

গ. নমিনি সংক্রান্ত তথ্যাদি

আমি/আমরা এ হিসাবের অর্থ আমার/আমাদের মৃত্যুর পর নিয়ে বর্ণিত ব্যক্তি/ব্যক্তিগণকে প্রদানের জন্য মনোনীত করলাম। আমি/আমরা উল্লিখিত মনোনয়ন যেকোনো সময় বাতিল বা পরিবর্তনের অধিকার সংরক্ষণ করি। আমি/আমরা এই মর্মে আরও সম্মতি জ্ঞাপন করছি যে, আমার/আমাদের এ নির্দেশনা মোতাবেক ব্যাংক অর্থ প্রদান করবে এবং এজন্য ব্যাংক কোনোভাবে দায়বদ্ধ হবে না।

নমিনি-র নাম											
ঠিকানা											
শতকরা হার											
হিসাবধারীর সাথে সম্পর্ক											
জন্ম তারিখ	দি	ন	মা	স	ব	ং	স	র			
পরিচিতি পত্র	<input type="checkbox"/> জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর	<input type="checkbox"/> পাসপোর্ট	<input type="checkbox"/> জন্ম নিবন্ধনপত্র								
পরিচিতি পত্র নম্বর	<input type="checkbox"/> ড্রাইভিং লাইসেন্স	<input type="checkbox"/> এমপ্লয়ি আইডি	<input type="checkbox"/> স্টুডেন্ট আইডি								

নমিনি-র ছবি

নমিনি নাবালক হলে তার/তাদের নাবালক থাকা অবস্থায় হিসাবধারী/হিসাবধারীগণের মৃত্যুর ক্ষেত্রে ব্যাংক কোম্পানি আইন, ১৯৯১ এর ১০৩(২) ধারা অনুযায়ী আমানতের টাকা গ্রহণকারীর তথ্য

অনুমোদিত ব্যক্তির নাম											
স্থায়ী ঠিকানা											
পরিচিতি পত্র	<input type="checkbox"/> জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর	<input type="checkbox"/> পাসপোর্ট	<input type="checkbox"/> জন্ম নিবন্ধনপত্র	<input type="checkbox"/> ড্রাইভিং লাইসেন্স	<input type="checkbox"/> এমপ্লয়ি আইডি	<input type="checkbox"/> স্টুডেন্ট আইডি					
পরিচিতি পত্র নম্বর											
বৈদেশিক হিসাবের কর বিষয়ক আইন বিষয়ে ঘোষণা (FATCA)	আপনি কি যুক্তরাষ্ট্রে বসবাসকারী?	হ্যাঁ	না	আপনি কি যুক্তরাষ্ট্রে স্থায়ীভাবে বসবাস করার জন্য গ্রিন কার্ড প্রাপ্ত?	হ্যাঁ	না					
	আপনি কি একজন মার্কিন নাগরিক?	হ্যাঁ	না	আপনার কি যুক্তরাষ্ট্রে বসবাসের ঠিকানা আছে?	হ্যাঁ	না					
	আপনার কি যুক্তরাষ্ট্রে ডাক পাঠানোর ঠিকানা বা কোনো মার্কিন টেলিফোন নম্বর রয়েছে?					হ্যাঁ	না				
	যুক্তরাষ্ট্রের সামাজিক নিরাপত্তা নম্বর										

এতদ্বারা নিশ্চিত করছি যে উপরে প্রদত্ত তথ্যসমূহ সত্য, নির্ভুল এবং সম্পূর্ণ। প্রযোজ্য আইনের সাপেক্ষে, কোনো আইনগত অধিকারের ক্ষেত্রে আমার ট্রাস্টের দায়বদ্ধতা প্রতিষ্ঠার প্রয়োজনে আমি দেশীয় বা বিদেশি নিয়ন্ত্রকদের অথবা ট্যাক্স কর্তৃপক্ষ বা অন্যান্য সংশ্লিষ্ট কর্তৃপক্ষের সাথে আমার তথ্যাদি শেয়ার করার জন্য আইএফআইসি ব্যাংক পিএলসি বা এর অধিভুক্ত সংস্থাগুলোকে (শাখাসহ) (সম্মিলিতভাবে ব্যাংক) সম্মতি প্রদান করলাম। আমি সম্মতি জ্ঞাপন করি যে প্রযোজ্য আইন, নিয়ম অনুসারে, কর্তৃপক্ষের সাথে চুক্তি এবং নির্দেশনা অনুসারে প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে দেশি বা বিদেশি নিয়ন্ত্রক বা কর কর্তৃপক্ষের প্রয়োজন অনুযায়ী ব্যাংক আমার হিসাব (হিসাবসমূহ) থেকে এমন পরিমাণ অর্থ রোধ করতে এবং পরিশোধ করতে পারবে। ব্যাংক প্রদত্ত যেকোনো তথ্যে যদি কোনো পরিবর্তন ঘটে তবে আমি ৩০ দিনের মধ্যে ব্যাংককে তা অবহিত করার বিষয়ে সম্মতি জ্ঞাপন করছি এবং অঙ্গীকার করছি।

ঘ. ঘোষণা ও স্বাক্ষর

আমি/আমরা এই মর্মে ঘোষণা করছি যে উপরে উল্লিখিত তথ্যসমূহ সত্য। আমি/আমরা আইএফআইসি ব্যাংক পিএলসি-এর প্রয়োজন অনুসারে আরো তথ্য/নথি প্রদানে প্রস্তুত।

ব্যাংক কর্মকর্তা দ্বারা স্বাক্ষর অনুমোদিত/যাচাই করা হয়েছে হিসাব নম্বর : হিসাব : পরিচালনার ধরন : শাখা/উপশাখার কোড : স্বাক্ষর :	এখানে সাম্প্রতিক তোলা পাসপোর্ট সাইজের ছবি যুক্ত করুন	এখানে সাম্প্রতিক তোলা পাসপোর্ট সাইজের ছবি যুক্ত করুন	এখানে সাম্প্রতিক তোলা পাসপোর্ট সাইজের ছবি যুক্ত করুন
	স্বাক্ষর	স্বাক্ষর	স্বাক্ষর
	স্বাক্ষর	স্বাক্ষর	স্বাক্ষর
	নাম : কাস্টমার আইডি : মোবাইল নং :	নাম : কাস্টমার আইডি : মোবাইল নং :	নাম : কাস্টমার আইডি : মোবাইল নং :

ঙ. ব্যাংকের (শাখা/উপশাখা) ব্যবহারের জন্য

ইভালিউয়েড আইডি	ডার্লিউএলসি যাচাই করা হয়েছে	<input type="checkbox"/> হ্যাঁ <input type="checkbox"/> না	যদি হয়ে থাকে	<input type="checkbox"/> ডার্লিউএলসি মিথ্যা ইতিবাচক	<input type="checkbox"/> ডার্লিউএলসি ইতিবাচক
হিসাব বিপণনকারী	<input type="checkbox"/> ব্যাংক কর্মকর্তা	<input type="checkbox"/> ডায়রেক্ট সেলিং এজেন্ট	<input type="checkbox"/> প্রযোজ্য নয়	সেক্টর কোড	
হিসাব বিপণন কর্মকর্তা/ডিএসএ'র নাম				এমপ্লয়ি আইডি/ডিএসএ কোড	
হিসাব খোলার সাথে সম্পৃক্ত কর্মকর্তা			হিসাব অনুমোদনকারী কর্মকর্তা		
স্বাক্ষর			স্বাক্ষর		
নাম : ইআইডি : তারিখ :			নাম : ইআইডি : তারিখ :		

ব্যক্তিগত তথ্য সংক্রান্ত ফরম (অতিরিক্ত হিসাবধারী/ আইনগত অভিভাবকের জন্য)

ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য												
তারিখ	দি	ন	মা	স	ব	ং	স	র				
গ্রাহক আইডি												
হিসাব নম্বর												

গ্রাহকের ছবি

ব্যক্তিগত তথ্যাদি

মোবাইল নম্বর												
ই-মেইল (ইংরেজিতে বড় হাতের অক্ষর)												
হিসাবের শিরোনাম (ইংরেজিতে বড় হাতের অক্ষর)												
হিসাবের শিরোনাম (বাংলায়)												
হিসাবধারী/পরিচালনাকারীর নাম (ইংরেজিতে বড় হাতের অক্ষর)												
হিসাবধারী/পরিচালনাকারীর নাম (বাংলায়)												
পিতার নাম												
মাতার নাম												
স্বামী/স্ত্রী-র নাম												
জন্ম তারিখ	দি	ন	মা	স	ব	ং	স	র	লিঙ্গ	<input type="checkbox"/> নারী	<input type="checkbox"/> পুরুষ	<input type="checkbox"/> তৃতীয় লিঙ্গ
জাতীয়তা (বিদেশি নাগরিকের ক্ষেত্রে ডিসা-সহ পাসপোর্টের কপি দিতে হবে)									বসবাসের অবস্থা	<input type="checkbox"/> আবাসিক	<input type="checkbox"/> অনাবাসিক	(অনাবাসিক অবস্থার জন্য ব্যাংক গাইডলাইনস ফর ফরেন এক্সচেঞ্জ ট্রানজেকশনস-এর নির্দেশাবলি অনুসরণ করবে)
অর্থের উৎস									ট্যাক্স আইডি নম্বর (যদি থাকে)			
পেশা (বিস্তারিত)												
মাসিক আয়												
হিসাব/প্রতিষ্ঠানের সাথে সম্পর্ক												
বর্তমান ঠিকানা												
স্থায়ী ঠিকানা												
যোগাযোগ/ডাক পাঠানোর ঠিকানা												
হিসাবধারীর পরিচিতি পত্র	জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর											
	অথবা											
	<input type="checkbox"/> পাসপোর্ট	<input type="checkbox"/> জন্ম নিবন্ধন পত্র	<input type="checkbox"/> ড্রাইভিং লাইসেন্স	<input type="checkbox"/> এমপ্লয়ি আইডি								
	পরিচিতি পত্র নম্বর											
বৈদেশিক হিসাবের কর বিষয়ক আইন বিষয়ে ঘোষণা (FATCA)	আপনি কি যুক্তরাষ্ট্রে বসবাসকারী?		হ্যাঁ	না	আপনি কি যুক্তরাষ্ট্রে স্থায়ীভাবে বসবাস করার জন্য গ্রিন কার্ড প্রাপ্ত?		হ্যাঁ	না				
	আপনি কি একজন মার্কিন নাগরিক?		হ্যাঁ	না	আপনার কি যুক্তরাষ্ট্রে বসবাসের ঠিকানা আছে?		হ্যাঁ	না				
	আপনার কি যুক্তরাষ্ট্রে ডাক পাঠানোর ঠিকানা বা কোনো মার্কিন টেলিফোন নম্বর রয়েছে?		হ্যাঁ	না								
	যুক্তরাষ্ট্রের সামাজিক নিরাপত্তা নম্বর											

এতদ্বারা নিশ্চিত করছি যে উপরে প্রদত্ত তথ্যসমূহ সত্য, নির্ভুল এবং সম্পূর্ণ। প্রযোজ্য আইনের সাপেক্ষে, কোনো আইনগত অধিকারের ক্ষেত্রে আমার ট্যাক্সের দায়বদ্ধতা প্রতিষ্ঠার প্রয়োজনে আমি দেশীয় বা বিদেশি নিয়ন্ত্রকদের অথবা ট্যাক্স কর্তৃপক্ষ বা অন্যান্য সংশ্লিষ্ট কর্তৃপক্ষের সাথে আমার তথ্যাদি শেয়ার করার জন্য আইএফআইসি ব্যাংক পিএলসি বা এর অধিভুক্ত সংস্থাকে (শাখাসহ) (সম্মিলিতভাবে ব্যাংক) সম্মতি প্রদান করলাম। আমি সম্মতি জ্ঞাপন করি যে প্রযোজ্য আইন, নিয়ম অনুসারে, কর্তৃপক্ষের সাথে চুক্তি এবং নির্দেশনা অনুসারে প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে দেশি বা বিদেশি নিয়ন্ত্রক বা কর কর্তৃপক্ষের প্রয়োজন অনুযায়ী ব্যাংক আমার হিসাব (হিসাবসমূহ) থেকে এমন পরিমাণ অর্থ রোধ করতে এবং পরিশোধ করতে পারবে। ব্যাংকে প্রদত্ত যেকোনো তথ্য যদি কোনো পরিবর্তন ঘটে তবে আমি ৩০ দিনের মধ্যে ব্যাংককে তা অবহিত করার বিষয়ে সম্মতি জ্ঞাপন করছি এবং অঙ্গীকার করছি।

ঘোষণা ও স্বাক্ষর

আমি/আমরা এতদ্বারা ঘোষণা করছি যে, উপরে উল্লিখিত তথ্যাদি সম্পূর্ণ সত্য। আইএফআইসি ব্যাংক পিএলসি-এর প্রয়োজন অনুসারে আমি আরো তথ্য/নথি প্রদান করতে প্রস্তুত।

আবেদনকারী/আইনগত অভিভাবকের স্বাক্ষর	নাম :
	মোবাইল নম্বর :
	তারিখ :

একাধিক নমিনি-র তথ্য

(নমিনি যদি একজনের চেয়ে বেশি হয়ে থাকে তবে ফরমটি পূরণ করুন)

ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য																	
তারিখ	দি	ন	মা	স	ব	ং	স	র									
গ্রাহক আইডি																	
হিসাব নম্বর										-							
আমি/আমরা এ হিসাবের অর্থ আমার/আমাদের মৃত্যুর পর নিয়ে বর্ণিত ব্যক্তি/ব্যক্তিগণকে প্রদানের জন্য মনোনীত করলাম। আমি/আমরা উল্লিখিত মনোনয়ন যেকোনো সময় বাতিল বা পরিবর্তনের অধিকার সংরক্ষণ করি। আমি/আমরা এই মর্মে আরও সম্মতি জ্ঞাপন করছি যে, আমার/আমাদের এ নির্দেশনা মোতাবেক ব্যাংক অর্থ প্রদান করবে এবং এজন্য ব্যাংক কোনোভাবে দায়বদ্ধ হবে না।																	
নমিনি-র নাম																	
শতকরা হার																	
ঠিকানা																	
হিসাবধারীর সাথে সম্পর্ক									জন্ম তারিখ	দি	ন	মা	স	ব	ং	স	র
পরিচিতি পত্র	<input type="checkbox"/> জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর <input type="checkbox"/> পাসপোর্ট <input type="checkbox"/> জন্ম নিবন্ধনপত্র <input type="checkbox"/> ড্রাইভিং লাইসেন্স <input type="checkbox"/> এমপ্লয়ি আইডি <input type="checkbox"/> স্টুডেন্ট আইডি																
পরিচিতি পত্র নম্বর																	




নমিনি-র ছবি

নমিনি নাবালক হলে তার/তাদের নাবালক থাকা অবস্থায় হিসাবধারী/হিসাবধারীগণের মৃত্যুর ক্ষেত্রে ব্যাংক কোম্পানী আইন, ১৯৯১ এর ১০৩(২) ধারা অনুযায়ী আমানতের টাকা গ্রহণকারীর তথ্য

অনুমোদিত ব্যক্তির নাম																	
স্থায়ী ঠিকানা																	
পরিচিতি পত্র	<input type="checkbox"/> জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর <input type="checkbox"/> পাসপোর্ট <input type="checkbox"/> জন্ম নিবন্ধনপত্র <input type="checkbox"/> ড্রাইভিং লাইসেন্স <input type="checkbox"/> এমপ্লয়ি আইডি <input type="checkbox"/> স্টুডেন্ট আইডি																
পরিচিতি পত্র নম্বর																	
নমিনি-র সাথে সম্পর্ক																	

ঘোষণা ও স্বাক্ষর

আমি/আমরা এতদ্বারা ঘোষণা করছি যে উপরে উল্লিখিত তথ্যাদি সম্পূর্ণ সত্য। আইএফআইসি ব্যাংক পিএলসি-এর প্রয়োজন অনুসারে আমি/আমরা আরো তথ্য/নথি প্রদান করতে প্রস্তুত।

১ম আবেদনকারীর স্বাক্ষর	২য় আবেদনকারীর স্বাক্ষর	৩য় আবেদনকারীর স্বাক্ষর
		
নাম :	নাম :	নাম :
মোবাইল নম্বর :	মোবাইল নম্বর :	মোবাইল নম্বর :
তারিখ :	তারিখ :	তারিখ :

কেওয়াইসি থ্রোফাইল ফরম (ব্যক্তিক)

গোপনীয় এবং ব্যাংক কর্তৃক পূরণীয়

তারিখ	দি	ন	মা	স	ব	ং	স	র	
গ্রাহক আইডি									
হিসাব নম্বর									
হিসাবের নাম									
হিসাবের ধরন	<input type="checkbox"/> আমার <input type="checkbox"/> সহজ <input type="checkbox"/> সঞ্চয়ী <input type="checkbox"/> চলতি <input type="checkbox"/> এফসি <input type="checkbox"/> অন্যান্য (নির্দিষ্ট করুন) _____								
হিসাব খোলার উদ্দেশ্য	<input type="checkbox"/> ব্যক্তিগত হিসাব লেনদেন <input type="checkbox"/> ঋণ/ আমানত স্কিম প্রদান <input type="checkbox"/> বৈদেশিক রেমিটেন্স <input type="checkbox"/> বেতন <input type="checkbox"/> সঞ্চয় <input type="checkbox"/> বিনিয়োগ <input type="checkbox"/> অন্যান্য (নির্দিষ্ট করুন) _____								
পেশা (বিস্তারিত)								সভ্য মাসিক আয়	
অর্থের উৎস (একাধিক) বিস্তারিতভাবে								অর্থের উৎসের সপক্ষে প্রাপ্ত নথিসমূহ	
প্রাপ্ত নথিসমূহ যাচাই হয়েছে?	<input type="checkbox"/> হ্যাঁ <input type="checkbox"/> না	প্রকৃত সুবিধাভোগী নির্বাচিত করা হয়েছে কি না? (যদি হয়ে থাকে, তবে সুবিধাভোগী মালিকদের প্রত্যেকের জন্য সুবিধাভোগী মালিকের ফরমটি পূরণ করুন)					<input type="checkbox"/> হ্যাঁ <input type="checkbox"/> না	<input type="checkbox"/> প্রযোজ্য নয়	
Politically Exposed Person (PEP)/ Influential Person (IP) (আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান বা উচ্চ পর্যায়ের কর্মকর্তা এবং তাদের পরিবারের সদস্য বা নিকটতম সহযোগী) [বিএফআইইউ বিজ্ঞপ্তি অনুসারে]	<input type="checkbox"/> হ্যাঁ <input type="checkbox"/> না	উত্তর হ্যাঁ হলে							
		উর্ধ্বতন কর্তৃপক্ষের কাছ থেকে অনুমোদন পেয়েছেন?						<input type="checkbox"/> হ্যাঁ <input type="checkbox"/> না	
		গ্রাহকের সাথে মুখোমুখি সাক্ষাৎকার?						<input type="checkbox"/> হ্যাঁ <input type="checkbox"/> না	
গ্রাহকের নাম কি জাতিসংঘের নিরাপত্তা কাউন্সিলের বিভিন্ন প্রস্তাবের আলোকে প্রাসঙ্গিক আইন, কানুন এবং পরিপত্রসমূহের অধীনে সন্ত্রাসবাদ এবং ব্যাপক ধ্বংসাত্মক অস্ত্র বিস্তারের অর্থায়নে জড়িত থাকার সন্দেহের তালিকাতে পাওয়া গেছে বা এমন কোনো ব্যক্তি বা সত্তার সাথে সম্পর্কিত এবং বাংলাদেশ সরকারের নিষিদ্ধ ব্যক্তি বা সত্তা/সংস্থার তালিকাতে পাওয়া গেছে? (ব্যক্তিগতভাবে বা সত্তার অধীনে)?									

