

ACCOUNT OPENING APPLICATION FORM (INSTITUTIONAL) [অ-ব্যক্তি হিসাব খোলার আবেদন ফর্ম]

Except where required language is mentioned, this form may be filled in either Bangla or English [এই ফর্মের যেসব স্থানে ভাষার বিষয়ে কিছু উল্লেখ করা নেই সেসব স্থানে বাংলা এবং ইংরেজীর যেকোন একটি ভাষায় পূরণ করা যাবে]

The Manager [ব্যবস্থাপক]

Date [তারিখ]

d	d	m	m	y	y	y	y
---	---	---	---	---	---	---	---

Branch [শাখা]

Strategic Finance & Investments Limited [স্ট্রাটেজিক ফাইন্যান্স এন্ড ইনভেস্টমেন্টস্ লিমিটেড]

Dear Sir/Madam [প্রিয় মহোদয়/মহোদয়া],

I/we request you to open a deposit account with your institution. My/our detailed information is furnished below [আমি/আমরা আপনার প্রতিষ্ঠানে একটি মেয়াদী আমানত হিসাব খোলার জন্য আবেদন করছি। আমার/আমাদের বিস্তারিত তথ্যাদি নিচে প্রদান করলাম]:

1. ACCOUNT TITLE [হিসাবের শিরোনাম]:

In English [ইংরেজীতে]

In Bangla [বাংলায়]

2. TYPE OF INSTITUTION (PLEASE CHECK) [প্রতিষ্ঠানের ধরন [টিক দিন]]:

- Private/Public Ltd [প্রাইভেট/পাবলিক লিমিটেড]  Partnership [অংশীদারী]  Joint Venture [যৌথ উদ্যোগ]  Proprietorship [একক মালিকানা]
- NGO/NPO [এনজিও/এনপিও]  Government [সরকারী]  Club/Society/Trust [ক্লাব/সোসাইটি/ট্রাস্ট]  Others [অন্যান্য]

3. TYPE OF ACCOUNT (PLEASE CHECK) [হিসাবের ধরন [টিক দিন]]:

- Short Term Deposit [স্বল্প মেয়াদী আমানত]  Long Term Deposit [দীর্ঘ মেয়াদী আমানত]  Others [অন্যান্য]

4. DECLARATION ABOUT MODE OF ACCOUNT OPERATION [হিসাব পরিচালনা সংক্রান্ত ঘোষণা]:

- Singly [এককভাবে]  Jointly [যৌথভাবে]  Either [যে কোন একজন]  Others [অন্যান্য]

Special Instruction (if any) [বিশেষ নির্দেশনা (যদি থাকে)]:

5. ADDRESS OF INSTITUTION [প্রতিষ্ঠানের ঠিকানা]:

a. Registered address [নিবন্ধিত ঠিকানা]

Address [ঠিকানা]

Thana [থানা]

District [জেলা]

ZIP/Postal Code [পোস্ট কোড]

Mobile [মোবাইল]

Phone [ফোন]

Fax [ফ্যাক্স]

E-mail [ই-মেইল]

**b. Business/Office address** [ব্যবসায়াল/অফিসের ঠিকানা]

Address [ঠিকানা]

Thana [থানা]

District [জেলা]

ZIP/Postal Code [পোস্ট কোড]

Mobile [মোবাইল]

Phone [ফোন]

Fax [ফ্যাক্স]

E-mail [ই-মেইল]

**c. Factory/Industry address** [কারখানা/শিল্প প্রতিষ্ঠানের ঠিকানা]

Address [ঠিকানা]

Thana [থানা]

District [জেলা]

ZIP/Postal Code [পোস্ট কোড]

Mobile [মোবাইল]

Phone [ফোন]

Fax [ফ্যাক্স]

E-mail [ই-মেইল]

**6. CONTACT PERSON'S DETAILS** [যোগাযোগের জন্য ব্যক্তির বিবরণ]:

Name [নাম]

Designation [পদবী]

Mobile [মোবাইল]

Phone [ফোন]

E-mail [ই-মেইল]

**7. TRADE LICENSE DETAILS** [ট্রেড লাইসেন্সের বিবরণ]:

Number [নং]

Date [তারিখ]

Issued by [ইস্যুরারী কর্তৃপক্ষ]

**8. REGISTRATION AUTHORITY AND COUNTRY (FOR LOCAL AND FOREIGN BOTH)** [নিবন্ধন কর্তৃপক্ষ ও দেশ [দেশী এবং বিদেশী উভয় প্রকার প্রতিষ্ঠানের জন্য]:**9. REGISTRATION NUMBER** [নিবন্ধন নং]:

REGISTRATION NUMBER [নিবন্ধন নং]:

Date [তারিখ]

**10. E-TIN NUMBER** [ই-টিন নং]:**11. VAT REGISTRATION NUMBER (IF ANY)** [ভ্যাট নিবন্ধন নং [যদি থাকে]]:



**B.4. Minimum Period.**

Minimum period for any term deposit product is 3 (three) months. Any term deposits cannot be encashed before completion of (3) months as per the rules of Bangladesh Bank.

