



DEPOSIT APPLICATION FORM (INDIVIDUAL)

Branch :

Date:

D	D	M	M	2	0	Y	Y
---	---	---	---	---	---	---	---

Dear Sir,

I/We request you to open a deposit account with your institution. My/Our information is furnished below:

ACCOUNT TITLE

In English (BLOCK LETTER)

(In Bangla)

TYPE OF PRODUCTS*

- APS MPS CPS QPS FDR General MDS DPS DMDS Ultiflex
 Others Special Offer (if any)

DEPOSIT DETAILS

Deposit Amount (BDT) Term (in months) Interest Rate % p.a.

Deposit Amount (in words)

Monthly Deposit Amount (BDT) (if any) Number of Premiums (if any)

Initial Deposit Amount (BDT) (if any)

SOURCE OF FUNDS (PLEASE TICK): Salary Income Bonus/Other Benefits Own Savings Sale of Property

Investment Return Foreign Remittance Gift/Inheritance Other (please specify)

Details

MODE OF OPERATION

- Singly Jointly Anyone Others

CONTACT PERSON DETAILS (FOR ACCOUNT REFERENCE)

Applicant 1 Applicant 2 Applicant 3 Applicant 4

Name Address As Per CIF

District Thana Post Code

Mobile Number Email

IPDC is authorized to send deposit related information via SMS to contact person's mobile number Yes No

MODE OF DEPOSIT TO IPDC

Cheque/PO No Cheque/PO Date Bank(Customer)

EFT Ref Credit Account No Bank (IPDC)

Others

PARTICULARS OF APPLICANT'S BANK ACCOUNT

(All payments from IPDC will be made through account payee cheque/EFT to the below mentioned bank account)

Bank A/C Title

Bank A/C No.

Bank Name Branch Routing No:

Payment Type: Interest Payment Encashment (Singly /both can be checked)

Interest Payments Frequency: Monthly Quarterly Annually At Maturity

SPECIAL INSTRUCTION

TERMS & CONDITIONS

শর্তাবলী

Where the term denotes plural shall also include singular and vice versa. The terms "FDR", "Scheme", "Deposit" and "Account" may be used interchangeably to mean any type of deposit account with IPDC Finance PLC. In case of joint accounts, the Terms and Conditions shall legally bind each one individually or any one or more of all of them collectively and all agreements, obligations and liabilities of the joint customers are joint and several. In case of any conflict between the meaning of any terms and condition or any text of this form written in Bangla and English, the interpretation of the text written in English will prevail.

General Conditions:

- An account payee cheque/pay order/demand draft favoring 'IPDC Finance PLC.' shall be deposited to initiate the FDR. Opening of the FDR is subject to realization of fund by IPDC Finance PLC, against cheque/pay order/demand draft. For the purposes of fund transfer, any electronic fund transfer is also accepted provided that IPDC receives verifiable documents/receipts supporting the transaction.
- The amount, rate and term of FDR will be set at the time of opening of the account and will remain effective from the date of opening to the date of maturity of the account.
- As per regulations of Bangladesh Bank, deposit cannot be encashed within three months of opening of the FDR. Deposits can be encashed before maturity after three months of account opening date, on the condition of paying interest at a rate of 3% lower than the agreed rate in less than two years and at a rate of 2% lower than agreed rate for two years or more. In case of unavoidable circumstances, deposit may be encashed within three months from the date of account opening, subject to receiving of written approval from Bangladesh Bank. However, in case of encashment within three months, no interest will be provided. IPDC holds the sole discretion to waive any penal interest in proportion of completed tenures of the deposit account. For encashment of installment based deposit before tenure completion, interest will be paid as per IPDC's policy at the time of encashment.
- The depositor may avail loan facility against lien on the FDR. Any such loan will be disbursed subject to receipt of clean CIB report of the loan applicant and approval of IPDC Finance PLC.
- In relation to any transaction, in respect to any of IPDC Finance PLC.'s deposit account, IPDC Finance PLC. shall not be liable to depositor for any loss, damage or delay attributed in whole or part to the action of any governmental agency or any other event outside IPDC Finance PLC.'s control (including without limitation, strikes, lockdown, equipment failure, interruption of power supplies, server failure, natural disasters, outbreak of contagious diseases etc) provided IPDC Finance PLC. shall in each case endeavor to give notice generally to its customers of any anticipated delays due to any of the above events by notice in its Office or otherwise.
- Payments of principal and/or interest would be made to the depositors through account payee cheques, account transfer or BFTN, unless otherwise specified by the depositor in this account opening form or in any written correspondence. However, irrespective of the instructions provided by the depositor, IPDC Finance PLC. will comply with regulatory guidelines.
- In case of installment-based deposit accounts, receipt of maturity value by the depositor will be subject to payment of monthly premium regularly. In general, a monthly premium is considered regular if it is received within the day of account opening date of the respective month in which the premium is due.
- In respect of FDR opened in the name of minors (whether or not jointly with an individual who is not a minor) IPDC Finance PLC. shall be entitled to act on the Instructions received from the guardian named on the account opening form, irrespective of whether the minor account holder continues to be a minor or not, unless IPDC Finance PLC. receives written notice to the contrary from an appropriate authority.

*Type of Deposit Accounts:

- Annual Profit Scheme (APS): Interest is paid to depositor's bank account at each anniversary of the deposit account opening date and principal is auto renewed at maturity.
- Quarterly Profit Scheme (QPS): Interest is paid to depositor's bank account every three months from the account opening date and principal is auto renewed at maturity.
- Monthly Profit Scheme (MPS): Interest is paid to depositor's bank account every month starting after one month from the account opening date and principal is auto renewed at maturity.
- Cumulative Profit Scheme (CPS): Interest is capitalized annually and auto renewed with principal at maturity.
- FDR General: Simple interest auto renewed with principal at maturity.
- Double Money Deposit Scheme (DMDS): Principal and equal amount of interest is payable at maturity.
- Millionaire Deposit Scheme (MDS): An Initial fixed amount and equal monthly installments are paid by customer over a period as per schedule prevailing at the time of account opening. At maturity, BDT 1.0 million comprising principal and interest (before tax) is payable to customer.
- Deposit Pension Scheme (DPS): Equal monthly installments are paid by customer over a fixed period. At maturity, a fixed amount comprising principal and interest (before tax) is payable to customer as per schedule prevailing at the time of account opening.
- Utiliflex Deposit Scheme (UDS): Any amount can be deposited at any time over a fixed period and simple interest on daily balance is paid along with principal at maturity. Deposit/withdrawal to/from UDS account is subject to the following conditions:
 - A customer can withdraw 25% of balance of the account once before maturity.
 - Maximum of two times of previous years' total deposit can be deposited in any calendar year.
 - A customer cannot deposit in the last six months of the tenor of the account.

