



এমটিবি ইয়াকিন
MTB YAQEEEN
Islamic Banking

ব্যক্তিক হিসাব খোলার আবেদন ফরম

INDIVIDUAL

ACCOUNT OPENING APPLICATION FORM

গ্রাহকের নাম
Customer's Name

হিসাব নং
Account No.

ইউনিক কাস্টমার আইডি কোড
Unique Customer ID Code

শাখা/উপশাখার নাম
Branch/Sub-Branch Name

হিসাব খোলার তারিখ
Account Opening Date

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



মিউচুয়াল ট্রাস্ট ব্যাংক লিমিটেড
Mutual Trust Bank Ltd.

you can bank on us



এমটিবি ইয়াকিন
MTB YAQUEEN

ব্যক্তিক হিসাব খোলার আবেদন ফরম
INDIVIDUAL ACCOUNT OPENING APPLICATION FORM

শাখা/উপশাখা Branch/Sub-branch
তারিখ Date

The form should be completed in "ENGLISH CAPITAL" letters.

ব্যবস্থাপক / Manager
Mutual Trust Bank Limited

Relationship Branch Name Seal

ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য (FOR BANK USE ONLY)

হিসাব নং Account No.		
সংযুক্ত হিসাব নং Link Account No.		
ইউনিক কাস্টমার আইডি কোড Unique Customer ID Code (UCIC)		
বাংলাদেশ ব্যাংক সেক্টর কোড Bangladesh Bank Sector Code	SBS-2	CIB

প্রিয় মহোদয়/ Muhtaram:

আমি/ আমরা আপনার শাখায়/উপশাখায় একটি হিসাব খোলার জন্য আবেদন করছি। আমার/ আমাদের হিসাব সংক্রান্ত ও ব্যক্তিগত বিস্তারিত তথ্য নিম্নে প্রদান করছি। (I/We, the undersigned, request and authorize you to open an account in your branch/sub-branch. My/Our account related detailed personal information is furnished below).

হিসাব সংক্রান্ত তথ্যাবলী (ACCOUNT RELATED INFORMATION)

১ হিসাবের শিরোনাম Title of Account:
বাংলায়
In English

২ হিসাবের প্রকৃতি (ক্রস দিন) Nature of Account: [Put Cross Sign (X)]
 এমএসডি MSD এডব্লিউসিডি AWCD এমপিএসডি MPD ইএমএসডি EMSD এফসি FC আরএফসিডি RFCD এনএফসিডি NFCD অন্যান্য Others

৩ মুদ্রা (ক্রস দিন) Currency: [Put Cross Sign (X)]
 টাকা BDT ইউএস ডলার US Dollar ইউরো Euro জিবি পাউন্ড GB Pound অন্যান্য Others

৪ হিসাব খোলার উদ্দেশ্য Purpose of Account Opening:

৫ অর্থের উৎস/ উৎসসমূহ (সুনির্দিষ্ট ও বিস্তারিত উল্লেখ করুন) Source/ Sources of Fund (Please specify and elaborate):
 বেতন Salary নিজস্ব ব্যবসা Own Business বিনিয়োগ থেকে প্রাপ্ত Return on Investment পৈতৃক/উপহার Inheritance/Gift বিদেশ থেকে প্রেরিত Foreign Remittance
 অন্যান্য Others
মন্তব্য Remarks

৬ প্রাথমিক জমার পরিমাণ Initial Deposit:
In amount In words

ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য (FOR BANK USE ONLY)

হিসাব খোলার সাথে সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তার নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ Seal with Name, Signature and Date of Account Opening Official	অনুমোদনকারী কর্মকর্তার নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ Seal with Name, Signature and Date of Authorized Official
---	---



অন্যান্য সুবিধাবলী (OTHER FACILITIES)

৭	এসএমএস ব্যাংকিং SMS Banking	<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No	Mobile No.	
	ইন্টারনেট ব্যাংকিং Internet Banking	<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No	E-mail	<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No
	ই-বিবরণী E-Statement	<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No	Enable TPIN	<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No
	ডেবিট কার্ড Debit Card	<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No	Cheque Book	<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No
	কার্ডে আপনার নামটি যেভাবে দেখতে চান Name to be Printed on the Card(s)			No. of Pages
	যোগাযোগের ঠিকানা Preferred Communication Address	<input type="checkbox"/> Present	<input type="checkbox"/> Permanent	<input type="checkbox"/> Professional

ঘোষণা ও স্বাক্ষর (DECLARATION & SIGNATURE)

৮ হিসাব নং Account No.

হিসাব পরিচালনা সংক্রান্ত ঘোষণা (ক্রস দিন) Declaration for Account Operation [Put Cross Sign (X)]:

এককভাবে Singly যৌথভাবে Jointly যে কোন একজন অথবা জীবিতজন Either or Survivor যেকোন একজন Anyone অন্যান্য Others

বিশেষ নির্দেশনা (যদি থাকে) Special Instruction (If any):

মোবাইল Mobile: ইমেইল E-mail: Yes No

৯ আমি/ আমরা এই মর্মে নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, আমি/ আমরা হিসাব সংক্রান্ত যাবতীয় নিয়মাবলী 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। (I/We, hereby confirm that I/We have read all the terms and conditions related to the account and shall be bound to abide by the said terms and conditions. I/We hereby declare consciously that the information mentioned in this form is true. In addition to the information furnished, I/We shall provide additional necessary information/document(s) as and when required by the bank.)

(১ম আবেদনকারীর
পাসপোর্ট সাইজ ছবি)
1st Applicant's passport size
recent photograph

(২য় আবেদনকারীর
পাসপোর্ট সাইজ ছবি)
2nd Applicant's passport size
recent photograph

(৩য় আবেদনকারীর
পাসপোর্ট সাইজ ছবি)
3rd Applicant's passport size
recent photograph

স্বাক্ষর Signature	
নাম Name	
তারিখ Date	D D M M Y Y Y Y

১ম আবেদনকারী
1st Applicant

স্বাক্ষর Signature	
নাম Name	
তারিখ Date	D D M M Y Y Y Y

২য় আবেদনকারী
2nd Applicant

স্বাক্ষর Signature	
নাম Name	
তারিখ Date	D D M M Y Y Y Y

৩য় আবেদনকারী
3rd Applicant

ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য (FOR BANK USE ONLY)

মন্তব্য
Remarks

হিসাব খোলার সাথে সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তার নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ
Seal with Name, Signature and Date of Account Opening Official

অনুমোদনকারী কর্মকর্তার নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ
Seal with Name, Signature and Date of Authorized Official

Note: If the number of applicant is more than three (3), please fill up additional signature card



ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য (FOR BANK USE ONLY)

তারিখ :

হিসাব নং : Account No. :	<input type="text"/>	<input type="text"/>
ইউনিক কাস্টমার আইডি কোড : Unique Customer ID Code :	<input type="text"/>	<input type="text"/>

১ হিসাবের শিরোনাম Title of Account	<input type="text"/>		
২ গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর নাম Name of Customer/ Account Operator	বাংলায় <input type="text"/>	In English <input type="text"/>	
৩ হিসাবের সাথে সম্পর্ক (নিচে প্রযোজ্য ক্ষেত্রে ক্রস দিন) : Relationship with Account (Put Cross in Appropriate Box)	<input type="checkbox"/> প্রথম আবেদনকারী First Applicant <input type="checkbox"/> যৌথ আবেদনকারী Joint Applicant <input type="checkbox"/> একক স্বত্বাধিকারী Sole Proprietorship <input type="checkbox"/> পরিচালক Director <input type="checkbox"/> অংশীদার Partner <input type="checkbox"/> এ্যাটর্নী হোল্ডার Attorney Holder <input type="checkbox"/> হিসাবধারী নাবালক Account Holder Minor <input type="checkbox"/> অভিভাবক Guardian <input type="checkbox"/> অন্যান্য Others <input type="text"/> Please specify <input type="checkbox"/> হিসাব পরিচালনাকারী Account Signatory <input type="checkbox"/> ট্রাস্টি Trustee		

(পাসপোর্ট সাইজ ছবি)
Please affix applicant's
passport size recent
photograph৪ পিতার নাম
Father's Name ৫ মাতার নাম
Mother's Name ৬ স্বামী/স্ত্রীর নাম
Spouse Name ৭ জাতীয়তা
Nationality ৮ রেসিডেন্ট স্ট্যাটাস (ক্রস দিন)
Resident Status (Put Cross) রেসিডেন্ট
Resident নন-রেসিডেন্ট
Non Resident

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

(প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে ব্যাংক কর্তৃক গাইডলাইন ফর ফরেন এক্সচেঞ্জ ট্রানজেকশন এর নির্দেশনা অনুসরণ করতে হবে)

৯ জন্ম তারিখ
Date of Birth ১০ জন্মস্থান (দেশসহ)
Birth Place (with country name) ১১ লিঙ্গ (ক্রস দিন)
Gender (Put Cross) পুরুষ
Male মহিলা
Female তৃতীয় লিঙ্গ
Third Gender ১২ পেশা (পদমর্যাদা/পদবীসহ বিস্তারিত)
Profession (with details) ১৩ মাসিক আয় (ব্যক্তি হিসাবের ক্ষেত্রে বিস্তারিত উল্লেখপূর্বক প্রযোজ্য ক্ষেত্রে ব্যাংকের চাহিদা মোতাবেক দলিলাদি প্রদান করতে হবে)
Monthly Income (In case of Individual account, documents mentioning detailed information to be provided as per requirement of Bank)

১৪ পরিচিতিপত্র Identification Documents	জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর NID/ Smart Card No. <input type="text"/>		
	পাসপোর্ট নম্বর Passport No. <input type="text"/>	মেয়াদ Expiry	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
	জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর Birth Registration Certificate No. <input type="text"/>		
	ইলেকট্রনিক-ট্যাগ আইডি নম্বর (যদি থাকে) E-TIN No. (If any) <input type="text"/>		
	অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে) Others <input type="text"/>	অতিরিক্ত ফটো আইডি Additional Photo ID	<input type="text"/> To be mentioned specifically

ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য (FOR BANK USE ONLY)

হিসাব খোলার সাথে সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তার নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ Seal with Name, Signature and Date of Account Opening Official	অনুমোদনকারী কর্মকর্তার নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ Seal with Name, Signature and Date of Authorized Official
<input type="text"/>	<input type="text"/>

