



_____ শাখা

Account Opening Form

(প্রাতিষ্ঠানিক হিসাব) Institutional Account.

Customer(s) Name:	<input type="text"/>
	<input type="text"/>
	<input type="text"/>
Customer(s) ID :	<input type="text"/>
Account No. :	<input type="text"/>

হিসাব খোলার আবেদন ফর্ম / ACCOUNT OPENING FORM প্রাতিষ্ঠানিক হিসাব / Institutional Account.

তারিখ (Date):

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

ব্যবস্থাপক
মেরিডিয়ান ফাইন্যান্স

হিসাব নম্বর (A/C Number):

ইউনিক গ্রাহক আইডি কোড (Unique Customer ID No.):

_____ শাখা

জনাব,

আসসালামু আলাইকুম,

আমি/আমরা আপনার প্রতিষ্ঠানে নিম্নরূপ একটি মুদারাবা মেয়াদী আমানত হিসাব খোলার জন্য আবেদন করছি। আমার/আমাদের বিস্তারিত তথ্যাদি নিম্নে প্রদান করলাম।

১. হিসাবের নাম (Accounts Name):

বাংলা	
English	

২. প্রতিষ্ঠানের ধরণ (Type of Organization): [টিক দিন]

- প্রাইভেট/পাবলিক লিঃ যৌথ উদ্যোগ অংশীদারী একক মালিকানা এনজিও
 সরকারী ক্লাব/সোসাইটি অন্যান্য [লিখুন] _____

৩. হিসাবের নাম/প্রকার (Product Name/Type): [টিক দিন]

- মুদারাবা মেয়াদী আমানত ৩/৬/১২/ _____ মাস মুদারাবা মাসিক / ত্রৈমাসিক মুনাফাভিত্তিক মেয়াদী আমানত
 অন্যান্য [লিখুন] _____

৪. হিসাব পরিচালনা সংক্রান্ত ঘোষণা (Operating Instructions): [টিক দিন]

- এককভাবে যৌথভাবে যে কোন একজন/জীবিত অন্যান্য _____
 বিশেষ নির্দেশনা (যদি থাকে) _____

৫. প্রতিষ্ঠানের ঠিকানা (Organization Address):

ক. রেজিস্টার্ড ঠিকানা (Registered Address):

বাংলা	
English	

খ. ব্যবসাস্থল/অফিসের ঠিকানা (Business/ Office Address):

বাংলা	
English	

গ. কারখানা/শিল্প প্রতিষ্ঠানের ঠিকানা (Factory/Industry Address):

বাংলা	
English	

৬. ট্রেড লাইসেন্স নম্বর : (Trade Licence No.)

তারিখ (Date)

D	D	M	M	Y	Y	Y	Y
---	---	---	---	---	---	---	---

ইস্যুক্যারী কর্তৃপক্ষ (Issuing Authority):

৭. নিবন্ধন কর্তৃপক্ষ ও দেশ : (Registration Authority & Country)

(দেশী/বিদেশী উভয় ধরনের জন্য)

৮. নিবন্ধন নম্বর : (Registration Number)

তারিখ (Date)

D	D	M	M	Y	Y	Y	Y
---	---	---	---	---	---	---	---

৯. ট্যাক্স আইডি নম্বর : (Tax Identification Number [E-TIN])

১০. ভ্যাট রেজিঃ নং : (Vat Reg. Number) [যদি থাকে]

১১. ব্যবসায়ের প্রকৃতি : (Type of Business) [বিস্তারিত বর্ণনা]

১২. জমা আমানত সংক্রান্ত তথ্য : (Information about Savings): [টিক দিন]

মেয়াদকাল : বছর মাস দিন

Period Year(s) Month(s) Day(s)

মেয়াদপূর্তির তারিখ
(Maturity Date)

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

(প্রদেয় অর্থ ব্যাংকিং চ্যানেলে ইনস্ট্রুমেন্ট অর্থাৎ চেক, ড্রাফট, পে-অর্ডার ইত্যাদির মাধ্যমে হতে হবে)

নবায়নের ক্ষেত্রে : আসল এবং মুনাফা নবায়ন করুন শুধুমাত্র আসল নবায়ন করুন নবায়ন হবে না

প্রদেয় অর্থের পরিমাণ :

Deposited Amount

কথায় : (টাকা)

In-Words _____

চেক নম্বর/ পে-অর্ডার নম্বর _____

তারিখ _____

ব্যাংকের নাম ও শাখা _____

১৩. বিশেষ স্কিম সংক্রান্ত তথ্য : (Special Sheme)

স্কিমের নাম : _____ স্কিমের মেয়াদ : _____ মাস/বছর

এককালীন জমা বা কিস্তির পরিমাণ : _____

কিস্তির সংখ্যা (বার্ষিক) : _____ মেয়াদান্তে সম্ভাব্য প্রদেয় : _____ সম্ভাব্য মাসিক প্রদেয় : _____

১৪. প্রদেয় অর্থের উৎস : (Source of Fund): [বিস্তারিত উল্লেখ করুন]

১৫. ঘোষণা ও স্বাক্ষর : (Declaration & Signature)

আমি/আমরা এ মর্মে নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, হিসাব সংক্রান্ত যাবতীয় নিয়মাবলী/শর্তাবলী মনোযোগ সহকারে বুঝে পড়েছি এবং উক্ত নিয়মাবলী শর্তাবলী মেনে চলতে সম্মত হয়েছি। আমি/আমরা স্বজ্ঞানে ঘোষণা করছি যে, উপরোল্লিখিত তথ্যাদি সত্য ও নিভুল। প্রয়োজনে আপনাদের চাহিদা মোতাবেক প্রদত্ত তথ্যের অতিরিক্ত সংশ্লিষ্ট যে কোন প্রয়োজনীয় তথ্যাদি/দলিলাদি সরবরাহ করবো, ইনশাআল্লাহ।

আবেদনকারী / আবেদনকারীদের স্বাক্ষর এবং তারিখ

১.

২.

৩.

৪.

৫.

৬.