যদি উত্তর হ্যাঁ হয়, গৃহীত পদক্ষেপের বিস্তারিত বিবরণ প্রকাশ করুন _____

হিসাবধারীর বর্তমান ঠিকানা (ঠিকানা সমূহ) যাচাই করা হয়েছে?	<input type="checkbox"/> হ্যাঁ	কীভাবে যাচাই করা হয়েছে?	<input type="checkbox"/> ইলেকট্রনিক ভেরিফিকেশন	<input type="checkbox"/> সশরীরে গিয়ে ভেরিফিকেশন	<input type="checkbox"/> ইন্সট্রাডিউসার কর্তৃক ভেরিফিকেশন
হিসাবধারীর স্থায়ী ঠিকানা যাচাই করা হয়েছে?	<input type="checkbox"/> হ্যাঁ	কীভাবে যাচাই করা হয়েছে?	<input type="checkbox"/> ইলেকট্রনিক ভেরিফিকেশন	<input type="checkbox"/> সশরীরে গিয়ে ভেরিফিকেশন	<input type="checkbox"/> ইন্সট্রাডিউসার কর্তৃক ভেরিফিকেশন
হিসাবধারীর যোগাযোগের ঠিকানা যাচাই করা হয়েছে?	<input type="checkbox"/> হ্যাঁ	কীভাবে যাচাই করা হয়েছে?	<input type="checkbox"/> ইলেকট্রনিক ভেরিফিকেশন	<input type="checkbox"/> সশরীরে গিয়ে ভেরিফিকেশন	<input type="checkbox"/> ইন্সট্রাডিউসার কর্তৃক ভেরিফিকেশন
ঠিকানা যাচাইকারী কর্মকর্তার নাম				এমপ্লয়ি আইডি	
অনাবাসী এবং বিদেশি ব্যক্তির হিসাব খোলার কারণ				ভিসার ধরন	<input type="checkbox"/> বসবাস <input type="checkbox"/> কাজ <input type="checkbox"/> অন্যান্য _____
কর্ম অনুমতিপত্রধারীর হিসাব খোলার ক্ষেত্রে যথাযথ কর্তৃপক্ষের কর্ম অনুমতিপত্র এবং অনুমতিপত্র পাওয়া গেছে কি না?	<input type="checkbox"/> হ্যাঁ <input type="checkbox"/> না	অনাবাসী বাংলাদেশির ক্ষেত্রে পাসপোর্টের কপি এবং বিদেশি ব্যক্তির ক্ষেত্রে পাসপোর্টের সাথে ভিসার ফটোকপি অবশ্যই নিতে হবে।		মেয়াদ উত্তীর্ণের তারিখ	

গ্রাহক শনাক্তকরণ

ক্রমিক নং	কেওয়াইসি সমর্থনকারী নথির সংখ্যা (যেখানে প্রযোজ্য)	ফটোকপি নেওয়া হয়েছে?		নথি যাচাই করা হয়েছে?	
ক.	জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর	<input type="checkbox"/> হ্যাঁ	<input type="checkbox"/> না	<input type="checkbox"/> হ্যাঁ	<input type="checkbox"/> না
খ.	পাসপোর্ট নম্বর	<input type="checkbox"/> হ্যাঁ	<input type="checkbox"/> না	<input type="checkbox"/> হ্যাঁ	<input type="checkbox"/> না
গ.	জন্ম নিবন্ধন নম্বর	<input type="checkbox"/> হ্যাঁ	<input type="checkbox"/> না	<input type="checkbox"/> হ্যাঁ	<input type="checkbox"/> না
ঘ.	অন্যান্য নথি	<input type="checkbox"/> হ্যাঁ	<input type="checkbox"/> না	<input type="checkbox"/> হ্যাঁ	<input type="checkbox"/> না

গ্রাহক আইডি														
হিসাব নম্বর									-					
হিসাবের নাম														

ঝুঁকির মাত্রা

ঝুঁকির ধরন		মন্তব্য
<input type="checkbox"/> নিম্ন (< ১৫)	<input type="checkbox"/> উচ্চ (≥ ১৫)	
সামগ্রিক ফলাফল		

ঝুঁকির মাত্রা ১৫-এর কম হলেও প্রকৃত সুবিধাভোগীসহ অন্যান্য ঝুঁকি বিবেচনায় নিয়ে কারণ উল্লেখপূর্বক Subjective বিবেচনায় গ্রাহককে উচ্চ ঝুঁকি সম্পন্ন হিসেবে নিরূপণ করা যেতে পারে।

প্রস্তুতকারী : (হিসাব খোলা সম্পর্কিত কর্মকর্তা/রিলেশনশিপ ম্যানেজার) <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center;">স্বাক্ষর</div>	পর্যালোচনা ও নিশ্চিতকারী (বিএমএলসিও) শাখা মানিলভারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center;">স্বাক্ষর</div>
নাম : ইআইডি : তারিখ :	নাম : ইআইডি : তারিখ :
PEP/IP/আন্তর্জাতিক সংস্থার উচ্চপদস্থ কর্মকর্তার ক্ষেত্রে অনুমোদনকারী উর্ধ্বতন কর্মকর্তা	
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center;">স্বাক্ষর</div>	নাম : ইআইডি : তারিখ :
হিসাব এবং গ্রাহক সম্পর্কিত তথ্য পর্যালোচনা এবং সাম্প্রতিকতম তথ্য	
হিসাব এবং গ্রাহক সম্পর্কিত তথ্য পর্যালোচনা এবং হালনাগাদ করার তারিখ	দি ন মা স ব ৎ স র
পর্যালোচনা এবং হালনাগাদকারী কর্মকর্তা <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center;">স্বাক্ষর</div>	নাম : ইআইডি : তারিখ :

লেনদেনের বিবরণ

ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য													
তারিখ	দি	ন	মা	স	ব	৭	স	র					
গ্রাহক আইডি													
হিসাব নম্বর													
হিসাবের শিরোনাম													
হিসাব খোলার উদ্দেশ্য	<input type="checkbox"/> ব্যক্তিগত হিসাব লেনদেন <input type="checkbox"/> ঋণ/আমানত স্কিম প্রদান <input type="checkbox"/> বিনিয়োগ <input type="checkbox"/> বৈদেশিক রেমিটেন্স <input type="checkbox"/> বেতন <input type="checkbox"/> সঞ্চয় <input type="checkbox"/> অন্যান্য (অনুগ্রহ করে নির্দিষ্ট করুন)_____												
বিস্তারিতভাবে তহবিলের উৎস (উৎসসমূহ)	<input type="checkbox"/> বেতন <input type="checkbox"/> নিজস্ব ব্যবসা <input type="checkbox"/> কমিশন <input type="checkbox"/> বৈদেশিক রেমিটেন্স <input type="checkbox"/> উত্তরাধিকার/উপহার/বিনিয়োগের উপর রিটার্ন <input type="checkbox"/> অন্যান্য (অনুগ্রহ করে নির্দিষ্ট করুন)_____												
জমা	জমার সংখ্যা (মাসিক)	মোট পরিমাণ (মাসিক)	সর্বাধিক পরিমাণ (প্রতি লেনদেন)										
নগদ জমা (অনলাইন এবং এটিএম-সহ)													
স্থানান্তর/ইস্ট্রুমেন্ট দিয়ে জমা													
বৈদেশিক অভ্যন্তরীণ রেমিটেন্স জমা													
রপ্তানি আয় থেকে জমা													
বিও একাউন্ট থেকে প্রাপ্ত/স্থানান্তর													
অন্যান্য (অনুগ্রহ করে নির্দিষ্ট করুন)													
মোট সম্ভাব্য জমা													
উত্তোলন	উত্তোলনের সংখ্যা (মাসিক)	মোট পরিমাণ (মাসিক)	সর্বাধিক পরিমাণ (প্রতি লেনদেন)										
নগদ উত্তোলন (অনলাইন এবং এটিএম-সহ)													
স্থানান্তর/ইস্ট্রুমেন্ট দিয়ে প্রদান													
বৈদেশিক বাহ্যিক রেমিটেন্সের জন্য অর্থ প্রদান													
আমদানীর বিপরীতে অর্থ প্রদান													
বিও একাউন্টে জমা/স্থানান্তর													
অন্যান্য (অনুগ্রহ করে নির্দিষ্ট করুন)													
মোট সম্ভাব্য উত্তোলন													

শাখা/উপশাখার ব্যবহারের জন্য

বিএফআইউ-এর নির্দেশনা অনুযায়ী গ্রাহকের লেনদেন প্রোফাইল (টিপি) ভালোভাবে যাচাই করা হয়েছে

গ্রাহকের সম্ভাব্য লেনদেনের বিবরণ পরিবর্তন করার বা না করার পেছনের কারণ :

প্রত্যয়নকারী ব্যাংক কর্মকর্তা

স্বাক্ষর

নাম :

আইডি :

তারিখ :

গ্রাহক ঝুঁকির মাত্রার জন্য ফরম-কেওয়াইসি

১. অনবোর্ডিংয়ের ধরন	ফলাফল	৪. পণ্য এবং চ্যানেল ঝুঁকি	ফলাফল
শাখা ব্যবস্থাপক/ রিলেশনশিপ ব্যবস্থাপকের মাধ্যমে	২	পণ্যের ধরন	
বিক্রয় প্রতিনিধির মাধ্যমে	৩	সঞ্চয়ী হিসাব	১
ওয়াক-ইন	৩	চলতি হিসাব	৪
ইন্টারনেট/ নন ফেস-টু-ফেস	৫	এফডিআর	৩
২. ভৌগোলিক ঝুঁকি		ডিপোজিট স্কিম (১২ লক্ষ পর্যন্ত)	১
গ্রাহক :		ডিপোজিট স্কিম (১২ লক্ষের উপরে)	৩
নিবাসী বাংলাদেশি	১	এফসি হিসাব	৫
অনিবাসী বাংলাদেশি	২	এস.এন.ডি	৩
বিদেশি নাগরিক	৩	আর.এফ.সি.ডি	৫
বিদেশি নাগরিকদের জন্য :		৫. ব্যবসা ও পেশা সংক্রান্ত ঝুঁকি	
গ্রাহকের নাগরিকত্বের দেশ কি এফএটিএফ/ইইউ/ওএফএসি/ইউএন কালো তালিকা বা ধূসর তালিকাভুক্ত?		(ক) ব্যবসা (অনুগ্রহ করে সংযুক্তি থেকে প্রযোজ্য নির্বাচন করুন এবং পরবর্তী কলামে প্রাসঙ্গিক ফলাফল লিখুন)	
না	১	(খ) পেশা (অনুগ্রহ করে সংযুক্তি থেকে প্রযোজ্য নির্বাচন করুন এবং পরবর্তী কলামে প্রাসঙ্গিক ফলাফল লিখুন)	
হ্যাঁ	৫		
৩. সম্পর্কগত ঝুঁকি		৬. লেনদেনের ঝুঁকি	
বিএফআইইউ সার্কুলার অনুসারে গ্রাহক কি কোনো PEP/IP/আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান বা উচ্চপদস্থ কর্মকর্তা?		গ্রাহকের বার্ষিক লেনদেনের গড় মূল্য কত?	ব্যক্তি প্রাতিষ্ঠানিক
না	০	অনুর্ধ্ব ১০ লক্ষ টাকা	১ ০
হ্যাঁ	৫	১০ লক্ষ থেকে ৫০ লক্ষ টাকা পর্যন্ত	২ ১
গ্রাহকের পরিবারের সদস্য বা ঘনিষ্ঠ সহযোগী কি কোনো PEP/IP/আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান বা উচ্চপদস্থ কর্মকর্তা?		৫০ লক্ষ থেকে ৫ কোটি টাকা পর্যন্ত	৩ ২
না	০	৫ কোটি টাকার বেশি	৫ ৪
হ্যাঁ	৫	৭. স্বচ্ছতার ঝুঁকি	
		গ্রাহক কি অর্থের উৎসের একটি বিশ্বাসযোগ্য তথ্য উল্লেখ করেছে?	
		না	৫
		হ্যাঁ	১

সংযুক্তি : ব্যবসা বা পেশা নির্বাচন করুন

গ্রাহকের ব্যবসা	ফলাফল	গ্রাহকের ব্যবসা	ফলাফল
জুয়েলারি/সোনা/ মূল্যবান ধাতুর ব্যবসা	৫	ব্যবসায়িক প্রতিনিধি	৩
মানি চেঞ্জার/কুরিয়ার সার্ভিস/মোবাইল ব্যাংকিং এজেন্ট	৫	সূতা/ঝুঁকি ব্যবসায়ী	৩
রিয়েল এস্টেট ডেভেলপার/এজেন্ট	৫	পরিবহণ চালানকারী	৩
কম্পিউটার প্রোগ্রামার/টিকাদার	৫	ব্যবসা (ঊষধ প্রস্তুতকারক ও বিপণন)	৩
শিল্প ও পুরাকীর্তির পরিবেশক	৫	হিমাগার	৩
রেস্তোরাঁ/বার/নাইট ক্লাব/পার্লামেন্ট/আবাসিক হোটেল ব্যবসা	৫	ব্যবসা (বিজ্ঞাপন)	৩
আমদানি/রপ্তানি এবং আমদানি/রপ্তানি এজেন্ট	৫	পরিষেবা প্রদানকারী	৩
জনশক্তি রপ্তানি ব্যবসা	৫	তামাক এবং সিগারেটের ব্যবসা	৩
আগ্নেয়াস্ত্র ব্যবসা	৫	বিনোদন পার্ক/বিনোদন সরবরাহকারী	৩
গার্মেন্টস বিজনেস/গার্মেন্টস এলেক্সরিজ/প্যাকেজিং/বায়িং হাউস	৫	মোটর যন্ত্রাংশ ব্যবসায়ী/ওয়াকশপ	৩
শেয়ার/স্টক ডিলার, ব্রোকার, পোর্টফোলিও ম্যানেজার, মার্চেন্ট ব্যাংকার	৫	পোস্ট/দুধ/মৎস্য খামার	২
সফটওয়্যার/ তথ্য ও প্রযুক্তি ব্যবসা	৫	কৃষি ব্যবসা/চালকল/পানীয়	২
অফ শোর/অন্যাবাসিক কর্পোরেশন	৫	ছোট ব্যবসা (বিনিয়োগ ৫০ লক্ষ টাকার নিচে)	২
এনজিও/এনপিও	৫	কম্পিউটার/মোবাইল ফোন পরিবেশক	২
চলচ্চিত্র প্রযোজনা এবং বিতরণ সংস্থা	৫	উৎপাদনকারী (অস্ত্র ছাড়া)	২
মোবাইল অপারেটর/ইন্টারনেট বা কেবল অপারেটর	৫	অন্যান্য : (অনুগ্রহ করে নীচে লিখুন এবং প্রয়োজন অনুযায়ী সংখ্যা বৃদ্ধি আঁকুন)	২
জমি/বাড়ি দালাল	৫		১,২,৩,৪,৫
বীমা/ব্রোকারেজ এজেন্সি	৫	গ্রাহকের পেশা	ফলাফল
ধর্মীয় প্রতিষ্ঠান/প্রতিষ্ঠান ও শিক্ষা প্রতিষ্ঠান	৫	পাইলট/ফ্লাইট অ্যাটেন্ডেন্ট	৫
ট্রাস্ট	৫	ট্রাস্টি	৫
ব্যবসা (পেট্রোল পাম্প/সিএনজি স্টেশন)	৫	পেশাদার (সাংবাদিক, আইনজীবী, ডাক্তার, ইঞ্জিনিয়ার, সিএ ইত্যাদি)	৪
সফটওয়্যার বিজনেস	৫	পরিচালক (বেসরকারি/পাবলিক লিমিটেড সংস্থা)	৪
শিপ ব্রেকিং বিজনেস	৫	মাল্টিমিডিয়া কোম্পানির উচ্চপদস্থ কর্মকর্তা (এমএনসি)	৪
ব্যাংক/ইজারা/অর্থ বিনিয়োগকারী প্রতিষ্ঠান	৪	গৃহিণী	৪
ব্যবসা (সূচক)	৪	তথ্য প্রযুক্তি (আইটি) খাতের চাকুরিজীবী	৪
ব্যবসা (আউটসোর্সিং)	৪	ক্রীড়াবিদ/মিডিয়া সেলিব্রিটি/প্রযোজক/পরিচালক	৪
আইনি ফার্ম/ইঞ্জিনিয়ারিং ফার্ম/কনসালটেন্সি ফার্ম	৪	ফিল্ম/সফটওয়্যার ডেভেলপার	৪
জ্বালানী ও বিদ্যুৎ উৎপাদনকারী সংস্থা	৪	সরকারি চাকুরিজীবী	৩
প্রিন্ট এবং ইলেকট্রনিক মিডিয়া	৪	জমির মালিক/বাড়ির মালিক	৩
চেইন স্টোর/শপিং মল	৪	বেসরকারি চাকুরিজীবী	৩
ট্র্যাভেল এজেন্ট/ট্যুরিজম প্রতিষ্ঠান	৪	শিক্ষক (সরকারি/বেসরকারি/স্বায়ত্তশাসিত শিক্ষা প্রতিষ্ঠান)	২
ব্যবসায়ী : ব্যবসায়িক বিনিয়োগ এক কোটি টাকার বেশি	৪	বেসরকারি সেক্টরে চাকুরিজীবী	২
ফ্রাইট/শপিং/কাগো এজেন্ট/সি অ্যান্ড এফ এজেন্ট	৪	স্বনির্ভর পেশাজীবী	২
অটোমোবাইল ব্যবসা (নতুন বা রিকন্ডিশন)	৪	ছাত্র	২
চামড়া/চামড়ারজাত পণ্য ব্যবসা	৪	অবসরপ্রাপ্ত	১
নির্মাণ সামগ্রী ব্যবসায়ী	৪	কৃষক/মৎস্যজীবী/শ্রমজীবী	১
		অন্যান্য : (অনুগ্রহ করে নীচে লিখুন এবং প্রয়োজন অনুযায়ী সংখ্যা বৃদ্ধি আঁকুন)	১,২,৩,৪,৫