**B.5. Mode of Acceptance**

Deposit shall be made by "Account Payee" cheque, pay order, bank draft or through Bangladesh Electronic Fund Transfer Network (BEFTN) drawn in favor of "Strategic Finance and Investments Limited" together with filled application form and necessary documents. Deposit cheque or fund transfer should be issued from customer's bank account and repayment cheque will also be made on that account. No cash deposit will be accepted by SFIL. For MSS, DPS and Millionaire Scheme, the depositor is liable to ensure timely payment of installment as per the terms and conditions of the scheme. When a depositor fails to deposit any installment on time, she/he will have to pay a late payment fee of TK. 300/- at the time of paying their overdue installments. If the monthly installments are not paid for three (3) consecutive months, the scheme will become dormant and will stand closed. Installment must be deposited within 1st to 25th day of each month (as selected by depositor) at the bank nominated by SFIL.

**B.6. Mode of Payment**

Customer is entitled to receive payment against the deposit in the following cases -

I. Encash of deposits [after elapse of such period as may prescribed by Bangladesh Bank as the minimum term for deposit(s), currently being (3) three months]

II. Interest payment in accordance with the terms and conditions of the relevant deposit product. Payment will be made through account payee cheque or Bangladesh Electronic fund Transfer Network (BEFTN) in favor of customer into his/her bank account from where the cheque was earlier issued. No cash payment will be made. Customer is responsible for providing required information for making payments. In case of encashment and disbursement for loan against deposit, duly signed original instrument has to be submitted to SFIL, along with written instruction from customer. Payment Instruction/Instrument will be issued on following working day after receipt of instruction. If the deposit mature 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). Deposit interest will be transferred to customer's bank account through Bangladesh Electronic Fund Transfer Network (BEFTN) or by account payee cheque in favor of customer. Customer availing the cheque facility for any payment is liable to deposit the cheques to their Bank in due time. If any cheque is stole or lost, SFIL reserves the right to charge a fee for re-issuance of cheque. SFIL deposit schemes and their payments are governed by the existing and applicable laws in Bangladesh and proceeds of Deposits with SFIL are only payable at offices of SFIL.

**B.7. Interest Calculation**

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

**B.8. Loan Against Deposit**

Depositor can avail loan facilities against deposit at any time after opening of account. SFIL at its sole discretion shall determine the amount of loan. Interest rate of loan will be as per prevailing policy.

**B.9. Maturity & Auto Renewal**

Any and all matured accounts will be automatically renewed under the same deposit product and the same tenure if no instruction from customer is received by SFIL in writing or in any other form acceptable to SFIL prior to maturity except DPS, MSS, Millionaire Scheme & Multi-Millionaire Scheme. SFIL prevailing interest rate on maturity date of the respective deposit account will be applicable during auto renewal.

**B.10. Premature Encashment or 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 first 3 (three) months, customer may encash his deposit and in such a situation SFIL will pay interest at reduced rates for the broken period as prevailing premature encashment policy.

**B.11. Nomination**

There can be more than one nominee for a single deposit scheme. If the shares of multiple nominee are not specified, all nominee will share equally in the event of the death of the depositor(s), the nominee shall receive/draw the proceeds of deposits from SFIL as per rules of the Government of Bangladesh. In the event the nominee so authorized remains minors at the time of death of the depositors, the nominated guardian shall be authorized to operate the deposit account. 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.12. Tax & Excise Duty**

Tax on interest earnings will be applicable as per prevailing Government rules and regulations. Government Excise Duty will be applicable for each deposit account as per prevailing Government rules and regulations. Any other charges imposed by Government, Regulator or any other relevant authority from time to time will be applicable on each deposit account.

**B.13. Transferability**

Deposit Account are strictly non-transferable.

**C. Fees & Charges**

SFIL 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. Customer Information**

Though SFIL maintains strict confidentiality in all affairs of the of the account, SFIL shall always be entitled to disclose any information regarding customers deposit account(s) held with SFIL to any of the followings:

I. Any regulatory, supervisory, governmental of quasi-governmental authority with the jurisdiction over SFIL.

II. Any person to whom SFIL is required (in connection with its administration and business, for data information, transaction, document and records collection, processing and storage, fraud detection or prevention, suspicious activities, audit, inspection, provision of services by any third party, debt collection) or authorized by law or court order to make disclosure.

**E. Right to Change**

SFIL reserves the right to change or amend any of the terms & conditions mentioned above any time without prior notice of customer.

**F. 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.

**17. DECLARATION AND SIGNATURE [ঘোষণা ও স্বাক্ষর]:**

I/we hereby confirm that I/we have read and understood the Terms and Conditions governing the Deposit account and I/we shall abide by said terms and conditions. I/We also confirm that the above mentioned information is true and accurate. I/we shall provide any relevant information/document as per your requirement in addition to those already provided. [আমি/আমরা এই মর্মে নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, আমি/আমরা হিসাব সংক্রান্ত যাবতীয় নিয়মাবলী/শর্তাবলী পড়েছে 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 করব।]

Customer's signature, name, designation and date [গ্রাহকের স্বাক্ষর, নাম, পদবী ও তারিখ]

	Name [নাম]	Designation [পদবী]	Signature & Date [স্বাক্ষর ও তারিখ]
1			
2			
3			
4			



13. E-TIN (If any) [ই-টিন (যদি থাকে)]

14. Driving License number (If any) [ড্রাইভিং লাইসেন্স (যদি থাকে)]

15. Permanent address [স্থায়ী ঠিকানা]

Thana [থানা]  District [জেলা]  ZIP/Postal Code [পোস্ট কোড]

Mobile [মোবাইল]  Phone [ফোন]

Fax [ফ্যাক্স]  E-mail [ই-মেইল]

16. Residence address [আবাসিক ঠিকানা]

Thana [থানা]  District [জেলা]  ZIP/Postal Code [পোস্ট কোড]

Mobile [মোবাইল]  Phone [ফোন]