AIT Deduction:

Payment of any interest by IPDC is subject to deduction of tax at source at rates determined by National Board of Revenue/ Govt. of Bangladesh.

Excise Duty:

Excise duty (if applicable) will be deducted from deposit account at rate and frequency as per direction of National Board of Revenue/ Govt. of Bangladesh.

FDR Instrument:

Immediately after opening any deposit account, IPDC Finance PLC. will provide the depositor a "Receipt of Deposit" and/or "Acknowledgement Letter" whereby principal amount of FDR, annual interest rate, opening date, term/maturity date etc. will be confirmed. The FDR receipt must be signed by two authorized signatories of IPDC Finance PLC.

Communication from IPDC Finance PLC.:

- IPDC PLC. will send a letter containing information about the deposit to depositor's preferred communication address immediately after opening the account.
- Unless otherwise restricted by the depositor, IPDC may notify the depositor about any transaction in relation to the deposit account through sms in contact person's mobile number.

Joint Accounts:

Each of the Depositors authorize IPDC Finance PLC. to hold, on the death of either of them, the deposited amount along with accrued interest on any Scheme in their names, to the order of the survivor (if any). Each of them hereby agrees that the instructions given by them in the mandate are to remain in force until written revocations thereof by them or either of them.

Nomination and Succession:

এক বছরের শর্ত দিয়ে বহু বছর এবং বহু বছরের শর্ত দিয়ে এক বছরকে বুঝানো যাবে। আইপিডিসি ফাইন্যান্স পি.এলসি. এর যেকোনো ধরনের আমানত হিসাব বোঝাতে "এফডিআর", "স্কিম", "ডিপোজিট", "একাউন্ট", এবং "আমানত" শব্দগুলি সমার্থক হিসাবে ব্যবহৃত হবে। যৌথ হিসাবের ক্ষেত্রে প্রত্যেক অ্যাকেন্দকারীর জন্য শর্তাবলী এবং আইনগত বাধ্যবাধকতা যুগপৎভাবে পৃথক এবং যৌথভাবে প্রযোজ্য হবে। এই ফর্মের বাংলাপাঠ এবং ইংরেজীপাঠের শর্তাবলীর ব্যাখ্যা সাংখ্যিক হলে ইংরেজী পাঠের ব্যাখ্যা প্রাধান্য পাবে।

সাধারন শর্তাবলী:

- এফডিআর হিসাব খুলতে "আইপিডিসি ফাইন্যান্স পি.এলসি." এর অনুমোদন একাউন্ট পেইমেন্ট চেক/সে-অর্ডার/ডিমান্ড ড্রাফট জমা দিতে হবে। আইপিডিসি ফাইন্যান্স পি.এলসি. কর্তৃক চেক/সে-অর্ডার/ডিমান্ড ড্রাফটের বিপরীতে তহবীল আদায় সাপেক্ষে এফডিআর খোলা হবে। আইপিডিসি তহবীল প্রাপ্তির ক্ষেত্রে যাচাইযোগ্য নথি/রশিদ প্রাপ্তি সাপেক্ষে যেকোনো ইলেকট্রনিক ফান্ড ট্রান্সফারও গ্রহণযোগ্য বিবেচনা করবে।
- এফডিআরের পরিমাণ, হার এবং মেয়াদ সংশ্লিষ্ট হিসাব খোলার সময় নির্ধারন করা হবে এবং এগুলো হিসাব খোলার তারিখ থেকে এর মেয়াদপূর্তির তারিখ পর্যন্ত কার্যকর থাকবে।
- বাংলাদেশ ব্যাংকের নিয়ম অনুযায়ী এফডিআর হিসাব খোলার তিন মাসের মধ্যে তা নগদায়ন করা যাবে না। হিসাব খোলার তিন মাস পর থেকে দুই বছরের কম সময়ে নির্ধারিত হার থেকে ০% কম হারে এবং দুই বছর বা তার অধিক সময়ে ২% কম হারে সুদ প্রদানের শর্তে মেয়াদপূর্তির আগে আমানত হিসাব নগদায়ন করা যাবে। অতি জরুরী ক্ষেত্রে বাংলাদেশ ব্যাংকের লিখিত অনুমতি প্রাপ্ত সাপেক্ষে হিসাব খোলার তিন মাসের মধ্যে তা নগদায়ন করা যেতে পারে। তবে তিন মাসের মধ্যে নগদায়নের ক্ষেত্রে কোনপ্রকার সুদ প্রদান হবে না। আমানত হিসাবের পূর্বনকত মেয়াদের অনুপাতে নগদায়ন মওকুফের বিষয়টি সম্পূর্ণরূপে আইপিডিসির এখতিয়ারে থাকবে।
- কিছুকিছু আমানতের মেয়াদপূর্তির আগে নগদায়নের ক্ষেত্রে নগদায়নের সময় বিনামান আইপিডিসির পলিসি অনুযায়ী সুদ প্রদান হবে।
- আমানতকারী এফডিআর জমাতে রেখে ঋণ সুবিধা পেতে পারেন। তবে এক্সপ্লসিট অ্যাকেন্দকারীর সন্মতিক্রমে সিআইবি রিপোর্ট, আইপিডিসির অনুমোদন এবং প্রয়োজনীয় চার্জ ডকুমেন্ট প্রাপ্তির শর্ত সাপেক্ষে।
- আইপিডিসি ফাইন্যান্স পি.এলসি., তার যে কোনো আমানত সংক্রান্ত হিসাবের লেনদেনের ক্ষেত্রে আমানতকারীর নিকট তার স্বাক্ষরিত কিংবা বিনয়ের জন্য দায়বদ্ধ থাকবে না, যাহা সম্পূর্ণ কিংবা আংশিকরূপে কোন সরকারী এজেন্সির কর্মকাণ্ড কিংবা অন্য কোন কর্মকাণ্ড যাহা আইপিডিসি ফাইন্যান্স পি.এলসি. এর নিয়ন্ত্রণের বাইরে (যার মধ্যে অন্তর্ভুক্ত থাকবে, কিন্তু সীমাবদ্ধ নয়, ধর্মঘট, লোকডাউন, জাতিক্রম, বিদ্যুৎ সরবরাহের বিঘ্ন, মার্জার ব্যাঘাত, প্রাকৃতিক দুর্যোগ, সংক্রামক রোগের প্রাদুর্ভাব ইত্যাদি) যদি এক্সপ্লসিট অ্যাকেন্দকারী আইপিডিসি ফাইন্যান্স পি.এলসি. তার গ্রাহকদেরকে এর অঙ্গিগত বিস্তারিত মাধ্যমে কিংবা অন্য কোনো প্রকারে অবহিত করে থাকে।
- হিসাব খোলার ফরমে বা পরবর্তী কোনো লিখিত চিঠিপত্রে আমানতকারীর দ্বারা নির্দিষ্ট না করা হয়ে থাকলে একাউন্ট পেইমেন্ট চেক, একাউন্ট ট্রান্সফার বা বি.এফডিএর সব মাধ্যমে আমানতকারীদের আসন এবং/অথবা সুদ প্রদান করা হবে। এক্ষেত্রে, আমানতকারী কর্তৃক প্রদত্ত নির্দেশনা যাহা হোক না কেন আইপিডিসি ফাইন্যান্স পি.এলসি. সর্বদাই নিয়ন্ত্রণকারী কর্তৃক প্রদত্ত নির্দেশনা মেনে চলবে।
- কিছুকিছু আমানত হিসাবের ক্ষেত্রে, আমানতকারী কর্তৃক প্রাপ্তির মেয়াদপূর্তিতে প্রাপ্ত অর্থের পরিমাণ নিয়মিত মাসিক কিন্তু পরিবেশের শর্তসাপেক্ষে। সাধারণভাবে, একাউন্ট মাসিক কিন্তু নিয়মিত হিসাবে বিবেচিত হবে যদি এটি সংশ্লিষ্ট মাসের হিসাব খোলার তারিখের দিনের মধ্যে পাওয়া যায়।
- অপ্রাপ্তবয়স্কদের নামে খোলা আমানতের ক্ষেত্রে (নাবালক নয় এমন ব্যক্তির সাথে যৌথভাবে হোক বা না হোক) আইপিডিসি ফাইন্যান্স পি.এলসি. হিসাব খোলার ফর্মের অতিভাবকের কাছ থেকে প্রাপ্ত নির্দেশনা মেনে চলবে যদি না আইপিডিসি ফাইন্যান্স পি.এলসি. উহার বিপরীতে উপযুক্ত কর্তৃপক্ষ হতে কোন লিখিত আদেশ প্রাপ্ত হয়। আদেশ প্রাপ্তির সময় হিসাবধারী নাবালক যাবুক আর নাই যাবুক এই নিয়ম একইভাবে প্রযোজ্য হবে।

*আমানত একাউন্টের প্রকার:

- এক্সপ্লসিট ফাইন্যান্স পি.এলসি.: আমানতকারীর ব্যাংক একাউন্টে আমানত হিসাব থেকে বার্ষিক সুদ প্রদান করা হয় এবং মেয়াদপূর্তিতে আসল স্বয়ংক্রিয়ভাবে নবায়ন করা হয়।
- ক্রয়সিআইবি প্রাইমিটিভ ফাইন্যান্স পি.এলসি.: আমানতকারীর ব্যাংক একাউন্টে আমানত হিসাব থেকে প্রতি ত্রৈমাসিকে সুদ প্রদান করা হয় এবং মেয়াদপূর্তিতে আসল স্বয়ংক্রিয়ভাবে নবায়ন করা হয়।
- মাসুলি প্রাইমিটিভ ফাইন্যান্স পি.এলসি.: আমানতকারীর ব্যাংক একাউন্টে আমানত হিসাব থেকে মাসিক সুদ প্রদান করা হয় এবং মেয়াদপূর্তিতে আসল স্বয়ংক্রিয়ভাবে নবায়ন করা হয়।
- কিউসিআইবি প্রাইমিটিভ ফাইন্যান্স পি.এলসি.: প্রতি বছর সুদ আসনের সাথে যোগ হবে এবং মেয়াদপূর্তিতে আসল স্বয়ংক্রিয়ভাবে নবায়িত হবে।
- এফডিআর জেনারেল: মেয়াদপূর্তিতে প্রাপ্য সুদ আসনের সাথে যোগ করে হিসাবটি স্বয়ংক্রিয়ভাবে নবায়ন করা হবে।
- তালব ম্যানি ডিপোজিট ফাইন্যান্স পি.এলসি.: মেয়াদ পূর্তিতে আসল এবং আসনের সমন্বিতরূপে সুদ প্রদান করা হবে।
- নিউনিয়্যার ডিপোজিট ফাইন্যান্স পি.এলসি.: হিসাব খোলার সময় বিনামান পিডিউল অনুসারে আমানতকারী একটি নির্দিষ্ট পরিমাণ প্রাথমিক জমা এবং নির্দিষ্ট হারে মাসিক কিন্তু প্রদান করে থাকে। মেয়াদপূর্তিতে আসল এবং কর পূর্ববর্তী সুদসহ মোট দশ লক্ষ টাকা প্রদান হবে।
- ডিপোজিট পেনসন স্কিম: একটি নির্দিষ্ট সময়ের মধ্যে গ্রাহক সমান মাসিক কিন্তু প্রদান করে। মেয়াদপূর্তিতে হিসাব খোলার সময় বিনামান পিডিউল অনুযায়ী মূলধন এবং কর পূর্ববর্তী সুদ প্রদান করা হবে।
- আইডিউইক্স ডিপোজিট ফাইন্যান্স পি.এলসি.: একটি নির্দিষ্ট সময়ের মধ্যে যে কোন সময় যে কোন পরিমাণ অর্থ জমা করা যেতে পারে এবং দৈনিক স্থিতির উপর মেয়াদপূর্তিতে সরল হারে সুদ প্রদান করা হবে। নিম্নলিখিত শর্ত সাপেক্ষে ইউডিএস হিসাবে জমা/উত্তোলন:
 - একজন গ্রাহক মেয়াদপূর্তির আগে একবার একাউন্টের ২৫% ব্যালেন্স চুক্তি করতে পারেন।
 - আপনার বছরের মোট আমানতের সর্বোচ্চ দুই গুন হলে যেকোনো ক্যালেন্ডার বছরে জমা করা যাবে।
 - একজন গ্রাহক একাউন্টের মেয়াদের শেষ ছয় মাসে জমা দিতে পারবেন না।