জাতীয় পরিচয়পত্র, পাসপোর্ট, জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর আবশ্যিকভাবে যে কোন একটি দলিল প্রদান করতে হবে। তবে জন্ম নিবন্ধন সনদ প্রদানপূর্বক হিসাব খোলার ক্ষেত্রে জন্ম নিবন্ধন সনদ পত্রের অতিরিক্ত গ্রাহক/ হিসাব পরিচালনাকারীর আলোকচিত্রসহ অন্য যে কোন পরিচিতিপত্র প্রদান করতে হবে। নন-রেসিডেন্ট এবং বিদেশী নাগরিকদের ক্ষেত্রে সংশ্লিষ্ট ভিসাসহ পাসপোর্টের কপি আবশ্যিকভাবে প্রদান করতে হবে। আলোকচিত্রসহ পরিচিতিপত্র না থাকলে সে বিষয়ে ব্যাংকের সম্মতি সাপেক্ষে তাদের নিকট গ্রহণযোগ্য সমাজের গণ্যমান্য ব্যক্তি (গণ্যমান্য ব্যক্তি বলতে সংসদ সদস্য, সিটি কর্পোরেশনের মেয়র, ডেপুটি মেয়র ও কাউন্সিলরগণ, জাতীয় বেতন স্কেলের ৯ম ও তদুর্ধ্ব স্কেলের চেজের চেজের কর্মকর্তা, পাবলিক বিশ্ববিদ্যালয়ের শিক্ষক, উপজেলা পরিষদের চেয়ারম্যান ও ডাইস চেয়ারম্যান, ইউনিয়ন পরিষদের চেয়ারম্যান, পৌরসভার মেয়র ও পৌর কাউন্সিলরগণ, বেসরকারি বিশ্ববিদ্যালয়ের অধ্যাপক, বেসরকারি কলেজের অধ্যক্ষ, বেসরকারি উচ্চ বিদ্যালয়ের প্রধান শিক্ষক, জাতীয় দৈনিক পত্রিকার সম্পাদক, নোটারী পাবলিক, আধাসরকারি/ স্বায়ত্বশাসিত/ রাষ্ট্রায়ত্ত্ব সংস্থার জাতীয় বেতন স্কেলের সপ্তম বা তদুর্ধ্ব স্কেলের কর্মকর্তাগণ এবং বাংলাদেশ ব্যাংকের জাতীয় বেতন স্কেলের ৯ম ও তদুর্ধ্ব স্কেলের কর্মকর্তাগণকে বুঝাবে।) কর্তৃক প্রদত্ত পরিচয়ের প্রত্যয়নপত্র প্রদান করতে হবে। উক্ত পরিচিতিপত্র বা প্রত্যয়নপত্র গ্রাহক/ হিসাব পরিচালনাকারীর আলোকচিত্র সহ (আলোকচিত্রের উপরের পৃষ্ঠে সত্যায়িতসহ) হতে হবে। এছাড়া প্রত্যেক ব্যাংক যথাযথভাবে গ্রাহকের পরিচিতির বিষয়ে নিশ্চিত হওয়ার লক্ষ্যে ব্যাংকের সম্মতি সাপেক্ষে অতিরিক্ত আরো কোন দলিলাদি এবং এই ফরমে উল্লেখিত তথ্যাদির অতিরিক্ত তথ্য সংগ্রহ করতে পারবে।।



১৫ বর্তমান ঠিকানা
Present Address

উপজেলা/ থানা
Upazila/ Thana

পোস্ট কোড
Post Code

মোবাইল
Mobile

দেশ
Country

টেলিফোন
Telephone

জেলা
District

Nearest Landmark

ই-মেইল
E-mail

Yes No

যদি স্থায়ী ও বর্তমান ঠিকানা একই হয় তাহলে চেকমার্ক বক্সে ক্রস দিন (If Permanent and Present address is same, please cross the checkmark box)

১৬ স্থায়ী ঠিকানা
Permanent Address

উপজেলা/ থানা
Upazila/ Thana

পোস্ট কোড
Post Code

দেশ
Country

জেলা
District

Nearest Landmark

১৭ পেশাগত ঠিকানা
Professional Address

উপজেলা/ থানা
Upazila/ Thana

পোস্ট কোড
Post Code

দেশ
Country

জেলা
District

Nearest Landmark

[গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর 'Proof of Address' এর স্বপক্ষে Documents প্রদান করতে হবে। (কমপক্ষে ১টি ঠিকানার স্বপক্ষে)]

[Documents must be provided in support of 'Proof of Address' of the Customer(s)/ Account Operator(s) at least for one of the addresses mentioned in SL No. 15 to 17]

পরিচয়দানকারীর তথ্য (INTRODUCER'S INFORMATION) (Only applicable for Individual Account without NID)

১৮ নাম
Name

পরিচয়দানকারী কি এমটিবি'র একাউন্ট হোল্ডার?
Is Introducer an account holder of MTB? Yes No

যদি পরিচয়দানকারীর একাউন্ট থাকে তাহলে নিম্নলিখিত তথ্যাবলী প্রদান করুন (If Yes, Please provide the following information)

হিসাবের নাম
Name of Account

হিসাব নং
A/C No.

শাখা/উপশাখার নাম
Branch/Sub-branch

গ্রাহকের সাথে সম্পর্ক
Relationship with the Customer

মোবাইল নং
Mobile No.

যদি একাউন্ট না থাকে তাহলে পরিচয়দানকারীর NID নম্বর প্রদান করুন
If No, Please provide the NID No. of the Introducer

জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর
NID No.

জন্ম তারিখ
Date of Birth

ই-মেইল
E-mail

Yes No

পরিচয়দানকারীর স্বাক্ষর ও তারিখ
Introducer's Signature with Date

স্বাক্ষর ও সিল Signature & Seal (Seal as applicable)	
নাম Name	
তারিখ Date	D D M M Y Y Y Y

গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারী
Customer/Account Operator

স্বাক্ষর ও সিল Signature & Seal	
নাম Name	
তারিখ Date	D D M M Y Y Y Y

হিসাব খোলার সাথে সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তার স্বাক্ষর
Account Opening Official

স্বাক্ষর ও সিল Signature & Seal	
নাম Name	
তারিখ Date	D D M M Y Y Y Y

অনুমোদনকারী কর্মকর্তার স্বাক্ষর
Approved by: Authorized Official

তারিখ :

ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য (FOR BANK USE ONLY)

হিসাব নং : Account No. :	<input type="text"/>	<input type="text"/>
ইউনিক কাস্টমার আইডি কোড : Unique Customer ID Code :	<input type="text"/>	<input type="text"/>

আমি/ আমরা এই হিসাবের অর্থ আমার/আমাদের মৃত্যুর পর নিম্নোক্তভাবে নিম্নে বর্ণিত ব্যক্তি/ ব্যক্তিগণকে প্রদানের জন্য মনোনীত করলাম। আমি/আমরা উল্লেখিত মনোনয়ন যেকোন সময় বাতিল বা পরিবর্তনের অধিকার সংরক্ষণ করি। শুধুমাত্র আমার/ আমাদের মৃত্যুর পর তিনি/ তারা নিজ দায়িত্বে অত্র হিসাবের গচ্ছিত টাকা নিয়মানুযায়ী উত্তোলন করে ইসলামী শরীয়াহর "ফারায়াজ" অনুসারে (মুসলিম গ্রাহকের ক্ষেত্রে) অথবা দেশে প্রচলিত আইন অনুযায়ী (অমুসলিম গ্রাহকের ক্ষেত্রে) ওয়ারিশগণের মধ্যে বন্টন করবেন। আমি/আমরা এই মর্মে আরো সম্মতি জ্ঞাপন করছি যে, আমার/আমাদের নির্দেশনা মোতাবেক ব্যাংক অর্থ প্রদান করবে এবং এ জন্য ব্যাংক কোনভাবে দায়বদ্ধ হবে না। I/ We do hereby nominate the following person(s) as my/ our nominee(s) to whom the balance of my/ our account would be payable in case of my/ our death. I/ We reserve the right to change/ cancel this nomination at any time. The nominee(s) will be responsible for distributing the balance of my/ our account among my/ our heirs as per Islamic Farayez/ prevailing law. I/ We also agree that the Bank will not be liable for such payment as per my/ our instruction or such distribution.

১ নমিনি সংখ্যা No. of Nominee(s)	<input type="text"/>	শতকরা হার Percentage	<input type="text"/>	হিসাবধারীর সাথে সম্পর্ক Relationship with Account Holder	<input type="text"/>
২ নমিনি নাম Name of Nominee	<input type="text"/>				
৩ নমিনি কি এমটিবি'র গ্রাহক? Is nominee an account holder of MTB?	<input type="checkbox"/>	হ্যাঁ Yes	<input type="checkbox"/>	না No	যদি হ্যাঁ হয়, হিসাব নম্বর লিখুন If Yes, A/c. No. of Nominee
৪ যদি না হয়, তাহলে নিম্নে নমিনি বিস্তারিত লিখুন (If No, details of nominee)	জাতীয় পরিচয় পত্র নম্বর NID/ Smart Card No. <input type="text"/> পাসপোর্ট নম্বর Passport No. <input type="text"/> মেয়াদ Expiry <input type="text"/> জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর Birth Registration Certificate No. <input type="text"/> ই-টিন নম্বর E-Tin No. <input type="text"/> If any জন্ম তারিখ Date of Birth <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> অতিরিক্ত ফটো আইডি Additional Photo ID <input type="text"/> To be mentioned specifically ঠিকানা Address <input type="text"/> উপজেলা/ থানা Upazila/ Thana <input type="text"/> জেলা District <input type="text"/> পোস্ট কোড Post Code <input type="text"/> দেশ Country <input type="text"/> Nearest Landmark <input type="text"/> ই-মেইল E-mail <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No মোবাইল Mobile <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>				

নমিনি নাবালক হলে তার/ তাদের নাবালক থাকা অবস্থায় হিসাবধারী/ হিসাবধারীগণের মৃত্যুর ক্ষেত্রে ব্যাংক কোম্পানি আইন, ১৯৯১ এর ১০৩ (২) ধারা অনুযায়ী আমানতের টাকা গ্রহণকারীর তথ্যঃ

৫ অভিভাবকের নাম Guardian's Name	<input type="text"/>				
৬ স্থায়ী ঠিকানা Permanent Address	<input type="text"/>				
উপজেলা/ থানা Upazila/ Thana	<input type="text"/>	জেলা District	<input type="text"/>	পোস্ট কোড Post Code	<input type="text"/>
দেশ Country	<input type="text"/>	Nearest Landmark			<input type="text"/>
ই-মেইল E-mail	<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No	মোবাইল Mobile			<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
অভিভাবকের পরিচিতি পত্র Identification Documents of the Guardian	<input type="text"/>				

