

Institution Form

প্রাতিষ্ঠানিক ফর্ম

Account Opening Application Form

হিসাব খোলার আবেদন ফর্ম

Hotline: 16647

See your money grow in safe custody...



Open a Fixed Deposit, MDS & MSS account today

হিসাবের নাম

হিসাব নম্বর

শাখা কোড

সিআইএফ নম্বর



IIDFC

Industrial and Infrastructure Development Finance Company Limited

Financial Solutions Under one Umbrella

www.iidfc.com

Sponsor Shareholders (Public Sector)



Investment Corporation of Bangladesh (ICB)



Janata Bank Limited



Sonali Bank Limited



Sponsor Shareholders (Private Sector)



AB Bank Limited



Bank Asia Limited



Brac Bank Limited



Mutual Trust Bank Limited



National Bank Limited



One Bank Limited



Southeast Bank Limited



City Bank Limited



Eastland Insurance Co. Ltd.



National Life Insurance Co. Ltd.



Pragati Insurance Limited



Mr. M Matiul Islam





ইন্ডাস্ট্রিয়াল এন্ড ইনফ্রাস্ট্রাকচার ডেভেলপমেন্ট ফাইন্যান্স কোম্পানী (আইআইডিএফসি) লিমিটেড

..... শাখা

হিসাব খোলার আবেদন ফরম

অ-ব্যক্তিক হিসাব

তারিখঃ.....

হিসাব নম্বর :

ব্যবস্থাপনা পরিচালক/ব্যবস্থাপক
আইআইডিএফসি লিমিটেড

ইউনিক গ্রাহক আইডি কোড :

.....
.....।

জনাব,
আমি/আমরা আপনার প্রতিষ্ঠানে নিম্নরূপ একটি মেয়াদী আমানত হিসাব খোলার জন্য আবেদন করছি। আমার/আমাদের বিস্তারিত তথ্যাদি নিম্নরূপ :

১. হিসাবের নাম (বাংলায়) :
(ইংরেজীতে) :

২. প্রতিষ্ঠানের ধরণ (টিক দিন):

☐ প্রাইভেট/পাবলিক লিঃ ☐ যৌথ উদ্যোগ ☐ অংশীদারী ☐ একক মালিকানা
☐ এনজিও/এনপিও ☐ সরকারী ☐ ক্লাব/সোসাইটি ☐ অন্যান্য (লিখুন).....

৩. হিসাবের প্রকার (টিক দিন):

☐ মাসিক আয় হিসাব ☐ ত্রৈমাসিক আয় হিসাব ☐ ষান্মাসিক আয় হিসাব ☐ বাৎসরিক ডিপোজিট ☐ ত্রৈমাসিক ডিপোজিট
☐ ষান্মাসিক ডিপোজিট ☐ দ্বিগুন আমানত হিসাব ☐ তিনগুন আমানত হিসাব ☐ অন্যান্য

৪. হিসাব পরিচালনা সংক্রান্ত ঘোষণা (টিক দিন):

☐ এককভাবে ☐ যৌথভাবে ☐ যে কোন একজন
☐ অন্যান্য
☐ বিশেষ নির্দেশনা (যদি থাকে)

৫. প্রতিষ্ঠানের ঠিকানা :-

ক. রেজিস্টার্ড ঠিকানা :

খ. ব্যবসাস্থল/অফিসের ঠিকানা :

গ. কারখানা/শিল্প প্রতিষ্ঠানের ঠিকানা :

৬. ট্রেড লাইসেন্স নম্বর : ইস্যু/নবায়নের তারিখ :

ইস্যুকারী কর্তৃপক্ষ :

৭. নিবন্ধন কর্তৃপক্ষ ও দেশ :

(দেশী/বিদেশী উভয় ধরনের জন্য)

৮. নিবন্ধন নম্বর : তারিখ :

৯. ট্যাক্স আইডি নম্বর (TIN/e-TIN) :

১০. ভ্যাট রেজিঃ নম্বর (যদি থাকে) :

১১. ব্যবসায়ের প্রকৃতি (বিস্তারিত বর্ণনা) :.....

১২. জমা আমানত সংক্রান্ত তথ্যঃ মেয়াদকাল:বছর:মাস:দিন। মেয়াদপূর্তির তারিখ: মুনাফার হার:% হিসাব সংখ্যা:টি (সর্বোচ্চ ০৩ টি)

(প্রদেয় অর্থ ব্যাংকিং চ্যানেলের ইনস্ট্রুমেন্ট অর্থাৎ চেক, ড্রাফট ইত্যাদির মাধ্যমে হতে হবে)

নবায়নের ক্ষেত্রে : ☐ আসল এবং সুদ নবায়ন করণ ☐ শুধুমাত্র আসল নবায়ন করণ ☐ প্রযোজ্য নহে।

প্রদেয় অর্থের পরিমাণ : টাকা....., কথায় (টাকা.....)

চেক নম্বর/পে-অর্ডার নম্বরতারিখ.....

ব্যাংকের নাম :শাখা :

১৩. বিশেষ স্কিম সংক্রান্ত তথ্যঃ (MSS/MDS)

স্কিমের নামঃ.....

স্কিমের মেয়াদঃ..... এককালীন জমা/কিস্তির পরিমাণঃ.....কিস্তির সংখ্যা (বার্ষিক)ঃ.....

মেয়াদান্তে প্রদেয়ঃ মাসিক প্রদেয়ঃ.....

১৪. আপনার প্রতিষ্ঠান কি একটি বিদেশি সংস্থা দেখানে উল্লেখযোগ্য মার্কিন মালিকানা আছে?

Yes (হ্যাঁ) / No (না)

অর্থাৎ ১০% বা তার বেশি (কোম্পানি/অ-ব্যক্তির ক্ষেত্রে)

☐ ☐

১৫. ঘোষণা ও স্বাক্ষরঃ

আমি/আমরা এই মর্মে নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, আমি/আমরা হিসাব সংক্রান্ত যাবতীয় নিয়মাবলী/শর্তাবলী পড়েছি এবং উক্ত নিয়মাবলী/শর্তাবলী মেনে চলতে বাধ্য থাকবো। আমি/আমরা সজ্ঞানে ঘোষণা করছি যে, উপরোল্লিখিত তথ্যাদি সত্য ও নির্ভুল। আপনার চাহিদা মোতাবেক প্রদত্ত তথ্যের অতিরিক্ত সংশ্লিষ্ট যে কোন প্রয়োজনীয় তথ্যাদি/দলিলাদি সরবরাহ করবো।

গ্রাহকের স্বাক্ষর, নাম, পদবী, তারিখ ও সীল

(১)✓ (২)✓ (৩)✓

Introducer Information Name:Designation:.....Signature:.....

অফিসে ব্যবহারের জন্য

মন্তব্যঃ

.....
হিসাব খোলার কর্মকর্তা
নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

.....
অনুমোদনকারী কর্মকর্তা
নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ



ইন্ডাস্ট্রিয়াল এন্ড ইনফ্রাস্ট্রাকচার ডেভেলপমেন্ট ফাইন্যান্স কোম্পানী (আইআইডিএফসি) লিমিটেড

..... শাখা

হিসাব খোলার ফরম

ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী

আলোকচিত্র

(এই ফরমটি পূরণপূর্বক ব্যক্তি ও অ-ব্যক্তিক হিসাবের মূল অংশের সাথে সংযুক্ত করতে হবে।)

তারিখঃ.....

হিসাব নম্বর :

ইউনিক গ্রাহক আইডি কোড :

১. গ্রাহকের নাম (বাংলায়) :

(ইংরেজীতে) :

২. হিসাবের সাথে সম্পর্ক (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে টিক দিন)ঃ ☐ ১ম আবেদনকারী ☐ ২য় আবেদনকারী ☐ ৩য় আবেদনকারী ☐ ডাইরেক্টর

☐ অংশীদার ☐ এ্যাটর্নী হোল্ডার ☐ সিগনেটরিজ ☐ প্রকৃত সুবিধাভোগী ☐ অন্যান্য

৩. পিতার নামঃ (বাংলায়)..... (ইংরেজীতে).....

৪. মাতার নামঃ (বাংলায়)..... (ইংরেজীতে).....

৫. স্বামী/স্ত্রীর নামঃ (বাংলায়)..... (ইংরেজীতে).....

৬. জাতীয়তঃ..... জন্ম তারিখ ও জন্ম স্থানঃ..... লিঙ্গ (টিক দিন) পুরুষঃ ☐ মহিলাঃ ☐

৭. পেশা (বিস্তারিত বিবরণ)ঃ

৮. জাতীয় পরিচয়পত্র/জন্ম নিবন্ধন/ড্রাইভিং লাইসেন্স/পাসপোর্ট নম্বরঃ.....

[৮ নম্বর ক্রমিক বর্ণিত দলিলাদি হতে আবশ্যিকভাবে যে কোন একটি দলিল প্রদান করতে হবে। তবে জন্ম নিবন্ধন সনদ প্রদান পূর্বক হিসাব খোলার ক্ষেত্রে জন্ম নিবন্ধন সনদপত্রের অতিরিক্ত গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর আলোকচিত্রসহ যে কোন পরিচিতি পত্র প্রদান করতে হবে। আলোকচিত্রসহ পরিচিতি পত্র না থাকলে সে বিষয়ে আইআইডিএফসি-এর সম্ভ্রুতি সাপেক্ষে তাদের নিকট গ্রহণযোগ্য সমাজের গণ্যমান্য ব্যক্তি (বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক সংজ্ঞায়িত) কর্তৃক প্রদত্ত পরিচয়ের প্রত্যয়ন পত্র প্রদান করতে হবে।

৯. ট্যাক্স আইডি নম্বর (E-TIN) (যদি থাকে).....

