

DEPOSIT APPLICATION FORM (INSTITUTIONAL)

Branch : _____ Date:

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

Dear Sir,
We request you to open a deposit account with your institution. Our information is furnished below:

1. Account Title

In English (block letter) _____
In Bangla) _____

2. Type of Institution

Private/Public Ltd Partnership Joint Venture Proprietorship NGO/NPO
 Government Club/Society/Trust Others _____

Nature of Business _____

3. Address of Institution

1. Registered Address _____ Thana _____ Post Code _____
2. Business Address _____ Thana _____ Post Code _____
3. Factory Address _____ Thana _____ Post Code _____

Preferred communication address: Registered Address Business Address Factory Address

4. Registration Related Information

Trade License Number _____ Date _____
Issued Authority _____ Issue country _____
Registration Number _____ Date _____
TIN Number _____ VAT Registration Number _____

5. Contact Person Details (for Account Reference)

Name _____ Designation _____
Address _____ Thana _____ Post Code _____
Mobile Number _____ Email _____

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

6. Type of Deposit :

FDR General: Simple interest, auto renewed with principal at maturity)
 CPS: Interest capitalized annually and auto renewed with principal at maturity)

7. Deposit Details

Deposit Amount (BDT) _____ Term (in months) _____ Interest Rate _____ % per annum

Deposit Amount (in words) _____

8. Mode of Deposit to IPDC

Cheque/PO No _____ Cheque/PO Date _____ Bank(Customer) _____
EFT Ref _____ Credit Account No _____ Bank (IPDC) _____
Others _____

9. Particulars of Applicant's Bank Account

Account Title _____
Account Number _____
Bank _____ Branch _____ Router No _____

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

10. Special Instruction:

Mode of Operation : Singly Jointly Anyone Others _____

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 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:

1. 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.
2. The amount, rate and term of FDR will be set at the time of opening the account and will remain effective from the date of opening to the date of maturity of the account.
3. As per regulations of Bangladesh Bank, deposit cannot be encashed within three months of opening of the FDR. After three months, subject to payment of interest at 3% lower rate than original interest rate, FDR can be encashed before maturity. 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.
4. Unless otherwise instructed by the depositor, the FDR shall be renewed for the same term as the initial period of deposit at rate of interest prevailing at the date of renewal.
5. 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.
6. 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.
7. 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 subsequent written correspondence. However, irrespective of the instructions provided by the depositor, IPDC Finance PLC. will comply with regulatory guidelines.

Type of Deposit Accounts:

Unless otherwise agreed by IPDC Finance PLC., in general the following types of FDR accounts will be opened in the name of an institutional depositor.

1. FDR General: Simple interest auto renewed with principal at maturity.
2. Cumulative Profit Scheme (CPS): Interest is capitalized annually and auto renewed with principal at maturity.

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 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.:

1. IPDC PLC. will send a letter containing information about the deposit to depositor's preferred communication address immediately after opening the account.
2. 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.

Nominee:

In case of death of a proprietor of proprietorship concern making the deposit, the account shall cease to operate, and the payable amount shall be paid to the nominee. However,

1. In the event, the Nominee(s) so authorized 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 FDR account.

2. In the event that there is no survivor or nominee, that account will then be frozen until the legal

এক বচনের শব্দ দিয়ে বহু বচনের শব্দ দিয়ে এক বচনকে বুঝানো যাবে। আইপিডিসির ফাইন্যান্স পিএসসি। এর যেকোনো ধরনের আমানত হিসাব বোঝাতে "এফডিআর", "স্কিম", "ডিপোজিট" এবং "একাউন্ট", "আমানত" শব্দগুলি সমার্থক হিসাবে ব্যবহৃত হবে। এই ফর্মের বাংলাপাঠ এবং ইংরেজীপাঠের শর্তাবলীর ব্যাখ্যা সাংঘর্ষিক হলে ইংরেজী পাঠের ব্যাখ্যা প্রাধান্য পাবে।

সাধারণ শর্তাবলী:

১. এফডিআর হিসাব খুলতে 'আইপিডিসি ফাইন্যান্স পিএসসি.' এর অনুকূলে একাউন্ট পেইয়ি চেক/সে-অর্ডার/ডিমাড ড্রাফট জমা দিতে হবে। আইপিডিসি ফাইন্যান্স পিএসসি। কর্তৃক চেক/সে-অর্ডার/ডিমাড ড্রাফটের বিপরীতে তহবিল আদায় সাপেক্ষে এফডিআর খোলা হবে। আইপিডিসি তহবিল প্রাপ্তির ক্ষেত্রে যাচাইযোগ্য নথি/রশিদ প্রাপ্তি সাপেক্ষে যেকোনো ইলেকট্রনিক ফাট ট্রান্সফারও গ্রহণযোগ্য বিবেচনা করবে।
২. এফডিআরের পরিমাণ, হার এবং মেয়াদ সংশ্লিষ্ট হিসাব খোলার সময় নির্ধারণ করা হবে এবং এগুলো হিসাব খোলার তারিখ থেকে এর মেয়াদপূর্তির তারিখ পর্যন্ত কার্যকর থাকবে।
৩. বাংলাদেশ ব্যাংকের নিয়ম অনুযায়ী এফডিআর হিসাব খোলার তিন মাসের মধ্যে তা নগদায়ন করা যাবে না। হিসাব খোলার তিন মাস পর নির্ধারিত হারে থেকে ৩% কম হারে সুদ প্রদানের শর্তে মেয়াদপূর্তির আগে আমানত হিসাব নগদায়ন করা যাবে। অতি জরুরী ক্ষেত্রে বাংলাদেশ ব্যাংকের লিখিত অনুমতি প্রাপ্তি সাপেক্ষে হিসাব খোলার তিন মাসের মধ্যে তা নগদায়ন করা যেতে পারে। তবে তিন মাসের মধ্যে নগদায়নের ক্ষেত্রে কোনপ্রকার সুদ প্রদেয় হবে না। আমানত হিসাবের পুরনকৃত মেয়াদের অনুপাতে দড়সুদ মওকুফের বিষয়টি সম্পূর্ণরূপে আইপিডিসির এখতিয়ারে থাকবে।
৪. আমানতকারী কর্তৃক অন্যরূপ নির্দেশিত না হয়ে থাকলে, মেয়াদপূর্তিতে আমানত হিসাব একই মেয়াদের জন্য মেয়াদপূর্তির দিনে বিদ্যমান সুদ হারে নবায়িত হবে।
৫. আমানতকারী এফডিআর জামানত রেখে ঋণ সুবিধা পেতে পারেন। তবে এরূপ ঋণপ্রাপ্তি অবৈধনকারীর সন্তোষজনক সিআইবি রিপোর্ট, আইপিডিসির আনুমোদন এবং প্রয়োজনীয় চার্জ ডকুমেন্ট প্রাপ্তির শর্ত সাপেক্ষে।
৬. আইপিডিসি ফাইন্যান্স পিএসসি। তার যে কোনো আমানত সংক্রান্ত হিসাবের লেনদেনের ক্ষেত্রে আমানতকারীর নিকট তার ক্ষতি কিংবা বিলম্বের জন্য দায়বদ্ধ থাকবেনা, যাহা সম্পূর্ণ কিংবা আংশিকরূপে কোন সরকারী এজেন্সির কর্তৃক কিংবা অন্য কোন কর্তৃক কিংবা আইপিডিসি ফাইন্যান্স পিএসসি। এর নিয়ন্ত্রণের বাইরে (যার মধ্যে অন্তর্ভুক্ত থাকবে, কিন্তু সীমাবদ্ধ নয়, ধর্মঘট, লকডাউন, যান্ত্রিক গোলযোগ, বিদ্যুত সরবরাহে বিঘ্ন, সার্ভার ব্যর্থতা, প্রাকৃতিক দুর্যোগ, সংক্রামক রোগের প্রাদুর্ভাব ইত্যাদি) যদি এরূপ ক্ষেত্রে যে কোন আশংকিত বিনয় আইপিডিসি ফাইন্যান্স পিএসসি। তার গ্রাহকদেরকে এর অফিসে বিজ্ঞপ্তির মাধ্যমে কিংবা অন্যকোন প্রকারে অবহিত করে থাকে।
৭. হিসাব খোলার ফরমে বা পরবর্তী কোনো লিখিত চিঠিপত্রে আমানতকারীর দ্বারা নির্দিষ্ট না করা হয়ে থাকলে একাউন্ট পেইয়ি চেক, একাউন্ট ট্রান্সফার বা বি.এফটি.এন এর মাধ্যমে আমানতকারীদের আসল এবং/অথবা সুদ প্রদান করা হবে। এক্ষেত্রে, আমানতকারী কর্তৃক প্রদত্ত নির্দেশনা যাই হোক না কেন আইপিডিসি ফাইন্যান্স পিএসসি। সর্বদাই নিয়ন্ত্রণকারী কর্তৃপক্ষ কর্তৃক প্রদত্ত নির্দেশনা মেনে চলবে।