[জাতীয় পরিচয়পত্র, পাসপোর্ট, জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর আবশ্যিকভাবে যে কোন একটি দলিল প্রদান করতে হবে। তবে জন্ম নিবন্ধন সনদ প্রদানপূর্বক হিসাব খোলার ক্ষেত্রে জন্ম নিবন্ধন সনদ পত্রের অতিরিক্ত গ্রাহক/ হিসাব পরিচালনাকারীর আলোকচিত্রসহ অন্য যে কোন পরিচিতিপত্র প্রদান করতে হবে। নন-রেসিডেন্ট এবং বিদেশী নাগরিকদের ক্ষেত্রে সংশ্লিষ্ট ভিসাসহ পাসপোর্টের কপি আবশ্যিকভাবে প্রদান করতে হবে। আলোকচিত্রসহ পরিচিতিপত্র না থাকলে সে বিষয়ে ব্যাংকের সফটওয়্যার সিস্টেমের নিকট গ্রহণযোগ্য সমাজের গণ্যমান্য ব্যক্তি (গণ্যমান্য ব্যক্তি বলতে সংসদ সদস্য, সিটি কর্পোরেশনের মেয়র, ডেপুটি মেয়র ও কাউন্সিলরগণ, জাতীয় বেতন স্কেলের ৯ম ও তদুর্ধ্ব 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, নোটারী পাবলিক, আধাসরকারি/ স্বয়ত্বশাসিত/ রাষ্ট্রায়ত্ত্ব সংস্থার জাতীয় বেতন স্কেলের সপ্তম বা তদুর্ধ্ব গ্রেডের কর্মকর্তাগণ এবং বাংলাদেশ ব্যাংকের জাতীয় বেতন স্কেলের ৯ম ও তদুর্ধ্ব গ্রেডের কর্মকর্তাগণকে বুঝাবে।) কর্তৃক প্রদত্ত পরিচয়ের প্রত্যয়নপত্র প্রদান করতে হবে। উক্ত পরিচিতিপত্র বা প্রত্যয়নপত্র গ্রাহক/ হিসাব পরিচালনাকারীর আলোকচিত্র সহ (আলোকচিত্রের উপরের পৃষ্ঠে সত্যায়িতসহ) হতে হবে। এছাড়া প্রত্যেক ব্যাংক যথাযথভাবে গ্রাহকের পরিচিতির বিষয়ে নিশ্চিত হওয়ার লক্ষ্যে ব্যাংকের সফটওয়্যার সিস্টেমের অতিরিক্ত আরো কোন দলিলাদি এবং এই ফরমে উল্লেখিত তথ্যাদির অতিরিক্ত তথ্য সংগ্রহ করতে পারবে।]

স্বাক্ষর Signature	<input type="text"/>	স্বাক্ষর Signature	<input type="text"/>	স্বাক্ষর Signature	<input type="text"/>
নাম Name	<input type="text"/>	নাম Name	<input type="text"/>	নাম Name	<input type="text"/>
তারিখ Date	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	তারিখ Date	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	তারিখ Date	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
১ম আবেদনকারী 1st Applicant		২য় আবেদনকারী 2nd Applicant		৩য় আবেদনকারী 3rd Applicant	

ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য (FOR BANK USE ONLY)

মন্তব্য Remarks	<input type="text"/>
--------------------	----------------------

হিসাব খোলার সাথে সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তার নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ Seal with Name, Signature and Date of Account Opening Official	অনুমোদনকারী কর্মকর্তার নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ Seal with Name, Signature and Date of Authorized Official
---	---



ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য (FOR BANK USE ONLY)

হিসাব নং : Account No. :	<input type="text"/>	<input type="text"/>
ইউনিক কাস্টমার আইডি কোড : Unique Customer ID Code :	<input type="text"/>	

জন্মস্থানকারী দেশ :

বসবাসকারী দেশ :

	<input type="text"/>
	<input type="text"/>

নীচের প্রতিটি প্রশ্নের উত্তরে ক্রম চিহ্ন দিন:-

	হ্যাঁ	না
১) আপনি কি মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রের নাগরিক?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
২) আপনার কি মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রের গ্রীনকার্ড আছে? অথবা আপনি কি মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রের বৈধ নিবাসী?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
৩) আপনার কি মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রের ঠিকানা (পিও বক্স সহ) অথবা মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রের ফোন নম্বর অথবা মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রের ই-মেইল আছে?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
৪) আপনি কি এমন কোন ব্যক্তির অনুকূলে আম-মোজারনামা কার্যকর করেছেন যে ব্যক্তির মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রের ঠিকানা অথবা মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রের ফোন নম্বর অথবা মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রের ই-মেইল আছে?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
৫) আপনি কি বর্তমান বছরসহ বিগত তিন বছরের মধ্যে ১৮৩ দিন মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রে অবস্থান করেছিলেন?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
৬) আপনি কি মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রের কোন উৎস থেকে প্রেরিত কোন পান্ডনা গ্রহণ করেন? যেমন- সুদ, ডিভিডেন্ড, ভাড়া, সেবা প্রদানের মজুরি, অন্য কোন স্থায়ীভাবে নির্নয়যোগ্য বার্ষিক পুনরাবৃত্তিক আয়?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

আমি এতদ্বারা ঘোষণা করছি যে, উপরে উল্লেখিত বিবরণী আমার জানামতে সত্য, সম্পূর্ণ ও সঠিক। যদি এই বিবরণী মিথ্যা বলে প্রতীয়মান হয়, তাহলে আমি FATCA এর নির্দেশনা অনুযায়ী আমার হিসাবটিতে প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণের জন্য এমটিবিকে সম্মতি প্রদান করছি।

আমি এমটিবি, এর যে কোন সাবসিডিয়ারি এবং অফশোর ব্যাংকিং ইউনিটকে আমার সম্পর্কিত তথ্য প্রয়োজ্য ক্ষেত্রে দেশি বা বিদেশী নিয়ন্ত্রক সংস্থা অথবা ট্যাক্স অথরিটিকে সরবরাহের সম্মতি প্রদান করছি।

আমি সম্মতি প্রদান করছি যে, দেশি বা বিদেশী নিয়ন্ত্রক সংস্থার প্রয়োজনে এবং প্রয়োজ্য আইন, প্রবিধান, নিয়ন্ত্রক সংস্থা ও কর্তৃপক্ষের চুক্তি অনুসারে ব্যাংক আমার হিসাব থেকে প্রয়োজনীয় পরিমাণ টাকা ছুটিতে রেখে পরিশোধ করতে পারবে।

আমি সম্মত আছি এবং অঙ্গীকার করছি যে, আমার প্রদান করা তথ্যে কোন পরিবর্তন হলে ৩০ দিনের মধ্যে এমটিবিকে অবহিত করবো।

আমি অঙ্গীকার করছি যে, আমি FATCA সংশ্লিষ্ট আইন সমূহ/প্রবিধান সমূহ/আদেশপত্র সমূহ মেনে চলবো।

<input type="text"/>

আবেদনকারীর স্বাক্ষর (তারিখসহ)

বি: দ্র: হিসাবের প্রত্যেক আবেদনকারী, অভিভাবক, মালিক, পরিচালক এবং প্রকৃত সুবিধাভোগীর জন্য ফ্যাটকা স্ট্যাটাস ঘোষণা ফরম আলাদাভাবে পূরণ করতে হবে।



মিউচুয়াল ট্রাস্ট ব্যাংক লিমিটেড

Mutual Trust Bank Ltd.

you can bank on us



এমটিবি ইয়াকিন
MTB YAQEEEN

MTB YAQEEEN

**Islamic Banking Division
Mutual Trust Bank Ltd.**

Corporate Head Office, MTB Centre 26 Gulshan Avenue, Gulshan 1, Dhaka 1212.

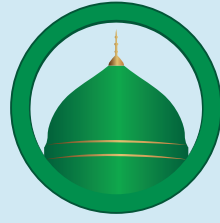
Tel: +880 02 5881 2298, 222 283 966, Fax: +880 02 222 264303, SWIFT: MTBL BD DH

