NRB Bank

এনআরবি ইসলামিক ব্যাংকিং

ব্যক্তিক / প্রাতিষ্ঠানিক হিসাব

ক্যাশ ওয়াক্বফ হিসাব খোলার ফরম

শাখার নাম/ এজেন্ট আউটলেট :	
হিসাবের নাম :	
গ্রাহক আইডি :	
হিসাব নম্বর :	
আর. এম. কোড :	

SBS-2 & SBS-3 REPORTING FORM

(To be filled in English by the bank officials)

A. Depositor's Information (আমানতকারীর তথ্য)

(For SBS-2 Reporting)

হিসাব নম্বর | | | | | | | | | | | | | |

For Individual / ব্যক্তির ক্ষেত্রে

1. Depositor's Name / আমানতকারীর নাম (In Block Letter)	:	
2. Profession / পেশা	:	Sector Code:
3. Type of Account / হিসাবের ধরণ	:	Type of Deposit code:

For Institution / প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে

1. Name of the Institution / প্রতিষ্ঠানের নাম (In Block Letter)	:	
2. Type of Institution / প্রতিষ্ঠানের ধরণ	:	Sector Code:
3. Type of Account / হিসাবের ধরণ	:	Type of Deposit code:

B. Client's Infromation (বিনিয়োগকারীর তথ্য)

(For SBS-3 Reporting)

হিসাব নম্বর | | | | | | | | | | | | | |

For Individual / ব্যক্তির ক্ষেত্রে

1. Client's Name / বিনিয়োগকারীর নাম (In Block Letter)	:	
2. Profession / পেশা	:	Sector Code:
3. Purpose of Investment / বিনিয়োগের উদ্দেশ্য	:	Economic Purpose code:
4. Security/ জামানত	:	Security Code:
5. Category of Investment / বিনিয়োগের ধরণ	:	Product Code:
6. SME / এসএমই কি না: হ্যাঁ/ না	:	SME Code:

For Institution / প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে

1. Name of the Institution / বিনিয়োগ গ্রহণকারী প্রতিষ্ঠানের নাম (In Block Letter)	:	
2. Type of Institution / প্রতিষ্ঠানের ধরণ	:	Sector Code:
3. Purpose of Investment / বিনিয়োগের উদ্দেশ্য	:	Economic Purpose code:
4. Security / জামানত	:	Security Code:
5. Category of Investment / বিনিয়োগের ধরণ	:	Product Code:
6. SME / এসএমই কি না: হ্যাঁ/ না	:	SME Code:

Prepared by

Verified by

Approved by

NRB Bank

হিসাব খোলার ফরম

☐ ব্যক্তিক হিসাব ☐ অব্যক্তিক হিসাব

তারিখ | দি | ন | মা | স | ব | ৎ | স | র |

হিসাব নম্বর

ইউনিক আইডি কোড

(ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

শাখা প্রধান
এনআরবি ব্যাংক লিমিটেড
.... শাখা/এজেন্ট আউটলেট

প্রিয় মহোদয়,
আমি/আমরা আপনার শাখায় একটি ক্যাশ ওয়াক্‌ফ হিসাব খোলার আবেদন করছি। আমার/আমাদের প্রতিষ্ঠানের এবং হিসাবের বিস্তারিত তথ্য নিম্নে প্রদান করছিঃ-

প্রথম অংশ ঃ হিসাব সংক্রান্ত তথ্যাদি

০১. হিসাবের নাম (বাংলায়)ঃ

In English (Block Letter)

০২. হিসাবের প্রকৃতি ঃ ☐ স্থায়ী ক্যাশ ওয়াক্‌ফ হিসাব ☐ অস্থায়ী ক্যাশ ওয়াক্‌ফ হিসাব

০৩. ওয়াক্‌ফকৃত টাকার পরিমাণ ঃ (অংকে) (কথায়)

০৪. মেয়াদকাল (অস্থায়ী ক্যাশ ওয়াক্‌ফ হিসাব এর ক্ষেত্রে প্রযোজ্য) বছর মাস মেয়াদ পূর্তির তারিখ ঃ

০৫. স্বয়ংক্রিয় নবায়ন (অস্থায়ী ক্যাশ ওয়াক্‌ফ হিসাব এর ক্ষেত্রে প্রযোজ্য)

☐ হ্যাঁ ☐ না (মেয়াদ পূর্তিতে গ্রাহকের হিসাব নং -এ মূল টাকা স্থানান্তরিত হবে)

০৬. মুনাফা বিতরণের হার ঃ গ্রাহক (সাহিব আল-মাল) ব্যাংক (মুদারিব)

০৭. জমার প্রকৃতি ঃ ☐ ডেবিট ইন্সট্রাকশন হিসাব নং ☐ নগদ ☐ চেক

০৮. হিসাব পরিচালনা পদ্ধতি (টিক দিন) ঃ ☐ এককভাবে ☐ যৌথভাবে ☐ যেকোন একজন ☐ যেকোন একজন অথবা জীবিতজন
☐ অন্যান্য

