

ACCOUNT OPENING APPLICATION FORM (INDIVIDUAL) [ব্যক্তি হিসাব খোলার আবেদন ফরম]

Except where required language is mentioned, this form may be filled in either Bangla or English [এই ফরমের যেসব স্থানে ভাষার বিষয়ে কিছু উল্লেখ করা নেই সেসব স্থানে বাংলা এবং ইংরেজীর যেকোন একটি ভাষায় পূরণ করা যাবে]

The Manager [ব্যবস্থাপক]

Date [তারিখ]

d	d	m	m	y	y	y	y
---	---	---	---	---	---	---	---

Branch [শাখা]

IPDC Finance Limited [আইপিডিসি ফাইন্যান্স লিমিটেড]

Dear Sir/Madam [প্রিয় মহোদয়/মহোদয়া],

I/we request you to open a deposit account with your institution. My/our detailed information is furnished below [আমি/আমরা আপনার প্রতিষ্ঠানে একটি মেয়াদী আমানত হিসাব খোলার জন্য আবেদন করছি। আমার/আমাদের বিস্তারিত তথ্যাদি নিচে প্রদান করলাম]:

1. ACCOUNT TITLE [হিসাবের শিরোনাম]:

In English [ইংরেজীতে]

In Bangla [বাংলায়]

N.B. In case of joint account, please provide names of all account holders and put tick mark against one of the names with whom IPDC Finance Limited will correspond [যৌথ হিসাবের ক্ষেত্রে সব হিসাবধারীর নাম লিখুন এবং আইপিডিসি ফাইন্যান্স লিমিটেড যার সাথে যোগাযোগ রক্ষা করবে তার নামের পাশে টিক চিহ্ন দিন]:

☐ First Applicant
[১ম আবেদনকারী]

☐ Second Applicant
[২য় আবেদনকারী]

☐ Third Applicant
[৩য় আবেদনকারী]

☐ Fourth Applicant
[৪র্থ আবেদনকারী]

2. DECLARATION ON MODE OF OPERATION (PLEASE CHECK) [হিসাব পরিচালনা সংক্রান্ত ঘোষণা (টিক দিন)]:

☐

Singly [একক ভাবে]

☐

Jointly [যৌথভাবে]

☐

Either or Survivor [যে কোন একজন অথবা জীবিত যিনি]

☐

Others [অন্যান্য]

☐

Special Instruction (if any) [বিশেষ নির্দেশনা (যদি থাকে)]

3. TYPE OF ACCOUNT (PLEASE CHECK) [হিসাবের প্রকার (টিক দিন)]:

☐

Annual Profit Scheme [এন্নুয়াল প্রফিট স্কীম]

☐

Quarterly Profit Scheme [কোয়ার্টারলি প্রফিট স্কীম]

☐

Monthly Profit Scheme [মাসুলি প্রফিট স্কীম]

☐

Cumulative Profit Scheme [কিউমুলেটিভ প্রফিট স্কীম]

☐

FDR General [এফডিআর জেনারেল]

☐

Others [অন্যান্য]



4. FIXED DEPOSIT DETAILS [স্থায়ী আমানত সংক্রান্ত তথ্য]:

Term [মেয়াদ] month(s) [মাস] Interest Rate [সুদের হার] % p.a. [বার্ষিক]Amount of Deposit [আমানতের পরিমাণ] BDT [টাকা]In words [কথায়]

Renewal option (please check) [নবায়নের প্রক্রিয়া (টিক দিন)]: ☐ Renew principal only [শুধুমাত্র আসল নবায়ন করুন]
☐ Renew principal with interest [আসল এবং সুদ নবায়ন করুন]
☐ As per instruction at maturity [মেয়াদ পূর্তিতে প্রদেয় নির্দেশনা মোতাবেক]

5. SCHEME INFORMATION [স্কিম সংক্রান্ত তথ্য]:

Name of Scheme (Please check) [স্কিমের নাম (টিক দিন)]

☐ DPS [ডিপিএস] ☐ MDS [এমডিএস] ☐ DMDs [ডিএমডিএস] ☐ Ultiflex [আলটিফ্লেক্স] ☐ Others [অন্যান্য] Term [মেয়াদ] month(s) [মাস] Initial Deposit [প্রাথমিক জমা] BDT [টাকা] Monthly Premium [মাসিক কিস্তি] No. of Premium [কিস্তির সংখ্যা] Monthly Payable [মাসিক প্রদেয়] Maturity amount [মেয়াদান্তে প্রদেয়]

6. MODE OF DEPOSIT TO IPDC FINANCE LIMITED [আইপিডিসি ফাইন্যান্স লিমিটেডে আমানত প্রদানের মাধ্যম]:

Deposit to IPDC Finance Limited must be made through account payee instruments such as cheque, draft, pay order etc. [আইপিডিসি ফাইন্যান্স লিমিটেডে-এ আমানতকৃত অর্থ অবশ্যই এ্যাকাউন্ট পেয়ি ইনস্ট্রুমেন্ট অর্থাৎ চেক, ড্রাফট, পে অর্ডার ইত্যাদির মাধ্যমে হতে হবে]

Cheque/Pay Order No. [চেক/পে অর্ডার নং] Date [তারিখ] Bank & Branch [ব্যাংক এবং শাখার নাম]

7. SOURCE OF FUND (IN DETAILS) [প্রদেয় অর্থের উৎস (বিস্তারিত ভাবে উল্লেখ করুন)]:

8. IF ONE OR MORE OF THE ACCOUNT HOLDER/S IS/ARE MINOR [এক বা একাধিক হিসাবধারী নাবালক হলে]:

After my/our death I, as the legal guardian of the following account holder, do hereby declare that the account holder is a minor. His/her required information has been furnished in the attached form. The account will be operated in my signature till such date the minor becomes adult or I provide further instruction. [আমি নিম্ন বর্ণিত হিসাবধারীর বৈধ অভিভাবক হিসাবে এই মর্মে ঘোষণা করছি যে, হিসাবধারী নাবালক। তার প্রয়োজনীয় তথ্য সংযুক্ত ফরমে প্রদান করা হল। হিসাবধারী সাবালক না হওয়া পর্যন্ত কিংবা আমি পরবর্তী নির্দেশ না দেয়া পর্যন্ত বৈধ অভিভাবক হিসাবে হিসাবটি আমার স্বাক্ষরে পরিচালিত হবে।]

Name of Account Holder (Minor) [হিসাবধারীর নাম (নাবালক)] Name of Guardian [অভিভাবকের নাম] Relationship with minor [নাবালকের সাথে সম্পর্ক]

N.B. Personal Information form must be filled in for both the minor and the guardian and both the forms must be signed by the guardian. [নাবালক এবং অভিভাবক উভয়ের জন্যই ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী ফরম পূরণ করতে হবে এবং উভয় ফরমই অভিভাবক কর্তৃক স্বাক্ষরিত হতে হবে।]

IND-AOF 2



9. INFORMATION OF NOMINEE [নমিনী সংক্রান্ত তথ্য]:

I/we am/are nominating the following person/persons as the nominee/s to receive the amount of deposits from this account after my/our death. I/we hold the right to cancel/change the nominee/s at any time. I/we also indemnify that IPDC Finance Limited will not be liable for any transaction performed as per my/our instruction.[আমি/আমরা এই হিসাবের অর্থ আমার/আমাদের মৃত্যুর পর নিম্নোক্ত ব্যক্তি/ব্যক্তিদেরকে প্রদানের জন্য মনোনীত করলাম। আমি/আমরা উল্লিখিত মনোনয়ন যে কোন সময় বাতিল বা পরিবর্তনের অধিকার সংরক্ষণ করি। আমি/আমরা এই মর্মে আরো সম্মতি জ্ঞাপন করছি যে, আমার/আমাদের নির্দেশনা মোতাবেক সেনদেনের কারণে আইপিডিসি ফাইন্যান্স লিমিটেড কোনভাবে দায়বদ্ধ হবে না]

Name of nominee(s) [নমিনীর নাম]	Percentage share [প্রাপ্য অংশ]
1 <input type="text"/>	1 <input type="text"/> %
2 <input type="text"/>	2 <input type="text"/> %
3 <input type="text"/>	3 <input type="text"/> %
4 <input type="text"/>	4 <input type="text"/> %

(For each nominee, separate Nominee Information Form (NIF) to be filled in and attached with [প্রত্যেক নমিনীর জন্য আলাদা ভাবে ব্যক্তি তথ্য ফরম পূরণ করে সংযুক্ত করতে হবে])

10. TERMS & CONDITIONS [শর্তাবলী]:

Where the term denotes the plural number here shall include the singular and vice versa. The terms "FDR" and "Scheme" may be used interchangeably to mean any type of deposit account with IPDC Finance Limited. The Terms and Conditions shall legally bind each one individually or any one or more of all of them collectively and all agreements, obligations and liabilities of the joint customers are joint and several. In case of any conflict between the meaning of any terms and condition or any text of this form written in Bangla and English, the interpretation of the text written in English will prevail.

