিউসিডি ও এমএসএনডি হিসাবে ১০,০০০/- এবং এমএসডি হিসাবে ৫,০০০/- টাকা সর্বনিম্ন স্থিতি সংরক্ষণ করতে হবে।
- গ) যে কোন হিসাব খোলার আগে ব্যাংকের নিকট গ্রাহকযোগ্য একজন পরিচয়দানকারী (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) কর্তৃক হিসাবটি শনাক্ত হতে হবে। নতুন হিসাবধারীর সম্প্রতি তোলা ছবি পরিচয়দানকারী কর্তৃক সত্যায়িত হতে হবে।
- ঘ) প্রত্যেক হিসাবের একটি হিসাব নথর দেয়া হবে। এই হিসাব নথর ব্যাংকের নথি যোগাযোগের সকল কাগজপত্র সঠিকভাবে লিখতে হবে এবং সকল জমা রশিদে উহা উল্লেখ করতে হবে। ছল হিসাব নথর উল্লেখ করার জন্য কোনরূপ পেকসান বা ক্ষতি হলে ব্যাংক কোন ভাবেই দায়ী হবে না।
- ঙ) বাংলাদেশ ব্যাংক নিয়মাদায়ী ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত মূল্য/কমিশন/সেবা অথবা হিসাব রক্ষণাবেক্ষণ খরচ সকল হিসাবে প্রযোজ্য হবে।
- চ) পূর্ব নোটিশ ব্যতিত যে কোন হিসাবে বিদ্যমান স্থিতিকে গ্রাহকের যে কোন দায়-দেনার বিপরীতে জামানত হিসাবে বিবেচনা করে উক্ত স্থিতি দায়-দেনার নিষ্পত্তিতে ব্যবহার করার অধিকার ব্যাংক সংরক্ষণ করে।
- ছ) হিসাব বিবরণী প্রেরণের ১৫ দিনের মধ্যে হিসাবের কোন ভারতম্য লিখিতভাবে ব্যাংককে না জানালে গ্রাহককে প্রদত্ত যে কোন বিবরণী গৃহীত বলে গণ্য হবে। ডাক সমস্যার কারণে বিবরণী বিতরণে বিলম্ব অথবা বিতরণ না হওয়ার জন্য ব্যাংক দায়ী থাকবে না। কোন মাসে কোন মাসে না হলে উক্ত মাসে হিসাব বিবরণী তৈরি করা হবে না। তবে হিসাবধারীর অনুরোধে উহা প্রদান করা যাবে।
- জ) নিজের কাছে থাকাকালীন হিসাবধারীর তার চেক বইয়ের সর্বোচ্চ নিরাপত্তা নিশ্চিত করবেন এবং পর্ষাভিন্ন নিরাপত্তার অভাবে উহার ক্ষতি হলে ব্যাংক দায়ী হবে না। চেক বই হারালে অথবা অপব্যবহার হলে দ্রুত লিখিতভাবে উহা ব্যাংক-কে জানাতে হবে।
- ঝ) যখন অন্য ব্যাংক বা বাইরে থেকে পরিবেশবাহী কোন চেক জমা দেওয়া হয়, কেবল নিকাশ ঘরের মাধ্যমে ছাড় প্রদান অথবা সংগ্রহের পর উহা প্রদেয় হবে। সে ক্ষেত্রে চার্জ সিডিউল অনুযায়ী সার্ভিস চার্জ আদায় করা হবে।
- ঞ) ব্যাংকের মতে কোন হিসাবের লেনদেন সন্তোষজনক না হলে বা অন্য কোন কারণে ব্যাংক উক্ত হিসাব কোনরূপ পূর্ব নোটিশ ব্যতিত বন্ধ করার অধিকার সংরক্ষণ করে।
- ট) হিসাবের স্থিতি কেবলমাত্র গুণান ব্যাংক লিমিটেড কর্তৃক প্রদেয় হবে এবং উহা বাংলাদেশে প্রচলিত আইন অনুযায়ী নিয়ন্ত্রিত হবে। ব্যাংক কর্তৃক ইম্যুকৃত সার্ভিসার, নিয়মাবলী, সরকার এবং বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক যোজিত কোন আদেশ এবং প্রচলিত ব্যাংকিং প্রথা দ্বারা হিসাব নিয়ন্ত্রিত হবে।
- ঠ) হিসাবধারীকে অথবা জনগণকে কোনরূপ পূর্ব নোটিশ দিয়ে বা না দিয়ে যে কোন পদ্ধতিতে যে কোন সময় বর্তমান বিধি সমূহ পরিবর্তন করার অধিকার ব্যাংক সংরক্ষণ করে। প্রয়োজনীয় সকল প্রক্রিয়া সম্পন্ন হওয়া পর্যন্ত কোন হিসাবের চেক বই ইস্যু করা হবে না।
- ড) চেক কোন ঘমামাজা বা চেক দ্বারা জালিয়াতি, প্রতারণা প্রতিরোধে গ্রাহক বিশেষ দৃষ্টি রাখবেন। এক্ষেত্রে জালিয়াতি বা প্রতারণার ফলে গ্রাহক বা অন্য কেহ ক্ষতিগ্রস্ত হলে তার জন্য কোন অবস্থাতেই ব্যাংক দায়ী হবে না।
- ঢ) MSND হিসাব হতে টাকা উত্তোলনের জন্য গ্রাহক কর্তৃক মন্যতম ৭ দিনের নোটিশ প্রদান করতে হবে। যদি উক্ত নোটিশ ব্যতিত টাকা উত্তোলন করা হয় সেক্ষেত্রে ঐ মাসে কোন মূল্য প্রদান করা হবে না। [যে সব MSND হিসাব বিল / আইপি ও কালেকশন এবং Escrow হিসাব রূপে পরিচালিত হয় এবং ব্যাংক ও উক্ত গ্রাহক প্রতিদানের মধ্যে সম্পাদিত চুক্তি শর্তানুযায়ী একটি নির্দিষ্ট সময় পর পর (কমপক্ষে ৭ দিন) তহবিল স্থানান্তর / পেমেট করা হয় সেক্ষেত্রে নোটিশ দাখিল প্রযোজ্য নয়।]
- ণ) কোন লেনদেনে প্রতারণা বা বেআইনী কিছু সন্দেহ হলে ব্যাংক ঐ লেনদেন প্রত্যাহান করতে পারে। কোন সন্ধ্যা লেনদেন প্রতারণা বা বেআইনী সম্প্রতি কিনা তা নির্ধারণে ব্যাংকের সিদ্ধান্তই চূড়ান্ত এবং গ্রাহক উহা মেনে নিবেন।
- ত) ছল ক্রমে কোন গ্রাহকের হিসাবে ক্রেডিট হওয়া অর্থ সনাক্ত হওয়া মাত্র যে কোন সময় ব্যাংক সংশ্লিষ্ট গ্রাহকের হিসাব হতে ডেবিট করে নিতে পারবে। এক্ষেত্রে গ্রাহককে তা জানাতে ব্যাংক বাধ্য নয়।
- থ) ব্যাংকিং কোম্পানি আইন অনুযায়ী ১০ বছরের বেশী সময় কোন আমানত অদাবীকৃত থাকলে তা বাংলাদেশ ব্যাংক হস্তান্তর করা হবে।
- দ) এফসি, আএফসিডি, এনএফসিডি, এনআইটিএ বা অন্যান্য একাউন্টের ক্ষেত্রে সংশ্লিষ্ট একাউন্ট সম্পর্কিত শর্তাবলী প্রযোজ্য হবে।
- ধ) বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশ অনুযায়ী গ্রাহক অবশ্যই "পঞ্জিটিং পে নির্দেশ" প্রদান করবেন। প্রয়োজ্য ক্ষেত্রে এই নির্দেশ প্রাপ্ত না হলে ব্যাংক ক্লিয়ারিং চেক ফেরত পাঠাতে পারে।
- ন) উপরে উল্লেখিত বাংলাদেশ ও ইংরেজী সংস্করণের মধ্যে কোন ধরনের অস্পষ্টতা উদ্ভব হলে ইংরেজী সংস্করণের (বর্ণনা) গুণো সঠিক ও চূড়ান্ত হিসাবে গণ্য করা হবে।