০৯. ক্যাশ ওয়াক্‌ফের উদ্দেশ্য/সুবিধাভোগকারী ব্যক্তি/প্রতিষ্ঠান ঃ ☐ গ্রাহক নিজে ☐ ওয়াক্বিফের আত্মীয় ☐ নির্দিষ্ট কোন ব্যক্তি/প্রতিষ্ঠান
☐ তালিকাভুক্ত যে কোন খাত (উল্লেখ করুন) ঃ

১০. ক্যাশ ওয়াক্‌ফ হিসাবের মুনাফা বন্টনকারীঃ ☐ ওয়াক্বিফ (গ্রাহক) ☐ ব্যাংক

১১. মুনাফা বন্টনের সময়কালঃ ☐ মাসিক ☐ ষান্মাসিক ☐ বাৎসরিক

১২. ক্যাশ ওয়াক্‌ফ সুবিধাভোগকারীর তথ্যাদিঃ

ক. হিসাবের নাম ঃ হিসাবের নম্বর ঃ

খ. হিসাবের নাম ঃ হিসাবের নম্বর ঃ

গ. হিসাবের নাম ঃ হিসাবের নম্বর ঃ

(যদি ক্যাশ ওয়াক্‌ফ সুবিধাভোগকারী ব্যক্তি/প্রতিষ্ঠান তিন (০৩) এর অধিক হয় তবে বারো (১২) নম্বর ক্রমিকের তথ্যাদি সংযুক্তি আকারে প্রদান করতে হবে।)

১৩. বিশেষ নির্দেশনা (যদি থাকে) ঃ

দ্বিতীয় অংশ ঃ প্রতিষ্ঠান সংক্রান্ত তথ্যাদি

১. প্রতিষ্ঠানের নাম (বাংলায়)

In English (Block Letter)

২. ট্রেড লাইসেন্স নম্বর: তারিখ | দি | ন | মা | স | ব | ৎ | স | র | ইস্যুকারী কর্তৃপক্ষ

৩. নিবন্ধন নম্বর তারিখ | দি | ন | মা | স | ব | ৎ | স | র | নিবন্ধন কর্তৃপক্ষ ও দেশ

নিবন্ধনকৃত ঠিকানা

৪. ভ্যাট রেজিঃ নম্বর/ BIN ______ ৫. ট্যাক্স আইডি নম্বর (TIN) যদি থাকে ______

৬. ব্যবসাস্থল/অফিসের ঠিকানা ______

৭. প্রতিষ্ঠানের ধরণ [টিক দিন]
- ☐ একক মালিকানা
- ☐ অংশীদারী
- ☐ যৌথ উদ্যোগ
- ☐ প্রাইভেট লিঃ কোম্পানি
- ☐ পাবলিক লিঃ কোম্পানি
- ☐ শিক্ষা প্রতিষ্ঠান
- ☐ ধর্মীয় প্রতিষ্ঠান
- ☐ ক্লাব/সোসাইটি
- ☐ এনজিও/এনপিও
- ☐ ট্রাস্ট
- ☐ অন্যান্য ....

৮. ব্যবসার ধরণ ☐ ট্রেডিং ☐ সেবা ☐ উৎপাদন ☐ অন্যান্য ....

৯. ব্যবসায়ের প্রকৃতি (বিস্তারিত) ______

১০. বার্ষিক টার্নওভার ______ প্রতিষ্ঠানের ফোন নম্বর ______

তৃতীয় অংশ ঃ ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাদি

হিসাব পরিচালনাকারী একাধিক হলে প্রত্যেকের ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাদি পৃথকভাবে তৃতীয় অংশে বা তৃতীয় অংশের সংলগ্নী হিসেবে যুক্ত করতে হবে

হিসাব নম্বর ______ ইউনিক আইডি কোড ______
(ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

১. হিসাব পরিচালনাকারীর নাম (বাংলায়) ______

In English (Block Letter) ______

হিসাব পরিচালনাকারীর ছবি

২. জন্ম তারিখ দি ন মা স ব ৎ স র ইউনিক গ্রাহক আইডি কোড ______

৩. পিতার নাম ______

৪. মাতার নাম ______

৫. স্বামী/স্ত্রীর নাম ______

৬. জাতীয়তা ______ ৭. লিঙ্গ ☐ পুরুষ ☐ মহিলা ☐ তৃতীয় লিঙ্গ

(হিসাব পরিচালনাকারী বিদেশী নাগরিক হলে ভিসাসহ পাসপোর্টের কপি আবশ্যিকভাবে গ্রহণ করতে হবে)

৮. রেসিডেন্ট স্ট্যাটাস (টিক দিন) ☐ নিবাসী ☐ অনিবাসী (প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে ব্যাংক কর্তৃক গাইডলাইন্স ফর ফরেন এক্সচেঞ্জ ট্রানজেকশনস্ এর নির্দেশনা অনুসরণ করতে হবে)

৯. পেশা (বিস্তারিত) ______ ১০. মাসিক আয় ______

১১. প্রতিষ্ঠানের সাথে সম্পর্ক ______ ১২. ট্যাক্স আইডি নম্বর (TIN) যদি থাকে ______

