

## Midland Bank PLC.

भिष्नाष्ट्र गांश्क भिष्नाष्ट्र गांश्क

\_\_\_\_\_ Branch

# Account Opening Form

wiudaraba Term Deposit / Wi	udaraba Savings Scheme / Special Scheme
Date: d d — m m — y y y y	Account No:
The Manager	Haigua Custamar ID Code:
Midland Bank PLC.  ———————————————————————————————————	Unique Customer ID Code:  (For Bank Use Only)
Dear Sir,	(FOI BAIK OSE OTILY)
I/We hereby apply to open an account with your Branch. My/our	detail account and personal information are furnished below:
First Part: A	Account related Information
1. Account Title (বাংলায়)	
In English (Block Letter)	
2. A) Mudaraba TDR Related Information :	
Amount (In number) (In Word)	
Tenor: Y	/ear Month Day Maturity Date:
Renewal instruction: Renew Principal & Profit Renew B) Special Mudaraba Scheme Related Information :	w Principal only, credit profit to A/C Not Applicable
Name of Scheme	Scheme Tenor
Frequency of Installment	No. of Instalment
Installment Amount (In number)(In we	ord)
Payable at maturity by the bank (In number)	(In word)
Single-time Deposit (In number)	(In word)
	ayable installment No
Bank's payment in every installment (In number)	(In word)
3. Account operating instruction (Please tick) Singly J	ointly Any one of us Either or survivor Others
4. Instruction to Bank: Open the deposit account by Cheque/ in lieu of cash/	/ Debiting A/c Applicant's Signature
Second P	Part: Institution Information
1. Institution's Name (বাংলা)	
In English (Block Letter)	
2. Trade License No	Date
Registration Authority and Country	
Registered Address	Contact: Registered Office
4. VAT Registration No./B <b>I</b> N ( <b>I</b> f any)	5. TIN No. (If any)
6. Office Address	
7. Institution Type Sole Proprietorship Partnership	Joint Venture Private Ltd. Public Ltd. Trust
NGO/NPO Club/Society Education Insitu	ution Religious Institution Others (Specify)
8. Business Type Trading Service	Manufacturing Others
9. Business Nature	
10. Annual Turnover	
Account Opening Officer's Seal, Signature & Date	Approving Officer's Seal, Signature & Date

- 1. If the account holder is more than one person or if the account holder is a minor, the personal information of the account holder or guardian of the minor (parent or any other legal guardian) should be added separately in the third part through an annexure-1.
- 2. If there is more than one nominee, the information related to each nominee should be added in the fourth part through an annexure-2.
- 3. If the account holder is a minor, the guardian of the account holder shall sign in place of the signature of the applicant.