অধীন কর কর্তন:

আইপিডিসি কর্তৃক প্রদেয় যে কোনপ্রকার আমানতের সুদ থেকে জাতীয় রাজস্ব বোর্ড/সরকার কর্তৃক নির্ধারিত হারে উৎস কর কর্তন করা হবে।

আবগারি শুল্ক:

জাতীয় রাজস্ব বোর্ড/সরকারের নির্দেশনা অনুসারে নির্ধারিত হার এবং বিরতিতে আমানত হিসাব হতে আবগারি শুল্ক (প্রয়োজ্য ক্ষেত্রে) কেট নেওয়া হবে।

এফডিআর ইনস্ট্রুমেন্ট:

যে কোন আমানত একাউন্ট খোলার অব্যবহিত পরই, আইপিডিসি ফাইন্যান্স পি.এলসি. আমানতকারীকে আমানতের একটি রশিদ প্রদান করবে যার মাধ্যমে এফডিআর এর আসল এর পরিমাণ, বার্ষিক সুদের হার, খোলার তারিখ, মেয়াদ/মেয়াদপূর্তির তারিখ ইত্যাদি নিশ্চিত করা হবে। এফডিআর রশিদটি আইপিডিসি ফাইন্যান্স পি.এলসি. এর দুজন অনুমোদিত স্বাক্ষরকারী দ্বারা স্বাক্ষরিত হতে হবে।

আইপিডিসি ফাইন্যান্স পি.এলসি. র পক্ষ থেকে যোগাযোগ:

- আইপিডিসি ফাইন্যান্স পি.এলসি., হিসাব খোলার পরপরই আমানতকারী কাঙ্ক্ষিত ঠিকানায় আমানত সম্পর্কিত তথ্য সম্বলিত একটি চিঠি পাঠাবে।
- আমানতকারী কর্তৃক অন্যান্য নির্দেশিত না হলে থাকলে, আইপিডিসি আমানতকারীকে যে কোন নেনদেন সম্পর্কে উক্ত আমানতকারীর মেসেঞ্জার নম্বরে যুগ্ম বার্তার মাধ্যমে অবহিত করতে পারবে।

যৌথ একাউন্ট:

প্রত্যেক আমানতকারী আইপিডিসি ফাইন্যান্স পি.এলসি. কে অনুমোদন প্রদান করবে যে, তাদের কারও মৃত্যু হলে, তাদের নামে কোনো ফর্মের উপর সুদ সহ জমা করা অর্থ, অবশিষ্ট ব্যক্তি (যদি জীবিত থাকে) আদেশক্রমে প্রদান করবে। তাদের প্রত্যেকেই এইভাবে সম্মতি প্রদান করছে যে তাদের আদেশ প্রদত্ত নির্দেশনাদ্বারা যৌথভাবে তাদের দ্বারা বা এককভাবে তাদের কারও দ্বারা লিখিতভাবে প্রত্যাহার না করা পর্যন্ত কার্যকর থাকবে।

মোনোম্যান এবং উত্তরাধিকার:

TERMS & CONDITIONS

শর্তাবলী

- In case of death of a depositor, the account shall cease to operate, and the amount deposited so far shall be paid to the nominee. In absence of nominee, deposited amount will be paid to the legal heirs of the deceased on production of necessary documents according to the laws of Bangladesh.
- In the event, the Nominee remains a minor at the time of depositor's death, the legal guardian as authorized by relevant Court/Authority will receive/draw the amount of deposits held by IPDC Finance PLC. in the account.
- In the event that there is no survivor of joint account holders or any nominee thereof, that account will then be frozen until the legal successor to the deceased or disabled individual is appointed/determined by the relevant Court or Authority.

Waiver:

No forbearance, negligence or waiver by IPDC Finance PLC. in the enforcement of any of these terms and conditions shall prejudice IPDC Finance PLC.'s right thereafter to enforce the same strictly. No waiver by IPDC Finance PLC. shall be effective unless it is in writing.

Variations/Modification of Terms and Conditions:

Notwithstanding anything contained in these terms and conditions, in the event of any government or regulatory intervention on applicable rate of tax and/or excise duty, IPDC Finance PLC. shall have an unfettered discretion to adjust the applicable rates as it deems fit.

Notices:

Save as otherwise provided in these Terms and Conditions, any demand of communication made by IPDC Finance PLC. under these Terms and Conditions shall be in writing or through electronic media such as sms, email etc. and made at the address, mobile number or email ID given by Depositor (or such other address, mobile number, email ID as Depositor will notify IPDC Finance PLC. from time to time) and, if posted/transmitted shall be deemed to have served on Depositor on the date of posting/transmission.