১৩. (ক) বর্তমান ঠিকানা
সড়ক/গ্রাম:
পোঃ: থানা: জেলা:
ফোন/মোবাইল নম্বর: ই-মেইল:

(খ) স্থায়ী ঠিকানা
সড়ক/গ্রাম:
পোঃ: থানা: জেলা:
ফোন/মোবাইল নম্বর: ই-মেইল:

(গ) অফিসের ঠিকানা ______

১৪. পরিচিতি পত্র
(ক) জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর ______ অথবা,

পাসপোর্ট নম্বর ______ অথবা, জন্ম নিবন্ধন নম্বর ______

(খ) পরিচয়দানকারীর তথ্য (জাতীয় পরিচয়পত্র ব্যতীত অন্যান্য পরিচিতিপত্র প্রদানের ক্ষেত্রে) :

নাম ______ ইউনিক আইডি কোড ______

হিসাব নম্বর ______ অথবা,

জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর ______ জন্ম তারিখ দি ন মা স ব ৎ স র

স্বাক্ষর (তারিখসহ)

বৈদেশিক হিসাবের কর বিষয়ক আইন (FATCA)

	টিক (√) দিন :	হ্যাঁ	না
১.	আপনি কি মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রের নাগরিক?/ মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রের বৈধ নিবাসী?		
২.	আপনার কি আছে? ☐ মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রের গ্রীণ কার্ড ☐ মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রের যোগাযোগের ঠিকানা (পোস্ট কার্ডসহ/ টেলিফোন নম্বর)		
৩.	আপনি উপরি উক্ত যেকোনো একটি টিক দিয়ে থাকলে আপনার যুক্তরাষ্ট্রের ট্যাক্স আইডেন্টিফিকেশন নম্বর অথবা সোশ্যাল সিকিউরিটি নম্বর প্রদান করুন। ______ FATCA এর আওতায় আমার/আমাদের হিসাবের তথ্য প্রচলিত নিয়মানুযায়ী আই আর এস (ইন্টারনাল রেভিনিউ সার্ভিসেস) এ পাঠানোর জন্য অনুমতি প্রদান করছি।		

চতুর্থ অংশ : নমিনি সংক্রান্ত তথ্যাদি [ব্যক্তিক হিসাবের জন্য]

(নমিনি একাধিক হলে প্রত্যেকের নমিনি সংক্রান্ত তথ্যাদি পৃথকভাবে চতুর্থ অংশে বা চতুর্থ অংশের সংলগ্নী হিসেবে যুক্ত করতে হবে)

১. নমিনি সংক্রান্ত তথ্যাবলী ঃ

আমি/আমরা এ হিসাব/হিসাবের অর্থ আমার/আমাদের মৃত্যুর পর নিম্নে বর্ণিত ব্যক্তি/ব্যক্তিগণকে পরিচালনার/প্রদানের জন্য মনোনীত করলাম। আমি/আমরা উল্লিখিত মনোনয়ন যে কোন সময় বাতিল বা পরিবর্তনের অধিকার সংরক্ষণ করি। আমি/আমরা এই মর্মে আরো সম্মতি জ্ঞাপন করছি যে, আমার/আমাদের এ নির্দেশনা মোতাবেক ব্যাংক অর্থ প্রদান করবে এবং অর্থ পরিশোধ করা হলে সংশ্লিষ্ট আমানত সম্পর্কিত যাবতীয় দায় পরিশোধ হয়েছে বলে গণ্য হবে।

নমিনির ছবি (হিসাবধারী কর্তৃক সত্যায়িত)

(ক) নমিনির নাম ______

(খ) ঠিকানা ______

(গ) জন্ম তারিখ দি ন মা স ব ৎ স র (ঘ) হিসাবধারীর সাথে সম্পর্ক ______ (ঙ) শতকরা হার ______

(চ) জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর ______ অথবা, জন্ম নিবন্ধন নম্বর ______ অথবা,

পাসপোর্ট নম্বর ______ অথবা, অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে)

২. নমিনি নাবালক হলে তার/তাদের নাবালক থাকা অবস্থায় হিসাবধারী/হিসাবধারীগণের মৃত্যুর ক্ষেত্রে ব্যাংক-কোম্পানি আইন, ১৯৯১ এর ১০৩ (২) ধারা অনুযায়ী নমিনির পক্ষে হিসাব পরিচালনা / আমানতের অর্থ গ্রহণকারীর তথ্য:

ক) নাম ______

খ) স্থায়ী ঠিকানা ______

গ) জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর/পাসপোর্ট নম্বর/ জন্ম নিবন্ধন নম্বর/ অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে) ______

ঘ) নমিনির সাথে সম্পর্ক ______

হিসাব সংক্রান্ত সেবাসমূহ

সেবাসমূহ (টিক চিহ্ন দিন)

১. এস. এম. এস ☐ হ্যাঁ ☐ না (যদি হ্যাঁ হয় তবে মোবাইল নম্বর) ______

২. অন্যান্য ______

ঘোষণা ও স্বাক্ষর

আমি/আমরা সজ্ঞানে ঘোষণা করছি যে, উল্লিখিত তথ্যাদি সত্য। আমি/আমরা ব্যাংকের চাহিদা মোতাবেক প্রয়োজনীয় তথ্য/দলিলাদি সরবরাহ করব।

