হিসাব খোলার আবেদন ফরম "প্রাতিষ্ঠানিক"

তারিখ: D D M M Y Y Y Y

হিসাব নম্বর: ☐☐☐ ☐☐☐ ☐☐☐☐☐☐☐
ইউনিক গ্রাহক আইডি কোড : ☐☐☐☐☐☐☐
(ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

ব্যবস্থাপক
ইউনিয়ন ব্যাংক লিমিটেড
.... শাখা

প্রিয় মহোদয়,

আমি/আমরা আপনার শাখায় একটি হিসাব খোলার জন্য আবেদন করছি। আমার/আমাদের, প্রতিষ্ঠানের এবং হিসাবের বিস্তারিত তথ্য নিম্নে প্রদান করছি ঃ

হিসাব সংক্রান্ত তথ্যাদি

হিসাবের শিরোনাম (বাংলায়) : ....

In English (Block Letter) : ....

হিসাবের প্রকৃতি : ☐ মুদারাবা সঞ্চয়ী হিসাব ☐ আল-ওয়াদিয়াহ চলতি হিসাব ☐ মুদারাবা এসএনডি হিসাব ☐ মুদারাবা এফসি হিসাব ☐ অন্যান্য..

মুদ্রা : ☐ টাকা ☐ ডলার ☐ ইউরো ☐ পাউন্ড ☐ অন্যান্য

হিসাব পরিচালনা সংক্রান্ত পদ্ধতি : ☐ এককভাবে ☐ যৌথভাবে ☐ অন্যান্য ....

প্রাথমিক জমার পরিমাণ : (অংকে) .... (কথায়) ....

অন্যান্য সুবিধা : ☐ চেক বই ☐ ডেবিট কার্ড ☐ ক্রেডিট কার্ড ☐ এসএমএস সেবা ☐ ইন্টারনেট-ব্যাংকিং ☐ অনলাইন সেবা ☐ অন্যান্য..

প্রতিষ্ঠান সংক্রান্ত তথ্যাদি

প্রতিষ্ঠানের নাম (বাংলায়) : ....

In English (Block Letter) : ....

ট্রেড লাইসেন্স নম্বর : ☐ তারিখ : D D M M Y Y Y Y ইস্যুকারী কর্তৃপক্ষ :..............................

নিবন্ধন নম্বর : ☐ তারিখ : D D M M Y Y Y Y

নিবন্ধন কর্তৃপক্ষ ও দেশ : ....

ভ্যাট রেজিস্ট্রেশন নম্বর/ BIN : ☐ ই- টিআইএন (e-TIN) (যদি থাকে) : ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

প্রতিষ্ঠানের ঠিকানা:	
নিবন্ধনকৃত ঠিকানা :	
ব্যবসাস্থল/ অফিসের ঠিকানা :	
কারখানা/ শিল্প প্রতিষ্ঠানের ঠিকানা:	

প্রতিষ্ঠানের ধরণ : ☐ একক মালিকানা ☐ অংশীদারী ☐ যৌথ উদ্যোগ ☐ প্রাইভেট লিঃ কোম্পানি ☐ পাবলিক লিঃ কোম্পানি ☐ ট্রাস্ট ☐ এনজিও/ এনপিও ☐ সরকারী ☐ আধা সরকারী/ স্বায়ত্তশাসিত ☐ ক্লাব/ সোসাইটি ☐ শিক্ষা প্রতিষ্ঠান ☐ ধর্মীয় প্রতিষ্ঠান ☐ অন্যান্য..

ব্যবসায়ের ধরণ : ☐ ট্রেডিং ☐ সেবা ☐ উৎপাদন ☐ অন্যান্য..

ব্যবসায়ের প্রকৃতি (বিস্তারিত) : ....

টার্নওভার (বার্ষিক) : ....

ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাদি

হিসাব পরিচালনাকারীর নাম (বাংলায়): ....

In English (Block Letter) : ....

পিতার নাম (বাংলায়) : ....

In English (Block Letter) : ....