আমানত হিসাবের ধরন:

আইপিডিসি ফাইন্যান্স পিএসসি। অন্যরূপ সম্মত না হয়ে থাকলে, সাধারণত একটি প্রাতিষ্ঠানিক আমানতকারীর নামে নিম্নলিখিত ধরনের আমানত হিসাব খোলা হবে।

১. এফডিআর জেনারেল: মেয়াদান্তে প্রাপ্য সুদ আসলের সাথে যোগ করে হিসাবটি স্বয়ংক্রিয়ভাবে নবায়ন করা হবে।
২. কিউমুলেটিভ প্রফিট স্কিম (সিপিএস): প্রতি বছর সুদ আসলের সাথে যোগ হবে এবং মেয়াদান্তে সুদসহ স্বয়ংক্রিয়ভাবে নবায়িত হবে।

অগ্রিম কর কর্তন:

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

আবগারি শুদ্ধ:

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

এফডিআর ইনস্ট্রুমেন্ট:

যে কোন আমানত একাউন্ট খোলার অব্যবহিত পরে, আইপিডিসি ফাইন্যান্স পিএসসি। 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 পিএসসি।র দুজন অনুমোদিত স্বাক্ষরকারী দ্বারা স্বাক্ষরিত হতে হবে।

আইপিডিসি ফাইন্যান্স পিএসসি.র পক্ষ থেকে যোগাযোগ:

১. আইপিডিসি ফাইন্যান্স পিএসসি। হিসাব খোলার পরপরই আমানতকারী কাঙ্ক্ষিত ঠিকানায় আমানত সম্পর্কিত তথ্য সন্ধানিত একটি চিঠি পাঠাবে।
২. আমানতকারী কর্তৃক অন্যরূপ নির্দেশিত না হয়ে থাকলে, আইপিডিসি আমানতকারীকে যে কোন লেনদেন সম্পর্কে উক্ত আমানতকারীর মোবাইল নম্বরে খুদে বার্তার মাধ্যমে অবহিত করতে পারবে।

নমিনি:

আমানতকারী যদি কোন এক মালিকানাধীন ব্যবসায়ের মালিক হয়ে থাকেন তবে তার মৃত্যুর পর বিদ্যমান হিসাব বন্ধ হিসাবে গণ্য হবে এবং যাবতীয় প্রদেয় অর্থ নমিনিকে প্রদান করা হবে। তবে,

১. যেক্ষেত্রে আমানতকারীর মৃত্যুর সময় নমিনি/নমিনিরা অপূর্ণবয়স্ক থাকবে, সেক্ষেত্রে সংশ্লিষ্ট আদালত/কর্তৃপক্ষ কর্তৃক অনুমোদিত আইনগত অভিভাবক আইপিডিসি ফাইন্যান্স পিএসসি। এর এফডিআর হিসাব থেকে প্রাপ্য অর্থ গ্রহণ/উত্তোলন করতে পারবেন।

TERMS & CONDITIONS

শর্তাবলী

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:

1. 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.

2. 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. We hereby confirm that we have read and understood the Terms and Conditions governing the Deposit account and we shall abide by the said terms and conditions. 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.

