

Branch Name
শাখার নামDate
তারিখThe Manager
ব্যবস্থাপক
Habib Bank Ltd.
হাবিব ব্যাংক লিঃUCIC
ইউনিক কাস্টমার আইডি কোডAccount No.
হিসাব নংBranch
শাখা

Dear Sir/Madam

I/we hereby request you to open an account in your bank on the name mentioned hereunder and agree to comply with and abide by the bank's rules in force for the conduct of the account and any amendments thereto:

জনাব / জনাবা

আমি/আমরা এতদ্বারা নিম্নে বর্ণিত নামে আপনার ব্যাংক এ হিসাব খোলার জন্য আপনাকে অনুরোধ করছি এবং হিসাব পরিচালনা এবং তৎসংশ্লিষ্ট সংশোধনীতে ব্যাংক এর প্রচলিত নিয়ম-কানুন মেনে চলতে আমরা সম্মত আছি।

Title of Account as per identification document in English (BLOCK Letter)

হিসাবের নাম পরিচয়পত্র অনুযায়ী (বাংলায়)

Customer Type (Please √)
গ্রাহকের প্রকার (অনুগ্রহ করে টিক চিহ্ন দিন)

- Private Limited Co. প্রাইভেট লিমিটেড কোম্পানী
- Public Limited Co. পাবলিক লিমিটেড কোম্পানী
- Association সমিতি
- Semi Govt./Autonomous আধা সরকারী/স্বায়ত্তশাসিত
- Club/Society ক্লাব/সোসাইটি
- Sole Proprietorship একক মালিকানা
- Partnership Concern অংশীদারী প্রতিষ্ঠান
- Educational Institute শিক্ষা প্রতিষ্ঠান
- NGO/NPO এনজিও/এনপিও
- Govt সরকারী
- Religious Institute ধর্মীয় প্রতিষ্ঠান
- Trust নির্ভরশীল প্রতিষ্ঠান
- Others-Specify অন্যান্য

Type of Account (Please √)
হিসাবের প্রকার (অনুগ্রহ করে টিক চিহ্ন দিন)

- Savings সঞ্চয়ী
- Current চলতি
- SND এসএনডি
- Convertible পরিবর্তনীয়
- FCY এফসিওয়াই
- RFCD আরএফসিডি
- NFCD এনএফসিডি
- Others-Specify অন্যান্য

Currency of Account (Please √)
হিসাবের মুদ্রা (অনুগ্রহ করে টিক চিহ্ন দিন)

- BDT টাকা
- USD ডলার
- GBP পাউন্ড
- EURO ইউরো
- Others-Specify অন্যান্য

Operational Instructions
পরিচালনা সম্পর্কে নির্দেশনা

- Singly এককভাবে
- Jointly যৌথভাবে
- Any one can operate যে কেহ পরিচালনা করতে পারেন
- Either or survivor জীবিতজন
- Others-Specify অন্যান্যগণ

Purpose of Account Opening
হিসাব খোলার কারণ

- Business ব্যবসা
- Others-Specify অন্যান্য

Name of the person/s operating the account
পরিচালনাকারী/গণের নামDesignation in the Organization
প্রতিষ্ঠানে পদবীAddress
ঠিকানাRegistered Address
নিবন্ধনকৃত অফিসOffice Address
অফিসের ঠিকানাFactory Address
কারখানার ঠিকানাOverseas Address
বিদেশের ঠিকানাE-mail Address
ই-মেইল ঠিকানা

Trade License No. Date of Issue Name of Authority Issued the Trade License
 ট্রেড লাইসেন্স নং ইস্যুর তারিখ লাইসেন্স ইস্যুকারী কর্তৃপক্ষের নাম

Name of Country in which the Organization Registered
 দেশের নাম যেখানে উক্ত কোম্পানী রেজিস্ট্রীভুক্ত হয়েছে

Name of Authority in which Organization Registered
 কর্তৃপক্ষের নাম যেখানে উক্ত কোম্পানী রেজিস্ট্রীভুক্ত হয়েছে

Name of Registration Authority
 লাইসেন্স প্রদানকারী কর্তৃপক্ষের নাম

Registration No.
 নিবন্ধন নং

E-TIN No. Circle Zone
 ই-টিআইএন নং সার্কেল অঞ্চল

VAT Registration No.
 ভ্যাট নিবন্ধন নং

Business Details (ব্যবসা সংক্রান্ত তথ্য)

Type of Business Trading Service Manufacturing
 ব্যবসার ধরণ ট্রেডিং সেবা উৎপাদন

Type of Product or Service
 পণ্য বা সেবার ধরণ

Manpower involved in Business (Permanent & Contractual)
 ব্যবসায় নিয়োজিত মোট জনবল (স্থায়ী এবং অস্থায়ী)

Annual Turnover
 বার্ষিক টার্নওভার

Organisation's Net Asset
 প্রতিষ্ঠানের নিট সম্পদ

Other Information (Applicable where)
 অন্যান্য তথ্য (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

Do you have Account with Other Bank(s) including HBL Bangladesh? Yes No
 অন্যান্য ব্যাংক (সমূহের) সঙ্গে হিসাব এইচবিএল বাংলাদেশসহ আছে কী? হ্যাঁ না

Bank Name ব্যাংকের নাম	Branch Name শাখার নাম	Type of Account (Please ✓) হিসাবের প্রকৃতি (অনুগ্রহ করে টিক চিহ্ন দিন)	
		Cash (জমা)	Credit (ঋণ)
		Cash (জমা)	Credit (ঋণ)
		Cash (জমা)	Credit (ঋণ)
		Cash (জমা)	Credit (ঋণ)
		Cash (জমা)	Credit (ঋণ)

Introducer's Information (পরিচয়দানকারীর তথ্য)

Name
 নাম

Account Title
 হিসাবের নাম

Address
 ঠিকানা

Account Number Branch Name
 হিসাব নং শাখার নাম

Relationship with Account holder
 হিসাবধারীর সাথে সম্পর্ক

Introducer's NID/Passport No.
 পরিচয়দানকারীর জাতীয় পরিচয়পত্র/পাসপোর্ট নং

Contact Details Phone No. Mobile No.
 যোগাযোগের মাধ্যম ফোন নং মোবাইল নং

(Introducer's signature with date)
 (তারিখসহ পরিচয়দানকারীর স্বাক্ষর)

Bank use : Verified by (Name Seal)
 ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য : যাচাইকারী (নামের সীল)

Source of initial deposit
 প্রাথমিক জমার উৎস

Initial Deposit Amount BDT/FCY By Cash By Cheque
 প্রাথমিক জমার পরিমাণ টাকা/এফসিওয়াই নগদে চেক এর মাধ্যমে

Bank Statement Requirement (Please ✓) Monthly Quarterly Half Yearly Annually
 ব্যাংক বিবরণীর প্রয়োজনীয়তা (টিক চিহ্ন দিন) মাসিক ত্রৈমাসিক অর্ধ বার্ষিক বার্ষিক

Transaction Profile of the Account (হিসাবের সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা)

Duration of Business Annual Turnover Monthly Income Expected Monthly Turnover
ব্যবসার মেয়াদকাল বার্ষিক লেনদেন মাসিক আয় মাসিক সম্ভাব্য টার্নওভার

Source(s) of Fund/Income (define specific detail of sources of fund)
অর্থের উৎস/আয় (সুনির্দিষ্ট ও বিস্তারিত উল্লেখ করুন)

Deposit জমা	Expected no of monthly deposit সম্ভাব্য মাসিক জমার সংখ্যা	Expected single highest deposit monthly মাসে সম্ভাব্য সর্বোচ্চ একক জমার পরিমাণ	Expected total deposit amount monthly সম্ভাব্য মাসিক মোট জমার পরিমাণ
Cash Deposit (Including ATM Deposit) নগদ জমা (যে কোন শাখা ও এটিএম জমাসহ)			
Transfer/Deposit by Instrument/Cheque ট্রান্সফার/ইন্সট্রুমেন্ট এর মাধ্যমে জমা/ চেক			
Deposit Against Inward Remittance ফরেন রেমিট্যান্স জমা			
DD/TT/PO ডিডি/টিটি/পিও			
Transfer/Deposit from BO Account BO পুঁজি বাজার হিসাব হতে জমা/স্থানান্তর			
Received Against Export রপ্তানি বাবদ প্রাপ্ত			
Others (Specific) অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে)			
Total সর্বমোট			

Withdrawal উত্তোলন	Expected no of monthly withdrawal সম্ভাব্য মাসিক উত্তোলনের সংখ্যা	Expected single highest withdrawal monthly মাসে সম্ভাব্য সর্বোচ্চ একক উত্তোলনের পরিমাণ	Expected total withdrawal amount monthly সম্ভাব্য মাসিক মোট উত্তোলনের পরিমাণ
Cash Withdrawal (Including ATM withdrawal) নগদ উত্তোলন (যে কোন শাখা ও এটিএম উত্তোলনসহ)			
Transfer/Payment by Instrument/Cheque ট্রান্সফার/ইন্সট্রুমেন্ট এর মাধ্যমে পরিশোধ			
Withdrawal Against Outward Remittance ফরেন রেমিট্যান্স উত্তোলন			
Expense against Import আমদানী বাবদ ব্যয়			
DD/TT/PO ডিডি/টিটি/পিও			
Transfer/Deposit in BO Account BO (পুঁজি বাজার) হিসাবে জমা/স্থানান্তর			
Others (Specific) অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে)			
Total সর্বমোট			

Share holding Pattern

- * Obtained detail of share holding for individual/legal entity/s 20% & above for all and or 10% & above in case of high risk account.
- * Obtained declaration from company on share holding structure.
- * Above transaction profile reviewed by the undersigned

I/we the following signatories'/s hereby declare that the above mentioned transaction profile is in line with my/our Standard authentic transaction. I/we also declare that I/we will amend and update the transaction profile as and when required.

