

ACCOUNT OPENING FORM

হিসাব খোলার আবেদন পত্র

Individual & Joint Account ব্যক্তিক ও যৌথ হিসাব

Branch Name | শাখার নাম

Account Name | হিসাবের নাম

Customer ID | হিসাবধারীর আইডি

Account Number | হিসাব নম্বর

R.M. Code | আর.এম. কোড

Documents Checklist for Individual Account

- ☐ Account Opening Form: to be filled in and signed by each applicant
- ☐ Recent Passport size photographs (2 copies) for each account holder to be attested by the introducer. If an account is opened through NID then introducer is not mandatory.
- ☐ Copy of National ID card/valid Passport/Birth Certificate and Other Photo ID
 - a) *For Financial Inclusion Product – Any Photo ID acceptable to the bank
- ☐ Source of Income Documents for service holder, businessperson and others.
- ☐ Copy of Utility Bill. (where there is a mismatch between ID and present address)
- ☐ Introduction by a Midland Bank officer/account holder who maintained operating account for at least 6 months
- ☐ One copy of nominee photograph (photo to be attested by the applicant and photo ID as describe in serial No. 3)
- ☐ **Minor Account** (additional requirement) Copy of the birth certificate, and recent passport size photograph to be attested by the guardian and Legal guardian details (Photo & Photo ID)
- ☐ TIN Certificate (Where applicable)
- ☐ **FC Account:** Valid Passport Copy with valid visa, work permit by BIDA, QA-22 Form signed by applicant.
- ☐ **NFCD Account:** Valid Passport Copy with valid visa, Appointment Letter/Certificate issued by BMET/Trade license (if involved in business)

Any of the photo ID namely Passport/National ID/Birth Certificate has to be submitted. However, in case of account opened based on Birth Certificate, customer/operator of the account has to provide his/her photo ID. If photo ID is not available then he/she has to provide identification paper attested by important persons of the society to the bank, satisfying the bank's requirements. The mentioned identification paper has to have photograph of the customer/operator of the account (duly attested in the front).

পাসপোর্ট/জাতীয় পরিচয়পত্র/জন্ম নিবন্ধন সনদ পত্র হতে আবশ্যিকভাবে যে কোন একটি দলিল প্রদান করতে হবে। তবে জন্ম নিবন্ধন সনদ প্রদানপূর্বক হিসাব খোলার ক্ষেত্রে জন্ম নিবন্ধন সনদপত্রের অতিরিক্ত গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর আলোকচিত্রসহ অন্য যে কোন পরিচিতি পত্র প্রদান করতে হবে। আলোকচিত্রসহ পরিচিতি পত্র না থাকলে সে বিষয়ে ব্যাংকের সন্তুষ্টি সাপেক্ষে তাদের নিকট গ্রহণযোগ্য সমাজের গণ্যমান্য ব্যক্তি কর্তৃক প্রদত্ত পরিচয়ের প্রত্যয়নপত্র প্রদান করতে হবে। উক্ত পরিচিতি পত্র বা প্রত্যয়নপত্র গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর আলোকচিত্রসহ (আলোকচিত্রের উপরের পৃষ্ঠে সত্যায়িতসহ) হতে হবে।

Important persons of the society: include Members of the Parliament, Mayors of City Corporations, Deputy Mayors and Counsellors, 9th Grade and above Gazetted Officers under National Pay Scale, Teachers of Public Universities, Chairmen and Vice Chairmen of Upazilla Councils, Chairmen of Union Council, Mayors and Counsellors of Municipal Corporations, Teachers of Private Universities, Principals of Private Colleges, Head Masters of Private High Schools, Editors of National Dailies, Notary Public, and 7th Grade and above Gazetted Officers of Semi Government, Autonomous, and Government bodies under National Pay Scale and 9th Grade and above Officers of Bangladesh Bank under National Pay Scale.

গণ্যমান্য ব্যক্তি: বলতে সংসদ সদস্য, সিটি কর্পোরেশনের মেয়র, ডেপুটি মেয়র ও কাউন্সিলরগণ, জাতীয় বেতন স্কেলের ৯ম ও তদুর্ধ্ব গ্রেডের গেজেটেড কর্মকর্তা, পাবলিক বিশ্ববিদ্যালয়ের শিক্ষক, উপজেলা পরিষদের চেয়ারম্যান ও ভাইস চেয়ারম্যান, ইউনিয়ন পরিষদের চেয়ারম্যান, পৌরসভার মেয়র ও পৌর কাউন্সিলরগণ, বেসরকারী বিশ্ববিদ্যালয়ের অধ্যাপক, বেসরকারী কলেজের অধ্যক্ষ, বেসরকারী উচ্চ বিদ্যালয়ের প্রধান শিক্ষক, জাতীয় দৈনিক পত্রিকার সম্পাদক, নোটারি পাবলিক, আধাসরকারী/স্বায়ত্বশাসিত/রাষ্ট্রায়ত্ত্ব সংস্থার জাতীয় বেতন স্কেলের ৭ম বা তদুর্ধ্ব গ্রেডের কর্মকর্তাগণ এবং বাংলাদেশ ব্যাংকের জাতীয় বেতন স্কেলের ৯ম ও তদুর্ধ্ব গ্রেডের কর্মকর্তাগণকে বুঝাবে।

*Financial Inclusion Product আর্থিক অন্তর্ভুক্তি পন্য:

Farmer, Beneficiaries under Social Security, Freedom Fighter, Recipient of small life insurance policy, destitute, very poor woman Beneficiary, Beneficiaries under national service program, person under rehabilitation of grant recipient under Religious Affairs Ministry, Cleaners, workers of Readymade Garments and Leather Industry, School Students, Working Pedestrian Child, Beneficiaries under Hindu Religious Trust, Cyclone affected people, all types of disabled person. And low income group person and small/Micro investors of a village/area: (Grocery, Goldsmith, blacksmith, Potter, Fisherman, Tailor, Wayfaring cloth & Food seller, Service providers of ICT, florist, hawker, Tea seller, Book shop, peddler, Rickshaw /van puller, electrician, electronics repairman, all types of carpenter, handicrafts, boutiques, confectionery, Members of Ansar /VDP, Farming of Fish, poultry, livestock and vegetables and so on.

কৃষক, সামাজিক নিরাপত্তা কর্মসূচির আওতায় ভাতাভোগী, মুক্তিযোদ্ধা, ক্ষুদ্র জীবন বিমা পলিসি গ্রহীতা, অতি দরিদ্র উপকারভোগী, অতি-দরিদ্র মহিলা উপকারভোগী, ন্যাশনাল সার্ভিস কর্মসূচির আওতায় সুবিধাভোগী, ধর্ম বিষয়ক মন্ত্রণালয়ের দুঃস্থ পুনর্বাসনের অনুদানপ্রাপ্ত ব্যক্তিবর্গ, ঢাকা উত্তর ও ঢাকা দক্ষিণ সিটি কর্পোরেশনের পরিচ্ছন্ন শ্রমিক, তৈরি পোশাক শিল্পে কর্মরত শ্রমিক, চামড়া ও পাদুকা শিল্পজাত কারখানায় কর্মরত শ্রমিক, ধর্ম বিষয়ক মন্ত্রণালয়ের দুঃস্থ পুনর্বাসনের অনুদানপ্রাপ্ত ব্যক্তিবর্গ, স্কুলের শিক্ষার্থী, কর্মজীবী পথশিশু-কিশোর, হিন্দু ধর্মীয় কল্যাণ ট্রাস্ট হতে অনুদানপ্রাপ্ত দুঃস্থ ব্যক্তি, আইলা দুর্গত ব্যক্তি, দৃষ্টি প্রতিবন্ধীসহ সকল প্রতিবন্ধী। পাড়া/মহল্লা/গ্রাম ভিত্তিক ক্ষুদ্র/অতিক্ষুদ্র উদ্যোক্তা ও পেশাজীবী, যেমন: মুদি ও মনোহারী পণ্যের দোকানী, চর্মকার, স্বর্ণকার, ক্ষৌরকার, কামার, কুমার, জেলে, দর্জি, ড্রামামান কাপড়ের দোকান, ফ্লেক্সিলোড সেবা প্রদানকারী, তথ্য সেবা প্রদানকারী/ইন্টারনেট সেবা প্রদানকারী, ভাসমান খাবারের দোকান, ফুল বিক্রেতা, পত্রিকা বিক্রেতা, চা/পান বিক্রেতা, বইয়ের দোকান, ঠোঙা/মোড়ক প্রস্তুতকারী, হকার/ফেরিওয়ালা, ফল/সজি বিক্রেতা, রিক্সাচালক/ভ্যানচালক, ইলেক্ট্রিক/ইলেকট্রনিক যন্ত্র মেরামতকারী, ইলেক্ট্রিশিয়ান, কাঠমিস্ত্রী, রাজমিস্ত্রী, রডমিস্ত্রী, বংমিস্ত্রী, গ্রিলমিস্ত্রী, প্লাম্বার, হাঁস-মুরগী/গরু-ছাগল পালন, আচার/পিঠা প্রস্তুত, সূচিশিল্প, ব্লক-বাটিকের কাজ, ক্ষুদ্র ও কুটির শিল্প, হস্তশিল্প, কনফেকশনারীসহ খাবার প্রস্তুতকারী উদ্যোক্তা, ক্ষুদ্র তাঁতী, ভিডিপি সদস্য/যারা বিভিন্নডব আয় উৎসারী কর্মকাণ্ড-সবজি চাষ, বৃক্ষরোপণ, মৎস্য চাষ, গবাদি পশুপালন, হাস্যমুরগী পালন ইত্যাদি কাজে প্রশিক্ষণপ্রাপ্ত।

General Instructions to open Bank Account (ব্যাংক হিসাব খোলার বিষয়ে সাধারণ নির্দেশনা):

1. Person means Natural Person. 'ব্যক্তি' বলতে প্রাকৃতিক ব্যক্তি বুঝাবে।
2. Account opening officer of the bank will sign /initial in every page of the Account opening Form. ফরমের প্রতি পৃষ্ঠায় ব্যাংকের সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তাগণের স্বাক্ষর/অনুস্বাক্ষর থাকতে হবে।
3. Every part of the form has to be filled. If any part has blank information, then not applicable word has to be mentioned in that part. ফরমের প্রতিটি অংশ পূরণ করতে হবে। কোন অংশের তথ্য না থাকলে বা প্রযোজ্য না হলে তা উল্লেখ করতে হবে।
4. Fill the form in the block letter. ফর্মটি বড় বর্ণমালায় পূরণ করুন।
5. For any overwriting in the customer part, counter signature of the customer will be required to authenticate. গ্রাহকের অংশে যে কোনও ওভাররাইটিংয়ের জন্য, গ্রাহকের অনুমোদন সমর্থক পাল্টা স্বাক্ষর প্রয়োজন হবে।
6. For Beneficial owner and Additional signatories, Annexure -1 has to be filled and for additional nominee, Annexure -2 has to be filled. সুবিধাভোগী মালিক এবং অতিরিক্ত স্বাক্ষরকারীদের জন্য, সংযুক্তি -১ পূরণ করতে হবে এবং অতিরিক্ত মনোনীত ব্যক্তির জন্য সংযুক্তি -২ পূরণ করতে হবে।

ব্যক্তিক হিসাবের জন্য প্রয়োজনীয় কাগজপত্র

১. একাউন্ট খোলার আবেদন পত্র যা প্রত্যেক আবেদনকারীকে পূরণ ও স্বাক্ষর করতে হবে।
২. পরিচয় প্রদানকারীর (যিনি আবেদনকারীকে ব্যাংকের নিকট পরিচয় করিয়েছেন) দ্বারা সত্যায়িত প্রত্যেক আবেদনকারীর সম্প্রতি তোলা পাসপোর্ট সাইজের ছবি যদি এনআইডি'র মাধ্যমে কোনও অ্যাকাউন্ট খোলা হয় তবে পরিচিতি বাধ্যতামূলক নয়।
৩. জাতীয় পরিচয়পত্র/বৈধ পাসপোর্টের কপি/জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র এবং ছবিসহ পরিচয়পত্র যাহা ব্যাংকের নিকট গ্রহণযোগ্য।
ক) আর্থিক অন্তর্ভুক্তি পণ্যের জন্য - যে কোনও ফটো আইডি ব্যাংকের কাছে গ্রহণযোগ্য।
৪. আয়ের উৎস- চাকুরীজীবী, ব্যবসায়ী এবং অন্যান্য।
৫. ইউটিলিটি বিলের কপি (যেখানে পরিচয়পত্রের সাথে বর্তমান ঠিকানার অমিল রয়েছে)
৬. যে কোন মিডল্যান্ড ব্যাংকের কর্মকর্তা/একাউন্টহোল্ডার কর্তৃক পরিচয় প্রদান যিনি কমপক্ষে ৬ মাস ধরে একাউন্ট পরিচালনা করছেন।
৭. নমিনীর এক কপি ছবি (আবেদনকারী কর্তৃক সত্যায়িত) এবং তিন নং ক্রমিকে বর্ণিত পরিচয় পত্র।
৮. **নাবালক-এর একাউন্টের ক্ষেত্রে** (অতিরিক্ত প্রয়োজন) জন্ম সনদপত্রের ফটোকপি এবং সম্প্রতি তোলা পাসপোর্ট সাইজের ছবি যা অভিভাবক কর্তৃক সত্যায়িত এবং আইনি অভিভাবকের বিশদ (ফটো এবং ফটো আইডি)।
৯. টি.আই.এন. সার্টিফিকেট (প্রয়োজ্য ক্ষেত্রে)
১০. **এফসি অ্যাকাউন্টের জন্য:** বৈধ ভিসার সাথে বৈধ পাসপোর্ট কপি, BIDA ওয়ার্ক পারমিট (যদি প্রয়োজ্য হয়), আবেদনকারী স্বাক্ষরিত কিউএ -২২ ফর্ম
১১. **এনএফসিডি অ্যাকাউন্টের জন্য:** বৈধ ভিসার সাথে বৈধ পাসপোর্ট কপি, বিদেশী নিয়োগদাতা কর্তৃক প্রদত্ত নিয়োগপত্রের কপি/বিএমইটি প্রদত্ত সনদপত্রের কপি, ব্যবসায় নিয়োজিত ব্যক্তির ক্ষেত্রে ব্যবসার লাইসেন্সের কপি ইত্যাদি।

Branch
 শাখা

Account Holder Photo
Attested by Introducer
ব্যক্তির ছবি
পরিচয়কারী কর্তৃক সত্যায়িত

Account Opening Form / হিসাব খোলার আবেদন ফর্ম

(Individual Account / ব্যক্তিক হিসাব)

Date:

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

[illegible]

Unique Customer ID Code:

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

ইউনিক কাস্টমার আইডি কোড

Manager (ম্যানেজার)
Midland Bank Ltd (মিডল্যান্ড ব্যাংক লিমিটেড)

Branch
শাখা

(For Bank Use Only)
(ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

Dear Sir, (প্রিয় মহোদয়)

I/We hereby apply to open an account with your Branch. My/our detail account and personal information are furnished below:

আমি/আমরা আপনার শাখায় একটি হিসাব খোলার জন্য আবেদন করছি। আমার/আমাদের হিসাব সংক্রান্ত ও ব্যক্তিগত বিস্তারিত তথ্য নিম্নে প্রদান করছি:

| First Part: Account related Information প্রথম অংশ: হিসাব সংক্রান্ত তথ্যাদি ।

1. Account Title (বাংলায়) _____
(হিসাবের নাম)

In English (Block Letter) _____

2. Account Type (please tick) : ☐ Savings ☐ Current ☐ S.N.D ☐ F.C. ☐ R.F.C.D ☐ N.F.C.D
হিসাবের প্রকৃতি (টিক দিন) ☐ সঞ্চয়ী ☐ চলতি ☐ এসএনডি ☐ এফসি ☐ আরএফসিডি ☐ এনএফসিডি

☐ Others ☐ অন্যান্য _____

3. Currency (please tick): ☐ BDT ☐ USD ☐ EURO ☐ Pound ☐ Others
মুদ্রা (টিক দিন) টাকা ডলার ইউরো পাউন্ড অন্যান্য _____

4. Account Operation Instruction (please tick) : ☐ Singly ☐ Jointly ☐ Any one of us ☐ Any One or Survivor
হিসাব পরিচালনা সংক্রান্ত ঘোষণা (টিক দিন): ☐ এককভাবে ☐ যৌথভাবে ☐ যে কোন একজন ☐ যে কোন একজন অথবা জীবিতজন
☐ Others
☐ অন্যান্য

5. Initial Deposit: _____ In word
প্রাথমিক জমা _____ কথায় _____

| Second Part: Customer Information¹ দ্বিতীয় অংশ: ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাদি^১ |*

1. Account Holder Name (বাংলায়) _____
(হিসাবধারীর নাম)

[illegible]

2. Date of Birth / জন্ম তারিখ :

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

[illegible]

[illegible]

6. Nationality 7. Gender
 জাতীয়তা লিঙ্গ

9. Profession in Detail
পেশা বিস্তারিত

10. Monthly Income
মাসিক আয় _____

11. ETIN No.
ইটিন নম্বর (যদি থাকে) _____

12. Source of Fund
 আৰ্থৰ উৎস (বিস্তাৰিত)

13. (a) Present Address (Place of Residence):
বর্তমান ঠিকানা (আবাসস্থল) _____

(b) Permanent Address:

(c) Office Address:

অফিস ঠিকানা

(d) Contact (Please tick) ☐ Present ☐ Permanent ☐ Office

যোগাযোগ (টিক দিন) ☐ বর্তমান ☐ স্থায়ী ☐ অফিস

(e). Phone		E-mail
ফোন	ই-মেইল	
1.	2.	

14. (a) Identification
পরিচিতিপত্র

National ID Number
জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর

Passport No. _____ Expiry _____
 পাসপোর্ট নং _____ মেয়াদ _____

Birth Certificate No. _____
 জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর _____

Others (Please specify) _____
 অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে) _____

(b) **Introducer's Information** (Applicable for other Identity documents except NID) পরিচয়দানকারীর তথ্য জাতীয় পরিচয়পত্র ব্যতীত অন্যান্য পরিচিতিপত্র প্রদানের ক্ষেত্রে):

Name of Introducer _____
পৰিচয়দাতাকৰীৰ নাম _____

Account No. / NID No. with Date of Birth
 হিসাব নম্বর / জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর জন্ম তারিখসহ

Introducer's Signature
পরিচয়দানকারীর স্বাক্ষর

Signature of the Applicant (with date)
আবেদনকাৰীৰ স্বাক্ষৰ (তাৰিখসহ)

Branch
শাখা

Nominee's photograph
(attested by customer)
নমিনীৰ আলোকচিত্ৰ
(গ্ৰাহক কৰ্তৃক সত্যায়িত)

Account No:
হিসাব নম্বর

[illegible]

www.midlandbankbd.net

Midland Bank Ltd. (মিডল্যান্ড ব্যাংক লিমিটেড)

Branch

শাখা

Transaction Profile সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা

Account Name

হিসাবের নাম

Account No:

হিসাব নম্বর

Unique Customer ID Code:

ইউনিক কাস্টমার আইডি কোড

Probable Monthly Income

মাসিক সম্ভাব্য আয়

(For Bank Use Only) (ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

Probable Monthly Turnover For Institution (মাসিক সম্ভাব্য টার্নওভার (প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে))

Particulars of Deposit Mode জমা বিবরণ	No of Deposit Monthly মাসিক সম্ভাব্য জমার সংখ্যা	Maximum Size per Deposit একক সর্বোচ্চ জমার পরিমাণ	Total Monthly Deposit Amount মাসিক সম্ভাব্য মোট জমার পরিমাণ	Particulars of Withdrawal Mode উত্তোলন বিবরণ	No of withdrawal Monthly মাসিক সম্ভাব্য উত্তোলনের সংখ্যা	Maximum size per withdrawal একক সর্বোচ্চ উত্তোলনের পরিমাণ	Total Monthly Withdrawal Amount মাসিক সম্ভাব্য মোট উত্তোলনের পরিমাণ
Cash Deposit (Online & ATM) নগদ (অনলাইন ও এটিএমসহ)				Cash withdrawal (Online & ATM) নগদ (অনলাইন ও এটিএমসহ)			
Deposit through transfer & Instrument ট্রান্সফার/ ইন্সট্রুমেন্ট এর মাধ্যমে				withdrawal through transfer & Instrument ট্রান্সফার/ ইন্সট্রুমেন্ট এর মাধ্যমে			
Foreign Inward Remittance ফরেন ইনওয়ার্ড রেমিট্যান্স				Foreign Outward Remittance ফরেন ইনওয়ার্ড রেমিট্যান্স			
Receipt of Export proceed রপ্তানি বাবদ প্রাপ্ত				Payment against Export রপ্তানি বাবদ প্রাপ্ত			
Deposit / Transfer from BO A/C (Stock Market) (পুঁজি বাজার) হিসাব হতে জমা/স্থানান্তর				Deposit / Transfer in BO A/C (Stock Market) (পুঁজি বাজার) হিসাব হতে জমা/স্থানান্তর			
Others (Specify অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে).....				Others (Specify অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে).....			
TOTAL (সর্বমোট)				TOTAL (সর্বমোট)			

Other Facilities / অন্যান্য সুবিধাসমূহ

I/We apply for the following service(s): আমি/আমরা নিম্নোক্ত সেবার জন্য আবেদন করছি:

Cheque Book:

☐ Yes

হ্যাঁ

☐ No

না

e-statement:

☐ Yes

হ্যাঁ

☐ No

না

E-mail:

ই-মেইল

Debit Card:

☐ Yes

হ্যাঁ

☐ No

না

midland online (Internet Banking):

☐ Yes

হ্যাঁ

☐ No

না

ডেবিট কার্ড

মিডল্যান্ড অনলাইন (ইন্টারনেট ব্যাংকিং)

For Debit Card & midland online I/we hereby declare that I/we will complete the related forms & abide by the relevant terms & conditions.

আমি/আমরা প্রত্যয়ন করছি যে ডেবিট কার্ড এবং মিডল্যান্ড অনলাইন সেবা গ্রহণ করার জন্য সংশ্লিষ্ট ফর্ম পূরণ করার এবং নিয়মাবলী ও শর্তাবলী মেনে চলার সম্মতি দিচ্ছি।

Mobile Number:

মোবাইল নম্বর

☐ YES, Please enroll me in the SMS Service offered by Midland Bank, where I shall receive Transaction Notifications and other bank related information to my mobile number.

হ্যাঁ, দয়া করে আমাকে মিডল্যান্ড ব্যাংক এসএমএস ব্যাংকিং সেবার জন্য তালিকাভুক্ত করুন যেখানে আমি লেনদেনের খবর ও ব্যাংক সম্পর্কিত অন্যান্য তথ্যাদি আমার মোবাইল ফোনে পাবো।

1st Applicant Signature

১ম আবেদনকারীর স্বাক্ষর

2nd Applicant Signature

২য় আবেদনকারীর স্বাক্ষর

A/C Opening Officer :

একাউন্ট খোলার কর্মকর্তা

(Full Signature with Seal)

(পূর্ণস্বাক্ষরসহ সিল)

Checked & Authorized by:

যার দ্বারা পরীক্ষিত ও অনুমোদিত,

Date

তারিখ

Manager/ Branch Operation Manager (Full Signature with Seal)

ম্যানেজার/ ব্রাঞ্চ অপারেশন ম্যানেজার (পূর্ণ স্বাক্ষরসহ সিল)

Cheque Book Requisition

Account Name

Account Number

Please issue me a cheque book containing..... leaves for the above mentioned account and requested to follow the below instruction:

☐ To be collected by myself

☐ To be sent by courier to mailing address at my own risk and responsibility. Bank will not be considered as liable for any loss or undue incident happened for this.

☐ Handover the cheque book to my authorized representative named as:..... and Authorized Signature.....

Signature of the 1st Applicant

Signature of the 2nd Applicant

Signature of the 3rd Applicant

Signature verified by Bank Official Name with Seal

Cheque Book issued Serial No from..... to

FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT (FATCA) FORM

Title of the Account (Bank use only)																
Account No.	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 12.5%; height: 20px;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> </tr> </table>															

* For Individual Account, entity part is not applicable. For Entity Account both parts are applicable.
Put tick mark on the applicable box(s) ☐ as below:

☐ **INFORMATION OF AUTHORISED SIGNATORY (FATCA US INDICATION)**

Please confirm the signatory's FATCA status by checking the relevant box:

Documentation Required

1. Are you a U.S. citizen or lawful permanent resident	<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No	If yes, please provide form W-9
2. Were you born in the U.S. (U.S. Place of Birth)	<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No	If you, please provide form W-9 or W-8BEN; and Non-U.S. passport or similar documentation establishing foreign citizenship; and written explanation regarding U.S. citizenship.
3. Is there Power of Attorney or signatory authority granted to person with U.S. address:	<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No	If yes, please provide form W-9 or W-8BEN; and Non-U.S. passport or similar documentation establishing foreign citizenship.
4. Will there be instructions to transfer fund to U.S. accounts or directions regularly received from a U.S. address:	<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No	If yes, please provide form W-9 or W-8BEN; and documentary evidence establishing non-U.S. status
5. Will there be address on file which is "in care of" or "hold mail" or U.S.P.O. Box and/or U.S. telephone number:	<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No	If yes, please provide form W-9 or W-8BEN; and documentary evidence establishing non-U.S. status

☐ **INFORMATION OF ENTITY (BUSINESS)**

Please confirm the entity's FATCA status by checking the relevant box:

1. U.S. Entity (including partnerships and trust)	<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No
2. Non-Financial Foreign Entity (i.e. not a U.S. entity and not a Financial Institution)	<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No
3. Excepted Non-Financial Foreign Entity (i.e. non-profit organization, publicly traded non-U.S. corporation, tax exempt organization)	<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No
4. Exempt Beneficial Owner (Foreign government, U.S. territory governmental body)	<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No

I/We authorise Midland Bank Ltd. to disclose relevant account and or personal information to the U.S. tax authorities for the purpose of Midland Bank Ltd. complying with its obligations under the U.S. Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) . I/We undertake to fully cooperation with Midland Bank Ltd. to ensure it meets its obligations under FATCA in connection with my/our account.

Client Name _____ Client's Signature _____
(Please complete the form for each signatory and power of Attorney related to this account)

For Bank Use Only / (ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

Account Opening Officer's Signature with Seal

Approving Officer's Signature with Seal

Depositor's Information for SBS-2 Reporting আমানতকারীর তথ্য

For Individual							For Institution						
Depositor's Name							Depositor's Name						
Profession							Profession						
Type of Account:							Type of Account:						
Sector Code							Sector Code						
Type of Deposit Code							Type of Deposit Code						

For Bank Use Only / (ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

Prepared by

Verified by

Approved by

Note: In case of Joint account, 1st applicant will be considered.

Comments:	RM Code			
RM Name				

- II) The cardholder shall immediately notify the Bank of the loss or theft of a card or of unauthorized acquisition of the personal identification number relating to it and shall accept full responsibility for all ATM or other transactions effected by use of a card.

COLLECTION OF CHEQUE / DRAFT / PAY ORDERS

The Bank will refuse to accept an instrument for deposit through collection or internal transfer if the payee's name is not identical to the name of the customer in the Bank's record.

FOREIGN CHEQUES

1. "Foreign Cheque" mean cheques in a foreign currency paid out of an account at a Bank abroad (in countries other than Bangladesh).
2. The exchange rate when converting a foreign cheque into BDT will be
 - I) Bank's standard exchange rate for negotiating cheques and collecting cheques, on the day the cheque is presented.
 - II) Any costs or other obligations as a result of negotiating or collecting a foreign cheque shall be reimbursed by the account holder.

INTERNATIONAL PAYMENTS

- I) Any payment in a foreign currency in the account shall be converted into BDT before it is paid in to the account.
- II) Bank standard exchange rate for buying the relevant currency applies on the day the Bank receives the payment.
- III) The payment shall be made in accordance with the Foreign Regulations Act 1947.

SUSPICIOUS TRANSACTIONS

Bank may refuse to proceed any transaction on the account if the Bank suspects fraud or forgery. The decision of the Bank on regards to the suspicious transaction shall be final and conclusive and binding on the customer.

REVERSAL OF WRONGLY CREDITED AMOUNT:

The Bank reserves the right to debit any account that may have been inadvertently credited with an item / transaction subsequently unpaid on collection or detected to be the wrong entry without giving any information to the customer.

DORMANCY & UNCLAIMED ACCOUNT

- a) If there is no transaction initiated by me for 2 years in case of Savings Account and 1 year in case of Current Account then the account will be classified as "Dormant".
- b) (As per Clause 35 of Banking Company Act 1991) Accounts will be transferred to Unclaimed account status after 10 (ten) years if there has been no transaction in the said account by the customer.
- c) No customers' initiated transaction is allowed in the Dormant account unless the account holder(s) apply to MDB in writing to regularize the status of account.

JOINT ACCOUNTS:

- a) Each of us (if more than one) hereby authorize 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 authorized 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) Each of us authorize 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, boxes and parcels and their contents and property of any description held in our joint names, to the order of the survivor (if any). Each of us hereby agree that the instructions given by us in the mandate about nomination are to remain in force until written revocations thereof by us or either of us.
- d) 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.

SHORT NOTICE DEPOSIT:

7 days prior notice is required to withdraw fund. Otherwise profit on account balance may be forfeited.

HOLIDAY PROCESSING

Any transaction on a Bank Holiday or after Business Hours of the Bank shall be shown in the Account, at the sole discretion of the Bank, as having taken place on the succeeding Working Day. Bank shall not be responsible for any loss of interest or exchange rate or liability incurred/suffered by the Customer including but not limited to return of cheques, loss of interest arising due to such transaction being not shown on the day the same actually occurred.

Confidentiality and Disclosure of Information

Whilst the Bank maintains strict confidentiality in all matters relating to my account (s) and business, I hereby authorize the Bank (and/or any of its officers or employees) to disclose any information concerning my accounts to any governmental regulatory and supervisory authority and to any applicable case when the Bank feels it is required.

Indemnity

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

Discretion of the Bank: I understand that the Interest rate, as well as the fees and charges may change from time to time at the sole discretion of Midland Bank.

Fees & Charges

Fees and charges have been explained to me and I have read and understood the latest Schedule of Charges.

Variations

The Bank may amend these terms and conditions at any time without prior notice to the customer.

FORCE MAJEURE / TECHNICAL PROBLEM

Notwithstanding anything to the contrary contained herein, nothing herein shall apply if the Bank is prevented from discharging any or all of its obligation herein or otherwise due to any cause arising out of or related to Force Majeure or Technical Problem for any reasons beyond the reasonable control of the Bank.

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. However, all accounts shall be subject to the provisions of the guidelines/circulars together with any alteration/modification thereto effected by Bangladesh Bank from time to time.

অটোমেটেড টেলার মেশিন (এটিএম) ডেবিট কার্ডঃ

- ১। ব্যাংক গ্রাহককে কার্ড ইস্যু করার অধিকার সংরক্ষণ করে। গ্রাহক তার হিসাব বন্ধের সময় অথবা ব্যাংকের চাহিদা মোতাবেক যে কোন সময় শর্তহীন ভাবে ব্যাংকের বিকট তা সমর্পণ করতে বাধ্য থাকবে।
- ২। গ্রাহক তার ডেবিট কার্ড হারিয়ে যাওয়া, চুরি যাওয়া অথবা পিনের অননুমোদিত ব্যবহারের বিষয়টি ব্যাংককে তৎক্ষণাৎ অবহিত করবে এবং এ ধরনের অননুমোদিত লেনদেনের দায়ভার গ্রাহক কর্তৃক বহন করতে হবে।

চেক/ড্রাফট/পে অর্ডার কালেকশন

ব্যাংকের নথিতে গ্রাহকের নামের সাথে অভ্যন্তরীণ হস্তান্তর বা সংগ্রহের নিমিত্তে গৃহিত ইন্সট্রুমেন্টের নামের মধ্যে অমিল থাকলে ব্যাংক ঐ ডিপোজিট ইন্সট্রুমেন্ট গ্রহণ করবে না।

ফরেন চেকঃ

- ১। ফরেন চেক বলতে বিদেশি মুদ্রায় পরিশোধিত সংশ্লিষ্ট চেককে বুঝায়।
- ২। ফরেন চেক বাংলাদেশী টাকায় কনভার্ট করা হলে—
 - ক. ব্যাংকের স্ট্যান্ডার্ড এক্সচেঞ্জ রেট এর ভিত্তিতে ঐ দিনের হার অনুযায়ী ফরেন চেকের নেগসিয়েশন অথবা কালেকশন হবে।
 - গ. ফরেন চেকের নেগসিয়েশন অথবা কালেকশন এর ক্ষেত্রে যে কোন ধরনের খরচ বা দায় গ্রাহক কর্তৃক বহন করতে হবে।

ইন্টারন্যাশনাল পেফেক্ট

- ১। কোন হিসাবে বৈদেশিক মুদ্রা জমা হলে জমার পূর্বে তা বাংলাদেশী টাকায় কনভার্ট করতে হবে।
- ২। ব্যাংকের স্ট্যান্ডার্ড এক্সচেঞ্জ রেট এর মাধ্যমে কোন বৈদেশিক মুদ্রা ক্রয়ের ক্ষেত্রে ব্যাংক সেই দিনের মুদ্রা বিনিময় হার অনুসরণ করবে।
- ৩। মুদ্রা পরিশোধ অবশ্যই বৈদেশিক নীতি আইন ১৯৪৭ অনুযায়ী প্রযোজ্য হবে।

সন্দেহজনক লেনদেন

যে কোন ধরনের প্রতারণা বা জালিয়াতি অনুমিত হলে ব্যাংক সকল ধরনের লেনদেন বন্ধে অধিকার সংরক্ষণ করে। সেক্ষেত্রে ব্যাংক কর্তৃক গৃহীত সিদ্ধান্ত এবং আরোপিত বাধ্যবাধকতা গ্রাহকের উপর সম্পূর্ণ রূপে বর্তাবে।

ভুলক্রমে ডেবিট হওয়া অর্থ ডেবিট করা

ভুলক্রমে কোন গ্রাহকের হিসাব ডেবিট হওয়া অর্থ সনাক্ত হওয়া মাত্র যেকোনো সময় ব্যাংক সংশ্লিষ্ট গ্রাহকের হিসাব হতে ডেবিট করে নিতে পারবে। এত্রে গ্রাহকে তা জানাতে ব্যাংক বাধ্য নয়।

সুস্থ বা অসুস্থ হিসাব

১. সঞ্চয়ী হিসাবের ক্ষেত্রে ২ বছর এবং চলতি হিসাবের ক্ষেত্রে ১ বছর আমার দ্বারা কোনো লেনদেন না হলে ও হিসাব 'ডরমেন্ট' বলে গণ্য হবে।
২. ব্যাংক কোম্পানী আইন ১৯৯১ এর ৩৫ ধারা বলে ১০ (দশ) বৎসর পর একাউন্ট আনক্লেইমড হিসাবে গণ্য করা হবে যদি উক্ত একাউন্টে গ্রাহক কর্তৃক কোন প্রকার লেনদেন না হয়।
৩. গ্রাহকের একাউন্ট নিয়মিতকরণের লিখিত আবেদন ছাড়া, সুস্থ (ডরমেন্ট) একাউন্টে কোন ধরনের লেনদেন গ্রহণযোগ্য হবে না।

যৌথ একাউন্ট

- ক. আমরা প্রত্যেক এইমর্মে পরস্পরকে অনুমোদন বা ক্ষমতা দিচ্ছি যে, আমরা আমাদের একাউন্টে নগদ টাকা বা চেক, নোট বা অর্থ প্রদানের জন্য আমাদের কোন বা যৌথ নামে যেকোন ইন্সট্রুমেন্ট ব্যাংকের হস্তগত হলে তা আমাদের একাউন্টে জমা দেওয়ার জন্য আমরা ব্যাংককে ক্ষমতা প্রদান করছি।
- খ. একাউন্টে জমার অতিরিক্ত উত্তোলন বা অন্য কোন দায়বদ্ধতার জন্য একাউন্টহোডারগণ প্রত্যেক একক অথবা যৌথভাবে দায়ী থাকবেন।
- গ. আমরা প্রত্যেক এই মর্মে ব্যাংককে পূর্ণ ক্ষমতা দিচ্ছি যে, আমাদের কারও মৃত্যুতে ব্যাংকের একাউন্টে গচ্ছিত অর্থ এবং কোন চুক্তিনামা, বন্ধন বা পার্সেল এবং উক্ত বন্ধন বা পার্সেল বাক্ষিত জিনিসপত্র এবং যৌথ নামে থাকা সম্পত্তি, ব্যাংক তার নিজের জিন্মায় রেখে উত্তরাধিকারীদের (যদি থাকে) দাবী অনুযায়ী বন্টন করবে।
- ঙ. একাউন্টে কোন উত্তরাধিকারী নমিনি উল্লেখ না থাকলে, ঐ মৃত বা অক্ষম ব্যক্তির পক্ষে যতক্ষণ পর্যন্ত না সংশ্লিষ্ট আদালত/দপ্তর কর্তৃক আইনগতভাবে বৈধ কোন উত্তরাধিকারী নিযুক্ত/নির্ধারিত না হবে ততক্ষণ পর্যন্ত ঐ একাউন্ট—এ সকল কার্যক্রম স্থগিত থাকবে।