Fax [ফ্যাক্স]  E-mail [ই-মেইল]

17. Office address [পেশাগত ঠিকানা]

Designation [পদবি]  Name of Organization [প্রতিষ্ঠানের নাম]

Address [ঠিকানা]

Thana [থানা]  District [জেলা]  ZIP/Postal Code [পোস্ট কোড]

Mobile [মোবাইল]  Phone [ফোন]

Fax [ফ্যাক্স]  E-mail [ই-মেইল]

18. Contact Address (please check) [যোগাযোগের ঠিকানা (টিক দিন)]

Permanent address [স্থায়ী ঠিকানা]  Residence address [আবাসস্থল]  Office address [পেশাগত ঠিকানা]

19. Credit Card Information (optional) [ক্রেডিট কার্ড সংক্রান্ত তথ্য (ঐচ্ছিক)]

Issuing Institution and Card No. (if customer is a credit card user) [ইস্যুকারী প্রতিষ্ঠান এবং ক্রেডিট কার্ড নং (গ্রাহক যদি ক্রেডিট কার্ড ব্যবহারকারী হন)]

Sl.no. [ক্রমিক নং]	Credit Card Issuing Institution [ক্রেডিট কার্ড ইস্যুকারী প্রতিষ্ঠান]	Card No. [কার্ড নং]
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

20. Resident Status (please check) [রেসিডেন্ট স্ট্যাটাস (টিক দিন)]:  Resident [নিবাসী]  Non Resident [অনিবাসী]

(In applicable cases, information must be collected as per the requirement of Guidelines for Foreign Exchange Transactions) [প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে গাইড লাইন্স ফর ফরেন এক্সচেঞ্জ ট্রানজেকশনস এর নির্দেশনা অনুসরণ করে তথ্য সংগ্রহ করতে হবে]

<sup>1</sup> Renowned person will mean Member of the Parliament, Mayor, Deputy Mayor and Counselors of City Corporation, First Class Gazetted Officers, Teachers of Public Universities, Chairman and Vice Chairman of Upazila Parishad, Chairman of Union Parishad, Mayor and counselors of Pourashova, Principal of Non Govt College, Headmasters of Govt/Non Govt High Schools and Govt. Primary School, Editor of National Dailies, Notary Public and First Class Officers of Semi Govt, Autonomous, Nationalized Institutions and Nationalized Banks.

<sup>2</sup> গন্যমান্য ব্যক্তি বলতে মৎসদ সদস্য, সিটি কর্পোরেশনের মেয়র, ডেপুটি মেয়র ও কাউন্সিলরগণ, প্রথম শ্রেণীর গেজেটেড কর্মকর্তা, পাবলিক বিশ্ববিদ্যালয়ের শিক্ষক, উপজেলা পরিষদের চেয়ারম্যান ও ডাইম 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 ও রাষ্ট্রায়ত্ত্ব ব্যাংকের ১ম শ্রেণীর কর্মকর্তাগণ কে বুঝাবে।

Signature of Client with date [গ্রাহকের তারিখ সহ স্বাক্ষর]



STRATEGIC FINANCE & INVESTMENTS LIMITED  
স্ট্রাটেজিক ফাইন্যান্স এন্ড ইনভেস্টমেন্টস্ লিমিটেড

Photo  
ছবি

Reference Account No. [রেফারেন্স হিসাব নং]

Individual CIF No. [ব্যক্তির সি আই এফ নং]

CLIENT INFORMATION FORM / [গ্রাহক তথ্য ফর্ম]:

If required, additional individual's information form may be attached with the account opening form [প্রয়োজনে, অতিরিক্ত ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যবলীর ফর্মস হিসাব খোলার আবেদন পত্রের সাথে সংযুক্ত করা যেতে পারে]

1. Customer name [গ্রাহকের নাম]:

In English [ইংরেজীতে]

In Bangla [বাংলায়]

2. Customer's Relation with account (please check) [হিসাবের সাথে সম্পর্ক (টিক দিন):

- Chairman / [চেয়ারম্যান]  Managing Director / [ব্যবস্থাপনা পরিচালক]  Beneficial Owner / [প্রকৃত সুবিধাভোগী]  Partner / [অংশীদার]  
 Signatory / [স্বাক্ষরকারী]  Sponsor Director / [উদ্যোক্তা পরিচালক]  Attorney Holder / [এটর্নি হোল্ডার]  Proprietor / [মালিক]  
 Shareholder / [শেয়ারহোল্ডার]  Nominated Director / [মনোনীত পরিচালক]  Other / [অন্যান্য]

3. Father's Name / [পিতার নাম]

In English [ইংরেজীতে]

In Bangla [বাংলায়]

4. Mother's Name / [মাতার নাম]

In English [ইংরেজীতে]

In Bangla [বাংলায়]

5. Spouse Name / [স্বামী/স্ত্রীর নাম]

In English [ইংরেজীতে]

In Bangla [বাংলায়]

6. Nationality / [জাতীয়তা]

7. Date of Birth / [জন্ম তারিখ]           Place of Birth / [জন্মস্থান (জেলা)]

8. Gender (please check / লিঙ্গ (টিক দিন):  Male / পুরুষ  Female / মহিলা

9. Occupation (in details) / পেশা [বিস্তারিত বিবরণ]

10. Passport number [পাসপোর্ট নং]           Issue Date [ইস্যুর তারিখ]

Country of issue [ইস্যুর দেশ]