General Conditions

1. An account payee cheque/pay order/draft favoring 'IPDC Finance Limited' shall be deposited to initiate the Scheme. Opening of the Scheme is subject to the realization of Fund by IPDC Finance Limited against cheque/pay order/draft.
2. The amount, rate and term of FDR will be set at the time of opening the Scheme and will remain effective from the date of opening to the date of maturity of the account.
3. The Depositor cannot encash his/her deposit within three months of opening the FDR as per regulations of Bangladesh Bank. Depositor will have option to early encash his/her Scheme after completion of three months with penalty on interest decided by IPDC Finance Limited depending on the length of completed term. In unavoidable circumstances, deposit account may be encashed within three months from the date of account opening subject to approval of Bangladesh Bank.
4. At maturity, the deposited amount shall be paid to Depositor or renewed as chosen by the Depositor. In case of renewal, rate of interest prevailing at the date of renewal will be applied.
5. The depositor may avail loan facility against lien on the deposited amount. Any such loan will be disbursed subject to receipt of clean CIB report of the loan applicant and approval of IPDC Finance Limited.
6. Income Tax, if any, payable on the income from the Scheme shall be paid by deducting from the amount payable to the Depositor.
7. In case of death of a Depositor, the account shall cease to operate and the amount deposited so far shall be paid to the nominee. In absence of nominee, deposited amount will be paid to the legal heirs of the deceased on production of necessary documents according to the laws of Bangladesh.
8. In respect of Schemes opened in the name of minors (whether or not jointly with an individual who is not a minor) IPDC Finance Limited 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 IPDC Finance Limited receives written notice to the contrary from an appropriate authority.
9. In relation to any transaction, in respect to any of IPDC Finance Limited's deposit account, IPDC Finance Limited shall not be liable for any loss resulting from Depositor's death, incapability or bankruptcy or any other analogous event or proceeding unless and until IPDC Finance Limited receives written notice of any such event together with such documentary evidence as IPDC Finance Limited may require. Further, IPDC Finance Limited shall not be liable to depositor for any loss, damage or delay attributed in whole or part to the action of any governmental agency or any other event outside IPDC Finance Limited's control (including without limitation, strikes, industrial action, equipment failure or interruption of power supplies) provided IPDC Finance Limited shall in each case endeavor to give notice generally to its customers of any anticipated delays due to any of the above events by notice in its Office or otherwise.
10. Payments of principal and/or interest would be made to the depositors through account payee cheques, account transfer or BFTN, unless otherwise specified by the depositor in this account opening form or in any written correspondence. However, irrespective of the instructions provided by the depositor, IPDC Finance Limited will comply with regulatory guidelines.
11. Deposit Accounts

a) Deposit account will mean (1) Annual Profit Scheme, (2) Quarterly Profit Scheme, (3) Monthly Profit Scheme, (4) Cumulative Profit Scheme, (5) FDR General under Time Deposit and (1) Millionaire Deposit Scheme, (2) Deposit Premium Scheme, (3) Double Money Deposit Scheme and (4) IPDC Ultimax Deposit Scheme under Scheme Deposit or any other deposit product as and when introduced by IPDC Finance Limited. All deposit accounts will be subject to IPDC Finance Limited's Product Program Guidelines in addition to the terms and conditions stated herein.

b) Immediately after opening any deposit account, IPDC Finance Limited will provide the depositor a receipt of deposit whereby amount deposited, rate, opening date, term, maturity date etc. will be confirmed.

c) In case of installment based deposit accounts, monthly premium must be deposited within 10th day of each month or the next working day if the 10th day is a holiday. If an account is opened after 10th day of any month then the first premium paid on the date of account opening will be considered as premium for that month and the next premium will be paid within 10th day of the following month regardless of the date of first premium payment date. In case of failure to deposit any installment by the 10th day of each month or the next working day if the 10th day is a holiday, late payment fee of 1.5% on the installment amount per month for such period the installment remains unpaid will be levied to the client, realized at the time of depositing the next installment payment or at the time of payment at maturity. Receipt of maturity value by the depositor will be subject to payment of monthly premiums regularly or payment of late payment fee in addition to all the monthly premiums in case of irregular premium payment.

12. Joint Accounts

a) Each of the Depositors authorize IPDC Finance Limited to hold, on the death of either of them, the deposited amount along with accrued interest on any Scheme in their names, to the order of the survivor (if any). Each of them hereby agrees that the instructions given by them in the mandate are to remain in force until written revocations thereof by them or either of them.

b) In the event that there is no survivor or nominee, that Scheme will then be frozen until the legal successor to the deceased or disabled individual is appointed/determined by the relevant Court or Authority.

13. Nominee

a) In the event of Depositor's death, the Nominee(s) shall receive/draw the amount of deposits held by IPDC Finance Limited in the Scheme according to the laws of Bangladesh.

b) In the event, the Nominee(s) so authorized remains a minor at the time of Depositor's death, the legal guardian as authorized by relevant Court/Authority will receive/draw the amount of deposits held by IPDC Finance Limited in the Scheme.

মেসব ক্ষেত্রে শর্তেবহনচন ব্যবহার করা হয়েছে তা একবচনেও এবং তদ্বিপরীত প্রযোজ্য হবে। আইপিডিসি ফাইন্যান্স লিমিটেড-এর যে কোন আমানত হিসাব বুঝাতে এফডিআর এবং স্কিম শব্দদ্বয়ের যে কোন একটি একে অপরের বিকল্প হিসাবে ব্যবহৃত হতে পারে। শর্তাবলী একক ভাবে প্রত্যেককে বা যে কাউকে বা একত্রে সকলকে আইনত দায়বদ্ধ করবে এবং যৌথ হিসাবের ক্ষেত্রে যাবতীয় চুক্তি, বাধ্যবাধকতা এবং দায়বদ্ধতা যৌথ গ্রাহকেরা একত্রে বা আলাদা ভাবে বহনকরবেন। এই ফরমে বাংলা এবং ইংরেজীতে লিখিত কোন শর্ত বা অন্য কোন বিষয়ে অর্থাৎ সাংঘর্ষিকতা দেখা দিলে ইংরেজীতে লিখিত অংশের অর্থকে গ্রহণযোগ্য বিবেচনা করা হবে।

সাধারণ শর্তাবলী:

১) স্কিম চালু করার জন্য প্রদেয় অর্থ আইপিডিসি ফাইন্যান্স লিমিটেড-এর নামে ইস্যুকৃত এ্যাকাউন্ট পেয়ি চেক/পে অর্ডার/ড্রাফট মারফত জমা করতে হবে। জমাকৃত চেক/পে অর্ডার/ড্রাফটের মাধ্যমে আইপিডিসি ফাইন্যান্স লিমিটেড-এর অনুমোদন প্রয়োজন হবে অর্থ জমা হওয়া সাপেক্ষে স্কিম চালু করা হবে।

২) আমানতের পরিমাণ, সুদের হার এবং মেয়াদ হিসাব খোলার সময় নির্ধারিত হবে এবং হিসাব খোলার দিন থেকে শুরু করে মেয়াদপূর্তির দিন পর্যন্ত কার্যকর থাকবে।

৩) বাংলাদেশ ব্যাংকের বিধি অনুযায়ী আমানতকারী হিসাব খোলার তিনমাসের মধ্যে তার জমাকৃত অর্থ তুলতে পারবেন। আমানতকারী চাইলে তিন মাস পূর্ণ হওয়ার পর অতিক্রান্ত মেয়াদের ভিত্তিতে আইপিডিসি ফাইন্যান্স লিমিটেড কর্তৃক নির্ধারিত সুদের উপর আরোপিত জরিমানা সাপেক্ষে আমানত নগদায়ন করতে পারবেন। কোন অনিবার্য পরিস্থিতিতে বাংলাদেশ ব্যাংকের অনুমোদন সাপেক্ষে তিন মাসের আগে আমানত নগদায়ন করা যেতে পারে।