১৬. সুপ্ত বা অদাবিকৃত হিসাব

- ১৬.১ সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেন ২ (দুই) বছর বন্ধ থাকলে তা সুপ্ত (ডরমেন্ট) হিসাব বলে গণ্য হবে।
- ১৬.২ (ব্যাংক কোম্পানি আইন ১৯৯১-এর ৩৫ ধারা বলে) ১০ (দশ) বছর পর হিসাব অদাবিকৃত হিসেবে গণ্য করা হবে যদি উক্ত হিসাবে গ্রাহক কর্তৃক কোনো প্রকার লেনদেন না হয়।
- ১৬.৩ আইএফআইসি-র নিকট গ্রাহকের হিসাব নিয়মিতকরণের লিখিত আবেদন ছাড়া, সুপ্ত (ডরমেন্ট) হিসাবে কোনো ধরনের লেনদেন গ্রহণযোগ্য হবে না।

১৭. যৌথ হিসাব

- ১৭.১ আমরা প্রত্যেকে এই মর্মে পরস্পরকে অনুমোদন বা ক্ষমতা দিচ্ছি যে, আমরা আমাদের হিসাবে নগদ টাকা বা চেক, নোট বা অর্থ প্রদানের জন্য আমাদের একক বা যৌথ নামে যেকোনো ইন্সট্রুমেন্ট ব্যাংকের হস্তগত হলে তা আমাদের পক্ষে আমাদের হিসাবে জমা দেওয়ার জন্যও আমরা ব্যাংককে ক্ষমতা প্রদান করছি।
- ১৭.২ হিসাবে জমার অতিরিক্ত উত্তোলন বা অন্য কোনো দায়বদ্ধতার জন্য হিসাবধারী (গণ) প্রত্যেকে একক বা যৌথভাবে দায়ী থাকবেন। মৃত্যু বা আইনগত কারণে যদি কোনো হিসাবধারী(গণ) হিসাব পরিচালনায় অক্ষম হন, তাহলে অন্য হিসাবধারী অনতিবিলম্বে (যা কোনোক্রমেই মৃত্যু বা অক্ষমতার ১০ (দশ) দিনের বেশি হতে পারবে না।) এবং উক্ত হিসাবে কোনো লেনদেন হওয়ার পূর্বেই ব্যাংককে এই মর্মে অবহিত করবেন যে মৃত্যু বা আইনগত কারণে অপর হিসাবধারী (গণ) হিসাব পরিচালনায় অক্ষম।
- ১৭.৩ আমরা প্রত্যেকে এই মর্মে ব্যাংককে পূর্ণ ক্ষমতা দিচ্ছি যে, আমাদের কারোর মৃত্যুতে ব্যাংকের হিসাবে গচ্ছিত অর্থ এবং কোনো চুক্তিনামা, বন্ধ বা পার্সেলে রক্ষিত জিনিসপত্র এবং যৌথ নামে থাকা সম্পত্তি, ব্যাংক আমাদের নিজের জিন্মায় রেখে উত্তরাধিকারীকে (যদি থেকে থাকে) দাবি অনুযায়ী বন্টন করবে। আমরা প্রত্যেকে এ বিষয়ে একমত যে, আমরা আদেশপত্র (মেডেট) যে নির্দেশনা দিয়েছি সেটা আমার বা আমাদের লিখিতভাবে রদ/বাতিল না করা পর্যন্ত বলবৎ থাকবে।
- ১৭.৪ হিসাবে কোনো উত্তরাধিকারী নমিনি উল্লেখ না থাকলে, এ মৃত বা অক্ষম ব্যক্তির পক্ষে যতক্ষণ পর্যন্ত না সংশ্লিষ্ট আদালত/দপ্তর কর্তৃক আইনগতভাবে বৈধ কোনো উত্তরাধিকারী নিযুক্ত/নির্ধারিত না হবে ততক্ষণ পর্যন্ত এ হিসাবের সকল কার্যক্রম স্থগিত থাকবে।

১৮. সংক্ষিপ্ত নোটিস ডিপোজিট

তহবিল প্রত্যাহারের জন্য ৭ দিনের পূর্বের নোটিস প্রয়োজন। সংক্ষিপ্ত নোটিস ডিপোজিটের সুদের হার সময়ে সময়ে পরিবর্তিত হতে পারে।

১৯. হোল্ড মেইল পরিষেবা

- ১৯.১ যদি আমি এই পরিষেবার জন্য অনুরোধ করি, ব্যাংক ই-মেইল পাওয়ার পর থেকে সর্বাধিক তিন (৩) মাসের জন্য আমার বরাবর পাঠানো সকল মেইল রাখবে এবং এই জাতীয় মেইল আমার দ্বারা গৃহীত হয়েছে বলে গণ্য হবে। যদি না আমি আপনাকে লিখিত আকারে এর বিপরীত করতে বলি, আমি ব্যক্তিগতভাবে বা অনুমোদিত ব্যক্তির মাধ্যমে রাখা কোনো মেইল সংগ্রহ করব। ব্যাংক এই পরিষেবার জন্য একটি যুক্তিসঙ্গত ফি চার্জ করতে এবং ব্যাংক উপযুক্ত বলে মনে করে এমনভাবে সকল মেইল রাখতে, খুলতে এবং অথবা পরিচালনা করার জন্য অনুমোদিত। এই জাতীয় কোনো ইমেল সংগ্রহ করতে ব্যর্থ হলে ব্যাংকের নীতিমালা অনুসারে ব্যাংক এটি ধ্বংস করতে পারে এবং তা করলে ব্যাংককে সকল দায়িত্ব বা দায়বদ্ধতা থেকে মুক্তি দেওয়া হবে।
- ১৯.২ যদিও যতক্ষণ পর্যন্ত না আমি কোনও মেইল সংগ্রহ করেছি, যদিও আমি মেইলের বিষয়বস্তু সম্পর্কে নাও জানতে পারি, যার আইনসম্মত কোনো পরিণতি হতে পারে বা ব্যাংকের সাথে আমার অধিকারকে প্রভাবিত করতে পারে, আমি এ জাতীয় যেকোনো ফলাফলের ঝুঁকি মেনে নেবো।
- ১৯.৩ ব্যাংকের সাথে আমার একাউন্টের সম্পর্ক সমাপ্তি হওয়ার আগে বা পরে ব্যাংকের কাছে থাকা কোনো মেইলের বিষয়বস্তু সম্পর্কে আমার অজ্ঞতা সকল প্রকার আদালতে বা আইনে যেকোনো উদ্দেশ্যে করা ব্যাংকের দাবির বিরুদ্ধে আমার পক্ষ সর্মথন করবে না।

২০. ছুটির দিনে কার্যক্রম

ব্যাংক ছুটির দিনে বা ব্যাংকিং সময়ের পরে সংঘটিত লেনদেন ব্যাংক হিসাবে দেখানো সম্পূর্ণ ব্যাংকের নিজস্ব বিবেচনার বিষয়, এ প্রকার লেনদেন উক্ত দিবসের পরিবর্তে পরবর্তী কর্মদিবসে লেনদেন হিসাবে দেখানো হতে পারে এবং এক্ষেত্রে সকল প্রকার সংযোজন/বিয়োজন পরবর্তী কর্মদিবস হতে হিসেব হবে এবং সকল প্রকার সংযুক্তি/বিযুক্তি পরবর্তী কর্মদিবসে কার্যকর হবে। এ জাতীয় বিলম্বিত সময়ের লেনদেন উক্ত দিবসের লেনদেন হিসাবে না দেখানোর ফলে উক্ত গ্রাহকের যেকোনো ধরনের লোকসান যেমন- সুদ অথবা বৈদেশিক মুদ্রার বিনিময় হার, চেক ফেরত (রিটার্ন) প্রভৃতির জন্য ব্যাংক দায়ী থাকবে না।

২১. যোগাযোগ

- ২১.১ গ্রাহকের ঠিকানা এবং আবারিক অবস্থানের যেকোনো পরিবর্তন ঘটলে এবং কখনো এই জাতীয় পরিবর্তন ঘটলে গ্রাহক লিখিতভাবে তা ব্যাংককে অবহিত করবেন।
- ২১.২ গ্রাহক বোঝেন, স্বীকার করেন এবং স্বীকৃতি দেন যে ফ্যাকসিমিলি মেসিন, ইন্টারনেট, ডিসকেটস্ বা অন্য কোনো পাবলিক লাইনে পাঠানো তথ্য এনক্রিপ্টেড নয় এবং তথ্য সরবরাহ ও সরবরাহের মাধ্যম হিসেবে এই ট্রান্সমিশন পদ্ধতিগুলো আবশ্যিকভাবে নিরাপদ নয় এবং এসব ক্ষেত্রে গোপনীয়তা লঙ্ঘন, সম্ভাব্য অননুমোদিত পরিবর্তন এবং অথবা অননুমোদিত ব্যবহার এবং যোগাযোগের ব্যর্থতাসহ নানা ঝুঁকি আছে। গ্রাহক যোগাযোগের যেকোনো অপব্যবহার থেকে ব্যাংককে অব্যাহতি দিতে সম্মত হন এবং কোনো ক্ষতি বা ব্যয় থেকে ব্যাংককে অক্ষত রাখতে একই রকম এবং কোনো ক্রটি, বিলম্ব বা ট্রান্সমিশনে সমস্যা বা অন্য কোনো কারণে গ্রাহক দায়ী হতে পারে।

২২. গোপনীয়তা

যেহেতু ব্যাংক আমার হিসাব বা ব্যবসায়ের বিষয়ে কঠোর গোপনীয়তা অবলম্বন করে, আমি এই মর্মে ব্যাংককে (ব্যাংকের কোনো কর্মকর্তা বা কর্মচারীকে) ক্ষমতা দিচ্ছি যে, নিম্নে উল্লিখিত ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের কাছে আমার, আমার হিসাব বা ব্যবসা সম্পর্কিত তথ্য প্রদান করা যাবে। (ক) ব্যাংকের কোনো শাখা অফিস বা ব্যাংকের অন্যান্য গ্রুপ মেম্বার-এর সাথে; (খ) ব্যাংকের কোনো এজেন্ট, কন্ট্রোলার বা ব্যাংককে সেবাদানকারী কোনো ৩য় পক্ষ বা ব্যাংকের কোনো পেশাদার পরামর্শদাতাকে বা অন্যান্য গ্রুপ মেম্বার-এর সাথে; (গ) নিয়ন্ত্রণকারী সংস্থা, পরিদর্শনকারী, সরকারি বা আধা-সরকারি সংস্থা, যাদের নিকট ব্যাংক

বা গ্রুপের অন্য কোনো সদস্য আইনগতভাবে দায়বদ্ধ; (ঘ) আইন বা আদালতের নির্দেশে নির্ধারিত কোনো ব্যক্তি যার নিকট ব্যাংক তথ্য প্রদান করতে বাধ্য; (ঙ) কোনো ব্যক্তি যদি ব্যাংকের গোপনীয়তা রক্ষা সংক্রান্ত কাজে নিয়োজিত থাকে; (চ) কোনো ব্যাংক বা আর্থিক প্রতিষ্ঠান যার সাথে আমার লেনদেন আছে; প্রত্যেক ক্ষেত্রেই গ্রহীতা বাংলাদেশ বা অন্য কোনো দেশে অবস্থান করছে এবং এ তথ্য গ্রহীতা সেটা বাংলাদেশে বা অন্য কোনো দেশে সংরক্ষণ করুক বা প্রকাশ করুক।

২৩. মওকুফ

উপরোক্ত শর্তাবলি প্রয়োগে কোনো প্রকার অবহেলা, দয়া প্রদর্শন বা মওকুফ উল্লিখিত শর্তাবলি কঠোরভাবে প্রয়োগে ব্যাংকের অধিকার খর্ব করবে না। লিখিতভাবে নির্দেশ না দেয়া পর্যন্ত ব্যাংকের কোনো মওকুফ কার্যকর হবে না।

২৪. পরিবর্তন

ব্যাংক যেকোনো সময়ে এ শর্তাবলি পরিবর্তন করতে পারে, কিন্তু কার্যকর হওয়ার ন্যূনতম চৌদ্দ (১৪) দিন পূর্বে ব্যাংক নোটিস দিয়ে তা আমাকে অবহিত করবে। শর্তাবলি পরিবর্তন কার্যকর হওয়ার পর আমি ব্যাংকিং সুবিধা গ্রহণ করলে, আমি ব্যাংকের শর্তাবলি পরিবর্তনের নোটিস পেয়েছি এবং পরিবর্তিত শর্তাবলি মেনে নিয়েছি বলে গণ্য হবে। আমি এই মর্মে নিশ্চয়তা দিচ্ছি যে পরিবর্তন সংক্রান্ত কোনো নোটিস পাঠানো হয়ে থাকলে উক্ত নোটিসের প্রাপ্তি স্বীকার সংক্রান্ত স্বাক্ষর সংগ্রহ করতে ব্যাংক বাধ্য নয়।

২৫. নোটিস

এই শর্তাবলির আওতায় পড়ে এমন বিষয় বা এই শর্তাবলি সংক্রান্ত বিষয়ে ব্যাংক আমার দেয়া ঠিকানায় (অথবা অন্য কোনো ঠিকানা যা আমি পরবর্তীতে ব্যাংককে জানিয়েছি) আমার সঙ্গে লিখিতভাবে যোগাযোগ করবে। ডাকযোগে পাঠানো হলে যে তারিখে আমার কাছে চিঠি পাঠানো হয়েছে, সে তারিখে যোগাযোগ সম্পন্ন হয়েছে বলে ধরে নেয়া হবে।

খ. প্রযোজ্য আইন, নিয়ম ও বিধি

এইসব শর্তাবলি ব্যাংকের বিদ্যমান বা নতুন গ্রাহকদেরকে সময়ে সময়ে প্রদত্ত হিসাব এবং পরিষেবার ক্ষেত্রে প্রযোজ্য হবে। এখানে উল্লিখিত শর্তাবলি বাংলাদেশ সরকারের প্রচলিত আইন ও কেন্দ্রীয় ব্যাংক-এর বিভিন্ন নির্দেশনা, প্রবিধান ও ব্যাংকের প্রচলিত নিয়ম ও চর্চা দ্বারা পরিচালিত হবে। কোনো ব্যক্তি যিনি হিসাব খুলবেন তিনি হিসাব পরিচালনার ক্ষেত্রে এসব শর্তাবলি পড়ে, অনুধাবন করে শর্তাবলি গ্রহণ করবেন বলে গণ্য হবে। আইএফআইসি ব্যাংক পিএলসি যেকোনো সময় যদি প্রয়োজন মনে করে বর্তমানে বিদ্যমান যেকোনো নিয়মাবলি বা শর্তাবলি সংযোজন/সংশোধন/বাদ দিতে পারে। ব্যাংক চেষ্টা করবে, তবে এ জাতীয় পরিবর্তনের পূর্বে নোটিস দেওয়ার প্রয়োজন নেই; বিজ্ঞপ্তি, যদি সাধারণ মেইল প্রেরণ করে, তবে তা যথেষ্ট হিসেবে বিবেচিত হবে।

১. তথ্য বিনিময়

গ্রাহকের তথ্যের গোপনীয়তা রক্ষা করা ব্যাংকের নীতি। তবুও বাংলাদেশের আইন ও বিধি অনুযায়ী বাংলাদেশ সরকার/নিয়ন্ত্রক সংস্থা যেমন কেন্দ্রীয় ব্যাংকের কাছে তথ্য প্রকাশ করা প্রয়োজন হতে পারে। ব্যাংকিং পরিষেবা বৃদ্ধির জন্য ব্যাংকের কাছে যথাযথ যুক্তি বিবেচিত হয় এমন উপায়েই ব্যাংক অন্যান্য সংস্থার সাথে গ্রাহকের তথ্য আদান প্রদান করতে পারে/পারবে। গ্রাহক ব্যাংককে তার নিজস্ব বিবেচনার ভিত্তিতে গ্রাহকের তথ্য প্রকাশ বা আদান প্রদান করার ব্যাপারে ক্ষমতা প্রদান করেছে এবং খ্রিষ্টিং প্রক্রিয়া, পরিবহণ, তথ্য ফাইলিং-এর সময় যদি দুর্ঘটনাজনিত কারণে গ্রাহকের কোনো তথ্য ফাঁস হয়, সেক্ষেত্রে ব্যাংক কোনো প্রকার ক্ষতিপূরণ প্রদান করবে না।

২. ফি-সমূহ

ব্যাংক কোনো নোটিস ছাড়া ব্যাংকিং ও অন্যান্য চার্জ ও খরচ কালেকশন ফি ও আইনি খরচসহ, যা যেকোনো হিসাব অথবা যেকোনো ব্যাংকিং সুবিধার সাপেক্ষে চার্জ সংগ্রহ বা ধার্য করতে পারে এবং সংশ্লিষ্ট হিসাব থেকে চার্জ কর্তন করতে পারে। এসব চার্জ গ্রাহকের হিসাব/হিসাবসমূহ বন্ধ হওয়ার ক্ষেত্রে ফেরতযোগ্য হবে না।

৩. গ্রাহক হিসাবে জমা

ব্যাংক শুধু কালেকশন এজেন্ট হিসাবে কাজ করে এবং কোনো দায়-দায়িত্ব ব্যাংক বহন করবে না যদি কালেকশনের জন্য কোনো ইন্সট্রুমেন্ট ব্যাংক জমা হয়। সুতরাং চেকের অথবা অন্যান্য ইন্সট্রুমেন্টের মাধ্যমে জমাকৃত অর্থ উত্তোলনের জন্য প্রাপ্য হবে না যতক্ষণ পর্যন্ত ব্যাংক কর্তৃক সংগ্রহ না হয়। ব্যাংক গ্রাহকের হিসাব বিকলন করার ক্ষমতা রাখে যদি অনিচ্ছাকৃত কোনো আইটেমের সাথে কিছু গ্রাহকের হিসাবে জমা হয় বা কালেকশনের ক্ষেত্রে কালেকশন না হয়।

৪. তহবিল স্থানান্তর

ব্যাংক গ্রাহকের দ্বারা নির্দিষ্ট তহবিল স্থানান্তর নির্দেশাবলি কার্যকর করার চেষ্টা করবে এবং এই স্থানান্তর নির্দেশাবলি কার্যকর করতে লভা যেকোনো উপায়ে ফান্ড ট্রান্সফরের রুট ব্যবহার করার অধিকার সংরক্ষণ করে। স্থানান্তর প্রক্রিয়ায় ব্যাংক বা পরবর্তী কোনো ব্যাংকই বাধ্যতামূলকভাবে নাম এবং পরিচয় বা একাউন্ট নম্বরগুলোর মধ্যে অমিল তদন্ত করবে না এবং নির্দেশাবলিতে প্রদত্ত সংখ্যার ভিত্তিতে নির্দেশাবলি কার্যকর করতে পারে যদি এই জাতীয় সংখ্যা অভিহিত ব্যাংক বা সুবিধাভোগী থেকে অন্য কোনো ব্যক্তিকে শনাক্ত করে।