স্বাক্ষর : আবেদনকারীর নাম : তারিখ :	স্বাক্ষর : আবেদনকারীর নাম : তারিখ :
স্বাক্ষর : আবেদনকারীর নাম : তারিখ :	স্বাক্ষর : আবেদনকারীর নাম : তারিখ :

শুধু ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য

মন্তব্য:

(হিসাব খোলার সাথে সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তার নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ)

অনুমোদনকারী কর্মকর্তার নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ (শাখা প্রধান)

(হিসাবের নিয়মাবলী)

সাধারণ শর্তাবলী/নিয়মাবলীঃ

১. এ হিসাবটি অর্থ-জমাকারী ও এনআরবি ব্যাংক লিঃ এর মধ্যে সম্পাদিত ইসলামী শরীয়াহ্ ভিত্তিক একটি মুদারাবা চুক্তি। সুতরাং এখানে অর্থ জমাকারী গ্রাহক হচ্ছে সাহিব-আল-মাল এবং ব্যাংক হচ্ছে মুদারিব।

২. মুদারাবা নীতির ভিত্তিতে গৃহীত ফান্ড ইসলামী শরীয়াহ্ মোতাবেক বিনিয়োগ করে অর্জিত আয় পূর্ব নির্ধারিত অনুপাতে ডিপোজিটর ও ব্যাংকের মধ্যে বন্টন করা হবে। বিভিন্ন প্রকার ব্যাংকিং সেবা প্রদানের মাধ্যমে এনআরবি ইসলামিক ব্যাংকিং যে সব খাতে আয় করে বা করবে যেমন- এক্সচেঞ্জ কমিশন, সার্ভিস চার্জ ইত্যাদি এর কোন শেয়ার সাধারণত ডিপোজিটরগণ পাবেন না। তবে ব্যাংক নিজ এখতিয়ারে সময়ে সময়ে এ নিয়ম শিথিল করতে পারেন বা পরিবর্তন করতে পারবেন।

৩. একাউন্টের পূর্ণ মেয়াদের জন্য আয় বন্টনের সম্মত আনুপাতিক হার একই থাকবে। পরিবর্তিত ISR পুরাতন একাউন্টের জন্য প্রযোজ্য হবে না।

৪. এনআরবি ইসলামিক ব্যাংকিং প্রয়োজন মনে করলে মুনাফা বিতরণের পূর্বে আমানতকারীদের মুনাফা কম-বেশী সমতাকরণ তহবিলের রিজার্ভ (Depositors' Profit Equalization Fund) মুদারাবা ফান্ডের অর্জিত আয় থেকে প্রয়োজনীয় হারে কর্তন করে রাখতে পারবে।

৫. বাংলাদেশের সিডিউলড ব্যাংকসমূহে বাংলাদেশের যেসব আইন, নিয়ম-নীতি প্রচলিত রয়েছে এই হিসাব পরিচালনার ক্ষেত্রেও সে সব নিয়মনীতি প্রযোজ্য হবে।

৬. ব্যাংকের নীতিমালা অনুযায়ী হিসাবের সার্ভিস চার্জ অথবা মেইনটেন্যান্স ফি সময় সময় কর্তন করা হবে। ব্যাংক আবগারী শুল্ক (Excise Duty) এবং অন্যান্য চার্জসমূহ বাদেও হিসাবের সাথে যেকোনো ভাবে সম্পৃক্ত সকল ব্যয় ও খরচ (কালেকশন ফিস এবং বৈধ খরচসমূহ) কর্তনের অধিকার সংরক্ষণ করে।

৭. যদিও ব্যাংক এই হিসাবের ক্ষেত্রে সব ধরণের গোপনীয়তা রক্ষা করবে, কিন্তু নিম্নলিখিত প্রতিষ্ঠানসমূহের ক্ষেত্রে ব্যাংক তথ্য প্রকাশে বাধ্য থাকবেঃ
(ক) ব্যাংকের উপর প্রভাববিস্তারকারী যে কোনো রেগুলেটরী, সুপারভাইজরি, সরকারি, আধা-সরকারি প্রতিষ্ঠান;
(খ) আইন অথবা কোর্ট অর্ডার এর মাধ্যমে ক্ষমতা প্রাপ্ত কোন ব্যক্তি।

৮. গ্রাহক কতৃক যেকোনো তথ্যের পরিবর্তন অতি সত্বর ব্যাংককে জানাতে হবে, অন্যথায় কোন অনাকাঙ্খিত ঘটনার জন্য ব্যাংক দায়ী থাকবে না।

৯. ডাক, কুরিয়ার, ইলেকট্রিক্যাল, মেকানিক্যাল, টেলিকমিউনিকেশন অথবা অন্য কোন ধরণের প্রাকৃতিক দুর্যোগ, যুদ্ধ, যান্ত্রিক গোলযোগ, কম্পিউটার সমস্যা অথবা ব্যাংকের আওতা বহির্ভূত কোন ঘটনার জন্য হিসাবের কোনরূপ ক্ষতি হলে ব্যাংক দায়ী থাকবে না।