৪) মেয়াদান্তে জমাকৃত অর্থ আমানতকারী কে ফেরত দেওয়া হবে অথবা তার ইচ্ছা অনুযায়ী নগদায়ন করা হবে। নগদায়নের ক্ষেত্রে নগদায়নের দিনে বরকব সুদের হার প্রযোজ্য হবে।

৫) আমানতকারী আইপিডিসি ফাইন্যান্স লিমিটেড থেকে আমানত হিসাবের বিপরীতে ঋণ সুবিধা পেতে পারেন। এধরনের ঋণের ছাড় করনের ক্ষেত্রে ঋণগ্রহীতার শুদ্ধ সিআইবি রিপোর্ট গ্রাভি এবং আইপিডিসি ফাইন্যান্স লিমিটেড-এর অনুমোদন প্রয়োজন হবে।

৬) আমানতকারীর স্কিমের অর্জিত সুদের উপর আয়কর প্রযোজ্য হলে তা আমানতকারীকে প্রদেয় সুদ থেকে উৎসেই কর্তন করা হবে।

৭) আমানতকারীর মৃত্যু হলে তার হিসাবটি বন্ধ করা হবে এবং হিসাবের প্রদেয় অর্থ তার মনোনীত ব্যক্তিকে দেওয়া হবে। মনোনীত ব্যক্তির অনুপস্থিতিতে প্রদেয় অর্থ বাংলাদেশের আইন অনুযায়ী প্রয়োজনীয় প্রমাণাদি প্রাপ্তি সাপেক্ষে আমানতকারীর আইনগত উত্তরাধিকারীদের কে দেওয়া হবে।

৮) অগ্রাধিকারের নামে পরিচালিত হিসাবের ক্ষেত্রে (এমনকি অগ্রাধিকারকে কোন অগ্রাধিকারের সাথে যৌথ হিসাবধারী হলেও), অগ্রাধিকারকে হিসাবধারী অগ্রাধিকারকে থাকুক বা না থাকুক, আইপিডিসি ফাইন্যান্স লিমিটেড কোন যথোপযুক্ত কর্তৃপক্ষের কাছ থেকে অন্যান্যকর কোন লিখিত নির্দেশ না পাওয়া পর্যন্ত হিসাব খোলার ফরমে উল্লিখিত আইনগত অভিভাবকের নির্দেশ অনুযায়ী কাজ করবে।

৯) যেকোন আমানত হিসাবের যেকোন সেনদেনের ক্ষেত্রে আমানতকারীর মৃত্যু, অসামর্থতা বা দেউলিয়া অথবা বা অনুরূপ অন্য কোনো ঘটনার কারণে কোন ক্ষতি হলে সেজন্য আইপিডিসি ফাইন্যান্স লিমিটেড দায়বদ্ধ থাকবে না, যদি না এবং যতক্ষণ না আইপিডিসি ফাইন্যান্স লিমিটেড-এর প্রয়োজনীয় নথিমাধ্যম প্রমাণাদি প্রাপ্তি সাপেক্ষে আমানতকারীর আইনগত উত্তরাধিকারীদের কে দেওয়া হবে। এছাড়াও কোন সরকারী সংস্থার কার্যক্রম বা আইপিডিসি ফাইন্যান্স লিমিটেড-এর নিয়ন্ত্রণের বাইরের কোন ঘটনা (ধর্মঘট, দাঙ্গা, শ্রমিক অসন্তোষ, যন্ত্রপাতির বিকলতা, দিলুং ও জ্বালানী সংকট ইত্যাদি) যদি আমানতকারীর কোন ক্ষতি, লোকসান অথবা বিলয়ের অংশের বা পূর্ণ কারণ হয়ে থাকে সেক্ষেত্রে সেজন্য আইপিডিসি ফাইন্যান্স লিমিটেড দায়ী থাকবে না, তবে শর্ত থাকে যে, প্রত্যেক ক্ষেত্রে আইপিডিসি ফাইন্যান্স লিমিটেড তার অধিনে বিজ্ঞপ্তি প্রদান বা অন্য কোন মাধ্যমে সাধারণ ভাবে গ্রাহকদেরকে উপরোক্ত লিখিত কোন ঘটনার কারণে কোন প্রত্যাশিত বিলয়ের সম্ভাবনা থাকলে তা অদৃশ্য করে টোকা করবে।

১০) হিসাব খোলার ফরমে বা কোন লিখিত যোগাযোগের মাধ্যমে অন্যথা নির্দিষ্ট করা না থাকলে আইপিডিসি ফাইন্যান্স লিমিটেড হিসাব থেকে হিসাবে স্থানান্তর, একাউন্ট পেয়ি চেক বা বিএফটিএনের মাধ্যমে সুদ এবং আসরের অর্থ পরিপূর্ণতা করবে। তবে আমানতকারীর নির্দেশনা যাই হোক না কেন আইপিডিসি ফাইন্যান্স লিমিটেড সর্বদাই নিয়ন্ত্রক সংস্থার নির্দেশনা পরিপালন করবে।

১১) আমানত হিসাব:

ক) আমানত হিসাব বলতে মেয়াদী হিসাবের আওতায় (১) এনুয়াল প্রফিট স্কিম, (২) কোয়ার্টারলি প্রফিট স্কিম, (৩) মাসলি প্রফিট স্কিম, (৪) কিসিমিলিগিভ প্রফিট স্কিম, (৫) এফডিআর জেনারেল এবং স্কিম হিসাবের আওতায় (১) মিলিয়নায়ার ডিপোজিট স্কিম, (২) ডিপোজিট প্রিমিয়াম স্কিম, (৩) ডবল মানি ডিপোজিট স্কিম, এবং (৪) আইপিডিসি ফাইন্যান্স লিমিটেড অস্ট্রেলিয়ান ডিপোজিট স্কিম বা সময় সময় আইপিডিসি ফাইন্যান্স লিমিটেড কর্তৃক প্রবর্তিত অন্য যে কোন স্কিমকে বুঝাবে। সকল প্রকার আমানত হিসাব এখানে উল্লিখিত শর্তাবলী এবং আইপিডিসি ফাইন্যান্স লিমিটেড-এর প্রোডাক্ট প্রোগ্রাম গাইড লাইন অনুযায়ী পরিচালিত হবে।

খ) আমানত হিসাব খোলার পর আইপিডিসি ফাইন্যান্স লিমিটেড আমানতকারীকে একটি গ্রাভি স্বীকার রশিদ দিবে যেখানে প্রাথমিক জমাকৃত অর্থ, সুদের হার, কিস্তির পরিমাণ, হিসাব খোলার তারিখ, মেয়াদ, মেয়াদপূর্তির তারিখ ইত্যাদি নথিত করা হবে।

গ) কিস্তি ভিত্তিক আমানতের ক্ষেত্রে প্রত্যেক মাসের ১০ তারিখের মধ্যে বা ১০ তারিখ ছুটির দিন হলে পরবর্তী কর্মদিবসের মধ্যে কিস্তি প্রদান করতে হবে। ১০ তারিখের পরে যে কোন দিন হিসাব খোলা হলে হিসাব খোলার দিন প্রদত্ত কিস্তিকে সেই মাসের কিস্তি হিসাবে গণ্য করা হবে এবং প্রথম কিস্তি প্রদানের তারিখ যাই হোক না কেন পরবর্তী কিস্তি মাসের ১০ তারিখের মধ্যেই জমা দিতে হবে। প্রত্যেক মাসের ১০ তারিখের মধ্যে বা ১০ তারিখ ছুটির দিন হলে পরবর্তী কর্মদিবসের মধ্যে কিস্তি প্রদানে ব্যর্থ হলে অপরিশোধিত কিস্তির উপর মাসিক শতকরা ১.৫% হারে কিস্তি পরিশোধ না হওয়া পর্যন্ত প্রতি মাসের জন্য বিলম্ব ফি প্রদান করতে হবে। বিলম্ব ফি পরবর্তী কিস্তির সাথে বা মেয়াদান্তে গ্রাহকের হিসাব থেকে আদায় করা হবে। শুধুমাত্র নিয়মিত কিস্তি পরিশোধ এবং অনিয়মিত কিস্তি পরিশোধের ক্ষেত্রে সব কিস্তি পরিশোধের পালিশি বিলম্ব ফি পরিশোধের শর্তসাপেক্ষে আমানতকারী মেয়াদান্তে প্রদেয় পুরো অর্থ পেতে পারেন।

১২) যৌথ হিসাব:

ক) আমানতকারীদের প্রত্যেকে আইপিডিসি ফাইন্যান্স লিমিটেডকে এই মর্মে ক্ষমতায়ন করছেন যে, তাদের যে কারোর মৃত্যুর ক্ষেত্রে তাদের নামে গচ্ছিত আমানতের অর্থ অর্জিত সুদসহ আমানতকারীদের কেউ যদি জীবিত থাকেন তাকে প্রদান করা হবে। আমানতকারীদের প্রত্যেকে সম্মতি প্রদান করছেন যে, তারা যৌথ বা এককভাবে লিখিত ভাবে প্রত্যাহার না করা পর্যন্ত আইপিডিসি ফাইন্যান্স লিমিটেডকে প্রদত্ত ক্ষমতা বলবৎ থাকবে।

খ) আমনতকারীদের কোন একজনও জীবিত না থাকলে এবং তাদের মনোনীত কোন ব্যক্তি না থাকলে সর্বশেষ আদালত বা কর্তৃপক্ষ থেকে মৃত বা সকলস আমানতকারীদের আইনগত উত্তরাধিকারী নিযুক্ত/নির্ধারিত না হওয়া পর্যন্ত আমানত হিসাব বন্ধ থাকবে।

১৩) নমিনী:

ক) আমানতকারীর মৃত্যুর ক্ষেত্রে আইপিডিসি ফাইন্যান্স লিমিটেড-এ আমানতকারীর জমা অর্থ বাংলাদেশের আইন অনুযায়ী নমিনী (গণ) পাবেন।

খ) আমানতকারী মৃত্যুর সময়কালে নমিনী যদি অগ্রাধিকার বয়স থাকে তবে আইপিডিসি ফাইন্যান্স লিমিটেড-এ আমানতকারীর জমা অর্থ আদালত বা সঙ্গীত কর্তৃপক্ষ দ্বারা অনুমোদিত নমিনীর আইনগত অভিভাবককে প্রদান করা হবে।

IND-AOF3



14. Waiver

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

15. Variations/Modification of Terms and Conditions

a) IPDC Finance Limited may amend these Terms and Conditions at any time with not less than fourteen (14) days notice to depositor specifying the effective date of amendment. Depositor further acknowledges that in the event of any changes being communicated to him/her, IPDC Finance Limited is not obliged to obtain his/her signature for receipt of such communication.

b) Notwithstanding anything contained in these terms and conditions, in the event of any government or regulatory intervention on applicable interest rates, IPDC Finance Limited shall have an unfettered discretion to adjust the applicable interest rates as it deems fit.

16. Notices

Save as otherwise provided in these Terms and Conditions, any demand of communication made by IPDC Finance Limited under these Terms and Conditions shall be in writing and made at the address given by Depositor (or such other address as Depositor will notify IPDC Finance Limited from time to time) and, if posted, shall be deemed to have served on Depositor on the date of posting.

17. Governing Law

These Terms and Conditions shall be governed by and construed in accordance with the laws of Bangladesh and Depositor hereby irrevocably submit to the exclusive jurisdiction of the courts of law of Bangladesh, but such submission shall, however, not prejudice the rights of IPDC Finance Limited to bring proceedings against Depositor in any other jurisdiction or forum.

18. Special Notice

a) Money Laundering Prevention Act, 2012 has been enacted to prevent acquisition and transfer of property by illegal means. The said law is being implemented through the banks and financial institutions under the supervision of Bangladesh Bank. Illegal transfer, conversion, concealment or property acquired directly or indirectly by legal or illegal means or aiding and abetting such activity is against the national interest. Banks and financial institutions are often used by unscrupulous persons for doing the mentioned illegal activities. Therefore, the account holders will co-operate with financial institutions by being more conscious and active in opening account, transfer of money, and provision and preservation of correct and complete information relating to identification of a customer.

b) In the event of any suspicion arising out of unusual transactions, Central Bank may investigate into any account. If illegal transactions are proved, Central Bank may prosecute in the Court of Law and all offenses under this law are cognizable, non compoundable and non bailable. The Court may issue investigation order as appropriate or impose punishment specified against each offense under this law.

19. "Industrial Promotion and Development Company of Bangladesh Limited" means IPDC Finance Limited. "Scheme" means any one of the mentioned schemes if not otherwise mentioned.

১৪) ছাড় প্রদানঃ

এখানে উল্লেখিত শর্তাবলীর কোন শর্ত পরিপালনের ক্ষেত্রে আইপিডিসি ফাইন্যান্স লিমিটেড-এর ব্যর্থতা, উপেক্ষা বা ছাড় প্রদান আইপিডিসি ফাইন্যান্স লিমিটেড-এর এগুলি যথাযথ ভাবে পরিপালনের অধিকার কে ক্ষুণ্ণ করবে না। আইপিডিসি ফাইন্যান্স লিমিটেড কর্তৃক লিখিত ভাবে প্রদত্ত না হলে কোন ছাড়ই কার্যকর হবে না।

১৫) শর্তাবলীর ব্যতিক্রম/পরিবর্তনঃ

ক) ন্যূনতম ১৪ দিন আগে বিজ্ঞপ্তির মাধ্যমে আমানতকারীদেরকে সংশোধন কার্যকর হবার তারিখ উল্লেখ করার মাধ্যমে আইপিডিসি ফাইন্যান্স লিমিটেড যেকোন সময় এখানে উল্লেখিত শর্তাবলী সংশোধন করতে পারবে। উপরন্তু আমানতকারীরা স্বীকার করছেন যে, যেকোন ধরনের সংশোধনের ক্ষেত্রে আমানতকারী কর্তৃক আইপিডিসি ফাইন্যান্স লিমিটেড প্রদত্ত বিজ্ঞপ্তির প্রাতিষ্ঠানিক নিতে বাধ্য থাকবে না।

খ) এই শর্তাবলীতে যা কিছুই থাকে না কেন, যে কোন সরকারী বা নিয়ন্ত্রণকারী কর্তৃপক্ষ কর্তৃক সুদের হারের উপর হস্তক্ষেপের ফলে আইপিডিসি ফাইন্যান্স লিমিটেড প্রযোজ্য সুদের হার যে রকম প্রয়োজন মনে করবে সে রকম ভাবে তা সমন্বয় করতে পারবে।

১৬) বিজ্ঞপ্তিঃ

এই শর্তাবলীতে যদি অন্যভাবে বলা না থাকে, তাহলে শর্তাবলীর অধীনে আমানতকারীর সাথে যোগাযোগের প্রয়োজনে আইপিডিসি ফাইন্যান্স লিমিটেড আমানতকারী কর্তৃক প্রদত্ত ঠিকানায় (বা সময় সময় আমানতকারী কর্তৃক হালনাগাদকৃত ঠিকানায়) লিখিত পত্র প্রেরণ করবে এবং প্রেরণ করা হলে পত্র প্রেরণের দিনই বিজ্ঞপ্তি জারী করা হয়েছে বলে ধরে নেওয়া হবে।

১৭) প্রযোজ্য আইনঃ

এই সকল শর্তাবলী বাংলাদেশের আইন অনুসারে প্রয়োগ করা হবে এবং এক্ষেত্রে আমানতকারী বাংলাদেশের বিচার ব্যবস্থাকে চূড়ান্ত বলে মেনে নেবেন। তবে আমানতকারীর এরূপ সম্মতি আইপিডিসি ফাইন্যান্স লিমিটেডকে অন্য কোন বিচার ব্যবস্থা বা বিচারালয়ের শরণাপন্ন হতে বাধ্য দেবে না।

১৮) বিশেষ জ্ঞাতব্যঃ

ক) দেশে অবৈধ সম্পদ আৱেণ বন্ধকন ও সম্পদের অবৈধ পাচার রোধে মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ জারী হয়েছে। উক্ত আইন কেন্দ্রীয় ব্যাংকের সার্বিক তত্ত্বাবধানে ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠান সমূহের মাধ্যমে বাস্তবায়িত হচ্ছে। অবৈধ বা অবৈধ পন্থায় প্রত্যাশিত বা পরোক্ষভাবে আহরিত বা অর্জিত সম্পদের অবৈধ পন্থায় হস্তান্তর, রূপান্তর, অবস্থানের গোপনকরণ বা উক্ত কাজে সহায়তা জাতীয় স্বার্থের পরিপন্থী। এসকল অবৈধ কার্যাবলী সম্পাদনে অনেক ক্ষেত্রে আর্থিক প্রতিষ্ঠান সমূহ অসং ব্যক্তি কর্তৃক ব্যবহৃত হয়। সুতরাং হিসাবধারী আর্থিক প্রতিষ্ঠানে হিসাব খোলা, অর্থ লেনদেন ও গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত সঠিক তথ্য সরবরাহ ও সংরক্ষণে অধিকতর সচেতন ও তৎপর হয়ে আর্থিক প্রতিষ্ঠানকে সহযোগিতা করবেন।

