



ন্যাশনাল ফাইন্যান্স লিঃ  
লিজ • ফাইন্যান্স • ইনভেস্ট  
**National Finance Ltd**  
lease • finance • invest

..... শাখা

**হিসাব খোলার আবেদন ফরম**

তারিখঃ .....

ব্যক্তি হিসাব

হিসাব নম্বর : .....

ব্যবস্থাপক

ইউনিক গ্রাহক আইডি কোড : .....

ন্যাশনাল ফাইন্যান্স লিঃ

বাংলাদেশ ব্যাংক সেক্টর কোড (এসবিএস - ২)

জনাব,

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

১. আবেদনকারী/দের নাম (বাংলায়) : .....

আবেদনকারী/দের নাম (ইংরেজীতে) : .....

প্রথম আবেদনকারী	
দ্বিতীয় আবেদনকারী	
তৃতীয় আবেদনকারী	
চতুর্থ আবেদনকারী	

২. হিসাবের প্রকার (টিক দিন) :

☐ বাৎসরিক-১ ☐ অর্ধ বার্ষিক-২ ☐ ত্রৈমাসিক-৩ ☐ মাসিক ☐ অন্যান্য .....

৩. হিসাব পরিচালনা সংক্রান্ত ঘোষণা (টিক দিন) : ☐ এককভাবে ☐ যৌথভাবে ☐ যে কোন একজন

☐ অন্যান্য .....

☐ বিশেষ নির্দেশনা (যদি থাকে) .....

৪. জমা আমানত সংক্রান্ত তথ্য :

মেয়াদকাল : ..... বছর ..... মাস ..... দিন। মেয়াদপূর্তির তারিখ : .....

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

নবায়নের ক্ষেত্রে : আসল এবং সুদ নবায়ন করুন ☐ শুধুমাত্র আসল নবায়ন করুন ☐

প্রযোজ্য নহে ☐

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

চেক নম্বর/পে অর্ডার নম্বর ..... তারিখ .....

ব্যাংকের নাম ও শাখা .....

৫. বিশেষ স্কীম সংক্রান্ত তথ্য :

স্কিমের নাম : .....

স্কিমের মেয়াদ : ..... এককালীন জমা/কিস্তির পরিমাণ : ..... কিস্তির সংখ্যা (বার্ষিক) : .....

মেয়াদান্তে প্রদেয় : ..... মাসিক প্রদেয় : .....

৬. প্রদেয় অর্থের উৎস (বিস্তারিত ভাবে উল্লেখ করুন) : .....

৭. এক বা একাধিক হিসাবধারী নাবালক হলে :

আমি নিম্নবর্ণিত হিসাবধারীর বৈধ অভিভাবক হিসেবে এই মর্মে ঘোষণা করছি যে, হিসাবধারী নাবালক। তার প্রয়োজনীয় তথ্য সংযুক্ত ফরমে প্রদান করা হলো। হিসাবধারী সাবালক না হওয়া পর্যন্ত কিংবা আমার পরবর্তী ঘোষণা না দেয়া পর্যন্ত বৈধ অভিভাবক হিসাবে হিসাবটি আমার স্বাক্ষরে পরিচালিত হবে।

(ক) হিসাবধারী (নাবালক) এর নাম : .....

(খ) অভিভাবকের নাম : ..... নাবালকের সাথে সম্পর্ক : .....

(নাবালক এবং অভিভাবক উভয়ের জন্যই ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী ফরম পূরণ করতে হবে এবং উভয় ফরমেই অভিভাবক কর্তৃক স্বাক্ষর করতে হবে।)

নমিনীর আলোকচিত্র (গ্রাহক কর্তৃক সত্যায়িত)	নমিনীর আলোকচিত্র (গ্রাহক কর্তৃক সত্যায়িত)
--	--

৮. নমিনী সংক্রান্ত তথ্য :

আমি/আমরা এই হিসাবের অর্থ আমার/আমাদের মৃত্যুর পর নিম্নোক্ত ব্যক্তি/ব্যক্তিসমূহকে 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 নির্দেশনা মোতাবেক লেনদেনে ন্যাশনাল ফাইন্যান্স লিঃ কোনোভাবে দায়বদ্ধ হবে না।