আমি/আমরা নিম্নস্বাক্ষরকারী(গণ) এ মর্মে নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমতি মাত্রা আমরা/প্রতিষ্ঠানের স্বাভাবিক প্রকৃত লেনদেন। আমি/আমরা আরো নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, প্রয়োজনবোধে আমি/আমরা সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমতি মাত্রা সংশোধন/হালনাগাদ করবো।

Signature of the Applicant with
Name, Date and Designation
নাম, তারিখ এবং পদবীসহ আবেদনকারীর স্বাক্ষর

Signature of the Applicant with
Name, Date and Designation
নাম, তারিখ এবং পদবীসহ আবেদনকারীর স্বাক্ষর

Signature of the Applicant with
Name, Date and Designation
নাম, তারিখ এবং পদবীসহ আবেদনকারীর স্বাক্ষর

Signature of the Applicant with
Name, Date and Designation
নাম, তারিখ এবং পদবীসহ আবেদনকারীর স্বাক্ষর

Signature of the Applicant with
Name, Date and Designation
নাম, তারিখ এবং পদবীসহ আবেদনকারীর স্বাক্ষর

Signature of the Applicant with
Name, Date and Designation
নাম, তারিখ এবং পদবীসহ আবেদনকারীর স্বাক্ষর

For Bank Use (ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

Analysis Code SBS - 1 Code SBS - 2 Code
বিশ্লেষণ কোড এসবিএস-১ কোড এসবিএস-২ কোড

Account Officer/RM _____
হিসাব অফিসার/আরএম

Customer No. _____
গ্রাহক নং

Deposit Type Code (As per SBS - 2) _____
ডিপোজিট টাইপ কোড (এসবিএস-২ অনুযায়ী)

Risk Weight: (As per KYC profile) _____
রিস্ক ওয়েট : (কেওয়াইসি প্রোফাইল অনুযায়ী)

***Confirming the review and verification of above TP as per BFIU instruction by the undersigned.**

Account Opening Officer

Name :

Designation :

Date :

Approving Manager

Name :

Designation :

Date :

Branch Name
শাখার নামBranch Code
শাখা কোডDate
তারিখIBAN No.
আইবিএন নং-

For Individual & Joint Account Holders (Please write clearly using BLOCK LETTERS)

Please note, if any of the below is selected as "YES", kindly provide country specific supporting documents with details.

একক বা যৌথ হিসাবধারী

অনুগ্রহ করে নোট করুন যদি নিম্নের কোন একটি "হ্যাঁ" সূচক চিহ্নিত করা হয়, অনুগ্রহ করে দেশভিত্তিক বিস্তারিতসহ সহায়ক তথ্যপত্র সরবরাহ করুন।

S# ক্রঃ নং	Particulars প্রয়োজনীয় তথ্য	Primary Applicant প্রাথমিক আবেদনকারী	Joint Applicant 1 যৌথ আবেদনকারী ১	Joint Applicant 2 যৌথ আবেদনকারী ২	Joint Applicant 3 যৌথ আবেদনকারী ৩
1.	Full Name First (প্রথম) পূর্ণ নাম Middle (মধ্যম) Last (শেষ)				
2.	Country of Birth জন্মগ্রহণকারী দেশ				
3.	Do you have Multiple Nationalities / Passports? আপনার কি বহু নাগরিকত্ব আছে/পাসপোর্টস	Yes (হ্যাঁ) No (না)	Yes (হ্যাঁ) No (না)	Yes (হ্যাঁ) No (না)	Yes (হ্যাঁ) No (না)
		Nat. 1 (জাতীয়তা-১)	Nat. 1 (জাতীয়তা-১)	Nat. 1 (জাতীয়তা-১)	Nat. 1 (জাতীয়তা-১)
		ID Document No. (আইডি নং)	ID Document No. (আইডি নং)	ID Document No. (আইডি নং)	ID Document No. (আইডি নং)
		Nat. 2 (জাতীয়তা-২)	Nat. 2 (জাতীয়তা-২)	Nat. 2 (জাতীয়তা-২)	Nat. 2 (জাতীয়তা-২)
	ID Document No. (আইডি নং)	ID Document No. (আইডি নং)	ID Document No. (আইডি নং)	ID Document No. (আইডি নং)	
	Nat. 3 (জাতীয়তা-৩)	Nat. 3 (জাতীয়তা-৩)	Nat. 3 (জাতীয়তা-৩)	Nat. 3 (জাতীয়তা-৩)	
	ID Document No. (আইডি নং)	ID Document No. (আইডি নং)	ID Document No. (আইডি নং)	ID Document No. (আইডি নং)	
	Expiry Date of Nationality 1 মেয়াদ উত্তীর্ণ তারিখ				
	Expiry Date of Nationality 2 মেয়াদ উত্তীর্ণ তারিখ				
	Expiry Date of Nationality 3 মেয়াদ উত্তীর্ণ তারিখ				
4.	Do you currently hold OR have you ever held an Overseas Residence Card? আপনি কি বর্তমানে অথবা কখনো বৈদেশিক আবাসন কার্ড ধারণ করেছেন?	Yes (হ্যাঁ) No (না)	Yes (হ্যাঁ) No (না)	Yes (হ্যাঁ) No (না)	Yes (হ্যাঁ) No (না)
		Card # (কার্ড নং)	Card # (কার্ড নং)	Card # (কার্ড নং)	Card # (কার্ড নং)
	Country of Overseas Card? বৈদেশিক কার্ড প্রদানকারী দেশ	Expiry মেয়াদ	Expiry মেয়াদ	Expiry মেয়াদ	Expiry মেয়াদ
5.	Country of Tax Residency? কর প্রদানকারী দেশ				
	Foreign Tax No./US/TIN/SSN বিদেশী কর নং /ইউএস/ টিআইএন/এসএসএ				
6.	Overseas Contact Address & Phone No. বৈদেশিক যোগাযোগের ঠিকানা এবং ফোন নং-				
	Country of Overseas Contact NO. দেশের নাম				
7.	Have you renounced your foreign citizenship or residency? আপনি কি আপনার বিদেশী নাগরিকত্ব বা আবাসন বাতিল করেছেন?	Yes (হ্যাঁ) No (না)	Yes (হ্যাঁ) No (না)	Yes (হ্যাঁ) No (না)	Yes (হ্যাঁ) No (না)

	Country of renounced citizenship or residency? বাতিলকৃত নাগরিকত্ব বা আবাসন দেশের নাম				
8.	Have you given Power of Attorney to any Person residing Overseas? Please provide Attorney Address : আপনি কি বিদেশে কোন ব্যক্তিকে আম-মোজার নিয়োগ করেছেন? অনুগ্রহ করে আম-মোজার এর ঠিকানা উল্লেখ করুন	<input type="checkbox"/> Yes (হ্যাঁ) <input type="checkbox"/> No (না)	<input type="checkbox"/> Yes (হ্যাঁ) <input type="checkbox"/> No (না)	<input type="checkbox"/> Yes (হ্যাঁ) <input type="checkbox"/> No (না)	<input type="checkbox"/> Yes (হ্যাঁ) <input type="checkbox"/> No (না)
9.	W8BEN /W9 Forms submitted with Date of submission ডব্লিউ৮-বিইএন/ডব্লিউ৯ ফর্ম জমা দেয়ার তারিখসহ	<input type="checkbox"/> Yes (হ্যাঁ) <input type="checkbox"/> No (না)	<input type="checkbox"/> Yes (হ্যাঁ) <input type="checkbox"/> No (না)	<input type="checkbox"/> Yes (হ্যাঁ) <input type="checkbox"/> No (না)	<input type="checkbox"/> Yes (হ্যাঁ) <input type="checkbox"/> No (না)
10.	Did you spend a minimum of 183 days in US during the last 3 year period? আপনি কি বিগত ৩ বছরের মধ্যে কমপক্ষে ১৮৩ দিন ইউএস-এ বাস করেছেন?	<input type="checkbox"/> Yes (হ্যাঁ) <input type="checkbox"/> No (না)			

Declaration (ঘোষণা)

I/We hereby confirm the information provided above is true, accurate and complete.

Subject to applicable local laws, I/We hereby consent for Habib Bank Limited Bangladesh or any of its affiliates, subsidiaries (including branches) (collectively "the Bank") to share my/our personal information with respect to any of my/our accounts with the Bank directly or individually with the Overseas Regulators or Tax Authorities where necessary to establish my/our tax liability in any jurisdiction.

I/We hereby undertake to comply with and act in accordance with all requirements the Bank makes from time to time and any direction given to me/us by the Bank in relation therewith. I/We undertake to provide the Bank with any undertakings and/or declarations including signing any and all forms, within the specified timeframe, which in the opinion of the Bank are necessary and appropriate. In case I/we cease or fail to comply with Bank's requirements or cease or fail for whatsoever reason to provide any necessary undertaking or declaration or fail to sign any required forms as set out above the Bank shall have the right at its own discretion to close and terminate the account/relationship.

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

আমি/আমরা এতদ্বারা নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, উপরে প্রদত্ত তথ্য সত্য, সঠিক এবং সম্পূর্ণ।

স্থানীয় আইনের প্রেক্ষিতে আমি/আমরা হাবিব ব্যাংক লিমিটেড বাংলাদেশ বা ইহার অঙ্গ প্রতিষ্ঠান বা শাখাসহ সাবসিডিয়ারীর (সম্মিলিতভাবে উক্ত "ব্যাংক") পক্ষে সম্মতি প্রদান করছি, উক্ত ব্যাংক এর সঙ্গে আমার/আমাদের হিসাব সংশ্লিষ্ট আমার/আমাদের কোন ব্যক্তিগত তথ্য শেয়ার করার জন্য সরাসরি বা স্বতন্ত্রভাবে বিদেশী নিয়ন্ত্রকদের সঙ্গে বা কর কর্তৃপক্ষের সঙ্গে যেখানে প্রয়োজন হবে যে কোন কর্তৃত্বাধীন এলাকায় আমাদের করসংক্রান্ত দায়িত্ব প্রতিষ্ঠা করার জন্য।