E-mail: info@mutualtrustbank.com, www.mutualtrustbank.com

[f](https://www.facebook.com/Mutual.Trust.Bank)/Mutual.Trust.Bank

24/7 MTB CONTACT CENTRE

☎ 16219 or 09604016219



এমটিবি ইয়াকীন
MTB YAQEEEN

INDIVIDUAL
OTHER PAGES



- ১৭। ব্যাংক 'স্টপ পেমেণ্ট'-এর নির্দেশনা সতর্কতার সাথে সংরক্ষণ করবে। তবে স্টপ পেমেণ্টকৃত চেকের দ্বারা কোন প্রতারণামূলক উত্তোলন সংগঠিত হলে ব্যাংক কোনভাবেই দায়ী থাকবে না।
- ১৮। 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।
- ১৯। 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/ডিউটি ফি হিসাব থেকে কর্তন করবে।
- ২০। হিসাবধারীর এক হিসাবের ডেবিট ব্যালেন্স অপর হিসাবের ক্রেডিট ব্যালেন্সের সাথে সমন্বয় করার অধিকার ব্যাংক সংরক্ষণ করে।
- ২১। ব্যাংক কোন হিসাব থেকে যাকাত বাবদ যেকোন কর্তন/ আদায় করবে না। হিসাবের স্থিতি/ অর্জিত মুনাফার উপর যাকাত প্রদানের দায়িত্ব হিসাবধারীর।
- ২২। নমিনির ছবি হিসাবধারী/ পরিচালনাকারী কর্তৃক প্রযোজ্য ক্ষেত্রে সত্যায়িত হতে হবে।
- ২৩। একক হিসাবের ক্ষেত্রে, ডিপোজিটর মৃত্যুবরণ করলে হিসাব পরিচালনা বন্ধ করে দেওয়া হবে এবং গচ্ছিত অর্থ (বকেয়া সমন্বয়ের পর, যদি থাকে) আইনগত উত্তরাধিকারীগণের মধ্যে বিলি-বন্টনের জন্য নমিনি(গণ)কে এবং নমিনি না থাকলে আইনানুগ উত্তরাধিকারীগণকে প্রদান করা হবে। একাধিক নমিনির ক্ষেত্রে গ্রাহক কর্তৃক নির্ধারিত হারে গচ্ছিত টাকা প্রদেয় হবে।
- ২৪। যৌথ হিসাবের ক্ষেত্রে, কোন একজন হিসাবধারী মৃত্যুবরণ করলে মৃত্যু সংবাদ পাওয়ার পরই হিসাব পরিচালনা বন্ধ করে দেওয়া হবে এবং গচ্ছিত অর্থ হিসাব পরিচালনা সংক্রান্ত ঘোষণা অনুযায়ী (বকেয়া সমন্বয়ের পর, যদি থাকে) মৃতের আইনানুগ উত্তরাধিকারীগণ এবং জীবিত হিসাবধারীকে প্রদান করা হবে।
- ২৫। ইপিজেড ও অফশোর ব্যাংকিং ইউনিট-এর হিসাবের লেনদেন/ কার্যক্রম, বেপজা/ ইপিজেড/ বাংলাদেশ ব্যাংক/ বৈদেশিক মুদ্রা নিয়ন্ত্রণ আইন ও আন্তর্জাতিক অফশোর ব্যাংকিং নিয়মনীতি অনুযায়ী পরিচালিত হবে যা বাংলাদেশের জন্য প্রযোজ্য।
- ২৬। সকল এফসি, কনভার্টিবল, নন-কনভার্টিবল, নিটা, ব্লকড টাকা হিসাব, বৈদেশিক মুদ্রা নিয়ন্ত্রণ আইন ও বাংলাদেশ ব্যাংকের বিধি-বিধান অনুযায়ী পরিচালিত হবে।
- ২৭। ঠিকানা বা টেলিফোন/ মোবাইল নম্বর পরিবর্তন হলে ব্যাংককে অনতিবিলম্বে অবহিত করতে হবে। ব্যাংক প্রয়োজনে গ্রাহকের সাথে ডাক/ কুরিয়ার/ ইমেইলে পত্রযোগাযোগ করে থাকবে। কোন পত্র (চেক/ বিল) যথাসময়ে বিলি না হলে অথবা আদৌ বিলি না হলে ব্যাংক দায়ী থাকবে না।
- ২৮। ব্যাংকের কাছে কোন হিসাব সন্তোষজনক বিবেচিত না হলে বিধান অনুযায়ী যেকোন হিসাব বন্ধ করার অধিকার ব্যাংক সংরক্ষণ করে।
- ২৯। ব্যাংক হিসাবের সকল ধরনের গোপনীয়তা রক্ষা করবে। এতদসত্ত্বেও বাংলাদেশ ব্যাংকের অনুমোদিত কর্মকর্তা/ এন্টি মানি লন্ডারিং বিভাগ/ বিএফআইইউ/ আদালতের নির্দেশে যেকোন কর্তৃপক্ষকে হিসাব বিবরণী/ স্থিতি প্রকাশের দায় থেকে হিসাবধারী ব্যাংককে অব্যাহতি প্রদান করবেন।
- ৩০। হিসাবের সাথে সংশ্লিষ্ট যেকোন সেবার ক্ষেত্রে কোনরূপ বাধা/ বিপত্তি/ বিলম্ব হওয়া বা অন্য কোন কারণে সেবা অকার্যকর হলে কিংবা আল্লাহ প্রদত্ত দুর্যোগ অথবা যুদ্ধ, বেসামরিক এবং শিল্প-সংক্রান্ত বিঘ্ন/ বৈদ্যুতিক/ যান্ত্রিক যোগাযোগ বা কম্পিউটার

অকার্যকর হলে যদি তা যুক্তিসঙ্গত প্রচেষ্টা বা স্বাভাবিক ব্যয়র মাধ্যমে উত্তরণ সম্ভব না হয় কিংবা ব্যাংকের নিয়ন্ত্রণের বাইরে হয় এমতাবস্থায় ব্যাংককে নিষ্কৃতি প্রদান করতে হবে। এমন বিপত্তিতে কোন লোকসান বা ক্ষতির জন্য ব্যাংককে দায়ী করা যাবে না।

- ৩১। 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 অভিমুখ গাফিলতি হতে উদ্ভূত সকল প্রকার দায়-দাবী হতে অত্র ব্যাংক ও তার উত্তরাধিকারী, স্বত্বাধিকারী, পরিচালকবৃন্দ, কর্মকর্তা-কর্মচারিবৃন্দ এবং প্রতিনিধিগণ অক্ষত থাকবেন। অত্র নিরাপত্তা ব্যাংককে তার অমার্জিত অবহেলা অথবা নিরঙ্কুশ অসদাচরণ থেকে অব্যাহতি প্রদান করবে না।
- ৩২। অ্যাকাউন্ট এবং সংশ্লিষ্ট সকল লেনদেন বাংলাদেশে প্রচলিত আইন, বিধি, অপারেশন সার্কুলার, ক্লিয়ারিং হাউজ বা সমজাতীয় এসোসিয়েশনের নীতি দ্বারা পরিচালিত হবে; যা হতে পারে এমটিবি ইয়াকিন বা সাধারণ কমার্শিয়াল ব্যাংকের অনুশীলন ও সেবার সাথে প্রযোজ্য ও সম্পর্কিত।
- ৩৩। কোন অ্যাকাউন্টে ১০ (দশ) বছর ও তদুর্ধ্ব 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।
- ৩৪। ব্যাংকের শরীয়াহ সুপারভাইজরি কমিটি প্রয়োজনে সময়ে সময়ে হিসাবের নিয়মাবলি ও শর্তসমূহ সংশোধন, পরিবর্তন, পরিমার্জন ও নতুন নির্দেশনা প্রদান করতে পারেন। অনুরূপ আনীত সংশোধনী, পরিবর্তন, পরিমার্জন ও নতুন নির্দেশনার আলোকে গৃহীত ব্যাংকের সিদ্ধান্ত যথাযথভাবে পরিচালনা করার ক্ষেত্রে হিসাবধারী(গণ) সম্মত থাকবেন।
- ৩৫। ব্যাংক যেকোন সময় প্রয়োজন মনে করলে গ্রাহকের সম্মতিক্রমে অথবা দেশে প্রচলিত আইন অনুযায়ী উল্লিখিত নিয়ম ও শর্তসমূহে যেকোন সংযোজন, বিয়োজন, পরিবর্তন করতে পারবে এবং গ্রাহক তা মেনে নিতে সম্মত থাকবেন।

প্রয়োজনীয় ডকুমেন্টসমূহঃ

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

- ০১। জাতীয় পরিচয়পত্র বা পাসপোর্ট অথবা জন্মান্বিত সনদসহ ছবিযুক্ত যেকোন পরিচিতিপত্রের কপি বিএফআইইউ-এর নির্দেশনা মোতাবেক।
- ০২। ই-টিআইএন সার্টিফিকেট (যদি থাকে)-এর কপি।
- ০৩। পরিচয় প্রদানকারী কর্তৃক সত্যায়িত ২ কপি পাসপোর্ট সাইজের ছবি (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)।
- ০৪। নমুনা স্বাক্ষর কার্ড (ব্যাংক কর্মকর্তার সম্মুখে স্বাক্ষরিত)
- ০৫। যথাযথভাবে পূরণকৃত হিসাব খোলার আবেদন ফরম।
- ০৬। হিসাবধারীর যেকোন ১টি ঠিকানার স্বপক্ষে প্রমাণ।
- ০৭। হিসাবধারী কর্তৃক সত্যায়িত নিমিনির এক কপি ছবি এবং জাতীয় পরিচয়পত্র/ পাসপোর্ট অথবা জন্মান্বিত সনদসহ ছবিযুক্ত যেকোন পরিচিতিপত্রের কপি।
- ০৮। ব্যাংক কর্তৃক প্রার্থিত/সময় সময় প্রার্থিত অন্যান্য ডকুমেন্ট।

আমি/আমরা এই মর্মে ঘোষণা প্রদান করছি যে, মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন ২০১২ ও ২০১৫ (সংশোধন) এবং সন্ত্রাসবিরোধী আইন ২০০৯, ২০১২ ও ২০১৩ (সংশোধন) সম্পর্কে সম্পূর্ণ 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 পেড়েছি এবং সম্পূর্ণভাবে বঝতে 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।

আমরা উভয়পক্ষ উক্ত নিয়মাবলী এবং এতদসংক্রান্ত প্রচলিত সকল আইন মেনে চলতে রাজি হয়ে নিম্নে স্বাক্ষর করে এই চুক্তিনামা সম্পাদন করলাম।

স্বাক্ষর Signature	
নাম (Name)	
তারিখ (Date)	D D M M Y Y Y Y

১ম আবেদনকারী
1st Applicant

স্বাক্ষর Signature	
নাম (Name)	
তারিখ (Date)	D D M M Y Y Y Y

২য় আবেদনকারী
2nd Applicant

স্বাক্ষর Signature	
নাম (Name)	
তারিখ (Date)	D D M M Y Y Y Y

৩য় আবেদনকারী
3rd Applicant

হিসাব নং
Account No.

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

TERMS AND CONDITIONS

Mutual Trust Bank Limited (MTB)

Dear Sir/Madam:

Please open and/or continue the MTB account(s) in my/our name(s) on the terms and conditions set out below. In consideration of Mutual Trust Bank Limited ("the Bank") opening and/or continuing any MTB accounts and providing banking services and facilities to me/us, I/ we ("the Customer(s)") agree to be bound by these terms and conditions. These terms and conditions shall apply to each and every account of whatever nature hereafter, opened or continued in the same name(s) by the Bank.

TERMS AND CONDITIONS

Where the account is opened by more than one person, "I", "Me" or "My" shall read as "We", "Us" or "Our". The terms and conditions shall bind each one individually or anyone or more or all of them collectively, and all agreements, obligations and liabilities of the joint Customers are joint and several.

Identity Verification and Source of Fund:

The Customer(s) hereby authorize(s) the Bank to verify the genuineness of the Customer's NID, Passport, Birth Registration Certificate, E-TIN, Employment Certificate, Self-Declaration, etc.