৫. দৈব দুর্বিপাক/কারিগরি ক্রটি

দৈব দুর্বিপাক, বিপর্যয়, যুদ্ধ, নাগরিক বা শিল্প বিশৃঙ্খলা, বৈদ্যুতিক, যান্ত্রিক, যোগাযোগ বা কম্পিউটার কার্যবিপত্তি অথবা যা ব্যাংকের নিয়ন্ত্রণের বাইরে অন্য কোনো কারণে, যা যুক্তিসঙ্গত অনলস প্রচেষ্টার মাধ্যমে ও অস্বাভাবিক ব্যয় ছাড়া কাটিয়ে ওঠা যায় না; গ্রাহককে পরিষেবা প্রদান করতে অক্ষম হলে ব্যাংক কোনো ক্ষতি বা ক্ষতির জন্য দায়বদ্ধ থাকবে না।

৬. চেক প্রদান এবং তার নিরাপত্তা

তখনই গ্রাহককে চেক প্রদান করা হবে যখন গ্রাহক প্রয়োজনীয় সকল দলিলপত্র ব্যাংককে প্রদান করবেন। চেকবই নিরাপদে রাখা গ্রাহকের দায়িত্ব। গ্রাহক সব সময় তার চেকবই, পে-অর্ডার, অন্যান্য অর্ডার অথবা অন্যান্য ইন্সট্রুমেন্ট এমনভাবে সংরক্ষণ করবেন যাতে কোনো পরিবর্তন বা জালিয়াতি হওয়ার সুযোগ না থাকে। এক্ষেত্রে, গ্রাহকের বা অন্য কারো কোনো ক্ষয়ক্ষতির ব্যাপারে ব্যাংক দায়বদ্ধ থাকবে না। চেক বা অর্ডার অথবা অন্য ইন্সট্রুমেন্ট হারানো গেলে বা এর কোনো অপব্যবহার হলে তাৎক্ষণিকভাবে তা লিখিতভাবে ব্যাংককে জানাতে হবে।

৭. ন্যূনতম ব্যালান্স এবং সুদ প্রদান

ব্যাংকের বিভিন্ন সময়ের নির্দেশনা মতে চলতি, সঞ্চয়ী এবং এসটিডি হিসাবে ন্যূনতম মাসিক গড় ব্যালান্স রাখতে হবে। ব্যাংক ন্যূনতম ব্যালান্সের পরিমাণ পরিবর্তন করার এবং অথবা যদি ব্যালান্স যেকোনো সময়ে ন্যূনতম ব্যালান্স নীচে নেমে আসে তবে হিসাব বন্ধ করার ক্ষমতা রাখে। এ সময়ের জন্য কোনো সুদ ব্যাংক জমা না-ও করতে পারে। সুদ বহনকারী হিসাবসমূহে সুদের হার সময়ে সময়ে পরিবর্তিত হতে পারে। সুদের হারের যেকোনো পরিবর্তন শাখা/উপশাখাগুলোতে প্রদর্শিত হবে।

৮. বিভিন্ন হিসাবে সুদ

৮.১ চলতি হিসাবে কোনো সুদ প্রদেয় হবে না।

৮.২ সঞ্চয়ী হিসাবে মাসিক ন্যূনতম ব্যালান্সের উপর নির্ধারিত হারে সুদ প্রদেয় হবে। কোনো গ্রাহক তার একাউন্ট থেকে সপ্তাহে দু'বারের বেশি উত্তোলন করলে বা গ্রাহক এক বারে (একটি চেক ব্যবহার করে) তার ২% এর বেশি ব্যালান্স উত্তোলন করলে কোনো সুদ প্রদানযোগ্য নয় (সংশ্লিষ্ট মাসের জন্য)। ষাণ্মাসিক ভিত্তিতে গ্রাহকের একাউন্টে সুদ জমা দেওয়া হবে।

৮.৩ স্বল্প-মেয়াদি আমানতের সুদ নির্ধারিত হারে দৈনিক পণ্যের ভিত্তিতে প্রদানযোগ্য হবে।

৮.৪ ফিক্সড ডিপোজিট বা অন্য কোনো বিশেষ ডিপোজিটের সুদ নির্দিষ্ট সময়ে নির্ধারিত হারে প্রদেয় হবে।

৮.৫ সঞ্চয়ী/এসএনডি একাউন্টে কোনো সুদ দেওয়া হবে না, যদি ষাণ্মাসিক/বার্ষিক ক্লোজিং-এর শেষ তারিখ থেকে ৩ (তিন) মাসের মধ্যে একাউন্টটি বন্ধ হয়ে থাকে। যে একাউন্টটি জুন/ডিসেম্বর শেষ থেকে তিন মাস পরে বন্ধ হয়েছে, এই একাউন্টের ক্ষেত্রে একাউন্টটি যে ক'মাস ব্যাংকের সাথে ছিল শুধু সেই ক'মাসের জন্য সুদ পাবে। ভগ্নাংশের জন্য কোনো সুদ দেওয়া হবে না (এটি সরকার/কর্পোরেশন/স্বশাসিত প্রতিষ্ঠানসমূহের জন্য প্রযোজ্য নয়)।

৮.৬ যেকোনো একাউন্টে প্রদেয় যেকোনো সুদের হার বাংলাদেশে ব্যাংকের বিভিন্ন শাখায় প্রদর্শিত হতে পারে এবং আমি/আমরা স্বীকার করি যে এটি আমাকে/আমাদেরকে নোটিস ছাড়াই পরিবর্তিত হতে পারে। যেকোনো একাউন্টের সুদ দিনে দিনে বকেয়া হিসেবে ব্যাংক কর্তৃক সংশ্লিষ্ট একাউন্টে জমা হবে বা অন্যথায় ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত হবে (ব্যাংকের বিবেচনার ভিত্তিতে)।

৮.৭ ব্যাংক তার নিজস্ব বিবেচনার ভিত্তিতে ফিক্সড ডিপোজিট সময়ের আগেই উত্তোলনের অনুমতি দিতে পারে। আমি/আমরা স্বীকার করি যে এ জাতীয় সময়ের আগেই উত্তোলনসমূহের ক্ষেত্রে শুষ্ক বা জরিমানা ও চার্জ প্রযোজ্য হবে। যেহেতু ব্যাংক এসব নির্ধারণ করতে পারে এবং সময়ে সময়ে আমাকে/আমাদেরকে নোটিস না দিয়েই এগুলো পরিবর্তন হতে পারে।

৯. ওভারড্রাফট

এতদ্বারা গ্রাহক ব্যাংককে যেকোনো ওভারড্রাফটের পরিমাণের জন্য বা অন্যথায় রাজি না হলে ওভারড্রাফটের সময়কালে ব্যাংক কর্তৃক ঋণ দেওয়ার ক্ষেত্রে প্রচলিত হারে এই জাতীয় ওভারড্রাফটের ধারাবাহিকতার সময়ের একাউন্টের জন্য সুদের চার্জ ধার্য করার জন্য অনুমতি দেয়। লিখিতভাবে সম্মত না হওয়া পর্যন্ত, ব্যাংকের কোনো ওভারড্রাফটের অনুমতি দেওয়া বা কোনো ওভারড্রাফটের অনুমতি দিতে অবিরত থাকার কোনো বাধ্যবাধকতা নেই এবং ব্যবসার যেকোনো সময় অস্থায়ীভাবে কোনো বড় পরিমাণের ওভারড্রাফটের অর্থ প্রদানের অনুমতি দেওয়ার প্রয়োজন হতে পারে।

১০. সন্দেহজনক লেনদেন

ব্যাংক যদি কোনো জালিয়াতি বা অবৈধ লেনদেনের বিষয়ে সন্দেহ পোষণ করে, তবে গ্রাহকের যেকোনো হিসাব লেনদেনের ব্যাপারে ব্যাংক তার নিজস্ব বিবেচনার ভিত্তিতে অপারগতা প্রকাশ করতে পারে। গ্রাহকের কোনো হিসাবে জালিয়াতি বা অবৈধ লেনদেন হচ্ছে কি না এ ব্যাপারে ব্যাংকের সিদ্ধান্তই চূড়ান্ত এবং এ সংক্রান্ত দায়-দায়িত্ব সম্পূর্ণ গ্রাহকের উপর বর্তাবে।

১১. হিসাব বন্ধকরণ

যদি হিসাব পরিচালনা অসন্তোষজনক হয় অথবা অন্য যেকোনো কারণে ব্যাংক পূর্ববর্তী নোটিস ব্যতীত যেকোনো হিসাব অথবা হিসাব সংক্রান্ত সেবা বন্ধ করার অধিকার সংরক্ষণ করে। হিসাব বন্ধ করার সময় ব্যাংক নিজস্ব প্রাপ্য আদায় করার পর গ্রাহককে হিসাবের প্রাপ্য পরিশোধ করবে।

১২. সাধারণ ক্ষতিপূরণ

এতদ্বারা গ্রাহক ব্যাংক, এর উত্তরাধিকারী, কার্যনির্বাহী, সংবাদদাতা, পরিচালক, কর্মকর্তা, কর্মচারী এবং এজেন্টদের সব রকমের ক্ষতি, ব্যয় (আইনগত ফি-সহ) এবং কোনো কার্যকলাপের পুরো বা আংশিক ভিত্তিতে কোনো দাবি বা দাবির দায়বদ্ধতা বা দাবিসহ গ্রাহকের কাছ থেকে অনুরোধ, দিকনির্দেশনা, নির্দেশনার ফলস্বরূপ ব্যাংকের বাদ পড়া অথবা ব্যাংকের কথিত অবহেলার ভিত্তিতে সম্পত্তিভাবে জানানো দাবির থেকে এবং এসবের বিপরীতে অক্ষত রাখতে এবং ক্ষতিপূরণ দিতে সম্মত হন।

১৩. নমিনি

১৩.১ প্রতিটি একাউন্টের জন্য একাউন্টধারী ব্যাংক কোম্পানি আইনের ১০৩ ধারা অনুযায়ী মনোনীত প্রার্থীকে নিয়োগ করতে পারবেন।

১৩.২ একাউন্টধারীর জীবিত অবস্থায় নমিনি মারা গেলে মনোনয়ন বাতিল হবে। এ জাতীয় ক্ষেত্রে একাউন্টধারী নতুন মনোনীত প্রার্থীকে লিখিতভাবে সুপারিশ করবেন।

১৩.৩ একাউন্টের ম্যাচিউর হওয়ার পূর্বে যেকোনো সময় একাউন্টধারী লিখিত নির্দেশনা দিয়ে নমিনিকে পরিবর্তন করতে পারবেন।

১৩.৪ একাউন্টধারী মারা যাওয়ার ক্ষেত্রে নমিনিকে একাউন্ট চালিয়ে যেতে দেওয়া হবে না এবং একাউন্টধারীর মৃত্যুর পূর্ব পর্যন্ত জমা দেওয়া পরিমাণ অর্থ ব্যাংকের প্রয়োজন অনুযায়ী দলিল প্রাপ্তি সাপেক্ষে যথাযথভাবে শনাক্তকরণের পরে নমিনিকে প্রদান করা হবে।

১৩.৫ একাউন্টধারী নমিনিকে প্রতিনিধিত্ব করার জন্য যেকোনো উপযুক্ত ব্যক্তিকে অনুমোদন দিতে পারেন, যদি গ্রাহকের মৃত্যুর সময় নমিনি নাবালক হলে যাতে সেই প্রতিনিধি নমিনির পক্ষে গ্রাহকের একাউন্ট থেকে অর্থ উত্তোলন করতে পারে এবং এই জাতীয় ব্যক্তিকে অর্থ প্রদানের পর ব্যাংক তার দায়বদ্ধতা থেকে অব্যাহতি পাবে।

১৩.৬ নমিনি না থাকলে একাউন্টধারীর মৃত্যুর পরে জমাকৃত অর্থ প্রাপ্তির জন্য উপযুক্ত আদালত থেকে প্রদানকৃত উত্তরাধিকার পত্র প্রয়োজন হবে।

১৪. পাল্টা দাবি ও সমন্বয়সাধনের অধিকার

ব্যাংক যেকোনো সময় এবং সময়ে সময়ে নোটিস ছাড়াই আমার সকল বা কোনো একাউন্ট এবং দায় বাংলাদেশে বা অন্য কোথাও একত্রিত করতে পারে, এককভাবে বা অন্য কোনো ব্যক্তির সাথে যৌথভাবে বা সকল অথবা ব্যাংকের কাছে জমাকৃত আমার আমানতসহ (মোড়াদ পূর্ণ হওয়া বা না হওয়া) ঋণের যেকোনো পরিমাণ বকেয়া অর্থের জন্য পাল্টা দাবি করতে পারে, আমার বা অন্য যেকোনো ব্যক্তির ও ব্যাংকের সাথে মূল বা প্রকৃত বা সম্ভাব্য, প্রাথমিক বা সমান্তরাল, এককভাবে বা যৌথভাবে, ব্যাংক বা অন্য কোথাও আমার ব্যাংকের যেকোনো দায়বদ্ধতার ক্ষতিপূরণের জন্য একাউন্টগুলো থেকে ব্যাংকের নিজস্ব প্রচলিত বিনিময় হারে যেকোনো প্রয়োজনীয় মুদ্রা রপান্তর করতে পারে।

গ. ডেবিট কার্ড

১. ব্যাংক সম্পূর্ণ নিজস্ব বিবেচনায় আমাকে/আমাদেরকে কার্ড (কার্ডসমূহ) ইস্যু করতে পারে; কার্ড ব্যাংকের সম্পত্তি এবং আমি/আমরা আমার একাউন্ট (একাউন্টসমূহ) বন্ধ করার সময় বা যেকোনো সময় ব্যাংকের চাহিদা অনুযায়ী এটি শর্তসহীনভাবে সমর্পণ করব।

২. আমি বা আমরা তাৎক্ষণিকভাবে কোনো কার্ড হারিয়ে গেলে বা চুরি হলে অথবা কার্ডের সম্পর্কিত ব্যক্তিগত পরিচয় নম্বরটি অননুমোদিত অধিগ্রহণের ঘটনা ঘটলে বিষয়টি ব্যাংকে অবহিত করব এবং কার্ডটি ব্যবহারের মাধ্যমে সকল এটিএম লেনদেনের পুরো দায় গ্রহণ করব, যতক্ষণ না ব্যাংক আমাকে এই নোটিস প্রাপ্তির বিষয়টি নিশ্চিত করে।

৩. কার্ড ব্যবহার করে সকল এটিএম লেনদেনের ক্ষেত্রে ব্যাংকের রেকর্ডটি চূড়ান্ত বলে গণ্য হবে এবং সকল ক্ষেত্রে তা আমার উপর বর্তাবে। এটিএম স্কিনে উল্লিখিত পরিমাণ বা এটিএম স্কিনে মুদ্রিত অথবা মুদ্রিত এটিএম অনুসন্ধান স্পিটি ব্যাংকের সাথে আমার একাউন্টের অবস্থার চূড়ান্ত সিদ্ধান্ত হিসেবে বিবেচিত হবে না।

৪. এটিএম-এ তহবিলের যান্ত্রিক ত্রুটি বা অন্তর্ভাবিক কার্যক্রম অথবা অর্থেও অপ্রতুলতা ফলে আমাকে/আমাদেরকে জারি করা কোনো এটিএম কার্ডের অপব্যবহার, ক্ষতি বা চুরির সাথে সম্পর্কিত যেকোনো হারানো, ক্ষতি, ব্যয় (আইনি ব্যয়সহ) দাবি বা চাহিদার ক্ষেত্রে ব্যাংককে নিরাপদ রাখব এবং আমি/আমরা ব্যাংককে ক্ষতিপূরণ দেবো।

৫. লোকাল ডেবিট কার্ড কেবল বাংলাদেশে ব্যবহার করা যাবে এবং প্রযোজ্য চার্জ প্রদান সাপেক্ষে ইন্টারন্যাশনাল ডেবিট কার্ড বিশ্বের যেকোনো জায়গায় ব্যবহার করা যেতে পারে। বাংলাদেশের বাইরে লোকাল ডেবিট কার্ড ব্যবহার করলে তা তাৎক্ষণিকভাবে বাতিলযোগ্য হবে এবং বাংলাদেশ ব্যাংক বা অন্যান্য নিয়ন্ত্রক সংস্থা কর্তৃক নির্ধারিত যথাযথ পদক্ষেপ গ্রহণ করা হবে। একই সাথে কার্ডধারী বাংলাদেশ ব্যাংক, ব্যাংক, আদালত বা কোনো নিয়ন্ত্রক সংস্থা কর্তৃক গৃহীত কোনো পদক্ষেপ মেনে নিতে বা কোনো অধিকার, বিহিত ছাড়াই তার সকল বকেয়া শোধ করতে দায়বদ্ধ থাকবে।

৬. ভিসা কার্ডের সরাসরি অধীকারের ফলে উক্ত কোনো ত্রুটির জন্য বা পণ্যের ঘাটতির জন্য কোনো মার্চেন্ট অথবা ভিসা কার্ডের কোনো সদস্য প্রতিষ্ঠান কার্ড গ্রহণ করতে বা কার্ডধারীকে পরিষেবা প্রদান করতে অসম্মত হলে কোনো ক্ষতির জন্য ব্যাংক কোনোভাবে দায়বদ্ধ থাকবে না।

৭. কার্ডধারীর কাছে পূর্ব নোটিস ছাড়াই ব্যাংক বা অন্যান্য ভিসা অনুমোদিত অধিগ্রহণকারী দ্বারা পর্যায়ক্রমে ফি বা চার্জ নির্ধারিত হতে পারে।

৮. আমি/আমরা অবগত আছি যে আমার/আমাদের ডেবিট কার্ডের ব্যবহার ব্যাংকের নিয়মাবলি এবং শর্তাবলি মোতাবেক পরিচালিত হবে, যা ব্যাংকের ওয়েবসাইট www.ifcbank.com.bd-এ দেয়া আছে এবং আমাদের দ্বারা গৃহীত।

ঘ. হিসাবের বিবরণ

১. আইএফআইসি ব্যাংক বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক পুনঃ নির্ধারিত হিসাবের বিবরণ প্রেরণ করবে এবং গ্রাহক এইসব লিখিত বিবরণ যাচাই করবেন। প্রেরিত হিসাবের বিবরণীতে কোনো অমিল খুঁজে পেলে গ্রাহককে তা ইস্যু করার তারিখ থেকে ১৫ দিনের মধ্যে জানাতে হবে, অন্যথায় ব্যাংকের বিবৃতি চূড়ান্ত হিসেবে বিবেচিত হবে, সকল অর্থে।

২. বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশ মোতাবেক যার একাউন্টটি রহিত হিসাবে চিহ্নিত হয়েছে সেই গ্রাহকের কাছে হিসাবের বিবরণ প্রেরণ করা হবে না। একাউন্টের বিবরণে ত্রুটি এবং ডেবিট এন্ট্রি সঠিকভাবে রেকর্ড করা আছে কি না ব্যাংক তা যথাযথভাবে যাচাই করবে।