নমিনীর নাম	: ১.....	২.....
ও প্রাপ্য অংশ	: ১.....	২.....
জন্ম তারিখ	: ১.....	২.....
পিতার নাম	: ১.....	২.....
মাতার নাম	: ১.....	২.....
স্বামী/স্ত্রীর নাম	: ১.....	২.....
নমিনীর স্থায়ী ঠিকানা	: ১.....	২.....
	.....	.....
পেশা	: ১.....	২.....
হিসাবধারীর সাথে সম্পর্ক : ১.....		২.....
জন্ম নিবন্ধন নম্বর ও ইস্যুকারী কর্তৃপক্ষ (যদি থাকে) : ১.....		২.....
জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর (যদি থাকে) : ১.....		২.....

\* (কোন অনিবাসীকে নমিনী করা হলে ঐ অনিবাসী সংশ্লিষ্ট হিসাবের অর্থ প্রাপ্য হলে প্রাপ্ত অর্থ বিদেশে প্রেরণের ক্ষেত্রে বিদ্যমান বৈদেশিক মুদ্রা নিয়ন্ত্রণ আইনের বিধি বিধান প্রযোজ্য হবে।)

৯. ঘোষণা ও স্বাক্ষর :

আমি/আমরা এই মর্মে নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, আমি/আমরা হিসাব সংক্রান্ত যাবতীয় নিমাবলী/শর্তাবলী পড়েছি এবং উক্ত নিয়মাবলী/শর্তাবলী মেনে চলতে বাধ্য থাকব। 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।

আবেদনকারী/দের নাম, স্বাক্ষর ও তারিখ

নমিনীর স্বাক্ষর ও তারিখ

অফিসের ব্যবহারের জন্য

মন্তব্য :

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

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

# হিসাব খোলার ফরম : ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী

(এই ফরমটি পূরণপূর্বক ব্যক্তি ও অব্যক্তিক হিসাবের মূল অংশের সাথে সংযুক্ত করতে হবে।)

আলোকচিত্র

তারিখঃ .....

হিসাব নম্বর : .....

ইউনিক গ্রাহক আইডি কোড : .....

১. গ্রাহকের নাম : (বাংলা) .....  
(ইংরেজী) .....

২. হিসাবের সাথে সম্পর্ক (নীচে প্রযোজ্য ক্ষেত্রে টিক দিন) :

☐ ১ম আবেদনকারী ☐ ২য় আবেদনকারী ☐ ৩য় আবেদনকারী ☐ ডাইরেক্টর  
☐ অংশীদার ☐ এ্যাটর্নী হোল্ডার ☐ সিগনেটরিজ ☐ প্রকৃত সুবিধাভোগী ☐ অন্যান্য

৩. পিতার নাম : (বাংলা) .....  
(ইংরেজী) .....

৪. মাতার নাম : (বাংলা) .....  
(ইংরেজী) .....

৫. স্বামী/স্ত্রীর নাম : (বাংলা) .....  
(ইংরেজী) .....

৬. জাতীয়তা : .....

৭. জন্ম তারিখ ও জন্মস্থান : .....

৮. লিঙ্গ (টিক দিন) : ☐ পুরুষ ☐ মহিলা

৯. পেশা (বিস্তারিত বিবরণ) : .....

১০. পাসপোর্ট নম্বর : .....

১১. জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর : .....

১২. জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর : .....