১০. বর্তমান ঠিকানাঃ (বাংলায়).....

(আবাসস্থান) (ইংরেজীতে).....

১১. স্থায়ী ঠিকানাঃ (বাংলায়).....

(ইংরেজীতে).....

১২. পেশাগত ঠিকানাঃ.....

১৩. যোগাযোগ টেলিঃ/মোবাইলঃ..... ই-মেইল.....

১৪. ক্রেডিট কার্ড সংক্রান্ত তথ্যঃ Bank/Card No:

১৫. রেসিডেন্স স্ট্যাটাস (টিক দিন)*ঃ ☐ রেসিডেন্ট ☐ নন-রেসিডেন্ট

১৬. Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)

Please check "✓" 'Yes' or 'No' for each of the following questions

নিম্নলিখিত প্রশ্নগুলির জন্য "হ্যাঁ" বা "না" (✓) দিনঃ

Yes (হ্যাঁ) / No (না)

১. Are you a U.S. Resident? আপনি কি একজন মার্কিন নিবাসী? ☐ ☐

২. Are you a U.S. Citizen? আপনি কি একজন মার্কিন নাগরিক? ☐ ☐

৩. Do you hold a U.S. Permanent Resident Card (Green Card)? ☐ ☐

আপনার কাছে কি আমেরিকায় স্থায়ীভাবে বসবাসের কার্ড (গ্রিন কার্ড) আছে?

আমি/আমরা এই মর্মে নিশ্চিত করছি যে, উপরে দেওয়া তথ্য সত্য, সঠিক ও সম্পূর্ণ।

প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে প্রযোজ্য স্থানীয় আইন সাপেক্ষে, যেকোন এখতিয়ারে আমার/আমাদের কর দায় নির্ধারণের জন্য আমি/আমরা আইআইডিএফসি বা এর সহযোগী প্রতিষ্ঠান (শাখা সহ) (সম্মিলিতভাবে "আইআইডিএফসি") আমার/আমাদের তথ্য স্বদেশি/মার্কিন নিয়ন্ত্রকদের বা ট্যাক্স কর্তৃপক্ষের সঙ্গে আদান-প্রদান করার ব্যাপারে সম্মতি দিচ্ছি।

আমি/আমরা এই মর্মে সম্মতি প্রদান করছি যে, প্রযোজ্য আইন, বিধি ও নির্দেশ মোতাবেক স্বদেশি/মার্কিন নিয়ন্ত্রক ট্যাক্স কর্তৃপক্ষের দাবি অনুযায়ী আইআইডিএফসি প্রয়োজনীয় পরিমাণ অর্থ আমার/আমাদের হিসাবে স্থগিত করে/ধরে রাখতে পারবে।

আমার/আমাদের দ্বারা আইআইডিএফসিকে প্রদানকৃত যেকোন তথ্য পরিবর্তন হলে ৩০ (ত্রিশ) পঞ্জিকা দিবসের মধ্যে তা আইআইডিএফসিকে জানানো হবে।

তারিখ :

.....
আবেদনকারী স্বাক্ষর :



ইন্ডাস্ট্রিয়াল এন্ড ইনফ্রাস্ট্রাকচার ডেভেলপমেন্ট ফাইন্যান্স কোম্পানী (আইআইডিএফসি) লিমিটেড

..... শাখা

হিসাব খোলার ফরম

ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী

আলোকচিত্র

(এই ফরমটি পূরণপূর্বক ব্যক্তি ও অ-ব্যক্তিক হিসাবের মূল অংশের সাথে সংযুক্ত করতে হবে।)

তারিখঃ.....

হিসাব নম্বর :

ইউনিক গ্রাহক আইডি কোড :

১. গ্রাহকের নাম (বাংলায়) :

(ইংরেজীতে) :

২. হিসাবের সাথে সম্পর্ক (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে টিক দিন)ঃ ☐ ১ম আবেদনকারী ☐ ২য় আবেদনকারী ☐ ৩য় আবেদনকারী ☐ ডাইরেক্টর

☐ অংশীদার ☐ এ্যাটর্নী হোল্ডার ☐ সিগনেটারিজ ☐ প্রকৃত সুবিধাভোগী ☐ অন্যান্য

৩. পিতার নামঃ (বাংলায়)..... (ইংরেজীতে).....

৪. মাতার নামঃ (বাংলায়)..... (ইংরেজীতে).....

৫. স্বামী/স্ত্রীর নামঃ (বাংলায়)..... (ইংরেজীতে).....

৬. জাতীয়তঃ..... জন্ম তারিখ ও জন্ম স্থানঃ..... লিঙ্গ (টিক দিন) পুরুষঃ ☐ মহিলাঃ ☐

৭. পেশা (বিস্তারিত বিবরণ)ঃ

৮. জাতীয় পরিচয়পত্র/জন্ম নিবন্ধন/ড্রাইভিং লাইসেন্স/পাসপোর্ট নম্বরঃ.....

[৮ নম্বর ক্রমিক বর্ণিত দলিলাদি হতে আবশ্যিকভাবে যে কোন একটি দলিল প্রদান করতে হবে। তবে জন্ম নিবন্ধন সনদ প্রদান পূর্বক হিসাব খোলার ক্ষেত্রে জন্ম নিবন্ধন সনদপত্রের অতিরিক্ত গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর আলোকচিত্রসহ যে কোন পরিচিতি পত্র প্রদান করতে হবে। আলোকচিত্রসহ পরিচিতি পত্র না থাকলে সে বিষয়ে আইআইডিএফসি-এর সম্ভাব্য সাপেক্ষে তাদের নিকট গ্রহণযোগ্য সমাজের গণ্যমান্য ব্যক্তি (বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক সংজ্ঞায়িত) কর্তৃক প্রদত্ত পরিচয়ের প্রত্যয়ন পত্র প্রদান করতে হবে।

৯. ট্যাক্স আইডি নম্বর (E-TIN) (যদি থাকে).....

১০. বর্তমান ঠিকানাঃ (বাংলায়).....

(আবাসস্থান) (ইংরেজীতে).....

১১. স্থায়ী ঠিকানাঃ (বাংলায়).....

(ইংরেজীতে).....

১২. পেশাগত ঠিকানাঃ.....

১৩. যোগাযোগ টেলিঃ/মোবাইলঃ..... ই-মেইল.....

১৪. ক্রেডিট কার্ড সংক্রান্ত তথ্যঃ Bank/Card No:

১৫. রেসিডেন্স স্ট্যাটাস (টিক দিন)*ঃ ☐ রেসিডেন্ট ☐ নন-রেসিডেন্ট

১৬. Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)

Please check "✓" 'Yes' or 'No' for each of the following questions

নিম্নলিখিত প্রশ্নগুলির জন্য "হ্যাঁ" বা "না" (✓) দিনঃ

Yes (হ্যাঁ) / No (না)

১. Are you a U.S. Resident? আপনি কি একজন মার্কিন নিবাসী? ☐ ☐

২. Are you a U.S. Citizen? আপনি কি একজন মার্কিন নাগরিক? ☐ ☐

৩. Do you hold a U.S. Permanent Resident Card (Green Card)? ☐ ☐

আপনার কাছে কি আমেরিকায় স্থায়ীভাবে বসবাসের কার্ড (গ্রিন কার্ড) আছে?

আমি/আমরা এই মর্মে নিশ্চিত করছি যে, উপরে দেওয়া তথ্য সত্য, সঠিক ও সম্পূর্ণ।

প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে প্রযোজ্য স্থানীয় আইন সাপেক্ষে, যেকোন এখতিয়ারে আমার/আমাদের কর দায় নির্ধারণের জন্য আমি/আমরা আইআইডিএফসি বা এর সহযোগী প্রতিষ্ঠান (শাখা সহ) (সম্মিলিতভাবে "আইআইডিএফসি") আমার/আমাদের তথ্য স্বদেশি/মার্কিন নিয়ন্ত্রকদের বা ট্যাক্স কর্তৃপক্ষের সঙ্গে আদান-প্রদান করার ব্যাপারে সম্মতি দিচ্ছি।

আমি/আমরা এই মর্মে সম্মতি প্রদান করছি যে, প্রযোজ্য আইন, বিধি ও নির্দেশ মোতাবেক স্বদেশি/মার্কিন নিয়ন্ত্রক ট্যাক্স কর্তৃপক্ষের দাবি অনুযায়ী আইআইডিএফসি প্রয়োজনীয় পরিমাণ অর্থ আমার/আমাদের হিসাবে স্থগিত করে/ধরে রাখতে পারবে।

আমার/আমাদের দ্বারা আইআইডিএফসিকে প্রদানকৃত যেকোন তথ্য পরিবর্তন হলে ৩০ (ত্রিশ) পঞ্জিকা দিবসের মধ্যে তা আইআইডিএফসিকে জানানো হবে।

তারিখ :

আবেদনকারী স্বাক্ষর :



ইন্ডাস্ট্রিয়াল এন্ড ইনফ্রাস্ট্রাকচার ডেভেলপমেন্ট ফাইন্যান্স কোম্পানী (আইআইডিএফসি) লিমিটেড

..... শাখা

হিসাব খোলার ফরম

ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী

আলোকচিত্র

(এই ফরমটি পূরণপূর্বক ব্যক্তি ও অ-ব্যক্তিক হিসাবের মূল অংশের সাথে সংযুক্ত করতে হবে।)

তারিখঃ.....