11. National ID number [জাতীয় পরিচয় পত্র নং]

12. Birth Registration Certificate number [জন্ম নিবন্ধন সনদ নং]

(Any one of the documents mentioned in Sl. no. 10-12 must be provided. However, in case of account opening with Birth Registration Certificate, any identity document containing customer's photo must be provided in addition to the Birth Registration Certificate. If no photo identity document is available, a certificate of identity must be provided from a renowned person<sup>1</sup> acceptable to financial institution. That identity certificate must contain customer's photo. Besides, documents in addition to those mentioned in sl no. 13-14 below as well as any information in addition the information provided in this form must be provided to the satisfaction of the financial institution to verify the identity of the customer)

[১০-১২ নং ক্রমিকে বর্ণিত দলিলাদি হতে আবশ্যিক হবে যে কোন একটি দলিল প্রদান করতে হবে। তবে জন্ম নিবন্ধন সনদ প্রদান পূর্বক হিসাব খোলার ক্ষেত্রে জন্ম নিবন্ধন সনদ পত্রের 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 গন্যমান্য ব্যক্তি<sup>১</sup> কর্তৃক প্রদত্ত পরিচয়ের প্রত্যয়ন পত্র প্রদান করতে হবে। উক্ত পরিচিতি পত্র বা প্রত্যয়ন পত্র গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর ছবিসহ হতে হবে। এছাড়া নিম্নের ১৩-১৪ ক্রমিকে বর্ণিত দলিলাদি সহ 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]

13. E-TIN (If any) [ই-টিন (যদি থাকে)]

14. Driving License number (If any) [ড্রাইভিং লাইসেন্স (যদি থাকে)]

15. Permanent address [স্থায়ী ঠিকানা]

Thana [থানা]

District [জেলা]

ZIP/Postal Code [পোস্ট কোড]

Mobile [মোবাইল]

Phone [ফোন]

Fax [ফ্যাক্স]

E-mail [ই-মেইল]

16. Residence address [আবাসিক ঠিকানা]

Address [ঠিকানা]

Thana [থানা]

District [জেলা]

ZIP/Postal Code [পোস্ট কোড]

Mobile [মোবাইল]

Phone [ফোন]

Fax [ফ্যাক্স]

E-mail [ই-মেইল]

17. Office address [পেশাগত ঠিকানা]

Designation [পদবি]

Name of Organization [প্রতিষ্ঠানের নাম]

Address [ঠিকানা]

Thana [থানা]

District [জেলা]

ZIP/Postal Code [পোস্ট কোড]

Mobile [মোবাইল]

Phone [ফোন]

Fax [ফ্যাক্স]

E-mail [ই-মেইল]

18. Contact Address (please check) [যোগাযোগের ঠিকানা (টিক দিন)]

Permanent address [স্থায়ী ঠিকানা]

Residence address [আবাসস্থল]

Office address [পেশাগত ঠিকানা]

19. Credit Card Information (optional) [ক্রেডিট কার্ড সংক্রান্ত তথ্য (ঐচ্ছিক)]

Issuing Institution and Card No. (if customer is a credit card user) [ইস্যুকারী প্রতিষ্ঠান এবং ক্রেডিট কার্ড নং (গ্রাহক যদি ক্রেডিট কার্ড ব্যবহারকারী হন)]

Sl.no. [ক্রমিক নং]

Credit Card Issuing Institution [ক্রেডিট কার্ড ইস্যুকারী প্রতিষ্ঠান]

Card No. [কার্ড নং]

Sl.no. [ক্রমিক নং]	Credit Card Issuing Institution [ক্রেডিট কার্ড ইস্যুকারী প্রতিষ্ঠান]	Card No. [কার্ড নং]

20. Resident Status (please check) [রেসিডেন্ট স্ট্যাটাস (টিক দিন)]:

Resident [নিবাসী]

Non Resident [অনিবাসী]

(In applicable cases, information must be collected as per the requirement of Guidelines for Foreign Exchange Transactions) [প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে গাইড লাইন ফর ফরেন এক্সচেঞ্জ ট্রানজেকশনস এর নির্দেশনা অনুসরণ করে তথ্য সংগ্রহ করতে হবে]

<sup>1</sup> Renowned person will mean Member of the Parliament, Mayor, Deputy Mayor and Counselors of City Corporation, First Class Gazetted Officers, Teachers of Public Universities, Chairman and Vice Chairman of Upazila Parishad, Chairman of Union Parishad, Mayor and counselors of Pourashova, Principal of Non Govt College, Headmasters of Govt/Non Govt High Schools and Govt. Primary School, Editor of National Dailies, Notary Public and First Class Officers of Semi Govt, Autonomous, Nationalized Institutions and Nationalized Banks.

<sup>2</sup> গন্যমান্য ব্যক্তি বলতে সংসদ সদস্য, সিটি কর্পোরেশনের মেয়র, ডেপুটি মেয়র ও কাউন্সিলরগণ, প্রথম শ্রেণীর গেজেটেড কর্মকর্তা, পাবলিক বিশ্ববিদ্যালয়ের শিক্ষক, উপজেলা পরিষদের চেয়ারম্যান ও ডাইস চেয়ারম্যান, ইউনিয়ন পরিষদের চেয়ারম্যান, পৌরসভার মেয়র ও পৌর কাউন্সিলরগণ, বেসরকারী কলেজের অধ্যক্ষ, সরকারী উচ্চ বিদ্যালয় ও সরকারী প্রাথমিক বিদ্যালয়ের প্রধান শিক্ষক, জাতীয় দৈনিক পত্রিকার সম্পাদক, নোটারী পাবলিক এবং আধা সরকারী, স্বায়ত্বশাসিত ও রাষ্ট্রায়ত্ত্ব সংস্থা ও রাষ্ট্রায়ত্ত্ব ব্যাংকের ১ম শ্রেণীর কর্মকর্তাগণ কে বুঝাবে।