9. Profession in Detail 10. Monthly Income 11. Source of Fund 12. TIN No. (If any) 12. TIN No. (If any) 13. (a) Present Address (Place of Residence) (b) Permanent Address (Place of Residence) (c) Percentage (Place of R	
Account holded   Acco	
Account holded   Acco	
3. Father's Name 4. Mother's Name 5. Spouse's Name 6. Nationality 7. Gender 8. Resident Status (Please tick) 9. Profession in Detail 11. Source of Fund 11. Source of Fund 11. Source of Fund 11. (a) Present Address (Place of Residence) (b) Permanent Address (d) Phone No. 1. 2. E-mail 14. Identification Information: National ID Number/Passport No./Birth Certificate No. 15. Introducer information (applicable for other identity document except NID): a) Name of the introducer a by Account No. NID Number (with date of birth) Signature 16. If Account Holder is Minor: As legal guardian of this account, I am declaring that account holder is minor, Necessary information of the grifurnished in the annexure. Until the account holder becomes major or any further declaration comes from my side, this account will b through my signature only. (Guardian means father or mother or any legal guardian in absence of them) Name of the Gardian in Account Holder is minor, Necessary information of the grifurnished in the annexure. Until the account holder becomes major or any further declaration comes from my side, this account will b through my signature only. (Guardian means father or mother or any legal guardian in absence of them) Name of the Gardian in Account No:	
4. Mother's Name  5. Spouse's Name  6. Nationality	r's photo
4. Mother's Name  5. Spouse's Name  6. Nationality	
6. Nationality 7. Gender 8. Resident Status (Please tick) Resident 9. Profession in Detail 10. Monthly Income 11. Source of Fund 12. TIN No. (If any) 13. (a) Present Address (Place of Residence) (b) Permanent Address (d) Phone No. 1. 2. E-mail 14. Identification Information: National ID Number/Passport No./Birth Certificate No. 15. Introducer information (applicable for other identity document except NID): a) Name of the introducer Signature 16. If Account Holder is Minor: As legal guardian of this account, I am declaring that account holder is minor. Necessary information of the grund furnished in the annexure. Until the account holder becomes major or any further declaration comes from my side, this account will be through my signature only. (Guardian means father or mother or any legal guardian in absence of them)  Name of the Guardian: Relationship with the minor.  17. Are you a U.S. citizen or lawful permanent resident or green card holder 12 yes No (If yes, FATCA rules will apply)  Fourth Part: Nominee related Information:  Account No: Nominee related Information:  Account No: Account No: Nominee related Information 12 yes No (If yes, FATCA rules will apply)  Account No: Account No: Account No: Account No: Nomineer leated Information 14 yes Nomineer Part: Nomineer elated Information 15 yes FATCA rules will apply)  Fourth Part: Nomineer elated Information 15 yes FATCA rules will apply)  Account No: Account No: Account No: Nomineer elated Information 15 yes FATCA rules will apply)  Account No: Account No: Nomineer elated Information 16 yes FATCA rules will apply)  Account No: Nomineer elated Information 17 yes FATCA rules will apply)  Fourth Part: Nomineer elated Information 19 yes FATCA rules will apply)  Account No: Nomineer elated Information 19 yes FATCA rules will apply)  Account No: Nomineer elated Information 19 yes FATCA rules will apply)  Account No: Nomineer elated Information 19 yes FATCA rules will apply)  Account No: Nomineer elated Information 19 yes FATCA rules will apply 19 yes FATCA rules w	
9. Profession in Detail 10. Monthly Income 11. Source of Fund 12. TIN No. (If any) 11. (a) Present Address (Place of Residence) (b) Permanent Address (Of Phone No. 1. 2. E-mail 14. Identification Information: National ID Number/Passport No./Birth Certificate No. 15. Introducer information (applicable for other identity document except NID): a) Name of the introducer	
11. Source of Fund	Non-Resid
(a) Present Address (Place of Residence)  (b) Permanent Address (d) Phone No. 1	
(b) Permanent Address (d) Phone No. 1. 2. E-mail  14. Identification Information: National ID Number/Passport No./Birth Certificate No.  15. Introducer information (applicable for other identity document except NID): a) Name of the introducer	
(d) Phone No. 1 2	
(d) Phone No. 1 2	
14. Identification Information: National ID Number/Passport No./Birth Certificate No	
a) Name of the introducer	
16. If Account Holder is Minor: As legal guardian of this account, I am declaring that account holder is minor. Necessary information of the granished in the annexure. Until the account holder becomes major or any further declaration comes from my side, this account will be through my signature only. (Guardian means father or mother or any legal guardian in absence of them)  Name of the Guardian:  Relationship with the minor.  17. Are you a U.S. citizen or lawful permanent resident or green card holder	
Name of the Guardian :	
Fourth Part: Nominee related Information?    Account No:	uardian ar e operate
Fourth Part: Nominee related Information <sup>2</sup> Account No:	
1. Nominee related Information:	
1. Nominee related Information:  I/we nominate the following person(s) to receive/draw the balance held in the account after my/our death. I/we retain the right to cancel or change this nomination at any time. I/we hereby also accord my/our consent that the Bank will make payment as per my/our instruction and after the Bank makes payment the liability of the concerned account will be considered to have been repaid.  a) Nominee's Name	
b) Address	
d) Relationship with Nominee	
e) National ID Number/Passport No./Birth Certificate No./Others (Please specify)	
2. If the nominee is minor, at the time of account holder's death, as per Bank Company Act 1991, clause 103(2), information of the author who will receive the money on behalf of the nominee:  a) Name  b) Permanent Address  c) National ID Number/Passport No./Birth Certificate No./Others (Please specify)	
who will receive the money on behalf of the nominee:  a) Name	
c) National ID Number/Passport No./Birth Certificate No./Others (Please specify)	ized perso
c) National ID Number/Passport No./Birth Certificate No./Others (Please specify)	
Declaration & 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 1 <sup>st</sup> Applicant, Signature & Date  Name of the 2 <sup>nd</sup> Applicant, Signature & Date  Name of the 3 <sup>rd</sup> Applicant, Signature & Date  For Bank Use Only	
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 1 <sup>st</sup> Applicant, Signature & Date  Name of the 2 <sup>nd</sup> Applicant, Signature & Date  Name of the 3 <sup>rd</sup> Applicant, Signature & Date  For Bank Use Only	
Name of the 1 <sup>st</sup> Applicant, Signature & Date  Name of the 2 <sup>nd</sup> Applicant, Signature & Date  Name of the 3 <sup>rd</sup> Applicant, Signature & Date  Name of the 3 <sup>rd</sup> Applicant, Signature & Date	
For Bank Use Only	
For Bank Use Only	
For Bank Use Only	
•	ure & Dat
RM Name RM Code	$\perp$
SBS Sector Code SBS Deposit Code	1
Comments	