Governing Law:

These Terms and Conditions shall be governed by and construed in accordance with the laws of Bangladesh and Depositor hereby irrevocably submit to the exclusive jurisdiction of the courts of law of Bangladesh, but such submission shall, however, not prejudice the rights of IPDC Finance PLC. to bring proceedings against Depositor in any other jurisdiction or forum.

Special Notice:

- Money Laundering Prevention Act, 2012 and Money Laundering Prevention (Amendment) Act, 2015 have been enacted to prevent acquisition and transfer of property by illegal means. The said law is being implemented through the banks and financial institutions under the supervision of Bangladesh Bank. Illegal transfer, conversion, concealment, or property acquired directly or indirectly by legal or illegal means or aiding and abetting such activity is against the national interest. Banks and financial institutions are often used by unscrupulous persons for doing the mentioned illegal activities. Therefore, the account holders will co-operate with financial institutions by being more conscious and active in opening account, transfer of money, and provision and preservation of correct and complete information relating to identification of a customer.
- In the event of any suspicion arising out of unusual transactions, Central Bank may investigate into any account. If illegal transactions are proved, Central Bank may prosecute in the Court of Law and all offenses under this law are cognizable, non-compoundable and non bailable. The Court may issue investigation order as appropriate or impose punishment specified against each offense under this law.

Address and Contact Information

- Communication made by letter or SMS to any of the contact points mentioned in the form by IPDC regarding the notification of any changes in the Loan/Deposit will be treated as valid and duly accepted by the depositor and the customer will not be able to deny or ignore any of the methods of communications in any manner.
- The Customer understands, acknowledges, and accepts the communication sent via email, facsimile machines, internet, diskettes, SMS, or any other method over public lines, is not encrypted, and that these transmission methods are not necessarily secure mean of transmission and delivery of information, and that there are associate risks, including of breach of confidentiality, possible unauthorized alteration and/or unauthorized use, and failure of communication. The Customer agrees to exempt IPDC from any misuse of communication, and to hold IPDC harmless for any cost or loss that the Customer may incur due to the same and any error, delay, or problem in transmission or otherwise.
- If a customer subscribes to the SMS Alert Facility of IPDC, the Customer shall receive short messaging service alerts on the Customer's Authorized Mobile Number in the form of customized messages. The SMS alerts shall only be sent to the mobile phone number which has been specifically provided by the Customer for the purposes of communication.
- The SMS alerts will be available to the Customer only if the Customer is within the cellular service range of the cellular service provider of the Customer.
- The customer will be responsible for informing IPDC in writing regarding any change in address, email, and phone number within 07 days of such a change taking place.

I/We hereby confirm that we have read and understood the Terms and Conditions governing the Deposit account and I/We shall abide by the said terms and conditions. I/We also confirm that the above-mentioned information is true and accurate. We shall provide any relevant information/document as per your requirement in addition to those already provided.

১. আমানতকারীর মৃত্যুর পর হিসাবটি বন্ধ হিসাবে গণ্য হবে এবং উক্ত হিসাবে জমাকৃত অর্থ নমিনি কে প্রদান করা হবে। নমিনির অনুপস্থিতিতে বাংলাদেশের আইন অনুসারে প্রয়োজনীয় নথিপত্র উপস্থাপন সাপেক্ষে বৈধ উত্তরাধিকারীকে জমাকৃত অর্থ প্রদান করা হবে।

২. আমানতকারীর মৃত্যুর সময় নমিনি যদি নাবালক হয়ে থাকে তাহলে নমিনির আইনগত অভিভাবক আইপিডিসি-তে আমানত হিসাবে সঞ্চিত অর্থ উত্তোলন করতে পারবেন।

৩. যদি কোন মৌখিক হিসাবের একজনও বা নমিনির কেউ জীবিত না থাকে সেক্ষেত্রে হিসাবটি স্থগিত হয়ে যাবে এবং হিসাবে জমা অর্থ আদানত কর্তৃক নির্ধারিত উত্তরাধিকারিকে প্রদান করা হবে।

মুতুতগা:

আইপিডিসি ফাইন্যান্স পি.এলসি. কর্তৃক এই নিয়ম ও শর্তাবলী প্রয়োগের ক্ষেত্রে কোন অসহিষ্ণুতা, অবহেলা বা প্রদত্ত ছাড় আইপিডিসি ফাইন্যান্স পি.এলসি. কে এগুলোকে কঠোরভাবে প্রয়োগ করার অধিকারকে বাধাগ্রস্ত করবে না। আইপিডিসি ফাইন্যান্স পি.এলসি. কর্তৃক কোন মৎসক কার্যকর হবে না যদি না ইয়া লিখিত হয়।

শর্তাবলীর পরিবর্তন/পরিবর্তন:

এই শর্তাবলীতে যা কিছু আছে তা সত্ত্বেও, প্রয়োজ্য কর এবং/অথবা আবগারি শুল্কের উপর কোন সরকারী বা নিয়ন্ত্রক হস্তক্ষেপের ক্ষেত্রে, আইপিডিসি ফাইন্যান্স পি.এলসি. প্রয়োজ্য হারগুলি যে রূপ যথাযথ মনে করে তা সে রূপ সমন্বয় করার জন্য দ্বিগুণ বিবেচনা প্রয়োজ্য অধিকার রাখে।

বিজ্ঞপ্তি:

শর্তাবলীতে অন্যত্র যেভাবে যাই বলা থাকুক না কেন, উক্ত শর্তাবলীর অধীনে আইপিডিসি ফাইন্যান্স পি.এলসি. কর্তৃক যাবতীয় যোগাযোগ লিখিত অথবা ইলেকট্রনিক মাধ্যম যথা: খুলে ব্যাংক, ইমেইল এর মাধ্যমে করতে হবে। এবং উক্ত যোগাযোগ আমানতকারী কর্তৃক প্রদত্ত ঠিকানা, মোবাইল নম্বর বা ইমেইল আইডিতে করা হবে (অথবা আমানতকারী অন্য কোন ঠিকানা, মোবাইল নম্বর বা ইমেইল আইডি আইপিডিসি ফাইন্যান্স পি.এলসি. কে সময়ে সময়ে অবহিত করবে) এবং উই ইয়া পোস্ট/ট্রান্সমিশন করা হয় তবে উক্ত তারিখে আমানতকারীকে অবহিত করা হয়েছে মর্মে গণ্য হবে।

