

Institutional Account Opening Form

Date: d d - m m - y y y y

The Manager
Midland Bank PLC.

Branch

Account No: -

Unique Customer ID Code:

(For Bank Use Only)

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

- Account Title (বাংলা) _____
In English (Block Letter) _____
- Account Type (please tick): ☐ Mudaraba Savings ☐ Al-Wadeeah Current ☐ Mudaraba S.N.D ☐ F.C. ☐ R.F.C.D ☐ N.F.C.D Others _____
- Currency (please tick): ☐ BDT ☐ USD ☐ EURO ☐ Pound ☐ Others _____
- Account Operation Instruction (please tick): ☐ Singly ☐ Jointly ☐ Others _____
- Initial Deposit: (In number) _____ (In word) _____
- Others facilities:
Cheque Book: ☐ Yes ☐ No e-statement: ☐ Yes ☐ No Debit Card: ☐ Yes ☐ No midland online (Internet Banking): ☐ Yes ☐ No
E-mail: SMS Alert Mobile No.
(Please enroll me in e-statement and SMS service to receive transaction notification and other bank related information in my mobile.)

Second Part: Institution Information

- Institution's Name (বাংলা) _____
In English (Block Letter) _____
- Trade License No _____ Date _____ Issuing Authority _____
- Registration No _____ Date _____
Registration Authority and Country _____
Registered Address _____ Contact: ☐ Registered ☐ Office
- VAT Registration No./BIN (If any) _____ 5. TIN No. (If any) _____
- Office Address _____
- Institution Type ☐ Sole Proprietorship ☐ Partnership ☐ Joint Venture ☐ Private Ltd. ☐ Public Ltd. ☐ Trust
☐ NGO/NPO ☐ Club/Society ☐ Education Institution ☐ Religious Institution ☐ Others (Specify).....
- Business Type ☐ Trading ☐ Service ☐ Manufacturing ☐ Others
- Business Nature _____
- Annual Turnover _____

Third Part: Customer Information¹

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. Father's Name _____

4. Mother's Name _____

5. Spouse's Name _____

Account holder's
photograph

6. Nationality _____ 7. Gender _____ 8. Resident Status (Please tick) ☐ Resident ☐ Non-Resident

9. Profession in Detail _____

10. Relationship with the organization _____ 11. TIN No. (If any) _____

12. (a) Present Address (Place of Residence) _____

(b) Permanent Address _____

(c) Contact Address (Please tick) ☐ Present ☐ Permanent ☐ Office

(d) Phone No. 1. _____ 2. _____ E-mail _____

13. Identification document:

National ID Number _____ / Passport No. _____ Expiry _____

/ Birth Certificate No. _____

14. Are you a U.S. citizen or lawful permanent resident or green card holder ☐ Yes ☐ No (If yes, FATCA rules will apply)

Declaration and Signature

I/We also solemnly and sincerely declare that the above furnished information is true and correct. I/We shall supply information/documents relating to the account that you may require at any time.

Account No:

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

Special instruction (mark ✓) ☐ Singly ☐ Jointly ☐ Others _____

Applicant(s)⁴ Name, Signature & Date:

Please attach photograph here
(1st Applicant)

Please attach photograph here
(2nd Applicant)/Beneficial Owner

Please attach photograph here
(3rd Applicant)/Beneficial Owner

Signature

Signature

Signature

Signature

Signature

Signature

Name : _____ Name : _____ Name : _____

For Bank Use Only

Comments _____

Account Opening Officer's Seal, Signature & Date

Approving Officer's Seal, Signature & Date

1. If there are more than one account holder then attach every account holder's information separately through an annexure of the third part.

Conditions

- This is Mudaraba contract based on Islamic Shariah accomplished between the account holder and Midland Bank PLC.
 - In the contract, the account holder is called 'Shaheb Al Maal' (Owner of the fund) and the Bank is 'Mudarib (Entrepreneur/Business Organization)'.
 - Bank receives the fund on the basis of Islamic Principle and invests the same in accordance with the guidance of Islamic Shariah.
 - 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.
 - Bank will return deposited fund and profit in the ways stated below.
 - The other conditions of Mudaraba principle stated in the Islamic Shariah will also be applicable in this contract.
- 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.
- 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.
- 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.
- 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.
- 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.
- 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.
- Bank can close any account without showing any reason to the Account holder, in this regard Bank is no required to issue any notice.
- 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).
- 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..
- VAT/Tax or tariff and operating fees as well as other charges/fees of the Bank will be realized on half yearly basis as per Govt. rules and rules of the Bank.
- 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 will be transferred to the Bangladesh Bank.
- 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.
- 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.
- 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.
- 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