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 আলোকচিত্রসহ যে কোন পরিচিতি পত্র প্রদান করতে হবে। আলোকচিত্রসহ 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 পরিচালনাকারীর আলোকচিত্রসহ হতে হবে। এছাড়া, নিম্নের ১৩-১৪ নম্বর ক্রমিক বর্ণিত দলিলাদিসহ অতিরিক্ত আরো কোন দলিলাদি এবং এই ফরমে উল্লিখিত তথ্যাদির অতিরিক্ত তথ্য গ্রাহকের পরিচিতি নিশ্চিত হওয়ার লক্ষ্যে আর্থিক প্রতিষ্ঠানের সন্তুষ্টির জন্য আর্থিক প্রতিষ্ঠানের চাহিদা মোতাবেক প্রদান করতে হবে।

১ গণ্যমান্য ব্যক্তি বলতে সংসদ সদস্য, সিটি কর্পোরেশনের মেয়র, ডেপুটি মেয়র ও কাউন্সিলরগণ, প্রথম শ্রেণির 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 প্রত্নিকার সম্পাদক, নোটারী পাবলিক এবং আধাসরকারী, স্বয়ংশাসিত ও রাষ্ট্রীয়ত সংস্থা ও রাষ্ট্রীয়ত্ব ব্যাংকের ১ম শ্রেণির কর্মকর্তাগণকে বুঝাবে।

১৩. ট্যাক্স আইডি নম্বর (TIN) (যদি থাকে) : .....

১৪. ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর (যদি থাকে) : .....

১৫. বর্তমান ঠিকানা (আবাসস্থল) : (বাংলা) .....

: (ইংরেজী) .....

১৬. স্থায়ী ঠিকানা : (বাংলা) .....

: (ইংরেজী) .....

১৭. পেশাগত ঠিকানা : .....

১৮. যোগাযোগ : .....

টেলিফোন : বাসা : ..... অফিস : ..... মোবাইল : .....

ই-মেইল : ..... ফ্যাক্স : .....

১৯. ক্রেডিট কার্ড সংক্রান্ত তথ্য :

ইস্যুকারী প্রতিষ্ঠান ও কার্ড নম্বর (যদি কার্ড ব্যবহারকারী হন) : ১। .....

২। .....

২০. রেসিডেন্স স্ট্যাটাস (টিক দিন) : ☐ রেসিডেন্ট ☐ নন-রেসিডেন্ট

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

স্বাক্ষর (তারিখসহ)



## 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. টি আই এন .....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 নিয়ন্ত্রণকারী শেয়ার হোল্ডার এর বিস্তারিত তথ্যাদি সংগ্রহপূর্বক কেওয়াইসি সম্পাদন করতে হবে। ব্যক্তিক 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?

গ্রাহকের পেশার বিস্তারিত বর্ণনাপূর্বক সামঞ্জস্যতা নিশ্চিত করুন :

১৫. রিস্ক প্রোডিং ☐ উচ্চ ☐ মধ্যম ☐ 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 ইত্যাদিসহ অন্যান্য বিশেষ দিক বিবেচনায় নিয়ে গ্রাহককে উচ্চ বা নিম্ন ঝুঁকি সম্পন্ন হিসেবে শ্রেণিকরণ করতে হবে। চাকুরির ক্ষেত্রেও অনুরূপভাবে বিস্তারিত ধারণা লাভ করতঃ বিশেষ করে চাকুরির প্রকৃতি ও দায় দায়িত্বের নিরিখে ঝুঁকি নিরূপন করতে হবে। গ্রাহক উচ্চ ঝুঁকিপূর্ণ হলে নিয়মিত তদারকি করতে হবে)

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

.....  
অনুমোদনকারী কর্মকর্তার নাম, স্বাক্ষর (সীলসহ)  
ও তারিখ :

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

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



ন্যাশনাল ফাইন্যান্স লিঃ  
লিজ • ফাইন্যান্স • ইনভেস্ট  
**National Finance Ltd**  
lease • finance • invest