অফিসের ব্যবহারের জন্য (For Office Use Only)

মন্তব্য : (Comments)

হিসাব খোলার কর্মকর্তার নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর
তারিখ _____

অনুমোদনকারী কর্মকর্তার নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর
তারিখ _____

সাধারণ নিয়মাবলী (General Rules)

- এটি হিসাবধারী গ্রাহক এবং মেরিডিয়ান ফাইন্যান্স এর মধ্যে সম্পাদিত ইসলামী শরীয়াহ্ ভিত্তিক একটি মুদারাবা চুক্তি।
ক) এখানে হিসাবধারী হচ্ছে “সাহিব আল-মাল” (অর্থের মালিক) এবং মেরিডিয়ান ফাইন্যান্স হচ্ছে “মুদারিব” (কারবার সংগঠক)।
খ) ইসলামী শরীয়াহ্ বর্ণিত নীতিমালার ভিত্তিতে মেরিডিয়ান ফাইন্যান্স এই অর্থ জমা গ্রহণ করে এবং জমাকৃত অর্থ শুধুমাত্র ইসলামী শরীয়াহ্ সম্মত ভাবে বিনিয়োগ করবে।
গ) মেরিডিয়ান ফাইন্যান্স মুদারাবা তহবিল বিনিয়োগ করে প্রাপ্ত আয়ের ৬৫% বা তার বেশী হারে নির্ধারিত Weightage অনুসারে “সাহিব আল-মাল” (অর্থের মালিক) এর মধ্যে বন্টন করবে। বিনিয়োগে লোকসান হলে মুদারাবা হিসাবধারীগণ তা বহন করবেন।
ঘ) ইসলামী শরীয়াহ্ বর্ণিত মুদারাবা চুক্তির অন্যান্য শর্তাবলী প্রযোজ্য হবে।
- মেরিডিয়ান ফাইন্যান্স এর টিডিআর ব্লক / সার্টিফিকেট অ-হস্তান্তরযোগ্য এবং অ-বিনিয়োগযোগ্য। কিন্তু প্রয়োজনে লিয়েন করা যাবে।
- মেয়াদ পূর্তিতে অথবা বছর পূর্তিতে প্রাপ্য মুনাফা সংশ্লিষ্ট হিসাবে জমা হবে। জমাকারীর হিসাব প্রাপ্য মুনাফা উত্তোলন না করলে তা মূল জমা হিসেবে গন্য হবে এবং পরবর্তীকালে তা মুনাফার জন্য বিবেচিত হবে।
- বাৎসরিক চূড়ান্ত মুনাফার হার ঘোষিত হওয়ার পূর্বে কোন মেয়াদী হিসাব বন্ধ হয়ে গেলে উক্ত হিসাবধারী সাময়িক হারে মুনাফা পাবেন।
- চূড়ান্ত লভ্যাংশ ঘোষনার পূর্বেই কোন মেয়াদী আমানত নগদায়ন করা হলে পরবর্তীতে চূড়ান্ত মুনাফা প্রদানের সময় গ্রাহক অতিরিক্ত মুনাফা প্রাপ্য হলে তা প্রদান করা হবে।
- আবেদনকারীর ঠিকানা পরিবর্তন হলে অনতিবিলম্বে ‘মেরিডিয়ান ফাইন্যান্স’ কে জানাতে হবে। অন্যথায় পোষ্ট অফিস/কুরিয়ারের মাধ্যমে প্রেরিত কোন চিঠিপত্র যথাসময়ে বা আদৌ বিলি না হলে ‘মেরিডিয়ান ফাইন্যান্স’ এর উপর কোন দায়-দায়িত্ব বর্তাবে না।
- মুদারাবা মেয়াদী আমানত হিসাব পরিচালনাকারী পরিবর্তন হলে ‘মেরিডিয়ান ফাইন্যান্স’ কে অবহিত করতে হবে।
- প্রয়োজনে মেয়াদ পূর্তির পূর্বে (কিন্তু ৩ মাসের পূর্বে নয়) প্রযোজ্য হারে মুনাফাসহ সমুদয় অর্থ উত্তোলন করা যাবে। ৩ মাসের কম সময়ের জন্য কোন মুনাফা প্রদান করা হবে না।
- মেরিডিয়ান ফাইন্যান্স কোনরূপ কারণ দর্শানো ব্যতীত যে কোন গ্রাহকের জমা গ্রহণে অসম্মতি জ্ঞাপন করতে পারবে।
- বাৎসরিক চূড়ান্ত মুনাফার ঘোষণা অনুযায়ী এককালীন প্রদেয় টাকার পরিমাণ কিছুটা কম-বেশী হতে পারে। কারণ মুনাফার পরিমাণ সার্বিক লাভ-ক্ষতি ও মেয়াদ অনুপাতে প্রদত্ত Weightage উপর নির্ভর করে। মুদারাবা তহবিল এবং বিনিয়োগ আয় বন্টনের হার ‘মেরিডিয়ান ফাইন্যান্স’ এককভাবে নির্ধারণ করবে।
- আমানত/মুনাফার বিপরীতে সরকার কর্তৃক আরোপিত যে কোন ভ্যাট/কর/লেভী/ডিউটি/Excise Duty বা অন্য কোন সারচার্জ আমানত-কারীকে বহন করতে হবে
- হিসাবধারী/গণ বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক সময়ে সময়ে জারীকৃত নিয়ম কানুন / নির্দেশনা মেনে চলতে বাধ্য থাকবেন।

সাধারণ নিয়মাবলী (General Rules)

- প্রয়োজনে ‘মেরিডিয়ান ফাইন্যান্স’ যে কোন সময় জমা হিসাব সংক্রান্ত যে কোন নিয়মাবলী সংশোধন, পরিবর্তন, পরিবর্ধন, পরিমার্জন বা বাতিল করার অধিকার সংরক্ষণ করে এবং জমাকারী / হিসাবধারী তা মেনে চলতে বাধ্য থাকবেন।
- মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন ২০১২-(২০১৫ এর সংশোধনীসহ) সন্ত্রাস বিরোধী আইন-২০০৯-(২০১২-২০১৩ এর সংশোধনীসহ) ও বিধিমালা ২০১৩ ও বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট (বি এফ আই ইউ), বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক সময়ে সময়ে জারীকৃত সার্কুলার/নীতিমালা অনুযায়ী গ্রাহক ‘মেরিডিয়ান ফাইন্যান্স’ এর চাহিদা মোতাবেক যে কোন তথ্য সরবরাহ করতে বাধ্য থাকবেন।
আমি/আমরা উক্ত নিয়মাবলী এবং এতদসংক্রান্ত প্রচলিত সংকল আইন মেনে চলতে রাজি হয়ে নিম্নে স্বাক্ষর করে অত্র চুক্তিনামা সম্পাদন করলাম

আবেদনকারী / আবেদনকারীদের স্বাক্ষর এবং তারিখ

১.