২. নমিনি যদি জীবিত না থাকেন এরূপ ক্ষেত্রে যতক্ষণ পর্যন্ত মৃত বা অক্ষম ব্যক্তির আইনগত উত্তরাধিকারী সংশ্লিষ্ট আদালত/কর্তৃপক্ষ কর্তৃক নিয়ুক্ত/নির্ধারিত না হয় ততক্ষণ পর্যন্ত উক্ত হিসাবটি স্মৃগিত থাকবে।

স্বত্বাধার:

আইপিডিসি ফাইন্যান্স পিএলসি. কর্তৃক এই নিয়ম ও শর্তাবলী প্রয়োগের ক্ষেত্রে কোন অসহিষ্ণুতা, অবহেলা বা প্রদত্ত ছাড় আইপিডিসি ফাইন্যান্স পিএলসি. কে এপ্রলোকে কঠোরভাবে প্রয়োগ করার অধিকারকে বাধাগ্রস্ত করবে না। আইপিডিসি ফাইন্যান্স পিএলসি. কর্তৃক কোন মওকুফ কার্যকর হবে না যদি না ইহা 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 পিএলসি. প্রয়োজ্য হারপ্রদানে যে রূপ যথাযথ মনে করে তা সে রূপ সমন্বয় করার জন্য যৌথ বিবেচনা প্রয়োগের অধিকার রাখে।

বিজ্ঞপ্তি:

শর্তাবলীতে অন্যত্র যেভাবে যাই বলা থাকুক না কেন, উক্ত শর্তাবলীর অধীনে আইপিডিসি ফাইন্যান্স পিএলসি. কর্তৃক যাবতীয় যোগাযোগ লিখিত অথবা ইলেকট্রনিক মাধ্যম যথা: খুদে বার্তা, 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 পিএলসি. কে সময়ে সময়ে অবহিত করবে) এবং উহা যদি পোস্ট/ট্রান্সমিশন করা হয় তবে উক্ত তারিখে আমানতকারীকে অবহিত করা হয়েছে মর্মে গণ্য হবে।

প্রয়োজ্য আইন:

বাংলাদেশের প্রচলিত আইন অনুসারে এই নিয়ম ও শর্তাবলী নিয়ন্ত্রিত হবে এবং এতদভাবে ও আমানতকারী একচ্ছত্রভাবে বাংলাদেশের প্রচলিত আইনের অধীনতা স্বীকার করিয়া নিলেন। এতদসত্ত্বেও আমানতকারীর বিরুদ্ধে অন্য কোন অধিক্ষেত্র/ফে-রানে আইপিডিসি ফাইন্যান্স পিএলসি. কর্তৃক মোকদ্দমা আনয়নের অধিকার খর্ব হবে না।

বিশেষ বিজ্ঞপ্তি:

১. অবৈধ উপায়ে সম্পত্তি অধিগ্রহণ ও হস্তান্তর রোধে মানি লভারিং প্রিভেনশন অ্যাক্ট, ২০১২ এবং মানি লভারিং প্রিভেনশন (এমেন্ডমেন্ট) 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 প্রবোচনা করা জাতীয় স্বার্থের পরিপন্থী। অসাধু ব্যক্তির উল্লিখিত অবৈধ কার্যকলাপের জন্য ব্যাংক এবং আর্থিক প্রতিষ্ঠানগুলিকে ব্যবহার 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 করবে।

২. অস্বাভাবিক লেনদেনের কারণে কোন সন্দেহ দেখা দিলে, ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট যেকোন হিসাবের লেনদেন তদন্ত করতে পারে। যদি অবৈধ লেনদেন প্রমানিত হয়, ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট আদালতে মামলা করতে পারবে এবং এই আইনের অধীন সমস্ত অপরাধ আমলযোগ্য এবং অজামিনযোগ্য। আদালত যথাযথ হিসাবের তদন্ত আদেশ জারি করতে পারে অথবা এই আইনের অধীনে প্রতিটি অপরাধের বিরুদ্ধে নির্দিষ্ট শাস্তি আরোপ করতে পারে। আমরা নিশ্চিত করছি যে আমরা আমানত হিসাব পরিচালনা করার নিয়ম ও শর্তাবলী পড়েছি এবং বুঝেছি এবং আমরা উল্লিখিত শর্তাবলী মেনে চলব। আমরা এটাও নিশ্চিত করছি যে উপরে উল্লিখিত তথ্য সত্য এবং নির্ভুল। আমরা আপনারদের প্রয়োজনোন্মুখী অতিরিক্ত যেকোন প্রাসঙ্গিক তথ্য/নথি প্রদান করব।