মাতার নাম (বাংলায়) : ....

In English (Block Letter) : ....

স্বামী/ স্ত্রীর নাম (বাংলায়) : ....

হিসাবধারীর ছবি

In English (Block Letter) : ....

জাতীয়তা : .... লিঙ্গ : ☐ পুরুষ ☐ মহিলা ☐ অন্যান্য

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

জন্ম তারিখ : D D M M Y Y Y Y ই- টিআইএন (e-TIN) (যদি থাকে) : ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

রেসিডেন্ট স্ট্যাটাস : ☐ রেসিডেন্ট ☐ নন- রেসিডেন্ট

(প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে ব্যাংক কর্তৃক গাইডলাইন্স ফর ফরেন এক্সচেঞ্জ ট্রানজেকশনস্ এর নির্দেশনা অনুসরণ করতে হবে এবং হিসাব পরিচালনাকারী USA নাগরিক হলে FATCA Declaration ফরম পূরণ করতে হবে)

পেশা (বিস্তারিত) : .... মাসিক আয় : ....

প্রতিষ্ঠানের সাথে সম্পর্ক : ....

বর্তমান ঠিকানা : বাসা/হোল্ডিং নম্বর:.................................... সড়ক নম্বর/গ্রাম.................................... পো:....................................
থানা:.................................... জেলা:.................................... দেশ:....................................

স্থায়ী ঠিকানা : বাসা/হোল্ডিং নম্বর:.................................... সড়ক নম্বর/গ্রাম.................................... পো:....................................
থানা:.................................... জেলা:.................................... দেশ:....................................

যোগাযোগ : টেলিফোন নম্বর: বাসা: .... অফিস:....................................
মোবাইল: (১) ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ (২) ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐
ই- মেইল :..

পরিচিতি পত্র	☐ জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর ☐ পাসপোর্ট ☐ জন্ম নিবন্ধন ☐ অন্যান্য..	
	নম্বর:	
	ইস্যু তারিখ: D D M M Y Y Y Y	ইস্যুকারী কর্তৃপক্ষ:
পরিচয়দানকারীর পরিচিতি পত্র	**পরিচয়দানকারীর তথ্য (জাতীয় পরিচয়পত্র ব্যতীত অন্যান্য পরিচয়পত্র প্রদানের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য)**	
	পরিচয় প্রদানকারীর নাম:	
	জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর:	
	হিসাব নম্বর:	
	মোবাইল নম্বর:	
	পরিচয় প্রদানকারীর স্বাক্ষর (তারিখসহ):	

* হিসাব পরিচালনাকারী একাধিক হলে প্রত্যেকের ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাদি পৃথকভাবে সংযুক্ত হবে।

ঘোষণা ও স্বাক্ষর

আমি/ আমরা সজ্ঞানে ঘোষণা করছি যে, উল্লিখিত তথ্যাদি সত্য। আমি/ আমরা ব্যাংকের চাহিদা মোতাবেক প্রয়োজনীয় তথ্য/ দলিলাদি সরবরাহ করব।

হিসাবপরিচালনাকারীর ছবি	হিসাবপরিচালনাকারীর ছবি	হিসাবপরিচালনাকারীর ছবি

আবেদনকারীর স্বাক্ষর		আবেদনকারীর স্বাক্ষর		আবেদনকারীর স্বাক্ষর	
আবেদনকারীর স্বাক্ষর		আবেদনকারীর স্বাক্ষর		আবেদনকারীর স্বাক্ষর	
নাম		নাম		নাম	
তারিখ		তারিখ		তারিখ	

বিশেষ নির্দেশনা (যদি থাকে) :...

মন্তব্য :...

ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য

হিসাব খোলার সাথে সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তার নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ	ম্যানেজার অপারেশন / জিবি ইন-চার্জ নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ	ব্যবস্থাপক / শাখা প্রধান নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

* BAMLCO এর স্বাক্ষর অত্যাবশ্যক।

প্রাতিষ্ঠানিক হিসাব খোলার ও পরিচালনার শর্তসমূহ ও নিয়মাবলী

শর্তসমূহঃ

০১। এটি গ্রাহক এবং ইউনিয়ন ব্যাংক লিমিটেডের মধ্যে সম্পাদিত ইসলামী শরীয়াহ্ ভিত্তিক একটি মুদারাবাহ চুক্তি।
ক) এখানে গ্রাহক হচ্ছে 'সাহিব আল-মাল' (অর্থের মালিক) এবং ব্যাংক হচ্ছে 'মুদারিব' (কারবার সংগঠক)।
খ) ইসলামী শরিয়তে বর্ণিত নীতিমালার ভিত্তিতে ব্যাংক এই অর্থ জমাগ্রহণ করে এবং জমাকৃত অর্থ শুধুমাত্র ইসলামী শরিয়াহ্ সম্মতভাবে বিনিয়োগ করে।
গ) ব্যাংক মুদারাবাহ তহবিল বিনিয়োগ করে প্রাপ্ত আয়ের কমপক্ষে ৬৫% নির্ধারিত Weightage অনুসারে 'সাহিব আল-মাল' এর মধ্যে বণ্টন করে। বিনিয়োগে লোকসান হলে 'সাহিব আল মাল' জমার আনুপাতিক হারে তা বহন করবে।
ঘ) ব্যাংক নিম্নের ৮, ৯, ১০ ও ১২ নম্বরে বর্ণিত নিয়মে জমাকৃত অর্থ ও মুনাফা ফেরত প্রদান করবে।
ঙ) এছাড়া ইসলামী শরিয়তে বর্ণিত মুদারাবাহ চুক্তির অন্যান্য শর্তাবলি প্রযোজ্য হবে।

নিয়মাবলী :

০২। সর্বনিম্ন ৫০০ টাকা বা তার অধিক অংকের অর্থ জমা করে মুদারাবাহ সঞ্চয়ী হিসাব, সর্বনিম্ন ১০০০টাকা বা তার অধিক অংকের অর্থ জমা করে আল-ওয়াদিয়াহ চলতি হিসাব এবং সর্বনিম্ন ৫০০০ টাকা বা তার অধিক অংকের অর্থ জমা করে মুদারাবাহ বিশেষ নোটিশ সঞ্চয়ী হিসাব খোলা যায়।

০৩। কোন কারবার প্রতিষ্ঠান, শিক্ষা প্রতিষ্ঠান, ক্লাব, এসোসিয়েশন, আর্থ-সামাজিক প্রতিষ্ঠান এই হিসাব খুলতে পারেন।

০৪। উক্ত হিসাবসমূহে বছরে দুইবার (জুন এবং ডিসেম্বর মাসে) সাময়িক (Provisional) হারে লাভ প্রদান করা হয়, যা বার্ষিক চূড়ান্ত লাভ/লোকসান হিসাবের ভিত্তিতে সমন্বয়/নিষ্পন্ন করা হয়।

০৫। বার্ষিক লাভ লোকসান হিসাব চূড়ান্ত হওয়ার পূর্বে হিসাব বন্ধ করলে সাময়িক হারে লাভ প্রদান করা হয়, পরবর্তীকালে মুনাফার চূড়ান্ত হার ঘোষণার পরে ঘোষিত চূড়ান্ত হার সাময়িক হারের চেয়ে বেশি কিংবা কম হলে অবশিষ্টাংশ হিসাব ধারককে প্রদান কিংবা তার থেকে গ্রহণ করা হবে না।

০৬। হিসাবের স্থিতি ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত সর্বনিম্ন মুদারাবাহ সঞ্চয়ী হিসাবের ক্ষেত্রে অর্থের পরিমাণ ৫০০/- এবং মুদারাবাহ বিশেষ নোটিশ সঞ্চয়ী হিসাবের ক্ষেত্রে অর্থের পরিমাণ ৫০০০/- এর নীচে নেমে গেলে জমার উপরে কোন লাভ দেয়া হয় না।