হিসাব নম্বর :

ইউনিক গ্রাহক আইডি কোড :

১. গ্রাহকের নাম (বাংলায়) :

(ইংরেজীতে) :

২. হিসাবের সাথে সম্পর্ক (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে টিক দিন)ঃ ☐ ১ম আবেদনকারী ☐ ২য় আবেদনকারী ☐ ৩য় আবেদনকারী ☐ ডাইরেক্টর

☐ অংশীদার ☐ এ্যাটর্নী হোল্ডার ☐ সিগনেটরিজ ☐ প্রকৃত সুবিধাভোগী ☐ অন্যান্য

৩. পিতার নামঃ (বাংলায়).....(ইংরেজীতে).....

৪. মাতার নামঃ (বাংলায়).....(ইংরেজীতে).....

৫. স্বামী/স্ত্রীর নামঃ (বাংলায়).....(ইংরেজীতে).....

৬. জাতীয়তঃ.....জন্ম তারিখ ও জন্ম স্থানঃ.....লিঙ্গ (টিক দিন) পুরুষঃ ☐ মহিলাঃ ☐

৭. পেশা (বিস্তারিত বিবরণ)ঃ

৮. জাতীয় পরিচয়পত্র/জন্ম নিবন্ধন/ড্রাইভিং লাইসেন্স/পাসপোর্ট নম্বরঃ.....

[৮ নম্বর ফর্মকে বর্ণিত দলিলাদি হতে আবশ্যিকভাবে যে কোন একটি দলিল প্রদান করতে হবে। তবে জন্ম নিবন্ধন সনদ প্রদান পূর্বক হিসাব খোলার ক্ষেত্রে জন্ম নিবন্ধন সনদপত্রের অতিরিক্ত গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর আলোকচিত্রসহ যে কোন পরিচিতি পত্র প্রদান করতে হবে। আলোকচিত্রসহ পরিচিতি পত্র না থাকলে সে বিষয়ে আইআইডিএফসি-এর সম্ভ্রুতি সাপেক্ষে তাদের নিকট গ্রহণযোগ্য সমাজের গণ্যমান্য ব্যক্তি (বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক সংজ্ঞায়িত) কর্তৃক প্রদত্ত পরিচয়ের প্রত্যয়ন পত্র প্রদান করতে হবে।

৯. ট্যাক্স আইডি নম্বর (E-TIN) (যদি থাকে).....

১০. বর্তমান ঠিকানাঃ (বাংলায়).....

(আবাসস্থান) (ইংরেজীতে).....

১১. স্থায়ী ঠিকানাঃ (বাংলায়).....

(ইংরেজীতে).....

১২. পেশাগত ঠিকানাঃ.....

১৩. যোগাযোগ টেলিঃ/মোবাইলঃ.....ই-মেইল.....

১৪. ক্রেডিট কার্ড সংক্রান্ত তথ্যঃ Bank/Card No:

১৫. রেসিডেন্স স্ট্যাটাস (টিক দিন)*ঃ ☐ রেসিডেন্ট ☐ নন-রেসিডেন্ট

১৬. Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)

Please check "✓" 'Yes' or 'No' for each of the following questions

নিম্নলিখিত প্রশ্নগুলির জন্য "হ্যাঁ" বা "না" (✓) দিনঃ

Yes (হ্যাঁ) / No (না)

১. Are you a U.S. Resident? আপনি কি একজন মার্কিন নিবাসী? ☐ ☐

২. Are you a U.S. Citizen? আপনি কি একজন মার্কিন নাগরিক? ☐ ☐

৩. Do you hold a U.S. Permanent Resident Card (Green Card)? ☐ ☐

আপনার কাছে কি আমেরিকায় স্থায়ীভাবে বসবাসের কার্ড (গ্রিন কার্ড) আছে?

আমি/আমরা এই মর্মে নিশ্চিত করছি যে, উপরে দেওয়া তথ্য সত্য, সঠিক ও সম্পূর্ণ।

প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে প্রযোজ্য স্থানীয় আইন সাপেক্ষে, যেকোন এখতিয়ারে আমার/আমাদের কর দায় নির্ধারণের জন্য আমি/আমরা আইআইডিএফসি বা এর সহযোগী প্রতিষ্ঠান (শাখা সহ) (সম্মিলিতভাবে "আইআইডিএফসি") আমার/আমাদের তথ্য স্বদেশি/মার্কিন নিয়ন্ত্রকদের বা ট্যাক্স কর্তৃপক্ষের সঙ্গে আদান-প্রদান করার ব্যাপারে সম্মতি দিচ্ছি।

আমি/আমরা এই মর্মে সম্মতি প্রদান করছি যে, প্রযোজ্য আইন, বিধি ও নির্দেশ মোতাবেক স্বদেশি/মার্কিন নিয়ন্ত্রক ট্যাক্স কর্তৃপক্ষের দাবি অনুযায়ী আইআইডিএফসি প্রয়োজনীয় পরিমাণ অর্থ আমার/আমাদের হিসাবে স্থগিত করে/ধরে রাখতে পারবে।

আমার/আমাদের দ্বারা আইআইডিএফসিকে প্রদানকৃত যেকোন তথ্য পরিবর্তন হলে ৩০ (ত্রিশ) পঞ্জিকা দিবসের মধ্যে তা আইআইডিএফসিকে জানানো হবে।

তারিখ :

.....
আবেদনকারী স্বাক্ষর :

Terms & Conditions for IIDFC Deposits

A. General

A.1. "IIDFC Limited" hereinafter referred to as IIDFC, acts only as a collection agent and assumes no responsibility for the realization of the proceeds of any instrument deposited with IIDFC for collection. Proceeds of cheques or other instruments deposited and/or interest thereon are not available for withdrawal/interest accrual until their proceeds are collected by IIDFC.

A.2. IIDFC Deposit Schemes and their payments are governed by the existing and applicable laws in Bangladesh and the proceeds of deposit with IIDFC are only payable at IIDFC Branch Offices.

A.3. In relation to any dealings in respect of Deposit Account, IIDFC shall not be liable for any loss from the customer's death, incapacity or bankruptcy (or any other analogous event or proceeding). Further IIDFC shall not be liable to the customer for any loss, damage or delay attributable in whole or in part to the action of any government or government agency or any other event outside IIDFC's control (including without limitation, strikes, industrial action, equipment failure or interruption of power supplies) provided that IIDFC shall in each case endeavor to notify the customer of any anticipated delays due to any of the above events once IIDFC is in communication with the customer.

A.4. The Customer shall release form, indemnify and hold IIDFC harmless from and against all the actions, suits, preceding, cost, claims, demands, charges, expenses, losses and liabilities whatsoever arising in consequences of or in any way related to:

A.5.a IDFC having acted in good faith in accordance with customer's telephone, facsimile, instruction(s) as above may have been initiated or transmitted in error or fraudulently altered, misunderstood or distorted in the line of communication or transmission; and A.5.b IIDFC having referred from acting in accordance with customer's written, telephone, facsimile or email instruction(s) by reason of failure of actual transmission thereof to IIDFC or receipt by IIDFC for whatever reason, whether connected with fault, failure, or unreadiness of the sending or receiving equipment's; or A.5.c Customer's failure to forward all original copies of email/or facsimile instruction(s) to IIDFC within such period as IIDFC may specify.

A.6. IIDFC is authorized to communicate in any form with the client through given mailing address, email, facsimile or mobile no. in case of change customer's contact details. Customer is responsible for updating the information with IIDFC's authorized branch.

A.7. Save as otherwise provided in these terms & conditions, any demand of communication made by IIDFC under terms & conditions shall be in writing and made at the address given by Depositors (or such address s depositor will notify IIDFC from time to time) and if posted, shall be deemed to have been served on depositor on the date of posting.

B. Terms & Conditions of DEPOSIT

B.1 Interpretation

B.1.a. "Deposit" shall mean money deposited with IIDFC Limited for a certain period in the form of any banking instruments including but not limited to cheques, Pay Order, and Demand Draft or through any Bangladesh Bank approved fund transfer mechanism.

B.1.b "Customer" shall mean individual or organization that deposits money with IIDFC.

B.1.c "Premature Encashment" shall mean encashment of deposit after elapse of such period as may be prescribed by Bangladesh Bank as the minimum term of deposits, currently being (03) three months, but before end of fixed term for which customer places deposit with IIDFC.

B.1.d "Government" shall mean the Government of People's Republic of Bangladesh

B.2 Interest Rate

B.2.a The interest rate prevailing on the opening or renewal day of the deposit account will be applicable for interest calculation and will remain fixed for the entire tenure until next renewal.

B.2.b Rates of Interest are subject to change at any time without notice to customers, either at the point of maturity or renewal.

B.2.c Interest on Deposit Account(s) as well as on loan facilities against account(s) will be calculated as per Bangladesh Bank Guideline.

B.3. Minimum Amount and Period

Minimum deposit amount is TK. 50,000 for a minimum period of 3 months product. These amounts are subject to change at any time at the discretion of IIDFC. Any term deposits cannot be encashed before completion of (3) months or as per the rules of Bangladesh Bank.

B.5. Mode of Acceptance

Deposit shall be made through any banking instruments, including but not limited to Cheques (Account Payee), Pay orders and Demand Drafts, drawn in favor of "IIDFC Limited" together with filled application form and necessary documents. Payments through any Bangladesh Bank approved fund transfer mechanism will also be accepted. Deposit cheque should preferably be issued from depositor's bank account and repayment cheque will also be made on that account. No cash deposit will be accepted by IIDFC.

B.6. Mode of Payment

B.6.a Depositors can be entitled to receive payment against his/her deposit in the following cases-
• Encash of deposits (after elapse of such period as may prescribed by Bangladesh Bank as the minimum term for deposits, currently being (03) Three months)
• Interest payment in accordance with the terms and conditions of the relevant deposit product.

B.6.b Payment will be made through account payee cheque or electronic fund transfer favoring client or his nominee as per Bangladesh Bank rules. No cash payment will be made.

B.6.c Customer is responsible for providing required information for making payments.