আমি/আমরা এতদ্বারা অঙ্গীকার করছি যে, ব্যাংক এর সকল নিয়ম-নীতি, প্রয়োজন মেনে চলা এবং সে অনুযায়ী কাজ করার জন্য যা ব্যাংক সময়ে সময়ে নির্ধারণ করবে এবং ব্যাংক কর্তৃক আমাকে/আমাদেরকে তৎসম্পর্কিত যে নির্দেশনা প্রদান করা হবে। আমি/আমরা অঙ্গীকার করছি ব্যাংককে যে কোন তথ্য প্রদান করার জন্য এবং/বা ঘোষণা করছি যে কোন এবং সকল ফর্ম স্বাক্ষর করার জন্য নির্দিষ্ট সময় সীমার মধ্যে যা ব্যাংক এর মতামতের মধ্যে যা প্রয়োজন এবং উপযুক্ত। যদি আমি/আমরা ব্যাংক এর নিয়ম-নীতি পালনে ব্যর্থ হই বা যে কোন কারণে কোন প্রয়োজনীয় অঙ্গীকার বা ঘোষণা প্রদানে বা প্রয়োজনীয় ফর্ম এ স্বাক্ষর প্রদানে ব্যর্থ হই যেভাবে উপরে বর্ণিত, ব্যাংক এর অধিকার থাকবে এর বিবেচনায় উক্ত হিসাব/সম্পর্ক বাতিল করার জন্য।

আমি সম্মতি প্রদান এবং অঙ্গীকার করছি ব্যাংককে ৩০ পঞ্জিকা দিবসের মধ্যে আমার প্রদত্ত কোন তথ্য সম্পর্কিত পরিবর্তনের জন্য নোটিশ প্রদান করতে।

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Primary Applicant/Authorised Signature প্রাথমিক আবেদনকারী/অনুমোদিত স্বাক্ষর	Joint Applicant 1 /Authorised Signature যৌথ আবেদনকারী ১ /অনুমোদিত স্বাক্ষর	Joint Applicant 2 /Authorised Signature যৌথ আবেদনকারী ২ /অনুমোদিত স্বাক্ষর	Joint Applicant 3 /Authorised Signature যৌথ আবেদনকারী ৩ /অনুমোদিত স্বাক্ষর

For Bank Use Only

কেবল মাত্র ব্যাংক এর ব্যবহারের জন্য

Date Received
গ্রহণের তারিখ

Approved by (অনুমোদনকারী)

Signature Verified (স্বাক্ষর পরীক্ষিত)

Terms and Conditions

Dear Sir,

Please open and/or continue a savings/Current/Access/Call/Fixed deposit or any other account(s) in my/our name(s) on the terms and conditions set out below. In consideration of Habib Bank Ltd. Bangladesh (the "bank") opening and/or continuing any such accounts and providing banking facilities to me/us, I/we agree to be bound by the terms and conditions set out below. These terms and conditions shall apply to each and every account of whatever nature here after opened or continued in the same name(s) by the bank or its successors or assigns.

Terms and Conditions

Where the account is opened by more than one person "I", "me" or "my" shall read as "we", "our". The terms and conditions shall bind each one individually or any one or more or all of them collectively and all agreements, obligations and liabilities of the joint customers are joint and several.

1. Bank Accounts

- a) I authorise the bank to act on 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.
 - i. for making payments of cheques, bills of exchange, promissory notes, standing orders, direct debits, issue of drafts, mail and telegraphic transfers purchases and sales of securities and foreign currency and any other Instruction by debiting such account(s) whatever in credit or otherwise; and
 - ii. to accept any other instruction regarding such account(s) including instruction for the closure of such account(s).
- b) I understand that any funds received by the bank on my behalf are to be credited to the relevant account(s) unless the bank receives written instructions from me to the contrary.
- c) I understand that the bank acts only as my collection agent and assume on responsibility for the realisation of any items 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 favour 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 cheque or draft in favour 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.
- d) The bank may also in its absolute discretion issue me with a cheque book. If a cheque book is issued, I undertake to be responsible for its safe custody at all times and I will immediately notify the bank if this or any of the cheques contained there in, is lost or stolen. I understand that the bank may in its absolute discretion, accept from me any stop cheque instructions (either orally or in writing) in cases where I have lost the relevant cheque 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 hereby undertake to indemnify the Bank against any loss, damage, cost (including any legal cost) or demand incurred by it as a result of, or in connection therewith.
- e) I will be liable for any overdraft or other facilities arising in connection with any of the above account(s) and I hereby authorise 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 by the bank from time to time in its absolute discretion will also one of the bank any such amounts, in the manner and, at such times, as may be required by the bank in its absolute discretion.
- f) 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 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 any such overdraft or any other banking facilities.
- g) The bank shall always be entitled without 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).
- h) I authorise the bank to accept for safekeeping, collection or for any other purpose, any securities or other property deposited with the bank of received from me and to release or deliver or give up any of these against my written instruments.
- i) These deposits and their payments are governed by the laws in effect from time to time in Bangladesh and are payable only at the branch of Habib Bank Limited where the deposits were made.
- j) 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 from time to time, for this.
- k) The rate of any interest payable on any account may be displayed by the bank at its various branches in Bangladesh and further, I accept that this may be subject to change without notice to me interest 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).
- l) The bank may, at its sole discretion, allow pre-mature withdrawal of fixed deposits. I accept that all such pre-mature withdrawals will be subject to levy or penalties and charges, as the bank may determine and that these may be subject to change without notice to me.
- m) I appreciate 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.
- n) I understand that the bank will send or deliver to me a statement of account(s) at least half yearly (save in respect of any account that has, in the sole opinion of the bank been inactive for a period of one year or more, such statement of accounts will be sent or delivered by the bank annually) or in each case at such 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 entries thereon and that I must give the bank written notice (Notwithstanding the provisions of paragraph 4) within 14 days of the date of the relevant statement of any discrepancy that I believe exists between any such statement in 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.
- o) I authorise the bank to respond, if it shall so choose, to any and all enquiries received from any other bankers concerning the above accounts without reference to me. For the avoidance of doubt any such response may include a bank reference.
- p) I understand that I may close any of the above accounts by giving prior written notice to the bank. The bank may, however, either, at its own instance or, at the instance of any court of administrative order, or otherwise close, freeze or suspend dealings on any of the above accounts without prior notice to me or, without being liable for and breach of any duty it may owe to me.

- q) In relation to any dealings in respect 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 of 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 limitation, strikes, industrial action, equipment failure or interruption of power 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.
- r) 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 on 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 (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 (but not by way of limitation of paragraph 12 below or otherwise) the bank shall have no liability arising from miss use of the card, malfunctioning of the ATM or otherwise) what-so-ever and whether similar to the foregoing or not.

2. Banking Instructions by Telex/Facsimile

- a) Unless instructed by me in writing to the contrary (not withstanding the provisions of paragraph 4) the bank is authorised, but no obliged, to act on my banking instructions (including any 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) transmitted through a telex or facsimile machine.
- b) I shall release the bank from and indemnify and hold the bank harmless from and against all actions, suits, proceedings, costs, claims, demands charges, expenses, losses and liabilities however arising in consequences of or in any way related to:
 - i) The bank having acted in good faith in accordance with my written telephone, facsimiles or telex instruction(s), notwithstanding that such instruction(s) as above may have been initiated or transmitted in error or fraudulently altered, misunderstood or distorted in the line of communication of transmission; and
 - ii) The bank having refrained from acting in accordance with my written telephone, facsimile or telex instructions(s) by reason of failure of actual transmission thereof to the bank or receipt by the bank for whatever reason, whether connected with fault, failure of unread ness of the sending or receiving machine; or
 - iii) My failure to forward all original copies of facsimile instruction(s) to the bank within such period as the Bank may specify.

3. Joint Accounts

- a) Each of us (if more than one) hereby authorise and empowers 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 authorised to endorse any such instrument on behalf of us and to credit the same to the account.
- b) 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.
- c) In the event of the death or legal disability of any of the individuals constituting the account holder, the other individual(s) shall immediately (but in any event not later than ten (10) days after such death or disability) and before effecting any transactions in the account, notify the bank of such death or legal disability.
- d) Each of us authorise the bank to hold, on the death of either of us, any credit balance on any account in our joint name and any securities, deeds, bosses 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 agree that the instructions given by us in the mandate are to remain in force until written revocations thereof by us or either of us.
- e) In the event that there is no survivor and nomination is made, the terms and conditions stated in paragraph 4 on "nominee" shall apply.
- f) In the event that there is no survivor or nominee, that account will then be frozen until the legal successor to the deceased or disabled individual is appointed/determined by the relevant court or department.

4. Nominee

- a) In the event of my/our death, the nominee shall receive / draw the amount of deposits held by the bank in my/our account.
- b) In the event, the nominee so authorised remains a minor at the time of my/our death, the legal guardian is authorised to receive / draw the amount of the deposits held by the bank in my/our account.
- c) The nominee so authorised, shall be entitled to all my/our accounts to the exclusion of all other persons i.e. my/our heirs, executors and administrations and all other persons claiming through or under me/us and payment made by the bank to the nominee in pursuance of this authority shall be binding on all other persons.

5. Banking Facilities

The facility shall be available for utilisation by me from the date of the bank's acceptance of this application until such time as the bank shall demand repayment. The bank, however, reserves the right to review the facility on any date as it may notify me. In the case where the facility is a loan (as indicated in the application form), pending such demand for repayment by the bank, any such facility shall be repayable by the customer (without setoff or deduction) in the amount and at the times set out in this application form provided that in the case of any amount due on a day other than a business day, such amount shall be due on the immediately preceding business day. If any deduction or withholding shall be required by law, the relevant payments will be increased by me to ensure that after making the relevant deduction or withholding, the bank receives the net amount it would have received but for such deduction or withholding.

Interest on the facility shall accrue on the basis of 360 day year basis on the daily outstanding balance of my account debited by the bank in respect of my utilisation of the facility at the bank's prevailing lending rates. I accept that such lending rates are subject to fluctuation without prior notice. Interest (including any interest for late payment) shall be charged to my account on the last business day of every quarter end i.e. March, June, September & December. If fail to pay the bank any amounts due in respect of the facility on the due date, then I shall pay the bank interest for late payment, at the rate of the bank's then prevailing rates applicable for unassigned overdrafts, on all sums due.

All payments required to be made in respect of the facility shall be made by debit any of my accounts with all amounts owing in respect of the facility including interest (including any for late payment), charges and expenses (together the "Indebtedness") at such times as the same shall provided that I shall remain liable and agree to make payment in full of all such sums to the bank to the extent that the aggregate amount available in such accounts is insufficient on any day in which such amount is due and payable. The bank is authorised (in its absolute discretion) to open and maintain for the purposes of the facility in addition to any loan/overdraft account(s), such further account(s) for the purpose of administrating and recording payments by me and to combine and consolidate the balance shown on the further account(s) with that shown on any loan/overdraft account. The combined balance so produced shall truly represent and be a binding statement of my liability (in respect of the facility) to the bank from time to time for all purposes.