খ) অস্বাভাবিক লেনদেন জনিত কারণে সন্দেহ হলে কেন্দ্রীয় ব্যাংক যেকোন হিসাবের লেনদেন পরীক্ষা নিরীক্ষা করতে পারে। অবৈধ লেনদেন প্রমাণিত হলে প্রয়োজনে আদালতে মামলা দায়ের করা যেতে পারে এবং এ আইনের অধীনে সকল অপরাধ অজমিনযোগ্য। আদালত এ আইনের অধীন অপরাধের জন্য নির্ধারিত দণ্ড আরোপ এবং উপযুক্ত ক্ষেত্রে তদন্তদেশ প্রদান করতে পারে।

১৯) ইন্ডাস্ট্রিয়াল প্রমোশন এক্ট ডেভেলপমেন্ট কোম্পানী অব বাংলাদেশ লিমিটেড বলতে আইপিডিসি ফাইন্যান্স লিমিটেড বলতে বুঝাবে। অন্য কোনরকম উল্লেখ না থাকলে স্বীম বলতে এখানে উল্লেখিত যে কোন স্বীম বুঝাবে।

11. DECLARATION AND SIGNATURE [ঘোষণা ও স্বাক্ষর]:

I/we hereby confirm that I/we have read and understood the Terms and Conditions governing the Deposit account and I/we shall abide by the said terms and conditions. I/We also confirm that the above mentioned information is true and accurate. I/we shall provide any relevant information/document as per your requirement in addition to those already provided. [আমি/আমরা এই মর্মে নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, আমি/আমরা হিসাব সংক্রান্ত যাবতীয় নিয়মাবলী/শর্তাবলী পড়েছি এবং উক্ত নিয়মাবলী/শর্তাবলী মেনে চলতে বাধ্য থাকব। আমি/আমরা সজ্ঞানে ঘোষণা করছি যে, উপরোল্লিখিত তথ্যাদি সত্য ও নির্ভুল। আপনার চাহিদা মোতাবেক প্রদত্ত তথ্যের অতিরিক্ত সংশ্লিষ্ট যে কোন প্রয়োজনীয় তথ্যাদি/দলিলাদি সরবরাহ করব।

Name of Applicant (আবেদনকারীর নাম)

Signature & Date (স্বাক্ষর এবং তারিখ)

1		1	
2		2	
3		3	
4		4	



Reference Account No. [রেফারেন্স হিসাব নং]

Individual CIF No. [ব্যক্তির সি আই এফ নং]

CLIENT INFORMATION FORM / [গ্রাহক তথ্য ফর্ম]

If required, additional individual's information form may be attached with the account opening form [প্রয়োজনে, অতিরিক্ত ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলীর ফর্ম হিসাব খোলার আবেদন পত্রের সাথে সংযুক্ত করা যেতে পারে]

1. Customer name [গ্রাহকের নাম]:

In English [ইংরেজীতে]

In Bangla [বাংলায়]

2. Customer's Relation with account (please check) [হিসাবের সাথে সম্পর্ক (টিক দিন)]:

☐

Account Holder / [হিসাবধারী]

☐

Joint Applicant / [যৌথ আবেদনকারী]

☐

Beneficial Owner / [প্রকৃত সুবিধাজোগী]

☐

Attorney Holder / [এটর্নি হোল্ডার]

☐

Legal Guardian / [আইনগত অভিভাবক]

☐

Others / [অন্যান্য]

3. Father's Name / [পিতার নাম]

In English [ইংরেজীতে]

In Bangla [বাংলায়]

4. Mother's Name / [মাতার নাম]

In English [ইংরেজীতে]

In Bangla [বাংলায়]

5. Spouse Name / [স্বামী/স্ত্রীর নাম]

In English [ইংরেজীতে]

In Bangla [বাংলায়]

6. Nationality / [জাতীয়তা]

7. Date of Birth / [জন্ম তারিখ]

Place of Birth / [জন্মস্থান (জেলা)]

8. Gender (please check) / লিঙ্গ (টিক দিন):

☐

Male / পুরুষ

☐

Female / মহিলা

9. Occupation (in details) / [পেশা (বিস্তারিত বিবরণ)]

10. Passport number [পাসপোর্ট নং]

Issue Date [ইস্যুর তারিখ]

Country of issue [ইস্যুর দেশ]

11. National ID number [জাতীয় পরিচয় পত্র নং]

12. Birth Registration Certificate number [জন্ম নিবন্ধন সনদ নং]

(Any one of the documents mentioned in Sl. no. 10-12 must be provided. However, in case of account opening with Birth Registration Certificate, any identity document containing customer's photo must be provided in addition to the Birth Registration Certificate. If no photo identity document is available, a certificate of identity must be provided from a renowned person¹ acceptable to financial institution. That identity certificate must contain customer's photo. Besides, documents in addition to those mentioned in Sl. no. 13-14 below as well as any information in addition the information provided in this form must be provided to the satisfaction of the financial institution to verify the identity of the customer)

[১০-১২ নং ক্রমিকে বর্ণিত দলিলাদি হতে আবশ্যিক ভাবে যে কোন একটি দলিল প্রদান করতে হবে। তবে জন্ম নিবন্ধন সনদ প্রদান পূর্বক হিসাব খোলার ক্ষেত্রে জন্ম নিবন্ধন সনদ পত্রের অতিরিক্ত গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর ছবিসহ যে কোন পরিচিতি পত্র প্রদান করতে হবে। ছবিসহ পরিচিতি পত্র না থাকলে সে বিষয়ে আর্থিক প্রতিষ্ঠানের সন্তুষ্টি সাপেক্ষে তাদের নিকট গ্রহণযোগ্য সমাজের গণ্যমান্য ব্যক্তি^১ কর্তৃক প্রদত্ত পরিচয়ের প্রত্যয়ন পত্র প্রদান করতে হবে। উক্ত পরিচিতি পত্র বা প্রত্যয়ন পত্র গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর ছবিসহ হতে হবে। এছাড়া নিম্নের ১৩-১৪ নং ক্রমিকে বর্ণিত দলিলাদি সহ অতিরিক্ত আরো কোন দলিলাদি এবং এই ফরমে উল্লিখিত তথ্যাদির অতিরিক্ত তথ্য গ্রাহকের পরিচিতি নিশ্চিত হওয়ার লক্ষ্যে আর্থিক প্রতিষ্ঠানের সন্তুষ্টির জন্য আর্থিক প্রতিষ্ঠানের চাহিদা মোতাবেক প্রদান করতে হবে।



13. E-TIN (If any) [ই-টিন (যদি থাকে)]

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



14. Driving License number (if any) [ড্রাইভিং লাইসেন্স (যদি থাকে)]

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

15. Permanent address [স্থায়ী ঠিকানা]

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

Thana [থানা]

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

District [জেলা]

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

ZIP/Postal Code [পোস্ট কোড]

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

Mobile [মোবাইল]

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

Phone [ফোন]

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

Fax [ফ্যাক্স]

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

E-mail [ই-মেইল]

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

16. Residence address [আবাসিক ঠিকানা]

Address [ঠিকানা]

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

Thana [থানা]

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

District [জেলা]

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

ZIP/Postal Code [পোস্ট কোড]

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

Mobile [মোবাইল]

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

Phone [ফোন]

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

Fax [ফ্যাক্স]

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

E-mail [ই-মেইল]

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

17. Office address [পেশাগত ঠিকানা]

Designation [পদবি]

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

Name of Organization [প্রতিষ্ঠানের নাম]

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

Address [ঠিকানা]

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

Thana [থানা]

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

District [জেলা]

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

ZIP/Postal Code [পোস্ট কোড]

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

Mobile [মোবাইল]

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

Phone [ফোন]

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

Fax [ফ্যাক্স]

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

E-mail [ই-মেইল]

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

18. Contact Address (please check) [যোগাযোগের ঠিকানা (টিক দিন)]

☐

Permanent address [স্থায়ী ঠিকানা]

☐

Residence address [আবাসস্থল]

☐

Office address [পেশাগত ঠিকানা]

19. Credit Card Information (optional) [ক্রেডিট কার্ড সংক্রান্ত তথ্য (ঐচ্ছিক)]

Issuing Institution and Card No. (if customer is a credit card user) [ইস্যুকারী প্রতিষ্ঠান এবং ক্রেডিট কার্ড নং (গ্রাহক যদি ক্রেডিট কার্ড ব্যবহারকারী হন)]

Sl.no. [ক্রমিক নং]

Credit Card Issuing Institution [ক্রেডিট কার্ড ইস্যুকারী প্রতিষ্ঠান]

Card No. [কার্ড নং]

20. Resident Status (please check) [রেসিডেন্ট স্ট্যাটাস (টিক দিন)]:

☐

Resident [নিবাসী]

☐

Non Resident [অনিবাসী]

(In applicable cases, information must be collected as per the requirement of Guidelines for Foreign Exchange Transactions [প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে গাইড লাইন্স ফর ফরেন এক্সচেঞ্জ ট্রানজেকশনস এর নির্দেশনা অনুসরণ করে তথ্য সংগ্রহ করতে হবে])

¹ Renowned person will mean Member of the Parliament, Mayor, Deputy Mayor and Counselors of City Corporation, First Class Gazetted Officers, Teachers of Public Universities, Chairman and Vice Chairman of Upazila Parishad, Chairman of Union Parishad, Mayor and Counselors of Paurashova, Principal of Non Govt College, Headmasters of Govt/Non Govt High Schools and Govt. Primary School, Editor of National Dailies, Notary Public and First Class Officers of Semi Govt, Autonomous, Nationalized Institutions and Nationalized Banks.