০৭। মুদারাবাহ সঞ্চয়ী হিসাবের ক্ষেত্রে মাসের যে কোন তারিখে লেনদেন চলাকালীন সময়ে অর্থ জমা করা যায়।

০৮। মুদারাবাহ বিশেষ নোটিশ সঞ্চয়ী হিসাবের ক্ষেত্রে মাসের যে কোন তারিখে লেনদেন চলাকালীন সময়ে অর্থ জমা করা যায়। জমাকৃত অর্থের উপর দৈনিক স্থিতির ভিত্তিতে লাভ হিসাব করা হবে।

০৯। মুদারাবাহ সঞ্চয়ী হিসাবের ক্ষেত্রে সপ্তাহে সর্বাধিক দুবার, মাসে চার বার এবং প্রতিবারে জমা স্থিতির ১/4 অংশের বেশি টাকা উত্তোলন করলে সে মাসের জন্য উক্ত হিসাবের স্থিতির ওপর লাভ প্রদান করা হবে না।

১০। মুদারাবাহ বিশেষ নোটিশ সঞ্চয়ী হিসাবের ক্ষেত্রে অর্থ উঠাতে হলে সাত দিন পূর্বে নোটিশ দিতে হয়। নোটিশ দিয়ে অর্থ উঠালে জমাস্থিতির লাভের জন্য বিবেচিত হয়, অন্যথায় সে নিম্নতম স্থিতির উপর লাভ প্রদান করা হবে।

১১। হিসাবের মালিককে বছরে সর্বোচ্চ দুবার বিনা ফিতে হিসাবের বিবরণী প্রদান করা হয়।

১২। গ্রাহকের অব্যবহৃত চেক বই ও ATM কার্ড ফেরত দিয়ে যথাযথভাবে আবেদন করে ব্যাংক নির্ধারিত ফি প্রদানপূর্বক হিসাব বন্ধ করতে পারবেন।

১৩। ব্যাংক কোনরূপ কারণ দর্শানো ব্যতীত যে কোন হিসাব বন্ধ করতে পারে তবে হিসাব ধারককে তা অবহিত করতে হবে।

১৪। গ্রাহকের ঠিকানায় কোন পরিবর্তন হলে অবিলম্বে তা ব্যাংকে জানাতে হবে। ব্যাংক সাধারণত ডাকযোগে/কুরিয়ার সার্ভিসের মাধ্যমে হিসাব মালিকের সাথে যোগাযোগ রক্ষা করে থাকে। প্রেরিত কোন চিঠিপত্র যথাসময়ে বা আদৌ বিলি না হলে ব্যাংক দায়ী থাকবে না।

১৫। এ ধরনের হিসাব সরকারি নিয়মানুযায়ী কর/শুল্ক/ (সময়ে সময়ে পরিবর্তনশীল) কর্তন করা হয়।

১৬। ব্যাংক কোম্পানি আইনানুযায়ী ১০ (দশ) বছর ও তদূর্ধ্ব মেয়াদ পর্যন্ত কোন হিসাবে লেনদেন না হলে সংশ্লিষ্ট হিসাবের স্থিতি বাংলাদেশ ব্যাংকে হস্তান্তর করে দেয়া হয়।

১৭। যৌথ হিসাবের ক্ষেত্রে যদি একজনের মৃত্যু হয় এবং হিসাবটির বিশেষ নির্দেশনায় উল্লেখ থাকে যে, যে কোন একজন অথবা জীবিত ব্যক্তি (Either or Survivor can operate the account) সেক্ষেত্রে জীবিত ব্যক্তি সংশ্লিষ্ট হিসাবটি পরিচালনা করার সুযোগ পাবে এবং জীবিত ব্যক্তি ইচ্ছা করলে সাকসেশন সার্টিফিকেট (কোর্ট কর্তৃক প্রদত্ত) ছাড়াই এই হিসাবের গচ্ছিত অর্থ উত্তোলন করতে পারবে।