## Terms & Conditions of MTDR & Special Scheme / এম.টি.ডি.আর ও বিশেষ স্কিমের শর্তাবলী

### Conditions

- This is Mudaraba contract based on Islamic Shariah accomplished between the account holder and Midland Bank PLC.
  - 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 holder through the investment of Mudaraba fund. Loss will be born by Mudaraba account holder.
  - 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 be applicable in this contract.
  - f. MTDR/MSB/MSND/MSS can be encashed from any branch from which the same is purchased, account will not be transferred to other Branch.
- If any account is closed before finalization of annual profit-loss of the Bank, profit is distributed at highest rate to the account holder when final declared profit rate would be greater than the provisional rate. In the case, customer has to maintain a Mudaraba Savings Account/Al-Wadeeah Current account.
- 3. Bank can close any account without showing any reason to the Account holder, in this regard Bank is no required to issue any notice.
- Bank does not pay 'Zakat' from any customer's deposit Account.
   The customer himself will be held responsibility for payment of 'Zakat' from his/her Account.
- 5. The customer has to inform the Bank immediately, if any change occurs in the addressed of the account holder. Bank generally communicates with the account holder through postal/courier service. Bank will not be held responsible, if no letters/documents are delivered in time or at all through postal/courier service.
- 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 passprt size photograph of nominee) (d) Indemnity Bond to be signed by the nominee).
- 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).
- 8. If no transaction is happened in an account for 10 years or more than that, the account wil 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.
- No cheque book will be issued in operating Special Scheme, Bond and Term Account.
- 10. The Bank can change, add, amend or nullify any rules related to account and the account holder is obliged to abide by the instruction made by the Bank in this regard at any time.
- 11. In case of prenature encashment of MTDR/MSB/MSND/MSS profit deductable clause will be imposed.