S/L	Name of the Applicant	Designation	Signature & Date
1			
2			
3			
4			

RM's Signature



NOMINEE INFORMATION FORM

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	<input type="text"/>	Resident Status :	<input type="checkbox"/> Resident <input type="checkbox"/> NRB.
Date of Birth	<input type="text"/>	Profession (if any)	<input type="text"/>
NID No	<input type="text"/>	Passport No.	<input type="text"/>
Birth Certificate No	<input type="text"/>	eTIN (if Available)	<input type="text"/>
Mobile Number	<input type="text"/>	Email Address	<input type="text"/>

Present Address

<input type="text"/>	Thana	<input type="text"/>	Post Code	<input type="text"/>
----------------------	-------	----------------------	-----------	----------------------

Permanent Address

<input type="text"/>	Thana	<input type="text"/>	Post Code	<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)

<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		
Name	<input type="text"/>		
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"/>		

Photo attested by
Applicant

Preferred communication address	<input type="text"/>	Thana	<input type="text"/>	Post Code	<input type="text"/>
---------------------------------	----------------------	-------	----------------------	-----------	----------------------

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 (INSTITUTIONAL)

Photo

CIF No

Account Title

Mr. Ms. Name (BLOCK LETTER)
Name (in Bangla)

CUSTOMER'S RELATION WITH ACCOUNT

- Chairmen Managing Director Beneficial Owner Partner
 Signatory Sponsor Director Attorney Holder Proprietor
 Shareholder Nominated Director Others

Gender Male Female Other

Mother's Name

Father's Name

Spouse's Name

Date of Birth Resident Status : Resident NRB

NID No Passport No.

Birth Certificate eTIN (if Available)

Name of Organization

Designation

Office Address Thana Post Code

Contact Number Email

Present Address Thana Post Code

Contact Number Email

Permanent Address Thana Post Code

Contact Number Email

Preferred Communication Address :

- Present Address Permanent Address Office Address

Applicant's Signature & Date

RM's Signature & Date



IPDC Finance PLC.
আইপিডিসি ফাইন্যান্স পিএলসি.



CUSTOMER INFORMATION FORM (INSTITUTIONAL)

Photo

CIF No

Account Title

Mr. Ms. Name (BLOCK LETTER)

Name (in Bangla)

CUSTOMER'S RELATION WITH ACCOUNT

- Chairmen Managing Director Beneficial Owner Partner
 Signatory Sponsor Director Attorney Holder Proprietor
 Shareholder Nominated Director Others

Gender Male Female Other

Mother's Name

Father's Name

Spouse's Name

Date of Birth

Resident Status : Resident NRB

NID No

Passport No.

Birth Certificate

eTIN (if Available)

Name of Organization

Designation

Office Address

Thana

Post Code

Contact Number

Email

Present Address

Thana

Post Code

Contact Number

Email

Permanent Address

Thana

Post Code

Contact Number

Email

Preferred Communication Address :

- Present Address Permanent Address Office Address

Applicant's Signature & Date

RM's Signature & Date



IPDC Finance PLC.
আইপিডিসি ফাইন্যান্স পিএলসি.



CUSTOMER INFORMATION FORM (INSTITUTIONAL)

Photo

CIF No

Account Title

Mr. Ms. Name (BLOCK LETTER)
Name (in Bangla)

CUSTOMER'S RELATION WITH ACCOUNT

- Chairmen Managing Director Beneficial Owner Partner
 Signatory Sponsor Director Attorney Holder Proprietor
 Shareholder Nominated Director Others

Gender Male Female Other

Mother's Name

Father's Name

Spouse's Name

Date of Birth Resident Status : Resident NRB

NID No Passport No.

Birth Certificate eTIN (if Available)

Name of Organization

Designation

Office Address Thana Post Code

Contact Number Email

Present Address Thana Post Code

Contact Number Email

Permanent Address Thana Post Code

Contact Number Email

Preferred Communication Address :

- Present Address Permanent Address Office Address

Applicant's Signature & Date

RM's Signature & Date



IPDC Finance PLC.
আইপিডিসি ফাইন্যান্স পিএলসি.