- এটি হিসাবধারী গ্রাহক এবং মিডল্যান্ড ব্যাংক পিএলসির মধ্যে সম্পাদিত ইসলামী শরীয়াহ ভিত্তিক একটি মুদারাবা চুক্তি।
 - এখানে হিসাবধারী গ্রাহক হচ্ছে 'সাহিব আল-মাল' (অর্থের মালিক) এবং ব্যাংক হচ্ছে "মুদারিব" (কারবার সংগঠক)।
 - ইসলামী শরীয়াহ বর্ণিত নীতিমালার ভিত্তিতে ব্যাংক এই অর্থ জমাগ্রহণ করে এবং জমাকৃত অর্থ শুধুমাত্র ইসলামী শরীয়াহ সম্মতভাবে বিনিয়োগ করে।
 - 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।
 - ব্যাংক নিম্নে বর্ণিত নিয়মে জমাকৃত অর্থ ও মুনাফা ফেরৎ প্রদান করবে।
 - এছাড়া ইসলামী শরীয়াহ বর্ণিত মুদারাবা চুক্তির অন্যান্য শর্তাবলী প্রযোজ্য হবে।
- 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।
- 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।
- 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।
- 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।
- 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।
- হিসাবধারক অব্যবহৃত চেক বই ফেরৎ দিয়ে যথাযথভাবে আবেদন করে হিসাব বন্ধকরণ বাবদ নির্ধারিত ফিস দিয়ে হিসাব বন্ধ করতে পারেন।
- ব্যাংক কোনরূপ কারণ দর্শানো ব্যতীত যে কোন হিসাব বন্ধ করতে পারে এবং এ জন্য কোন নোটিশ প্রদান করা হয় না।
- 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।
- 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।
- উক্ত হিসাব থেকে সরকারী নিয়মানুযায়ী ভ্যাট, কর বা শুল্ক এবং ব্যাংকের নিয়মানুযায়ী যান্মাসিক ভিত্তিতে পরিচালনা ফি এবং অন্যান্য প্রযোজ্য ফি/চার্জ কর্তন করা হবে।
- ১৯৯১ সালের ব্যাংক কোম্পানী আইন অনুযায়ী ১০ (দশ) বছর ও তদুর্ধ্ব মেয়াদ পর্যন্ত কোন হিসাব লেনদেন না হলে সংশ্লিষ্ট হিসাবটি অদাবীকৃত (Unclaimed) হিসাবে গণ্য করে উক্ত হিসাবের স্থিতি বাংলাদেশ ব্যাংকে স্থানান্তর করা হয়।
- কোন জমার উপর গ্রাহকের হিসাব থেকে ব্যাংক যাকাত প্রদান করে না। গ্রাহককে নিজ দায়িত্বে যাকাত প্রদান করতে হবে।
- 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 এবং জীবিত ব্যক্তি ইচ্ছা করলে সাকসেশন সার্টিফিকেট ছাড়াই উক্ত হিসাবে গচ্ছিত অর্থ উত্তোলন করতে পারবেন।
- 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।
- 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 কর্তৃক প্রতীক্ষাক্রিত 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 রেশুলেটরী 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.

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

Midland Bank PLC.

Branch

Cheque Book Requisition

Date: - -

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 person named as: 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

For Bank Use Only

Call Back Confirmed to Cell Phone No.?						<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No	
Customer's NID Verified with EC Database?						<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No	
AML Screening?						<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No	
SBS Sector Code		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	SBS Deposit Code	

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

A/C Opening Officer's Sign & Seal

Approving Officer's Sign & Seal

Comments:						RM Code		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
RM Name		<input type="text"/>									

Transaction Profile

Account Name _____

Account No:

Unique Customer ID Code:

Probable Monthly Turnover for Institution _____

(For Bank Use Only)

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			



(+88) 096170 16596, (+88) 096110 16596
www.midlandbankbd.net, SWIFT: MDBLBDDH