২.

৩.

৪.

হিসাব সংশ্লিষ্ট ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী
Customer Information Form (CIF)

হিসাব খোলার আবেদনকারী একাধিক ব্যক্তি হলে প্রত্যেককে ফরমের এই অংশ (ফটোকপি করে) আলাদা পূরণ পূর্বক
ফরমের মূল অংশের সাথে সংযুক্ত করতে হবে।

তারিখ (Date):

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

হিসাব নম্বর (A/C Number):

ইউনিক গ্রাহক আইডি কোড (Unique Customer ID No.):

১. গ্রাহক / বেনিফিসিয়াল ওনার / পরিচালকের (Signatory) নাম

বাংলা	<input type="text"/>
English	<input type="text"/>

২. হিসাবের সাথে সম্পর্ক (Relation with A/C) [নীচে প্রযোজ্য ক্ষেত্রে টিকা দিন]

- ১ম আবেদনকারী (1st Applicant) ২য় আবেদনকারী (2nd Applicant) ৩য় আবেদনকারী (3rd Applicant) ৪র্থ আবেদনকারী (4th Applicant)
- ডাইরেক্টর (Director) অংশীদার (Partner) এ্যাটর্নী হোল্ডার (Attorney Holder)
- সিগনেটরি (Signatory) প্রকৃত সুবিধাভোগী (Beneficial Owner) অন্যান্য (Others) _____

৩. পিতার নাম

বাংলা	<input type="text"/>	
Father's Name	English	<input type="text"/>

৪. মাতার নাম

বাংলা	<input type="text"/>	
Mother's Name	English	<input type="text"/>

৫. স্বামী/স্ত্রীর নাম

বাংলা	<input type="text"/>	
Spouse's Name	English	<input type="text"/>

৬. জাতীয়তা (Nationality) ৭. জন্ম তারিখ (Date of Birth)

D	D	M	M	Y	Y	Y	Y
---	---	---	---	---	---	---	---

৮. লিঙ্গ (Gender) [টিকা দিন] : পুরুষ (Male) মহিলা (Female) জন্ম স্থান (Birth Place)

৯. পেশা (Occupation) [বিস্তারিত বিবরণ]

১০. পাসপোর্ট নম্বর (Passport Number)

১১. জাতীয় পরিচয় নম্বর (National ID No.)

১২. জন্ম নিবন্ধন ও সনদপত্র নম্বর (Birth Certificate Number) [যদি থাকে]

১৩. ট্যাক্স আইডি নম্বর (Tax ID Number [TIN]) [যদি থাকে]

১৪. ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর (Driving Licence Number) [যদি থাকে]

[১০-১২ 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 ছবিসহ যে কোন পরিচিতি পত্র প্রদান করতে হবে। ছবিসহ পরিচিতি পত্র না থাকলে সে বিষয়ে আর্থিক প্রতিষ্ঠানের সঙ্কল্প সাপেক্ষে তাদের নিকট গ্রহণযোগ্য সমাজের গণ্যমান্য ব্যক্তি কর্তৃক প্রদত্ত পরিচয়ের প্রত্যয়ন পত্র প্রদান করতে হবে। উক্ত পরিচিতি পত্র বা প্রত্যয়ন পত্র গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারী ছবিসহ হতে হবে। এছাড়া, উপরের ১৩-১৪ নম্বর ক্রমিক বর্ণিত দলিলাদিসহ অতিরিক্ত অরো কোন দলিলাদি এবং এই ফরমে উল্লেখিত তথ্যাদির অতিরিক্ত তথ্য গ্রাহকের পরিচিতি নিশ্চিত হওয়ার লক্ষ্যে আর্থিক প্রতিষ্ঠানের সঙ্কল্পের জন্য আর্থিক প্রতিষ্ঠানের চাহিদা মোতাবেক প্রদান করতে হবে।

* গণ্যমান্য ব্যক্তি বলতে সংসদ সদস্য, সিটি কর্পোরেশনের মেয়র, ডেপুটি মেয়র ও কাউন্সিলরগণ, প্রথম শ্রেণীর গেজেটেড কর্মকর্তা, পাবলিক বিশ্ববিদ্যালয়ের শিক্ষক উপজেলা পরিষদের চেয়ারম্যান ও ভাইস চেয়ারম্যান, ইউনিয়ন পরিষদের চেয়ারম্যান, পৌরসভার মেয়র ও পৌর কাউন্সিলরগণ, বেসরকারী কলেজের অধ্যক্ষ, সরকারী ও বেসরকারী উচ্চ বিদ্যালয় ও সরকারী প্রাথমিক বিদ্যালয়ের প্রধান শিক্ষক, জাতীয় দৈনিক পত্রিকার সম্পাদক, নোটারী পাবলিক এবং আধা-সরকারী, স্বায়ত্বশাসিত, রাষ্ট্রায়ত্ত্ব সংস্থা রাষ্ট্রায়ত্ত্ব ব্যাংকের ১ম শ্রেণীর কর্মকর্তাগণকে বুঝাবে।

১৫. বর্তমান ঠিকানা [আবাসস্থল] (Present Address) :

বাংলা	
English	

১৬. স্থায়ী ঠিকানা (Permanent Address) :

বাংলা	
English	

১৭. পেশাগত ঠিকানা (Occupational Address) :

১৮. যোগাযোগ (Contact Information) :

টেলিফোন:	বাসা (Home)		অফিস (Office)	
	মোবাইল (Mobile)		ফ্যাক্স (Fax)	
	ই-মেইল (E-mail)			

১৯. রেসিডেন্ট স্ট্যাটাস (Residential Status) : [টিক দিন]

নিবাসী (Resident) অ-নিবাসী (Non-Resident)

(প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে গাইডলাইন ফর ফরেন এক্সচেঞ্জ ট্রানজেকশন্স এর নির্দেশনা অনুসরণ করে তথ্য সংগ্রহ করতে হবে।)

স্বাক্ষর ও তারিখ (Signature with Date)

হিসাব সংশ্লিষ্ট ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী
Customer Information Form (CIF)