৩. হিসাবের বিবরণের বাধ্যতামূলক বিধি ছাড়াও কেবল গ্রাহক/একাউন্টধারীর লিখিত অনুরোধ প্রাপ্তির পরে ব্যাংক চার্জের তফসিল অনুসারে প্রযোজ্য চার্জ সাপেক্ষে হিসাবের বিবরণ সরবরাহ করতে পারে।

৪. একাউন্টধারীর ক্ষেত্রে, তার অনুরোধক্রমে ই-স্টেটমেন্টের জন্য নিবন্ধিত হওয়ার পরে গ্রাহকের কাছে হিসাবের বিবরণ প্রেরণ করা হবে না। একাউন্টের বিবরণে ত্রুটি এবং নির্দেশিত ফ্রিকোয়েন্সি অনুযায়ী ই-স্টেটমেন্ট সরবরাহ করবে।

৫. ই-স্টেটমেন্ট

৫.১ আমি/আমরা এ ব্যাপারে সম্পূর্ণ অবগত এবং সম্মত যে ব্যাংক এনক্রিপ্টেড ই-মেইল ব্যবহার করে না এবং ইন্টারনেট এনক্রিপ্টেড নয় বা তথ্য আদানপ্রদানের জন্য নিরাপদ মাধ্যম না। ইন্টারনেটে অ্যাচিত ব্যক্তির মাধ্যমে তথ্যের পরিবর্তন, ব্যবহার এবং প্রকাশের ঝুঁকি রয়েছে।

৫.২ আমি/আমরা এ ব্যাপারে অবগত এবং সম্মত যে, যেহেতু প্রাতিষ্ঠানিক ঠিকানায় কোনো নির্ধারিত ব্যক্তির নিকট তথ্য প্রদানের ফলে তৃতীয় পক্ষের নিকট এ তথ্যের প্রকাশ, পরিবর্তন বা ব্যবহারের ঝুঁকি রয়েছে, সেহেতু উক্ত প্রতিষ্ঠান কর্তৃক মনোনীত ব্যক্তি বর্তমানে উক্ত প্রতিষ্ঠানে কর্মরত থাকলে ভবিষ্যতে তাঁর কর্মস্থল পরিবর্তনের সম্ভাবনা রয়েছে। আমি/আমরা ইন্টারনেট তথ্য প্রবাহের মাধ্যম হিসেবে ব্যবহারের কারণে উক্ত তথ্যের প্রদর্শন, পরিবর্তন বা ব্যবহারের ফলে সরাসরি বা উক্ত ঘটনার কারণে সৃষ্ট কোনো খরচ, ক্ষতি, দায়িত্ব থেকে ব্যাংককে সম্পূর্ণরূপে অব্যাহতি দিতে সম্মত। এছাড়া তথ্য প্রবাহে কোনো ভুল বা তথ্য প্রবাহের সমস্যার জন্য ব্যাংক দায়ী নয়।

৫.৩ আমরা/আমাদের আইনগত প্রতিনিধি, সম্পাদনকারী, উত্তরাধিকারী এই ই-স্টেটমেন্ট নিয়মাবলি পালনে আইনত বাধ্য।

৫.৪ এই ই-স্টেটমেন্ট পরিচালনা পদ্ধতি বাংলাদেশের আইনি কাঠামোর ভিত্তিতে গঠিত এবং পরিচালিত।

৫.৫ স্টেটমেন্ট ইলেক্ট্রনিক উপায়ে বা মেইলে পাঠানো হলে কাগজের স্টেটমেন্ট (যদি থাকে) পাঠানো রহিতকরণ হবে।

- ৫.৬ 'ই-স্টেটমেন্ট' অর্থ গ্রাহক/একাউন্টধারী কর্তৃক সরবরাহকৃত/ নিবন্ধিত ই-মেইল ঠিকানায ই-মেইলের মাধ্যমে প্রেরিত হিসাবের বিবরণ।
- ৫.৭ গ্রাহক ই-স্টেটমেন্ট পাওয়ার জন্য তার ই-মেইল ঠিকানা ব্যাংককে সরবরাহ করবেন (মনোনীত ই-মেইল ঠিকানা)।
- ৫.৮ গ্রাহক এতদ্বারা নিঃশর্তভাবে মনোনীত ই-মেইল ঠিকানায প্রেরিত ই-স্টেটমেন্ট গ্রহণ করতে সম্মত হন। ই-স্টেটমেন্ট-এ কোনো ত্রুটি বা ব্যতিক্রম পাওয়া গেলে ই-স্টেটমেন্ট প্রাপ্তির পরের ১৫ দিনের মধ্যে ব্যাংককে জানাতে হবে, অন্যথায় এটিকে সঠিক হিসেবে বিবেচনা করা হবে।
- ৫.৯ গ্রাহকের অনুরোধে এবং তার পুরো ঝুঁকি এবং দায়িত্বে ই-স্টেটমেন্ট বৈদ্যুতিকভাবে প্রেরণ করা হবে।
- ৫.১০ গ্রাহক তথ্য হিসেবে তার ব্যক্তিগত রেকর্ডের জন্য ই-স্টেটমেন্ট বা এর মূদ্রিত সংস্করণ ব্যবহার করবেন এবং ব্যাংক শাখা থেকে প্রাপ্ত হিসাবের বিবরণ হিসেবে কোনো আইনি প্রয়োজনের জন্য বা ভিসা মঞ্জুরিপ্রাপ্ত কর্তৃপক্ষের কাছে জমা দেওয়ার জন্য অথবা ভর্তির জন্য জমা দেবেন না।

৬. এসএমএস অ্যালার্ট সুবিধা

১. গ্রাহক এতদ্বারা ব্যাংকের এসএমএস অ্যালার্ট সুবিধার (ফ্রুদে বার্তা সুবিধা) গ্রাহক হন, যার মাধ্যমে গ্রাহক তার অনুমোদিত মোবাইল নম্বরে কাস্টমাইজড মেসেজ আকারে ফ্রুদে বার্তা পরিবেশা গ্রহণ করতে পারবেন। গ্রাহক এসএমএস অ্যালার্ট সুবিধার মাধ্যমে কোনো লেনদেন করতে পারবেন না। এসএমএস অ্যালার্ট কেবল সেই মোবাইল ফোন নম্বরে প্রেরণ করা হবে যা গ্রাহক নির্দিষ্টভাবে এই ধারাসমূহের ("অনুমোদিত মোবাইল নম্বর") উদ্দেশ্যে সরবরাহ করেছেন।
২. এসএমএস অ্যালার্ট সুবিধা গ্রাহকের জন্য শুধু তখনই উপলব্ধ থাকবে যখন গ্রাহক তার নির্দিষ্ট মোবাইল ফোন পরিষেবা সরবরাহকারীর পরিষেবা পরিসরের মধ্যে থাকবেন। এসএমএস সতর্কতা সুবিধার জন্য চার্জের তালিকা অনুযায়ী মান্যাসিকভাবে চার্জ নিরূপণ করা হবে।
৩. গ্রাহক যদি সম্মত করেন যে তাকে প্রেরিত এসএমএস অ্যালার্ট-এ তথ্যে কোনো ত্রুটি রয়েছে, তবে তিনি যত দ্রুত সম্ভব ব্যাংক/শাখা/উপশাখাকে বিষয়টি জানাবেন এবং ব্যাংক/শাখা/উপশাখা সর্বোত্তম চেষ্টা করার ভিত্তিতে যতদূর চেষ্টা করা সম্ভব উক্ত ত্রুটি সংশোধন করবে।
৪. গ্রাহক সম্মত হন যে গ্রাহককে সরবরাহ করা এসএমএস অ্যালার্ট তার সুবিধার্থে একটি অতিরিক্ত সুবিধা এবং এটি বিলম্ব, ত্রুটি, ছাড়া পড়া এবং বা অস্বস্তি হতে পারে। এসএমএস অ্যালার্ট সুবিধার কারণে গ্রাহক ক্ষতিগ্রস্ত হতে পারে এমন ক্ষতি বা ইত্যাদির জন্য গ্রাহক ব্যাংককে দায়ী করবেন না।

৮. এসএমএস ব্যাংকিং

আবেদনপত্রটি অবশ্যই সরাসরি ব্যাংক প্রেরণ করতে হবে, অনুলিপি মাধ্যমে নয়। এসএমএস ব্যাংকিং আবেদন ফরম পাওয়ার পর পরিষেবাটি সক্রিয় করার জন্য ব্যাংকের ৭ কার্যদিবসের প্রয়োজন হবে। ব্যাংক একাউন্টের ক্ষেত্রে, ব্যাংক কেবল একাউন্টের অনুমোদিত স্বাক্ষরকারীদের দ্বারা স্বাক্ষরিত আবেদন ফরম গ্রহণ করবে (পুশ পরিষেবার জন্য স্বাক্ষর যাচাই সাপেক্ষে), বিবরণ সম্পন্ন হওয়ার পরের কার্যদিবসে গ্রাহকের একাউন্ট সম্পর্কিত আর্থিক তথ্য প্রেরণের জন্য ব্যাংক সংশ্লিষ্ট মোবাইল ফোন অপারেটরের টেক্সট মেইল পরিষেবা (এসএমএস) ব্যবহার করবে। পুশ পরিষেবাটি বিনামূল্যে দেওয়া হবে। পুশ পরিষেবার জন্য একাউন্ট বা কার্ডধারী মোবাইল ফোনে একটি বার্তা হিসেবে পিনের সাথে একটি পূর্বনির্ধারিত কীওয়ার্ড টাইপ করে এবং নির্ধারিত এসএমএস শটকোডে এই বার্তাটি প্রেরণ করে একাউন্ট সম্পর্কিত একাধিক আর্থিক তথ্য পেতে সক্ষম হবে। এই পরিষেবার জন্য সংশ্লিষ্ট মোবাইল ফোন অপারেটরের নিয়মিত এসএমএস চার্জ প্রযোজ্য হবে। ব্যাংক/মোবাইল ফোন অপারেটরের পক্ষ থেকে কোনো প্রযুক্তিগত ব্যর্থতার কারণে এসএমএস ব্যাংকিং পরিষেবাতে ব্যাঘাত সৃষ্টি হলে একাউন্ট বা কার্ডধারী সম্পূর্ণ এককভাবে দায়বদ্ধ থাকবে। একাউন্ট/কার্ডধারীর লিখিত সুপারিশ না পাওয়া পর্যন্ত এসএমএস ব্যাংকিং কার্যকর থাকবে, যা পরবর্তী বিবরণ দেওয়ার কমপক্ষে এক সপ্তাহ আগে ব্যাংককে পৌঁছতে হবে। বাংলাদেশের আইন দ্বারা এই শর্তাবলি পরিচালনা করা হয়। ব্যাংক আপনাকে নোটিস দেয় সাপেক্ষে যেকোনো সময় নিয়মাবলি এবং শর্তাবলি সংশোধন করতে অথবা পরিবর্তন করতে পারে, তবে সেক্ষেত্রে আপনার সম্মতির কোনো প্রয়োজন নেই।

৯. কন্স্ট্যান্ট সেন্টার

১. আমি/আমরা ব্যাংককে আমার/আমাদের মৌখিক বা টেলিফোনের মাধ্যমে দেয়া নির্দেশনা অনুসরণ করার/ সেইমতো কার্য সম্পাদন করার জন্য (তার নিশ্চিত বিবেচনার ভিত্তিতে) অনুমোদন দিচ্ছি (এই নিয়মাবলি এবং শর্তাবলি সম্পর্কে আমার/আমাদের দ্বারা আবশ্যিক বা প্রদত্ত যেকোনো নির্দেশাবলিসহ, যদি না এই নিয়মাবলি এবং শর্তাবলি অন্যথায় স্পষ্টভাবে বিপরীতভাবে উল্লেখ থাকে)।
২. আমি/আমরা কারো কাছে আমার/আমাদের টেলিফোন শনাক্তকারী নম্বর (টিআইএন) প্রকাশ করব না। আমার/ আমাদের সঠিক ব্যাংক একাউন্ট নম্বর এবং টিআইএন দ্বারা শনাক্তকৃত আমার/আমাদের মৌখিক নির্দেশাবলি যথাযথ বলে মনে করা হবে। তদনুসারে, এ জাতীয় যেকোনো নির্দেশের উপর ব্যাংককে আস্থা রাখতে হবে। আমার/আমাদের এইরূপ নির্দেশনার ফলে সৃষ্ট কোনো ক্ষতি বা খরচ হতে (আইনি খরচসহ) ব্যাংককে অব্যাহতি দিচ্ছি।
৩. আমার/আমাদের মৌখিক নির্দেশনার পরিপ্রেক্ষিতে একটি লিখিত নির্দেশনা ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত একটি সময়ের মধ্যে আমি/আমরা ব্যাংককে দেবো। একের অধিক ব্যক্তি একাউন্ট খুললে একজন মৌখিক নির্দেশনা দেয়ার জন্যে নির্দিষ্ট থাকবে। ব্যাংক ঐ ব্যক্তির নির্দেশনা অনুযায়ী কাজ করবে।
৪. আমি/আমরা অবগত আছি যে আমার/আমাদের কন্স্ট্যান্ট সেন্টার ব্যবহার ব্যাংকের নিয়মাবলি এবং শর্তাবলি মোতাবেক পরিচালিত হবে, যা ব্যাংকের ওয়েবসাইট www.ifcbank.com.bd-এ দেয়া আছে এবং আমাদের দ্বারা গৃহীত।

১০. আইএফআইসি আমার ব্যাংক

আইএফআইসি আমার ব্যাংক পরিষেবা ব্যবহার নিম্নলিখিত নিয়মাবলি এবং শর্তাবলি সাপেক্ষ, যা আইএফআইসি আমার ব্যাংক ব্যবহারের ক্ষেত্রে ব্যবহারকারীর

(ব্যবহারকারীদের) এবং আইএফআইসি ব্যাংক পিএলসি-এর সাধারণ অধিকার এবং দায়বদ্ধতা নির্ধারণ করে।

এই নথির উদ্দেশ্যের জন্য, "আমার ব্যাংক" বা "অনলাইন ব্যাংকিং/মোবাইল ব্যাংকিং" ইন্টারনেটের মাধ্যমে আইএফআইসি ব্যাংক পিএলসি দ্বারা সরবরাহকৃত আমার ব্যাংক পরিষেবাসমূহ যেরূপে: তহবিল অনুসন্ধান, বিল পরিশোধ, আইএফআইসি/ অন্যান্য ব্যাংকের একাউন্টের মধ্যে ফান্ড ট্রান্সফার ইত্যাদি বা সময়ে সময়ে আইএফআইসি ব্যাংক পিএলসি দ্বারা উপলব্ধ হতে পারে এমন অন্যান্য পরিষেবাকে বোঝায়।

"ব্যবহারকারী", "তিনি" এবং অথবা "তার" অর্থ আইএফআইসি ব্যাংক পিএলসি একাউন্টধারী (অ্যাকাউন্টধারী)/ক্রেডিট কার্ডধারী অনলাইন ব্যাংকিং/মোবাইল ব্যাংকিং ব্যবহারের জন্য নিবন্ধিত। "আইএফআইসি" এর অর্থ "আমরা", "আমাদের", "আইএফআইসি ব্যাংক", "আইএফআইসি ব্যাংক পিএলসি", কোম্পানি আইন ১৯৯৪ এর অধীনে যথাযথভাবে একীভূত একটি প্রতিষ্ঠান এবং ব্যাংকিং কোম্পানি আইন ১৯৯১ এর অধীনে লাইসেন্সপ্রাপ্ত একটি তফসিলী ব্যাংকিং প্রতিষ্ঠান, যার প্রধান কার্যালয় আইএফআইসি টাওয়ার, ৬১ পুরানা পল্টন, ঢাকা-১০০০ ঠিকানায অবস্থিত; এবং এর শাখাসমূহ বা এর নিযুক্ত, যার মাধ্যমে পরিষেবাসমূহ উপলব্ধ হবে।