Bank Accounts

- The Bank reserves the right to accept or reject the application without notifying the customer.
- In case of existing customer(s), all information specific to the individual (all the applicants including guardian) and the mandatee (if any) stated in this form will replace the information provided earlier under the same fields to establish and/or maintain relationship with MTB.
- The Bank reserves the right to close any account without assigning any reason.
- While existing customer(s) open(s) a new account, the Bank shall replicate necessary information of the said customer(s) from the previous account opening form(s).
- I authorize the Bank to act on my signed instructions or documents drawn or accepted in accordance with the signing instructions given until such time as I shall give the Bank written notice to the contrary-
 - for making payments of cheques, bills of exchange, promissory notes, standing orders, direct debits, issues of drafts, mail / email and telegraphic transfers, purchases and sales of securities and foreign currency, and any other instruction by debiting such account(s) whether in credit or otherwise; and
 - to accept any other instruction regarding such account(s) including instruction for the closure of such account(s).
- Minimum account opening balance will be as per Bank's schedule of charges and guideline from regulator(s) from time to time.
- Fees and charges as per Bank's schedule of charges shall be applied.
- I understand that any funds received by the Bank on my behalf are to be credited to the relevant accounts unless the Bank receives written instructions from me to the contrary.
- I understand that the Bank acts only as my collection agent and assumes no responsibility for the realization of any item deposited with the Bank for collection. Proceeds of cheques or other instruments deposited are not available for withdrawal until collected by the Bank. The Bank reserves the right to debit any account that may have been exceptionally credited with an item subsequently unpaid on collection. The Bank may refuse to accept for the collection cheques drawn in favor of third parties or if the payee's name is not identical to my name on the Bank's record. The Bank will not accept for credit to the account any cheques or drafts in favor of a third party crossed or denoted "A/C Payee" (or any words of similar effect). Any cancellation of any crossing or denoting as above shall be null and void.
- All cheques and other instruments should be crossed before they are deposited for crediting in the account.
- The Bank shall not be responsible for the delay and/or loss in transit of any cheque/instrument, nor for any act, omission, neglect, loss of profit, default, failure or insolvency of any correspondent bank, agent or sub-agent, or for any reason beyond the control of the Bank. In case of delay or loss in transit, the Bank will follow-up with the concerned for swift resolution.
- The Bank shall not pay post-dated, stale and defective cheques.
- As per instruction of Bangladesh Bank on Positive Pay for clearing cheque, the account holder must inform the Bank in writing or through Contact Center or Internet banking after issuance of cheque for the amount one lac and above. Otherwise, the Bank may return the cheque if presented through automated clearing house at the risk and responsibility of the account holder(s).
- The Bank shall have the right to reverse or recover any amounts transferred through erroneous transactions in any of the accounts, from such accounts, without prior notice/intimation to the Customer. The Customer shall refund the amount credited erroneously in their account to the bank, if withdrawn.
- Withdrawals from the account shall be made by using cheque book/debit card supplied by the Bank at the request of the Customer or through any means/instruments acceptable to the Bank.

- Customer will sign cheque as per his/her specimen signature provided to the Bank. Customer should inform the bank in writing earlier if he/she wants to bring any change in specimen signature. Customer will use his/her specimen signature at the time of any written communication with the Bank.
- The Bank reserves the right to issue cheque book. For issuance of any cheque book, the Bank will realize applicable charges. For a cheque book issued in my favor, I undertake to be responsible for its safe custody at all times and I shall immediately notify the Bank if this or any of the cheques contained therein, is lost or stolen.
- I understand that the Bank may in its absolute discretion, accept any stop payment instructions (verbally followed by in writing) from me in cases where I have lost the relevant cheques or, in other circumstances in which it shall be allowed by law and agreed by the Bank. Should the Bank accept any such instruction from me or from some other person purporting to be me, I do hereby undertake to indemnify the Bank against any loss, damage, cost (including any legal cost) or demand incurred by it as a result, or in connection therewith.
- I will be liable for any overdraft or other facilities arising in connection with any of the above account(s) and I do hereby authorize the Bank to debit any such account(s) with all or any interest (including compound interest), commission and other banking charges, costs and expenses (including any legal costs) incurred in connection therewith at such rates as may be determined by the Bank from time to time in its absolute discretion. I will also pay to the Bank any such amounts, in the manner and, at such times, as may be required by the Bank in its absolute discretion.
- Any and all amounts credited to the above account(s) while any overdraft or any other banking facilities in connection therewith is current shall firstly be applied by the Bank to reduce any charges, penal interest, interest (including compound interest) payable until the interest is paid in full. Then and only then shall any such amount so credited be applied to reduce the principal amount or such overdraft or any other banking facilities.
- The Bank shall always be entitled without sending notice to me to levy or impose all customary banking and other charges and expenses in respect of any of the above account(s) or in respect of any other banking facilities provided to me by the Bank and to debit the relevant account(s) in accordance with the Bank's normal banking procedures. Such charges are not refundable upon termination of any or all of my account(s).
- I authorize the Bank to accept for safekeeping, collection or for any other purpose, any securities or other property deposited with the Bank or received from me and to release or deliver or give up any of these against my written instructions.
- I understand that any deposits or withdrawals in respect of any of the above accounts may be made at any of the Bank's branches in Bangladesh subject to the production of evidence of identity satisfactory to the Bank and, to payment of any customary charges that may be levied by the Bank in this regard from time to time in this connection.
- The rate of any profit payable on any account may be displayed by the Bank at its various branches in Bangladesh or the bank's official website and further, I accept that this may be subject to change without sending notice to me, profit on any account will accrue in arrears from day to day in or, as otherwise determined by the Bank (in its absolute discretion), and be credited by the Bank to the relevant account(s).
- I acknowledge and understand that there can be risks associated with any account(s) denominated in foreign currency, convertible accounts and foreign currency investments. Accordingly, I accept that I am solely responsible for all such risks and any costs and expenses however arising (including without limitation, those arising from any international or domestic legal or regulatory restrictions) in respect of any such account(s). Withdrawals or dealings on any such account(s) are also subject to the relevant currency being available at the Bank's relevant branch. Conversion from one currency to another shall be at the rate of exchange as determined by the Bank (in its absolute discretion) from time to time.
- I understand that the Bank will send or deliver balance confirmation letter/statement of account(s) to me at least half yearly or in other intervals as may be agreed between the Bank and me, from time to time and I agree that I am solely responsible for promptly examining all itinerates thereon and that I must give the Bank written notice within 14 days of the date of the relevant statement of any discrepancy that I believe no difference exists between any such statement and my own records. In the absence of any such notice from me, I shall be deemed to have agreed and certified conclusively (for all purposes) the correctness of the relevant statement of account.
- I authorize the Bank to respond, if it shall so choose, to any and all enquiries received from any other banks concerning the above accounts without referencing to me. For the avoidance of doubt any such response may include a bank reference.
- I understand that I may close off the above account(s) by giving prior written notice to the Bank. The Bank may, however, either, at its own instance or, at the instance of any court or administrative order, or otherwise close, freeze or suspend dealings on any/all of the above account(s) without prior notice to me or without being liable for and breach of duty it may owe to me.
- In relation to any dealings to any of the above accounts, the Bank shall not be liable for any loss resulting from my death, incapacity or bankruptcy (or any other analogous event or proceeding) unless and until the Bank has received written notice of any such event together with such documentary evidence as the Bank may require. Further, the Bank shall not be liable to me for any loss, damage or delay attributable in whole or part to the action of any government or government agency or any other event outside the Bank's control (including without supplies) provided that the Bank shall in each case endeavor to give notice generally to its Customers or any anticipated delays due to any of the above events by notice in its branches or otherwise.

Signature:		Signature:		Signature:	
Name :		Name :		Name :	
Date :	D D M M Y Y Y Y	Date :	D D M M Y Y Y Y	Date :	D D M M Y Y Y Y
(1st Applicant)		(2nd Applicant)		(3rd Applicant)	

- In respect of accounts opened in the name of minors (whether or not jointly with an individual who is not a minor), the Bank shall be entitled to act on the instructions received from the guardian named in the account opening form, irrespective of whether the minor account holder continues to be a minor or not, unless the Bank receives written notice to the contrary from an appropriate authority/person.
- Payments involving large amounts of cash will be made subject to availability of cash at the branch of the Bank or only after the Bank has made necessary arrangements for cash. The Bank may ask for reasonable time to make payments of such large amounts.
- The Customer has to inform the Bank immediately, if any change occurs in the address of the account holder. Bank generally communicates with the account holder through postal/courier service. Bank will not be held responsible, if no letters/documents are delivered in time or not at all through postal/courier service.
- The Customer shall be solely responsible for ensuring the accuracy and completeness of Customer instructions. The Bank shall not be responsible for the consequences of any Customer instructions being incomplete, garbled or inaccurate.
- I agree that an account in which no operation either deposit or withdrawal takes place for a certain period will be treated as Dormant/Inoperative account status fulfilling creation mentioned below:
 - Al Waddeah Current Deposit: No transaction for last 1 year or period as specified by CHO
 - Mudarabah Savings Deposit: No transaction for last 2 years or period as specified by CHO

Such accounts shall be transferred to a system under "Dormant Account Category" as a measure of precautions any fraud.

- (As per Clause 35 of Banking Company Act 1991) Accounts will be transferred to Unclaimed account status after 10 (ten) years if there has been no transaction in the said account by the customer.
- The Bank will not execute any customer transaction over phone, fax and e-mail (unless standard indemnity arrangements are already in place).
- The Bank reserves the right to close any account having zero balance without transaction for three consecutive years.

Automated Teller Machine ("ATM")/Point of Sale ("POS")/Debit Card (the "Card")

- The Bank may, in its absolute discretion, issue card(s) to me: A card is the property of the Bank and I will surrender it unconditionally at the time of closing my account(s) or upon demand by the Bank at any time.
- I will immediately notify the Bank of the loss, theft of a card or of unauthorized use of a card or of unauthorized acquisition of the Personal Identification Number (PIN) relating to it and shall accept full responsibility for all ATM/Point of Sale (POS) transactions effected by use of a card until such time as the Bank confirms to me that it has received this notice.
- The Bank's record of all ATM/POS transactions effected by use of a card will be conclusive and binding on me for all purposes. The amount stated on the ATM screen or printed on ATM screen or printed on ATM Inquiry Slip shall not be taken as conclusive proof of the statement of my account with the Bank.
- I will indemnify the Bank and keep it indemnified for any loss, damage, costs (including legal costs) claims or demands arising in connection with the use, loss or theft or unauthorized use of any debit card issued to me or, resulting from any malfunction, mechanical defect or insufficiency of funds in the ATM.
- I understand that for the protection of Customers and the Bank, all deposit envelopes will be opened in the presence of 02 (Two) Bank officials. I also understand that cash deposited will be created to the account by the next working day, and my account will be credited subject to realization. I further understand that instructions will be acted upon by the next working day. All deposits are accepted subject to verification by the Bank. The Bank's verification will be considered correct and will be deemed to be the amount deposited by me. If any fake, mutilated, torn note(s) is/are found in the said Deposit Envelope, I undertake to bear all legal risks associated with such note(s).
- The card may be used for payment of electricity, telephone and other utility bills in accordance with the details given on the account opening form in any other manner and I undertake to notify the Bank immediately of any change. The Bank will act as an intermediary only in transferring funds from the account in settlement of the said bills. The Bank shall not respond to, and shall not be a party to, any dispute regarding the correctness of the bills, or regarding the electricity, telephone or other utility service. The Bank shall not be liable for and I hereby irrevocably release the Bank from any liability for excess, insufficient, late or incorrect payment of the said bills or any consequence thereof (including, but not limited to termination of service) or any other loss, damage, claims or proceedings that may arise as a result of the payment of such bills by this method. In particular, the Bank shall have no liability arising from misuse of the Card, malfunctioning of the ATM/POS or otherwise whatsoever and whether similar to the foregoing or not.
- The use of the local debit card is confined to the territory of Bangladesh only and international debit card may be used anywhere in the world subject to applicable procedures and charges. Use of the local debit card outside Bangladesh shall make the card liable for immediate cancellation and any other appropriate action as stipulated by Bangladesh Bank or other regulatory body. The card holder will also be liable to clear all outstanding without prejudice to any right, remedy or action against him/her, by Bangladesh Bank, the Bank, court or any regulatory agency. For cash change, I agree to pay the applicable charges and/or duty.
- The Bank shall be under no liability whatsoever to the card holder in respect of any loss or damage arising directly or indirectly out of refusal of any merchant member institution of Visa Card / MasterCard to honor or accept the card or for any defect or deficiency in the goods or services supplied to the card holder by any merchant where

applicable, for any breach or non-performance by a merchant of a card transaction. Customer's international debit card transactions denominated in a currency other than US Dollars will be subject to charge over the exchange rate by Visa/MasterCard.