**Customer Acceptance Form**  
(দায় ভিত্তিক Product এর জন্য)

গ্রাহকের নাম:		
আমানতের বিবরণ:		
আমানতের পরিমান:		
আমানতের ধরন:		
প্রশ্ন সমূহ	মন্তব্য	
	প্রতিষ্ঠানের মন্তব্য	গ্রাহকের মন্তব্য
১. আমানতের উপর প্রদত্ত সুদ হার কত?	%	
২. আমানত হিসাবটির মেয়াদ কবে শেষ হবে?	/ /	
৩(ক). মেয়াদপূর্তির পূর্বে আমানতকৃত অর্থ উত্তোলন করা হলে সুদহার কি একই থাকবে?	একই থাকবে না	
৩(খ). যদি সুদহার একই না থাকে, সেক্ষেত্রে আমানতের মেয়াদ ভিত্তিক সুদহার সম্পর্কে গ্রাহককে অবহিত করা হয়েছে কিনা?	অবহিত করা হয়েছে	
৪. মেয়াদ পূর্তিতে আমানতকৃত অর্থ উত্তোলন করা না হলে এবং গ্রাহক কোন ধরনের নির্দেশনা না দিয়ে থাকবে হিসাবটি সয়ংক্রিয়ভাবে নবায়ন হবে কি?	স্বয়ংক্রিয়ভাবে নবায়ন হবে	
৫(ক). আমানত হিসাবের বিপরীতে কোন ফি আরোপ করা হবে কিনা?	হবে না	
৫(খ). যদি এরূপ ফি আদায় করা হয়, তবে সে বিষয়ে গ্রাহককে অবহিত করা হয়েছে কিনা।	প্রযোজ্য নহে	
	কর্মকর্তার স্বাক্ষর ও তারিখ	গ্রাহকের স্বাক্ষর ও তারিখ



ন্যাশনাল ফাইন্যান্স লিঃ  
লিজ • ফাইন্যান্স • ইনভেস্ট  
**National Finance Ltd**  
lease • finance • invest

**CFF (দায় ভিত্তিক Product এর জন্য)**

গ্রাহকের নাম:		
আমানতের বিবরণ: আমানতের পরিমাণ: আমানতের ধরন:		
প্রশ্ন সমূহ	মন্তব্য	
	প্রতিষ্ঠানের মন্তব্য	গ্রাহকের মন্তব্য
১(ক). চুক্তিতে উল্লেখ না থাকা সত্ত্বেও Maintenance Fee বা অনুরূপ ফি বাবদ কোন অর্থ কর্তন করা হয়েছে কিনা?	প্রযোজ্য নহে	<input type="radio"/> হ্যাঁ <input type="radio"/> না
১(খ). কর্তন করা হয়ে থাকলে, তার কারণ কি ছিল?	প্রযোজ্য নহে	প্রতিষ্ঠানটির ব্যাখ্যার সাথে সম্মত/সম্মত না
	কর্মকর্তার স্বাক্ষর: তারিখ:	গ্রাহকের স্বাক্ষর: তারিখ:



ন্যাশনাল ফাইন্যান্স লিঃ  
লিঃ • ফাইন্যান্স • ইনভেস্ট  
**National Finance Ltd**  
lease • finance • invest

**Terms and conditions governing the deposit accounts with  
National Finance Ltd. (NFL)**

**National Finance Ltd. shall be referred to as "NFL" hereinafter.**

**1. Submission of deposit account opening form**

- 1.1 Application for opening of deposit account must be made on the NFL's prescribed form and be submitted along with photograph of each depositor and nominee, copy of TIN certificate (if any) and national ID card duly attested by the depositor(s).
- 1.2 Any individual and institution can open one or more account(s) in the form of FDR but Monthly Deposit Scheme (MDS) & Monthly Savings Scheme (MSS) are for individuals only.
- 1.3 For institutional deposit, resolution signed by the competent authority along with other papers/documents as per NFL's requirement is required to be submitted.
- 1.4 Initial deposit and or future deposit installment(s) shall be made to NFL only in the form of account payee cheque/demand draft/pay order/drawn in favor of "National Finance Ltd."
- 1.5 Application for opening of deposit account in joint names not exceeding four can be made.
- 1.6 NFL will verify the signature(s) of the depositor(s) and nominee(s) as given on the deposit account opening form whenever needed.
- 1.7 All agreements, indemnities, obligations, liabilities and authorities given by one or more of the account holder(s) shall be assumed to be joint and several. In other words, each of the depositors will be fully liable in respect of the account, both jointly and severally.