১. আইএফআইসি আমার ব্যাংক-এর জন্য আবেদন

- ১.১ এককভাবে পরিচালিত একাউন্টধারীরা, যৌথ একাউন্টধারীরা (পরিচালনা করছে বা সারভাইভার মোডে আছে), বা স্বত্বাধিকারী একাউন্টধারীরা আইএফআইসি আমার ব্যাংক-এর জন্য আবেদন করতে পারবেন। যৌথ একাউন্টের ক্ষেত্রে যদি পরিচালনার ধরন 'হয় বা সারভাইভার' বা 'যে কেউ বা সারভাইভার' হিসেবে নির্দেশিত হয়ে থাকে, তবে ডিবি-র মাধ্যমে লেনদেন উপলব্ধ হবে। ডিবি ব্যবহার করতে ইচ্ছুক ব্যবহারকারী হবে একাউন্টধারী এবং একমাত্র স্বাক্ষরকারী বা যৌথ একাউন্টের ক্ষেত্রে স্বাধীনভাবে কাজ করার জন্য অনুমোদিত। এই জাতীয় যৌথ একাউন্টসমূহের ক্ষেত্রে ডিবি-র জন্য অনুরোধক্রমে পরিচালনার মোড অনুযায়ী যৌথ একাউন্টধারীদের স্ব স্ব গ্রাহক আইডি/বিপ্লিতে ইউজার আইডি এবং পাসওয়ার্ড ইস্যু করা হবে। অন্যান্য যৌথ একাউন্টধারীদের এই ব্যবস্থার সাথে স্পষ্টভাবে একমত হতে হবে এবং ডিবি ব্যবহারের জন্য আবেদন ফরমে এ বিষয়ে তাদের সম্মতি জানাতে হবে। একাধিক ব্যবহারকারীর দ্বারা পরিচালিত যৌথ একাউন্টসমূহের ক্ষেত্রে আইএফআইসি ব্যাংক প্রথমে প্রাপ্ত নির্দেশনা মোতাবেক কাজ করবে এবং পরবর্তীতে আসা নির্দেশনা উপেক্ষা করা হবে। সমস্ত চিঠিপত্রতে কেবল প্রথম উল্লিখিত নামের ব্যক্তিকে সন্ধান করা হবে। যৌথ একাউন্টে ডিবি ব্যবহার থেকে উত্তৃত সকল লেনদেন সকল যৌথ একাউন্টধারীদের জন্য বাধ্যতামূলক হবে, যৌথভাবে এবং পৃথক পৃথকভাবে।
- ১.২ আইএফআইসি আমার ব্যাংক ব্যবহারের জন্য ব্যবহারকারীকে নির্ধারিত ফরমে আবেদন করতে হবে এবং নিজে উপস্থিত থেকে আইএফআইসি-র শাখায় জমা দিতে হবে, এক্ষেত্রে এখানে বর্ণিত নিয়মাবলি ও শর্তাবলি এবং আইএফআইসি ব্যাংক কর্তৃক সময়ে সময়ে সংশোধিত বা সন্নিবেশিত অন্যান্য শর্তাবলি প্রযোজ্য হবে।
- ১.৩ আমার ব্যাংক-এর লেনদেন সম্পাদন করার জন্য গ্রাহককে মোবাইল ব্যাংকিং অ্যাপ সক্রিয় করার পরে মোবাইল টোকেন নিতে হবে। আমার ব্যাংক লেনদেন সম্পাদনের জন্য গ্রাহকের কাছে মোবাইল টোকেন নির্বাচন করার অপশন থাকবে বা তিনি সেগুলোর মধ্যে কোনো অপশন পছন্দ নাও করতে পারেন এবং এসব ক্ষেত্রে যদি গ্রাহক মোবাইল টোকেন নির্বাচন না করেন, গ্রাহক তার নিবন্ধিত মোবাইল নম্বরে ওটিপি (ওয়ান টাইম পাসওয়ার্ড) নিতে পারবেন।
- ১.৪ আইএফআইসি ব্যাংক তার নিজস্ব বিবেচনার ভিত্তিতে এ জাতীয় কোনো আবেদন গ্রহণ বা প্রত্যাহান করতে পারে। আইএফআইসি ব্যাংক কর্তৃক আবেদনটি গ্রহীত হওয়ার পরে এই নিয়মাবলি এবং শর্তাবলি চুক্তি প্রতিষ্ঠা করবে এবং 'আমার ব্যাংক' ব্যবহারের ক্ষেত্রে ব্যবহারকারী এবং আইএফআইসি ব্যাংকের মধ্যকার সম্পর্ক নিয়ন্ত্রণ করবে।
- ১.৫ আমার ব্যাংক তালিকাভুক্তির জন্য ব্যবহারকারীর অবশ্যই একটি অনন্য মোবাইল নম্বর ব্যবহার করা প্রয়োজন। তিনি আমার ব্যাংক ব্যবহারের উদ্দেশ্যে ই-মেইল (যদি থাকে) সরবরাহ করতে পারেন তবে এক্ষেত্রে ই-মেইল গ্রহণিক।
- ১.৬ প্রথমবারের মতো আমার ব্যাংক-এর জন্য আবেদন করার মাধ্যমে ব্যবহারকারী এই সকল নিয়মাবলি এবং শর্তাবলি স্বীকার করেন ও গ্রহণ করেন। এখানে যা কিছু রয়েছে তা সত্ত্বেও একাউন্ট সম্পর্কিত সমস্ত নিয়মাবলি এবং শর্তাবলি প্রয়োজ্য অধিকৃত থাকবে। এই নিয়মাবলি এবং শর্তাবলির মধ্যে এবং আইএফআইসি-র একাউন্ট ব্যবহারকারীর (ব্যবহারকারীদের) জন্য প্রযোজ্য কোনো নিয়ম ও বিধিসমূহের মধ্যে দ্বন্দ্বের দেখা দিলে আইএফআইসি আমার ব্যাংক-এর ক্ষেত্রে এইসব নিয়মাবলি এবং শর্তাবলি প্রযোজ্য হবে।
২. আইএফআইসি আমার ব্যাংক ব্যবহারকারীদের লগ ইন অ্যাক্সেস, পাসওয়ার্ড এবং নিরাপত্তা প্রক্রিয়া
- ২.১ আইএফআইসি ব্যবহারকারীকে একটি অনন্য ব্যবহারকারী শনাক্তকারী নম্বর (ইউজার আইডি) এবং এসএমএসের মাধ্যমে প্রথমে অস্থায়ী পাসওয়ার্ড সরবরাহ করবে। ব্যবহারকারী (বর্গ) এতদ্বারা সম্পূর্ণ তার নিজের ঝুঁকি ও দায়-দায়িত্বে আইএফআইসি-কে আবেদন প্রদত্ত ইমেল ঠিকানায আমার ব্যাংক পরিষেবাসমূহ প্রাপ্তির জন্য তার ইউজার আইডি এবং পাসওয়ার্ড ইমেল করার নির্দেশ দেয়। গ্রাহকের যদি কোনো ই-মেইল একাউন্ট না থাকে থাকে তবে তিনি যদি তার মোবাইল ফোন হারান, সিম প্রতিস্থাপন না করা পর্যন্ত তিনি লেনদেনের কোনো এসএমএস অ্যালার্ট পাবেন না। ব্যবহারকারী বা ব্যবহারকারীরা যে মোবাইল নম্বরে ইউজার আইডি এবং পাসওয়ার্ড গ্রহণ করবেন, সেই মোবাইল নম্বর হারিয়ে গেলে আইএফআইসি তার ক্ষতির জন্য দায়ী হবে না এবং দায়বদ্ধ থাকবে না এবং ব্যবহারকারী আইডি এবং পাসওয়ার্ড ফাঁস হয়ে গেলে আইএফআইসি কোনোভাবে দায়ী হবে না এবং দায়বদ্ধ থাকবে না।
- ২.২ ব্যবহারকারীকে ইউজার আইডি এবং পাসওয়ার্ড/পিন/টাচ আইডি/ফেস আইডি (প্রমাণীকরণ পদ্ধতির উপর নির্ভর করে) ব্যবহার করে আমার ব্যাংক-এ লগ ইন করতে হবে। সুরক্ষা ব্যবস্থা হিসেবে ব্যবহারকারীকে তার প্রথম লগ ইন-এর ক্ষেত্রে পাসওয়ার্ডটি সাথে সাথে পরিবর্তন করতে হবে। সন্ধ্যা হ্র্যাকিং, সহজাত ঝুঁকি বা একাউন্টের অপব্যবহার/প্রতারণামূলক ব্যবহার এড়াতে ব্যবহারকারীকে ঘন ঘন তার পাসওয়ার্ড পরিবর্তন করার জন্য অনুরোধ করা হচ্ছে। কোনো ইউজার আইডি এবং পাসওয়ার্ড হ্যাক/শেয়ার করার ক্ষেত্রে আইএফআইসি ব্যবহারকারীর পূর্বনুমতি ছাড়াই অনলাইন ব্যাংকিং/মোবাইল ব্যাংকিং পরিষেবা বন্ধ করার অধিকার সংরক্ষণ করে, যদি আইএফআইসি খুঁজে পায় যা যে এই ঘটনার সাথে ব্যবহারকারী যুক্ত আছে/থাকতে পারে, তবে আইএফআইসি ব্যবহারকারীর বিরুদ্ধে মামলা করার অধিকার সংরক্ষণ করে।

- ১.৩ ব্যবহারকারী স্বীকার করেন যে সিস্টেমে উৎপন্ন লগইন আইডি (ইউজার আইডি) এবং পাসওয়ার্ডটি ব্যবহারকারীর অনুমোদিত স্বাক্ষর হিসেবে কাজ করবে।
- ১.৪ ব্যবহারকারী তাই ইউজার আইডি এবং পাসওয়ার্ডের গোপনীয়তা বজায় রাখার জন্য দায়বদ্ধ। কোনো পরিস্থিতিতেই ব্যবহারকারীকে তার ইউজার আইডি এবং অথবা পাসওয়ার্ড প্রকাশ করা উচিত নয়, যদি কেউ ব্যাংকের প্রতিনিধিত্ব করার দাবি করে বা পরিষেবাটির সাথে কোনো প্রযুক্তিগত হেণ্ডডেস্কে সহায়তা প্রদানকারীও হয়ে থাকে। এটি পরিষ্কারভাবে বোঝা গেছে যে, কোনো কারণেই ব্যাংকের কর্মীদের পাসওয়ার্ডের প্রয়োজন নেই। আমার ব্যাংক পরিষেবাদের মাধ্যমে ব্যবহারকারীর একাউন্ট অননুমোদিত বা জালিয়াতি ব্যবহারের ক্ষেত্রে বা আইডি এবং পাসওয়ার্ডের ক্ষতি, ভুল স্থান বা ব্যবহারকারীর প্রতারণামূলক ব্যবহারের জন্য কোনোভাবেই ব্যাংক দায়বদ্ধ থাকবে না।
- ১.৫ দুই স্তর বিশিষ্ট প্রমাণীকরণ (২এফএ) ডিভাইসটি এমন একটি ডিভাইস যেকোনো মোবাইল ব্যাংকিং অ্যাপ্লিকেশন ইনস্টল করা থাকে, যা একটি এলোমেলো ওটিপি (ওয়ান টাইম পাসওয়ার্ড) উৎপন্ন করে, যা দ্বিতীয় স্তরের প্রমাণীকরণ হিসেবে কাজ করে (প্রমাণীকরণের পদ্ধতির উপর নির্ভর করে)। আইএফআইসি ব্যাংক আমার ব্যাংক-এ নিবন্ধনের পরে গ্রাহককে সুরক্ষিত ও সফল লেনদেনের জন্য আমার ব্যাংক একাউন্টে লগইন করতে দুই স্তর বিশিষ্ট প্রমাণীকরণ ডিভাইস প্রয়োজন হবে। এই নির্দিষ্ট এবং সর্বাঙ্গীর্ণ অন্যান্য নথিগুলিতে আমরা দুই স্তর বিশিষ্ট প্রমাণীকরণ ডিভাইসটিকে 'মোবাইল টোকেন' হিসেবে উল্লেখ করছি। ব্যবহারকারীকে সেই সেশন চলাকালীন তার আমার ব্যাংক পরিচালনার জন্য মোবাইল ব্যাংকিং থেকে মোবাইল টোকেন দ্বারা উৎপন্ন ওটিপি ব্যবহার করতে হবে। নিজেই মোবাইল টোকেন এবং নিবন্ধিত ই-মেইলের সুরক্ষার জন্য একমাত্র ব্যবহারকারী দায়বদ্ধ। গ্রাহকের কম্পিউটার, এসএমএস বা যে ডিভাইসের মাধ্যমে ওটিপি (ওয়ান টাইম পাসওয়ার্ড) উৎপন্ন হবে তা হ্যাকিং বা বিপদগ্রস্ত হলে আইএফআইসি ব্যাংক পিএলসি দায়বদ্ধ থাকবে না। গ্রাহকদের নীচে উল্লিখিত সাবধানী টিকাসমূহ আবার যাচাই করার জন্য অনুরোধ করা হচ্ছে।
- ১.৬ ব্যবহারকারী যদি তার ইউজার আইডি, একাউন্ট পাসওয়ার্ড বা ওটিপি কার্ডও কাছে দেয় বা শেয়ার করে অথবা তার গোপনীয়তা রক্ষা করতে ব্যর্থ হয় তবে এ সংক্রান্ত সম্পূর্ণ বুকি তার নিজেই, কেননা ইউজার আইডি এবং পাসওয়ার্ড যার কাছে থাকবে, একাউন্টের নিয়ন্ত্রণ তার হাতে থাকবে।
- ১.৭ যদি ব্যবহারকারীর পাসওয়ার্ডটি হারিয়ে যায় বা চুরি হয়ে যায় অথবা অন্য কোনো ব্যক্তি জেনে যায়, তবে ব্যবহারকারীকে প্রথমেই পাসওয়ার্ডটি পরিবর্তন করতে হবে। যদি ব্যর্থ হয়, তবে তাকে অনলাইন ব্যাংকিং/মোবাইল ব্যাংকিং একাউন্টটি নিষ্ক্রিয় করার জন্য যোগাযোগ কেন্দ্রে কল করার মাধ্যমে আইএফআইসি-কে অবহিত করতে হবে এবং নিকটতম যেকোনো আইএফআইসি পরিষেবা আউটলেটে একটি লিখিত আবেদন জমা দিতে হবে। ব্যবহারকারীর কাছ থেকে লিখিত অনুরোধটি প্রাপ্তির পরে আইএফআইসি খুব শীঘ্রই সংশ্লিষ্ট ব্যবহারকারী একাউন্টের আমার ব্যাংক পরিষেবাদি কার্যক্রম বন্ধ করবে। ব্যাংক ব্যবহারকারীসহ যে কারো কাছ থেকে মৌখিকভাবে বা লিখিত আকারে কোনো তথ্য পেয়ে থাকে, তবে ব্যবহারকারীর নিরাপত্তা এবং সুরক্ষার জন্য ব্যাংক তাৎক্ষণিকভাবে পরিষেবাসমূহ স্থগিত করতে পারে।
- ১.৮ ব্যবহারকারী সম্মত হন এবং স্বীকার করেন যে যদি ব্যবহারকারী কোনো তৃতীয় পক্ষের কাছে তার একাউন্ট (একাউন্টসমূহ) সম্পর্কিত তথ্য প্রকাশের ফলে বা ব্যবহারকারীর নির্দেশ বহন করে আমার ব্যাংক-এ অ্যাক্সেসের জন্য কোনোভাবে ক্ষতিগ্রস্ত হন, ব্যবহারকারী সম্পূর্ণরূপে ক্ষতিপূরণ দেবেন এবং এর জন্য আইএফআইসি কোনোভাবেই দায়ী হবে না বা দায়বদ্ধ থাকবে না।
- ১.৯ এতদ্বারা ব্যবহারকারীরা ইন্টারনেট ব্যবহার এবং আমার ব্যাংক পরিষেবাদি লাভের অন্তর্নিহিত বুকিকে স্বীকৃতি দেয় এবং বুঝতে পারে যে নিজেই বুকি থেকে রক্ষা করতে তার পক্ষ থেকে প্রয়োজনীয় সমস্ত সতর্কতা অবলম্বন করতে হবে। যদি ব্যাংকের ইচ্ছাকৃত অবহেলার কারণে ক্ষয়ক্ষতি না হয়, তবে ব্যবহারকারী যদি কোনোভাবে ইন্টারনেট এবং এর অন্তর্নিহিত বুকির কারণে আমার ব্যাংক পরিষেবাদের ক্ষেত্রে কোনো ক্ষতি বা ঘাটতির সম্মুখীন হয় তবে ব্যাংক কোনোভাবেই দায়বদ্ধ থাকবে না।
- ১.১০ কর্পোরেট বা যৌথ গ্রাহকদের পক্ষে লেনদেন কর্পোরেট বা যৌথ গ্রাহকরা স্বীকার করেন যে একজন ব্যক্তি (কর্পোরেট বা যৌথ গ্রাহকদের নির্দেশে সিস্টেম অ্যাডমিনিস্ট্রেটর, আমাদের দ্বারা নিযুক্ত অন্যান্য ব্যবহারকারী বা সিস্টেম অ্যাডমিনিস্ট্রেটর, কোনো অননুমোদিত তৃতীয় পক্ষই হোক না কেন) যিনি আমার ব্যাংক চ্যানেলসমূহ ব্যবহার করার সময় কর্পোরেট গ্রাহক বা যৌথ গ্রাহকদের আইএফআইসি পাসওয়ার্ড/পিন বা সুরক্ষা নম্বর/নম্বরসমূহ এবং অথবা প্রয়োজ্য হিসাবে মোবাইল টোকেন/পিন সরবরাহ করে থাকেন (অনলাইনে এবং মোবাইল টোকেন/পিন সরবরাহকারী ব্যক্তির দ্বারা পরিচালিত সমস্ত লেনদেনের জন্য কর্পোরেট গ্রাহকরা দায়বদ্ধ এবং যৌথ গ্রাহকরা যৌথভাবে ও একাধিকভাবে দায়বদ্ধ, সেই রূপ প্রযোজ্য। আমরা সময়ে সময়ে ব্যবহারকারীকে কোনো ব্যবহারকারীর নির্দেশাবলি জানাতে পারি, ব্যবহারকারীকে তা অবশ্যই ভালোভাবে মানতে হবে। ভবিষ্যতে, ব্যবহারকারীর নির্দেশাবলি পরিবর্তন হতে পারে। যদি এমন ঘটে, তবে আমরা এখানকার বর্ণনা অনুযায়ী ব্যবহারকারীকে সেই অনুসারে অবহিত করব এবং ব্যবহারকারীর অবশ্যই কোনো নতুন ব্যবহারকারীর নির্দেশাবলি পালন করা উচিত যা আমরা ব্যবহারকারীকে অবহিত করে থাকি।
- ১.১১ আমার ব্যাংকের পাসওয়ার্ড পুনরায় সেট করতে, লক করতে বা একাউন্টটির স্ট্যাটাস পরিবর্তন করে অ-লেনদেনের মোডে আনতে ব্যবহারকারীকে ১৬২৫৫ নম্বরে কল করতে হবে। প্রবাসী ব্যবহারকারীকে +৮৮০ ৯৬৬৬৭১৬২৫৫ নম্বরে কল করতে হবে।
৩. পরিষেবা সংক্রান্ত প্রয়োজনীয় সফটওয়্যার এবং হার্ডওয়্যার
- ৩.১ আমার ব্যাংক অ্যাকসেস করার জন্য প্রয়োজনীয় সফটওয়্যার রক্ষণাবেক্ষণ, ইস্টলেশন এবং ব্যবহারকারীর কম্পিউটার পরিচালনার ক্ষেত্রে ব্যবহারকারী সম্পূর্ণভাবে দায়ী থাকবে।
- ৩.২ বৈদ্যুতিক বা যান্ত্রিক সরঞ্জাম অথবা যোগাযোগ লাইন, টেলিফোন বা অন্যান্য আন্তঃসংযোগ সমস্যা, স্বাভাবিক রক্ষণাবেক্ষণ, অননুমোদিত অ্যাক্সেস, চুরি, অপারেটরের ত্রুটি গুরুতর আবহাওয়া, ভূমিকম্প, বন্যা এবং ধর্মঘট বা ব্যাংকের যৌক্তিক নিয়ন্ত্রণের বাইরে অন্য কোনো কারণে ব্যর্থতার ফলে আমার ব্যাংক সিস্টেম সঠিকভাবে কাজ না করলে বা পরিষেবা ব্যাহত হলে আইএফআইসি দায়ী থাকবে না।
- ৩.৩ মোবাইল টোকেনের জন্য, ওটিপি (ওয়ান টাইম পাসওয়ার্ড) পেতে একটি স্মার্টফোন এবং মোবাইল ব্যাংকিং অ্যাপ্লিকেশন প্রয়োজন।