CUSTOMER INFORMATION FORM (INSTITUTIONAL)

Photo

CIF No

Account Title

Mr. Ms. Name (BLOCK LETTER)
Name (in Bangla)

CUSTOMER'S RELATION WITH ACCOUNT

- Chairmen Managing Director Beneficial Owner Partner
 Signatory Sponsor Director Attorney Holder Proprietor
 Shareholder Nominated Director Others

Gender Male Female Other

Mother's Name

Father's Name

Spouse's Name

Date of Birth Resident Status : Resident NRB

NID No Passport No.

Birth Certificate eTIN (if Available)

Name of Organization

Designation

Office Address Thana Post Code

Contact Number Email

Present Address Thana Post Code

Contact Number Email

Permanent Address Thana Post Code

Contact Number Email

Preferred Communication Address :

- Present Address Permanent Address Office Address

Applicant's Signature & Date

RM's Signature & Date

CLIENT FEEDBACK FORM (CIF)

Name

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

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 PROFILE FORM (INSTITUTIONAL)

1. Account Title	<input type="text"/>
2. Branch ID & Account No	<input type="text"/>
3. CIF No	<input type="text"/>
4. Client's Name	<input type="text"/>
5. Name of Relationship Manager	<input type="text"/>

Documents

If photocopy has been obtained, in applicable cases

6. Trade License No	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Yes	<input type="checkbox"/> No
7. Memorandum of Association/Partnership Deed	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Yes	<input type="checkbox"/> No
8. Certificate of Incorporation	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Yes	<input type="checkbox"/> No
9. E-Tin No	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Yes	<input type="checkbox"/> No
10. VAT Registration No	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Yes	<input type="checkbox"/> No
11. Board Resolution	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Yes	<input type="checkbox"/> No

12. Information on Beneficial Owner (*KYC in details must be completed for all shareholders, holding at least 20% shares. Besides, KYC in details, must be completed for all controlling shareholders*)

13. What is the source of fund? How source of fund has been verified?

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

Risk score to be ascertained as per IPDC Finance PLC.'s "Money Laundering and Terrorist Financing Risk Based Assessment Guidelines". Risk treatment action plan to be provided in details under the comment field.

Comment

Name of Relationship Manager Signature (with seal) & Date

Name of Approving Officer Signature (with seal) & Date

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

16. 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

Mandatory requirements for all applicants:

1. Duly filled in Account Opening Form
2. Photograph of the signatories, duly attested by RM
3. Valid photo ID (passport, driving license, national ID etc. containing Name, Date of Birth, Father's & Mother's Name & address) of the signatories, duly attested by RM.
4. E-TIN certificate
5. Original copy of Resolution of the Board of Directors/Partners/Trustees/Governing Body/Executive Committee for opening and operating account with IPDC (not required for Proprietorship Concern).
6. Certified copy of Partnership Deed/Memorandum and Articles of Association/Constitution/By Laws/Trust Deed as applicable for the entity.
7. Certified copy of Latest Form XIII/List of Directors/Governing Body/Executive Committee/Trustees, as applicable for the entity.
8. Updated trade license, if required for the entity.

Information/ Document/Conditions applicable for specific entities

Proprietorship Concern

1. Duly filled in and signed Nominee Information Form.
2. Nominee photograph attested by the proprietor.

PLC. Company

1. Certificate of Incorporation
2. Certificate of Commencement of Business (in case of Public PLC. Company).
3. Approval from the Ministry of Health in case of Hospital/Clinic/Diagnostic Centers.

Club/Charity/Association/Trust

1. Registration Certificate from NGO Bureau if the entity receives fund from abroad.
2. Registration Certificate from Micro-Finance Regulatory Authority if the entity is engaged with Micro Financing.
3. Photo ID of all the trustees in case of Trust Account.

Co-Operative Society

1. Certificate of Registration with Department of Co-Operative.
2. Constitution/By Laws to be certified by Department of Co-Operative.

Government Owned Institutions' Account

1. RJSC certified copy of Certificate of Incorporation/related Government Ordinance.
2. Certificate from the Chief Controller of Insurance in case of Insurance Company.
3. License from Bangladesh Bank in case of Commercial Bank.

Companies Registered Abroad

1. All documents must be certified by the Bangladesh Embassy/High Commission.

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..... Approved By..... Verified By.....

Date..... Date..... Date.....

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)