² পন্যমান্য ব্যক্তি বলতে সংসদ সদস্য, সিটি কর্পোরেশনের মেয়র, ডেপুটি মেয়র ও কাউন্সিলরগণ, প্রথম শ্রেণীর গেজেটেড কর্মকর্তা, পাবলিক বিশ্ববিদ্যালয়ের শিক্ষক, উপজেলা পরিষদের চেয়ারম্যান ও ভাইস চেয়ারম্যান, ইউনিয়ন পরিষদের চেয়ারম্যান, পৌরসভার মেয়র ও পৌর কাউন্সিলরগণ, বেসরকারী কলেজের অধ্যক্ষ, সরকারী ও বেসরকারী উচ্চ বিদ্যালয় ও সরকারী প্রাথমিক বিদ্যালয়ের প্রধান শিক্ষক, জাতীয় দৈনিক পত্রিকার সম্পাদক, নোটারী পাবলিক এবং আধা সরকারী, স্বায়ত্বশাসিত ও রাষ্ট্রায়ত্ত্ব ব্যবস্থার ১ম শ্রেণীর কর্মকর্তাগণ কে বুঝাবে।

Signature of Client with date [গ্রাহকের তারিখ সহ স্বাক্ষর]

Reference Account No. [রেফারেন্স হিসাব নং]

Individual CIF No. [ব্যক্তির সি আই এফ নং]

CLIENT INFORMATION FORM / [গ্রাহক তথ্য ফর্ম]

If required, additional individual's information form may be attached with the account opening form [প্রয়োজনে, অতিরিক্ত ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলীর ফর্ম হিসাব খোলার আবেদন পত্রের সাথে সংযুক্ত করা যেতে পারে]

1. Customer name [গ্রাহকের নাম]:

In English [ইংরেজীতে]

In Bangla [বাংলায়]

2. Customer's Relation with account (please check) [হিসাবের সাথে সম্পর্ক (টিক দিন)]:

- ☐ Account Holder / [হিসাবধারী] ☐ Joint Applicant / [যৌথ আবেদনকারী] ☐ Beneficial Owner / [প্রকৃত সুবিধাজোগী] ☐ Attorney Holder / [এটর্নি হোল্ডার]
- ☐ Legal Guardian / [আইনগত অভিভাবক] ☐ Others / [অন্যান্য]

3. Father's Name / [পিতার নাম]

In English [ইংরেজীতে]

In Bangla [বাংলায়]

4. Mother's Name / [মাতার নাম]

In English [ইংরেজীতে]

In Bangla [বাংলায়]

5. Spouse Name / [স্বামী/স্ত্রীর নাম]

In English [ইংরেজীতে]

In Bangla [বাংলায়]

6. Nationality / [জাতীয়তা]

7. Date of Birth / [জন্ম তারিখ]

Place of Birth / [জন্মস্থান (জেলা)]

8. Gender (please check) / লিঙ্গ (টিক দিন):

- ☐ Male / পুরুষ ☐ Female / মহিলা

9. Occupation (in details) / পেশা (বিস্তারিত বিবরণ)

10. Passport number [পাসপোর্ট নং]

Issue Date [ইস্যুর তারিখ]

Country of issue [ইস্যুর দেশ]

11. National ID number [জাতীয় পরিচয় পত্র নং]

12. Birth Registration Certificate number [জন্ম নিবন্ধন সনদ নং]

(Any one of the documents mentioned in Sl. no. 10-12 must be provided. However, in case of account opening with Birth Registration Certificate, any identity document containing customer's photo must be provided in addition to the Birth Registration Certificate. If no photo identity document is available, a certificate of identity must be provided from a renowned person¹ acceptable to financial institution. That identity certificate must contain customer's photo. Besides, documents in addition to those mentioned in Sl. no. 13-14 below as well as any information in addition the information provided in this form must be provided to the satisfaction of the financial institution to verify the identity of the customer)

[১০-১২ নং ক্রমিকে বর্ণিত দলিলাদি হতে আবশ্যিক ভাবে যে কোন একটি দলিল প্রদান করতে হবে। তবে জন্ম নিবন্ধন সনদ প্রদান পূর্বক হিসাব খোলার ক্ষেত্রে জন্ম নিবন্ধন সনদ পত্রের অতিরিক্ত গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর ছবিসহ যে কোন পরিচিতি পত্র প্রদান করতে হবে। ছবিসহ পরিচিতি পত্র না থাকলে সে বিষয়ে আর্থিক প্রতিষ্ঠানের সন্তুষ্টি সাপেক্ষে তাদের নিকট গ্রহণযোগ্য সমাজের গণ্যমান্য ব্যক্তি^১ কর্তৃক প্রদত্ত পরিচয়ের প্রত্যয়ন পত্র প্রদান করতে হবে। উক্ত পরিচিতি পত্র বা প্রত্যয়ন পত্র গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর ছবিসহ হতে হবে। এছাড়া নিম্নের ১৩-১৪ নং ক্রমিকে বর্ণিত দলিলাদি সহ অতিরিক্ত আরো কোন দলিলাদি এবং এই ফরমে উল্লিখিত তথ্যাদির অতিরিক্ত তথ্য গ্রাহকের পরিচিতি নিশ্চিত হওয়ার লক্ষ্যে আর্থিক প্রতিষ্ঠানের সন্তুষ্টির জন্য আর্থিক প্রতিষ্ঠানের চাহিদা মোতাবেক প্রদান করতে হবে।





IPDC Finance Limited
আইপিডিসি ফাইন্যান্স লিমিটেড

জাগো উদ্ধাস

হিসাবধারী কর্তৃক সত্যায়িত নমিনীর
ছবি
Photo of nominee attested
by account holder

Reference Account No. [রেফারেন্স হিসাব নং]

Nominee CIF No. [নমিনী সি আই এফ নং]

NOMINEE INFORMATION / [নমিনী সংক্রান্ত তথ্যাবলী]

If required, additional Nominee Information Form may be attached with the account opening form [প্রয়োজনে, অতিরিক্ত নমিনী সংক্রান্ত তথ্যাবলীর ফরম হিসাব খোলার আবেদন পত্রের সাথে সংযুক্ত করা যেতে পারে]

1. Name of Nominee [নমিনীর নাম]

In English [ইংরেজিতে]

In Bangla [বাংলায়]

2. Relationship with the account holder [হিসাবধারীর সাথে সম্পর্ক]

3. Father's Name [পিতার নাম]

In English [ইংরেজিতে]

In Bangla [বাংলায়]

4. Mother's Name [মাতার নাম]

In English [ইংরেজিতে]

In Bangla [বাংলায়]

5. Spouse Name [স্বামী/স্ত্রীর নাম]

In English [ইংরেজিতে]

In Bangla [বাংলায়]

6. Permanent address

Thana [থানা]

District [জেলা]

ZIP/Postal Code [পোস্ট কোড]

Mobile [মোবাইল]

Phone [ফোন]

Fax [ফ্যাক্স]

E-mail [ই-মেইল]

7. Profession [পেশা]

8. Date of Birth [জন্ম তারিখ]

Place of Birth (District)

[জন্মস্থান (জেলা)]

9. National ID (if available)

[জাতীয় পরিচয়পত্র নং (যদি থাকে)]

10. Passport number [পাসপোর্ট নং]

Issue Date [ইস্যুর তারিখ]