প্রযোজ্য আইন:

বাংলাদেশের প্রচলিত আইন অনুসারে এই নিয়ম ও শর্তাবলী নিয়ন্ত্রিত হবে এবং এতদভাবে ও আমানতকারী একহস্তভাবে বাংলাদেশের প্রচলিত আইনের অধীনে দায়িত্ব কবিতা মিলেবে। এতদসত্ত্বেও আমানতকারীর বিরুদ্ধে অন্য কোন অধিকারে/ফোরমে আইপিডিসি ফাইন্যান্স পি.এলসি. কর্তৃক মোকদ্দমা আনয়নের অধিকার খর্ব হবে না।

বিশেষ বিজ্ঞপ্তি:

১. অবৈধ উপায়ে সম্পত্তি অধিগ্রহণ ও হস্তান্তর রোধে মানি লন্ডারিং প্রিভেনশন অ্যাক্ট, ২০১২ এবং মানি লন্ডারিং প্রিভেনশন (এমএন্ডমেন্ট) অ্যাক্ট, ২০১৬ প্রণীত হয়েছে। উল্লিখিত আইন বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিটের তত্ত্বাবধানে ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠানে বাস্তবায়িত হচ্ছে। সম্পদেও অবৈধ স্থানান্তর, রূপান্তর, গোপনীয়তা বা আইনগত বা বে-আইনি উপায়ে প্রত্যক্ষ বা পরোক্ষভাবে অর্জিত সম্পত্তি বা এই ধরনের কার্যকলাপকে সহায়তা এবং প্ররোচনা করা জাতীয় স্বার্থের পরিপন্থী। অসদৃশ ব্যক্তিবর্গ উল্লিখিত অবৈধ কার্যকলাপের জন্য ব্যাংক এবং আর্থিক প্রতিষ্ঠানগুলিকে বাবস্তার করে। অতএব, আমানতকারীকর্তৃক হিসাব খোলার, অর্থ স্থানান্তর এবং গ্রাহকের শনাক্তকরণ সম্পর্কিত সঠিক এবং সম্পূর্ণ তথ্যের বিধান ও সংরক্ষণের ক্ষেত্রে আরও সচেতন এবং সক্রিয় হয়ে আর্থিক প্রতিষ্ঠানের সাথে সহযোগিতা করবেন।

২. অন্তর্ভুক্ত লেনদেনের কারণে কোন সন্দেহ দেখা দিলে, ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট থেকে হিসাবের লেনদেন তদন্ত করতে পারে। যদি অবৈধ লেনদেন প্রমাণিত হয়, ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট আদালতে মামলা করতে পারবে এবং এই আইনের অধীন সমস্ত অপরাধ আমানতযোগ্য এবং অজার্মিনযোগ্য। আদালত যথাযথ হিসাবের তদন্ত আদেশ জারি করতে পারে অথবা এই আইনের অধীনে প্রতিটি অপরাধের বিরুদ্ধে নির্দিষ্ট শাস্তি আরোপ করতে পারে।

ঠিকানা Ges যোগাযোগ সংক্রান্ত:

ক) ফরমে উল্লিখিত গ্রাহক কর্তৃক নির্ধারিত যেকোনো মাধ্যম বা ঠিকানা, চিঠি বা ইমেইল বা এস.এম.এস মাধ্যমে আইপিডিসি'র লেন/ডিপোজিট সংক্রান্ত কোনো পরিবর্তনের বিজ্ঞপ্তি সম্পর্কে অবহিত করিলে তাহা বৈধ বলে বিবেচিত হবে এবং আমানতকারী দ্বারা যথাযথভাবে গৃহীত হবে। গ্রাহক কোনোভাবেই যোগাযোগের কোনো পদ্ধতিকে অস্বীকার বা উপেক্ষা করতে পারবেন না।

খ) গ্রাহক ইমেইল, ফ্যাক্স, ইন্টারনেট, ডিস্কট, এস.এম.এস বা অন্য কোনো পদ্ধতির মাধ্যমে পাবলিক লাইনের মাধ্যমে প্রেরিত যোগাযোগ- যা এনক্রিপ্ট করা হয় না, এবং এই ট্রান্সমিশন পদ্ধতিগুলির মাধ্যমে তথ্য প্রেরণ এবং বিতরণ নিরাপদ উপায় নয়, এবং গোপনীয়তার লঙ্ঘন, সন্ধ্যা অননুমোদিত পরিবর্তন এবং/অথবা অননুমোদিত ব্যবহার এবং যোগাযোগের ব্যর্থতা সহ সহযোগী ঝুঁকি রয়েছে- তা গ্রাহক বোঝেন, স্বীকার করেন এবং গ্রহণ করেন। গ্রাহক যোগাযোগের যে কোনো অপব্যবহার থেকে রক্ষা-কে অব্যাহতি দিতে সম্মত হন এবং রক্ষা-কে যে কোনো খরচ বা ক্ষতির জন্য দায়মুক্ত রাখতে সম্মত হন যা উপরিলিখিত কারণে এবং কোনো ত্রুটি, বিলম্ব বা ট্রান্সমিশনে সমস্যা বা অন্য কোনো কারণে হতে পারে।

গ) যদি একজন গ্রাহক আইপিডিসি-এর এস.এম.এস অ্যাকাউন্ট সুবিধার সদস্য হন, তাহলে তিনি কাটমাইজড ব্যাটার আকারে গ্রাহকের অননুমোদিত মোবাইল নম্বরে সংক্ষিপ্ত ব্যাট পরিষ্কার পাবেন। এস.এম.এস সুবিধার সেই মোবাইল কোন নম্বরে পাঠানো হবে যা যোগাযোগের উদ্দেশ্যে গ্রাহকের দ্বারা বিশেষভাবে প্রদান করা হয়েছে।