হিসাব খোলার আবেদনকারী একাধিক ব্যক্তি হলে প্রত্যেককে ফরমের এই অংশ (ফটোকপি করে) আলাদা পূরণ পূর্বক
ফরমের মূল অংশের সাথে সংযুক্ত করতে হবে।

Applicant Photograph

তারিখ (Date):

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

হিসাব নম্বর (A/C Number):

ইউনিক গ্রাহক আইডি কোড (Unique Customer ID No.):

১. গ্রাহক / বেনিফিসিয়াল ওনার / পরিচালকের (Signatory) নাম

বাংলা	<input type="text"/>
English	<input type="text"/>

২. হিসাবের সাথে সম্পর্ক (Relation with A/C) [নীচে প্রযোজ্য ক্ষেত্রে টিকা দিন]

- ১ম আবেদনকারী (1st Applicant) ২য় আবেদনকারী (2nd Applicant) ৩য় আবেদনকারী (3rd Applicant) ৪র্থ আবেদনকারী (4th Applicant)
- ডাইরেক্টর (Director) অংশীদার (Partner) এ্যাটর্নী হোল্ডার (Attorney Holder)
- সিগনেটরি (Signatory) প্রকৃত সুবিধাভোগী (Beneficial Owner) অন্যান্য (Others) _____

৩. পিতার নাম

বাংলা	<input type="text"/>	
Father's Name	English	<input type="text"/>

৪. মাতার নাম

বাংলা	<input type="text"/>	
Mother's Name	English	<input type="text"/>

৫. স্বামী/স্ত্রীর নাম

বাংলা	<input type="text"/>	
Spouse's Name	English	<input type="text"/>

৬. জাতীয়তা (Nationality) ৭. জন্ম তারিখ (Date of Birth)

D	D	M	M	Y	Y	Y	Y
---	---	---	---	---	---	---	---

৮. লিঙ্গ (Gender) [টিকা দিন] : পুরুষ (Male) মহিলা (Female)

জন্ম স্থান (Birth Place)	<input type="text"/>
--------------------------	----------------------

৯. পেশা (Occupation) [বিস্তারিত বিবরণ]

১০. পাসপোর্ট নম্বর (Passport Number)

১১. জাতীয় পরিচয় নম্বর (National ID No.)

১২. জন্ম নিবন্ধন ও সনদপত্র নম্বর (Birth Certificate Number) [যদি থাকে]

১৩. ট্যাক্স আইডি নম্বর (Tax ID Number [TIN]) [যদি থাকে]

১৪. ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর (Driving Licence Number) [যদি থাকে]

[১০-১২ 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 ছবিসহ যে কোন পরিচিতি পত্র প্রদান করতে হবে। ছবিসহ পরিচিতি পত্র না থাকলে সে বিষয়ে আর্থিক প্রতিষ্ঠানের সন্তুষ্টি সাপেক্ষে তাদের নিকট গ্রহণযোগ্য সমাজের গণ্যমান্য ব্যক্তি কর্তৃক প্রদত্ত পরিচয়ের প্রত্যয়ন পত্র প্রদান করতে হবে। উক্ত পরিচিতি পত্র বা প্রত্যয়ন পত্র গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারী ছবিসহ হতে হবে। এছাড়া, উপরের ১৩-১৪ নম্বর ক্রমিক বর্ণিত দলিলাদিসহ অতিরিক্ত অরো কোন দলিলাদি এবং এই ফরমে উল্লেখিত তথ্যাদির অতিরিক্ত তথ্য গ্রাহকের পরিচিতি নিশ্চিত হওয়ার লক্ষ্যে আর্থিক প্রতিষ্ঠানের সন্তুষ্টির জন্য আর্থিক প্রতিষ্ঠানের চাহিদা মোতাবেক প্রদান করতে হবে।

* গণ্যমান্য ব্যক্তি বলতে সংসদ সদস্য, সিটি কর্পোরেশনের মেয়র, ডেপুটি মেয়র ও কাউন্সিলরগণ, প্রথম শ্রেণীর গেজেটেড কর্মকর্তা, পাবলিক বিশ্ববিদ্যালয়ের শিক্ষক উপজেলা পরিষদের চেয়ারম্যান ও ভাইস চেয়ারম্যান, ইউনিয়ন পরিষদের চেয়ারম্যান, পৌরসভার মেয়র ও পৌর কাউন্সিলরগণ, বেসরকারী কলেজের অধ্যক্ষ, সরকারী ও বেসরকারী উচ্চ বিদ্যালয় ও সরকারী প্রাথমিক বিদ্যালয়ের প্রধান শিক্ষক, জাতীয় দৈনিক পত্রিকার সম্পাদক, নোটারী পাবলিক এবং আধা-সরকারী, স্বায়ত্বশাসিত, রাষ্ট্রায়ত্ত্ব সংস্থা রাষ্ট্রায়ত্ত্ব ব্যাংকের ১ম শ্রেণীর কর্মকর্তাগণকে বুঝাবে।

১৫. বর্তমান ঠিকানা [আবাসস্থল] (Present Address) :

বাংলা	
English	

১৬. স্থায়ী ঠিকানা (Permanent Address) :

বাংলা	
English	

১৭. পেশাগত ঠিকানা (Occupational Address) :

১৮. যোগাযোগ (Contact Information) :

টেলিফোন:	বাসা (Home)		অফিস (Office)	
	মোবাইল (Mobile)		ফ্যাক্স (Fax)	
	ই-মেইল (E-mail)			

১৯. রেসিডেন্ট স্ট্যাটাস (Residential Status) : [টিক দিন]

নিবাসী (Resident) অ-নিবাসী (Non-Resident)

(প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে গাইডলাইন ফর ফরেন এক্সচেঞ্জ ট্রানজেকশন্স এর নির্দেশনা অনুসরণ করে তথ্য সংগ্রহ করতে হবে।)

স্বাক্ষর ও তারিখ (Signature with Date)

হিসাব সংশ্লিষ্ট ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী
Customer Information Form (CIF)

হিসাব খোলার আবেদনকারী একাধিক ব্যক্তি হলে প্রত্যেককে ফরমের এই অংশ (ফটোকপি করে) আলাদা পূরণ পূর্বক
ফরমের মূল অংশের সাথে সংযুক্ত করতে হবে।

Applicant Photograph

তারিখ (Date):

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

হিসাব নম্বর (A/C Number):

ইউনিক গ্রাহক আইডি কোড (Unique Customer ID No.):