#### শৰ্তাবলী

- এটি হিসাবধারী গ্রাহক এবং মিডল্যান্ড ব্যাংক পিএলসির 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।
  - চ. যে কোন শাখা থেকে MTDR/MSB/MSND/MSS ক্রয় করা হয়েছে এবং যে কোন শাখা থেকে ভাঙ্গানো বা নগদায়ন করা যাবে, কোন অবস্থায়ই অন্য শাখায় হিসাবটি স্থানান্তর করা যাবে না।
- ২. বাৎসরিক চুড়ান্ত লাভের হার ঘোষিত হওয়ার পূর্বে কোন জমা হিসাব বন্ধ করা হলে উক্ত জমাকারী সাময়িক হারে লাভ নিতে বাধ্য থাকবেন। তবে মুনাফার চূড়ান্ত হার ঘোষনার পরে ঘোষিত চুড়ান্ত হার প্রদন্ত সাময়িক হারের চেয়ে বেশী হলে তা গ্রাহককে প্রদান করা হয়। সেক্ষেত্রে গ্রাহককে সাধারনতঃ একটি মুদারাবা সঞ্চয়ী হিসাব/আল-ওয়াদিয়াহ চলতি হিসাব পরিচালনা করতে হবে।
- ব্যাংক কোনরূপ কারণ দর্শানো ব্যতিত যে কোন হিসাব বন্ধ করতে পারবে এবং এ জন্য কোন নোটিশ প্রদান করা হবে না।
- কোন জমার উপর গ্রাহকের হিসাব থেকে ব্যাংক যাকাত প্রদান করে না। গ্রাহককে নিজ দায়িত্বে যাকাত প্রদান করতে হবে।
- ৫. হিসাবধারীর ঠিকানার কোন পরিবর্তন হলে অবিলম্বে তা ব্যাংককে জানাতে হবে। ব্যাংক সাধারনত ডাক/কুরিয়ার যোগে হিসাবধারীর সাথে যোগাযোগ করে। ডাক/কুরিয়ার যোগে প্রেরিত কোন চিঠিপত্র যথাসময়ে বা আদৌ বিলি না হলে ব্যাংক দায়ী থাকবে না। ব্যাংক হিসাব থেকে সরকারী নিয়মানুয়ায়ী ভ্যাট, কর বা শুল্ক কর্তন করা যাবে।
- ৬. হিসাবধারী কর্তৃক তার মৃত্যুর পর জমাকৃত টাকা প্রাদানের জন্য নমিনী মনোনীত করতে পারবেন। হিসাবধারকের মৃত্যুর পর সংশ্রিষ্ট হিসাবের জমাকৃত অর্থ উত্তোলনের জন্য নমিনীকর্তৃক তার আবেদনপত্রের সাথে মনোনয়নের স্বপক্ষে প্রমানস্বরূপ নিম্নলিখিত কাগজপত্র/দলিলাদি দাখিত করতে হবে। এক্ষেত্রে নমিনী কর্তৃক কোর্ট প্রদন্ত উত্তরাধিকার সনদ দাখিল করার প্রয়োজন নেই। (ক) হিসাবধারীর মৃত্যুজনিত সনদপত্র। প্রবাসে মৃত্যু হলে সনদপত্র সংশ্লিষ্ট দেশে অবস্থিত বাংলাদেশ দূতাবাস কর্তৃক প্রতিস্বাক্ষরিত হতে হবে। (খ) নমিনীর পরিচিতির স্বপক্ষে ব্যাংকের দুইজন সম্মানিত গ্রাহক অথবা ব্যাংকের দুইজন কর্মকর্তা অথবা স্থানীয় ইউনিয়ন পরিষদ চেয়ারয়্যান/সিটি কর্পোরেশন বা মিউনিসিপ্যালিটির ওয়ার্ড কাউপিলর কর্তৃক প্রদন্ত সনদপত্র। (গ) নমিনীর পাসপোর্ট আকারের সত্যায়িত ছবি। (ঘ) নমিনী কর্তৃক ইন্ডেমনিটি বন্ত প্রদান।
- ৭. মানিলভারিং প্রতিরোধ আইন ২০১২ (২০১৫ এর সংশোধনীসহ), সন্ত্রাস বিরোধী আইন ২০০৯ (২০১২-২০১৩ এর সংশোধনীসহ) ও বিধিমালা ২০১৩ ও দেশী-বিদেশী ফাইন্যাসিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট (বিএফআইইউ), বাংলাধেম 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।
- ৮. ১৯৯১ সালের ব্যাংক কোম্পানী আইন অনুযায়ী ১০ (দশ) বছর ও তদুর্ধ্ব মেয়াদ পর্যন্ত কোন হিসাব লেনদেন না হলে সংশ্রিষ্ট হিসাবটি অদাবীকৃত (Unclaimed) হিসাবে গন্য করে উক্ত হিসাবের স্থিতি বাংলাদেশ ব্যাংকে স্থানান্তর করে দেয়া হয়।
- রিশেষ স্কীম, বন্ড ও মেয়াদী হিসাব পরিচালনার ক্ষেত্রে কোন চেক বই প্রদান করা হয় না ।
- ১০. ব্যাংক হিসাব সংক্রান্ত যে কোন নিয়মাবলী পরিবর্তন, পরিবর্ধন, সংশোধন বা বাতিল করতে পারবে এবং হিসাবধারী তা মেনে চলতে বাধ্য থাকবেন।
- মেয়াদ পূর্তির আগের MTDR/MSB/MSND/MSS ভাঙ্গানো ক্ষেত্রে কর্তনযোগ্য মুনাফার নিয়মাবলী প্রযোজ্য হবে ।

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)