ঘ) গ্রাহকের নির্দিষ্ট সেলুলার পরিষেবা প্রদানকারীর নেটওয়ার্ক পরিষেবার মধ্যে থাকলেই গ্রাহক যখন ব্যাট পাবেন।

ঙ) পরিবর্তন হওয়ার ৭ দিনের মধ্যে ঠিকানা, ইমেইল এবং ফোন নম্বরে যে কোনও পরিবর্তনের বিষয়ে আইপিডিসি-কে লিখিতভাবে জানানোর দায়িত্ব গ্রাহকের।

আমরা নিশ্চিত করছি যে আমরা আমানত হিসাব পরিচালনা করার নিয়ম ও শর্তাবলী পড়েছি এবং বুঝেছি এবং আমরা উল্লিখিত শর্তাবলী মেনে চলি। আমরা এটিও নিশ্চিত করছি যে উপরে উল্লিখিত তথ্য সত্য এবং নির্ভুল। আমরা আপনারদের প্রয়োজ্যসমস্ত তথ্য অতিরিক্ত যেকোন প্রাসঙ্গিক তথ্য/নথি প্রদান করব।

S/L	Name of the Applicant	Signature (As per NID/Passport/DL)	Signature & Date (As per AOF)
1			
2			
3			
4			

RM's Signature



IPDC Finance PLC.
আইপিডিসি ফাইন্যান্স পিএলসি.



NOMINEE INFORMATION FORM (INDIVIDUAL)

Nominee
Photo attested by
Applicant

Nominee Serial No. Percentage Share %

Account Title	<input type="text"/>		
<input type="checkbox"/> Mr. <input type="checkbox"/> Ms. Name	<input type="text"/>		
Gender :	<input type="checkbox"/> Male	<input type="checkbox"/> Female	<input type="checkbox"/> Other Relationship with Applicant <input type="text"/>
Mother's Name	<input type="text"/>		
Father's Name	<input type="text"/>		
Spouse's Name	Resident Status :	<input type="checkbox"/> Resident	<input type="checkbox"/> NRB.
Date of Birth	Profession (if any)	<input type="text"/>	
NID No	Passport No.	<input type="text"/>	
Birth Certificate No	eTIN (if Available)	<input type="text"/>	
Mobile Number	Email Address	<input type="text"/>	

Present Address	<input type="text"/>		
	Thana	Post Code	District
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Permanent Address	<input type="text"/>		
	Thana	Post Code	District
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Nominee's Signature & Date
<input type="text"/>

Applicant's Signature & Date
<input type="text"/>

GUARDIAN'S INFORMATION (IF NOMINEE IS A MINOR)

Name	<input type="checkbox"/> Mr. <input type="checkbox"/> Ms.		
Gender :	<input type="checkbox"/> Male	<input type="checkbox"/> Female	<input type="checkbox"/> Other
Mobile Number	<input type="text"/>	E-mail:	<input type="text"/>
Date of Birth	<input type="text"/>	Relationship with Nominee	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> NID No / <input type="checkbox"/> Passport No / <input type="checkbox"/> Birth Certificate No	<input type="text"/>		
Preferred communication address	<input type="text"/>		
	Thana	Post Code	District
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Photo attested by
Applicant

Guardian's Signature & Date	S/L	Name of the Applicant	Signature & Date
<input type="text"/>	1	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	2	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	3	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	4	<input type="text"/>	<input type="text"/>



IPDC Finance PLC.
আইপিডিসি ফাইন্যান্স পিএলসি.



CUSTOMER INFORMATION FORM (INDIVIDUAL)

Photo

CIF No

Account Title

Mr. Ms. Name (BLOCK LETTER)

Name (in Bangla)

CUSTOMER'S RELATION WITH ACCOUNT

Applicant

Co-Applicant

Nominee

Account Operator

Applicant's Guardian

Nominee's Guardian

Gender

Male

Female

Other

Mother's Name

Father's Name

Spouse's Name

Date of Birth

Resident Status :

Resident

NRB

Place of Birth

Passport No.

NID No

eTIN (if Available)

Birth Certificate

Profession

Name of Organization

Occupation

Designation

Office Address

Thana

Post Code

District

Contact Number

Email

Present Address

Thana

Post Code

District

Contact Number

Email

Permanent Address

Thana

Post Code

District

Contact Number

Email

Preferred Communication Address :

Present Address

Permanent Address

Office Address

Preferred Notification way:

SMS

Email

SMS & Email

Tax Acknowledgement Receipt/Tax Certificate:

Yes No Pending

Tax Assessment year

Applicant's Signature & Date

RM's Signature & Date

GUARDIAN'S INFORMATION (IF APPLICANT IS A MINOR)

Name Mr. Ms.

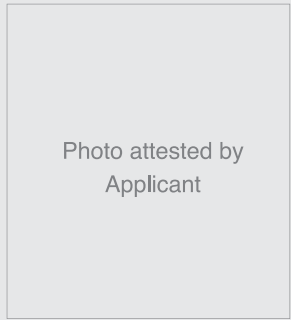
Gender : Male Female Other

Mobile Number E-mail:

Date of Birth Relationship with Applicant

NID No / Passport No / Birth Certificate No

Preferred communication address
 Thana Post Code District



Guardian's Signature & Date	S/L	Name of the Applicant	Signature & Date
	1		
	2		
	3		
	4		

CLIENT FEEDBACK FORM (CFF)

Name/Account Title	
Description of Deposit	
Deposit Amount (BDT)	
Product Category	

S/L	Questions	Comments	
		IPDC Finance Ltd.	Customer(s)
1(a).	Whether IPDC has charged any extra fee (maintenance fee/others)which was not mentioned in the agreement?	No.	Yes/No
1(b).	If so, what is the reason	N/A	Agreed/not with IPDC's explanation
	Date:	IPDC Sign-off	Customer(s) Sign-off

CLIENT ACKNOWLEDGEMENT FORM (CAF)