Signature of Client with date [গ্রাহকের তারিখ সহ স্বাক্ষর]





13. E-TIN (If any) [ই-টিন (যদি থাকে)]

14. Driving License number (If any) [ড্রাইভিং লাইসেন্স (যদি থাকে)]

15. Permanent address [স্থায়ী ঠিকানা]

Thana [থানা]

District [জেলা]

ZIP/Postal Code [পোস্ট কোড]

Mobile [মোবাইল]

Phone [ফোন]

Fax [ফ্যাক্স]

E-mail [ই-মেইল]

16. Residence address [আবাসিক ঠিকানা]

Address [ঠিকানা]

Thana [থানা]

District [জেলা]

ZIP/Postal Code [পোস্ট কোড]

Mobile [মোবাইল]

Phone [ফোন]

Fax [ফ্যাক্স]

E-mail [ই-মেইল]

17. Office address [পেশাগত ঠিকানা]

Designation [পদবি]

Name of Organization [প্রতিষ্ঠানের নাম]

Address [ঠিকানা]

Thana [থানা]

District [জেলা]

ZIP/Postal Code [পোস্ট কোড]

Mobile [মোবাইল]

Phone [ফোন]

Fax [ফ্যাক্স]

E-mail [ই-মেইল]

18. Contact Address (please check) [যোগাযোগের ঠিকানা (টিক দিন)]

Permanent address [স্থায়ী ঠিকানা]

Residence address [আবাসস্থল]

Office address [পেশাগত ঠিকানা]

19. Credit Card Information (optional) [ক্রেডিট কার্ড সংক্রান্ত তথ্য (ঐচ্ছিক)]

Issuing Institution and Card No. (if customer is a credit card user) [ইস্যুকারী প্রতিষ্ঠান এবং ক্রেডিট কার্ড নং (গ্রাহক যদি ক্রেডিট কার্ড ব্যবহারকারী হন)]

Sl.no. [ক্রমিক নং]

Credit Card Issuing Institution [ক্রেডিট কার্ড ইস্যুকারী প্রতিষ্ঠান]

Card No. [কার্ড নং]

Sl.no. [ক্রমিক নং]	Credit Card Issuing Institution [ক্রেডিট কার্ড ইস্যুকারী প্রতিষ্ঠান]	Card No. [কার্ড নং]

20. Resident Status (please check) [রেসিডেন্ট স্ট্যাটাস (টিক দিন)]:

Resident [নিবাসী]

Non Resident [অনিবাসী]

(In applicable cases, information must be collected as per the requirement of Guidelines for Foreign Exchange Transactions) [প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে গাইড লাইন্স ফর ফরেন এক্সচেঞ্জ ট্রানজেকশনস এর নির্দেশনা অনুসরণ করে তথ্য সংগ্রহ করতে হবে]

<sup>1</sup> Renowned person will mean Member of the Parliament, Mayor, Deputy Mayor and Counselors of City Corporation, First Class Gazetted Officers, Teachers of Public Universities, Chairman and Vice Chairman of Upazila Parishad, Chairman of Union Parishad, Mayor and counselors of Pourashova, Principal of Non Govt College, Headmasters of Govt/Non Govt High Schools and Govt. Primary School, Editor of National Dailies, Notary Public and First Class Officers of Semi Govt, Autonomous, Nationalized Institutions and Nationalized Banks.

<sup>2</sup> গনমান্য ব্যক্তি বলতে সংসদ সদস্য, সিটি কর্পোরেশনের মেয়র, ডেপুটি মেয়র ও কাউন্সিলরগণ, প্রথম শ্রেণীর গেজেটেড কর্মকর্তা, পাবলিক বিশ্ববিদ্যালয়ের শিক্ষক, উপজেলা পরিষদের চেয়ারম্যান ও ডাইস 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 ও রাষ্ট্রায়ত্ত্ব সংস্থা ও রাষ্ট্রায়ত্ত্ব ব্যাংকের ১ম শ্রেণীর কর্মকর্তাগণ কে বুঝাবে।

Signature of Client with date [গ্রাহকের তারিখ সহ স্বাক্ষর]



STRATEGIC FINANCE & INVESTMENTS LIMITED  
স্ট্রাটেজিক ফাইন্যান্স এন্ড ইনভেস্টমেন্টস্ লিমিটেড

Photo  
ছবি

Reference Account No. [রেফারেন্স হিসাব নং]

Individual CIF No. [ব্যক্তির সি আই এফ নং]

CLIENT INFORMATION FORM / [গ্রাহক তথ্য ফর্ম]:

If required, additional individual's information form may be attached with the account opening form [প্রয়োজনে, অতিরিক্ত ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যবলীর্ণ ফর্ম হিসাব খোলার আবেদন পত্রের সাথে সংযুক্ত করা যেতে পারে]

1. Customer name [গ্রাহকের নাম]:

In English [ইংরেজিতে]

In Bangla [বাংলায়]