If at any time, any provision here of becomes illegal, invalid or unenforceable in any respect, neither the legality, validity nor the enforceability of the remaining provisions shall be effected or impaired hereby.

6. Set-off and consolidation Rights

The bank may at any time and from time to time without notice combine all or any of accounts and liabilities with it in Bangladesh or elsewhere, whether singly or jointly with any other person or set off all or any monies standing to the credit of such accounts including any 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 security, actual or contingent, primary or collateral, singly or jointly, any other person and the bank may effect any necessary currency conversion, at the bank's own rate to exchange than prevailing.

7. Indemnity

I also agree to full indemnify the bank against all costs and expenses (including legal fees) arising in any way in connection with the above account 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.

8. Waiver

No forbearance, negligence or waiver by the bank in the enforcement of any of then 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.

9. Variations

The bank may amend these terms and conditions at any time not less than fourteen (14) days notice to me specifying the effective date of amendment. If I use any banking facility after the effective date of the amendment. I shall be deemed to have received notice of the amendment and to have decided continue to use the banking facilities upon the revised terms and conditions. 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.

10. Notices

Save as otherwise provided in these terms and conditions, any 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.

11. Governing law

These terms and conditions shall be governed by and construed in accordance with, the laws of Bangladesh and I hereby irrevocably submit to the non-exclusive jurisdiction of the courts of law of Bangladesh, such submission shall, however not prejudice the rights of the bank to bring proceedings against me in any other jurisdiction or courts of law elsewhere.

12. Acceptance to Terms and Conditions

I have signed the application form as a token of acceptance of the aforesaid terms and conditions.

Requirements for Opening Account with HBL

- 1. Account Opening form should be properly filled up by the account holder(s).
- 2. Account opening form should be properly signed by the account holder(s).
- 3. Terms and conditions should be accepted and signature required at the end of the account opening form.
- 4. Initial Deposit & Minimum Balance Requirement:
 - a. Current Account - Tk. 10,000/=
 - b. SND Account - Tk. 10,000/=

Besides the following documents are required

A. Proprietorship Account

- 1. Copy of trade license with valid date (original copy must be shown).
- 2. 2 (Two) copies of recent passport size photographs of the proprietor duly attested by the introducer.
- 3. Valid passport (1st 6 pages and renewal page incase of renewed passport)/driving license/national ID (original documents must be shown while opening the account).
- 4. E-TIN.
- 5. VAT registration.
- 6. BIN (Business Identification Number).
- 7. Detail of the nominee of account (NID, Passport copy, photo).

B. Partnership Account

- 1. Copy of trade license with valid date (original copy must be shown).
- 2. Attested copy of "Partnership Deed" duly signed by all partners of the firm (original copy must be shown).
- 3. Attested copy of registration certificate with registrar of firms, if registered.
- 4. Partners resolution for opening and operating account in HBL.
- 5. Authority letter, in original, in favor of the person(s) authorized to operate the account of the firm.
- 6. 2 (Two) copies of recent passport size photographs of each partner duly attested by the introducer.
- 7. Valid passport (1st 6 pages and renewal page incase of renewed passport) driving license/national ID (original documents must be shown while opening the account).
- 8. E-TIN.
- 9. VAT registration.
- 10. BIN (Business Identification Number).

C. Joint Stock Company (Public & Private) Account

1. Copy of board resolution for opening and operating account in HBL.
2. 2 (Two) copies of recent passport size photographs of each director duly attested by the introducer.
3. Valid passport (1st 6 pages and renewal page incase of renewed passport)/driving license/national ID each director (original document must be shown while opening the account).
4. Copy of trade license with valid date (original copy must be shown).
5. Copy of updated list of directors (updated form XII issued by RJSC).
6. Photocopy of certificate of incorporation for private and public limited company.
7. Copy of certificate of commencement of business.
8. Copy of memorandum & articles of association.
9. E-TIN.
10. VAT registration.
11. BIN (Business Identification Number).
12. Declaration from company on share holding structure for 10% & above.

D. Other Organizational Account (NGO/NPO/Charity/Trust etc.)

1. Copy of board resolution for opening and operating account in HBL.
2. 2 (Two) copies of recent passport size photographs of each director duly attested by the introducer.
3. Photocopy of passport (1st 6 pages and renewal page incase of renewed passport)/driving license/national ID each signatory (original document must be shown while opening the account).
4. For club /association registration certificate/By laws/ rules & regulations.
5. Resolution of the governing body/executive committee for opening and operating account in HBL.
6. Copy of certified copy of power of attorney & attested copy of voter/national ID of agents in case of agents account.
7. Permission from NGO Bureau/Ministry of Social Welfare etc. as appropriate.
8. For Govt. Organization/Foreign Mission etc. all related document.

শর্তাদি :

মহোদয়,

অনুগ্রহ করে আমার/আমাদের নামে নিম্নোক্ত শর্ত সাপেক্ষে একটি সঞ্চয়ী/চলতি/অ্যাক্সেস/কল/ফিক্সড ডিপোজিট অ্যাকাউন্ট বা অন্য যে কোন হিসাব বা হিসাবসমূহ খোলার বা চলমান রাখার আবেদন। হারিব ব্যাংক লিঃ বাংলাদেশ (উক্ত ব্যাংক) এর বিবেচনায় এ ধরনের কোন হিসাব খোলা এবং/বা চলমান রাখা হলে ব্যাংকিং সুযোগ-সুবিধাদি আমি/আমাদেরকে প্রদান করা হলে আমি/আমরা নিম্নোক্ত শর্তাদি মেনে চলতে বাধ্য থাকবো। উক্ত শর্তাদি প্রতিটি এবং যে কোন প্রকৃতির হিসাবের বেলায় প্রযোজ্য হবে যা ব্যাংক বা শাখা বা ইহার কোন উত্তরাধিকারী বা ক্ষমতাপ্রাপ্তগণ কর্তৃক উক্ত একই নাম বা নামসমূহে খোলা বা চলমান রাখা হবে।

শর্তাদি :

যখন উক্ত হিসাব একের অধিক ব্যক্তির নামে খোলা হবে, তখন “আমি”, “আমাকে” বা “আমার” শব্দগুলোকে পড়া হবে “আমরা”, “আমাদের” হিসাবে। উক্ত শর্তাদি প্রত্যেককে এককভাবে আবদ্ধ করবে বা যে কোন একজন বা তার অধিক বা যৌথ গ্রাহকদের তাদের সকলকে সম্মিলিতভাবে এবং সকল চুক্তিনামা, বাধ্যবাধকতা, দায়-দায়িত্ব যৌথভাবে এবং বিভিন্নভাবে বহন করতে হবে।

১) ব্যাংক হিসাব :

- ক) আমি ব্যাংককে ক্ষমতা প্রদান করছি আমার স্বাক্ষরিত নির্দেশনা এবং দলিলাদি যা উত্তোলনকৃত বা গৃহিত প্রদত্ত স্বাক্ষরিত নির্দেশনা অনুযায়ী এবং এমন সময় পর্যন্ত যতক্ষণ কোন বিরূপ কিছুর জন্য আমি ব্যাংককে কোন লিখিত নোটিশ প্রদান না করি।
 - ১) চেক, বিল অব এক্সেঞ্জ, প্রমিসরী নোট, স্ট্যান্ডিং অর্ডার, সরাসরি ডেবিট, ড্রাফট ইস্যু, মেইল এবং টেলিগ্রাফ ট্রান্সফার, সিকিউরিটিজ ক্রয় বিক্রয়, বৈদেশিক মুদ্রা, উক্ত হিসাব বা হিসাবসমূহ হতে ডেবিট করে যে কোন নির্দেশনা বা ক্রেডিট বা যে কোনভাবে থাকে; এবং
 - ২) উক্ত হিসাব বা হিসাবসমূহের প্রেক্ষিতে যে কোন নির্দেশনা গ্রহণ করা, উক্ত হিসাব বা হিসাবসমূহ বন্ধ করার জন্য।
- খ) আমি বুঝি এবং বিশ্বাস করি যে, ব্যাংক যখন আমার পক্ষে কোন তহবিল গ্রহণ করে তখন তা সংশ্লিষ্ট হিসাব বা হিসাবসমূহে ক্রেডিট হয়ে যায়, যদি তার বিরূপ কিছুর জন্য আমার নিকট থেকে ব্যাংককে কোন নোটিশ প্রদান করা না হয়।
- গ) আমি বুঝি এবং বিশ্বাস করি যে, ব্যাংক কেবল মাত্র আমার সংগ্রাহক এজেন্ট হিসাবে কাজ করে এবং ব্যাংক এর সঙ্গে জমাকৃত কোন আইটেম সংগ্রহের দায়-দায়িত্বের নিশ্চয়তা হিসাবে। ব্যাংক কর্তৃক সংগৃহিত না হলে জমাকৃত চেক বা অন্যান্য ইনস্ট্রুমেন্টের প্রসিড উত্তোলনের জন্য পাওয়া যাবে না। ব্যাংক অধিকার সংরক্ষণ করে যে কোন হিসাব ডেবিট করার জন্য যা কোন ব্যতিক্রমে একটি আইটেম এর সঙ্গে ডেবিট হয়েছিল যা পরবর্তীতে সংগ্রহে অপরিশোধিত ছিল। ব্যাংক কর্তৃক কোন তৃতীয় পক্ষের অনুকূলে চেক সংগ্রহকরণ অধীকৃত হতে পারে বা যদি গ্রহীতার নাম ব্যাংক এ রেকর্ডকৃত আমার নামের সাথে মিল না হয়। ব্যাংক হিসাবে ক্রেডিট করার জন্য কোন ক্রসড বা “এ/সি” (বা একই কার্যকারিতায় যে কোন শব্দ) যে কোন উল্লেখিত চেক বা ড্রাফট কোন তৃতীয় পক্ষের অনুকূলে গ্রহণ করবে না। কোন ক্রসিং বা কোন উল্লেখ যদি বাতিল করা হয় তা বাতিল হবে।
- ঘ) ব্যাংক তার একক সিদ্ধান্ত অনুযায়ী আমাকে একটি চেক বই ইস্যু করতে পারে। যদি একটি চেক বই ইস্যু করা হয়, সকল সময়ে ইহার নিরাপদ সংরক্ষণের জন্য আমি অঙ্গীকার করছি। যদি উক্ত চেক বা ইহার কোন অংশ নষ্ট বা চুরি হয় তাৎক্ষণিকভাবে আমি এটা ব্যাংককে অবহিত করবো। আমি মনে করি যে, ব্যাংক তার বিবেচনায় আমার নিকট হতে ‘চেক বন্ধ করণ’ নির্দেশনা গ্রহণ করবে (হয় মৌখিকভাবে বা লিখিতভাবে) যখন আমি সংশ্লিষ্ট চেক বই হারিয়েছি বা অন্য আর একটি অবস্থায় আইনে গৃহিত হবে এবং ব্যাংক সম্মত হবে। যদি ব্যাংক আমার বা আমার অন্য কোন ব্যক্তির নিকট হতে এ ধরনের কোন নির্দেশনা গ্রহণ করে, আমি এতদ্বারা অঙ্গীকার করছি যে, আমি ব্যাংক কে যে কোন ক্ষতি, মূল্য, খরচের (যে কোন আইনী খরচসহ) বা ইহার সঙ্গে সংশ্লিষ্ট কোন দাবির ক্ষতিপূরণ প্রদান করবো।
- ঙ) উপরোক্ত হিসাব বা হিসাবসমূহের প্রেক্ষিতে উৎপন্ন কোন ওভারড্রাফট বা অন্যান্য সুযোগ-সুবিধাদির জন্য আমি দায়ী থাকবো এবং আমি এতদ্বারা ব্যাংক কে অনুমতি প্রদান করছি যে, উক্ত যে কোন হিসাব বা হিসাবসমূহের সকল বা যে কোন সুদ (সরল সুদসহ), কমিশন এবং ব্যাংক এর অন্যান্য চার্জসমূহ, মূল্য এবং খরচ (যে কোন বৈধ খরচসহ) যা সময়ে সময়ে ব্যাংক কর্তৃক ইহার বিবেচনায় সংগঠিত হয়েছে, এটিও ব্যাংক এর খরচগুলোর যে কোন একটি, এমনভাবে এবং এমন সময়ে যা ব্যাংক এর বিবেচনায় ব্যাংক এর প্রয়োজন হতে পারে।

- চ) উপরোক্ত হিসাব বা হিসাবসমূহে যে কোন বা সকল পরিমাণ ক্রেডিট হতে পারে এবং যখন কোন ওভারড্রাফট বা ইহার সঙ্গে সংশ্লিষ্ট অন্য যে কোন ব্যাংকিং সুবিধাদি যদি চলতি হয়, তখন প্রথমেই ব্যাংক কর্তৃক প্রয়োগ করা হবে ইহার প্রদেয় সুদ হ্রাস করার জন্য (সরল সুদসহ) যতোক্ষণ পর্যন্ত ইহার সুদ সম্পূর্ণভাবে পরিশোধিত না হয়। তখন, কেবল তখন এভাবে ক্রেডিটকৃত যে কোন পরিমাণ প্রয়োগ করা হবে আসল পরিমাণ বা এ ধরনের যে কোন ওভারড্রাফট বা অন্য যে কোন ব্যাংকিং সুবিধাদি হ্রাস করার জন্য।
- ছ) ব্যাংক সবসময়ে আমাকে কোন নোটিশ প্রদান না করে অধিকারপ্রাপ্ত থাকবেন উপরোক্ত হিসাবসমূহের যে কোনটির উপর লেভি বা সকল ব্যাংক নিয়ম অনুযায়ী এবং অন্যান্য চার্জ বা খরচসমূহ আরোপ করতে পারবে হওয়ার কর্তৃক আমাকে প্রদত্ত যে কোন ব্যাংকিং সুবিধাদি এবং সংশ্লিষ্ট হিসাবসমূহ ব্যাংক এর সাধারণ নিয়ম অনুযায়ী। উক্ত চার্জসমূহ আমার যে কোন বা সকল হিসাবসমূহ বাতিল হওয়ার পর ফেরতযোগ্য হবেন না।
- জ) আমি ব্যাংককে ক্ষমতা প্রদান করছি নিরাপদ সংরক্ষণের জন্য গ্রহণ করতে সংগ্রহ বা অন্য যে কোন উদ্দেশ্য, যে কোন সিকিউরিটিজ বা আমার নিকট হতে ব্যাংককে জমাকৃত অন্যান্য সম্পত্তি, মুক্ত করতে বা ডেলিভারী করতে বা লিখিত ইনস্ট্রুমেন্ট এর বিপরীতে এগুলোর যে কোনটি প্রদান করতে।
- ঝ) উক্ত ডিপোজিটগুলো এবং ইহাদের পেমেট সময়ে সময়ে বাংলাদেশের আইন অনুযায়ী পরিচালিত হয় এবং হাবি ব্যাংক লিঃ এর শাখায় পরিশোধযোগ্য যেখানে জমা প্রদান করা হয়েছিল।
- ঞ) আমি এটা বুঝি যে, উপরোক্ত আমার যে কোন হিসাবের প্রেক্ষিতে যে কোন জমা বা উত্তোলনসমূহ বাংলাদেশ এ অত্র ব্যাংক এর যে কোন শাখায় করা যাবে। তবে ব্যাংক এর নিকট পরিচয়ের যে কোন সন্তোষজনক প্রমাণ পেশ করা সাপেক্ষে এবং ব্যাংক এর নিয়ম অনুযায়ী যে কোন চার্জ পরিশোধ যা সময়ে সময়ে ব্যাংক কর্তৃক লেভি করা হতে পারে।
- ট) যে কোন হিসাবে পরিশোধযোগ্য যে কোন সুদের হার ব্যাংক কর্তৃক বাংলাদেশ এর বিভিন্ন শাখায় প্রদর্শন করা যেতে পারে এবং আরো মনে করি যে, আমাকে কোন নোটিশ প্রদান ব্যতিরেকে এগুলো পরিবর্তনযোগ্য।
- ঠ) ব্যাংক এর বিবেচনায় ফিল্ড ডিপোজিট এর মেয়াদপূর্তি-পূর্ব উত্তোলন অনুমোদন করতে পারে। আমি সম্মত যে এ ধরনের সকল মেয়াদপূর্তি-পূর্ব উত্তোলন বা উত্তোলনগুলোর উপর কোন লেভি বা জরিমানা এবং চার্জ আরোপিত হতে পারে যেভাবে ব্যাংক নির্ধারণ করে এবং আমাকে কোন নোটিশ প্রদান ব্যতিত এগুলোর উপর চার্জ আরোপিত হতে পারে।
- ড) আমি আরো মূল্যায়ন করছি যে, যে কোন হিসাবসমূহে যুক্তি জড়িত হতে পারে যেগুলোকে বৈদেশিক মুদ্রা রূপান্তর বিষয় এবং বৈদেশিক মুদ্রা বিনিয়োগ বিষয় প্রদর্শিত থাকে। এককভাবে আমি সম্মত যে, এ ধরনের যুক্তির জন্য আমি এককভাবে দায়ী এর জন্য যে কোন মূল্য এবং খরচ কোন সীমা ব্যতিতসহ উক্ত হিসাব সমূহের প্রেক্ষিতে যেগুলো কোন আন্তর্জাতিক বা দেশীয় আইন বা নিয়ন্ত্রণমূলক বিধি নিষেধ নির্দেশনা হতে উৎপন্ন উত্তোলন বা লেন দেন উক্ত হিসাবগুলোর যে কোনটির সঙ্গে উক্ত ব্যাংক এর সংশ্লিষ্ট মুদ্রার প্রাপ্যতা শর্তে। এক মুদ্রা হতে অন্য মুদ্রায় রূপান্তর বা বিনিময় হার ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত হারে হবে সময়ে সময়ে (ইহার নিজস্ব বিবেচনায়)।
- ঢ) আমি বুঝি যে, ব্যাংক উক্ত হিসাব সমূহের কমপক্ষে একটি অর্থ বৎসরের বিবরণী আমার নিকট পাঠাবে বা প্রেরণ করবে (সংশ্লিষ্ট হিসাব যার প্রেক্ষিতে ব্যাংক এর একক মতে এক বৎসর বা তারও অধিক সময়ে নিষ্ক্রিয় অবস্থায় আছে, হিসাব সমূহের বিবরণী ব্যাংক কর্তৃক বৎসরে একবার পাঠানো বা প্রেরণ করতে হবে) বা আমি সম্মত আছি যে, প্রতিটি ক্ষেত্রে এ ধরনের অন্যান্য বিবরণিতে যা ব্যাংক এবং আমার সম্মতিতে সময়ে সময়ে, সকল এন্ট্রিগুলো ভালোভাবে পরীক্ষার জন্য আমি এককভাবে দায়ী এবং যেহেতু আমি অবশ্যই ব্যাংককে ১৪ দিনের একটি লিখিত নোটিশ দেব (প্যারা ৪ এর শর্ত থাকা সত্ত্বেও) সংশ্লিষ্ট বিবরণীর স্মৃতি ধরা পড়ার তারিখ হতে আমার রেকর্ড অনুযায়ী আমি মনে করি এ ধরনের বিবরণীতে আছে। আমার নিকট হতে এ ধরনের কোন নোটিশ প্রদান করা না হলে, ধরে নেওয়া হবে আমি সম্মত আছি এবং সম্পূর্ণভাবে প্রত্যয়ন করছি (সকল উদ্দেশ্যে) সংশ্লিষ্ট হিসাবের বিবরণ এর সঠিকতা।
- ণ) আমি উক্ত ব্যাংককে উপরোক্ত হিসাব বা হিসাব সমূহের বিষয়ে উত্তর প্রদানের জন্য ক্ষমতা প্রদান করছি, যদি ইহা অনুরূপ পছন্দ করে আমার সঙ্গে কোন রেফারেন্স ব্যতিত এবং কোন ব্যাংক বা ব্যাংকসমূহ হতে যে কোন বা সকল অনুসন্ধানের উত্তর প্রদানের জন্য। যে কোন প্রকারের সন্দেহ পরিহার করার উদ্দেশ্যে এ ধরনের উত্তর প্রদানে একটি ব্যাংক-এর রেফারেন্স অন্তর্ভুক্ত হতে পারে।
- ত) আমি ইহা বুঝি যে, উপরোক্ত হিসাবগুলোর যে কোনটি বন্ধ করার জন্য আমি ব্যাংককে পূর্বাঙ্কে লিখিত নোটিশ প্রদান করতে পারি। তবে ব্যাংক হয় ইহার নিজস্ব ক্ষমতা বলে বা আদালতের কোন প্রশাসনিক আদেশ বলে বা অন্য কোনভাবে উপরোক্ত হিসাব সমূহের যে কোনটির ব্যবহার আমাকে কোন পূর্ব নোটিশ প্রদান না করে বন্ধ, অবরুদ্ধ, স্থগিত করতে পারে কোনরূপ দায় ব্যতিত বা কোন প্রকার কর্তব্য লংঘন যা আমার নিকট দায়বদ্ধ হতে পারে।