**2. Deposit receipts**

- 2.1 Deposit receipts will be issued on receipt of good fund by NFL and unless otherwise instructed by the depositor(s) same will be delivered to the depositor(s) in person.
- 2.2 NFL acts only as a collection agent and assumes no responsibility for the realization of the proceeds of any instrument deposited with NFL for collection. Proceeds of cheques or other instruments deposited and/or interest thereon are not available for withdrawal until their proceeds are collected by NFL and the Deposit Receipt will be issued after realization of the proceeds of the instrument.
- 2.3 Deposit receipts are non-transferable and non-negotiable.
- 2.4 In the event of loss or destruction of deposit receipts, NFL may, at its discretion, issue a duplicate receipt upon receiving an indemnity from the depositor, subject to compliance of such terms and conditions as NFL may

require. All expenses incurred by NFL in this regard shall be borne by the Depositor and NFL shall be indemnified against any loss, damage, cost (including any legal cost) incurred or any claim or demand met by it as a result of issuance of such duplicate receipt or in connection therewith.

**3. Interest**

- 3.1 The period of deposit and calculation of interest will commence from the date of receipt of good fund by NFL and according to the rules issued or to be issued by Bangladesh Bank from time to time.
- 3.2 In case of the joint applicant, unless instructed otherwise and accepted by NFL; all cheques for payment of interest as well as principal will be made to the first depositor only through account payee cheque.
- 3.3 The dates and/or frequency of interest payments will be in accordance with the deposit scheme availed by depositor(s).
- 3.4 Installments against MDS, MSS schemes must be deposited within the 10th of each month. If the deadline of submission is a holiday, installments may be deposited on following working day.
- 3.5 When a depositor fails to deposit any installment against MDS, MSS schemes on time, s/he will have to pay a fine of 5% on monthly installment amount at the time of next depositing installment.

**4. Loan facility**

- 4.1 Loan against all NFL deposit products except MSS & MDS can be availed maximum up to 80% of deposited amount and interest rate minimum 2.00% - 3.00% above the deposit rate to be decided at NFL's sole discretion.
- 4.2 Any repayment received by NFL shall be used to adjust the outstanding interest (in chronological order in case of multiple loans availed against the same deposit account) first, and then to the outstanding loan principal (in chronological order in case of multiple loans availed against the same deposit account).
- 4.3 In case of loan, all depositors are required to sign the necessary papers/documents and pay the service charge to be decided by NFL.

**5. Auto renewal of deposits/Encashment**

- 5.1 At the date of maturity, all the deposit accounts will be automatically renewed for the same period and scheme and thereafter on recurrent basis, at the prevailing interest



rate applicable to the scheme unless otherwise written instruction is received from the depositor at least 3 working days before the maturity of the deposit.

5.2 Matured deposit accounts under NFL Double Delight, NFL Triple Crown, MDS and MSS will be automatically renewed under NFL Yearly Scheme for one (1) year at the interest rate prevailing on the maturity day unless otherwise instructed.

5.3 In the event of maturity of any deposit account against which loan was availed, the outstanding loan interest and loan principal (if any) will be adjusted with the maturity value of the deposit account and the remaining amount (if not less than Tk.10,000) will then be automatically renewed under NFL Yearly Scheme for 1 year at the interest rate prevailing on the maturity day. The remaining amount however will not be auto renewed if it is less than Tk.10,000; and will cease to accrue any interest.

5.4 Premature encashment can be made only after 3 months from the opening date of the deposit account. However, for premature encashment after completion of 3 months, interest rate of the concerned account to be reduced as follows:

Tenure	Up to 6 months	Above 6 months
Rate to be reduced	3% from existing rate	2% from existing rate

5.6 Definition of Dormant MDS and MSS account: NFL may treat the account to be dormant if the depositor fails to deposit:

- Three (3) consecutive monthly installments on time before completion of one (1) year.
- Six (6) consecutive installments at any point after completion of one (1) year but before completion of the fixed tenure.

5.7 To re-open the dormant MDS and MSS account approval of the management will be mandatory.

## 6. Nomination

6.1 In the event of the death of the sole depositor(s), the nominee shall receive/draw the proceeds of deposits from NFL at the maturity of the deposit account and any payment made to the nominee in pursuance of this authority shall be binding on all other heirs and administrator of the deceased depositor(s).