১০. ব্যাংকের দৃষ্টিতে হিসাব পরিচালনায় অসন্তোষজনক লেনদেন হলে অথবা অন্য যে কোনো কারণে কোন প্রকার পূর্ব নোটিশ ব্যতিরেকেই ব্যাংক যেকোনো হিসাব বন্ধ করে দেয়ার অধিকার সংরক্ষণ করে।

১১. কোনরূপ পূর্ব নোটিশ ছাড়াই ব্যাংক যে কোন সময় হিসাব সংক্রান্ত যে কোন নিয়মাবলী পরিবর্তন, পরিবর্ধন, সংশোধন বা বাতিল করতে পারে এবং গ্রাহক তা মেনে চলতে বাধ্য থাকবেন।

১২. কোনো জমার উপর ব্যাংক যাকাত প্রদান করবে না। গ্রাহককে নিজ দায়িত্বে যাকাত প্রদান করতে হবে।

ক্যাশ ওয়াক্ফ হিসাব পরিচালনার নিয়মাবলী

১. ক্যাশ ওয়াক্ফ জমা চিরস্থায়ী/অস্থায়ী দান হিসাবে গ্রহণ করা হয়। চিরস্থায়ী ক্যাশ ওয়াক্ফ হিসাব খোলার পর আর বন্ধ করা যায় না। তবে অস্থায়ী ক্যাশ ওয়াক্ফ হিসাব নির্দিষ্ট সময়ের পরে বন্ধ করা যায়। উল্লেখ্য, ওয়াক্ফ মেয়াদকালীন কোন অবস্থায় ওয়াক্ফকৃত মূল টাকা উত্তোলন করা যাবে না এবং ওয়াক্ফ হিসাব ব্যাংকের অন্য কোন শাখায় স্থানান্তর করা যাবে না।

২. ক্যাশ ওয়াক্ফ এর অর্থ জমা রশিদের মাধ্যমে গ্রহণ করা হয় এবং জমাকৃত ওয়াক্ফ এর বিপরীতে ক্যাশ ওয়াক্ফ সার্টিফিকেট প্রদান করা হয়।

৩. ইসলামী শরীয়াহ্ বর্ণিত নীতিমালার ভিত্তিতে ব্যাংক এ অর্থ জমা গ্রহণ করে এবং জমাকৃত অর্থ শুধু ইসলামী শরীয়াহ্ সম্মতভাবে বিনিয়োগ করতে পারবে।

৪. ব্যাংক মুদারাবা তহবিল বিনিয়োগ করে প্রাপ্ত আয় নির্ধারিত ইনকাম শেয়ারিং রেশিও অনুসারে "সাহিব আল-মাল" (গ্রাহক) ও মুদারিব (ব্যাংক) এর মধ্যে বন্টন করবে। বিনিয়োগ লোকসান হলে সাহিব-আল-মাল তা বহন করবে। এছাড়া ইসলামী শরীয়াহ্ বর্ণিত মুদারাবা চুক্তির অন্যান্য শর্তাবলী প্রযোজ্য হবে।

৫. সুস্থ মস্তিষ্ক প্রাপ্তবয়স্ক যে কোন বাংলাদেশী নাগরিক এনআরবি ব্যাংক লিঃ এর যে কোন শাখায় আবেদন ফরম পূরণ করে তার স্বীকৃত সমুদয় অর্থ এককালীন ক্যাশ জমা দিয়ে ওয়াক্ফ হিসাব খুলতে পারবেন।

৬. ওয়াক্বিফের নির্দেশনা অনুসারে ওয়াক্ফ ফান্ডের মুনাফা বিতরন করা হবে। ওয়াক্বিফ (গ্রাহক) তার জীবদ্দশায় ওয়াক্ফের জন্য নির্ধারিত খাত পরিবর্তন করতে পারবেন।

৭. ওয়াক্ফ হিসাবে অর্জিত মুনাফা ওয়াক্বিফের ইচ্ছা অনুযায়ী বন্টন ও স্থানান্তরিত করার জন্য এক বা একাধিক এসএনডি/সঞ্চয়ী/চলতি হিসাব সংশ্লিষ্ট শাখায় পরিচালনা করা যাবে।

৮. যেহেতু মুদারাবা ওয়াক্ফ তহবিল মুদারাবা নীতির ভিত্তিতে পরিচালিত হয়, সেহেতু ওয়াক্ফ হিসাবে প্রদত্ত টাকার পরিমাণ অক্ষুন্ন নাও থাকতে পারে। মুদারাবা নীতি অনুযায়ী ব্যবসায় যদি কোন লোকসান হয় তা ওয়াক্ফ জমা থেকে বিকলন করে সমন্বয় করা হবে। উল্লেখ করা যেতে পারে যে, কেবল মাত্র লভ্যাংশ ওয়াক্বিফ কর্তৃক নির্দেশিত খাতে/উদ্দেশ্যেই ব্যয়িত হবে।