2. Customer's Relation with account (please check) [হিসাবের সাথে সম্পর্ক (টিক দিন):

- Chairman / [চেয়ারম্যান]  Managing Director / [ব্যবস্থাপনা পরিচালক]  Beneficial Owner / [প্রকৃত সুবিধাভোগী]  Partner / [অংশীদার]
- Signatory / [স্বাক্ষরকারী]  Sponsor Director / [উদ্যোক্তা পরিচালক]  Attorney Holder / [এটর্নি হোল্ডার]  Proprietor / [মালিক]
- Shareholder / [শেয়ারহোল্ডার]  Nominated Director / [মনোনীত পরিচালক]  Other / [অন্যান্য]

3. Father's Name / [পিতার নাম]

In English [ইংরেজিতে]

In Bangla [বাংলায়]

4. Mother's Name / [মাতার নাম]

In English [ইংরেজিতে]

In Bangla [বাংলায়]

5. Spouse Name / [স্বামী/স্ত্রীর নাম]

In English [ইংরেজিতে]

In Bangla [বাংলায়]

6. Nationality / [জাতীয়তা]

7. Date of Birth / [জন্ম তারিখ]           Place of Birth / [জন্মস্থান (জেলা)]

8. Gender (please check / লিঙ্গ (টিক দিন):  Male / পুরুষ  Female / মহিলা

9. Occupation (in details) / পেশা [বিস্তারিত বিবরণ]

10. Passport number [পাসপোর্ট নং]           Issue Date [ইস্যুর তারিখ]

Country of issue [ইস্যুর দেশ]

11. National ID number [জাতীয় পরিচয় পত্র নং]

12. Birth Registration Certificate number [জন্ম নিবন্ধন সনদ নং]

(Any one of the documents mentioned in Sl. no. 10-12 must be provided. However, in case of account opening with Birth Registration Certificate, any identity document containing customer's photo must be provided in addition to the Birth Registration Certificate. If no photo identity document is available, a certificate of identity must be provided from a renowned person<sup>1</sup> acceptable to financial institution. That identity certificate must contain customer's photo. Besides, documents in addition to those mentioned in sl no. 13-14 below as well as any information in addition the information provided in this form must be provided to the satisfaction of the financial institution to verify the identity of the customer)

[১০-১২ নং ক্রমিকে বর্ণিত দলিলাদি হতে আবশ্যিকভাবে যে কোন একটি দলিল প্রদান করতে হবে। তবে জন্ম নিবন্ধন সনদ প্রদান পূর্বক হিসাব খোলার ক্ষেত্রে জন্ম নিবন্ধন সনদ পত্রের অতিরিক্ত গ্রাহক/হিসাব পরিবালনাকারীর ছবিমহ যে কোন পরিচিতি পত্র প্রদান করতে হবে। ছবিমহ পরিচিতি পত্র না থাকলে সে বিষয়ে আর্থিক প্রতিষ্ঠানের সন্তুষ্টি সাপেক্ষে তাদের নিকট গ্রহণযোগ্য সমাজের গন্যমান্য ব্যক্তি<sup>১</sup> কর্তৃক প্রদত্ত পরিচয়ের প্রত্যয়ন পত্র প্রদান করতে হবে। উক্ত পরিচিতি পত্র বা প্রত্যয়ন পত্র গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর ছবিমহ হতে হবে। এছাড়া নিম্নের ১৩-১৪ ক্রমিকে বর্ণিত দলিলাদি মহ অতিরিক্ত আরো কোন দলিলাদি এবং এই ফর্মে উল্লিখিত তথ্যাদির অতিরিক্ত তথ্য গ্রাহকের পরিচিতি নিশ্চিত হওয়ার লক্ষ্যে আর্থিক প্রতিষ্ঠানের সন্তুষ্টির জন্য আর্থিক প্রতিষ্ঠানের চাহিদা মোতাবেক প্রদান করতে হবে]

13. E-TIN (If any) [ই-টিন (যদি থাকে)]

14. Driving License number (If any) [ড্রাইভিং লাইসেন্স (যদি থাকে)]

15. Permanent address [স্থায়ী ঠিকানা]

Thana [থানা]

District [জেলা]

ZIP/Postal Code [পোস্ট কোড]

Mobile [মোবাইল]

Phone [ফোন]

Fax [ফ্যাক্স]

E-mail [ই-মেইল]

16. Residence address [আবাসিক ঠিকানা]

Address [ঠিকানা]

Thana [থানা]

District [জেলা]

ZIP/Postal Code [পোস্ট কোড]

Mobile [মোবাইল]

Phone [ফোন]

Fax [ফ্যাক্স]

E-mail [ই-মেইল]

17. Office address [পেশাগত ঠিকানা]

Designation [পদবি]

Name of Organization [প্রতিষ্ঠানের নাম]

Address [ঠিকানা]

Thana [থানা]

District [জেলা]

ZIP/Postal Code [পোস্ট কোড]

Mobile [মোবাইল]

Phone [ফোন]

Fax [ফ্যাক্স]

E-mail [ই-মেইল]

18. Contact Address (please check) [যোগাযোগের ঠিকানা (টিক দিন)]

Permanent address [স্থায়ী ঠিকানা]

Residence address [আবাসস্থল]

Office address [পেশাগত ঠিকানা]

19. Credit Card Information (optional) [ক্রেডিট কার্ড সংক্রান্ত তথ্য (ঐচ্ছিক)]

Issuing Institution and Card No. (if customer is a credit card user) [ইস্যুকারী প্রতিষ্ঠান এবং ক্রেডিট কার্ড নং (গ্রাহক যদি ক্রেডিট কার্ড ব্যবহারকারী হন)]

Sl.no. [ক্রমিক নং]

Credit Card Issuing Institution [ক্রেডিট কার্ড ইস্যুকারী প্রতিষ্ঠান]

Card No. [কার্ড নং]

Sl.no. [ক্রমিক নং]	Credit Card Issuing Institution [ক্রেডিট কার্ড ইস্যুকারী প্রতিষ্ঠান]	Card No. [কার্ড নং]

20. Resident Status (please check) [রেসিডেন্ট স্ট্যাটাস (টিক দিন)]:

Resident [নিবাসী]

Non Resident [অনিবাসী]

(In applicable cases, information must be collected as per the requirement of Guidelines for Foreign Exchange Transactions) [প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে গাইড লাইন ফর ফরেন এক্সচেঞ্জ ট্রানজেকশনস এর নির্দেশনা অনুসরণ করে তথ্য সংগ্রহ করতে হবে]

<sup>1</sup> Renowned person will mean Member of the Parliament, Mayor, Deputy Mayor and Counselors of City Corporation, First Class Gazetted Officers, Teachers of Public Universities, Chairman and Vice Chairman of Upazila Parishad, Chairman of Union Parishad, Mayor and counselors of Pourashova, Principal of Non Govt College, Headmasters of Govt/Non Govt High Schools and Govt. Primary School, Editor of National Dailies, Notary Public and First Class Officers of Semi Govt, Autonomous, Nationalized Institutions and Nationalized Banks.

<sup>2</sup> গনমান্য ব্যক্তি বলতে সংসদ সদস্য, সিটি কর্পোরেশনের মেয়র, ডেপুটি মেয়র ও কাউন্সিলরগণ, প্রথম শ্রেণীর গেজেটেড কর্মকর্তা, পাবলিক বিশ্ববিদ্যালয়ের শিক্ষক, উপজেলা পরিষদের চেয়ারম্যান ও ডাইম চেয়ারম্যান, ইউনিয়ন পরিষদের চেয়ারম্যান, পৌরসভার মেয়র ও পৌর কাউন্সিলরগণ, বেসরকারী কলেজের অধ্যক্ষ, সরকারী ও বেসরকারী উচ্চ বিদ্যালয় ও সরকারী প্রাথমিক বিদ্যালয়ের প্রধান শিক্ষক, জাতীয় সৈনিক পত্রিকার সম্পাদক, নোটারী পাবলিক এবং আধা সরকারী, স্বায়ত্বশাসিত ও রাষ্ট্রায়ত্ত্ব সংস্থা ও রাষ্ট্রায়ত্ত্ব ব্যাংকের ১ম শ্রেণীর কর্মকর্তাগণ কে বুঝাবে।

Signature of Client with date [গ্রাহকের তারিখ সহ স্বাক্ষর]

For Official use only [শুধুমাত্র অফিসের ব্যবহারের জন্য]

KYC PROFILE FORM, INDIVIDUAL / গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফর্ম, ব্যক্তি

1. Account Title / [হিসাবের শিরোনাম]	
2. Branch ID & Account No / [শাখার কোড এবং হিসাব নম্বর]	
3. CIF No. / [সি আই এফ নং]	Group CIF No. / [গ্রুপ সি আই এফ নং]
4. Client's Name / [গ্রাহকের নাম]	
5. Name of account opening officer / [হিসাব খোলার কর্মকর্তার নাম]	

Documents / দলিলাদি

If photocopy is obtained, in applicable cases  
ফটোকপি গৃহীত কিনা [প্রযোজ্য ক্ষেত্রে]

6. Birth Registration Certificate / [জন্ম নিবন্ধন সনদ নং]		<input type="checkbox"/> Yes / হ্যাঁ	<input type="checkbox"/> No / না
7. Passport number / [পাসপোর্ট নং]		<input type="checkbox"/> Yes / হ্যাঁ	<input type="checkbox"/> No / না
8. National ID number / [জাতীয় পরিচয় পত্র নং]		<input type="checkbox"/> Yes / হ্যাঁ	<input type="checkbox"/> No / না
9. Commissioner Certificate / [কমিশনার সনদ]		<input type="checkbox"/> Yes / হ্যাঁ	<input type="checkbox"/> No / না
10. E-TIN / [ই-টিন]		<input type="checkbox"/> Yes / হ্যাঁ	<input type="checkbox"/> No / না
11. Driving License number / [ড্রাইভিং লাইসেন্স]		<input type="checkbox"/> Yes / হ্যাঁ	<input type="checkbox"/> No / না

12. Information on Beneficial Owner / [হিসাবের প্রকৃত সুবিধা ভোগী সম্পর্কিত তথ্যাদি]

(Beneficial owner of the account must be identified and KYC of beneficial owner must be completed in details / [হিসাবের প্রকৃত সুবিধা ভোগী চিহ্নিত করতেঃ কেওয়াইসি সম্পাদন করতে হবে])

--

13. What is the source of fund? How source of fund has been verified (if applicable)? / [প্রদেয় অর্থের উৎস কি? তহবিলের উৎস কিভাবে নিশ্চিত করা হয়েছে? [প্রযোজ্য ক্ষেত্রে]]

--

14. Is the source of fund consistent with the profession of the client? / [গ্রাহকের পেশার সাথে প্রদেয় অর্থের উৎস সামঞ্জস্যপূর্ণ কিনা?]