১. গ্রাহক / বেনিফিসিয়াল ওনার / পরিচালকের (Signatory) নাম

বাংলা	<input type="text"/>
English	<input type="text"/>

২. হিসাবের সাথে সম্পর্ক (Relation with A/C) [নীচে প্রযোজ্য ক্ষেত্রে টিকা দিন]

- ১ম আবেদনকারী (1st Applicant) ২য় আবেদনকারী (2nd Applicant) ৩য় আবেদনকারী (3rd Applicant) ৪র্থ আবেদনকারী (4th Applicant)
- ডাইরেক্টর (Director) অংশীদার (Partner) এ্যাটর্নী হোল্ডার (Attorney Holder)
- সিগনেটরি (Signatory) প্রকৃত সুবিধাভোগী (Beneficial Owner) অন্যান্য (Others) _____

৩. পিতার নাম

বাংলা	<input type="text"/>	
Father's Name	English	<input type="text"/>

৪. মাতার নাম

বাংলা	<input type="text"/>	
Mother's Name	English	<input type="text"/>

৫. স্বামী/স্ত্রীর নাম

বাংলা	<input type="text"/>	
Spouse's Name	English	<input type="text"/>

৬. জাতীয়তা (Nationality) ৭. জন্ম তারিখ (Date of Birth)

D	D	M	M	Y	Y	Y	Y
---	---	---	---	---	---	---	---

৮. লিঙ্গ (Gender) [টিকা দিন] : পুরুষ (Male) মহিলা (Female) জন্ম স্থান (Birth Place)

৯. পেশা (Occupation) [বিস্তারিত বিবরণ]

১০. পাসপোর্ট নম্বর (Passport Number)

১১. জাতীয় পরিচয় নম্বর (National ID No.)

১২. জন্ম নিবন্ধন ও সনদপত্র নম্বর (Birth Certificate Number) [যদি থাকে]

১৩. ট্যাক্স আইডি নম্বর (Tax ID Number [TIN]) [যদি থাকে]

১৪. ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর (Driving Licence Number) [যদি থাকে]

[১০-১২ 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 ছবিসহ যে কোন পরিচিতি পত্র প্রদান করতে হবে। ছবিসহ পরিচিতি পত্র না থাকলে সে বিষয়ে আর্থিক প্রতিষ্ঠানের সন্তুষ্টি সাপেক্ষে তাদের নিকট গ্রহণযোগ্য সমাজের গণ্যমান্য ব্যক্তি কর্তৃক প্রদত্ত পরিচয়ের প্রত্যয়ন পত্র প্রদান করতে হবে। উক্ত পরিচিতি পত্র বা প্রত্যয়ন পত্র গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারী ছবিসহ হতে হবে। এছাড়া, উপরের ১৩-১৪ নম্বর ক্রমিক বর্ণিত দলিলাদিসহ অতিরিক্ত অরো কোন দলিলাদি এবং এই ফরমে উল্লেখিত তথ্যাদির অতিরিক্ত তথ্য গ্রাহকের পরিচিতি নিশ্চিত হওয়ার লক্ষ্যে আর্থিক প্রতিষ্ঠানের সন্তুষ্টির জন্য আর্থিক প্রতিষ্ঠানের চাহিদা মোতাবেক প্রদান করতে হবে।

* গণ্যমান্য ব্যক্তি বলতে সংসদ সদস্য, সিটি কর্পোরেশনের মেয়র, ডেপুটি মেয়র ও কাউন্সিলরগণ, প্রথম শ্রেণীর গেজেটেড কর্মকর্তা, পাবলিক বিশ্ববিদ্যালয়ের শিক্ষক উপজেলা পরিষদের চেয়ারম্যান ও ভাইস চেয়ারম্যান, ইউনিয়ন পরিষদের চেয়ারম্যান, পৌরসভার মেয়র ও পৌর কাউন্সিলরগণ, বেসরকারী কলেজের অধ্যক্ষ, সরকারী ও বেসরকারী উচ্চ বিদ্যালয় ও সরকারী প্রাথমিক বিদ্যালয়ের প্রধান শিক্ষক, জাতীয় দৈনিক পত্রিকার সম্পাদক, নোটারী পাবলিক এবং আধা-সরকারী, স্বায়ত্বশাসিত, রাষ্ট্রায়ত্ত্ব সংস্থা রাষ্ট্রায়ত্ত্ব ব্যাংকের ১ম শ্রেণীর কর্মকর্তাগণকে বুঝাবে।

১৫. বর্তমান ঠিকানা [আবাসস্থল] (Present Address) :

বাংলা	
English	

১৬. স্থায়ী ঠিকানা (Permanent Address) :

বাংলা	
English	

১৭. পেশাগত ঠিকানা (Occupational Address) :

১৮. যোগাযোগ (Contact Information) :

টেলিফোন:	বাসা (Home)		অফিস (Office)	
	মোবাইল (Mobile)		ফ্যাক্স (Fax)	
	ই-মেইল (E-mail)			

১৯. রেসিডেন্ট স্ট্যাটাস (Residential Status) : [টিক দিন]

নিবাসী (Resident) অ-নিবাসী (Non-Resident)

(প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে গাইডলাইন ফর ফরেন এক্সচেঞ্জ ট্রানজেকশন্স এর নির্দেশনা অনুসরণ করে তথ্য সংগ্রহ করতে হবে।)

স্বাক্ষর ও তারিখ (Signature with Date)

CLIENTELE ACKNOWLEDGEMENT FORM (CAF)

(As per Bangladesh Bank Product & Service Guideline)

Name of Client	
Description of Deposit	
Deposit Amount	
Product Category	

Questions	Comments	
	FI's comment	Client's comment
1. What will be the profit rate?		Agreed with the FI's comment.
2. When will be the Deposit account matured?		Agreed with the FI's comment.
3(a). Will the profit rate be same in case of early encashment? 3(b). If no, whether the client is fully informed about tenure-wise different rates for early encashment?	No Yes	Agreed with the FI's comment.
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?	Yes	Agreed with the FI's comment.
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.	No	Agreed with the FI's comment.