3. AGREEMENT চুক্তিপত্র :

I/We hereby agree to the above rules, regulations and general conditions.
আমি/আমরা উপরে বর্ণিত বিধি, বিধান ও সাধারণ শর্তাবলীর সাথে একমত।

Signature of 1st Applicant	Signature of 2nd Applicant	Signature of 3rd Applicant
Name :	Name :	Name :
Date :	Date :	Date :

FOLLOWING FORMALITIES TO BE COMPLETED & DOCUMENTS TO BE OBTAINED BEFORE OPENING THE ACCOUNT:

1. Two copies of recent photograph of the Account holder(s) duly attested by the introducer & photograph of Nominee to be attested by the Account Holder.
2. Account to be introduced properly. (in applicable case)
3. Introducer's Signature on AOF to be verified by an Officer under full signature.
4. Letter of thanks to Account holder(s) to be sent under registered post or through courier services keeping proper record.
5. In case of joint account, operational instructions are to be signed by the joint account holders.
6. Personal Identification of Account Holder(s), Photocopy of Passport/National ID card or Birth Registration Certificate along with other photo ID.
7. Personal Identification of Nominee, Photocopy of Passport/National ID card or Birth Registration Certificate along with other photo ID.
8. Copy of TIN Certificate (if available)

In case of Minor's Account:

1. Please put the word "MINOR" after the title of the account.
2. Please record special instruction of operation of the account.

Documents required for NFCD, NITA Account :

1. Copy of passport along with valid visa/work permit (in case of foreign passport, customer needs to provide the copy of "No Visa Required for Bangladesh" page).
2. Proof of employment/income (Employment Certificate/Pay slip/Employment contract mentioning annual income/Bank statement mentioning monthly salary or last tax return paper).
3. Copy of recent utility bill (Gas, Electricity, WASA, Telephone) as proof of mailing address.
4. Latest 2 copies Passport size photograph for each applicant in case of NITA and 02 copies passport size photograph in case of FC account attested by the introducer.
5. Additional BO Account opening form, BO Nominee Form, Trading Account opening form, NITA securities and Account Service Triparty Agreement and custodian Agreement required (For Custodial Service).

Mandatory SBS Codes : (as per Bangladesh Bank Guideline)

A. Depositor's Information :- (For SBS-2 Reporting)

Sector code: (See page 87-106 of Guidelines of SBS-1, 2 & 3 Returns)	
Type of Deposit code: (See page 107 of Guidelines of SBS-1, 2 & 3 Returns)	

B. Borrower's Information:- (For SBS-3 Reporting)

Sector code: (See page 87-106 of Guidelines of SBS-1, 2 & 3 Returns)	
Economic Purpose code: (See page 111-123 of Guidelines of SBS-1, 2 & 3 Returns)	
Security code: (See page 124 of Guidelines of SBS-1, 2 & 3 Returns)	

Prepared by

Verified by

Approved by

Signature:
Name:
Date :

Signature:
Name:
Date :

Signature:
Name:
Date :