- থ) উপরোক্ত হিসাবসমূহের যে কোনটিতে কোন লেনদেন এর প্রেক্ষিতে আমার মৃত্যু, অসামর্থতা বা দেউলিয়াত্বের কারণে কোন ক্ষতির জন্য (বা অন্য কোন অসাদৃশ্য প্রসিডিং ঘটনায়) ব্যাংক দায়ী হবে না যতক্ষণ পর্যন্ত ব্যাংক উক্ত ঘটনার প্রেক্ষিতে কোন লিখিত নোটিশ দলিলাদি প্রমাণসহ গ্রহণ না করে থাকে যা ব্যাংক এর প্রয়োজন হতে পারে। এছাড়া ব্যাংক আমার কোন ক্ষতি বা সরকারী বা সরকারী সংস্থা বা অন্য কোন ঘটনা যা ব্যাংক এর নিয়ন্ত্রণের বাহিরে কোন সীমাবদ্ধতা, হরতাল, শিল্পগত কার্যকলাপ, যান্ত্রিক ত্রুটি, বিদ্যুৎ সরবরাহে বিঘ্নতা ইত্যাদি কারণে বিলম্বের জন্য, শর্ত থাকে যে, ব্যাংক এ ধরনের প্রতিটি ক্ষেত্রে সাধারণতঃ গ্রাহকদের নোটিশ প্রদান করে থাকে বা কোন সম্ভাব্য বিলম্ব উপরোক্ত যে কোন ঘটনার জন্য ইহার শাখায় নোটিশ দ্বারা বা অন্য কোনভাবে অবহিত করতে পারে।
- দ) নাবালকের নামে হিসাব খোলার ক্ষেত্রে (যৌথভাবে বা যৌথভাবে নয় কোন ব্যক্তির সঙ্গে যিনি একজন নাবালক নন) ব্যাংক কোন অভিভাবক হতে নির্দেশনা গ্রহণ করে কাজ করে থাকে যার নাম ফরম এ উল্লেখ থাকে। নাবালক হিসাবধারী নাবালক হিসাবে আছে কি নাই নির্বিশেষে যতক্ষণ পর্যন্ত ব্যাংক তার ভিন্নতায় কোন লিখিত নোটিশ কোন উপযুক্ত কর্তৃপক্ষের নিকট থেকে গ্রহণ না করে থাকে (সেবা বাতিল করার ক্ষেত্রে অন্তর্ভুক্ত কিন্তু সীমাবদ্ধ নয়) উপরোক্ত পদ্ধতিতে কোন বিল প্রদান করার ফলে কোন ক্ষতি, দাবী বা প্রসিডিং উদ্ভব হতে পারে। বিশেষ ক্ষেত্রে (তবে নিম্নোক্ত প্যারা-১২ অনুযায়ী বা অন্য কোনভাবে নয়) কার্ড এর অপব্যবহার, এন্ট্রিএম এর ত্রুটিপূর্ণ কার্যকারিতার জন্য সেসে যাই হোক ব্যাংক এর কোন দায়-দায়িত্ব থাকবে না এবং পূর্বের ন্যায় একই রকম বা একই রকম নয়।
- ২) টেলিগ্রাম বা ফেসিমিল দ্বারা ব্যাংক এর নির্দেশনা :
- ক) কোন ভিন্নতায় আমার দ্বারা কোন লিখিত নির্দেশনা ব্যতিত (প্যারা-৪ এর বাধ্যতাসহ না করে) ব্যাংক ক্ষমতাপ্রাপ্ত, তবে বাধ্য নয় আমার নির্দেশনা অনুযায়ী কাজ করতে কোন নির্দেশনাসহ যা আমার প্রয়োজন বা আমার কর্তৃক উক্ত শর্তাদির প্রেক্ষিতে প্রদত্ত নির্দেশনা যতক্ষণ পর্যন্ত উক্ত শর্তাদি স্পষ্টভাবে বর্ণিত না হয়, যা একটি টেলিগ্রাম বা ফেসিমিল যন্ত্রের মাধ্যমে প্রেরিত।
- খ) আমি ব্যাংককে ক্ষতিপূরণ প্রদান থেকে মুক্ত রাখবো এবং সকল প্রকার অ্যাকশান, মামলা মকদ্দমা, প্রসিডিং, খরচ, দাবি, চার্জ যা উক্ত সংশ্লিষ্ট বিষয়ে উৎপন্ন ক্ষতি হতে পারে তা থেকে মুক্ত রাখবো।
- ১) ব্যাংক আমার লিখিত, টেলিফোন, ফেসিমিল অথবা টেলিগ্রাম ইত্যাদির মাধ্যমে প্রেরিত নির্দেশনায় বিশ্বস্ততার সঙ্গে কাজ করলে উক্ত নির্দেশনাগুলোতে উপরোক্তভাবে সূচিত হয়েছে বা ত্রুটিমুক্তভাবে, পরিবর্তিতভাবে, অবৈধভাবে, বিকৃতভাবে স্থানান্তরের যোগাযোগ লাইনে প্রেরিত হয়েছে এবং
- ২) ব্যাংক আমার কোন লিখিত, টেলিফোন, ফেসিমিল অথবা টেলিগ্রাম ইত্যাদির মাধ্যমে প্রেরিত নির্দেশনা অনুযায়ী কাজ করতে বিরত থাকলে ব্যাংককে সঠিক তথ্য প্রেরণে ব্যর্থতার জন্য, ব্যাংক কর্তৃক গ্রহণের ক্ষেত্রে, যে কারণে হউক, অথবা কোন ত্রুটিমুক্ত বা মেশিনে পাঠানো বা গ্রহণে ব্যর্থতা, বা
- ৩) ব্যাংক এর নির্ধারিত সময়ে যেভাবে ব্যাংক কর্তৃক বর্ণিত, ফেসিমিল নির্দেশনাগুলোর আসল সকল কপিগুলো পাঠাতে আমার ব্যর্থতা।
- ৩) যৌথ হিসাবসমূহ :
- ক) আমাদের প্রত্যেকে (যদি একের অধিক হয়) এতদ্বারা প্রত্যেকে একে অন্যকে অথোরাইজ এবং ক্ষমতা প্রদান করছে ডিপোজিট এর জন্য প্রত্যয়ন করা এবং ব্যাংক এ যে কোন এবং সকল চেক, নোট এবং অন্যান্য ইনস্ট্রুমেন্ট টাকা পরিশোধ এর নিমিত্তে জমা দেওয়ার জন্য যা কোন ব্যক্তি আমাদের সকলের নিকট প্রদেয়যোগ্য এবং যদি এ ধরনের ইনস্ট্রুমেন্ট ব্যাংক কর্তৃক কোন এনডোর্সমেন্ট ব্যতিত গৃহিত হয়ে থাকে, তখন ব্যাংককে এতদ্বারা অথোরাইজ করা হয় আমাদের পক্ষে উক্ত ইনস্ট্রুমেন্ট সত্যায়ন করার জন্য এবং তা হিসাবের ক্রেডিট করার জন্য।
- খ) একটি ওভারড্রাফট বা অন্যান্য দায়-দায়িত্ব যা উক্ত হিসাব সংশ্লিষ্ট হয়েছে বা অন্যভাবে তা প্রত্যেক যৌথ শেয়ার হোল্ডারদের বিভিন্ন দায়-দায়িত্ব এর অন্তর্ভুক্ত হবে।
- গ) হিসাবধারীদের মধ্যে কোন এক ব্যক্তির মৃত্যু বা প্রকৃতি শারীরিক অক্ষমতার উদ্ভব হলে অন্য হিসাবধারী ব্যক্তি বা ব্যক্তিবর্গ তাৎক্ষণিকভাবে (তবে উক্ত ব্যক্তির মৃত্যু বা অক্ষমতার পর দশ (১০) দিনের বেশী হতে পারবে না এবং উক্ত হিসাবে কোন প্রকার লেনদেন করার পূর্বে ব্যাংককে উক্ত ব্যক্তির মৃত্যু বা অক্ষমতার বিষয় সম্পর্কে অবহিত করতে হবে।
- ঘ) আমাদের প্রত্যেকে ব্যাংককে ক্ষমতা প্রদান করছি আমাদের কারো মৃত্যুতে আমাদের যৌথ নামে উক্ত হিসাব ক্রেডিট ব্যালেন্স ধারণ করার জন্য এবং যে কোন সিকিউরিটিজ, দলিল, বন্ধ এবং পার্সেল এবং এগুলোর অংশ বিশেষ এবং যে কোন বর্ণনার সম্মতি আমাদের যৌথ নামে জীবিতদের নির্দেশ অনুযায়ী (যদি কেহ থাকে) ধারণ করার জন্য এবং আমাদের প্রত্যেকে এতদ্বারা সম্মত যে, উক্ত ম্যানুডেট এ আমাদের কর্তৃক প্রদত্ত নির্দেশনা বলবৎ থাকবে যতক্ষণ পর্যন্ত আমাদের কর্তৃক তৎসংশ্লিষ্ট লিখিত রিভোকেশন প্রদান করা না হয়।
- ঙ) কোন জীবিত ব্যক্তি বা কোন মনোনয়ন না থাকার প্রেক্ষিতে তখন প্যারা-৪ এ উল্লেখিত 'নমিনি' প্রসঙ্গে শর্তাদি প্রযোজ্য হবে।
- চ) কোন জীবিত ব্যক্তি বা কোন মনোনয়ন না থাকার প্রেক্ষিতে উক্ত হিসাবটি অবরুদ্ধ করা থাকবে যতক্ষণ পর্যন্ত মৃত ব্যক্তি বা অসামর্থের কোন বৈধ উত্তরাধিকারী সংশ্লিষ্ট আদালত বা দণ্ড কর্তৃক নিয়োগকৃত বা নির্ধারিত না হয়।