Official's Signature with Date	Applicant 1	Applicant 2	Applicant 3	Applicant 4

CLIENTELE FEEDBACK FORM (CFF)
(As per Bangladesh Bank Product & Service Guideline)

Name of Client	
Description of Deposit	
Deposit Amount	
Product Category	

Questions	Comments	
	FI's comment	Client's comment
1(a). Whether FI has charged any extra fee (maintenance fee/others) which was not mentioned in the agreement?		Yes / No
1(b). If so, what is the reason?		Agreed/not with FI's explanation

Official's Signature with Date	Applicant 1	Applicant 2	Applicant 3	Applicant 4

Account Opening Form Supplement (Including FATCA)

This form must be completed by any Individual who wishes to open an account
(Please complete in BLOCK LETTERS)

Name	:	_____
Country of Residence	:	_____
Country of Birth	:	_____
Please check ' ✓ ' Yes or No for each of the following questions:		
		Yes / No
1	Are you a U.S. Resident?	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
2	Are you a U.S. Citizen?	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
3	Do you hold a valid U.S. Permanent Resident Card (Green Card)?	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>

I hereby confirm the authenticity of Information provided above.

Subject to relevant regulatory requirements, I hereby give my consent that Meridian Finance & Investment Limited or any of its subsidiaries (collectively Meridian Finance) may disclose my information to Bangladeshi or foreign regulators, including tax authorities, as necessary to ascertain my tax liability in any jurisdiction.

I further consent and agree that, Meridian Finance may withhold from my account(s) such amounts as may be required by applicable laws, regulations and/or directives issued by relevant Bangladeshi or foreign regulators or tax authorities.

I undertake to notify Meridian Finance within 30 calendar days of any changes in the information provided by me during opening the account.

Signature : _____

Date : _____

Account Opening Form Supplement (Including FATCA)

This form must be completed by any Individual who wishes to open an account
(Please complete in BLOCK LETTERS)

Name	:	_____
Country of Residence	:	_____
Country of Birth	:	_____
Please check ' ✓ ' Yes or No for each of the following questions:		
		Yes / No
1	Are you a U.S. Resident?	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
2	Are you a U.S. Citizen?	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
3	Do you hold a valid U.S. Permanent Resident Card (Green Card)?	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>

I hereby confirm the authenticity of Information provided above.

Subject to relevant regulatory requirements, I hereby give my consent that Meridian Finance & Investment Limited or any of its subsidiaries (collectively Meridian Finance) may disclose my information to Bangladeshi or foreign regulators, including tax authorities, as necessary to ascertain my tax liability in any jurisdiction.

I further consent and agree that, Meridian Finance may withhold from my account(s) such amounts as may be required by applicable laws, regulations and/or directives issued by relevant Bangladeshi or foreign regulators or tax authorities.

I undertake to notify Meridian Finance within 30 calendar days of any changes in the information provided by me during opening the account.

Signature : _____

Date : _____

Account Opening Form Supplement (Including FATCA)

This form must be completed by any Individual who wishes to open an account
(Please complete in BLOCK LETTERS)

Name	:	_____
Country of Residence	:	_____
Country of Birth	:	_____
Please check '✓' Yes or No for each of the following questions:		
		Yes / No
1	Are you a U.S. Resident?	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
2	Are you a U.S. Citizen?	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
3	Do you hold a valid U.S. Permanent Resident Card (Green Card)?	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>

I hereby confirm the authenticity of Information provided above.

Subject to relevant regulatory requirements, I hereby give my consent that Meridian Finance & Investment Limited or any of its subsidiaries (collectively Meridian Finance) may disclose my information to Bangladeshi or foreign regulators, including tax authorities, as necessary to ascertain my tax liability in any jurisdiction.

I further consent and agree that, Meridian Finance may withhold from my account(s) such amounts as may be required by applicable laws, regulations and/or directives issued by relevant Bangladeshi or foreign regulators or tax authorities.

I undertake to notify Meridian Finance within 30 calendar days of any changes in the information provided by me during opening the account.

Signature : _____

Date : _____

ELECTRONIC FUND TRANSFER AUTHORIZATION FORM

(EFT Credit Entries to receive Payment through BEFTN)

Date://.....

To
 Branch Manager
 Meridian Finance & Investment Ltd.
 Branch

AUTHORIZATION FOR RECEIVING PAYMENT OF PROFIT / QARD/ ENCASHMENT AMOUNT THROUGH BEFTN

Dear Sir:

I/We hereby authorize Meridian Finance & Investment Limited (MFIL), to credit my/our Monthly/Quarterly/Half Yearly/Yearly profit or encashment amount or amount of QARD against deposit through BEFTN service and supplement to my/our account at the bank listed below, to receive the profit income from the account in connection with the TDR mentioned. This authority will remain in effect until the Meridian Finance & Investment Ltd. is notified by me/us in writing to cancel it or until such discharge of amounts payable in connection with the Term Deposit in the sole satisfaction of MFIL.

Deposit Account No.	<input style="width: 100%;" type="text"/>
Account Holder's Name	<input style="width: 100%;" type="text"/>
Bank Account Name	<input style="width: 100%;" type="text"/>
Bank Account No.	<input style="width: 100%;" type="text"/>
Bank Account Type	<input type="checkbox"/> Current <input type="checkbox"/> Savings <input type="checkbox"/> Others
Bank & Branch Name	<input style="width: 100%;" type="text"/>
Routing No.	<input style="width: 100%;" type="text"/>
Mobile No.	<input style="width: 100%;" type="text"/>
TIN No. (If available)	<input style="width: 100%;" type="text"/>

I do hereby authorize Meridian Finance & Investment Ltd. to use BEFTN as a method of transfer of any payment due to me.

Applicant 1	Applicant 2	Applicant 3	Applicant 4
Full Name & Date	Full Name & Date	Full Name & Date	Full Name & Date

গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফরম (KYC Profile Form) :

১.	হিসাবের নাম Name of the Account	
২.	হিসাবের ধরণ ও নম্বর Nature of Account & Number	
৩.	ইউনিক গ্রাহক আইডি কোড Customer ID	
৪.	হিসাবধারীর নাম Name of the Account Holder	
৫.	হিসাব খোলার কর্মকর্তার নাম Name of the Account Opening Officer/RM	