Name/Account Title	
Description of Deposit	
Deposit Amount (BDT)	
Account Type	

S/L	Questions	Comments	
		IPDC Finance Ltd.	Customer(s)
1.	What will be the interest rate?		
2.	When will the deposit account mature?		
3(a).	Will the interest rate be same in case of early encashment?		
3(b)	If no, whether the client is fully informed about tenure if fully informed about tenure-wise different rates for early encashment?		
4	Will it be automatically renewed if the amount is not withdrawn at maturity and no instruction is given by the client in this regard?		
5(a).	Will there be any fees charged against the deposit account?		
5(b).	If so, whether the depositor is informed about it or not?		
	Date:	IPDC Sign-off	Customer(s) Sign-off

KYC Form (Individual)

1. Account Title
2. Branch ID & Account No
3. CIF No
4. Client's Name
5. Name of Relationship Manager

Documents

If photocopy has been obtained, in applicable cases

6. Birth Registration No Yes No
7. Passport No Yes No
8. National ID No Yes No
9. Commissioner Certificate Yes No
10. E-TIN Yes No
11. Driving License No Yes No

12. Information on Beneficial Owner (Beneficial owner of the account must be identified and KYC of beneficial owner must be completed in details)

13. What is the source of fund? How source of fund has been verified (if applicable)?

14. Is the source of fund consistent with the profession of the client? Justify the consistency by giving detailed description of client's profession?

15. Risk Score Low Medium High Extreme

Comment

16. Whether the customer is a politically exposed person (PEP)/influential person (IP)/head or high-ranking officer of an international organization and their family members or close associates (as defined in the circular issued by BFIU)?:

Yes

No

If the answer is yes:

a) Is approval from CAMLCO taken or not? Yes No

b) Has the customer been interviewed face-to-face? Yes No

Name of Relationship Manager
Signature (with seal) & Date

Name of Approving Officer
Signature (with seal) & Date

17. Is any of the names of the Applicant/Nominee/Beneficiary found in the sanction list or any other blacklist? If the answer is yes, then give detailed description in the comment field

Yes No

Name of Verifying Officer Signature (with seal) & Date

18. Last Date of review/update of Account and Customer Information

Name of review/updating officer Signature (with seal) & Date

Please open Do not open

Name of Approving Officer Signature (with seal) & Date

Account Opening Date

D	D	M	M	2	0	Y	Y
---	---	---	---	---	---	---	---

Maturity Date

D	D	M	M	2	0	Y	Y
---	---	---	---	---	---	---	---

Name of account opening officer Signature (with seal) & Date

For Office Use Only

RM Name

RM Code Branch RM Contact No

Cost Center

For Lead Reference

Name

IPDC ID Branch

Note (if any)

Document Checklist

1. Duly Completed Account Opening Form
 2. Photo of the Applicant(s) attested by RM
 3. Copy of valid Photo ID of applicant (e.g. Passport, Driving License, Birth Certificate, National ID Card etc.)
 4. Copy of valid Photo ID of Nominee(s) – such as NID
 5. Photo of Nominee(s) attested by the applicant
 6. Copy of e-TIN certificate (if available)
 7. Cheque for initial deposit in favor of “IPDC Finance PLC.”
 8. Visiting Card (if available)
 9. One year bank statement (if available)
 10. Copy of Electricity Bill or Gas Bill
 11. In case of minor's account, Legal Guardian needs to fill the form and provide the required documents mentioned here.
- N.B. Additional documents may be requested as per requirement

NBFI Returns 2 Reporting Form

Depositor's Information

Branch Name

Branch Code

NBFI Branch Code

Account No

For Individual

Depositors' Name (IN BLOCK LETTERS)

Profession

Sector Code

(see page 78-93 for Guidelines on NBFI-1,2 & 3 Returns)

Type of Account

Type of Deposit Code

(see page 85 for Guidelines on NBFI-1,2 & 3 Returns)

For Institution/Office/Company/Farm etc.

Name of the Institution (In Block Letters)

Profession

Sector Code

(see page 78-93 for Guidelines on NBFI-1,2 & 3 Returns)

Type of Account

Type of Deposit Code

(see page 85 for Guidelines on NBFI-1,2 & 3 Returns)

Prepared By

Date 2 0

Approved By

Date 2 0

Verified By

Date 2 0

Notes:

1. Form is to be stored with Account Opening Form
2. For Joint Accounts, 1st Applicant will be considered
3. During NBFI-2/NBFI-3 reporting, the codes of this form must be inserted.



DECLARATION FORM

I hereby declare that any communication regarding change in interest rate, terms and conditions etc. from IPDC will be communicated/notified to the following contact points-

- Address for letter communication (mandatory):
-
-
- For Email communication (mandatory):
- For Notification through SMS (Optional):

Terms:

- a) Communication made by any of the above method (i.e. Letter or Email or SMS) to any of the above contact points by IPDC regarding the notification of any changes in the Loan/Deposit will be treated as valid and duly accepted by me and I will not be able to deny or ignore any of the methods of communications in any manner.
- b) The Customer understands, acknowledges and accepts the communication sent via email, facsimile machines, internet, diskettes, SMS or any other method over public lines, is not encrypted, and that these transmission methods are not necessarily secure mean of transmission and delivery of information, and that there are associate risks, including of breach of confidentiality, possible unauthorized alteration and/or unauthorized use, and failure of communication. The Customer agrees to exempt IPDC from any misuse of communication, and to hold IPDC harmless for any cost or loss that the Customer may incur due to the same and any error, delay or problem in transmission or otherwise.
- c) If customer subscribes to the SMS Alert Facility of IPDC whereby the Customer shall receive short messaging service alerts on the Customer's Authorized Mobile Number in the form of customized messages. The SMS alerts shall only be sent to the mobile phone number which has been specifically provided by the Customer for the purposes of communication.
- d) The SMS alerts will be available to the Customer only if the Customer is within the cellular service range of the particular cellular service provider of the Customer.
- e) The customer will be responsible for informing IPDC in writing regarding any change in address, email and phone number within 07 days of such a change taking place.

For and on behalf of Borrower/Depositor:

(Authorized Signature & Seal)