হিসাব খোলার
আবেদন পত্র

Account Opening
Application Form

ব্যক্তিক হিসাব
Personal Account

- [ ] চলতি হিসাব (Current Account)
- [ ] সঞ্চয়ী হিসাব (Savings Account)
- [ ] অন্যান্য......................................

শাখার নাম Name of Branch :	
হিসাবধারীর নাম Name of Account Holder (s) :	
হিসাবধারীর আইডি নম্বর Account Holder's ID Number :	
হিসাব নম্বর Account Number :	

বাংলার ব্যাংক

মার্কেন্টাইল ব্যাংক লিমিটেড
Mercantile Bank Limited
efficiency is our strength

নিম্নলিখিত কাগজপত্র / দলিলাদি প্রয়োজন

নিবাসী গ্রাহকদের জন্য হিসাব খোলার প্রয়োজনীয় কাগজপত্র

- গ্রাহক/গ্রাহকগণের বা হিসাব পরিচালনাকারী/ পরিচালনাকারীগণের সত্যায়িত দুই কপি পাসপোর্ট সাইজের ছবি
- মার্কেন্টাইল ব্যাংক লিমিটেডের যে-কোনো একজন হিসাবধারী কর্তৃক পরিচয় প্রদান (জাতীয় পরিচয়পত্র ব্যতীত অন্যান্য পরিচিতিপত্র প্রদানের ক্ষেত্রে)
- জাতীয় পরিচয়পত্র/ বৈধ পাসপোর্ট / ড্রাইভিং লাইসেন্স/জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর/ সমাজের গণ্যমান্য ব্যক্তি কর্তৃক ইস্যুকৃত পরিচয়ের প্রত্যয়নপত্র ।
- আয়ের উৎস সংক্রান্ত কাগজপত্রাদি ।
- গ্রাহক-এর পেশা ব্যবসা হলে ট্রেড লাইসেন্স এর কপি ।
- গ্রাহকের পেশা গৃহিনী, ছাত্র ইত্যাদি হলে তার Beneficial owner এর আয় সংক্রান্ত কাগজ পত্র ।
- গ্রাহক কর্তৃক সত্যায়িত নমিনী / মনোনীত ব্যক্তির এক কপি পাসপোর্ট আকারের ছবি ।
- ই-টিআইএন সনদ (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) ।
- নাবালক এর হিসাবের ক্ষেত্রে (অতিরিক্ত প্রয়োজন) জন্ম সনদপত্রের ফটোকপি এবং সম্প্রতি তোলা পাসপোর্ট সাইজের ছবি যা অভিভাবক কর্তৃক সত্যায়িত ।
- বাংলাদেশে অবস্থানরত বিদেশী নাগরিকের ক্ষেত্রে (অতিরিক্ত প্রয়োজন) পাসপোর্টের ফটোকপি, বৈধ ভিসা ও ওয়ার্ক পারমিট-এর ফটোকপি ।

অনিবাসী গ্রাহকদের NRTA হিসাব খোলার প্রয়োজনীয় কাগজপত্র

- হিসাব খোলার আবেদনপত্র যা প্রত্যেক আবেদনকারীকে পূরণ ও স্বাক্ষর করতে হবে ।
- পাসপোর্টের ফটোকপি, বৈধ ভিসা কপি/ ওয়ার্ক পারমিট-এর ফটোকপি (বিদেশী পাসপোর্টের ক্ষেত্রে "বাংলাদেশের জন্য ভিসা প্রযোজ্য নয়" পৃষ্ঠাটিও সংযুক্ত করতে হবে)
- চাকরির প্রমাণপত্র / উপার্জন সনদপত্র/ পে-স্লিপ/ চাকুরির নিয়োগ চুক্তিপত্র যাতে বাৎসরিক আয় বর্ণিত থাকে/মাসিক বেতন বর্ণিত ব্যাংক স্টেটমেন্ট বা সর্বশেষ ট্যাক্স রিটার্ন পত্র ।
- মার্কেন্টাইল ব্যাংক লিমিটেডের যেকোনো একজন হিসাবধারী কর্তৃক পরিচয় প্রদান (জাতীয় পরিচয়পত্র ব্যতীত অন্যান্য পরিচিতিপত্র প্রদানের ক্ষেত্রে)
- প্রত্যেক আবেদনকারীর সম্প্রতি তোলা সত্যায়িত দুই কপি পাসপোর্ট সাইজের ছবি
- নমিনী বা নমিনীগণের বিস্তারিত বিবরণ ও এক কপি সম্প্রতি তোলা পাসপোর্ট সাইজের ছবি (আবেদনকারী কর্তৃক সত্যায়িত) ।

নন রেসিডেন্ট ইনভেস্টরস টাকা (NITA) হিসাব খোলার প্রয়োজনীয় কাগজপত্র

- পাসপোর্টের ফটোকপি, বৈধ ভিসা কপি/ ওয়ার্ক পারমিট-এর ফটোকপি (বিদেশী পাসপোর্টের ক্ষেত্রে "বাংলাদেশের জন্য ভিসা প্রযোজ্য নয়" পৃষ্ঠাটিও সংযুক্ত করতে হবে) ।
- চাকরির প্রমাণপত্র / উপার্জন সনদপত্র/ পে-স্লিপ/ চাকরির নিয়োগ চুক্তিপত্র যাতে বাৎসরিক আয় বর্ণিত থাকে/মাসিক বেতন বর্ণিত ব্যাংক স্টেটমেন্ট বা সর্বশেষ ট্যাক্স রিটার্ন পত্র ।
- মার্কেন্টাইল ব্যাংক লিমিটেডের যে-কোনো একজন হিসাবধারী কর্তৃক পরিচয় প্রদান (জাতীয় পরিচয়পত্র ব্যতীত অন্যান্য পরিচিতিপত্র প্রদানের ক্ষেত্রে)
- প্রত্যেক আবেদনকারীর সম্প্রতি তোলা সত্যায়িত দুই কপি পাসপোর্ট সাইজের ছবি
- নমিনী বা নমিনীগণের বিস্তারিত বিবরণ ও সম্প্রতি তোলা পাসপোর্ট সাইজের এক কপি ছবি (আবেদনকারী কর্তৃক সত্যায়িত) ।
- হিসাব চালু করার আবেদন ফরম, বিও হিসাব ফরম, বিও হিসাব নমিনী ফরম, ট্রেড হিসাব চালুকরণ ফরম, আমমোক্তারনামা ও ত্রিপক্ষীয় চুক্তিনামা ।

বিশেষ দ্রষ্টব্য

- কোথাও ঘষামাজা (ওভার রাইটিং) হলে হিসাব গ্রহীতার সম্পূর্ণ স্বাক্ষরে নিশ্চিত করতে হবে ।
- উপরোক্ত কাগজপত্রসমূহ কোনো গ্রাহক কর্তৃক বিদেশ হতে প্রেরিত হলে তা আন্তর্জাতিক ব্যাংক / নোটারী পাবলিক / বাংলাদেশ হাইকমিশন বা কনস্যুলেট জেনারেল অফিস কর্তৃক যাচাইকৃত ও সত্যায়িত হতে হবে ।

মার্কেন্টাইল ব্যাংক লিমিটেড
Mercantile Bank Limited

.... শাখা
Branch

হিসাব খোলার আবেদন ফরম
Account Opening Application Form
ব্যক্তিক হিসাব Individual Account

তারিখ
Date

হিসাব নম্বর
Account Number

ইউনিক গ্রাহক আইডি কোড
Unique Customer ID Code
(ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)
(Only For Bank's Use)

শাখা প্রধান
The Head of Branch

মার্কেন্টাইল ব্যাংক লিমিটেড
Mercantile Bank Limited
.... শাখা।
Branch

প্রিয় মহোদয়,
Dear Sir,

আমি/আমরা আপনার শাখায় একটি হিসাব খোলার জন্য আবেদন করছি। আমার/আমাদের হিসাব সংক্রান্ত ও ব্যক্তিগত বিস্তারিত তথ্য নিম্নে প্রদান করছি ঃ
I/We am/are applying to open an Account at your branch. My/ our Personal and Account related detailed Information are as follows:

[প্রথম অংশ : হিসাব সংক্রান্ত তথ্যাদি]
[First Part : Account Related Information]

১। হিসাবের শিরোনাম (বাংলায়) ঃ
Title of Account
In English (Block Letter)

২। হিসাবের প্রকৃতি (টিক দিন) ঃ ☐ সঞ্চয়ী Savings ☐ চলতি Current ☐ এসএনডি SND ☐ এফসি FC ☐ আরএফসিডি RFCD ☐ এনএফসিডি NFCD
Type of Account (Please √)
☐ অন্যান্য Others ....

৩। মুদ্রা (টিক দিন) ঃ ☐ টাকা Taka ☐ ডলার USD ☐ ইউরো Euro ☐ পাউন্ড GBP ☐ অন্যান্য Others ....
Currency (Please √)

৪। হিসাব পরিচালনা সংক্রান্ত ঘোষণা (টিক দিন) ঃ ☐ এককভাবে Individual ☐ যৌথভাবে Joint ☐ যে কোন একজন Any One
Operating Instruction (Please √)
☐ যে কোন একজন অথবা জীবিতজন Either or Survivor ☐ অন্যান্য Others ....

৫। প্রাথমিক জমার পরিমাণ ঃ (অংকে) .... (কথায়) ....
Initial Deposit (Amount) In Figure In Words

[দ্বিতীয় অংশ : ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাদি[১]]
[Second Part : Personal Information[1]]

হিসাব নম্বর
Account Number
(ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)
(Only For Bank's Use)

১। হিসাবধারীর নাম (বাংলায়) ঃ
Name of Account Holder
In English (Block Letter)

হিসাবধারীর ছবি
Photograph of Account Holder

২। জন্ম তারিখ ঃ
Date of Birth

জন্মস্থান (দেশসহ) ঃ
Place of Birth (with Country)

৩। পিতার নাম ঃ
Father's Name
In English (Block Letter)

৪। মাতার নাম ঃ
Mother's Name
In English (Block Letter)

৫। স্বামী/স্ত্রীর নাম ঃ
Spouse's Name
In English (Block Letter)

৬। জাতীয়তা ঃ
Nationality
(হিসাবধারী বিদেশী নাগরিক হলে ভিসাসহ পাসপোর্টের কপি আবশ্যিকভাবে গ্রহণ করতে হবে)
(The Copy of Passport with VISA must be taken in case of citizen of foreign country)

৭। লিঙ্গ (টিক দিন) ঃ ☐ পুরুষ Male ☐ মহিলা Female ☐ তৃতীয় লিঙ্গ Third Gender
Gender (Please √)

৮। রেসিডেন্ট স্ট্যাটাস (টিক দিন) ঃ ☐ রেসিডেন্ট Resident ☐ নন-রেসিডেন্ট Non-Resident
Residential Status (Please √)
(প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে ব্যাংক কর্তৃক গাইডলাইন্স ফর ফরেন এক্সচেঞ্জ ট্রানজেকশনস্ এর নির্দেশনা অনুসরণ করতে হবে)
(The guidelines for foreign exchange transactions to be followed by the bank, if required)

৯। পেশা (পদবীসহ বিস্তারিত) ঃ
Occupation with Designation (In detail)

১০। মাসিক আয় ঃ
Monthly Income

১১। অর্থের উৎস (বিস্তারিত) ঃ
Source of Fund (In detail)

১২। ট্যাক্স আইডি নম্বর (TIN) (যদি থাকে) ঃ
Tax ID Number (TIN) (if any)

১৩। বর্তমান ঠিকানা ঃ
Present Address

সড়ক/গ্রাম ঃ Road/Village — পোস্ট ঃ Post
থানা ঃ Police Station — জেলা ঃ District
ফোন/মোবাইল নম্বর ঃ Phone/Mobile No. — ই-মেইল ঃ E-mail

১৪। স্থায়ী ঠিকানা ঃ
Permanent Address

সড়ক/গ্রাম ঃ Road/Village — পোস্ট ঃ Post
থানা ঃ Police Station — জেলা ঃ District
ফোন/মোবাইল নম্বর ঃ Phone/Mobile No. — ই-মেইল ঃ E-mail

১৫। পরিচিতিপত্র ঃ
Documents of Identification

ক) জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বরঃ
National Identity card Number

অথবা

খ) পাসপোর্ট নম্বর/ ঃ — মেয়াদ ঃ Expiry Date
Passport Number

জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর/ ঃ
Birth Registration Certificate Number

অন্যান্য[২] (নিদিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হতে) ঃ
Others[2] (to be mentioned particularly)

গ) পরিচয়দানকারীর তথ্য (জাতীয় পরিচয়পত্র ব্যতীত অন্যান্য পরিচিতি প্রদানের ক্ষেত্রে) ঃ
Information of introducer (Incase of providing others identification card except NID)

নাম ঃ
Name

হিসাব/জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর (জন্ম তারিখসহ) ঃ
Account/NID Number (with Date of Birth)

স্বাক্ষর (তারিখসহ) ঃ
Signature (with date)

[তৃতীয় অংশ : নমিনী সংক্রান্ত তথ্যাদি৩]
[Third Part : Nominee related information[3]]

১। নমিনী সংক্রান্ত তথ্যাবলী ঃ
Nominee related information

আমি/আমরা ও হিসাবের অর্থ আমার/আমাদের মৃত্যুর পর নিম্নে বর্ণিত ব্যক্তি/ব্যক্তিগণকে 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 এ নির্দেশনা মোতাবেক ব্যাংক অর্থ প্রদান এবং অর্থ পরিশোধ করা হলে সংশ্লিষ্ট আমানত সম্পর্কিত যাবতীয় দায় পরিশোধ হয়েছে বলে গণ্য হবে।

I/We have nominated the following person/persons to pay the amount of this account after my/ our death. I/We reserve the right to cancel or change the nomination at any time. I/We further agree that the bank will pay the money as per my/our instruction and if the money is paid all the liabilities related to the deposit will be considered paid.

ক) নমিনীর নাম ঃ
Nominee's Name
In English (Block Letter)

হিসাবধারী কর্তৃক সত্যায়িত নমিনীর ছবি
Photograph of Nominee attested by Account holder

জন্ম তারিখ ঃ
Date of Birth

জন্মস্থান (দেশসহ) ঃ
Place of Birth (with Country)

খ) ঠিকানা ঃ
Address

সড়ক/গ্রাম ঃ
Road/Village

পোস্ট ঃ
Post

থানা ঃ
Police Station

জেলা ঃ
District

ফোন/মোবাইল নম্বর ঃ
Phone/Mobile No.

ই-মেইল ঃ
E-mail

গ) শতকরা হার ঃ
Percentage

ঘ) হিসাবধারীর সাথে সম্পর্ক ঃ
Relationship with the Account Holder

ঙ) জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর/ ঃ
National Identity card Number

পাসপোর্ট নম্বর/ ঃ
Passport Number

মেয়াদ ঃ
Expiry Date

জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর/ ঃ
Birth Registration Certificate Number

অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে) ঃ
Others (to be mentioned particularly)

২। নমিনী নাবালক হলে তার/তাদের নাবালক অবস্থায় হিসাবধারী/হিসাবধারীগণের মৃত্যুর ক্ষেত্রে ব্যাংক-কোম্পানী আইন, ১৯৯১ এর ১০৩(২) ধারা অনুযায়ী নমিনীর পক্ষে আমানতের অর্থ গ্রহণকারীর তথ্য :
Information of Authorized Drawer/ Receiver of Deposited Amount in case of death of Account Holder(s) when nominee remains minor according to Section 103(2) of Bank Company Act 1991

ক) নাম ঃ
Name
In English (Block Letter)

খ) ঠিকানা ঃ
Address

সড়ক/গ্রাম ঃ
Road/Village

পোস্ট ঃ
Post

থানা ঃ
Police Station

জেলা ঃ
District

ফোন/মোবাইল নম্বর ঃ
Phone/Mobile No.

ই-মেইল ঃ
E-mail

গ) নমিনীর সাথে সম্পর্ক ঃ
Relationship with the Nominee

ঘ) জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর/ ঃ
National Identity card Number

পাসপোর্ট নম্বর/ ঃ
Passport Number

মেয়াদ ঃ
Expiry Date

জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর/ ঃ
Birth Registration Certificate Number

অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে) ঃ
Others (To be mentioned particularly)

আপনি মার্কেন্টাইল ব্যাংকের ডেবিট কার্ড নিতে ইচ্ছুক কিনা? ☐ হ্যাঁ Yes ☐ না No
Whether you are interested to get Mercantile Bank's Debit Card ?

মাইক্যাশ - মোবাইল ব্যাংকিং সেবা (Mobile Banking Service)

আমি নিম্নোক্ত মোবাইল নাম্বার ব্যবহার করে "মাইক্যাশ"-মার্কেন্টাইল ব্যাংকের মোবাইল ফিনান্সিয়াল সার্ভিস ব্যাংকের নিয়মানুযায়ী গ্রহণ করতে ইচ্ছুক

I like to avail the service of MYCash-Mobile Financial Service of Mercantile Bank Limited as per bank's norms using the mobile number mentioned below:

Mobile Number :

[ঘোষণা ও স্বাক্ষর]
[Decleration and Signature]

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

I/We do hereby consciously declare that, the above noted information is true. I/We will provide the necessary information or documents as per the demand of the bank.

আবেদনকারী (গণ)[৪] এর নাম, স্বাক্ষর ও তারিখ ঃ
Name and Signature of the Applicant (s) with Date

....
১ম আবেদনকারীর এর নাম, স্বাক্ষর ও তারিখ
Name and Signature of the 1st Applicant with Date

....
২য় আবেদনকারীর এর নাম, স্বাক্ষর ও তারিখ
Name and Signature of the 2nd Applicant with Date

....
৩য় আবেদনকারীর এর নাম, স্বাক্ষর ও তারিখ
Name and Signature of the 3rd Applicant with Date

....
৪র্থ আবেদনকারীর এর নাম, স্বাক্ষর ও তারিখ
Name and Signature of the 4th Applicant with Date

[ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য]
[Only for Bank's Use]

মন্তব্য ঃ...
Comments

....
হিসাব খোলার সাথে সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তার
নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ
Signature of Account Opening Officer
with seal and Date

....
শাখা প্রধান
নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ
Name of Head of Branch
with seal and Date

১ হিসাবধারী একাধিক হলে প্রত্যেকের এবং হিসাবধারী নাবালক হিসাবধারীর অভিভাবক (বাবা অথবা মা অথবা অন্য কোনো আইনগত অভিভাবক) এর ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাদি পৃথকভাবে দ্বিতীয় অংশে বা দ্বিতীয় অংশের সংলগ্নী হিসেবে যুক্ত করতে হবে।

২। শুধুমাত্র ফাইন্যান্সিয়াল ইনক্লুশন প্রোডাক্টের ক্ষেত্রে ব্যাংকের নিকট গ্রহণযোগ্য কোনো পরিচিতিপত্র।

৩। নমিনি একাধিক হলে প্রত্যেকের নমিনি সংক্রান্ত তথ্যাদি পৃথকভাবে তৃতীয় অংশে বা তৃতীয় অংশের সংলগ্নী হিসেবে যুক্ত করতে হবে।

৪। হিসাবধারী নাবালক হলে আবেদনকারীর স্বাক্ষরের স্থলে হিসাবধারীর অভিভাবক স্বাক্ষর করবেন।

মার্কেন্টাইল ব্যাংক লিমিটেড
Mercantile Bank Limited

ব্যক্তিক হিসাব
Personal Account

হিসাব নং

শর্তাবলী

১) চলতি হিসাবে কোন মুনাফা প্রদান করা হবেনা ।

২) সঞ্চয়ী হিসাবে মাসিক নূন্যতম স্থিতির ভিত্তিতে ব্যাংকের নির্ধারিত হারে মুনাফা প্রদান করা হবে । তবে, কোন হিসাবে মাসের **৫ম দিন হতে শেষ দিনের** স্থিতি ১০,০০০/- টাকার কম হলে অথবা সপ্তাহে দুই বারের অধিক টাকা উত্তোলন করা হলে অথবা কোন একটি লেনদেনের হিসাবের স্থিতির পঁচিশ শতাংশের (২৫%) অতিরিক্ত টাকা উত্তোলন করা হলে সেই মাসের জন্য উক্ত সঞ্চয়ী হিসাবে কোন মুনাফা প্রদান করা হবে না ।

৩) স্পেশাল নোটিশ ডিপোজিট (SND) হিসাব হতে টাকা উত্তোলনের জন্য গ্রাহক কর্তৃক নূন্যতম ৭ (সাত) দিনের নোটিশ প্রদান করতে হবে । SND হিসাবে দৈনিক সমাপনী স্থিতির ভিত্তিতে ব্যাংকের নির্ধারিত হারে মুনাফা প্রদান করা হবে । তবে কোন মাসে যেকোন দিন দৈনিক স্থিতি ১.০০ লক্ষ টাকার কম হলে, সেক্ষেত্রে ঐ মাসের জন্য কোন মুনাফা প্রদান করা হবে না ।

৪) প্রতিটি হিসাবের একটি হিসাব নম্বর দেয়া হবে । এই নম্বরটি সঠিকভাবে প্রতিবার জমা এবং ব্যাংকের যেকোন যোগাযোগের জন্য ব্যবহার করতে হবে । ভুল হিসাব নম্বর লেখার জন্য কোন ক্ষতি হলে ব্যাংক দায়ী থাকবে না ।

৫) চেকবই তখনই গ্রাহককে প্রদান করা হবে যখন গ্রাহক হিসাব সংক্রান্ত প্রয়োজনীয় ডকুমেন্টস ব্যাংক-কে প্রদান করবেন । চেকবই নিরাপদে রাখা গ্রাহকের দায়িত্ব । গ্রাহক সবসময় তার চেকবই, ডেবিট কার্ড, পে অর্ডার অথবা অন্যান্য ইন্সট্রুমেন্ট এমনভাবে সংরক্ষণ করবেন যাতে কোন জালিয়াতি হওয়ার সুযোগ না থাকে । এক্ষেত্রে, গ্রাহকের কোন ক্ষতির জন্য ব্যাংক দায়বদ্ধ থাকবে না । চেক বা অন্য ইন্সট্রুমেন্ট হারিয়ে গেলে বা এর কোন অপব্যবহার হলে তাৎক্ষণিকভাবে তা ব্যাংক এর শাখায় লিখিতভাবে জানাতে হবে । চেক বই এবং অন্যান্য সিকিউরিটিজ অনুমোদিত কর্মকর্তা কর্তৃক স্বাক্ষরিত / অনুস্বাক্ষরিত হলে তবেই তা বৈধ বলে গণ্য হবে ।

৬) চেক হারানোর ক্ষেত্রে অথবা নষ্ট হলে গ্রাহক কর্তৃক লিখিতভাবে চেকের অর্থ পরিশোধের স্থগিতাদেশ ব্যাংক গ্রহণ করবে । সেক্ষেত্রে উদ্ভুত কোন ক্ষতি/লোকসান, (আইনি খরচসহ) গ্রাহক ব্যাংক শাখাকে প্রদান করতে বাধ্য থাকবে । এক্ষেত্রে ব্যাংকের প্রচলিত সিডিউল অব চার্জ প্রযোজ্য হবে ।

৭) গ্রাহক অথবা হিসাব পরিচালনাকারী কর্তৃক চেকের পাতায় প্রদত্ত স্বাক্ষর ব্যাংকে রক্ষিত নমুনা স্বাক্ষরের সাথে মিল থাকতে হবে । কোন পরিবর্তন অথবা কাটাকাটি হলে, সংশিষ্ট স্থানে হিসাবধারীর পূর্ণ স্বাক্ষর দ্বারা অনুমোদন করতে হবে । চেক যদি পোস্ট ডেটেড বা এন্টি ডেটেড, স্টেল চেক অথবা ছেঁড়া হয় তবে অর্থ পরিশোধ করা হবেনা । অপর্যাপ্ত তহবিলের জন্য চেক প্রত্যাখ্যাত হলে ব্যাংক জরিমানা আদায় করার অধিকার সংরক্ষণ করে । এক্ষেত্রে চেক দ্বারা জালিয়াতি বা প্রতারণার ফলে গ্রাহক বা অন্য কেউ ক্ষতিগ্রস্থ হলে তার জন্য কোন অবস্থাতেই ব্যাংক দায়ী হবে না ।

৮) একজন গ্রাহক লিখিতভাবে যে কোন চেকের পরিশোধ বন্ধের নির্দেশনা দিতে পারেন । যদি এ নির্দেশনার যথোপযুক্ত কারণ খুঁজে পায় তবে ব্যাংক কোন টাকা পরিশোধ করবেনা ।

৯) ক্লিয়ারিং চেকের পজেটিভ-পে সংক্রান্ত বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনা অনুযায়ী গ্রাহক কাউকে ০১(এক) লক্ষ টাকার উর্ধ্বে চেক প্রদান করলে অবশ্যই লিখিতভাবে ব্যাংক শাখাকে অবহিত করবেন । অন্যথায় ব্যাংক চেক ফেরত পাঠাতে পারে বা গ্রাহকের নিজ দায়িত্বে তা স্বয়ংক্রিয় নিকাশ ঘরে পাঠানো হবে ।

১০) চেক/ড্রাফট/পে-অর্ডার কালেকশনের ক্ষেত্রে ব্যাংকের নথিতে গ্রাহকের নামের সাথে অভ্যন্তরীণ স্থানান্তর বা সংগ্রহের নিমিত্তে গৃহীত ইনস্ট্রুমেন্ট এর বিপরীতে অর্থের প্রাপ্যতা নিশ্চিত করা ব্যাংকের দায়িত্ব নয় । কালেকশন চেকের অর্থ ব্যাংক সংগ্রহ না করা পর্যন্ত গ্রাহক তার হিসাব থেকে উক্ত অর্থ উত্তোলন করতে পারবেন না ।

১১) মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইন-২০১২, মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ (সংশোধন) আইন-২০১৫, সন্ত্রাসবিরোধী আইন-২০০৯, সন্ত্রাসবিরোধী (সংশোধন) আইন-২০১৩ এবং নিয়ন্ত্রণকারী কর্তৃপক্ষ কর্তৃক বিভিন্ন সময়ে জারীকৃত সার্কুলারে বর্ণিত নির্দেশনাসমূহ পরিপালনে ব্যাংক গ্রাহকের তহবিলের উৎস সম্পর্কে তথ্যানুসন্ধান করতে পারবে এবং ব্যাংক কোম্পানি আইন-১৯৯১ অনুযায়ী নমিনী সম্পর্কে তথ্য চাইতে পারবে ।

১২) ব্যাংক সরকারি নির্দেশনামতে গ্রাহক হিসাব থেকে আবগারী শুল্ক, আয়কর ইত্যাদি আদায় করার অধিকার রাখে । যদি ভুলে কোন অপ্রদেয় অর্থ গ্রাহকের হিসাবে জমা হয়, তবে ব্যাংক গ্রাহক হিসাব বিকলন (ডেবিট) করার অধিকার সংরক্ষণ করে । এক্ষেত্রে ব্যাংক গ্রাহককে তা জানাতে বাধ্য নয় ।

১৩) ই-স্টেটমেন্ট:

- আমি/আমরা এ ব্যাপারে সম্পূর্ণ অবগত এবং সম্মত যে ব্যাংক এনক্রিপটেড ই-মেইল ব্যবহার করে না এবং ইন্টারনেট এনক্রিপটেড নয় বা তথ্য আদানপ্রদানের জন্য নিরাপদ মাধ্যম না । ইন্টারনেটে অযাচিত ব্যক্তির মাধ্যমে তথ্যের পরিবর্তন, ব্যবহার এবং প্রকাশের ঝুঁকি রয়েছে ।
- আমি/আমরা এ ব্যাপারে অবগত এবং সম্মত যে, যেহেতু প্রাতিষ্ঠানিক ঠিকানায় কোন নির্ধারিত ব্যক্তির নিকট তথ্য প্রদানের ফলে তৃতীয় পক্ষের নিকট এ তথ্যের প্রকাশ, পরিবর্তন বা ব্যবহারের ঝুঁকি রয়েছে, সেহেতু উক্ত প্রতিষ্ঠান কর্তৃক মনোনীত ব্যক্তি বর্তমানে উক্ত প্রতিষ্ঠানে কর্মরত থাকলে ভবিষ্যতে তার কর্মস্থল পরিবর্তনের সম্ভাবনা রয়েছে । আমি/আমরা ইন্টারনেট তথ্য প্রবাহের মাধ্যম হিসাবে ব্যবহারের কারণে উক্ত তথ্যের প্রদর্শন, পরিবর্তন বা ব্যবহারের ফলে সরাসরি বা উক্ত ঘটনার কারণে সৃষ্ট কোন খরচ, ক্ষতি, দায়িত্ব থেকে ব্যাংককে সম্পূর্ণরূপে অব্যাহতি দিতে সম্মত । এছাড়া তথ্য প্রবাহে কোন ভুল বা তথ্য প্রবাহে সমস্যার জন্য ব্যাংক দায়ী নয় ।
- আমরা আমাদের আইনগত প্রতিনিধি, সম্পাদনকারী, উত্তরাধিকারী এ ই-স্টেটমেন্ট নিয়মাবলী পালনে আইনত বাধ্য ।
- এই ই-স্টেটমেন্ট পরিচালনা পদ্ধতি বাংলাদেশের আইনি কাঠামোর ভিত্তিতে গঠিত এবং পরিচালিত হবে ।
- স্টেটমেন্ট ইলেক্ট্রনিক উপায়ে বা মেইলে পাঠানো হলে কাগজের স্টেটমেন্ট পাঠানো রহিত করা হবে ।

১৪) আমানতকারীর মৃত্যু হলে সংশ্লিষ্ট হিসাব বন্ধ করা হবে এবং যথাযথ প্রক্রিয়া সম্পাদন সাপেক্ষে আমানতকারী কর্তৃক মনোনীত নমিনীকে প্রচলিত আইন / নিয়ম অনুযায়ী হিসাবের প্রাপ্য টাকা প্রদান করা হবে ।

১৫) যদি কোন নমিনী না পাওয়া যায় সেক্ষেত্রে আদালত কর্তৃক জারীকৃত উত্তরাধিকার প্রমাণপত্র দাখিল সাপেক্ষে আমানতকারীর আইনগত উত্তরাধিকারকে প্রাপ্য টাকা প্রদান করা হবে ।

১৬) বৈদেশিক মুদ্রা হিসাব খোলা এবং পরিচালনার ক্ষেত্রে বৈদেশিক মুদ্রা নিয়ন্ত্রণ আইন-১৯৪৭, বৈদেশিক মুদ্রা লেনদেন সংক্রান্ত গাইডলাইন্স এবং বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক বিভিন্ন সময়ে জারীকৃত নির্দেশনাবলী অনুসরণ করা হবে ।

১৭) যদি আমানতকারী তাঁর হিসাব সম্পর্কিত কোন তথ্য পরিবর্তন বা পরিবর্ধন করতে চায় তাহলে তাকে তাৎক্ষণিক লিখিতভাবে ব্যাংক শাখাকে জানাতে হবে ।

১৮) গণপ্রজাতন্ত্রী বাংলাদেশ সরকার, বাংলাদেশ ব্যাংক এবং সংশিষ্ট কর্তৃপক্ষ কর্তৃক জারীকৃত গাইডলাইন্স এবং নির্দেশনাবলী অনুসরণ করা হবে ।

১৯) কোন প্রকার পূর্ব ঘোষণা ব্যতিরেকে ব্যাংক যে কোন হিসাব বন্ধ/বাতিল করার অধিকার সংরক্ষণ করে । এ ক্ষেত্রে প্রযোজ্য চার্জ আমানতকারীর হিসাব হতে কর্তন করা হবে ।

২০) যথাযথ প্রক্রিয়া সম্পন্ন পূর্বক আমানতকারী তাঁর হিসাব বন্ধের অধিকার সংরক্ষণ করে । এ ক্ষেত্রে প্রযোজ্য চার্জ আমানতকারীর হিসাব হতে কর্তন করা হবে ।