৯. ওয়াক্ফ ব্যবস্থাপনা কমিটি ওয়াক্ফ তহবিল ব্যবস্থাপনা করবেন। ওয়াক্ফ তহবিলের অব্যবস্থাপনা বা অন্য কোন কারণে যদি কোন সংশয় সৃষ্টি বা অভিযোগ উত্থাপিত হয়, তাহলে ওয়াক্ফ ব্যবস্থাপনা কমিটি বিষয়টি পর্যালোচনা করবেন এবং এই কমিটির সিদ্ধান্তই চূড়ান্ত বলে বিবেচিত হবে।

১০. এই হিসাবের ক্ষেত্রে কোন চেক বই ও ডেবিট কার্ড প্রদান করা হয় না এবং এর বিপরীতে কোন ক্বরদ বা বিনিয়োগ সুবিধাও প্রদান করা হয় না।

১১. যে খাতে/উদ্দেশ্যে ওয়াক্ফ হিসাবের মুনাফা ব্যয় হবে তা যদি শেষ হয়ে যায়/অস্তিত্বহীন/নিঃশেষ হয়ে যায় তাহলে উক্ত মুনাফা ব্যয়ের অন্য খাত/উদ্দেশ্য হিসাব খোলার সময় বিশেষ নির্দেশনায় অবশ্যই উল্লেখ করতে হবে। যদি উহা উল্লেখ করা না হয় অথবা কোন কোন জটিলতা দেখা দেয় তবে এক্ষেত্রে ওয়াক্ফ ব্যবস্থাপনা কমিটি অনুরুপ কোন উদ্দেশ্যে মুনাফা ব্যয় করার সিদ্ধান্ত নিবে এক্ষেত্রে কমিটির সিদ্ধান্তই চূড়ান্ত বলে বিবেচিত হবে।

১২. ব্যাংক প্রয়োজনে সময় সময়ে এই প্রকল্পের নিয়ম কানুন ইসলামী শরীয়াহ্ এর আলোকে পরিবর্তন, পরিবর্ধন, সংযোজন, বিয়োজন, সংশোধন করার অধিকার সংরক্ষণ করে।

১৩. ওয়াক্বিফ নিম্নে বর্ণিত খাত হতে যে কোন এক বা একাধিক উদ্দেশ্যে অথবা শরীয়াহ্সম্মত অন্য যে কোন উদ্দেশ্যে "ওয়াক্ফ" করতে পারবেন।

নিজের ও পরিবারের ভরণপোষণ ঃ

ওয়াক্বিফ ইচ্ছা করলে তাঁর কিছু সম্পদ বা সমুদয় সম্পদ ওয়াক্ফ করতে পারবেন। এক্ষেত্রে তিনি শর্ত দিতে পারেন যে, তাঁর জীবদ্দশায় তিনি নিজেই সমস্ত সম্পদের উপকারভোগী হবেন। আর তাঁর মৃত্যুও পর তার সন্তানরা এবং পরবর্তীতে তার নাতি-নাতনীরা অতঃপর তাদেরও পরবর্তী প্রজন্ম যুগ যুগ ধরেও এই ওয়াক্ফকৃত সম্পদের উপকারভোগী হবেন বা পরিবারের অন্য কোন সদস্যদের জন্য ওয়াক্ফ করতে পারেন।

পুনর্বাসন ঃ

০১. দারিদ্র সীমার নীচে বসবাসকারী জনগোষ্ঠীর অবস্থার পরিবর্তন।
০২. শারীরিকভাবে পঙ্গু ও অক্ষমদের এবং অনগ্রসর জনগোষ্ঠির পুনর্বাসন।
০৩. ভিক্ষুক পুনর্বাসন।
০৪. দুঃস্থ মহিলাদেরও পুনর্বাসন।
০৫. শহরের বস্তিবাসী দরিদ্র জনগোষ্ঠির অবস্থার উন্নয়ন।

শিক্ষা-সংস্কৃতি ঃ

০১. এতিমদের শিক্ষা যেমনঃ বিনামূল্যে শিক্ষা উপকরণ ও পোশাক বিতরণ।
০২. দক্ষতা বৃদ্ধির জন্য যুগোপযোগী শিক্ষার বিস্তার ও উন্নয়ন।
০৩. গৃহে শিশুদের অনানুষ্ঠানিক শিক্ষা প্রদান, মায়েদের শিক্ষা কর্মসূচি।
০৪. শারীরিক শিক্ষা ও সুস্বাস্থ্য গঠন।
০৫. ইসলামী সংস্কৃতি, ঐতিহ্য এবং শিল্পকলার বিকাশ ও উন্নয়ন।
০৬. দাওয়াতি কার্যক্রম পরিচালনা।
০৭. বৃত্তি আকারে মেধাবী ছাত্র-ছাত্রীদেরকে শিক্ষা ক্ষেত্রে সহযোগিতা প্রদান।
০৮. কারিগরী শিক্ষায় সহযোগিতা প্রদান।
০৯. দুর্গম ও অবহেলিত অঞ্চলে শিক্ষা বিস্তারে সহযোগিতা প্রদান।
১০. কোন নির্দিষ্ট মাদ্রাসা/স্কুল/কলেজে অর্থায়ন।
১১. মেধাবী প্রজন্মের জন্য সুশিক্ষা গ্রহণের সুযোগ বৃদ্ধি।
১২. পিতা-মাতা এবং যে কোন পূর্বসূরির স্মৃতি রক্ষার্থে শিক্ষা, গবেষণা, ধর্ম এবং সমাজ সেবার ক্ষেত্রে যে কোন প্রকল্পে সহযোগিতা প্রদান।
১৩. শিক্ষা চেয়ার প্রতিষ্ঠা করা।