৬. জন্ম নিবন্ধন নম্বর _____ ফটোকপি গৃহীত কিনা? হ্যাঁ (Yes) না (No) [প্রযোজ্য ক্ষেত্রে]
৭. পাসপোর্ট নম্বর _____ ফটোকপি গৃহীত কিনা? হ্যাঁ (Yes) না (No) [প্রযোজ্য ক্ষেত্রে]
৮. জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর _____ ফটোকপি গৃহীত কিনা? হ্যাঁ (Yes) না (No) [প্রযোজ্য ক্ষেত্রে]
৯. ই.-টি. আই. এন. _____ ফটোকপি গৃহীত কিনা? হ্যাঁ (Yes) না (No) [প্রযোজ্য ক্ষেত্রে]
১০. ভ্যাট রেজি: নম্বর _____ ফটোকপি গৃহীত কিনা? হ্যাঁ (Yes) না (No) [প্রযোজ্য ক্ষেত্রে]
১১. ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর _____ ফটোকপি গৃহীত কিনা? হ্যাঁ (Yes) না (No) [প্রযোজ্য ক্ষেত্রে]
১২. হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী (Beneficial Owner) সম্পর্কিত তথ্যাদি: (কোম্পানীর ক্ষেত্রে ২০% বা এর অধিক একক শেয়ার হোল্ডার এর বিস্তারিত তথ্যাদি সংগ্রহপূর্বক কেওয়াইসি (KYC) সম্পাদক করতে হবে। এছাড়াও কোম্পানীর নিয়ন্ত্রণকারী শেয়ার হোল্ডার এর বিস্তারিত তথ্যাদি সংগ্রহপূর্বক কেওয়াইসি (KYC) সম্পাদক করতে হবে। ব্যক্তিক হিসাবের ক্ষেত্রেও প্রকৃত সুবিধাভোগী চিহ্নিতকরত: কেওয়াইসি (KYC) সম্পাদক করতে হবেঃ
১৩. প্রদেয় অর্থের উৎস কি? তহবিলের উৎস কিভাবে নিশ্চিত করা হয়েছে? (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

১৪. গ্রাহকের পেশার সাথে প্রদেয় অর্থের উৎস সামঞ্জস্যপূর্ণ কিনা? (Is the deposited amount match with the depositor's occupation?) হ্যাঁ (Yes) না (No)

গ্রাহকের পেশায় বিস্তারিত বর্ণনাপূর্বক সামঞ্জস্যতা নিশ্চিত করুন

১৫. রিস্ক গ্রেডিং (Risk Grading): উচ্চ (High): নিম্ন (Low):

মন্তব্য

মন্তব্য অংশে Subjective বিবেচনায় গ্রাহকের ঝুঁকি সম্পর্কে আবশ্যিকভাবে মন্তব্য করতে হবে। গ্রাহকের ঝুঁকি নিরূপণের ক্ষেত্রে গ্রাহকের পেশার বিস্তারিত ধারণা বিশ্লেষণকরতঃ ব্যবসায়ের ক্ষেত্রে ব্যবসায়ের প্রকৃতি, অর্থের মাত্রা, ব্যবসায়ের এলাকা, ব্যবসায়ের আকার, হিসাবে প্রকৃত সুবিধাভোগী ইত্যাদিসহ 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 নিরূপণ করতে হবে।

১৬. গ্রাহক পলিটিকালি এক্সপোসড পারসন্স (PEP): প্রভাবশালী ব্যক্তি / আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান / উচ্চ পর্যায়ের কর্মকর্তা

এবং তাদের Close Associate কি না (বি এফ আই ইউ সার্কুলার এ বর্ণিত সংজ্ঞানুসারে)? হ্যাঁ (Yes) না (No)

ক) সিনিয়র ম্যানেজমেন্ট হতে অনুমোদন নেয়া হয়েছে কি না? হ্যাঁ (Yes) না (No)

খ) গ্রাহকের মুখোমুখি সাক্ষাৎকার নেয়া হয়েছে কি না? হ্যাঁ (Yes) না (No)

উত্তর হ্যাঁ হলে গৃহীত ব্যবস্থার বিবরণ -----

হিসাব খোলার কর্মকর্তা/রিলেশনশীপ ম্যানেজারের নাম
স্বাক্ষর (সীলসহ) ও তারিখ :

অনুমোদনকারী কর্মকর্তার নাম স্বাক্ষর (সীলসহ)
ও তারিখ :

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

D	D	M	M	Y	Y	Y	Y
---	---	---	---	---	---	---	---

* যে কোন অস্বাভাবিক, আয়ের সাথে অসমাপ্ত্যপূর্ণ ইত্যাদি কোনরূপ আর্থিক লেনদেন সংগঠিত হবার সাথে সাথেই CAMLCO এবং BAMLCO কে রিপোর্ট করতে হবে এবং একই সাথে কপি সংরক্ষণ করতে হবে।

পর্যালোচনা এবং হালনাগাদকারী কর্মকর্তার
নাম (সীলসহ) স্বাক্ষর ও তারিখ :

RISK ASSESSMENT FORM

CIF No. :

Name of the Depositor:

Account No. :

Risk category on Profession/ Business:

SI	Nature	Risk Level	Score	SI	Nature	Risk Level	Score
1	Jewellery /Gold Business	High	5	22	Motor Parts Business	Medium	3
2	Money Changer/Courier service agent	High	5	23	Tobacco and Cigarette business	Medium	3
3	Real Estate Agent/ promoter of Construction Project	High	5	24	Freight/Shipping/Cargo Agents	Medium	3
4	Offshore Corporation	High	5	25	Auto Business (New Car)	Low	2
5	Art/Antique Dealer	High	5	26	Shop Owner (Retail)	Low	2
6	Owner of Restaurant/Bar/Night Club/ Residential Hotel	High	5	27	Land/Property broker	Low	2
7	Import/Export Agent	High	5	28	Provident/Gratuity Fund	Low	2
8	Cash Financing Business	High	5	29	Small Business	Low	2
9	Share/Stock Dealer	High	5	30	Self employed Professional	Low	2
10	Business in different places	High	5	31	Corporate Customer	Low	2
11	Cinema Producer/Distributor	High	5	32	Construction Material Bussiness	Low	2
12	Arms Business	High	5	33	Computer/Mobile Phone Dealer	Low	2
13	Mobile Phone Operator	High	5	34	Software business	Low	2
14	Man power Export Business	High	5	35	Manufacturer (Except Arms)	Low	1
15	Travel Agent	High	5	36	Retired Person	Low	1
16	Auto Dealer (Reconditioned Car)	Medium	5	37	Service/Job	Low	0
17	Leasing/Finance Company/Bank	Medium	4	38	Housewife	Low	0
18	Carrying Operator	Medium	3	39	Student	Low	0
19	Insurance/Brokerage agency	Medium	3	40	Farming/ Agriculturist	Low	0
20	Religious organization	Medium	3	41	Others-According to type, FI will fix risk rating		
21	Amusement Park/Organization	Medium	3				