৪. চার্জ-সমূহ
- ব্যাংকের চার্জের প্রচলিত তালিকা অনুসারে চার্জসমূহ অভ্যন্তরীণ বা বাহ্যিক পেমেন্টের ক্ষেত্রে ব্যাংকের দ্বারা প্রয়োগ করা হতে পারে।
- ৪.১ আইএফআইসি প্রথমে বিনা মূল্যে আমার ব্যাংক পরিষেবাসমূহ সরবরাহ করবে।
- ৪.২ মোবাইল ব্যাংকিং অ্যাপ্লিকেশন যুক্ত ফোনের হারিয়ে যাওয়ার ক্ষেত্রে অগ্রহণ করে অনলাইন যোগাযোগ থেকে বা আমাদের ২৪ ঘণ্টা কল সেন্টার ১৬২৫৫-এ কল করুন এবং মোবাইল ব্যাংকিং অ্যাপ্লিকেশনটি আনলিঙ্ক করুন। বিদেশি গ্রাহকরা +৮৮০ ৯৬৬৬৭১৬২৫৫-এ কল করুন এবং ব্যাংকিং অ্যাপটি স্থায়ীভাবে নিষ্ক্রিয়করণ/মোবাইলের সংযোগমুক্ত করার জন্য অনুরোধ করুন।
- ৪.৩ আইএফআইসি ব্যবহারকারী (বর্গ) পরিষেবা চার্জসমূহ পরিবর্তন ও পুনরুদ্ধারের অধিকার সংরক্ষণ করে, যা আইএফআইসি দ্বারা সময়ে সময়ে নির্ধারিত হতে পারে। ব্যবহারকারী এতদ্বারা আইএফআইসি ব্যাংককে ব্যবহারকারীর যেকোনো একাউন্ট থেকে বা ব্যবহারকারীকে বিল পাঠিয়ে পরিষেবা চার্জ পুনরুদ্ধার করার অনুমতি দেয় এবং ব্যবহারকারী নির্দিষ্ট সময়কালের মধ্যে অর্থ প্রদানের জন্য দায়বদ্ধ থাকবে। এ রূপ করতে ব্যর্থ হলে আইএফআইসি ব্যাংক পরিষেবা চার্জ পুনরুদ্ধারের এর সাথে সুদ উপযুক্ত মনে করতে পারে, যদি থাকে এবং অথবা আইএফআইসি ব্যাংকের কোনো দায়বদ্ধতা ছাড়াই ডিবি-র সুবিধা স্থগিত করতে পারে।
- ৪.৪ যদি ব্যবহারকারী কোনো অগ্রাধিকার ভিত্তিতে প্রদান করতে চান, যা কোনো অর্থ প্রদানকারী কাছে তার নির্দেশনাসমূহ কার্যকর হওয়ার দিনেই পৌঁছে যায়।
- ৪.৫ যদি গ্রাহক কোনো অ-স্বয়ংক্রিয় অর্থপ্রদানকে প্রভাবিত করার জন্য নির্দেশনা দেয়, যা ব্যবহারকারী অ-বৈদ্যুতিক পদ্ধতিতে আমাদের নির্দেশ দিয়েছে, যেমন- ব্যাংকের পেমেন্ট অর্ডার ফরম পূরণ করে বা ইমেল অথবা ফ্যাক্সের মাধ্যমে নির্দেশাবলি প্রেরণের মাধ্যমে (যেখানে প্রযোজ্য)।
- ৪.৬ যদি পেমেন্ট ব্যবহারকারী অনুরোধ বা গ্রহণের জন্য ব্যাংকের পক্ষ থেকে ম্যানুয়াল হস্তক্ষেপের প্রয়োজন হয় এবং তা প্রসেসিং পেমেন্টের মাধ্যমে জটিল হিসেবে বিবেচিত হয়, উদাহরণ যেমন যেখানে ব্যবহারকারী ব্যাংকে সঠিক রাউটিং নম্বর সরবরাহ করে না (যেমন এবং যদি প্রযোজ্য হয়)।
- ৪.৭ যদি ব্যবহারকারী আমাদের অনুরোধ করেন যে তিনি অর্থ প্রদানের যে নির্দেশ দিয়েছেন, তা প্রাপক বরাবর কেন পৌঁছেন তা অনুসন্ধান করতে বা ব্যবহারকারীর দ্বারা প্রদত্ত অর্থ প্রদান সংক্রান্ত কোনো অনুসন্ধান।
৫. অর্থ প্রদানের নির্দেশনা বাতিল বা পরিবর্তন করা
- ৫.১ যদি ব্যবহারকারী আমাদের তাৎক্ষণিকভাবে কোনো অর্থ প্রদান করতে বলে, আমরা তা পরিবর্তন করতে পারব না বা অর্থ প্রদানের নির্দেশটি বাতিল করতে পারব না, কারণ আমরা যখন নির্দেশনা গ্রহণ করি তখন তার প্রক্রিয়া শুরু করি। ব্যবহারকারী সরাসরি ডেবিট স্থিতির আদেশ এবং অন্য যেকোনো অর্থ প্রদানের বিষয়টি বাতিল করতে পারেন, যা ব্যবহারকারী আমাদের ভবিষ্যতের কোনো তারিখে করতে বদলি ছিল। যতক্ষণ না ব্যবহারকারী আমাদের কার্যদিবসের কর্মঘণ্টা শেষ হবার আগে এবং প্রদান করা হবে, এমন সময়ের আগে জানান। এই ধারাটির উদ্দেশ্যে, ব্যবসায় দিবসটির অর্থ হলো সরকারি ছুটি এবং ব্যাংক ছুটি বাদ দিয়ে রবিবার থেকে বৃহস্পতিবার।
- ৫.২ যদি ব্যবহারকারী আমাদের অর্থ প্রদানের কোনো নির্দেশ বাতিল করতে বলেন, তবে ব্যাংকের প্রচলিত তালিকা অনুসারে বাতিল করার চেষ্টা করার জন্য ব্যবহারকারীর উপর চার্জ ধার্য করব, আমরা সফল হতে পারি বা না পারি। তহবিল স্থানান্তর, ক্রেডিট কার্ডের অর্থ প্রদান, ইন্টারনেট পরিষেবা এবং এই চুক্তির আওতায় দায়িত্ব পালন করতে অক্ষম সম্পর্কিত তৃতীয় পক্ষের ব্যাংক চার্জসমূহও থাকতে পারে, আইএফআইসি ব্যবসা ইত্যাদি করবে না, তবে এই ক্ষেত্রেও চার্জ নেওয়া হবে।
৬. অননুমোদিত/প্রতারণামূলক কার্যকলাপ
- ৬.১ ব্যবহারকারীর আইডি এবং পাসওয়ার্ড প্রাপ্তির পরে ব্যবহারকারীকে আইএফআইসি-র সাথে তার একাউন্টগুলোর তালিকা পরীক্ষা করার জন্য অনুরোধ করা হয়। যদি ব্যবহারকারীর কোনো একাউন্ট অনুপস্থিত থাকে তবে অবশ্যই আইএফআইসি-কে অবিলম্বে অবহিত করতে হবে। যদি অন্য গ্রাহকের একাউন্ট (একাউন্ট এবং বা ক্রেডিট কার্ড) ব্যবহারকারীর আইডি-র সাথে সংযুক্ত থাকে তবে আইএফআইসি-কে অবশ্যই অবহিত করতে হবে। এটি অ্যাক্সেস করবেন না বা সেই একাউন্টে কোনো লেনদেন করবেন না। এই জাতীয় কার্যকলাপ যদি করা হয়, তবে তা প্রতারণামূলক কার্যকলাপ হিসেবে বিবেচিত হবে।
- ৬.২ যদি ব্যবহারকারী বুঝতে পারেন যে তার একাউন্ট দিয়ে অননুমোদিত লেনদেন হচ্ছে, তবে সাথে সাথেই তার পাসওয়ার্ডটি পরিবর্তন করা উচিত এবং আইএফআইসি-কে অবহিত করা উচিত।
- ৬.৩ যেকোনো অননুমোদিত লেনদেনের ক্ষেত্রে ব্যবহারকারীকে তার সকল একাউন্টের বিবরণ যাচাই করা উচিত। একাউন্টে সম্পন্ন যেকোনো লেনদেনের বিবরণে কোনো অমিল থাকলে, ব্যবহারকারীকে তাৎক্ষণিকভাবে লিখিত আকারে আইএফআইসি-কে অবহিত করতে হবে। ব্যাংকের একমাত্র দায়িত্ব হলো যদি ইতোমধ্যে কোনো অননুমোদিত লেনদেন না করা হয়ে থাকে, তবে এই জাতীয় অননুমোদিত লেনদেন (সমূহ) রোধে সর্বাত্মক চেষ্টা করা।
- ৬.৪ যৌথ একাউন্টধারীদের (উভয় বা উত্তরাধিকারী পরিচালনার ক্ষেত্রে) ক্ষেত্রে ব্যাংক এমন কোনো লেনদেনের জন্য দায়বদ্ধ থাকবে না যেখানে এক একাউন্টধারী অন্য যৌথ একাউন্টধারীর সাথে একমত না হয়েই লেনদেন করে।
৭. অনলাইন তহবিল স্থানান্তর
- ৭.১ ব্যবহারকারী সব রকম 'তহবিল স্থানান্তর' লেনদেনের জন্য দায়বদ্ধ থাকবেন। তহবিল ব্যবহারকারীর একাউন্ট থেকে আইএফআইসি এবং অন্যান্য ব্যাংকের অন্য একাউন্টে তহবিল স্থানান্তর করা যাবে।
- ৭.২ ইএফটি/আরটিজিএস/এনপিএসবি ডিসক্রুইয়ার
- ক) সুবিধাভোগী ব্যাংক/আরটিজিএস প্রক্রিয়া সম্পন্ন করতে সক্ষম শাখাসমূহ/ইএফটি/এনপিএসবি লেনদেন।
- খ) বিইএফটিএন (নিয়মিত স্থানান্তর) : বিকেল ৪.০০ টার আগে সম্পন্ন লেনদেনসমূহ। বিইএফটিএন-এর মাধ্যমে সম্পন্ন স্থানান্তরকে বিইএফটিএন নিয়ম এবং তফসিল অনুসারে জমা দেওয়া হবে।
- গ) আরটিজিএস (তাৎক্ষণিক স্থানান্তর) : কার্যদিবসে সকাল ১০.৩০ থেকে ৩:০০ টা পর্যন্ত সম্পন্ন যেকোনো পরিমাণের লেনদেনসমূহ।
- ঘ) এনপিএসবি (তাৎক্ষণিক স্থানান্তর) : যেকোনো সময় স্থানান্তর প্রক্রিয়া সম্পন্ন করা যায়।

- ৬) কাট অফের পরে বা শুক্রবার/শনিবার/সরকারি ছুটির দিনে জমা দেওয়া কোনো স্থানান্তর প্রক্রিয়া পরবর্তী কার্যক্রমে সম্পন্ন করা হবে। আরটিজিএস স্থানান্তরের জন্য প্রতি লেনদেনের চার্জ বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনা অনুসারে ১৫% ভ্যাট-সহ ১০০ টাকা (সর্বশেষ চার্জের তালিকা অনুসরণ করা হবে)।
- ৭) অননুমোদিত ইএফটি/আরটিজিএস/এনপিএসবি লেনদেনের কারণে যেকোনো ক্ষতির জন্য অরিজিনেটর/প্রদানকারীকে একাউন্টের নামের বিবরণ ইস্যু করার তারিখের ৭ দিনের মধ্যে আইএফআইসি ব্যাংককে লিখিতভাবে অবহিত করতে হবে, ডিজিটাল ব্যাংকের ফলে উৎপাদিত এবং অথবা ব্যবহারকারীর দ্বারা ব্যবহৃত সমস্ত বকেয়া পরিমাণ পর্যন্ত।
- ৮) কোনো বৈদ্যুতিক তহবিল স্থানান্তর (ইএফটি)/রিয়েল টাইম এস সেটেলমেন্ট (আরটিজিএস)/ন্যাশনাল পেমেট স্যুইচ বাংলাদেশ (এনপিএসবি) অনুরোধ অরিজিনেটর কর্তৃক বিএফটিএন/আরটিজিএস/এনপিএসবি বিধিবিধানের ভুল/অমান্যকরণের জন্য পদ্ধতি দ্বারা প্রত্যাখ্যাত হলে আইএফআইসি ব্যাংক দায়ী থাকবে না। অনিবার্য সিস্টেমের ত্রুটি বা অন্য কোনো প্রযুক্তিগত সমস্যার কারণে কোনো ইএফটি/আরটিজিএস/এনপিএসবি অনুরোধ কার্যকর করতে বিলম্ব হলে প্রবর্তক তা বহন/মেনে নেবেন।
- ৯) অরিজিনেটরের ডেটা ইনপুট (অর্থাৎ হিসাব নম্বর, পরিমাণ, রাউটিং নম্বর ইত্যাদি) এর উপর ভিত্তি করে নির্ধারিত ব্যাংক একাউন্টে কোনো ভুল জমার জন্য আইএফআইসি ব্যাংক দায়ী থাকবে না।
- ১০) সংশ্লিষ্ট ব্যাংকের পক্ষ থেকে সুবিধাভোগীর একাউন্টে জমা বিলম্বের জন্য আইএফআইসি ব্যাংক দায়বদ্ধ থাকবে না এবং বিপরীত ক্ষেত্রেও তা প্রযোজ্য হবে।
- ১১) অরিজিনেটর অর্থ প্রদানে অক্ষম হলে বা এনপিএসবি/ইএফটি/আরটিজিএস লেনদেনের সকল শর্ত পূরণ না করলে আইএফআইসি ব্যাংক যেকোনো এনপিএসবি/ইএফটি/আরটিজিএস এন্ট্রি প্রত্যাহার করার অধিকার রাখে, পর্যাপ্ত একাউন্ট ব্যালান্স বা জমার সীমা বজায় রাখতে অন্তর্ভুক্ত তবে প্রয়োজন অনুযায়ী সীমাবদ্ধ নয়।
- ১২) লেনদেনের সময়কালে সিস্টেম-সংক্রান্ত জটিলতার কারণে, গ্রাহক দ্বারা আটকে রাখার কারণে কোনো আর্থিক ক্ষতির জন্য আইএফআইসি ব্যাংক পিএলসি দায়ী থাকবে না।
- ১৩) আইএফআইসি ব্যাংক কোনো রিটার্ন এন্ট্রি স্বয়ংক্রিয়ভাবে পুনরায় সঞ্চারিত করবে না, তবে যদি প্রয়োজন হয় তবে একই এনপিএসবি/ইএফটিএন/আরটিজিএস প্রক্রিয়া অনুসরণ করে অরিজিনেটর তার বিবেচনার ভিত্তিতে কোনো রিটার্ন এন্ট্রি পুনরায় সঞ্চারিত করতে পারে।
- ১৪) আইএফআইসি ব্যাংক নিয়মাবলি এবং শর্তাবলি যুক্ত করতে বা সংশোধন করতে পারে, (যদি প্রয়োজন হয়) বর্ধিত এবং ব্যবহারকারীর দ্বারা ব্যবহৃত।
- ৮. বিনিময় হার**
আইএফআইসি ক্রেডিট কার্ডে অর্থ প্রদানের সময় ব্যবহারকারীর একাউন্টে যে মুদ্রা থাকে তা একাউন্ট থেকে ডিল্টা হয়, ব্যাংক যখন অর্থ প্রদানের প্রক্রিয়া সম্পন্ন করবে তখন ব্যাংক স্ট্যান্ডার্ড স্পট ক্রয় বা বিক্রয় হার প্রয়োগ করবে।
- ৯. পর্যাপ্ত তহবিল রক্ষণাবেক্ষণ**
- ৯.১ আমার ব্যাংক-এর মাধ্যমে লেনদেনের জন্য ব্যবহারকারীকে তার একাউন্টে পর্যাপ্ত তহবিল নিশ্চিত করতে হবে। সংশ্লিষ্ট একাউন্টসমূহে পর্যাপ্ত তহবিল থাকা সাপেক্ষে ব্যবহারকারীর সকল নির্দেশাবলি সম্পন্ন হবে।
- ৯.২ লেনদেন সম্পন্ন প্রক্রিয়ার ব্যর্থতার কারণে উদ্ভূত কোনো পরিণতির জন্য আইএফআইসি দায়ী থাকবে না।
- ৯.৩ জমাতিরিক্ত হিসাব
ব্যবহারকারী সম্মত হন যে আমার ব্যাংককে এমন কোনো উপায়ে ব্যবহার করবেন না যাতে তার কোনো একাউন্টে অননুমোদিত ঋণের সৃষ্টি হয়। ব্যবহারকারী কেবল আমাদের পূর্বের লিখিত সম্মতি সাপেক্ষে ঋণ গ্রহণ করতে পারে। যেকোনো কারণে হিসাব থেকে কোনো অননুমোদিত উত্তোলন হলে গ্রাহক ব্যাংকের প্রচলিত সুদের হার এবং নিয়ম অনুযায়ী সুদ বা চার্জ প্রদান করবে। আইএফআইসি ব্যাংক নির্ধারিত একাউন্টে ঋণের ওভারড্রাফট লাইন-সহ পর্যাপ্ত তহবিল না থাকলে ব্যবহারকারীর কাছ থেকে উত্তোলনের জন্য কোনো নির্দেশনাবলির উপর পদক্ষেপ নিতে বাধ্য থাকবে না। আমাদের পূর্ব অনুমোদন ছাড়াই একাউন্টসমূহ থেকে যখন জমাতিরিক্ত উত্তোলন করার ক্ষেত্রে তালিকা অনুসারে আইএফআইসি ব্যাংক চার্জ প্রয়োগের অধিকার সংরক্ষণ করে।
১০. অর্থ পাচার এবং সন্ত্রাসবাদের অর্থায়নের বিরুদ্ধে লড়াই
- ১০.১ ব্যবহারকারীকে সম্মতি প্রদান করতে হবে এবং নিশ্চিত করতে হবে যে তিনি এই আমার ব্যাংক সুবিধা ব্যবহার করে অর্থ পাচার, সন্ত্রাসবাদী অর্থায়ন, অবৈধ, বেআইনি উদ্দেশ্যে ইত্যাদির জন্য ব্যবহার করবেন না।
- ১০.২ ব্যবহারকারী অর্থ পাচার ও সন্ত্রাসী অর্থায়ন সম্পর্কিত আইনসমূহ সম্পূর্ণরূপে মেনে চলবেন এবং আমার ব্যাংক পরিষেবাসমূহ কোনো সন্ত্রাস বিস্তার তহবিল বা রপ্তানিবিরোধী কার্যকলাপের জন্য ব্যবহার করবেন না।
- ১০.৩ দেশের অর্থপাচার প্রতিরোধ আইন এবং সন্ত্রাসবিরোধী আইনের সাথে সম্পর্কিত যেকোনো বিষয়ে আইএফআইসি ব্যবহারকারীর কাছ থেকে একটি ব্যাখ্যা চাওয়ার অধিকার সংরক্ষণ করে।
- ১১. মালিকানা অধিকার**
- ১১.১ ব্যবহারকারী এ বিষয়ে সম্মতি প্রদান করছেন যে আমার ব্যাংক-এর অন্তর্নিহিত সফটওয়্যারের পাশাপাশি আমার ব্যাংক অ্যাক্সেস করার জন্য প্রয়োজনীয় অন্যান্য ইন্টারনেট সম্পর্কিত সফটওয়্যারগুলো আইনত সংশ্লিষ্ট বিক্রেতাদের অথবা সংশ্লিষ্ট ক্ষেত্রে আইএফআইসি-র সম্পত্তি।
- ১১.২ আমার ব্যাংক অ্যাক্সেসের জন্য আইএফআইসি কর্তৃক প্রদত্ত অনুমতি এ জাতীয় সফটওয়্যারের কোনো মালিকানা বা মালিকানার অধিকার প্রদান করবে না।
- ১১.৩ ব্যবহারকারী আমার ব্যাংক-এর অন্তর্নিহিত সফটওয়্যারটি সংশোধন, অনুবাদ, আলাদা বা রিভার্স ইঞ্জিনিয়ারিং অথবা এই সফটওয়্যার ভিত্তি করে কোনো অমৌলিক সফটওয়্যার তৈরি করার চেষ্টা করবে না।
- ১১.৪ ব্যবহারকারী আমার ব্যাংক পরিষেবাদি থেকে প্রাপ্ত ব্যবহারকারী, আইএফআইসি বা অন্য কোনো তৃতীয় পক্ষ/গ্রাহক সম্পর্কে সকল তথ্য কঠোরভাবে গোপন রাখবেন এবং আইএফআইসি-র পূর্ব লিখিত সম্মতি ব্যতীত কোনো তৃতীয় পক্ষের কাছে প্রকাশ করবেন না।
- ১২. অনলাইন পরিষেবাসমূহের দায়বদ্ধতা**
আমরা সর্বদা একটি পরিপূর্ণ পরিষেবা দেওয়ার চেষ্টা করব। যাই হোক, কেবল নীচের