Country of issue [ইস্যুর দেশ]

NIF 1





IPDC Finance Limited
আইপিডিসি ফাইন্যান্স লিমিটেড

জগো ডিফেন্স

হিসাবধারী কর্তৃক সত্যায়িত নমিনীর
ছবি
Photo of nominee attested
by account holder

Reference Account No. [রেফারেন্স হিসাব নং]

Nominee CIF No. [নমিনী সি আই এফ নং]

NOMINEE INFORMATION / [নমিনী সংক্রান্ত তথ্যাবলী]

If required, additional Nominee Information Form may be attached with the account opening form [প্রয়োজনে, অতিরিক্ত নমিনী সংক্রান্ত তথ্যাবলীর ফর্ম হিসাব খোলার আবেদন পত্রের সাথে সংযুক্ত করা যেতে পারে]

1. Name of Nominee [নমিনীর নাম]

In English [ইংরেজিতে]

In Bangla [বাংলায়]

2. Relationship with the account holder [হিসাবধারীর সাথে সম্পর্ক]

3. Father's Name [পিতার নাম]

In English [ইংরেজিতে]

In Bangla [বাংলায়]

4. Mother's Name [মাতার নাম]

In English [ইংরেজিতে]

In Bangla [বাংলায়]

5. Spouse Name [স্বামী/স্ত্রীর নাম]

In English [ইংরেজিতে]

In Bangla [বাংলায়]

6. Permanent address

Thana [থানা]

District [জেলা]

ZIP/Postal Code [পোস্ট কোড]

Mobile [মোবাইল]

Phone [ফোন]

Fax [ফ্যাক্স]

E-mail [ই-মেইল]

7. Profession [পেশা]

8. Date of Birth [জন্ম তারিখ]

Place of Birth (District)
[জন্মস্থান (জেলা)]

9. National ID (if available) [জাতীয় পরিচয়পত্র নং (যদি থাকে)]

10. Passport number [পাসপোর্ট নং]

Issue Date [ইস্যুর তারিখ]

Country of issue [ইস্যুর দেশ]

NIF 1



[illegible]

N.B. Personal Information form must be filled in for both the minor and the guardian and both the forms must be signed by the guardian. [নাবালক এবং অভিভাবক উভয়ের জন্যই ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী ফরম পূরণ করতে হবে এবং উভয় ফরমই অভিভাবক কর্তৃক স্বাক্ষরিত হতে হবে]

For official use only [শুধুমাত্র অফিসের ব্যবহারের জন্য]

KYC PROFILE FORM, INDIVIDUAL / গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফর্ম, ব্যক্তি

1. Account Title / [হিসাবের শিরোনাম]

2. Branch ID & Account No / [শাখার কোড এবং হিসাব নম্বর]

3. CIF No. / [সি আই এফ নং]

Group CIF No. / [গ্রুপ সি আই এফ নং]

4. Client's Name / [গ্রাহকের নাম]

5. Name of account opening officer / [হিসাব খোলার কর্মকর্তার নাম]

Documents / দলিলাদি

If photocopy is obtained, in applicable cases

ফটোকপি গৃহীত কিনা (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

6. Birth Registration Certificate / [জন্ম নিবন্ধন সনদ নং]

☐ Yes / হ্যাঁ ☐ No / না

7. Passport number / [পাসপোর্ট নং]

☐ Yes / হ্যাঁ ☐ No / না

8. National ID number / [জাতীয় পরিচয় পত্র নং]

☐ Yes / হ্যাঁ ☐ No / না

9. Commissioner Certificate / [কমিশনার সনদ]

☐ Yes / হ্যাঁ ☐ No / না

10. E-TIN / [ই-টিন]

☐ Yes / হ্যাঁ ☐ No / না

11. Driving License number / [ড্রাইভিং লাইসেন্স]

☐ Yes / হ্যাঁ ☐ No / না

12. Information on Beneficial Owner / [হিসাবের প্রকৃত সুবিধা ভোগী সম্পর্কিত তথ্যাদি]

(Beneficial owner of the account must be identified and KYC of beneficial owner must be completed in details [হিসাবের প্রকৃত সুবিধা ভোগী চিহ্নিত করতেঃ কেওয়াইসি সম্পাদন করতে হবে])

13. What is the source of fund? How source of fund has been verified (if applicable)? / [প্রদেয় অর্থের উৎস কি? তহবিলের উৎস কিভাবে নিশ্চিত করা হয়েছে? (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)]

14. Is the source of fund consistent with the profession of the client? / [গ্রাহকের পেশার সাথে প্রদেয় অর্থের উৎস সামঞ্জস্যপূর্ণ কিনা?]

Justify the consistency by giving details description of client's profession / [গ্রাহকের পেশার বিস্তারিত বর্ণনা পূর্বক সামঞ্জস্যতা নিশ্চিত করুন]

15. Risk Score / [রিস্ক স্কোর]

☐ Low / [নিম্ন]☐ Medium / [মধ্যম]☐ High / [উচ্চ]☐ Extreme / [অতি উচ্চ]

Comment / [মন্তব্য]





Risk score to be ascertained as per IPDC Finance Limited's "Money Laundering and Terrorist Financing Risk Based Assessment Guidelines". Risk treatment action plan to be provided in details under the Comment field. [আইপিডিসি ফাইন্যান্স লিমিটেড-এর "Money Laundering and Terrorist Financing Risk Based Assessment Guidelines" এর নির্দেশনা মোতাবেক রিস্ক স্কোর নির্ধারণ করতে হবে। প্রাপ্ত রিস্ক স্কোরের বিপরীতে ঝুঁকি মোকাবেলায় গ্রহণীয় পদক্ষেপ সমূহ মন্তব্য কলামে বিস্তারিত ভাবে লিপিবদ্ধ করতে হবে।]

Name of Relationship Manager, Signature (with seal) and date
[রিলেশনশীপ ম্যানেজারের নাম, স্বাক্ষর (সীলসহ) ও তারিখ]

Approving Officer's Name, Signature (with seal) and Date
[অনুমোদনকারী কর্মকর্তার নাম, স্বাক্ষর (সীলসহ) ও তারিখ]

Is any of the Names of the applicant/nominee/beneficiary is found in the sanction list or any other blacklist? If the answer is Yes, then give detailed description in the comment field [আবেদনকারী/নমিনী/বেনিফিসিয়ারির কারোর নাম স্যাংশন লিস্ট বা অন্য কোন নিষিদ্ধ তালিকায় পাওয়া গেছে কি? উত্তর হ্যাঁ হলে মন্তব্য অংশে বিস্তারিত লিখুন]

☐ Yes [হ্যাঁ]

☐ No [না]

Comment [মন্তব্য]:

Verifying Officer's Name, Signature (with seal) and Date
[যাচাইকারী কর্মকর্তার নাম, স্বাক্ষর (সীলসহ) ও তারিখ]

16. Last date of review/update of account and customer information / [হিসাব ও গ্রাহকসংক্রান্ত তথ্যাদি সর্বশেষ পর্যালোচনা/হালনাগাদ করার তারিখ]

Name, Signature (with seal) of review/updating officer and Date
[পর্যালোচনা এবং হালনাগাদকারী কর্মকর্তার নাম, স্বাক্ষর (সীলসহ) ও তারিখ]

☐ Please open [হিসাবটি খুলুন]

☐ Do not open [হিসাবটি খুলবেন না]

Signature and Date with Seal of Approving Officer
[অনুমোদনকারী কর্মকর্তার সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ]

Account Opening date [হিসাব খোলার তারিখ]

d

d

m

m

y

y

y

y

Maturity Date [মেয়াদ পূর্তির তারিখ]

d

d

m

m

y

y

y

y

Signature and Date with Seal of Account Opening Officer
[হিসাব খোলার কর্মকর্তার সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ]

Account opening form scanned by [আবেদন ফরমের স্ক্যান সম্পন্নকারী কর্মকর্তা]

Name [নাম]

Signature and Date
[স্বাক্ষর ও তারিখ]

IND-AOF-KYC 2



For official use only [শুধুমাত্র অফিসের ব্যবহারের জন্য]

KYC PROFILE FORM, INDIVIDUAL / গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফর্ম, ব্যক্তি

1. Account Title / [হিসাবের শিরোনাম]

2. Branch ID & Account No / [শাখার কোড এবং হিসাব নম্বর]

3. CIF No. / [সি আই এফ নং]

Group CIF No. / [গ্রুপ সি আই এফ নং]