B.6.d In case of encashment and disbursement for loan against deposit, instrument has to be submitted to IIDFC, along with written instruction from customer.

B.6.e Payment Instruction/instrument will be issued on following working day after receipt of instruction. If the deposit matures on a holiday, payment instruction/instruments will be issued on the following working day and no interest will be paid for the holiday period (days).

B.6. f Customer is liable to deposit the cheques to their Bank in due time. If customer needs to reissue any cheque, IIDFC reserves the right to charge a fee as per prevailing charge schedule.

B.7. Loan facility

Depositor can avail quick loan facilities against deposit at any time after opening of account. IIDFC at its sole discretion shall determine the amount of loan. Interest rate of loan will be as per prevailing policy. Any repayment received by IIDFC shall be used to adjusting outstanding interest first and then outstanding loan principal.

B.8. Maturity & Auto Renewal/Auto-Rollover

Any and all matured accounts will be automatically renewed under the same deposit product and the same tenure except MDS, MSS, Money Multiplier Scheme. IIDFC's prevailing interest rate on maturity date of the respective deposit account will be applicable during auto renewal/auto rollover, if no instruction from customer is received by IIDFC in writing or in any other form acceptable to IIDFC prior to maturity.

B.9 Premature Encashment/Early Encashment

Deposit accounts cannot be encashed before completion of 3 (three) months from the opening date of the new deposit (not applicable for renewal option). After completion of three months, customer may encash his deposit and in such a situation IIDFC will pay interest at reduced rates for the broken period as per prevailing pre-mature encashment policy.

B.10 Terms and Conditions of MDS and MSS Account:

B.10.a Pre-mature closure of the Account: Tk. 200.00 will be charged as pre-mature closure service charge for closing the account and following rules will be applicable:

i) In case, the account is closed within 1 (one) year, only principal amount will be paid to the client.

ii) In case, the account is closed after 1 (one) year but before 3 (three) years then Interest rate may be reduced by 3.00% p.a. from instrument rate and if the scheme continues more than 3 years, the return may be reduced by 2% from the Instruments rate.

B.10.b Loan Facility: Loan may be allowed up to 80% of the deposited amount against lien on the deposit after at least 2 (two) year of regular payment of premium. Interest on loan amount up to 3% higher than the prevailing interest rate of IIDFC's MDS/MSS.

B.10.c Allowable time to deposit the premium amount: Depositors will be allowed to deposit their premium on due date or within next 3 days from the due date. If the deadline of depositing money is holiday, installment may be deposited on the following working day. Advance payment of any number of installments is allowed.

B.10.d Delay payment charges: When a depositor fails to deposit any due premium within the allowed time period there will be a delay payment charge of additional 3% of the installment amount. All late payment and other charges due, will be adjusted at maturity or at the time of closure of the scheme.

B.10.e Dormant account: If any monthly premium remains unpaid for 3 (three) consecutive months, the account will be dormant automatically. However, for any such occurrence before completion of one year, only principal amount will be paid to the depositor.

B.10.f Account re-open: To revive any dormant account, the depositor would have to provide a written application showing valid reasons of such default and deposit the due amount with penal charges within 30 days of the last due premium date.

B.10. Nomination

B.10.a In the event of the death of the depositor (s), Upon receipt of death certificate the deposits from IIDFC as per the rules of the Government of Bangladesh.

B.10.b. In the event the nominee so authorized remain minors at the time of death of the depositors, the nominated guardian shall be authorized to operate the deposit account.

B.10.c The nominee so authorized, shall be entitled to the proceeds of the deposit account(s) to the exclusion of all other persons i.e depositors heirs, executors and administrators and all other persons claiming through or under the depositor(s) and any payment made to the nominee in pursuance of this authority shall be binding on all other persons.

B.11. Taxed & Levies

B.11.a. Tax on Interest earnings will be applicable as per prevailing Government rules and regulations.

B.11.b. Government Excise Duty will be applicable for each Deposit Account or Loan account as per prevailing government rules and regulations.

B.11.c. Any other charges imposed by Government, Regulator or any other relevant authority from time to time will be applicable on each deposit account.

B.12. Transferability

Deposit Accounts are strictly nontransferable.

C. Fees & Charges

IIDFC reserves the right to charge fees for any service it deems appropriate as per prevailing Fees schedule. VAT on fees will be borne by the customer as per prevailing law of the land as the time of realization of fees. The Fees schedule can be changed at any time without prior notice to the customer.

D. Right to Change

IIDFC reserves the right at any time in its sole discretion without assigning any reason: to change or amend any of the terms & conditions mentioned above, to discontinue relations with any customer with immediate effect, including but not limited to closing accounts, discontinuing wholly or partly financial and other services and facilities with a customer without prior notice of customer.

E. Severability

If any terms or provisions of this agreement shall be held to be invalid, illegal, unenforceable or in conflict with the law of any jurisdiction, in whole or in part under any enactment or rules of law, such term or provision or part thereof shall to that extent be deemed not to or part of this instrument but the validity, legality and enforceability of the remaining terms or provisions shall not in any way be affected or impaired thereby.

F. Customer Information

The IIDFC shall and third parties with permitted access information shall observe customary IIDFC-customer confidentiality duties. Notwithstanding the foregoing, the IIDFC may from time to time disclose information and documents relating to a Customer and Accounts to any governmental or regulatory authority with jurisdiction over the IIDFC pursuant to any judicial order or laws and regulations prevailing from time to time.

সম্মানিত গ্রাহকবৃন্দের সদয় অবগতির জন্য

দেশে অবৈধ সম্পদ আহরণ, ব্যবহার ও সম্পদের অবৈধ পাচার রোধে মানিভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ (সর্বশেষ সংশোধনী সহ) ও সন্ত্রাস বিরোধী আইন ২০০৯ (সর্বশেষ সংশোধনী সহ), জারি করা হয়েছে। উক্ত আইন কেন্দ্রীয় ব্যাংকের সার্বিক তত্ত্বাবধানে ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠান সমূহের মাধ্যমে বাস্তবায়িত হচ্ছে। বৈধ ও অবৈধ পন্থায় প্রত্যক্ষ বা পরোক্ষভাবে আহরিত বা অর্জিত সম্পদের অবৈধ পন্থায় হস্তান্তর ও রূপান্তর কাজে সহায়তায় জাতীয় স্বার্থের পরিপন্থী। ছদ্ম কার্যক্রম দেশের অর্থনীতির জন্য ক্ষতিকর। ছদ্ম মাধ্যমে অর্থ প্রেরণ, অর্থ গ্রহণ এবং ছদ্ম কাজে সহায়তাকরণ মানিভারিং প্রতিরোধ আইনে অপরাধ। উপরোক্ত বর্ণিত কার্যাবলী সম্পাদনে বেশিরভাগ ক্ষেত্রেই ব্যাংকিং এবং নন-ব্যাংকিং চ্যানেল ব্যবহার করা হয়ে থাকে। সুতরাং অত্র প্রতিষ্ঠানে হিসাব খোলা ও পরিচালনার ক্ষেত্রে গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত সঠিক এবং পূর্ণাঙ্গ তথ্য সরবরাহ করে আইআইডিএফসি কর্তৃপক্ষকে সহযোগিতা করণ। কোনো লেনদেনে অস্বাভাবিক প্রতীয়মান হলে কেন্দ্রীয় ব্যাংক উক্ত হিসাবের পরীক্ষা করতে পারে। অবৈধ লেনদেন প্রমাণিত হলে আদালতে মামলা দায়ের করা হবে এবং এই আইনে বিধানানুযায়ী সকল অপরাধ অজমিন যোগ্য। আদালত এই আইনের অধীনে অপরাধের জন্য নির্ধারিত দণ্ড আরোপ এবং উপযুক্ত ক্ষেত্রে তদন্তাদেশ, অবরুদ্ধকরণাদেশ, ফ্রোকাদেশ, অর্থদণ্ড এবং ক্ষতি পূরণ আদেশসহ সকল ধরনের আদেশ প্রদান করতে পারবে। এই ক্ষেত্রে অপরাধীর ন্যূনতম ৪ (চার) বছর এবং অনধিক ১২ (বার) বছর পর্যন্ত কারাদণ্ড এবং অপরাধের সঙ্গে জড়িত অর্থের দ্বিগুণ অথবা ১০ লক্ষ টাকা হতে ২০ লক্ষ টাকা পর্যন্ত অর্থদণ্ড আরোপিত হতে পারে। তিন মাস মেয়াদ পূর্ণ হওয়ার পূর্বে কোন জমাকৃত অর্থ নগদায়ন করা যাবে না। কোন আমানতকারী যদি তিন মাস পূর্ণ হওয়ার পরে কিন্তু মেয়াদোত্তীর্ণ হওয়ার পূর্বে কোন জমা তুলেনো তাহলে উক্তজমার উপর প্রতিষ্ঠানের প্রচলিত নিয়মানুসারে নির্ধারিত হারে কর্তনের পর মুনাফা প্রদান করা হবে। মেয়াদোত্তীর্ণ জমা একসপ্তাহের মধ্যে নবায়ন করা না হলে তা একই মেয়াদের জন্য স্বয়ংক্রিয়ভাবে নবায়িত বলে গণ্য হবে এবং উক্ত জমার উপর নবায়িত সময়ের জন্য প্রযোজ্য হারে লাভ প্রদান করা হবে। গ্রাহকের ঠিকানা, টেলিফোন নম্বর, KYC-তে প্রদত্ত কোন তথ্যের পরিবর্তন হলে তা অনতিবিলম্বে আইআইডিএফসি কর্তৃপক্ষকে লিখিতভাবে জানাতে হবে।