- Fees and charges may be determined periodically by the Bank without prior notice to the card holder.
- Undelivered debit card will be retained by the Bank for, up to 60 days. Thereafter, those will be destroyed by the Bank for non-collection by the account holder(s) and charge may be applicable as per schedule of charges.

Closure of Account

- When an account is closed either by the constituents or by the Bank, the account holder(s) is/are required to return all the unused cheque leaves and cards, if any, to the Bank. Charges as per the Bank's prevailing schedule will be recovered from account holder(s), who opt(s) to close an account.

Cheque Books

- Charges as per the Bank's prevailing Schedule of Charges will be recovered for recording any stop payment(s), return of cheque(s), destruction of undelivered cheque books, etc. The Bank reserves the right to dishonour cheque(s) on reasonable ground. In the event of a cheque being returned, the Bank may realize a penalty charge for each presentation and return. Undelivered cheque book(s) will be retained by the Bank for, up to 60 days. Thereafter, those will be destroyed by the Bank for non-collection by the account holder(s) and charge will be applicable as per schedule of charges.

- The customer should comply with the conditions as printed on the inside of the front cover of the issued cheque book.

- The customer 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 customer or any other person. Any loss or misuse of the cheques must be immediately reported to the Bank and confirmed in writing without any delay.

Internet Banking

- Customer must carry out online registration from MTB Website/Smart Banking App for availing the Bank's Internet Banking Services. View only access will not allow transaction capability. I agree to be bound by the MTB Terms and Conditions governing accounts and all services including Internet Banking.
- The account/card holder(s) is/are solely responsible to ensure secrecy of password of internet banking, and OTP (one-time password) delivered to mobile phone/e-mail to maintain the confidentiality of his/her/their financial information.

Online Banking

- In respect of online encashment of a cheque, payment made to the bearer of the cheque shall be fully binding on Customer and shall not be questioned or disputed for any reason whatsoever.

e-Statement

- I acknowledge and understand that the Bank does not use encrypted email and generally Internet is not encrypted and is not a secure means of transmission of the information. It involves the risk of unauthorized alteration, usage and disclosure of the information by the parties or third parties.
- I understand that transmission of the information to a corporate email address involves the risks of the information to be viewed, altered, used or disclosed to third parties by once-authorized-but-afterward-nomore-in-the-employment of the organization in future. I agree to indemnify the Bank and hold the Bank indemnified and harmless from any and all costs, expenses, liabilities, losses and responsibilities, whether direct or consequential, arising out of or in connection with such view, alteration, usage or disclosure of the information or otherwise caused by using the Internet as a means of transmission and also for any error, delay or problem in transmission of the information. My/Our administrator, legal representatives, executors, successors-in-interest, heirs and assigns are bound by this e-Statement enrolment.
- The Bank does not guarantee that integrity of the email has been maintained and that communication will be free of viruses, interceptions or interference. Although, the Bank will take reasonable precautions to ensure that no viruses will be present in the e-mail, the Bank cannot accept the responsibility for any loss and damages arising from any use of the email or attachments.

SMS Banking

- The Bank will use its prescribed number to send transaction/financial information related to Customer's account (s).
- For PULL service, the account /card holder(s) will be able to obtain a range of financial information related to account(s) by typing a pre-defined keyword with a 4-digit Personal Identification Number (PIN) as a message in the mobile phone and then sending this message to a prescribed SMS short code or a regular mobile number. For this service, regular SMS charges of the respective mobile phone operator will be applied.
- The account/card holder(s) is/are solely responsible to ensure the possession of the mobile phone/ connection assigned to SMS Banking Service to maintain the confidentiality of his/her/their financial information. If the mobile phone /connection is lost, stolen or sold to another individual, the account / card holder(s) shall immediately notify the Bank of the incident and cancel the service.

Signature:		Signature:		Signature:	
Name :		Name :		Name :	
Date :	D D M M Y Y Y Y	Date :	D D M M Y Y Y Y	Date :	D D M M Y Y Y Y
(1st Applicant)		(2nd Applicant)		(3rd Applicant)	

হিসাব নং
Account No.

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

- The account /card holder(s) hereby agree(s) the Bank/mobile phone operator shall not be responsible for any disruption in SMS Banking Service due to any technical failure on the part of the Bank/mobile phone operator. The service shall remain effective until otherwise advised in writing by the account/card holder(s), which should reach the Bank at least one week before the next statement is due.

Contact Centre

- I do hereby authorize the Bank (in its absolute discretion) to follow/act on my verbal or telephonic instructions (including any email instructions) required by or, given by me, in relation to these terms and conditions unless these terms and conditions otherwise expressly state to the contrary.
- I shall not reveal my Telephone Identification Number (TPIN) to anyone. My verbal instruction(s), identified by my correct bank account No. and TPIN shall be deemed to be proper. Accordingly, the Bank shall be entitled to rely on any such instructions. Should the Bank accept any such instruction from me, or from some other person purporting to be me, I do hereby agree to indemnify the Bank against any loss, damages, costs (including legal costs), or demands incurred by the Bank as a result or, in connection therewith.
- The Bank may in its absolute discretion require that written confirmation of my verbal instruction(s) be received by it within such period as the Bank may specify.
- Where any/all of the above accounts are opened by more than one person, any such one person shall be entitled to give any such verbal instructions and the Bank shall be entitled to rely upon such instructions.

Joint Accounts

- Each of us (if more than one) do hereby authorize and empower each other to endorse for deposit and to deposit with the Bank any and all cheques, notes or other instruments for the payment of money, payable to or purporting to belong to anyone or all of us and if any such instruments be received by the Bank without having been so endorsed then the Bank is hereby authorized to endorse any such instrument on behalf of us and to credit the same to the account(s).
- An overdraft or other obligations incurred on the account or otherwise shall be the joint and several liability of each and every joint account holder. In the event of the death or legal disability of any of the individuals constituting the account holder(s), the other individual(s) shall immediately (but in any event, not later than ten (10) days after such death or disability) and before affecting any transactions in the account, notify the Bank of such death or legal disability.
- Each of us authorize the Bank to hold, on the death of either of us, any credit balance on any account in our joint names and any securities, deeds, boxes and parcels and their contents and property of any description held in our joint names, to the order of the survivor (if any). Each of us hereby agrees that the instructions given by us in the mandate are to remain in force until written revocations thereof by us or either of us.
- In the event that there is no survivor and nomination is made, the terms and conditions stated in the "nominee" part shall apply.
- In the event that there is no survivor or nominee, that account(s) will then be frozen until the legal successor(s) to the deceased or disabled individual is/are appointed I determined by the relevant court or department.

Nominee

- The account holder(s) for each account can appoint nominee(s) as per section 103 of the Bank Companies Act, 1991 (as amended up to date).
- Nomination will be cancelled if the nominee(s) die(s) in the lifetime of the account holder(s). The account holder(s) in such cases will advise the Bank in writing for new nominee(s).
- The account holder(s), with written instruction, may change the nominee(s) any time.
- In the event of the death of account holder(s), his/her/their nominee(s) will not be allowed to continue the account(s) and the amount deposited prior to the death of the account holder(s) shall be paid to the nominee(s) after proper identification and upon obtaining such document(s) as the Bank may require.
- Account holder(s) can name and authorize any competent individual to represent the nominee, so that such person can withdraw money from the account of the account holder(s) on behalf of nominee in case nominee is a minor at the time of death of the account holder(s) and the Bank shall be discharged from its liability upon making payment to such person.
- In case where there is/are no nominee(s), Succession Certificate from the appropriate court will be required for releasing the balance amount after the death of the account holder(s).

Set-off and Consolidation Rights

- The Bank may at any time and from time to time without notice, combine all or any of my accounts and liabilities with it, in Bangladesh or elsewhere, whether singly or jointly, with any other person or set-off all or any money standing to the credit of such account(s) including my deposits with the Bank (whether matured or not) towards satisfaction of any of my liabilities to the Bank in Bangladesh or elsewhere, whether as principal or actual or contingent, primary or collateral, singly or jointly, with any other person, and the Bank may effect any necessary currency conversion, at the Bank's prevailing rate of exchange.

Confidentiality

- Whilst the Bank maintains strict confidentiality in all matters relating to my account(s) and business, I hereby authorize the Bank (and/or any of its officers or employees) to

disclose any information concerning me, my business, my account(s) held with the Bank or another group member, or my relationship with the Bank or another group member, to any of the following:

- Any office or branch of the Bank or another group member.
- Any agent, contractor or third party service provider, or any professional, technical adviser of the Bank or another group member.
- Any regulatory, supervisory, governmental or quasi-governmental authority with jurisdiction over the Bank or another group Member.
- Any person to whom the Bank is required or authorized by court order to make such disclosure.
- Any person who is under a duty of confidentiality to the Bank.
- Any bank or financial institution with which I have or propose to have dealings; regardless of whether the recipient in each case is located in Bangladesh or in another country, and regardless of whether such information will, following disclosure, be held, processed, used or disclosed by such recipient in Bangladesh or another country.