১৮। যৌথ হিসাবের ক্ষেত্রে যদি একজনের মৃত্যু হয় এবং হিসাবটির বিশেষ নির্দেশনায় উল্লেখ থাকে যে, যে কোন একজন হিসাব পরিচালনা করতে পারবে (Any one can operate the account) তবে যে কোন একজনের মৃত্যুর সাথে সাথে সংশ্লিষ্ট হিসাবের লেনদেন বন্ধ হয়ে যাবে। সেক্ষেত্রে নিয়ম অনুযায়ী আদালত /ওয়ার্ড কমিশনার/ইউনিয়ন পরিষদ চেয়ারম্যান কর্তৃক প্রদত্ত উত্তরাধিকার সনদের মাধ্যমে উক্ত হিসাবের গচ্ছিত টাকা জীবিত ব্যক্তির মৃত ব্যক্তির উত্তরাধিকারের সাথে যৌথভাবে আবেদন করা সাপেক্ষে উত্তোলন করতে পারবেন।

১৯। যৌথ হিসাব ধারক(গণ) কর্তৃক তাঁর/তাঁদের মৃত্যুর পর জমাকৃত অর্থ প্রদানের জন্য নমিনী মনোনীত করতে পারবেন হিসাবধারী গ্রাহক হিসাব-ধারকের মৃত্যুর পর সংশ্লিষ্ট হিসাবের জমাকৃত অর্থ উত্তোলনের জন্য নমিনী/নমিনীগণ কর্তৃক তাঁর/তাদের আবেদনপত্রের সাথে মনোনয়নের স্বপক্ষে প্রমাণ স্বরূপ নিম্নলিখিত কাগজপত্র/দলিলাদি দাখিল করতে হবে।
ক) হিসাব-ধারকের মৃত্যুর সনদপত্র, প্রবাসে মৃত্যু হলে সংশ্লিষ্ট দেশে অবস্থিত বাংলাদেশ দূতাবাস কর্তৃক উক্ত সনদপত্র প্রতিস্বাক্ষরিত হতে হবে,
খ) নমিনী/নমিনীগণের পরিচিতির স্বপক্ষে ব্যাংকের দুজন মূল্যবান গ্রাহক অথবা স্থানীয় ইউনিয়ন পরিষদ চেয়ারম্যান/সিটি কর্পোরেশনের কাউন্সিলর/পৌরসভার কমিশনার কর্তৃক প্রদত্ত সনদপত্র,
গ) নমিনী/নমিনীগণের পাসপোর্ট আকারে সত্যায়িত ছবি ও নমুনা স্বাক্ষর।
ঘ) নমিনী/নমিনীগণ কর্তৃক ইনডেমনিটি বন্ড প্রদান। এক্ষেত্রে নমিনী কর্তৃক কোর্ট প্রদত্ত সাকসেশন সার্টিফিকেট দাখিল করার প্রয়োজন নেই।

২০। মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, সন্ত্রাস, বিরোধ আইন,সন্ত্রাস বিরোধ (সংশোধন) আইনও বাংলাদেশ ব্যাংকের বি.এফ.আই.ইউ কর্তৃক সময়ে সময়ে জারিকৃত সার্কুলার/নীতিমালা অনুযায়ী গ্রাহক ব্যাংকের চাহিদা মোতাবেক যে কোন তথ্য সরবরাহ করতে বাধ্য থাকবে।

২১। ব্যাংক যৌক্তিক কারনে হিসাব সংক্রান্ত যে কোন নিয়মাবলি পরিবর্তন, পরিবর্ধন, সংশোধন বা বাতিল করতে পারে এবং গ্রাহক তা মেনে চলতে বাধ্য থাকবেন। উপরোক্ত শর্তসমূহ ও নিয়মাবলীর আওতায় ব্যাংক এবং গ্রাহকের মধ্যে অত্র চুক্তিনামা সম্পাদিত হলো।

হিসাবধারী (গণের) নাম	স্বাক্ষর ও তারিখ
১। ______________________	______________________
২। ______________________	______________________

সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তা
(নমুনা সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ)