মিডল্যান্ড ব্যাংক
সালাম
ইসলামী ব্যাংকিং

ACCOUNT OPENING FORM

Govt./Semi Govt./Autonomus Body Account

Branch Name	
Account Name	
Customer ID	
Account Number	
R.M. Code	

www.midlandbankbd.net

midlandbank ltd
bank for inclusive growth

Indicative list of requirements to open an Institutional Account/Non-Individual Account

(1) Proprietorship Account:

- Valid Trade License

(2) Partnership Account:

- Customer Information Form as per Annexure-1 for partners of the account
- Partnership Deed and
- Valid Trade License

(3) Limited Company Account:

- Certificate of Incorporation
- Memorandum of Association and Articles of Association
- Board Resolution
- Declaration regarding Directors (Form - XII) and
- Information of at least 5 maximum shareholders and whereas if shareholders are less than five (5) then information all shareholders. (For verification of the information of the company or its directors, assistance of the Registrar of Joint Stock Companies and Firms can be availed. For companies registered outside Bangladesh, the place from where the documents have been issued can be contacted for verification purpose).

(4) Government Account (Including different Ministries and Divisions), Government owned Organization, Semi Government and Autonomous Organization Account, Project Account under different Ministries:

- Approval Letter of authority
- Signatories information as per Annexure-1

(5) Club/Society Account:

- List of Governing body
- By-Laws or Constitution
- Resolution on Opening of Account
- Government Permission Letter (if registered) and
- Customer Information Form as per Annexure-1 of the President, General Secretary, Treasurer and other Account Operators duly filled in.

(6) Cooperative Society/ Limited Society Account:

- Attested By-Laws by Officials of the Cooperative
- Details of the Office Bearers
- Resolution on Opening of Account
- Certificate of Registration etc. and
- Customer Information Form as per Annexure-1 of the Account Operators duly filled in.

(7) Private School, College and Madrasa Account:

- Detail information of the Governing Body or Managing Committee
- Resolution on Opening of Account and
- Customer Information Form as per Annexure-1 of the Account Operators duly filled in.

(8) Trust Account:

- Certified copy of the Deed of Trust
- Detail information of the Trust Board Members
- Resolution on Opening of Account and
- Customer Information Form as per Annexure-1 of the Account Operators duly filled in.

General Instructions to open a Bank Account

1. Person means Natural Person.
2. Account opening officer of the bank will sign /put initial in every page of the Account opening Form.
3. Every part of the form has to be filled in. If any part has blank information, then “not applicable” word has to be mentioned in that part.
4. Fill in the form with block letters.
5. For any overwriting in the customer part, counter signature of the customer will be required to authenticate.
6. All documents have to be attested by the applicant.
7. Only for proprietorship account, Nominee page (annexure-2) has to be added with the Account Opening Form.
8. If the account holder is a foreigner, a copy of the passport along with the VISA must be obtained.
9. If necessary, the guidelines for foreign exchange transactions should be followed by the bank.
10. If there is more than one account signatory, the information related to each person has to be attached separately through the annexure-1 .

মিডল্যান্ড ব্যাংক সালাম ইসলামী ব্যাংকিং

Midland Bank Ltd.

_______________ Branch

Account Opening Form

Govt./Semi Govt./Autonomus Body Account

Date: d d — m m — y y y y

Account No: [ ][ ][ ][ ] – [ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ]

Unique Customer ID Code: [ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ]

(For Bank Use Only)

The Manager
Midland Bank Ltd.
_______________ Branch

Dear Sir,

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

First Part: Account related Information

1. Account Title (বাংলা) _______________
   In English (Block Letter) _______________
2. Account Type (please tick) : [ ] Mudaraba Savings [ ] Al-Wadeeah Current [ ] Mudaraba S.N.D [ ] F.C. [ ] R.F.C.D [ ] N.F.C.D Others _______________
3. Currency (please tick): [ ] BDT [ ] USD [ ] EURO [ ] Pound [ ] Others _______________
4. Account Operation Instruction (please tick) : [ ] Singly [ ] Jointly [ ] Others _______________
5. Initial Deposit (In number) _______________ (In word) _______________
6. Others facilities:
   Cheque Book: [ ] Yes [ ] No e-statement: [ ] Yes [ ] No Debit Card: [ ] Yes [ ] No midland online (Internet Banking): [ ] Yes [ ] No
   E-mail: [ ] SMS Alert [ ] Yes [ ] No Mobile No. [ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ]

Second Part: Institution Information

1. Institution's Name (বাংলা) _______________
   In English (Block Letter) _______________
2. Institution Type _______________
3. Institution Address _______________
4. Contact Address _______________

Third Part: Customer Information

Account No: [ ][ ][ ][ ][ ] – [ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ]

1. Account Holder's Name (বাংলা) _______________
   In English (Block Letter) _______________
2. Date of Birth: D D M M Y Y Y Y 3. Nationality _______________
4. Resident Status (Please tick) [ ] Resident [ ] Non-Resident
5. Profession in Detail _______________ Relationship with organization _______________
6. Identification: National ID Number _______________ Passport No. _______________ Expiry _______________
   Birth Certificate No. _______________ Others (Specify) _______________
7. Address _______________
   Phone/Mob. No. _______________ E-mail _______________

Account holder's photograph

Announcement and Signature

I/We consciously declare that above information are true. I /we shall deliver the required information/documents on the demand of the bank.

Name of the 1st Applicant, Signature & Date	Name of the 2nd Applicant, Signature & Date	Name of the 3rd Applicant, Signature & Date

For Bank Use Only

Comments _______________

Account Opening Officer's Seal, Signature & Date

Approving Officer's Seal, Signature & Date

Terms & Conditions of the Account / হিসাবের শর্তাবলী

Conditions

1. This is Mudaraba contract based on Islamic Shariah accomplished between the account holder and Midland Bank Limited.
    a. In the contract, the account holder is called 'Shaheb Al Maal' (Owner of the fund) and the Bank is 'Mudarib (Entrepreneur/ Business Organization().
    b. Bank receives the fund on the basis of Islamic Principle and invests the same in accordance with the guidance of Islamic Shariah.
    c. Bank distributes minimum ......% of its earned income based on weightage to the Mudaraba account holders through the investment of Mudaraba fund. Loss will be born by Mudaraba account holders.
    d. Bank will return deposited fund and profit in the ways stated below.
    e. The other conditions of Mudaraba principle stated in the Islamic Shariah will also be applicable in this contract.
2. An adult person or persons having sound mind individually or jointly can open this Account. Legal guardian or parents can also open this account in the name of the minor.
3. Profit is distributed twice in a year (June and December) at the provisional rate, which is adjusted based on annual profit/loss of the Bank.
4. If any account is closed before finalization of annual profit-loss of the bank, profit is distributed at higher rate of the account holder when final declared profit rate would be greater than provisional rate.
5. Account statement will be provided as per demand of the Account holder. The balance of the account will be considered correct, if no written complaint is lodged within 30 days.
6. Money can be withdrawn/ transferred by cheque/ ATM Card/ i-Banking and Online service issued by Bank. Besides, customer can get to various information related to banking through the SMS/Online Service.
7. Account holder can close his account applying in prescribed application from as well as returning unused cheque book and paying required fees for closing the Account.
8. Bank can close any account without showing any reason to the Account holder, in this regard Bank is no required to issue any notice.
9. The customer must inform the Bank immediately, if any change occurs in the address of the account holder. Bank generally communicates with the Account Holder through postal/ courier service. Bank will be not held responsible, if no letters/documents are delivered in time or at all through postal/ courier service).
10. Account holder is required to submit two copies of passport size photograph, Passport/National ID Card/National certificate (with photograph) issued by Ward councilor or Chairman of Union Council or Identity card (with photograph) issued by employer or certificate (With photograph) issued by a person acceptable to the Bank/Financial institution..
11. VAT/Tax or tariff and operating fees as well as other charges/fees of the Bank will by realized on half yearly basis as per Govt. rules and rules of the Bank.
12. If transaction is seen in an account for 10 years or more than that, then the account will be treated as an unclaimed Account as per Bank Company Act-1991 and the balance of that particular Account wil be transferred to the Bangladesh Bank.
13. Bank does not pay 'Zakat' from any customer's deposit Account. The customer himself will be held responsible for payment of 'Zakat' from his/her Account.
14. In case of death of any constituents of joint Account and if it is mentioned in the special instruction that " Either or survivor can operate the account", in such situation, the survivor can operate the account and he/she can withdraw the remaining balance from the account without succession certificate.
15. If any person is nominated as nominee as per special instruction of the account, operate as individual account, the nominee can be allowed to withdraw the remaining balance of the account as per rules ensuring proper identification. But the account will be closed after withdrawal of the remaining balance. If nominee intends to continue the account, he/she is required to open a new Account.
16. If there is any instruction to operate a joint account in joint signature or it is said in the special instruction that 'Any one can operate the account' in such case the transaction will be stopped instantly after getting the news of death of the account holder. In that case, survivor as well as successor of the deceased person can withdraw the remaining balance through submitting a joint application along with submission of succession certificate issued by Ward Councilor/Chairman of Union Parishad without Court order.

শর্তাবলী

১. এটি হিসাবধারী গ্রাহক এবং মিডল্যান্ড ব্যাংক লিমিটেডের মধ্যে সম্পাদিত ইসলামী শরীয়াহ্ ভিত্তিক একটি মুদারাবা চুক্তি।
    ক. এখানে হিসাবধারী গ্রাহক হচ্ছে 'সাহিব আল-মাল' (অর্থের মালিক) এবং ব্যাংক হচ্ছে "মুদারিব" (কারবার সংগঠক)।
    খ. ইসলামী শরীয়াহ্ বর্ণিত নীতিমালার ভিত্তিতে ব্যাংক এই অর্থ জমাগ্রহণ করে এবং জমাকৃত অর্থ শুধুমাত্র ইসলামী শরীয়াহ্ সম্মতভাবে বিনিয়োগ করে।
    গ. ব্যাংক মুদারাবা তহবিল বিনিয়োগ করে প্রাপ্ত আয়ের কমপক্ষে শতকরা ..... ভাগ মুদারাবা হিসাবধারীদের মধ্যে ওয়েটেজ ভিত্তিতে বন্টন করে। বিনিয়োগ লোকসান হলে মুদারাবা হিসাবধারীগণ তা বহন করে।
    ঘ. ব্যাংক নিম্নে বর্ণিত নিয়মে জমাকৃত অর্থ ও মুনাফা ফেরৎ প্রদান করবে।
    ঙ. এছাড়া ইসলামী শরীয়াহ্ বর্ণিত মুদারাবা চুক্তির অন্যান্য শর্তাবলী প্রযোজ্য হবে।

২. শুধুমাত্র সুস্থ মস্তিষ্ক ও প্রাপ্তবয়স্ক কোন ব্যক্তি বা ব্যক্তিবর্গ একক বা যৌথ নামে এ হিসাব খুলতে পারেন। নাবালক/নাবালিকার নামেও তার পিতা/মাতা/আইনগত অভিভাবকগণ এই হিসাব খুলতে পারবেন।

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

৪. বার্ষিক লাভ লোকসান হিসাব চূড়ান্ত হওয়ার পূর্বে হিসাব বন্ধ করলে সাময়িক হারে লাভ প্রদান করা হয়, পরবর্তীকালে মুনাফার চূড়ান্ত হার ঘোষণার পরে ঘোষিত চূড়ান্ত হার সাময়িক হারের চেয়ে বেশী হলে হিসাবধারককে তা প্রদান করা হয়।

৫. হিসাবের মালিককে চাহিদা মোতাবেক হিসাব বিবরণী প্রদান করা হয়। ৩০ (ত্রিশ) দিনের মধ্যে লিখিত কোন অভিযোগ না পেলে হিসাবের স্থিতি সঠিক আছে বলে ধরে নেয়া হবে।

৬. ব্যাংক কর্তৃক ইস্যুকৃত Cheque/ATM Card/i-Banking এবং Online Service এর মাধ্যমে টাকা তোলা/স্থানান্তর করা যায়। তাছাড়া এর মাধ্যমে বিভিন্ন তথ্য জানা যায়।

৭. হিসাবধারক অব্যবহৃত চেক বই ফেরৎ দিয়ে যথাযথভাবে আবেদন করে হিসাব বন্ধকরণ বাবদ নির্ধারিত ফিস দিয়ে হিসাব বন্ধ করতে পারেন।

৮. ব্যাংক কোনরূপ কারণ দর্শানো ব্যতীত যে কোন হিসাব বন্ধ করতে পারে এবং এ জন্য কোন নোটিশ প্রদান করা হয় না।

৯. হিসাবধারকের ঠিকানার কোন পরিবর্তন হলে অবিলম্বে তা ব্যাংককে জানাতে হবে। ব্যাংক সাধারণতঃ ডাক/কুরিয়ার যোগে হিসাব মালিকের সাথে যোগাযোগ রক্ষা করে। ডাক/কুরিয়ার যোগে প্রেরিত কোন চিঠিপত্র যথাসময়ে বা আদৌ বিলি না হলে ব্যাংক দায়ী থাকবে না।

১০. হিসাব খোলার সময় দুই কপি পাসপোর্ট সাইজ ছবি, পাসপোর্ট/জাতীয় পরিচয়পত্র/ ওয়ার্ড কাউন্সিলর কিংবা ইউনিয়ন পরিষদ চেয়ারম্যান কর্তৃক প্রদত্ত নাগরিকত্ব সনদ (ছবিযুক্ত) বা নিয়োগকর্তা কর্তৃক প্রদত্ত পরিচিতিপত্র (ছবিযুক্ত) অথবা ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠানের নিকট গ্রহণযোগ্য ব্যক্তি কর্তৃক প্রদত্ত প্রত্যয়নপত্র (ছবিযুক্ত) প্রদান করা হবে।

১১. উক্ত হিসাব থেকে সরকারী নিয়মানুযায়ী ভ্যাট, কর বা শুল্ক এবং ব্যাংকের নিয়মানুযায়ী ষান্মাসিক ভিত্তিতে পরিচালনা ফি এবং অন্যান্য প্রযোজ্য ফি/চার্জ কর্তন করা হবে।

১২. ১৯৯১ সালের ব্যাংক কোম্পানী আইন অনুযায়ী ১০ (দশ) বছর ও তদুর্ধ্ব মেয়াদ পর্যন্ত কোন হিসাব লেনদেন না হলে সংশ্লিষ্ট হিসাবটি অদাবীকৃত (Unclaimed) হিসাবে গন্য করে উক্ত হিসাবের স্থিতি বাংলাদেশ ব্যাংকে স্থানান্তর করা হয়।

১৩. কোন জমার উপর গ্রাহকের হিসাব থেকে ব্যাংক যাকাত প্রদান করে না। গ্রাহককে নিজ দায়িত্বে যাকাত প্রদান করতে হবে।

১৪. যৌথ হিসাবের ক্ষেত্রে যদি একজনের মৃত্যু হয় এবং হিসাবটি বিশেষ নির্দেশনায় উল্লেখ থাকে যে, যে কোন একজন বা জীবিত ব্যক্তি (Either or survivor can operate the Account) হিসাবটি পরিচালনা করতে পারবে, তাহলে জীবিত ব্যক্তি সংশ্লিষ্ট হিসাবটি পরিচালিত করতে সুযোগ পাবে এব জীবিত ব্যক্তি ইচ্ছা করলে সাকসেশন সার্টিফিকেট ছাড়াই উক্ত হিসাবে গচ্ছিত অর্থ উত্তোলন করতে পারবেন।