Justify the consistency by giving details description of client's profession / [গ্রাহকের পেশার বিস্তারিত বর্ণনা পূর্বক সামঞ্জস্যতা নিশ্চিত করুন]

--

15. Risk Score / [রিস্ক স্কোর]  Low / [নিম্ন]  Medium / [মধ্যম]  High / [উচ্চ]  Extreme / [অতি উচ্চ]

Comment / [মন্তব্য]

--

Risk score to be ascertained as per Strategic Finance & Investments Limited's "Money Laundering and Terrorist Financing Risk Based Assessment Guidelines". Risk Treatment action plan to be provided in details under the comment field. [স্ট্রাটেজিক ফাইন্যান্স এন্ড ইনভেস্টমেন্টস লিমিটেড-এর "Money Laundering and Terrorist Financing Risk Based Assessment Guidelines" এর নির্দেশনা মোতাবেক রিস্ক স্কোর নিরূপন করতে হবে। প্রাপ্ত রিস্ক স্কোরের বিপরীতে বুঝি মোকাবেলায় গ্রহণীয় পদক্ষেপ সমূহ মন্তব্য কলামে বিস্তারিত ভাবে লিপিবদ্ধ করতে হবে]

Name of Relationship Manager, Signature (with seal) and date  
[রিলেশনশীপ ম্যানেজারের নাম, স্বাক্ষর (সীলমহ) ও তারিখ]

Approving Officer's Name, Signature (with seal) and Date  
[অনুমোদনকারী কর্মকর্তার নাম, স্বাক্ষর (সীলমহ) ও তারিখ]

Is any of the Names of the applicant/nominee/beneficiary is found in the sanction list or any other blacklist? If answer is Yes, then give detailed description in the comment field [আবেদনকারী/নমিনী/বেনিফিসিয়ারির কারোর নাম ম্যাংশন লিস্ট বা অন্য কোন নিষিদ্ধ তালিকায় পাওয়া গেছে কি? উত্তর হ্যাঁ হলে মন্তব্য অংশে বিস্তারিত লিখুন]

Yes [হ্যাঁ]

No [না]

Comment [মন্তব্য]:

Verifying Officer's Name, Signature (with seal) and Date  
[যাচাইকারী কর্মকর্তার নাম, স্বাক্ষর (সীলমহ) ও তারিখ]

16. Last date of review/update of account and customer information / [হিসাব ও গ্রাহকসংক্রান্ত তথ্যাদি সর্বশেষ পর্যালোচনা/হালনাগাদ করার তারিখ]

Name, Signature (with seal) of review/updating officer and Date  
[পর্যালোচনা এবং হালনাগাদকারী কর্মকর্তার নাম, স্বাক্ষর (সীলমহ) ও তারিখ]

Please open [হিসাবটি খুলুন]

Do not open [হিসাবটি খুলবেন না]

Signature and Date with Seal of Approving Officer  
[অনুমোদনকারী কর্মকর্তার সীলমহ স্বাক্ষর ও তারিখ]

Account Opening date [হিসাব খোলার তারিখ]

d	d	m	m	y	y	y	y
---	---	---	---	---	---	---	---

Maturity Date [মেয়াদ পূর্তির তারিখ]

d	d	m	m	y	y	y	y
---	---	---	---	---	---	---	---

Signature and Date with Seal of Account Opening Officer  
[হিসাব খোলার কর্মকর্তার সীলমহ স্বাক্ষর ও তারিখ]

Account Opening form scanned by [আবেদন ফরমের স্ক্যান সম্পন্নকারী কর্মকর্তা]

Name [নাম]

Signature and Date  
[স্বাক্ষর ও তারিখ]

## CLIENTELE ACKNOWLEDGEMENT FORM (CAF)

**Name of the Client** :

**Description of Deposit** :

**Deposit Amount (BDT)** :

**Product Category** :

SL No.	Questions	Comments	
		Strategic Finance & Investments Limited	Customer(s)
1.	What will be the interest rate?		
2.	When will be the Deposit account matured?		
3 (a).	Will the interest rate be same in case of early encashment?		
3 (b).	If no, whether the client is fully informed about tenure-wise different rates for early encashment?		
4.	Will it be automatically renewed if the amount is not withdrawn at maturity and no instruction is given by the client in this regard?		
5 (a).	Will there be any fees charged against the deposit account?		
5 (b).	If so, whether the depositor is informed about it or not.		
		SFIL Sign-off	Customer(s) Sign-off
	Date:		

## Account Opening Form Supplement

This form must be completed by any Individual who wishes to open a loan/deposit 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 SFIL or any of its subsidiaries (collectively SFIL) 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, SFIL 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 SFIL within 30 calendar days of any changes in the information provided by me during opening the account.

Signature : \_\_\_\_\_

Date : \_\_\_\_\_



**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



## ELECTRONIC FUND TRANSFER AUTHORIZATION FORM

(EFT Credit Entries to receive Payment through BEFTN)

Date: ...../...../.....

To  
 Branch Manager  
 Strategic Finance & Investments Ltd.  
 ..... Branch

**AUTHORIZATION FOR RECEIVING PAYMENT OF INTERST/ENCASHMENT AMOUNT THROUGH BEFTN**

Dear Sir:

I/We hereby authorize Strategic Finance & Investments Limited (SFIL), to credit my/our Monthly/Quarterly/Half Yearly/Yearly interest or encashment amount or amount of loan against deposit through BEFTN service and supplement to my/our account at the bank listed below, or to receive the interest income from the account in connection with the TDR mentioned. This authority will remain in effect until the SFIL 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 SFIL.

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

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

Applicant 1	Applicant 2	Applicant 3	Applicant 4
<b>Full Name &amp; Date</b>	<b>Full Name &amp; Date</b>	<b>Full Name &amp; Date</b>	<b>Full Name &amp; Date</b>