৪) নমিনী/মনোনীত ব্যক্তি :

- ক) আমার/আমাদের মৃত্যুর প্রেক্ষিতে উক্ত নমিনী আমাদের হিসাবে ব্যাংক কর্তৃক জমাকৃত টাকা গ্রহণ/উত্তোলন করতে পারবেন।
- খ) যদি আমার আমাদের মৃত্যুর সময় উক্ত মনোনীত নমিনী একজন নাবালক হয়ে থাকে তখন বৈধ অভিভাবক আমাদের হিসাবে ব্যাংক কর্তৃক জমাকৃত টাকা গ্রহণ/উত্তোলন করতে পারবেন।
- গ) এভাবে মনোনীত নমিনী আমাদের হিসাবে অধিকারপ্রাপ্ত থাকবে অন্যান্য ব্যক্তি যেমন- আমাদের উত্তরাধিকারী, নির্বাহীগণ, প্রশাসকগণ এবং অন্যান্য সকলে ব্যতীত।
- ঘ) আমার/আমাদের কর্তৃক মনোনীত নমিনীকে ব্যাংক কর্তৃক প্রদত্ত অর্থ প্রদান অন্যান্য সকল ব্যক্তি মেনে নিতে বাধ্য থাকবে।

৫) ব্যাংকিং সুবিধাদি :

ব্যাংক উক্ত আবেদন গ্রহণের তারিখ হতে আমার কর্তৃক উক্ত সুবিধাদি ব্যবহারের জন্য পাওয়া যাবে যতক্ষণ পর্যন্ত ব্যাংক পুনঃপরিশোধ এর সময় নির্ধারিত না করে। তবে ব্যাংক উক্ত সুবিধাদি যে কোন দিন পুনঃবিবেচনা করার অধিকার সংরক্ষণ করে যা আমাকে অবহিত করতে পারেন। তবে লোন এর ক্ষেত্রে উক্ত ফ্যাসিলিটি (যেভাবে আবেদন ফরমে উল্লেখ করা হয়েছে), উক্ত ডিমান্ড ব্যাংক কর্তৃক স্থগীত রেখে, এ ধরনের যে কোন সুবিধা গ্রাহক কর্তৃক উক্ত পরিমাণে এবং সময়ে যেভাবে আবেদন ফরমে নির্দিষ্ট করা আছে পুনঃপরিশোধযোগ্য (কোন সেট-অফ বা কর্তন ব্যতীত), যে, কোন পরিমাণ ব্যাংকিং কর্মদিবস ব্যতীত অন্য কোন দিনে প্রাপ্য হয়, তখন তা পরবর্তী কর্মদিবস প্রদেয় হবে। যদি যদি আইনের মাধ্যমে কোন কর্তন বা স্থগীতকরণ প্রয়োজন হয়, তখন সংশ্লিষ্ট পেমেন্ট আমার কর্তৃক বর্ধিত করা হবে যাতে নিশ্চিত করা যায় যে, উক্ত কর্তন বা স্থগীতকরণ করার পর ব্যাংক প্রকৃত পরিমাণ গ্রহণ করেছে, তবে এ ধরনের কর্তন বা স্থগীতকরণ এর ক্ষেত্রে।

উক্ত সুবিধাদির উপর সুদ বৎসরে ৩৬০ দিন হিসাবের ভিত্তিতে দৈনিক অনাদায়ী ব্যালেন্স হিসাবে আমার হিসাব হতে ব্যাংক কর্তৃক ডেবিট করা হবে উক্ত সুবিধা ভোগের কারণে ব্যাংক এর প্রচলিত ধার প্রদান হার অনুযায়ী। আমি সম্মত যে উক্ত ধার প্রদান হার কোন পূর্ব নোটিশ ব্যতীত পরিবর্তনযোগ্য। সুদ (বিলম্বের কারণে সুদসহ) প্রতি কোয়ার্টার শেষে অর্থাৎ মার্চ, জুন, সেপ্টেম্বর এবং ডিসেম্বর শেষে আমার হিসাবে চার্জ করা যাবে। যদি উক্ত সুবিধাদির প্রেক্ষিতে ব্যাংক এর প্রাপ্য কোন পরিমাণ নির্ধারিত তারিখে পরিশোধ করতে ব্যর্থ হই, তখন আমি ব্যাংককে বিলম্ব পেমেন্টের জন্য ব্যাংক এর নির্ধারিত হারে আন-এসাইড ওভারড্রাফট এর জন্য প্রচলিত হার অনুযায়ী, সকল প্রাপ্য অংকের উপর ব্যাংককে সুদ প্রদান করবো।

সুবিধা বা ফ্যাসিলিটি গ্রহণের প্রেক্ষিতে সকল পাওনা আমার হিসাব হতে ডেবিট এর মাধ্যমে করা হবে সুদসহ (বিলম্বের কারণে সুদসহ), চার্জ এবং খরচসমূহ (খণের দায়সহ) এমন সময়ে যাতে শর্ত থাকে যে, আমি দায়ী এবং সম্মত থাকবো ব্যাংককে সম্পূর্ণ পাওনা পরিশোধ করবো এমন পরিমাণে যে উক্ত হিসাব সমূহে সর্বমোট পরিমাণ পাওয়া যাবে পরিশোধেরা যে কোন নির্ধারিত দিনে। ব্যাংককে অনুমোদন করা হল (ইহার একক বিবেচনায়) উক্ত ফ্যাসিলিটির প্রেক্ষিতে লোন/ওভারড্রাফট অ্যাকাউন্ট এর অতিরিক্ত হিসাব খোলার জন্য। উক্ত হিসাব সমূহে আমার কর্তৃক প্রশাসনিকভাবে পেমেন্ট রেকর্ড এর উদ্দেশ্যে এবং উক্ত লোন/ওভারড্রাফট হিসাব সমূহে প্রদর্শিত ব্যালেন্স একত্রীকরণ, কনসোলিডেটকরণ। এভাবে উৎপন্ন একত্রিত ব্যালেন্স ব্যাংক এ আমার দায়-দায়িত্ব সত্যিকার এবং বাধ্যতামূলক বুঝাবে (ফ্যাসিলিটির ক্ষেত্রে) সময়ে সময়ে এবং সকল উদ্দেশ্যে।

যদি কোন সময়ে, এখানে কোন শর্ত অবৈধ, অকার্যকর বা অপ্রয়োগযোগ্য হয়, যে কোন ক্ষেত্রে এতদ্বারা অবশিষ্ট শর্তগুলোর কোন বৈধতা, ভেলিডিটি বা প্রয়োগযোগ্যতা প্রভাবান্বিত বা ক্ষতিগ্রস্ত হবে না।

৬) সেট-অফ এবং একত্রিকরণ অধিকার :

ব্যাংক যে কোন সময়ে বা সময়ে সময়ে কোন নোটিশ প্রদান ব্যতীত সকল বা যে কোন হিসাব এবং ইহার সঙ্গে সংশ্লিষ্ট সুবিধাদি একত্র করতে পারেন বাংলাদেশ বা যে কোন স্থানে একক বা যৌথভাবে অন্য ব্যক্তির সঙ্গে এবং যে কোন বা সকল নমিনীকে হিসাবের ক্রেডিট এর সঙ্গে সংশ্লিষ্ট উক্ত ব্যাংক এর সঙ্গে আমার ডিপোজিটসহ সেট-অফ করতে পারে (মেয়াদপূর্ণ বা মেয়াদপূর্ণ নয়)। ব্যাংক এর নিকট আমার কোন দায়-দায়িত্ব এর ব্যাপারে বাংলাদেশে বা অন্য কোন স্থানে আসল বা সিকিউরিটি, প্রকৃত বা কন্টিনজেন্ট, প্রাথমিক বা কোলাটারেল, একক বা যৌথভাবে অন্য যে কোন ব্যক্তি এবং যে কোন প্রয়োজনীয় মুদ্রা রূপান্তর করতে পারেন, ব্যাংক এর নির্ধারিত হারে প্রচলিত হারের চেয়ে।

৭) ক্ষতিপূরণ :

আমি সম্মত ব্যাংককে উপরোক্ত হিসাব সংশ্লিষ্ট উৎপন্ন কোন মূল্য, খরচ (আইনগত ফিসসহ) ক্ষতিপূরণ প্রদান করবো উক্ত শর্তাদিতে বা উক্ত শর্তাদি কার্যকর করার জন্য এবং এর কোন প্রাপ্য আদায়ে বা ব্যাংক কর্তৃক কোন আইনী যে কোন প্রকৃতির।

৮) স্বত্বত্যাগ :

ব্যাংক তাদের শর্তাদি বলবৎ করার জন্য কোন সাহায্য, অবহেলা বা স্বত্বত্যাগ প্রদান করবে না এবং কঠোরভাবে এগুলো প্রয়োগের জন্য ব্যাংক এর অধিকারকে পূর্ব ধারণা মতে অগ্রাহ্য করা যাবে না এবং ব্যাংক কর্তৃক কোন স্বত্বত্যাগ কার্যকর হবে না যদি এটা লিখিত না হয়।

৯) পার্থক্য :

ব্যাংক আমাকে কমপক্ষে ১৪ (চৌদ্দ) দিনের নোটিশ প্রদান করে সংশোধনের কার্যকর তারিখ উল্লেখ করে উক্ত শর্তাদির সংশোধন করতে পারেন। যদি উক্ত সংশোধনী তারিখের পর আমি ব্যাংক এর সুবিধা ভোগ করি, তাহলে এটা ধরে নেওয়া হবে যে, আমি উক্ত সংশোধনের নোটিশ পেয়েছি এবং সিদ্ধান্ত নিয়েছি যে, আমি ব্যাংক এর সংশোধিত শর্তাদিতে ব্যাংক এর সুবিধাদি ব্যবহার অব্যাহত রাখতে ইচ্ছুক আছি। আমি আরো স্বীকার করছি যে, পরিবর্তন বিষয়ে আমার সঙ্গে যোগাযোগ করা হলে, উক্ত যোগাযোগ এর কারণে ব্যাংক আমার নিকট হতে কোন স্বাক্ষর নেওয়ার প্রয়োজন হবে না।