২১) ব্যাংক অথবা গ্রাহক কর্তৃক কোন কারণে হিসাব বন্ধ করা হলে গ্রাহক অবশ্যই অব্যবহৃত চেকবই, এটিএম কার্ড (যদি থাকে) ব্যাংকের নিকট ফেরত দিবে ।

২২) যে কোন হিসাবে কোন লেনদেন অবৈধ বা প্রতারণামূলক হিসেবে ব্যাংকের নিকট সন্দেহ হলে ব্যাংক সেই লেনদেন প্রক্রিয়া প্রত্যাখান করার অধিকার সংরক্ষণ করে । প্রতারণামূলক বা অবৈধ বা সন্দেহজনক কার্যকলাপের সম্পৃক্ততা রয়েছে বা সম্পৃক্ত থাকার সম্ভাবনা রয়েছে এ ধরণের লেনদেনের ক্ষেত্রে ব্যাংকের সিদ্ধান্ত চূড়ান্ত হিসেবে বিবেচিত হবে এবং আমানতকারী তা মেনে নিতে বাধ্য থাকবে ।

২৩) ব্যাংক ছুটির দিনে অথবা ব্যাংকিং সময়ের পরে সংঘটিত লেনদেন ব্যাংক হিসাবে দেখানো ব্যাংকের সম্পূর্ণ নিজস্ব বিবেচনার বিষয়, এ প্রকার লেনদেন উক্ত দিবসের পরিবর্তে পরবর্তী কর্মদিবসে লেনদেন হিসাবে দেখানো হতে পারে । এক্ষেত্রে সকল প্রকার সংযোজন, বিয়োজন পরবর্তী কর্মদিবস হতে হিসাব হবে এবং সকল প্রকার সংযুক্তি/বিযুক্তি পরবর্তী কর্মদিবসে কার্যকর হবে । এ জাতীয় বিলম্বিত সময়ের লেনদেন উক্ত দিবসের লেনদেন হিসেবে না দেখানোর ফলে উদ্ভুত গ্রাহকের যেকোন ধরণের লোকসান যেমন: মুনাফা অথবা বৈদেশিক মুনাফার বিনিময় হার, চেক ফেরত (রিটার্ন) প্রভৃতির জন্য ব্যাংক দায়ী থাকবে না ।

২৪) ব্যাংকের আওতার বাইরে দৈব দূর্বিপাক/কারিগরি ত্রুটির কারণে উদ্ভুত পরিস্থিতিতে কোন বা সকল দায়িত্ব পরিপালনে অক্ষম হলে ব্যাংকের উপর বর্ণিত ধারা সমূহ কার্যকর হবে না ।

২৫) ব্যাংক প্রয়োজনে উপরোলিখিত শর্তসমূহ পরিবর্তন/পরিমার্জন/সংশোধন করার অধিকার সংরক্ষণ করে । এক্ষেত্রে শর্তসমূহের কোন পরিবর্তন/পরিমার্জন/সংশোধন হলে ব্যাংক নোটিশ দিয়ে গ্রাহককে অবহিত করবেন ।

উপরোক্ত হিসাব, এ সকল শর্তাবলী প্রয়োগ এবং ব্যাংকের বকেয়া পুনরুদ্ধার করার জন্য ব্যাংক কর্তৃক প্রদেয় সংশিষ্ট সব খরচ (আইনি খরচসহ) থেকে ব্যাংক শাখাকে সম্পূর্ণভাবে দায়মুক্ত করতে সম্মত হলাম ।

উপরোক্ত শর্তাবলী প্রয়োগে কোন প্রকার অবহেলা, দয়া প্রদর্শন বা মওকুফ উলিখিত শর্তাবলি কঠোরভাবে প্রয়োগে ব্যাংকের অধিকার খর্ব করবে না । লিখিতভাবে নির্দেশ না দেয়া পর্যন্ত ব্যাংকের কোন মওকুফ কার্যকর হবে না ।

আমি/আমরা এই মর্মে নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, আমি/আমরা হিসাব সংক্রান্ত উপরোক্ত নিয়মাবলী/শর্তাবলী পড়েছি এবং উক্ত নিয়মাবলী/শর্তাবলী মেনে আপনার ব্যাংকে হিসাব পরিচালনায় সম্মত হয়েছি । ভবিষ্যতে উপরোক্ত নিয়মাবলী/শর্তাবলীর কোন পরিবর্তন/সংশোধন/সংযোজন করা হলে তা মেনে নিতে বাধ্য থাকব ।

....
১ম আবেদনকারীর স্বাক্ষর ও তারিখ

....
২য় আবেদনকারীর স্বাক্ষর ও তারিখ

....
৩য় আবেদনকারীর স্বাক্ষর ও তারিখ

....
৪র্থ আবেদনকারীর স্বাক্ষর ও তারিখ