বন্ধ নোটিশের আমানত (ডিপোজিট)

তত্বিল উত্তোলনের জন্য ৭ দিনের অগ্রিম নোটিশ দিতে হবে। অন্যথায় হিসাবের স্থিতির বিপরীতে ম্যুনাফা বাজেয়াপ্ত হবে।

ছুটির দিনে কার্যক্রম

ব্যাংক ছুটির দিনে বা ব্যাংকিং সময়ের পরে সংঘটিত লেনদেন ব্যাংক একাউন্টে দেখানো সম্পূর্ণ ব্যাংকের নিজস্ব বিবেচনার বিষয়, এ প্রকার লেনদেন উক্ত দিবসের পরিবর্তে পরবর্তী কর্মদিবসে লেনদেন হিসাবে দেখানো হতে পারে। এ জাতীয় বিলম্বিত সময়ের লেনদেন উক্ত দিনের লেনদেন হিসাবে না দেখানো ফলে উদ্ভূত গ্রাহকের যে কোন ধরনের লোকসান যেমন ইন্টারেস্ট অথবা বৈদেশিক মুদ্রার বিনিময় হার, চেক ফেরত (রিটার্ন) প্রভৃতির জন্য ব্যাংক দায়ী থাকবে না।

তথ্যের গোপনীয়তা ও তথ্য প্রকাশ

যেহেতু ব্যাংক আমার একাউন্ট বা ব্যবসায়ের বিষয়ে কঠোর গোপনীয়তা অবলম্বন করে, আমি এই মর্মে ব্যাংককে 'ব্যাংকের কোনো কর্মচারী বা কর্মচারীকে' ক্ষমতা দিচ্ছি যে, আমার একাউন্ট বা ব্যবসা সম্পর্কিত তথ্য সরকারী নিয়ন্ত্রণকারী সংস্থা, পরিদর্শনকারী, বান পকান প্রযোজ্য ক্ষেত্রে ব্যাংক মনে করলে তথ্য প্রদান করা যাবে।

দায়মুক্তি

উপরোক্ত একাউন্ট, এ সকল শর্তাবলী প্রয়োগ এবং ব্যাংকের বকেয়া পুনরুদ্ধার করার জন্য ব্যাংক কর্তৃক প্রদেয় সংশ্লিষ্ট সব খরচ (আইনী খরচসহ) থেকে ব্যাংককে সম্পূর্ণভাবে দায়মুক্ত করতে সম্মত হলাম।

ব্যাংক এর অধিভার

আমি অবগত আছি যে, ইন্টারেস্টের হার কিংবা ফি ও চার্জসমূহ মিদল্যান্ড ব্যাংক লিমিটেড-এর একক সিদ্ধান্তে যে কোনো সময় পরিবর্তন হতে পারে

ফি ও চার্জ সমূহ

ফি ও চার্জসমূহ আমাকে বিস্তারিত জানানো হয়েছে এবং সাম্প্রতিক চার্জসমূহের তালিকা আমি পড়েছি ও বুঝতে পেরেছি।

পরিবর্তন

ব্যাংক যেকোনো সময় এ শর্তাবলী পরিবর্তন করতে পারে কোনো পূর্বে নোটিশ না দিয়ে।

দৈব দুর্বিপাক/কারিগরি ত্রুটি

ব্যাংকের আওতার বাইরে দৈব দুর্বিপাক/কারিগরি ত্রুটির কারণে উদ্ভূত পরিস্থিতিতে কোনো বা সকল দায়িত্ব পরিপালনে অক্ষম হলে ব্যাংকের উপর বর্ণিত ধারাসমূহ কার্যকর হবে না।

প্রচলিত আইন

প্রাপ্ত নিয়ম নীতি/শর্তাবলী বাংলাদেশে প্রচলিত আইনে পরিচালিত এবং প্রয়োগ করা হবে। আমি এইমর্মে বাংলাদেশের কোর্টের নির্দেশ বা আইনের কাছে নিঃশর্তভাবে সম্মত। এই সমর্পণ ব্যাংককে কোন কোর্ট প্রদত্ত নির্দেশ বা আইন মোতাবেক আমার বিরুদ্ধে কোনো ব্যবস্থা নেয়া থেকে বিরত রাখবে না। যদিও সকল একাউন্ট বাংলাদেশ ব্যাংকের গাইডলাইন/কোনো ধারা বিধি পরিবর্তনের নোটিশ/পরিবর্তন বা পরিবর্তন নীতি সাপেক্ষে (যা সময়ে সময়ে পরিবর্তন হতে পারে) পরিচালিত।

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

Name (নাম) _____ Name (নাম) _____ Name (নাম) _____
Date (তারিখ) _____ Date (তারিখ) _____ Date (তারিখ) _____



Contact Centre 24/7
16596
09617016596, 09611016596