মানি ভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ (সর্বশেষ সংশোধনী সহ) ও সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ (সর্বশেষ সংশোধনী সহ), বাস্তবায়নে আপনাদের সকলের সক্রিয় সহযোগিতা একান্ত কাম্য।

আমি/আমরা উপরোক্ত তথ্যাবলি পড়ে, বুঝে, স্বজ্ঞানে এবং সুস্থ মস্তিষ্কে স্বাক্ষর করছি।

গ্রাহক/গ্রাহকবৃন্দের নাম, স্বাক্ষর ও তারিখ (কোম্পানীর ক্ষেত্রে পদবী ও সীলসহ)

Signature of 1st Applicant
Name and Date

১ম আবেদনকারীর স্বাক্ষর, নাম ও তারিখ

Signature of 2nd Applicant
Name and Date

২য় আবেদনকারীর স্বাক্ষর, নাম ও তারিখ

Signature of 3rd Applicant
Name and Date

৩য় আবেদনকারীর স্বাক্ষর, নাম ও তারিখ



ইন্ডাস্ট্রিয়াল এন্ড ইনফ্রাস্ট্রাকচার ডেভেলপমেন্ট ফাইন্যান্স কোম্পানী (আইআইডিএফসি) লিমিটেড

"Application Form" for funds transfer Through BEFTN (Bangladesh Electronic Funds Transfer Network)

The Managing Director

Industrial and Infrastructure Development Finance Company Limited (IIDFC)

Branch

Date: _____

I/we do hereby authorize Industrial and Infrastructure Development Finance Company Limited (IIDFC) to Debit my/our account indicated below and to credit the following credit account through BEFTN/BD-RTGS if the transaction detail (each) found acceptable by Industrial and Infrastructure Development Finance Company Limited (IIDFC).

Beneficiary's Account Details:	
Account Title (Beneficiary):	
Bank Account Number:	Routing Number:
Bank Name:	
Branch Name:	Account Type:
Originator Details:	
IIDFC Account Title:	
Account Number:	Execution Date:
Transaction Mode: <input type="checkbox"/> Cheque No <input type="checkbox"/> Amount Transfer (Debit the amount from the above Account)	
Purpose:	
Terms and Conditions:	
<ol style="list-style-type: none">1. "BEFTN" means electronic payments and collection system that moving funds between different accounts in the different banks operated by Bangladesh Bank through Originating Bank and Receiving Bank.2. Originator means the payment instructions made in favor of which client (the originator) of IIDFC to Receiving Bank through BEFTN operation.3. Beneficiary Bank means the bank that will receive EFT entries from BEFTN and post the entries to the account of its depositors (Receivers).4. The originator confirms as per the EFT/RTGS instruction, beneficiary Bank shall have full rights and title over the fund transmitted by way of the BEFTN/BD-RTGS system and permit IIDFC to initiate for payment(s) to accounts maintained with other Banks as mentioned above.5. Industrial and Infrastructure Development Finance Company Limited (IIDFC) is and will not be held liable for any incorrect or incomplete or false/ untrue information provided by the Originator for BEFTN transaction.6. In case of bearer, the name of the bearer should be mentioned in the letter/application/service request form signed by the Originator.7. Industrial and Infrastructure Development Finance Company Limited (IIDFC) will send the EFT request to Bangladesh Bank through its designated bank within 24 hours of receiving the request. If any technical/natural/calamity/unavoidable issue arises to send EFT data to Bangladesh Bank, IIDFC will send the same on the next working day.8. Industrial and Infrastructure Development Finance Company Limited (IIDFC) will not take any responsibility in case of any technical problem arises to receive data from Bangladesh Bank at Receiving Bank's end. The originator acknowledges that initiating bank shall have no legitimate control/ability over the fund once transmitted.9. The transaction will be subject to BEFTN/BD-RTGS operating rule as issued by Bangladesh Bank.10. IIDFC management may impose fees/charges at actual basis for this service.11. Industrial and Infrastructure Development Finance Company Limited (IIDFC) contains all the rights to change /modify /amend the rules and conditions while /if necessary and/ or instructed from Bangladesh Bank.	
I/we have read and understood and shall abide by all the terms and conditions of Industrial and Infrastructure Development Finance Company Limited (IIDFC) (as per above) and Bangladesh Bank to govern electronic transaction.	
This authorization is to remain in full force and effect until Industrial and Infrastructure Development Finance Company Limited (IIDFC) has received written notification from me/us of its termination in such time and in such manner as to afford IIDFC and DEPOSITOR a reasonable opportunity to act on it.	
I/We do hereby declare that I/We have read and understood all the terms and conditions mentioned herein above and Bangladesh Electronic Funds Transfer Network (BEFTN) and do, hereby accepted and agreed to all the terms and conditions.	

Signature of the Accountholder's
(Please use seal in case of Institution)

Signature of the Joint Accountholder's
(Please use seal in case of Institution)

(This application form is mandatory for all kind of deposit products of IIDFC.)



ইন্ডাস্ট্রিয়াল এন্ড ইনফ্রাস্ট্রাকচার ডেভেলপমেন্ট ফাইন্যান্স কোম্পানী (আইআইডিএফসি) লিমিটেড

Authorization form for Industrial and Infrastructure Development Finance Company (IIDFC) Limited Installment Payment through EFT Debit

Date: _____

Section 1: To be filled by the Bank Account Holder(s)

IIDFC Clients Details	
Name of the Client:	
A/C Number:	Installment Amount: Tk.
Installment Payment Frequency: <input type="checkbox"/> Monthly <input type="checkbox"/> Quarterly <input type="checkbox"/> Half-Yearly <input type="checkbox"/> Annually	
EFT Debit Starts Date:	EFT Debit Ends Date:
Bank Account Holder(s) Details	
Name of the Bank Account Holder(s):	
Bank Account Number:	Routing Number:
Bank Name:	Branch Name:
Account Holder's Mobile No.:	Account Holder's E-mail:
Account Holder's Mailing Address:	Relationship with IIDFC Client: <input type="checkbox"/> Self <input type="checkbox"/> Spouse <input type="checkbox"/> Children <input type="checkbox"/> Other (Details):
Terms and Conditions:	
<ol style="list-style-type: none">Transactions under this Authorization will be subject to the BEFTN Operating Rules of Bangladesh Bank, as applicable from time to time. The laws of Bangladesh shall govern the following Terms and Conditions.EFT Debit facility for IIDFC Installment payment can be availed after the policy is accepted and is in force. Payments other than Installment cannot be paid through EFT Debit.This Authorization Form must be sent in original to IIDFC. Facsimile or photocopies are not acceptable. A Photocopy of the MICR cheque leaf should be attached with this Form so that IIDFC can record the Bank Account details accurately.The Authorization is accepted subject to (a) Matching of the bank account details with the bank's records (b) Availability of funds in the mentioned account and (c) acceptance of payment by IIDFC subject to the terms and conditions of the policy.This Authorization Form must reach IIDFC Head Office at Chamber Building (2nd, 6th & 7th floor), 122-124 Motijheel C/A, Dhaka-1000 at least thirty (30) days before the date on which it is to be activated. If the payment instruction date falls on a weekend or a public holiday, the same may be effective on the next banking day.This instruction shall remain in full force and effect until otherwise advised in writing by the accountholder and such advice should be communicated to IIDFC and received by IIDFC at least thirty (30) days before the next payment is due. Any such amendments/cancellations will not release the accountholder from the liability to the bank arising on account of the bank having executed the instruction before receipt of such amendments/cancellations.IIDFC Client should ensure that sufficient funds are available in the bank account at the time of debit date and this authorization is not dishonored. Sometimes it is possible that due to some technical or other reason installment is not debited on the debit date and is delayed by few days. Please ensure the availability of funds for at least seven (7) days after debit date to avoid dishonors. IIDFC will not be responsible for any dishonor raised by the bank and any dispute regarding same should be taken up with the bank only.In case this authorization is dishonored by the bank, installment for the due date(s) of these dishonored EFT debit has to be paid in cash or cheque by the client. Any issue regarding dishonor of this authorization is to be taken up with the bank only.Any queries, questions, comments etc. with regard to IIDFC and payment amount will have to be raised to IIDFC and payments to the Bank with regard to the settlement of amounts paid in this regard are committed and not deferrable for any reason whatsoever. The transaction appearing on the account statement will be the proof of payment.Under this instruction, the accountholder cannot dispute regarding the payment to IIDFC debited from his/her Bank account. If any excess or less than the correct amount is debited, the IIDFC Account holder will have to contact IIDFC for clarification. Any type of refund from IIDFC on account of this instruction will be settled by IIDFC to its Account holder.No Payment receipt will be issued by the IIDFC for EFT Debit payments. An annual Statement or Certificate of Payment, as applicable may be obtained from IIDFC Offices upon written request of the Client.	
I/We hereby authorize Industrial and Infrastructure Development Finance Company Limited (IIDFC) to initiate Electronic Fund Transfer (EFT) Debit transactions through any Bank to collect Installment of above mentioned Deposit/Loan. I am/we are fully aware that these EFT transactions will be posted to the bank account mentioned in this form.	
I/We confirm having read and agreed to the terms and conditions as mentioned above.	
Signature of the Accountholder's (Please use seal in case of Institution)	Signature of the Joint Accountholder's (Please use seal in case of Institution)

(This authorization form is mandatory for all kind of periodic deposit scheme products of IIDFC)



ইন্ডাস্ট্রিয়াল এন্ড ইনফ্রাস্ট্রাকচার ডেভেলপমেন্ট ফাইন্যান্স কোম্পানী (আইআইডিএফসি) লিমিটেড

গ্রাহক অঙ্গীকারনামা ও গ্রাহক মতামত ফর্ম

গ্রাহকের নাম :	
আমানতের পরিমাণ :	আমানতের ধরণ:

প্রশ্নসমূহ	মন্তব্য	
	প্রতিষ্ঠানের মন্তব্য	গ্রাহকের মন্তব্য
১. আমানতের উপর প্রদত্ত মুনাফার হার কত?		প্রতিষ্ঠানটির মন্তব্যের সাথে একমত
২. আমানত হিসাবটির মেয়াদ কবে শেষ হবে?		প্রতিষ্ঠানটির মন্তব্যের সাথে একমত
৩. (ক) মেয়াদ পূর্তির পূর্বে আমানতকৃত অর্থ উত্তোলন করা হলে মুনাফার হার কি একই থাকবে?	না	
(খ) যদি মুনাফার হার একই না থাকে, সেক্ষেত্রে আমানতের মেয়াদ ভিত্তিক মুনাফার হার সম্পর্কে গ্রাহককে অবহিত করা হয়েছে কিনা?	হ্যাঁ	প্রতিষ্ঠানটির মন্তব্যের সাথে একমত
৪. মেয়াদ পূর্তিতে আমানতকৃত অর্থ উত্তোলন করা না হলে এবং গ্রাহক কোন ধরনের নির্দেশনা না দিয়ে থাকলে হিসাবটি স্বয়ংক্রিয়ভাবে নবায়ন হবে কি?	হ্যাঁ	প্রতিষ্ঠানটির মন্তব্যের সাথে একমত
৫. (ক) আমানত হিসাবের বিপরীতে কোন ফি আরোপ করা হবে কিনা?	না	
(খ) যদি এরূপ ফি আদায় করা হয়, তবে সে বিষয়ে গ্রাহককে অবহিত করা হয়েছে কিনা?		প্রতিষ্ঠানটির মন্তব্যের সাথে একমত

প্রশ্নসমূহ	মন্তব্য	
	আই, আই,ডি,এফ,সি-এর মন্তব্য	গ্রাহকের মন্তব্য
১. (ক) চুক্তিনামায় এল্লুথ না থাকলেও মেইনটেন্যান্স বা একই রকমের অন্যান্য ফি কি কর্তন করা হবে?	না	প্রতিষ্ঠানটির মন্তব্যের সাথে একমত
(খ) যদি কর্তন করা হয়, তাহলে কর্তন করার কারণ কী?	প্রয়োজ্য নহে	

অফিসারের স্বাক্ষর ও তারিখ

গ্রাহকের স্বাক্ষর ও তারিখ



ইন্ডাস্ট্রিয়াল এন্ড ইনফ্রাস্ট্রাকচার ডেভেলপমেন্ট ফাইন্যান্স কোম্পানী (আইআইডিএফসি) লিমিটেড

গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফর্ম (KYC Profile Form)

১. হিসাবের নাম :	
২. হিসাবের ধরণ ও নম্বর :	
৩. ইউনিক গ্রাহক আইডি কোড :	
৪. হিসাবধারীর নাম :	
৫. হিসাব খোলার কর্মকর্তার নাম :	
৬. জন্ম নিবন্ধন নম্বর :	ফটোকপি গৃহীত কিনা? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
৭. পাসপোর্ট নম্বর :	ফটোকপি গৃহীত কিনা? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
৮. জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর :	ফটোকপি গৃহীত কিনা? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
৯. TIN / e-TIN :	ফটোকপি গৃহীত কিনা? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
১০. ভ্যাট রেজিঃ নম্বর :	ফটোকপি গৃহীত কিনা? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
১১. ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর :	ফটোকপি গৃহীত কিনা? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
১২. হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী (Beneficial Owner) সম্পর্কিত তথ্যাদি (কোম্পানীর ক্ষেত্রে ২০% বা এর অধিক একক শেয়ার হোল্ডার এর বিস্তারিত তথ্যাদি সংগ্রহপূর্বক কেওয়াইসি সম্পাদন করতে হবে। এছাড়াও কোম্পানীর নিয়ন্ত্রনকারী শেয়ার হোল্ডার এর বিস্তারিত তথ্যাদি সংগ্রহপূর্বক কেওয়াইসি সম্পাদন করতে হবে। ব্যক্তি হিসাবের ক্ষেত্রেও প্রকৃত সুবিধাভোগী চিহ্নিতকরতঃ কেওয়াইসি সম্পাদন করতে হবে) :	
১৩. প্রদেয় অর্থের উৎস কি? তহবিলের উৎস কিভাবে নিশ্চিত করা হয়েছে? (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) :	
১৪. গ্রাহকের পেশার সাথে প্রদেয় অর্থের উৎস সামঞ্জস্যপূর্ণ কি না? হ্যাঁ / না গ্রাহকের পেশার বিস্তারিত বর্ণনাপূর্বক সামঞ্জস্যতা নিশ্চিত করুন :	
১৫. রিস্ক প্রোডিং : (সংযোজনী-ক অনুসারে) <input type="checkbox"/> উচ্চ <input type="checkbox"/> নিম্ন	
মন্তব্য :	

(মন্তব্য অংশে Subjective বিবেচনায় গ্রাহকের ঝুঁকি সম্পর্কে আবশ্যিকভাবে মন্তব্য করতে হবে। গ্রাহকের ঝুঁকি নিরূপনের ক্ষেত্রে গ্রাহকের পেশার বিস্তারিত ধারণা বিশ্লেষণকরতঃ ব্যবসায়ের ক্ষেত্রে ব্যবসায়ের প্রকৃতি, অর্থের মাত্রা, ব্যবসায়ের এলাকা, ব্যবসায়ের আকার, হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী ইত্যাদি সহ অন্যান্য বিশেষ দিক বিবেচনায় নিয়ে গ্রাহককে উচ্চ বা নিম্ন ঝুঁকি সম্পন্ন হিসেবে শ্রেণীকরণ করতে হবে। চাকুরির ক্ষেত্রেও অনুরূপভাবে বিস্তারিত ধারণা লাভ করতঃ বিশেষ করে চাকুরির প্রকৃতি ও দায় দায়িত্বের নিরিখে ঝুঁকি নিরূপন করতে হবে। গ্রাহক উচ্চ মাত্রায় ঝুঁকিপূর্ণ হলে নিয়মিত তদারকি করতে হবে।)

রিস্ক থ্রেডিং মেট্রিক্স

গ্রাহক কি করেন/প্রতিষ্ঠানটি কি ধরনের ব্যবসায় নিয়োজিত রয়েছে:

ক্রমিক নং	প্রকৃতি	রিস্ক লেভেল	স্কোর	ক্রমিক নং	প্রকৃতি	রিস্ক লেভেল	স্কোর
০১	জুয়েলারী ব্যবসা/স্বর্ণের ব্যবসা/মূল্যবান ধাতুর ব্যবসা	উচ্চ	৫	২৪	অটোডিলার (রিকভিশন গাড়ী)	উচ্চ	৫
০২	মানি চেঞ্জার/কুরিয়ার সার্ভিস/মোবাইল ব্যাংকিং এজেন্ট/এজেন্ট ব্যাংকিং	উচ্চ	৫	২৫	কম্পিউটার/মোবাইল ফোনের ডিলার	উচ্চ	৫
০৩	রিয়েল এস্টেট ডেভেলপার/এজেন্ট	উচ্চ	৫	২৬	ফ্রেইট/শিপিং/কার্গো এজেন্ট	উচ্চ	৫
০৪	নির্মান প্রকল্পের ঠিকাদার	উচ্চ	৫	২৭	লিজিং/ফাইন্যান্স কোম্পানী	মধ্যম	৩
০৫	অফসোর্স কর্পোরেশন	উচ্চ	৫	২৮	ইস্যুরেন্স/ব্রোকারেজ এজেন্সী	মধ্যম	৩
০৬	চিত্রকলা/অ্যান্টিকের ডিলার	উচ্চ	৫	২৯	ধর্মীয় প্রতিষ্ঠান/সংস্থা	মধ্যম	৩
০৭	রেষ্টোরাঁ/বার/নাইট ক্লাব/আবাসিক হোটেল/পার্কার ব্যবসা	উচ্চ	৫	৩০	বিনোদনকারী প্রতিষ্ঠান/পার্ক	মধ্যম	৩
০৮	আমদানী/রপ্তানী ও আমদানী/রপ্তানী এজেন্ট	উচ্চ	৫	৩১	মোটর পার্টস এর ব্যবসা	মধ্যম	৩
০৯	গার্মেন্টস ব্যবসা	উচ্চ	৫	৩২	তামাক ও সিগারেটের ব্যবসা	মধ্যম	৩
১০	শেয়ার/স্টক ডিলার, ব্রোকার, পোর্টফোলিও ম্যানেজার,মার্চেন্ট ব্যাংকার	উচ্চ	৫	৩৩	উৎপাদনকারী প্রতিষ্ঠান	মধ্যম	৩
১১	শেয়ার/স্টক ব্যবসায় বিনিয়োগকারী	উচ্চ	৫	৩৪	চাকুরী (বেতন হিসাব ব্যতীত অন্য হিসাব)	মধ্যম	৩
১২	এনজিও/এনপিও	উচ্চ	৫	৩৫	ছাত্র	মধ্যম	৩
১৩	জনশক্তি রপ্তানী ব্যবসা	উচ্চ	৫	৩৬	গৃহিনী	মধ্যম	৩
১৪	চলচ্চিত্র প্রযোজনা/পরিবেশনা সংস্থা	উচ্চ	৫	৩৭	অটো প্রাইমারী (নতুন গাড়ী)	মধ্যম	৩
১৫	অস্ত্রের ব্যবসা	উচ্চ	৫	৩৮	দোকানের মালিক (খুচরা)	নিম্ন	২
১৬	মোবাইল ফোন অপারেটর	উচ্চ	৫	৩৯	ব্যবসা-এজেন্ট	নিম্ন	২
১৭	রাজনৈতিক দল	উচ্চ	৫	৪০	ক্ষুদ্র ব্যবসায়ী (বার্ষিক টার্নওভার ৫০ লক্ষ টাকার নীচে)	নিম্ন	২
১৮	ক্লাব	উচ্চ	৫	৪১	বাড়ী নির্মাণ সামগ্রীর ব্যবসা	নিম্ন	২
১৯	সোসাইটি	উচ্চ	৫	৪২	সফটওয়্যার ব্যবসা	নিম্ন	২
২০	ট্রাস্ট	উচ্চ	৫	৪৩	চাকুরী (শুধুমাত্র বেতন হিসাব)	নিম্ন	১
২১	চ্যারিটি	উচ্চ	৫	৪৪	চাকুরী হতে অবসর গ্রহণকারী	নিম্ন	১
২২	ট্রাভেল এজেন্ট	উচ্চ	৫	৪৫	কৃষিজীবী	নিম্ন	১
২৩	পরিবহন ব্যবসায়ী	উচ্চ	৫	৪৬	অন্যান্য	নিম্ন	