স্বাস্থ্য ও চিকিৎসা সেবা ঃ

০১. গ্রামীণ চিকিৎসা ও স্বাস্থ্য সেবা প্রদান।
০২. বিশুদ্ধ খাবার পানি সরবরাহ।
০৩. হাসপাতাল ও ক্লিনিক প্রতিষ্ঠাসহ বিভিন্ন চিকিৎসা কর্মসূচী পরিচালনা বিশেষ করে গরীবদের জন্য।
০৪. নির্দিষ্ট কোন রোগের গবেষণায় অনুদান।

সামাজিক উন্নয়ন সেবা ঃ

০১. বিরোধপূর্ণ সমস্যার নিস্পত্তি (যেমন গ্রামীণ বিবাদ)।
০২. দুঃস্থ মহিলাদের আইনগত অধিকার প্রতিষ্ঠার জন্য সহযোগিতা প্রদান।
০৩. দরিদ্র মেয়েদের যৌতুকবিহীন বিবাহ অনুষ্ঠানে সহযোগিতা করা।
০৪. গ্রামের রাস্তা-ঘাট ও বৃক্ষরোপণ কর্মসূচী পালন বা রক্ষণাবেক্ষণ।
০৫. নওমুসলিমদের সহযোগিতা প্রদান।
০৬. শান্তিপ্রিয় অমুসলিমদের সহযোগিতা প্রদান।
০৭. মাদকাসক্তি, এসিড নিক্ষেপ, জুয়া এবং অন্যান্য সামাজিক অনাচার-এর বিরুদ্ধে সামাজিক সচেতনতা সৃষ্টি এবং তা বন্ধের ব্যবস্থা করা।
০৮. সমাজসেবামূলক প্রতিষ্ঠান নির্মাণ, স্থাপন ও উন্নয়ন।
০৯. আয় এবং আয় বহির্ভূত প্রকল্পের মাধ্যমে নির্দিষ্ট মসজিদ/মসজিদের সম্পত্তির উন্নয়ন ও রক্ষণাবেক্ষণ।
১০. আয় এবং আয় বহির্ভূত প্রকল্পের মাধ্যমে নির্দিষ্ট কবরস্থানের রক্ষণাবেক্ষণ।
১১. আয় এবং বহির্ভূত প্রকল্পের মাধ্যমে ঈদগাহের উন্নয়ন ও রক্ষণাবেক্ষণ।

উপরোক্ত খাতসমূহ ব্যতীত অন্য যে কোন শরীয়াহ্সম্মত কল্যাণ ও সেবামূলক খাতে ও ব্যয় করা যেতে পারে।

মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইন ও সন্ত্রাস বিরোধী আইনঃ

১. দেশে অবৈধ সম্পদ আহরণ বন্ধকরণ ও সম্পদের অবৈধ পাচার রোধে মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ ও (সংশোধন) ২০১৫ এবং সন্ত্রাস বিরোধী আইন ২০০৯, ২০১২ ও ২০১৩ (সংশোধন) জারি হইয়াছে।

২. উক্ত আইন বিএফআইইউ এর সার্বিক তত্ত্বাবধানে ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠান সমূহের মাধ্যমে বাস্তবায়িত হইতেছে।

৩. বৈধ ও অবৈধ পন্থায় প্রত্যক্ষ বা পরোক্ষভাবে আহরিত বা অর্জিত সম্পদের অবৈধ পন্থায় হস্তান্তর, রুপান্তর, অবস্থানের গোপনকরণ বা উক্ত কাজে সহায়তা জাতীয় স্বার্থের পরিপন্থি।

৪. হুন্ডি কার্যক্রম দেশের অর্থনীতির জন্য ক্ষতিকর। হুন্ডির মাধ্যমে অর্থ প্রেরণ, অর্থ গ্রহণ এবং হুন্ডির কাজে সহায়তাকরণ মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইনে শাস্তিযোগ্য অপরাধ।

৫. উপরে বর্ণিত অবৈধ কার্যাবলী সম্পাদনে অনেক ক্ষেত্রে ব্যাংক সমূহ অসৎলোক কর্তৃক ব্যবহৃত হয়। সুতরাং ব্যাংকে একাউন্ট খোলা, টাকা পাঠানো ও গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত সঠিক এবং পূর্ণাঙ্গ তথ্য সরবরাহ সংরক্ষণে অধিকতর ও তৎপর হইয়া কর্তৃপক্ষকে সহযোগিতা করুন।