6.2 In the event of death of the sole depositor without a nominee, payment will be made to the representative(s) of the deceased on production of proper and satisfactory legal evidence acceptable to NFL.

6.3 In the event of death of the sole depositor, if the nominee so authorized remains a minor, the legal guardian of the nominee shall be authorized to operate the deposit account.

## 7. General

7.1 Service charges or maintenance of account charges may be levied by NFL as determined by it from time to time and according to Bangladesh Bank and Government regulations.

7.2 NFL should be notified of any change in address of the depositor(s) immediately after such change.

7.3 Transfer of deposit account, switching between any scheme(s) during the tenure of the scheme selected is not allowed.

7.4 Taxes, excise duty and levies will be applied on deposit accounts as per Government rules and regulation.

7.5 NFL reserves the right to alter or amend any or all of the terms and conditions stated herein, without prior notice.

7.6 NFL reserves the right to call for any information/papers from depositors, as it deems fit.

7.7 NFL reserves the right to decline any deposit application without assigning any reason.

7.8 In case of joint account, where the deposit is marked payable to "Either or Survivor" payment will be made to any of the holders discharging the deposit receipt, which will be final and binding on all other holders of the deposit.

7.9 The proceeds of deposit accounts are only payable at the NFL's office from which the deposit receipt are issued.

7.10 The depositor(s) shall release from, indemnify and hold NFL harmless from and against all actions, suits, proceedings, costs, claims, demands, charges, expenses, losses and liabilities whatsoever arising in consequences of or in any way acted by NFL in good faith.

7.11 In relation to any dealings in respect of the deposit accounts, NFL shall not be liable to the depositor(s) 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 NFL's control.

7.12 The deposit account will be governed by the existing and applicable laws in Bangladesh and under the rules and regulations issued or to be issued by Bangladesh Bank or other regulatory bodies from time to time.

I/We read and understood these terms and conditions stated above governing the deposit accounts with National Finance Limited and agree to comply with them. I/We hereby warrant that all the information furnished by me/us in the deposit account opening form is true and correct. I also declare that I am not involved in any activities prevented under the Money Laundering Prevention Act, 2012 and combating financing in terrorism act 2009.



## DECLARATION ON FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT (FATCA)

Please tick 'Yes' or 'No' for each of the following questions:

- |  |     |    |
|--|-----|----|
| 1. Are you a U.S. Resident?  | Yes | No |
| 2. Are you a U.S. Citizen?   | Yes | No |
| 3. Are you holding a U.S. Permanent Resident Card (Green Card)?  | Yes | No |
| 4. Do you have US Residence address or a US correspondence address including a US PO Box or a US Telephone Number? | Yes | No |

Prior consent from US Citizen Clients for reporting Customer's account information to Internal Revenue Services (IRS) under FATCA obligations:

Subject to applicable laws, I/We hereby give my/our consent to National Finance Limited (the 'FI') to share my/our information with domestic or overseas regulators, or tax authorities where necessary to establish my/our tax liability with any jurisdiction. Where required by domestic or overseas regulators or tax authorities, I/we consent and agree that the FI may withhold from my/our account(s) such amounts as may be required according to applicable laws, regulations, and directives.

## DECLARATION ON UN RESOLUTIONS AND INTERNATIONAL SANCTIONS

I/We hereby declare that I/We do not have any physical presence and commercial activities within the countries mentioned in the UN, EU, OFAC and any other International Sanction List.

Or

Any of our Proprietor/Partner(s)/Director(s)/Affiliates is not engaged in any business with the entities mentioned in the UN, EU, OFAC and any other International Sanction List.

I/We undertake to notify the FI within 30 calendar days if there is a change in any information which I/We have provided to the FI.

--	--	--

Signature of 1<sup>st</sup> Applicant/Account Holder

Signature of 2<sup>nd</sup> Applicant/Account Holder

Signature of 3<sup>rd</sup> Applicant/Account Holder

### ***For FI use only***

The transaction is initiated by the client (for US person and US resident only) and takes place with the client physically present at the Branches of National Finance Limited, Bangladesh.

Signature of Sourcing Manager/RM

Signature of Branch Manager