(গ্রাহকের ব্যবসায়ের বা পেশার প্রকৃতি, ব্যবসায়ের এলাকা, ব্যবসায়ের আকার, হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী প্রভৃতি বিষয়সমূহ বিবেচনায় নিয়ে গ্রাহক ভেদে ২৭-৪৬ ক্রমিক উল্লিখিত পেশার ক্ষেত্রে বর্ণিত স্কোর অপেক্ষা উচ্চতর স্কোর প্রদান করা যেতে পারে।)

গ্রাহকের নীট সম্পদের (Net Worth) পরিমাণ:

পরিমাণ (টাকায়)	রিস্ক লেভেল	রিস্ক রেটিং
১-৫০ লক্ষ	নিম্ন	১
>৫০ লক্ষ - ২ কোটি	মধ্যম	৩
>২ কোটি	উচ্চ	৫

হিসাব খোলার ধরণ:

ধরণ	রিস্ক লেভেল	রিস্ক রেটিং
রিলেশনশীপ ম্যানেজার/শাখা কর্তৃক	নিম্ন	১
ডাইরেক্ট সেলস এজেন্ট কর্তৃক	মধ্যম	৩
ইন্টারনেট	উচ্চ	৫
অযাচিত/স্বপ্ররোচিতভাবে	উচ্চ	৫

সার্বিক ঝুঁকি নিরূপণ

রিস্ক রেটিং	ঝুঁকির প্রকৃতি
>= ৮	উচ্চ
< ৮	নিম্ন

পর্যালোচনাকারী কর্মকর্তার নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

রিলেশনশীপ ম্যানেজার/হিসাব খোলার কর্মকর্তা

নাম :

স্বাক্ষর :

তারিখ :

সীল মোহরঃ

অনুমোদনকারী কর্মকর্তা

নাম :

স্বাক্ষর :

তারিখ :

সীল মোহরঃ

১৬. হিসাব ও গ্রাহক সংক্রান্ত তথ্যাদি সর্বশেষ পর্যালোচনা / হালনাগাদ করার তারিখ :

(ক) পর্যালোচনা এবং হালনাগাদকারী কর্মকর্তার
নাম (সীলসহ) স্বাক্ষর ও তারিখঃ

(খ) পর্যালোচনা এবং হালনাগাদকারী কর্মকর্তার
নাম (সীলসহ) স্বাক্ষর ও তারিখঃ

GUIDELINES TO FILL IN THE NBFI RETURNS-1, 2 & 3; CHAPTER 9

NBFI RETURNS 2 & 3 REPORTING FORM

(To be filled in English by the officials)

- A. আমানতকারীর তথ্য (**Depositor's Information**):
(For NBFI RETURNS 2 Reporting)

হিসাব নাম্বার (Account No.) :

ব্যক্তির ক্ষেত্রে (For Individual):

- ১। আমানতকারীর নাম (Depositor's Name):
(In Block Letter)
- ২। পেশা (Profession):
- ৩। হিসাবের ধরন (Type of Account):

Sector code : For personal A/C: As per individual profession (See page 75-84 of Guidelines for NBFI-1,2 & 3 Returns)							
SME Type Code : Individuals, Association, PF fund, gratuity are <i>non SME</i> (See page 93-95 of the Guideline)							
Type of Deposit (Product type) code : (See page 85-88 of the Guideline for NBFI-1, 2 & 3 Returns)							

প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে (For Institution/Office/Company/Farm etc.) :

- ১। প্রতিষ্ঠানের নাম (Name of the Institution):
(In Block Letter)
- ২। প্রতিষ্ঠানের ধরন (Type of Institution):
- ৩। হিসাবের ধরন (Type of Account):

Gender Code : All company/farm is male except female owned/at least having 51% female ownership being women entrepreneur then, female							
Sector code : For organizational A/C: As per activity of the organization (See page 75-84 of the Guideline for NBFI-1, 2 & 3 Returns)							
SME Type Code : Organizations are SME (See page 93-95 of the Guideline)							
Type of Deposit (Product type) code : (See page 85-88 of the Guideline for NBFI-1,2 & 3 Returns)							

Prepared by

Verified by

Approved by

Note:

- x Form টি Account opening form/Loan Application Form এর সঙ্গে সংরক্ষণীয়।
- x ঋণগ্রহণকারীর তথ্যসমূহ Loan Sanction হওয়ার পর প্রতিটি ঋণগ্রহীতা ব্যক্তি/প্রতিষ্ঠানের Loan File এর সঙ্গে সংরক্ষণীয়।
- x Joint Account এর ক্ষেত্রে 1st applicant কে বিবেচনা করতে হবে।
- x একাধিক Security দ্বারা Loan গ্রহণ করলে Reporting এর সময় এদের মধ্যে effective Security বিবেচনা করে তার Security code বসাতে হবে।
- x NBFI-2/NBFI-3 Reporting এর সময় এই ফরমের code গুলো অবশ্যই সন্নিবেশিত করতে হবে।



ইন্ডাস্ট্রিয়াল এন্ড ইনফ্রাস্ট্রাকচার ডেভেলপমেন্ট ফাইন্যান্স কোম্পানী (আইআইডিএফসি) লিমিটেড

REQUIRED DOCUMENTS প্রয়োজনীয় কাগজপত্র

(ক) হিসাব খোলা সংক্রান্ত সাধারণ কাগজপত্র (সবধরনের হিসাব):

- (১) হিসাব খোলার আবেদন ফরম: প্রত্যেক আবেদনকারীকে (ব্যক্তিক/অ-ব্যক্তিক) সঠিকভাবে পূরণ ও স্বাক্ষর করতে হবে। অ-ব্যক্তিক হিসাবের ক্ষেত্রে অনুমোদিত স্বাক্ষরকারী(রা) নিজ নিজ কোম্পানীর সীল প্রদান করবেন।
- (২) ব্যক্তিসংক্রান্ত তথ্যাবলীর ফরম: যা প্রত্যেক আবেদনকারী (ব্যক্তিক হিসাবের ক্ষেত্রে)/ প্রত্যেক অনুমোদিত স্বাক্ষরকারী (অ-ব্যক্তিক হিসাবের ক্ষেত্রে) সঠিকভাবে পূরণ ও স্বাক্ষর করতে হবে।
- (৩) ব্যক্তিসংক্রান্ত তথ্যাবলীর ফরম: যা প্রত্যেক আইনানুগ অভিভাবক(দের) (নাবালক আবেদনকারী/ নমিনির ক্ষেত্রে প্রযোজ্য) সঠিকভাবে পূরণ ও স্বাক্ষর করতে হবে।
- (৪) ব্যক্তিসংক্রান্ত তথ্যাবলীর ফরম: যা প্রত্যেক প্রকৃত সুবিধাভোগী(দের)/ অ্যাকাউন্ট অপারেটর(দের) (আবেদনকারী ছাড়া অন্য কেউ হলে) সঠিকভাবে পূরণ ও স্বাক্ষর করতে হবে।
- (৫) প্রত্যেক আবেদনকারীর/ নমিনির/ আইনানুগ অভিভাবকের/ অনুমোদিত স্বাক্ষরকারীর/ প্রকৃত সুবিধাভোগীর/ অ্যাকাউন্ট অপারেটরের সদ্য তোলা পাসপোর্ট সাইজ ছবি (এক কপি)। আবেদনকারীর/ আইনানুগ অভিভাবকের/ অনুমোদিত স্বাক্ষরকারীর ছবি এই হিসাবের পরিচয় প্রদানকারীর দ্বারা সত্যায়িত হতে হবে। অন্যান্য ব্যক্তিদের ছবি আবেদনকারীর দ্বারা সত্যায়িত হতে হবে।
- (৬) প্রত্যেক আবেদনকারীর/ নমিনির/ আইনানুগ অভিভাবকের/ অনুমোদিত স্বাক্ষরকারীর/ প্রকৃত সুবিধাভোগীর/ অ্যাকাউন্ট অপারেটরের জাতীয় পরিচয়পত্র/ বৈধ পাসপোর্ট/ বৈধ ড্রাইভিং লাইসেন্স/ জন্ম নিবন্ধন সনদ এর এক কপি। জন্ম নিবন্ধন সনদের ক্ষেত্রে: এর অনুলিপি একটি পাসপোর্ট সাইজ ছবি সংযুক্ত করে ইউনিয়ন পরিষদ চেয়ারম্যান অথবা ওয়ার্ড কমিশনার কর্তৃক সত্যায়িত হতে হবে।
- (৭) আবেদনকারীর সর্বশেষ আয় বছরের ট্যাক্স রিটার্ন জমা দেওয়ার প্রমাণ (যদি থাকে) যা প্রতিবছর আবেদনকারীকে নিজ দায়িত্বে আইআইডিএফসি-কে প্রদান করতে হবে। অন্যথায় প্রচলিত আইন মোতাবেক এই হিসাবের উপর ট্যাক্স প্রযোজ্য হবে।
- (৮) এম.আই.সি.আর চেক এর ফটোকপি।
- (৯) তহবিলের উৎস সম্পর্কিত সহায়ক কাগজপত্র (যেমন: বিজনেস কার্ড, ব্যাংক স্টেটমেন্ট, অন্যান্য বিজনেস ডকুমেন্ট, ভাড়ার চুক্তিপত্র, স্থায়ী সম্পত্তি বিক্রয়ের দলিল ইত্যাদি)