১৫. একক নামে পরিচালিত হিসাবে বিশেষ নির্দেশে যদি নমিনী হিসাবে কোন ব্যক্তিকে মনোনীত করা হয়, তবে ঐ ব্যক্তি হিসাবটি পরিচালনাকারী ব্যক্তির মৃত্যুর পর সংশ্লিষ্ট হিসাবে গচ্ছিত অর্থ যথারীতি সনাক্তকরণ সাপেক্ষে নিয়মানুযায়ী উত্তোলন করতে পারবে। তবে টাকা উত্তোলনের সাথে সাথে হিসাবটি বন্ধ হয়ে যাবে। নমিনী হিসাব পরিচালনা করতে চাইলে তাকে নিয়মানুযায়ী নতুন হিসাব খুলতে হবে।

১৬. যৌথ হিসাবের ক্ষেত্রে যদি যৌথ স্বাক্ষরে পরিচালনার নির্দেশ থাকে অথবা বিশেষ নির্দেশনায় বলা থাকে যে, যে কোন একজন হিসাব পরিচালনা করতে পারবে (Any one operate the Account) তখন যে কোন একজনের মৃত্যুর সাথে সাথে সংশ্লিষ্ট হিসাবটিতে লেনদেন বন্ধ হয়ে যাবে। এক্ষেত্রে ওয়ার্ড কাউন্সিলর/ইউনিয়ন পরিষদ চেয়ারম্যান কর্তৃক প্রদত্ত ওয়ারিশান সনদের মাধ্যমে আদালতের নির্দেশ ছাড়াই উক্ত হিসাবে গচ্ছিত অর্থ জীবিত ব্যক্তি মৃত ব্যক্তির ওয়ারিশদের সাথে যৌথভাবে আবেদন করা সাপেক্ষে উত্তোলন করতে পারবেন।

17. The account holder can nominate nominee to withdraw the remaining balance of those Accounts after the death of the constituent(s). The following documents as well as application as per nomination must be submitted by the nominee at the time of withdrawal of the remaining balance of the concerned account. In such case, the nominee is not required to produce succession certificate issued by the Court (a) Death certificate of the account holder. In case of death in the foreign land, Death Certificate signed by the Bangladesh Embassy of the concerned country has to be produced (b) Certificate in favour of nominee issued by two valued customers or two officials of the Bank or Chairman of Union Parishad/City Corporation or Ward Councilor of Municipality (c) Attested passport size photograph of nominee) (d) Indemnity Bond to be signed by the nominee).

18. Customer is obliged to submit any information as per demand of the Money Laundering Prevention Act-2012 (amended 2015), Anti Terrorism Act-2009 (amended 2012-2013), Rules-2013, Local/Foreign Financial Intelligence Unit (FIU) and Circulars/Rules issued time to time by Bangladesh Bank). The Bank can provide the account information to the Regulatory Authority, on demand).

19. The Bank can change, add, amend or nullify any rules related to the account and the account holder is obliged to abide by the instruction made by the Bank in this regard at any time.