৬. অস্বাভাবিক লেনদেন জনিত কারণে সন্দেহ স্থাপিত হইলে বিএফআইইউ যে কোন একাউন্টের লেনদেন পরীক্ষা নিরীক্ষী করিতে পারে। অবৈধ লেনদেন প্রমানিত হইলে প্রয়োজনে আদালতে মামলা দায়ের করা যাইতে পারে এবং এই আইনের অধীনে সকল অপরাধ অজামিন যোগ্য।

৭. আদালত মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইনের অধীনে অপরাধের জন্য নির্ধারিত দন্ড আরোপ এবং উপযুক্ত ক্ষেত্রে তদন্তাদেশ, অবরুদ্ধকরণাদেশ, ক্রোকাদেশ, অর্থ দন্ড এবং ক্ষতিপূরণ আদেশসহ অন্যান্য আদেশ প্রদান করিতে পারে। এই ক্ষেত্রে অপরাধী নূন্যতম ৪(চার) বছর এবং অনধিক ১২ (বার) বছর কারাদন্ডে দন্ডিত হবেন এবং এর অতিরিক্ত অপরাধের সহিত সংশ্লিষ্ট সম্পত্তির দ্বিগুণ মূল্যের সমপরিমাণ অর্থদন্ড বা ১০ লক্ষ টাকা পর্যন্ত, যা অধিক, অর্থদন্ডে দন্ডিত হইবেন। এই ধারার অধীনে কোন সত্তা মানিলন্ডারিং অপরাধ করিলে সংশ্লিষ্ট মূল্যের অন্যুন দ্বিগুন অথবা ২০(বিশ) লক্ষ টাকা, যাহা অধিক হয়, জরিমানা করা যাবে এবং উক্ত প্রতিষ্ঠানের নিবন্ধন বাতিলযোগ্য হবে।

৮. সন্ত্রাস বিরোধী আইনের অধীনে কোন ব্যক্তি সন্ত্রাসী কার্য অর্থায়নে দোষী সাব্যস্ত হলে, আদালত তাহা হইলে তাকে অনুর্ধ্ব ২০(বিশ) ও অন্যুন ৪(চার) বছর সশ্রম কারাদন্ডে দন্ডিত করিতে পারিবে এবং উহার অতিরিক্ত আপরাধের সহিত সংশ্লিষ্ট সম্পত্তির মূল্যের দ্বিগুণ পরিমাণ অর্থ বা ১০ (দশ) লক্ষ টাকা, যা অধিক, অর্থদন্ড আরোপ করিতে পারবে। অভিযুক্ত সত্তা (প্রতিষ্ঠান) এর ক্ষেত্রে অপরাধের সহিত সংশ্লিষ্ট সম্পত্তির মূল্যের তিনগুণ পরিমাণ অর্থদন্ড বা ৫০ (পঞ্চাশ) লক্ষ টাকা, যা অধিক, দন্ড আরোপ করা যাইবে। সংশ্লিষ্ট উক্ত প্রতিষ্ঠানের প্রধান এর বিরুদ্ধে অনূর্ধ্ব ২০ (বিশ) বছর ও অন্যূন ৪ (চার) বছর সশ্রম কারাদন্ড এবং উহার অতিরিক্ত উক্ত অপরাধের সহিত সম্পৃক্ত সম্পত্তি মূল্যের দ্বিগুণ পরিমাণ অর্থ বা ২০ (বিশ) লক্ষ টাকা, যাহা অধিক, অর্থদন্ড আরোপ করা যাইবে।

মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ ও (সংশোধন) ২০১৫ এবং সন্ত্রাস বিরোধী আইন ২০০৯, ২০১২ ও ২০১৩ (সংশোধন) বাস্তবায়নে সহযোগিতা করুন।
- বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট কর্তৃক জারিকৃত।

বৈদেশিক হিসাবের কর বিষয়ক আইন (FATCA)

টিক (√) দিন :

১। এই কোম্পানিটি কি মূল কোম্পানির সহকারী প্রতিষ্ঠান? হ্যাঁ ☐ না ☐

ক) মূল কোম্পানিটি কি মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রের নিবন্ধিত? ☐ সহকারী কোম্পানি কি মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রে নিবন্ধিত? ☐

খ) কোম্পানির একজন/সকল পরিচালক কি মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রের নাগরিক?

FATCA এর আওতায় আমার/আমাদের হিসাবের তথ্য প্রচলিত নিয়মানুযায়ী আই আর এস (ইন্টারনাল রেভিনিউ সার্ভিসেস) এ পাঠানোর জন্য অনুমতি প্রদান করছি।

১ম আবেদনকারী কর্তৃক স্বাক্ষর	২য় আবেদনকারী কর্তৃক স্বাক্ষর	৩য় আবেদনকারী কর্তৃক স্বাক্ষর	৪র্থ আবেদনকারী কর্তৃক স্বাক্ষর
নাম : তারিখ :	নাম : তারিখ :	নাম : তারিখ :	নাম : তারিখ :

NRB Bank Limited
Corporate Head Office: Uday Sanz, Plot # 2/B, Road # 134, Block- SE (A), Gulshan South Avenue, Gulshan-1, Dhaka-1212, Bangladesh.
Tel: +88 09666 456000, E-Mail: callcenter@nrbbankbd.com, **Web: www.nrbbankbd.com**