(খ) অন্যান্য সাধারণ কাগজপত্র: অ-ব্যক্তিক হিসাবের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য

- (১) বৈধ ট্রেড লাইসেন্স এর কপি (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)।
- (২) ভ্যাট নিবন্ধন সনদ এর এক কপি (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)।
- (৩) আবেদনকারী প্রতিষ্ঠানের সর্বশেষ আয় বছরের ট্যাক্স রিটার্ন জমা দেওয়ার প্রমাণ (যদি থাকে) যা প্রতিবছর আবেদনকারীকে নিজ দায়িত্বে আইআইডিএফসি-কে প্রদান করতে হবে। অন্যথায় প্রচলিত আইন মোতাবেক এই হিসাবের উপর ট্যাক্স প্রযোজ্য হবে। একমালিকানা প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে প্রতিষ্ঠানের মালিকের ব্যক্তিগত ট্যাক্স রিটার্ন এর কাগজ প্রদান করা যেতে পারে।

(গ) সুনির্দিষ্ট কাগজপত্র: অংশীদারী প্রতিষ্ঠান

- (১) অংশীদারদের মিটিং রেজ্যুলুশন: আইআইডিএফসি লিমিটেড এর সাথে ডিপোজিট হিসাব খোলা এবং পরিচালনা সংক্রান্ত নির্দেশাবলী বিষয়ে উল্লেখ করা থাকতে হবে।

- (২) নমুনা স্বাক্ষরের প্রত্যাখ্যত কপি: যদি অংশীদারদের মিটিং রেজ্যুলুশন এ ডিপোজিট হিসাব পরিচালকদের নমুনা স্বাক্ষর না থাকে।

- (৩) ডিপোজিট হিসাব খোলা সংক্রান্ত ফরোয়াডিং লেটার (সর্বক্ষেত্রে প্রযোজ্য নয়)।

- (৪) আর.জে.এস.সি নিবন্ধিত/ নোটারাইজড পার্টনারশীপ ডিড: যা ম্যানেজিং পার্টনার দ্বারা সত্যায়িত হতে হবে।

(ঘ) সুনির্দিষ্ট কাগজপত্র: প্রাইভেট/ পাবলিক লিমিটেড কোম্পানী

- (১) বোর্ড মিটিং রেজ্যুলুশন: আইআইডিএফসি লিমিটেড এর সাথে ডিপোজিট হিসাব খোলা এবং পরিচালনা সংক্রান্ত নির্দেশাবলী বিষয়ে উল্লেখ করা থাকতে হবে।

- (২) নমুনা স্বাক্ষরের প্রত্যাখ্যত কপি: যদি বোর্ড মিটিং রেজ্যুলুশন এ ডিপোজিট হিসাব পরিচালকদের নমুনা স্বাক্ষর না থাকে।

- (৩) ডিপোজিট হিসাব খোলা সংক্রান্ত ফরোয়াডিং লেটার (সর্বক্ষেত্রে প্রযোজ্য নয়)।

- (৪) আর.জে.এস.সি ইস্যুকৃত সার্টিফিকেট অব ইনকর্পোরেশন এর অনুলিপি: যা কোম্পানী চেয়ারম্যান অথবা সেক্রেটারি দ্বারা সত্যায়িত হতে হবে।

- (৫) আর.জে.এস.সি ইস্যুকৃত মেমোরেন্ডাম অব এসোসিয়েশন ও আর্টিকেল অব এসোসিয়েশন: যা কোম্পানী চেয়ারম্যান অথবা সেক্রেটারি দ্বারা সত্যায়িত হতে হবে।

- (৬) আর.জে.এস.সি ইস্যুকৃত ফরম-১২ এর অনুলিপি: যা কোম্পানী চেয়ারম্যান অথবা সেক্রেটারি দ্বারা সত্যায়িত হতে হবে।

(ঙ) সুনির্দিষ্ট কাগজপত্র: স্কুল/ কলেজ/ এনজিও/ এসোসিয়েশন/ ক্লাব/ সোসাইটি/ ট্রাস্ট/ ফাউন্ডেশন/ ফান্ড/ দাতব্য সংস্থা/ অন্যান্য সংস্থা

- (১) আবেদনকারী প্রতিষ্ঠানের সর্বশেষ আয় বছরের ট্যাক্স রিটার্ন জমা দেওয়ার প্রমাণ (যদি প্রযোজ্য হয়) যা প্রতিবছর আবেদনকারীকে নিজ দায়িত্বে আইআইডিএফসি-কে প্রদান করতে হবে। অন্যথায় প্রচলিত আইন মোতাবেক এই হিসাবের উপর ট্যাক্স প্রযোজ্য হবে।

- (২) ট্রাস্ট/ম্যানেজিং কমিটি/এক্সিকিউটিভ কমিটি রেজ্যুলুশন: আইআইডিএফসি লিমিটেড এর সাথে ডিপোজিট হিসাব খোলা এবং পরিচালনা সংক্রান্ত নির্দেশাবলী বিষয়ে উল্লেখ করা থাকতে হবে।

- (৩) নমুনা স্বাক্ষরের প্রত্যাখ্যত কপি: যদি মিটিং রেজ্যুলুশন এ ডিপোজিট হিসাব পরিচালকদের নমুনা স্বাক্ষর না থাকে।

- (৪) ডিপোজিট হিসাব খোলা সংক্রান্ত ফরোয়াডিং লেটার (সর্বক্ষেত্রে প্রযোজ্য নয়)।

- (৫) নিবন্ধন সার্টিফিকেট/ চার্টার এর অনুলিপি: যা অনুমোদিত ব্যক্তির দ্বারা সত্যায়িত হতে হবে।

- (৬) ট্রাস্ট ডিড/ গঠনতন্ত্র/ বাই-ল ইত্যাদির (যেটি প্রযোজ্য) অনুলিপি: যা অনুমোদিত ব্যক্তির দ্বারা সত্যায়িত হতে হবে।

- (৭) এনবিআর থেকে স্বীকৃতি সনদ (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

- (৮) প্রতিষ্ঠানটি যদি আর.জে.এস.সি তে নিবন্ধিত কোন কোম্পানী হয় তবে উপরে উল্লেখিত কোম্পানী সংক্রান্ত কাগজপত্র।

দ্রষ্টব্য: যদি আইআইডিএফসি লিমিটেড এর সাথে আবেদনকারীর অন্যকোন ডিপোজিট হিসাব চলমান থাকে, তবে উপরোক্ত সমস্ত কাগজপত্রের প্রয়োজন নেই। সহায়তার জন্য অনুগ্রহ করে আপনার রিলেশনশিপ অফিসারের সাথে পরামর্শ করুন। প্রয়োজনে আইআইডিএফসি আবেদনকারীর কাছ থেকে অতিরিক্ত কাগজপত্র চাইতে পারে।



Corporate Finance

Dream Big...

And make it real with our Corporate Finance Solution...



SME Finance

Small Business... Big Success...

Grow your Business With our SME Financing



Structured Finance

You Think...

We Do Together...
IIDFC Structured Finance Solutions...



Fixed Deposit

Open a Fixed Deposit account today

See your

Money grow in safe custody...



Home Loan

Our friendship

Can open doors to your dream home...



নারী উদ্যোক্তা

তোমার হাতে
সাফল্যের মশাল



CONTACT US

CHATTOGRAM BRANCH

C&F Tower (4th Floor), 1222 Sheikh Mujib Road, Agrabad C/A, Chattogram.
Phone: +88-031-2516693
Fax: +88-031-2516694

HEAD OFFICE

Chamber Building:
(2nd, 6th & 7th Floor) 122-124 Motijheel C/A, Dhaka-1000, Tel: 955 9311-12, Fax: 88-02-951 3482, IP: 09611-01-6647
Website: www.iidfc.com

UTTARA BRANCH

Plam Jumairah (3rd Floor), 21, Sonargaon Jnpath Road Sector # 07, Uttara, Dhaka-1230
Phone : +880-9611016647
Email : uttarabranch@iidfc.com

NARAYANGANJ BRANCH

Mid-Town Complex (3rd Floor), Holding No-79 (Id-54), Bangabandhu Road Narayanganj-1400, Bangladesh.
Phone: +88-02-7648327-8,
Cell: +88-01714-08909

KERANIGANJ BRANCH

BT Tower (2nd Floor), Kodomtoli More Keraniganj, Dhaka-1310, Bangladesh
Tel: +88-01711-980292

IIDFC SECURITIES LIMITED (ISL) (Brokerage House)

PFI Tower (Lebel-3), 56-57, Dilkusha C/A, Dhaka-1000
Phone : +880-2-9560526
Email : info@iidfcsecurities.com

IIDFC CAPITAL LIMITED (ICL) (Merchant Banking)

PFI Tower (Lebel-3), 56-57, Dilkusha C/A, Dhaka-1000
Phone : +880-2-9514637-38
Email : icl@iidfc.com