Risk Categorization:

Based on net worth

Amount in Taka	Risk Level	Risk Rating
Up to Taka 50 Lac	Low	0
Taka 50 Lac- Taka 100 Lac	Medium	1
> Taka 100 Lac	High	3

Based on type of account opening

Type	Risk Level	Risk Rating
Relationship Manager/Branch	Low	0
Direct Sales Agent	Medium	1
Internet/walk in/Unsolicited	High	3

Overall Risk Rating

Risk Rating	Nature of Risk
> = 8	High
< 8	Low

Comment by BAMLCO/Head of Branch:

Overall Risk rating is in low / high level based on verification of profession and risk categorization by Relationship Manager. Also considering amount within.....lac

Date & Signature of the Dealing person

Date & Signature of BAMLCO/Branch Head

CHECKLIST FOR DEPOSIT ACCOUNT OPENING

A/C Name _____
 A/C No. _____
 Branch _____
 Deposit Amount _____
 Product _____
 Introducer _____

	REQUIREMENTS	checked by		Confirmed by	Remarks
		Introducer	ops	ops	
Account Opening Form	AOF Filled In with complete Info				
	Application date in AOF available				
	KYC properly filled & signed				
	Risk Assessment Form filled in & Signed				
	CAF Filled In & signed by A/C Holder & Introducer				
	EFT Authorization Form Filled in & Signed by depositor				
	FATCH Form filled In & Signed with date				
	Introducer sign with date in AOF available				
	All Signature with date available				
	AOF Info matches with ID doc				
	Signature Matches with ID (Depositor & Nominee)				
	Declaration/ Alternate ID doc available for Sign mismatch				
	A/C holder's Lab Photo with sign				
	Nominee Lab Photo with A/C Holder's attestation				
	Photo Attestation by Introducer				
Risk Register Fomr duly filled & Signed by introducer					
Documentation	Identification Doc Available(NID Passport /Driving License/Other as applicable)				
	e- TIN Certificate, if available				
	Business Card				
	Valid Trade License (Where applicable)				
	Photocopies O/S Marked by Introducer				
	Utility Bill Copy Available				
	Source of fund document available & doc type				
	Photocopy of Cheque/PO available in file				
	Instrument acknowledgement Available (Y/N)				
	M&A with COL, Form X, XII, where applicable				
	Trust Deed/By Laws (For respective organizations)				
	Partnership Deed (For Partnership companies)				
	Relevavant permission from Authority (such as Co-operative Society, School, College, Hospital, University, NGO)				
	Letter for Deposit account Opening (For corporates)				
	Board Resolution/				
	All signatory Lab Photo & sign Available				
	All KYC completed (Shareholder with 20% & above Share)				

Introducer Sign W/Date _____

Ops Dealing Officer Sign w/ Date _____

FOR OFFICE USE ONLY

Account No:			
Member Codes:			
Applicant 1		Nominee 1	
Applicant 2		Nominee 2	
Applicant 3		Guardian (1&2)	
Applicant 4		Introducer (MFIL)	
Detail Information:			
Application Date			
Open Date			
Product Name			
Tenor Year Month Day		
Maturity Date			
Deposit Amount		Initial Amount (for monthly deposit scheme)	Installment Amount
Commitment Amount			
Interest Rate		Card Rate	Offer Rate
Renewal Option	<input type="checkbox"/> P+I	<input type="checkbox"/> P only	<input type="checkbox"/> I only
	<input type="checkbox"/> Close on Maturity		
Operating Instruction	<input type="checkbox"/> Singly	<input type="checkbox"/> Jointly	<input type="checkbox"/> Either or Survivor
	<input type="checkbox"/> Others		
Customer Segment:			
Offer Segment	<input type="checkbox"/> Regular	<input type="checkbox"/> Women	<input type="checkbox"/> Senior Citizen
	<input type="checkbox"/> Others		
Economic Sector			
Industry Scale Code			
Product Code (BB)			

Prepared By

Checked By

Software Approver

Head of Department / Division

Head of Branch



মেরিডিয়ান ফাইন্যান্স এন্ড ইনভেস্টমেন্ট লিমিটেড

প্রধান কার্যালয় :

সিলতার টাওয়ার (লেভেল-৬), ৫২ গুলশান এভিনিউ, গুলশান-১, ঢাকা-১২১২, বাংলাদেশ
টেলিফোন : ১৬৬৫৯ | +৮৮ ০৯৬১৩ ৪৪৫৫৬৬ | (০২) ৮৮৩ ৭৮২০-২১, ফ্যাক্স : +৮৮ (০২) ৮৮৩ ৭৮২২

Web: meridianfinancebd.com

প্রিন্সিপ্যাল শাখা :

সিলতার টাওয়ার (লেভেল-৯), ৫২ গুলশান এভিনিউ
গুলশান-১, ঢাকা-১২১২, বাংলাদেশ

টেলিফোন : ১৬৬৫৯ | +৮৮ ০৯৬১৩ ৪৪৫৫৬৬

Email: info@meridianfinancebd.com

গাজীপুর শাখা :

মাস ক্বার (৪র্থ তলা), আউটপারা চান্দনা টোরাঙ্গা
গাজীপুর, বাংলাদেশ

টেলিফোন : ১৬৬৫৯ | +৮৮ ০৯৬১৩ ৪৪৫৫৬৬

Email: info@meridianfinancebd.com

বগুড়া শাখা :

৭৩৯/এ, রবু টাওয়ার (৩য় তলা)
বড়গুলা, বগুড়া, বাংলাদেশ

টেলিফোন : ১৬৬৫৯ | +৮৮ ০৯৬১৩ ৪৪৫৫৬৬

Email: info@meridianfinancebd.com

চট্টগ্রাম শাখা :

সুরাইয়া ম্যানশন (৬ষ্ঠ তলা), হোল্ডিং নং ৩০
আহ্লাবাদ বা/এ, চট্টগ্রাম, বাংলাদেশ

টেলিফোন : ১৬৬৫৯ | +৮৮ ০৯৬১৩ ৪৪৫৫৬৬

Email: info@meridianfinancebd.com