Indemnity

- I also agree to fully indemnify the Bank against all costs and expenses (including legal costs) arising in any way in connection with the accounts these terms and conditions or, in enforcing these terms and conditions and in recovering of any amount due to the Bank or incurred by the Bank in any legal proceedings of whatever nature.

Stop Payment Instructions

- To indemnify the Bank fully against any loss, costs, damages and expenses resulting from non-payment of the stopped cheque(s).
- Not to hold the Bank responsible in any matter for making payment(s) due to break down of system or any circumstances beyond control of the Bank, or through misdescription of the cheque(s), provided usual procedures for handling stop payment instruction is to be complied with.
- To notify the Bank promptly in writing if the said cheque(s) is/are recovered or known to have been destroyed or if for any other reason this stop payment order may have cancelled.

Waiver

- No forbearance, negligence or waiver by the Bank in the enforcement of any of these terms and conditions shall prejudice the Bank's right thereafter to strictly enforce the same. No waiver by the Bank shall be effective unless it is in writing.

Variations

- The Bank in its sole discretion may amend these terms and conditions at any time. If I use any banking service and facility after the effective date of the amendment, I shall be deemed to have received notice of the amendment and to have decided to continue to use the banking service and facilities upon the revised terms and conditions to be informed to me by the Bank. I further acknowledge that in the event of any changes being communicated to me, the Bank is not obliged to obtain my signature for receipt of such communication.

Notices

- Save as otherwise provided in these terms and conditions, and demand of communication made by the Bank under these terms and conditions shall be in writing and made at the address given by me (or such other address as I shall notify the Bank from time to time) and, if posted, shall be deemed to have been served on me on the date of posting whether actually received by me or not.

Governing Law

- These Terms and Conditions shall be governed by and construed in accordance with the laws of the People's Republic of Bangladesh and I do hereby irrevocably submit to the exclusive jurisdiction of the courts of Bangladesh. Such submission, however, shall not prejudice the rights of the Bank to bring proceedings against me in any other competent jurisdiction (s).

Force Majeure

- The Bank shall not be liable if any transaction does not fructify or may not be completed or for any failure on part of the Bank to perform any of its obligations under these Terms and Conditions or those applicable specifically to its services/facilities if performance is prevented, hindered or delayed by a Force Majeure event (defined below) and in such case its obligations shall be suspended for so long as the Force Majeure event continues.

"Force Majeure Event" means any event due to any cause beyond the reasonable control of the Bank, including without limitations, unavailability of any communication systems, breach, or virus in the processes or payment or delivery mechanism, sabotage, fire, flood, explosion, acts of god, civil commotion, strikes or industrial action of any kind, riots, insurrection, war, acts of government, computer hacking, unauthorized access to computer data and storage devices, computer crashes, malfunctioning in the computer terminal or the systems getting affected by any malicious, destructive or corrupting code or program, mechanical or technical errors/failures or power shut down, faults or failures in telecommunication, etc.

Acceptance of Terms and Conditions

I do hereby declare that I have read and fully understood all the terms and conditions contained hereinabove and do hereby accept and agree to all the terms and conditions.

Signature:		Signature:		Signature:	
Name :		Name :		Name :	
Date :	D D M M Y Y Y Y	Date :	D D M M Y Y Y Y	Date :	D D M M Y Y Y Y
(1st Applicant)		(2nd Applicant)		(3rd Applicant)	



ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য (FOR BANK USE ONLY)

শাখা/উপশাখা
Branch/Sub-branch

তারিখ
Date

হিসাব নং :

Account No.

ইউনিক কাস্টমার আইডি কোড :

Unique Customer ID Code

হিসাবের শিরোনাম:
Title of Account

মাসিক সম্ভাব্য আয়:
Estimated Monthly Income

মাসিক সম্ভাব্য টার্নওভার (প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে):
Estimated Monthly Income/Turnover* (*for Institution)

জমা (DEPOSITS)

বিবরণ (Description)	মাসিক সম্ভাব্য জমার সংখ্যা No. of Estimated Deposits (Monthly)	মাসিক সম্ভাব্য মোট জমার পরিমাণ Estimated Total Deposits Amount (Monthly)	একক সর্বোচ্চ জমার পরিমাণ Estimated Maximum Deposit Amount at a Time
নগদ (অনলাইন ও সিডিএমসহ) Cash (Including Online & CDM)			
ট্রান্সফার/ইন্সট্রুমেন্ট Transfer/ Instrument (Including BACH, RTGS, Internet Banking, etc.)			
ফরেন ইনওয়ার্ড রেমিট্যান্স Foreign Inward Remittance			
রপ্তানী বাবদ প্রাপ্ত আয় Earnings from Export			
(পুঁজি বাজার) হিসাব হতে জমা/ স্থানান্তর Deposit/ Transfer from B/O (Capital Market) Account			
অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে) Others (Please Specify)			
সর্বমোট Total			XXXXXXXXXXXX

উত্তোলন (WITHDRAWALS)

বিবরণ (Description)	মাসিক সম্ভাব্য উত্তোলনের সংখ্যা No. of Estimated Withdrawals (Monthly)	মাসিক সম্ভাব্য মোট উত্তোলনের পরিমাণ Estimated Total Withdrawals Amount (Monthly)	একক সর্বোচ্চ উত্তোলনের পরিমাণ Estimated Maximum Withdrawal Amount at a Time
নগদ (অনলাইন ও এটিএমসহ) Cash (Including Online & ATM)			
ট্রান্সফার/ইন্সট্রুমেন্ট Transfer/ Instrument (Including BACH, RTGS, Internet Banking, etc.)			
ফরেন আউটওয়ার্ড রেমিট্যান্স Foreign Outward Remittance			
আমদানী বাবদ প্রদান Payment against Import			
(পুঁজি বাজার) হিসাবে জমা/ স্থানান্তর Deposit/ Transfer to B/O (Capital Market) Account			
অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে) Others (Please Specify)			
সর্বমোট Total			XXXXXXXXXXXX

ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য (FOR BANK USE ONLY)

হিসাব খোলার সাথে সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তার নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ
Seal with Name, Signature and Date of Account Opening Officer

অনুমোদনকারী কর্মকর্তার নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ
Seal with Name, Signature and Date of Authorized Official

টিপি রিভিউ (TP Review)

বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিটের নির্দেশনা মোতাবেক গ্রাহকের সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা পর্যালোচনা করা হলো।
Transaction Profile of the Customer is hereby reviewed as per instruction of Bangladesh Financial Intelligence Unit (BFIU)

গ্রাহকের সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা পরিবর্তন করা/না করার কারণ
Reasons for modifying/not modifying the customer's transaction profile:

প্রত্যয়নকারী ব্যাংক কর্মকর্তার নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ
Seal with Name, Signature & Date of Certifying Bank Officer



Date :

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

Branch/Sub-branch :

Account No. :

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

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

Unique Customer ID Code :

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

1. Account Title				
2. Type of Account				
3. Name of Account Opening Officer		Employee ID		
4. Purpose of Opening Account				
5. Profession of Customer (In detail)				
6. Estimated Monthly Income of Customer				
7. Source(s) of Fund (In detail)				
8. Documents that have been obtained to ascertain Source(s) of Fund		1.		
		2.		
		3.		
9. How the Address(es) of the Account Holder has/have been Verified? (In detail)		Have the obtained documents been verified?	<input type="checkbox"/> YES	<input type="checkbox"/> NO
10. Whether there is any Beneficial Owner of the Account?			<input type="checkbox"/> YES	<input type="checkbox"/> NO

[If answer is yes, information about each of the beneficial owners of the account must be collected as per Beneficial Owner's Information form and KYC to be completed. (Beneficial Owner to be identified as per BFIU directives and MTB SOP on identification and due diligence of beneficial owner)]

IDENTIFICATION DOCUMENT(S)

11. Identification Document(s) of the customer	Copy Obtained	Verified	
(a) National Identification No.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	If Applicable
(b) Passport No.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	If Applicable
(c) Birth Registration Certificate No.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	If Applicable
(d) Other Photo ID (Please Specify)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	If Applicable
(e) Electronic-Tax ID (E-TIN) No.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	If Applicable

(Any document among (a), (b) & (c) above must be obtained. However, in case of account opening by obtaining (c), another identification document with photograph has to be obtained and specified in (d).)

NON-RESIDENT/FOREIGNER

12. Visa Type : Expiry Date :

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

Whether there are work-permit copy and approval from the competent authority for opening bank account? YES NO

(For non-resident Bangladeshi customer, copy of passport, and for foreign customer, copy of passport with visa must be obtained.)

POLITICALLY EXPOSED PERSON (PEP) / INFLUENTIAL PERSON (IP) / CHIEF EXECUTIVE OR TOP LEVEL OFFICIAL OF INTERNATIONAL ORGANIZATION

13. Is the customer/beneficial owner a(n) PEP/IP/chief executive/top level official of international organization and their family member or close associate (as per BFIU directives)? YES NO

If answer is YES YES NO

(a) Has approval been taken from senior management? YES NO

(b) Has face to face interview been taken with customer? YES NO

SCREENING

14. While screening in light of relevant acts, rules, and circulars, whether the customer's name matched with the suspected individuals or entities as listed under various resolutions of the United States Security Council for terrorist activities, financing of terrorism, and financing the proliferations of weapons of mass destruction, and banned list of individuals or entities by the government of Bangladesh. YES NO

If answer is YES, steps taken in this regard:

RISK GRADING OF THE CUSTOMER

<p>15. (a)</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead><tr><th style="width: 70%;">Product/Service & Channel Risk</th><th style="width: 30%;">Score</th></tr></thead> <tbody> <tr><td colspan="2">Type of Product/Service:</td></tr> <tr><td>Savings Account</td><td style="text-align: center;">1</td></tr> <tr><td>Current Account</td><td style="text-align: center;">4</td></tr> <tr><td>FC Account</td><td style="text-align: center;">5</td></tr> <tr><td>SND Account</td><td style="text-align: center;">3</td></tr> <tr><td>RFGD Account</td><td style="text-align: center;">5</td></tr> <tr><td colspan="2">Type of Onboarding:</td></tr> <tr><td>Through Branch Manager/Relationship Manager</td><td style="text-align: center;">2</td></tr> <tr><td>Through Sales Representative</td><td style="text-align: center;">3</td></tr> <tr><td>Internet/Non-Face to Face</td><td style="text-align: center;">5</td></tr> <tr><td>Walk-in</td><td style="text-align: center;">3</td></tr> </tbody> </table>	Product/Service & Channel Risk	Score	Type of Product/Service:		Savings Account	1	Current Account	4	FC Account	5	SND Account	3	RFGD Account	5	Type of Onboarding:		Through Branch Manager/Relationship Manager	2	Through Sales Representative	3	Internet/Non-Face to Face	5	Walk-in	3	<p>(b)</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead><tr><th style="width: 70%;">Geographical Risk</th><th style="width: 30%;">Score</th></tr></thead> <tbody> <tr><td colspan="2">Non-resident Risk</td></tr> <tr><td colspan="2">Customer/Beneficial Owner:</td></tr> <tr><td>Resident Bangladeshi</td><td style="text-align: center;">1</td></tr> <tr><td>Non-resident Bangladeshi</td><td style="text-align: center;">2</td></tr> <tr><td>Foreign National</td><td style="text-align: center;">3</td></tr> <tr><td colspan="2">For Foreign National</td></tr> <tr><td colspan="2">Classification of Risk Based on Place of Birth/Residence:</td></tr> <tr><td colspan="2">Whether the customer/beneficial owner is a citizen of a country that is listed as Jurisdiction under increased monitoring and High risk jurisdictions subject to a call for action according to FATF public statement</td></tr> <tr><td colspan="2">Or,</td></tr> <tr><td colspan="2">Whether the customer/beneficial owner is listed under UN or any other sanction list(s):</td></tr> <tr><td>No</td><td style="text-align: center;">1</td></tr> <tr><td>Yes</td><td style="text-align: center;">5</td></tr> </tbody> </table>	Geographical Risk	Score	Non-resident Risk		Customer/Beneficial Owner:		Resident Bangladeshi	1	Non-resident Bangladeshi	2	Foreign National	3	For Foreign National		Classification of Risk Based on Place of Birth/Residence:		Whether the customer/beneficial owner is a citizen of a country that is listed as Jurisdiction under increased monitoring and High risk jurisdictions subject to a call for action according to FATF public statement		Or,		Whether the customer/beneficial owner is listed under UN or any other sanction list(s):		No	1	Yes	5
Product/Service & Channel Risk	Score																																																		
Type of Product/Service:																																																			
Savings Account	1																																																		
Current Account	4																																																		
FC Account	5																																																		
SND Account	3																																																		
RFGD Account	5																																																		
Type of Onboarding:																																																			
Through Branch Manager/Relationship Manager	2																																																		
Through Sales Representative	3																																																		
Internet/Non-Face to Face	5																																																		
Walk-in	3																																																		
Geographical Risk	Score																																																		
Non-resident Risk																																																			
Customer/Beneficial Owner:																																																			
Resident Bangladeshi	1																																																		
Non-resident Bangladeshi	2																																																		
Foreign National	3																																																		
For Foreign National																																																			
Classification of Risk Based on Place of Birth/Residence:																																																			
Whether the customer/beneficial owner is a citizen of a country that is listed as Jurisdiction under increased monitoring and High risk jurisdictions subject to a call for action according to FATF public statement																																																			
Or,																																																			
Whether the customer/beneficial owner is listed under UN or any other sanction list(s):																																																			
No	1																																																		
Yes	5																																																		



মেসারি ইয়াকিন
MTB YAQEEEN

(c)

Associated Risk	Score
Is the customer/beneficial owner a(n) PEP/IP/Chief executive/top level official of international organization (as per BFIU directives)?	
No	0
Yes	5
Is the customer/beneficial owner a(n) family member or close associate of PEP/IP/Chief executive/top level official of international organization (as per BFIU directives)?	
No	0
Yes	5

(e)

Transparency Related Risk	Score
Whether customer has provided document(s) in support of source(s) of fund acceptable to the bank:	
No	5
Yes	1

(f)

Transaction Related Risk	Score
Estimated Average Annual Transaction (Amount in BDT):	
<= 10 Lac	1
> 10 Lac to 50 Lac	2
> 50 Lac to 5 Crore	3
> 5 Crore	5

(d)

SL No.	Business and Profession Related Risk	Score
	What does the customer do/What kind of occupation is he/she engaged in?	
1.	Pilot/Flight Attendant	5
2.	Trustee	5
3.	Professional (Journalist, Lawyer, Doctor, Engineer, Chartered Accountant etc.)	4
4.	Director (Private/Public Limited Company)	4
5.	High Official of Multinational Company (MNC)	4
6.	Housewife	4
7.	Service (IT Sector)	4
8.	Player/Media Celebrity/Producer/Director	4
9.	Freelance Software Developer	4
10.	Government Service	3
11.	Landlord/House Owner	3
12.	Private Service (Management Related)	3
13.	Teacher (Government/Private/Autonomous Educational Institution)	2
14.	Private Service	2
15.	Self-employed	2
16.	Student	2
17.	Retired from Service	1
18.	Farmer/Fisherman/Laborer	1
19.	Business (Please Specify)	1-5*
20.	Others (Please Specify)	1-5

*Assign score according to the nature of business and score list provided for non-individual customer in KYC Profile form.

(While assessing the risk associated with the customer, having the occupation of the customer analyzed in detail; in case of business, the nature of business, the volume of money/investment involved, location and size of the business, the beneficial owner etc. along with other special aspects of the business have to be taken into consideration to categorize the customer either as a 'low risk' or a 'high risk'. Similarly, in case of service, the types and responsibilities of the profession should be taken into consideration. Higher score than the score mentioned may be given to respective customer in serial number 3-19)

16. Risk Rating Determination [Summation of risk scores of serial no. (a) to (f) of 15]

Summation of Risk Scores	Overall Risk Rating
>= 15	High
<15	Low

17. Comment :

(Even if the risk rating is less than 15, taking the high risk of the beneficial owner into consideration, and stating the reason, a customer may be categorized as a high risk customer based on subjective judgment).

Prepared by: (Account Opening Officer/Relationship Manager)	
Signature & seal :	
Name :	
Date :	D D M M Y Y Y Y

Reviewed & Confirmed by: (Branch Manager/Branch/Department Anti-Money Laundering Compliance Officer)	
Signature & seal :	
Name :	
Date :	D D M M Y Y Y Y

.....
(Approving Senior Official for PEP/IP/Senior Executive/Top Level Official of International Organization)
Signature, seal (with name) & date

REVIEW & UPDATE

18. Date of Review and Update of Account and Customer Related Information :

Reviewed & Updated by:	
Signature & seal :	
Name :	
Date :	D D M M Y Y Y Y



FOR BANK USE ONLY

Date :

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

Customer Unique ID Code (UCIC) : (1)

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

 (2)

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

(3)

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

 (4)

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

Account Marketed by : MTB Employee Agent's Employee Sales Executive Walk-in Customer

Name (Marketed by) :

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

 RM Code

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

Branch
Branch Code.....
Account Classification Code.....
Investment Related Account <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No
Non-Resident Account <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No
<input type="checkbox"/> Original Document
<input type="checkbox"/> Others (Please specify).....

Account Opening Checklist	
<input type="checkbox"/> NID Obtained and Verified with EC	<input type="checkbox"/> RM Code Assigned
<input type="checkbox"/> Valid Passport Copy Obtained	<input type="checkbox"/> Sanction Screening Completed
<input type="checkbox"/> Birth Registration Certificate and Additional Photo ID Obtained	<input type="checkbox"/> CIF Duplication Checked
<input type="checkbox"/> Trade License Obtained	<input type="checkbox"/> Relationship Opened
<input type="checkbox"/> Partnership Deed Obtained	<input type="checkbox"/> Cheque Book Requested
<input type="checkbox"/> MoA and AoA/By-laws Obtained	<input type="checkbox"/> Debit Card Requested
<input type="checkbox"/> Resolution Obtained	<input type="checkbox"/> IB Request Submitted
<input type="checkbox"/> Source of Fund Document Obtained	<input type="checkbox"/> SMS Request Submitted
<input type="checkbox"/> Application Checked	<input type="checkbox"/> E-Statement Request Submitted
<input type="checkbox"/> Others (Please specify).....	<input type="checkbox"/> Contact Point Verification (CPV) Done

SBS-2 AND SBS-3 STATEMENT RELATED INFORMATION

(A). For SBS-2 Reporting Account No. :

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

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

1. Account Holder's Name :

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

2. Profession/Type of Institution : Sector Code: (See Guidelines for SBS-1, 2 & 3 Returns)

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

3. Type of Account : Type of Deposit Code: (See Guidelines for SBS-1, 2 & 3 Returns)

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

(B). For SBS-3 Reporting Account No. :

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

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

1. Individual Borrower's Name :

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

2. Profession/Type of Institution : Sector Code: (See Guidelines for SBS-1, 2 & 3 Returns)

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

3. Purpose of Loans/Advances : Economic Purpose Code: (See Guidelines for SBS-1, 2 & 3 Returns)

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

4. Security : Security Code: (See Guidelines for SBS-1, 2 & 3 Returns)

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

5. Status of Loans/Advances : Loan Classification Code: (See Guidelines for SBS-1, 2 & 3 Returns)

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

6. Nature of Bills : Bills Code: (See Guidelines for SBS-1, 2 & 3 Returns)

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

7. SME Code : (See Guidelines for SBS-1, 2 & 3 Returns)

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

Comment:

--

Signature & Seal :	Signature & Seal :																
Name :	Name :																
Date : <table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse;"><tr><td>D</td><td>D</td><td>M</td><td>M</td><td>Y</td><td>Y</td><td>Y</td><td>Y</td></tr></table>	D	D	M	M	Y	Y	Y	Y	Date : <table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse;"><tr><td>D</td><td>D</td><td>M</td><td>M</td><td>Y</td><td>Y</td><td>Y</td><td>Y</td></tr></table>	D	D	M	M	Y	Y	Y	Y
D	D	M	M	Y	Y	Y	Y										
D	D	M	M	Y	Y	Y	Y										
Account Opening Official	Approved by: Authorized Official																



মিউচুয়াল ট্রাস্ট ব্যাংক লিমিটেড
Mutual Trust Bank Ltd.
you can bank on us



এমটিবি ইয়াকিন
MTB YAQEEEN

MTB YAQEEEN
Islamic Banking Division
Mutual Trust Bank Ltd.

Corporate Head Office, MTB Centre 26 Gulshan Avenue, Gulshan 1, Dhaka 1212.
Tel: +880 02 5881 2298, 222 283 966, Fax: +880 02 222 264303, SWIFT: MTBL BD DH
E-mail: info@mutualtrustbank.com, www.mutualtrustbank.com
[f/Mutual.Trust.Bank](https://www.facebook.com/Mutual.Trust.Bank)

24/7 MTB CONTACT CENTRE
☎ 16219 or 09604016219