4. Client's Name / [গ্রাহকের নাম]

5. Name of account opening officer / [হিসাব খোলার কর্মকর্তার নাম]

Documents / দলিলাদি

If photocopy is obtained, in applicable cases

ফটোকপি গৃহীত কিনা (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

6. Birth Registration Certificate / [জন্ম নিবন্ধন সনদ নং]

☐ Yes / হ্যাঁ☐ No / না

7. Passport number / [পাসপোর্ট নং]

☐ Yes / হ্যাঁ☐ No / না

8. National ID number / [জাতীয় পরিচয় পত্র নং]

☐ Yes / হ্যাঁ☐ No / না

9. Commissioner Certificate / [কমিশনার সনদ]

☐ Yes / হ্যাঁ☐ No / না

10. E-TIN / [ই-টিন]

☐ Yes / হ্যাঁ☐ No / না

11. Driving License number / [ড্রাইভিং লাইসেন্স]

☐ Yes / হ্যাঁ☐ No / না

12. Information on Beneficial Owner / [হিসাবের প্রকৃত সুবিধা ভোগী সম্পর্কিত তথ্যাদি]

(Beneficial owner of the account must be identified and KYC of beneficial owner must be completed in details [হিসাবের প্রকৃত সুবিধা ভোগী চিহ্নিত করতেঃ কেওয়াইসি সম্পাদন করতে হবে])

13. What is the source of fund? How source of fund has been verified (if applicable)? / [প্রদেয় অর্থের উৎস কি? তহবিলের উৎস কিভাবে নিশ্চিত করা হয়েছে? (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)]

14. Is the source of fund consistent with the profession of the client? / [গ্রাহকের পেশার সাথে প্রদেয় অর্থের উৎস সামঞ্জস্যপূর্ণ কিনা?]

Justify the consistency by giving details description of client's profession / [গ্রাহকের পেশার বিস্তারিত বর্ণনা প্রদান সামঞ্জস্যতা নিশ্চিত করুন]

15. Risk Score / [রিস্ক স্কোর]

☐ Low / [নিম্ন]☐ Medium / [মধ্যম]☐ High / [উচ্চ]☐ Extreme / [অতি উচ্চ]

Comment / [মন্তব্য]



Risk score to be ascertained as per IPDC Finance Limited's "Money Laundering and Terrorist Financing Risk Based Assessment Guidelines". Risk treatment action plan to be provided in details under the Comment field. [আইপিডিসি ফাইন্যান্স লিমিটেড-এর "Money Laundering and Terrorist Financing Risk Based Assessment Guidelines" এর নির্দেশনা মোতাবেক রিস্ক স্কোর নির্ধারণ করতে হবে। প্রাপ্ত রিস্ক স্কোরের বিপরীতে ঝুঁকি মোকাবেলায় গ্রহণীয় পদক্ষেপ সমূহ মন্তব্য কলামে বিস্তারিত ভাবে লিপিবদ্ধ করতে হবে]

Name of Relationship Manager, Signature (with seal) and date
[রিলেশনশীপ ম্যানেজারের নাম, স্বাক্ষর (সীলসহ) ও তারিখ]

Approving Officer's Name, Signature (with seal) and Date
[অনুমোদনকারী কর্মকর্তার নাম, স্বাক্ষর (সীলসহ) ও তারিখ]

Is any of the Names of the applicant/nominee/beneficiary is found in the sanction list or any other blacklist? If the answer is Yes, then give detailed description in the comment field [আবেদনকারী/নমিনী/বেনিফিসিয়ারির কারোর নাম স্যাংশন লিস্ট বা অন্য কোন নিষিদ্ধ তালিকায় পাওয়া গেছে কি? উত্তর হ্যাঁ হলে মন্তব্য অংশে বিস্তারিত লিখুন]

☐ Yes [হ্যাঁ] ☐ No [না]

Comment [মন্তব্য]:

Verifying Officer's Name, Signature (with seal) and Date
[যাচাইকারী কর্মকর্তার নাম, স্বাক্ষর (সীলসহ) ও তারিখ]

16. Last date of review/update of account and customer information / [হিসাব ও গ্রাহকসংক্রান্ত তথ্যাদি সর্বশেষ পর্যালোচনা/হালনাগাদ করার তারিখ]

Name, Signature (with seal) of review/updating officer and Date
[পর্যালোচনা এবং হালনাগাদকারী কর্মকর্তার নাম, স্বাক্ষর (সীলসহ) ও তারিখ]

☐ Please open [হিসাবটি খুলুন] ☐ Do not open [হিসাবটি খুলবেন না]

Signature and Date with Seal of Approving Officer
[অনুমোদনকারী কর্মকর্তার সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ]

Account Opening date [হিসাব খোলার তারিখ]

d

d

m

m

y

y

y

y

 Maturity Date [মেয়াদ পূর্তির তারিখ]

d

d

m

m

y

y

y

y

Signature and Date with Seal of Account Opening Officer
[হিসাব খোলার কর্মকর্তার সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ]

Account opening form scanned by [আবেদন ফরমের স্ক্যান সম্পন্নকারী কর্মকর্তা]

Name [নাম]

IND-AOF-KYC 2



Signature and Date
[স্বাক্ষর ও তারিখ]

CLIENTELE ACKNOWLEDGEMENT FORM (CAF)

Name of the Client :

Description of Deposit :

Deposit Amount (BDT) :

Product Category :

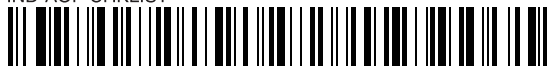
SL No.	Questions	Comments	
		IPDC Finance Ltd.	Customer(s)
1.	What will be the interest rate?		
2.	When will be the Deposit account matured?		
3 (a).	Will the interest rate be same in case of early encashment?		
3 (b).	If no, whether the client is fully informed about tenure-wise different rates for early encashment?		
4.	Will it be automatically renewed if the amount is not withdrawn at maturity and no instruction is given by the client in this regard?		
5 (a).	Will there be any fees charged against the deposit account?		
5 (b).	If so, whether the depositor is informed about it or not.		
		IPDC Sign-off	Customer(s) Sign-off
	Date:		



REQUIRED DOCUMENTS TO OPEN INDIVIDUAL ACCOUNT IN IPDC

[আইপিডিসিতে ব্যক্তি হিসাব খোলার জন্য প্রয়োজনীয় কাগজপত্র]

1. Duly completed Account Opening Form
[যথাযথভাবে পূরণকৃত হিসাব খোলার ফরম]
2. Signed Terms and Conditions
[স্বাক্ষরিত শর্তাবলী]
3. Photo of the Applicant(s) attested by RM
[আর এম কর্তৃক সত্যায়িত আবেদনকারী(দে)র ছবি]
4. Photo ID of Nominee(s)
[নমিনী(দে)র ফটো আইডি]
5. Photo of the Nominee(s) attested by the applicant
[হিসাবধারী কর্তৃক সত্যায়িত নমিনী(দে)র ছবি]
6. Copy of valid Photo ID (e.g. Passport, Driving license, Birth Certificate, National ID Card etc.) of Signatory(ies)
[স্বাক্ষরকারী(দে)র বৈধ ফটো আইডি'র কপি (যেমন পাসপোর্ট, ড্রাইভিং লাইসেন্স, জন্ম সনদ, ন্যাশনাল আইডি কার্ড ইত্যাদি)]
7. Copy of E-TIN certificate (If Available)
[ই-টিন সনদের কপি (যদি থাকে)]
8. Cheque for initial deposit in favor of "IPDC Finance Limited"
[প্রাথমিক আমানত জমাদানের জন্য "আইপিডিসি ফাইন্যান্স লিমিটেড" এর অনুকূলে চেক]
9. Visiting Card (If Available)
[ভিজিটিং কার্ড (যদি থাকে)]
10. One year bank statement (If Available)
[এক বছরের ব্যাংক স্টেটমেন্ট (যদি থাকে)]
11. Copy of Electricity Bill or GAS Bill (Present Address)
[বিদ্যুৎ বা গ্যাস বিলের কপি (বর্তমান ঠিকানা)]
12. In the case of minor account, Legal Guardian needs to fill the Individual Information Form and provide the required documents as mentioned above
[অপ্রাপ্তবয়স্কের নামে হিসাব খোলার ক্ষেত্রে আইনগত অভিভাবকের ব্যক্তিগত তথ্যবলী ফরম পূরণ করতে হবে এবং উল্লিখিত প্রয়োজনীয় কাগজপত্র প্রদান করতে হবে]



Renewal

SL No.	Date	Amount	Rate	Tenure	Initial

Note