১৭. হিসাবধারী কর্তৃক তার মৃত্যুর পর জমাকৃত টাকা প্রাদানের জন্য নমিনী মনোনীত করতে পারবেন। হিসাবধারকের মৃত্যুর পর সংশ্লিষ্ট হিসাবের জমাকৃত অর্থ উত্তোলনের জন্য নমিনীকর্তৃক তার আবেদনপত্রের সাথে মনোনয়নের স্বপক্ষে প্রমানস্বরূপ নিম্নলিখিত কাগজপত্র/দলিলাদি দাখিল করতে হবে। এক্ষেত্রে নমিনী কর্তৃক কোর্ট প্রদত্ত উত্তরাধিকার সনদ দাখিল করার প্রয়োজন নেই। (ক) হিসাবধারীর মৃত্যুজনিত সনদপত্র। প্রবাসে মৃত্যু হলে সনদপত্র সংশ্লিষ্ট দেশে অবস্থিত বাংলাদেশ দূতাবাস কর্তৃতক প্রতিস্বাক্ষরিত হতে হবে। (খ) নমিনীর পরিচিতির স্বপক্ষে ব্যাংকের দুইজন সম্মানিত গ্রাহক অথবা ব্যাংকের দুইজন কর্মকর্তা অথবা স্থানীয় ইউনিয়ন পরিষদ চেয়ারম্যান/সিটি কর্পোরেশন বা মিউনিসিপ্যালিটির ওয়ার্ড কাউন্সিলর কর্তৃক প্রদত্ত সনদপত্র। (গ) নমিনীর পাসপোর্ট আকারের সত্যায়িত ছবি। (ঘ) নমিনী কর্তৃক ইন্ডেমনিটি বন্ড প্রদান।

১৮. মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইন ২০১২ (২০১৫ এর সংশোধনীসহ), সন্ত্রাস বিরোধী আইন ২০০৯ (২০১২-২০১৩ এর সংশোধনীসহ) ও বিধিমালা ২০১৩ ও দেশী-বিদেশী ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট (বিএফআইইউ), বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক সময়ে সময়ে জারীকৃত সার্কুলার/নীতিমালা অনুযায়ী গ্রাহক ব্যাংকের চাহিদা মোতাবেক যে কোন তথ্য সরবরাহ করতে বাধ্য থাকবেন। ব্যাংক যে কোন রেগুলেটরী অথরিটির চাহিদা অনুযায়ী তথ্য প্রদান করতে পারবে।

১৯. ব্যাংক হিসাব সংক্রান্ত যে কোন নিয়মাবলী পরিবর্তন, পরিবর্ধন, সংশোধন বা বাতিল করতে পারে এবং হিসাবধারী তা মেনে চলতে বাধ্য থাকবেন।

We, the undersigned, are agreed to accomplish this contract standing for all aforementioned conditions & prevailing laws regarding the matter.

Name of the Account holder(s), Signature & date) 1) 2) 3)	Signature of the concerned official and date (Seal with name)

Midland Bank Ltd.

______________________________ Branch

Cheque Book Requisition

Account Name ______________________________ Account Number | | | | | – | | | | | | | | | |

Please issue me a cheque book containing………………… leaves for the above mentioned account and request 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 ……………………..

Depositor's Information (For Bank Use Only)

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

Prepared by

Verified by

Approved by

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

Comments:	RM Code				
RM Name					

Transaction Profile

Account Name ______________________________

Account No: | | | | | – | | | | | | | | | |

Unique Customer ID Code: | | | | | | | | | | |

(For Bank Use Only)

Probable Monthly Income ______________________________

Probable Monthly Turnover For Institution ______________________________

Particulars of Deposit Mode	No of Deposit Monthly	Maximum Size per Deposit	Total Monthly Deposit Amount	Particulars of Withdrawal Mode	No of withdrawal Monthly	Maximum size per withdrawal	Total Monthly Withdrawal Amount
Cash Deposit (Online & ATM)				Cash withdrawal (Online & ATM)			
Deposit through transfer & Instrument				Withdrawal through transfer & Instrument			
Foreign Inward Remittance				Foreign outward Remittance			
Receipt of Export proceed				Payment against Import			
Others (Specify...........				Others (Specify............			
TOTAL				**TOTAL**			

midlandbank ltd

bank for inclusive growth

Contact Centre 24/7

16596

09617016596, 09611016596

Version: MDB/AOF/2020/03