১০) নোটিশ :

সংরক্ষণ করুন, যদি অত্র শর্তাদিতে অন্যভাবে প্রদত্ত না হয়, অত্র শর্তাদিতে ব্যাংক কর্তৃক কোন যোগাযোগের প্রয়োজন হলে, লিখিতভাবে যদি আমার প্রদত্ত ঠিকানায় (বা অন্য আর কোন ঠিকানায়) যা সময়ে সময়ে ব্যাংককে প্রদান করবে এবং যদি ডাকে প্রেরিত হয়, তখন ধরে নেওয়া হবে যে, আমার নিকট পৌঁছির তারিখে এটা প্রেরণ করা হয়েছে।

১১) পরিপালনীয় আইন :

উক্ত শর্তাদি বাংলাদেশের প্রচলিত আইন অনুযায়ী পরিচালিত হবে এবং এতদ্বারা বাংলাদেশের আইন আদালতের ব্যাপক কর্তৃত্বাধিনে পেশ করছি এবং পেশকরণে ব্যাংক এর কোন অধিকার ক্ষুণ্ণ করবে না আমার বিরুদ্ধে কোন আইনী ব্যবস্থা গ্রহণের জন্য অন্য কোন বিচারায়ী এলাকায় বা অন্য কোন স্থানের আইন আদালতে।

১২) শর্তাদি গ্রহণ :

আমি আবেদন পত্র ফরম উক্ত শর্তাদি গ্রহণের প্রমাণ হিসাবে স্বাক্ষর করেছি।

Signature of the Applicant with Name, Date and Designation নাম, তারিখ এবং পদবীসহ আবেদনকারীর স্বাক্ষর	Signature of the Applicant with Name, Date and Designation নাম, তারিখ এবং পদবীসহ আবেদনকারীর স্বাক্ষর	Signature of the Applicant with Name, Date and Designation নাম, তারিখ এবং পদবীসহ আবেদনকারীর স্বাক্ষর
Signature of the Applicant with Name, Date and Designation নাম, তারিখ এবং পদবীসহ আবেদনকারীর স্বাক্ষর	Signature of the Applicant with Name, Date and Designation নাম, তারিখ এবং পদবীসহ আবেদনকারীর স্বাক্ষর	Signature of the Applicant with Name, Date and Designation নাম, তারিখ এবং পদবীসহ আবেদনকারীর স্বাক্ষর

এইচবিএল এর সঙ্গে হিসাব খোলার প্রয়োজনীয় বিষয়সমূহ :

- ১. হিসাবধারী (গণ) কর্তৃক হিসাব খোলার ফরম সঠিকভাবে পূরণ করতে হবে।
- ২. হিসাবধারী (গণ) কর্তৃক হিসাব খোলার ফরম সঠিকভাবে স্বাক্ষর করতে হবে।
- ৩. শর্তাদি গ্রহণ করতে হবে এবং হিসাব খোলার ফরম এর নিম্নাংশে স্বাক্ষর করতে হবে।

- 8. প্রাথমিক জমা এবং সর্বনিম্ন ব্যালেন্স এর প্রয়োজনীয়তা
 - ক) চলতি হিসাব : টাকা ১০,০০০/-
 - খ) এসএনডি হিসাব : টাকা ১০,০০০/-

এছাড়াও নিম্নোক্ত দলিলাদিগুলো প্রয়োজন :

ক) মালিকানা হিসাব

- 1. ট্রেড লাইসেন্স এর ফটোকপি বৈধতার মেয়াদসহ তারিখসহ (অবশ্যই আসল কপি দেখাতে হবে)।
- 2. মালিকের সাম্প্রতিক কালের দুই কপি পাসপোর্ট সাইজ ছবি পরিচয়দানকারী কর্তৃক সত্যায়িত।
- 3. বৈধ পাসপোর্ট (১-৬ পৃষ্ঠা পর্যন্ত এবং নবায়নকৃত পৃষ্ঠা নবায়নকৃত পাসপোর্ট এর ক্ষেত্রে/ড্রাইভিং লাইসেন্স/জাতীয় পরিচয়পত্র (হিসাব খোলার সময় অবশ্যই আসল সার্টিফিকেট দেখাতে হবে)।
- 4. ই-টিআইএন।
- 5. ভ্যাট রেজিস্ট্রেশন।
- 6. বিআইএন।
- 9. হিসাবের নমিনীর বিস্তারিত বিবরণ (জাতীয় পরিচয়পত্র, পাসপোর্ট, ছবি)

গ) অংশীদারিত্ব হিসাব

- 1. ট্রেড লাইসেন্স এর ফটোকপি বৈধতার মেয়াদসহ তারিখসহ (অবশ্যই আসল কপি দেখাতে হবে)।
- 2. অংশীদারিত্ব দলিলের সত্যায়িত কপি যথাযথভাবে সকল অংশীদার কর্তৃক স্বাক্ষরিত হবে (অবশ্যই আসল কপি দেখাতে হবে)।
- 3. যদি রেজিস্ট্রেশন হয়ে থাকে তা হলে রেজিস্ট্রেশন সার্টিফিকেট এর ফটোকপি ফার্ম এর রেজিস্ট্রারসহ।
- 4. এইচবিএল এ হিসাব খোলা এবং পরিচালনার জন্য অংশীদারদের সিদ্ধান্ত।
- 5. আসল অনুমোদন লেটার ব্যক্তি বা ব্যক্তিগণের পক্ষে উক্ত হিসাব খোলার জন্য।
- 6. প্রত্যেক অংশীদারের সাম্প্রতিককালের দুই কপি পাসপোর্ট সাইজ ছবি পরিচয়দানকারী কর্তৃক সত্যায়িত।
- 9. বৈধ পাসপোর্ট (১-৬ পৃষ্ঠা পর্যন্ত এবং নবায়নকৃত পৃষ্ঠা নবায়নকৃত পাসপোর্ট এর ক্ষেত্রে/ড্রাইভিং লাইসেন্স/জাতীয় পরিচয়পত্র (হিসাব খোলার সময় অবশ্যই আসল সার্টিফিকেট দেখাতে হবে)।
- 8. ই-টিআইএন।
- 9. ভ্যাট রেজিস্ট্রেশন।
- 10. বিআইএন।

ঘ) জয়েন্ট ষ্টক কোম্পানী (পাবলিক ও প্রাইভেট) হিসাব :

- 1. উক্ত হিসাব খোলার জন্য বোর্ড রেজুলেশন এর সিদ্ধান্তের কপি।
- 2. প্রত্যেক পরিচালকের সাম্প্রতিক কালের দুই কপি পরিচয়দানকারী কর্তৃক সত্যায়িত পাসপোর্ট সাইজ ছবি।
- 3. প্রত্যেক পরিচালক এর বৈধ পাসপোর্ট (১-৬ পৃষ্ঠা পর্যন্ত এবং নবায়নকৃত পৃষ্ঠা নবায়নকৃত পাসপোর্ট এর ক্ষেত্রে/ড্রাইভিং লাইসেন্স/জাতীয় পরিচয়পত্র (হিসাব খোলার সময় অবশ্যই আসল সার্টিফিকেট দেখাতে হবে)।
- 4. ট্রেড লাইসেন্স এর ফটোকপি বৈধতার মেয়াদ তারিখসহ (অবশ্যই আসল কপি দেখাতে হবে)।
- 5. পরিচালকদের হালনাগাদকৃত তালিকা (হালনাগাদকৃত ফরম আরজেএসসি কর্তৃক ইস্যুকৃত)।
- 6. পাবলিক ও প্রাইভেট লিঃ কোম্পানীর ক্ষেত্রে সংঘুক্তি সার্টিফিকেট এর ফটোকপি।
- 9. ব্যবসা শুরু করার সার্টিফিকেট এর কপি।
- 8. স্মারকলিপি ও সমিতি নিবন্ধ কপি।
- 9. ই-টিআইএন।
- 10. ভ্যাট রেজিস্ট্রেশন।
- 11. বিআইএন।
- 12. দশ শতাংশ এবং এর বেশী মালিকানার ঘোষণাপত্র।

ঙ) অন্যান্য প্রাতিষ্ঠানিক হিসাব (এনজিও/এনপিও/চারিটি/ট্রাস্ট ইত্যাদি)

- 1. এইচবিএল এ হিসাব খোলা এবং পরিচালনার জন্য বোর্ড এর সিদ্ধান্তের কপি।
- 2. পরিচালকের সাম্প্রতিক কালের দুই কপি পাসপোর্ট সাইজ ছবি পরিচয়দানকারী কর্তৃক সত্যায়িত।
- 3. বৈধ পাসপোর্ট (১-৬ পৃষ্ঠা পর্যন্ত এবং নবায়নকৃত পৃষ্ঠা নবায়নকৃত পাসপোর্ট এর ক্ষেত্রে/ড্রাইভিং লাইসেন্স/জাতীয় পরিচয়পত্র (হিসাব খোলার সময় অবশ্যই আসল নথিপত্র দেখাতে হবে)।
- 4. ক্লাব/অ্যাসোসিয়েশন রেজিস্ট্রেশন সার্টিফিকেট/উপবিধি/আইন-কানুন।
- 5. এইচবিএল-এ উক্ত হিসাব খোলা এবং পরিচালনার জন্য গভার্ণিং বডি/এক্সিকিউটিভ কমিটির রেজুলেশন।
- 6. আম-মোজার নামা এবং এজেন্ট এর হিসাবের ক্ষেত্রে এজেন্ট এর ভোটার/জাতীয় পরিচয়পত্র এর সত্যায়িত কপি।
- 9. এনজিও ব্যুরো/সমাজ কল্যাণ মন্ত্রণালয়/সংশ্লিষ্ট প্রতিষ্ঠানের অনুমতি পত্র।
- 8. সরকারী/বিদেশি দূতাবাস/সংশ্লিষ্ট প্রতিষ্ঠানের অনুমতি পত্র।