- অনুচ্ছেদের সাপেক্ষে এবং নীচের সূক্ষ্ম নোটিস শিরোনামের ধারার অধীন আইন দ্বারা অননুমোদিত সম্পূর্ণ পরিমাণে এবং আমাদের স্থূল অবহেলা বা ইচ্ছাকৃত অসদাচরণের কারণে সরাসরি ক্ষতি বা ক্ষতির পরিমাণ ব্যতীত চ্যানেলসমূহ ব্যবহারের ফলে ব্যবহারকারীর কোনো ক্ষতির জন্য আমরা দায়বদ্ধ থাকব না। বিশেষত, তবে পূর্বোক্তদের সাধারণতা সীমাবদ্ধ না করে কার্য সম্পাদনে বিলম্ব বা আমাদের বাধ্যবাধকতা সম্পাদন করতে ব্যর্থতার জন্য আমরা দায়ী থাকব না, যদি না এই বিলম্ব বা ব্যর্থতা নীচে উল্লিখিত কারণে না হয় :
- ১২.১ এই সকল শর্তাবলি এবং অথবা ব্যবহারকারীর একাউন্টে পরিচালিত ক্রিয়াকলাপ কার্যকরভাবে বাংলাদেশের বিদ্যমান আইন দ্বারা পরিচালিত হবে।
- ১২.২ এতদ্বারা ব্যবহারকারী আইনগত অধিকারে সম্মতি দেয় যে আইএফআইসি সম্পূর্ণ নিজস্ব বিবেচনার ভিত্তিতে, কোনো আদালত, ট্রাইব্যুনাল বা অন্য উপযুক্ত ফোরামে আমার ব্যাংকের শর্তাবলি লঙ্ঘনের কারণে উদ্ভূত যেকোনো আইনি পদক্ষেপ নিতে পারে বা কার্যক্রম শুরু করতে পারে, এক্ষেত্রে ব্যবহারকারী আমার ব্যাংক পরিষেবাসমূহ গ্রহণে কোন স্থান ব্যবহার করেছেন তা বিবেচ্য নয়।
- ১২.৩ কোনো বিচার ব্যবস্থায় যদি আমার ব্যাংকের শর্তাবলি যেকোনো বিধান যেকোনো এখতিয়ারে নিষিদ্ধ বা প্রয়োগযোগ্য না হয়, এই সকল ক্ষেত্রে নিষেধাজ্ঞা বা আইন দ্বারা অননুমোদিত প্রয়োগযোগ্যতাহীনতার সীমায় গিয়ে অকার্যকর হবে, তবে শর্তাবলির বাকি বিধানসমূহ কার্যকর হবে বা অন্য কোনো বিচার ব্যবস্থায় তা এ জাতীয় বিধানকে প্রভাবিত করবে না।
- ১২.৪ যদি কোনো কারণে এর নিয়ন্ত্রণের বাইরে কোনো সিস্টেম ত্রুটি, নেটওয়ার্ক সমস্যা, ধর্মঘট, শ্রমিক বিক্ষোভ, দুর্ঘটনা, সরকারের বিশেষ প্রয়োজনীয়তা, ভ্রমণের ক্ষেত্রে বিধিনিষেধ বা নিয়মাবলি, হাসপাতাল অন্তর্ভুক্ত কিন্তু সীমাবদ্ধ না হয় তবে দায়বদ্ধ। কোনো প্রত্যক্ষ বা প্রত্যক্ষ মুনাফার ক্ষতি, ব্যবসায় সুনাম, ব্যবসা বা প্রত্যাশিত সঞ্চয় অথবা কোনো পরোক্ষ বা ফলত ক্ষতির জন্য আমরা দায়বদ্ধ থাকব না।
- আমাদের যুক্তিসঙ্গত নিয়ন্ত্রণের বাইরে তৃতীয় পক্ষের পরিষেবা, সরঞ্জাম, সফটওয়্যার, হার্ডওয়্যার বা অন্য কোনো উপকরণ থেকে সৃষ্ট ক্ষতির জন্য আমরা দায়বদ্ধ থাকব না (নির্দিষ্ট লাইন/মোবাইল টেলিফোনি এবং ইন্টারনেট-ভিত্তিক পরিষেবাসমূহ এবং সরঞ্জামসহ, তবে সীমাবদ্ধ নয়; অন্যান্য পরিষেবা সরবরাহকারীর পরিষেবা এবং সরঞ্জাম, সফটওয়্যার, ব্রাউজার এবং কম্পিউটার উপকরণ ও সিস্টেম এবং তৃতীয় পক্ষের ওয়েবসাইটসমূহ, ব্যবহারকারীরা সাইট বা চ্যানেলগুলোর মাধ্যমে অ্যাক্সেস করেন বা না করেন এই জাতীয় ওয়েবসাইটসমূহ)। সাইট বা চ্যানেল ব্যবহার করার জন্য বা অ্যাক্সেস করার জন্য ব্যবহারকারী যেসব সরঞ্জাম, সফটওয়্যার, হার্ডওয়্যার বা অন্য কোনো উপকরণ ব্যবহার করেন বা তার নির্দেশাবলি অনুযায়ী কাজ করার জন্য আমরা সাইট বা চ্যানেল ব্যবহার করি না কেন।
- ডাউনটাইম চলাকালীন আমরা নোটিস দিয়ে বা না দিয়ে চ্যানেলগুলোর ব্যবহার বা এর যেকোনো অংশের ব্যবহার অস্থায়ীভাবে বা স্থায়ীভাবে সংশোধন, স্থগিত করা বা বন্ধ করার অধিকার সংরক্ষণ করি (যেমন নির্ধারিত বা অনির্ধারিত হোক না কেন, যখন আমাদের সিস্টেমগুলো সম্পূর্ণ বা আংশিকভাবে রক্ষণাবেক্ষণের উদ্দেশ্যে বন্ধ করা হয়, এ রকম সময়গুলোতে)। ব্যবহারকারী সম্মতি প্রদান করেন যে আমরা চ্যানেল বা এর কোনো অংশ ব্যবহার বন্ধ করে দেওয়া বা এই জাতীয় কোনো পরিবর্তন, স্থগিতকরণ বা বিরতি দেওয়ার জন্য ব্যবহারকারীর বা তৃতীয় পক্ষের কাছে দায়বদ্ধ থাকব না।
- ১৩. শর্তাবলির পরিবর্তন**
যেকোনো সময় যেকোনো শর্তাবলি সংশোধন, বাতিল বা যুক্ত করার জন্য আইএফআইসি-র পূর্ণ স্বাধীনতা থাকবে এবং যেকোনো সম্ভাব্য উপায়ে সুবিধামতো এ জাতীয় পরিবর্তন (সমূহ) সম্পর্কে জানানোর চেষ্টা করবে। আইএফআইসি দ্বারা প্রবর্তিত হতে পারে এমন যেকোনো নতুন পরিষেবা ব্যবহার করার ক্ষেত্রে ব্যবহারকারী পরিবর্তিত শর্তাবলি মেনে নিয়েছে বলে মনে করা হবে।
- ১৪. অ-স্থানান্তরযোগ্যতা**
কোনো অবস্থাতেই কোনো ব্যবহারকারীর কাছে আমার ব্যাংক-এর অর্থাদি হস্তান্তরযোগ্য নয় এবং এটি কেবল ব্যবহারকারীই ব্যবহার করবেন।
- ১৫. ভবিষ্যতের একাউন্টগুলিতে প্রযোজ্যতা**
আইএফআইসি ব্যাংক এবং ব্যবহারকারী সম্মত হন যে ব্যবহারকারী যদি ভবিষ্যতে আইএফআইসি ব্যাংক থেকে যেকোনো একাউন্ট খোলেন, কোনো পণ্য/পরিষেবাদির গ্রাহক হন এবং আইএফআইসি ব্যাংক এই জাতীয় একাউন্ট বা প্রোডাক্ট অথবা পরিষেবাগুলোতে ডিবি প্রসারিত করে থাকে এবং ব্যবহারকারী তার ব্যবহারের জন্য তা নির্বাচন করেন, তখন শর্তাবলি স্বয়ংক্রিয়ভাবে ব্যবহারকারীর দ্বারা ডিবি-র এই জাতীয় ব্যবহারের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য হবে।
- ১৬. সেট-অফ এবং পূর্বস্বত্বের অধিকার**
আইএফআইসি ব্যাংক একাউন্টে (একাউন্ট-সমূহ) বা অন্য যেকোনো একাউন্টে, একক বা যৌথ একাউন্টে জমা থাকা আমানতের উপর অন্য কোনো পূর্বস্বত্ব বা চার্জ নির্বিশেষে, বর্তমানে এবং ভবিষ্যতে সেট-অফ এবং পূর্বস্বত্ব পাওয়ার অধিকার রাখে।
- ১৭. নির্দেশনা প্রত্যাহার বা সমাপ্তিকরণ**
সম্মত কারণে আমরা পেমেটের জন্য ব্যবহারকারীর নির্দেশনা প্রত্যাহার বা বাতিল করতে পারি। যেমন :
- ১৭.১ যদি অর্থ প্রদানের জন্য ব্যবহারকারীর তহবিল না থাকে থাকে বা ব্যবহারকারী তার জন্য আমাদের দ্বারা তার একাউন্টের বা কার্ডের নির্ধারিত সীমা অতিক্রম করে; বা
- ১৭.২ প্রদানের নির্দেশটি অকার্যকর, পরিষ্কার নয় বা ব্যবহারকারী আমাদের সঠিক বিবরণ এবং তথ্য সরবরাহ করেননি; বা
- ১৭.৩ এ ক্ষেত্রে আইন বা আদালত অথবা অন্য কোনো কর্তৃপক্ষের প্রয়োজনীয়তা রয়েছে, যা আমাদের সেইরূপ কার্য সম্পাদনে নির্দেশনা দেয়; বা
- ১৭.৪ সাধারণত ব্যবহারকারী তার একাউন্টটি যেকোনো ব্যবহার করেন সেই তুলনায় অর্থ প্রদান অস্বাভাবিক বলে মনে হলে; বা
- ১৭.৫ আমরা যুক্তিসঙ্গতভাবে ধারণা করি যে ব্যবহারকারী বা অন্য কেউ অবৈধভাবে অথবা জালিয়াতিভাবে কোনো সার্ভিস অথবা অর্থ লাভ করেছেন বা ব্যবহার করছেন অথবা লাভ করছেন; বা ব্যবহার করতে পারেন; বা
- ১৭.৬ অন্য কোনো কারণে যা পৃথকভাবে এই তথ্য বা একাউন্ট নিয়ন্ত্রণ করে এমন কোনো নিয়মাবলি এবং শর্তাবলি বা অন্য কোনো ব্যাংক প্রোডাক্ট বা পরিষেবা প্রকাশ করে।

আমাদের প্রত্যাখ্যান বা অবসানের ফলে ব্যবহারকারী ক্ষতির সম্মুখীন হলে ব্যবহারকারীর প্রতি আইএফআইসি ব্যাংকের কোনো দায়বদ্ধতা থাকবে না এবং উপরন্তু, আমাদের কারণে যদি কোনো ক্ষতি হয় তবে তার জন্য ব্যবহারকারী দায়বদ্ধ থাকবেন।

আইন আমাদের বাধা না দিলে আইএফআইসি ব্যাংক টেলিফোনের মাধ্যমে বা অন্য যেকোনো উপলভ্য ও উপযুক্ত উপায়ে ব্যবহারকারীর সাথে যোগাযোগ করার চেষ্টা করবে, ব্যবহারকারীকে বলতে চেষ্টা করবে যে আমরা তার অর্থ প্রদানের নির্দেশনা অনুযায়ী পদক্ষেপ নিতে অস্বীকার করছি বা আমরা তার নির্দেশনার সমাপ্তিকরণ করছি, প্রত্যাখ্যান বা সমাপ্তির কারণসহ (যে ক্ষেত্রে সম্ভব)। আমরা এটি প্রথম সূযোগেই করব, তবে কোনো কোনো ক্ষেত্রে যখন ব্যবহারকারী ব্যাংকে আমাদের পেমেন্ট করতে বলে, এ রকম সময়।

১৮. সরঞ্জাম নিশ্চিতকরণ

ব্যবহারকারী তার কম্পিউটার সিস্টেম, মোবাইল বা ল্যান্ডলাইন টেলিফোনসহ অন্য যেকোনো সরঞ্জাম এবং যেকোনো তৃতীয় পক্ষের পরিষেবা সরবরাহকারীর সরঞ্জামের সাথে আমাদের সরঞ্জামের সামঞ্জস্যতা নিশ্চিত করার জন্য এবং সরবরাহ ও রক্ষণাবেক্ষণের জন্য দায়বদ্ধ থাকবেন।

আমি/আমরা এতদ্বারা স্বীকার করছি যে আমি/আমরা আমার ব্যাংক-এর শর্তাবলি এবং আমার ব্যাংক পরিচালনার সাথে জড়িত ঝুঁকিসমূহ সম্পর্কে সম্পূর্ণভাবে অবহিত এবং পূর্বোক্ত নিয়মাবলি ও শর্তাবলি সাপেক্ষে আরো ঘোষণা এবং নিশ্চিত করছি যে নীচে স্বাক্ষর করার মাধ্যমে আমি/আমরা আইএফআইসি ব্যাংক পিএলসি আমার ব্যাংক পরিষেবাদের জন্য আবেদন করছি।

আপনার যদি আমার ব্যাংক-এ লগ ইন প্রক্রিয়ায় সহায়তার প্রয়োজন হয় বা প্রযুক্তিগত কোনো প্রশ্ন থাকে, তবে অনুগ্রহ করে আইএফআইসি ব্যাংক-এর ২৪ ঘণ্টা খোলা কল সেন্টারে কল করুন : ১৬২৫৫ (বিদেশ থেকে +৮৮০ ৯৬৬৬৭১৬২৫৫)

digitalbanking@ifcbankbd.com-এ ই-মেইলের মাধ্যমে আমার ব্যাংক সংক্রান্ত সহায়তা পাওয়া যাবে।

১৯. আমার ব্যাংক সমাপ্তিকরণ

এই চুক্তিটি অনির্দিষ্ট সময়ের জন্য। তবে চ্যানেলগুলো বা একাউন্ট অপব্যবহার করা হয়েছে বা ব্যবহারকারীর দ্বারা উল্লিখিত নিয়মাবলি এবং শর্তাবলি লঙ্ঘন বা সম্ভাব্য লঙ্ঘনসহ যেকোনো গুরুতর কারণে আইএফআইসি ব্যাংক এই চুক্তিটি বাতিল করতে পারে বা যেকোনো সময় আমার ব্যাংকের ব্যবহারকারীকে লিখিতভাবে এক (১) মাসের নোটিস দিয়ে বা আইন দ্বারা অনুমোদিত অন্য সংক্ষিপ্ত নোটিস প্রদান করে বাতিল বা স্থগিত করতে পারে এবং এই ক্ষেত্রে অবিলম্বে অবসান, বাতিল বা স্থগিত হবে।

তদ্ব্যতীত, পূর্ববর্তী সাধারণতা, ব্যবহারকারীর নিরাপত্তা এবং চ্যানেলসমূহের সাধারণতা সম্পর্কিত কোনো পক্ষপাতিত্ব ছাড়াই চ্যানেলগুলোর অনুমোদিত বা প্রত্যাহারমূলক ব্যবহারের সন্দেহসহ যেকোনো উদ্দেশ্যমূলক যুক্তিসঙ্গত কারণে অথবা শর্তাবলি ব্যবহারকারীর দ্বারা লঙ্ঘন বা সম্ভাব্য লঙ্ঘনের কারণে ব্যাংক চ্যানেলসমূহের ব্যবহার যেকোনো সময়ে স্থগিত করতে পারে। এই জাতীয় ক্ষেত্রে, যেখানে সম্ভব হবে, ব্যাংক স্থগিতাদেশ ও স্থগিতাদেশের কারণসমূহ এবং তৎক্ষণাত ব্যবহারকারীকে অবহিত করবে, যদি না এ জাতীয় তথ্য না দেওয়া উদ্দেশ্যমূলকভাবে ন্যায়সঙ্গত কারণে বা আইনগতভাবে নিষিদ্ধ না হয়। ব্যাংক ব্যবহারকারীকে তার নিবন্ধিত যোগাযোগ নম্বর বা কোনো উপলভ্য অথবা উপযুক্ত উপায়ে অবহিত করবে। এই নিয়মাবলি এবং শর্তাবলি ব্যবহারকারীর দ্বারা লঙ্ঘনের কারণে ব্যাংক কর্তৃক স্থগিত হওয়া একটি চ্যানেলটির পুনরায় নিষ্ক্রিয়করণ চার্জের সময়সূচি অনুসারে চার্জ সাপেক্ষ।

ব্যবহারকারী ৭ দিনের সময় প্রদান সাপেক্ষে লিখিত নোটিস দিয়ে যেকোনো সময় আইএফআইসি শাখায় নিজে উপস্থিত থেকে আমার ব্যাংক সমাপন করার জন্য অনুরোধ করতে পারেন। সমাপন পনেরো (১০) দিনে কার্যকর হবে। তবে ব্যবহারকারী সর্বদা বাধ্যবাধকতার জন্য দায়বদ্ধ থাকবেন বা সমাপন কার্যকর হওয়ার নির্দেশ দেওয়ার তারিখের পূর্ব পর্যন্ত বা তারিখ পর্যন্ত।

এই চুক্তির সমাপ্তি আমাদের উভয়ের কোনো অধিকার বা বাধ্যবাধকতাকে প্রভাবিত করবে না। সমাপ্তির ক্ষেত্রে ব্যবহারকারীর কোনো বকেয়া ফি বা চার্জ থাকলে, অবিলম্বে তা আমাদেরকে দিতে হবে।

এছাড়াও, যদি না সম্মত হয়ে থাকি, চ্যানেলসমূহের অ্যাক্সেস বা ব্যবহারের অবসান হওয়ার ক্ষেত্রে, অন্য কোনো কারণে, চ্যানেলসমূহের মাধ্যমে ব্যবহারকারীর দ্বারা প্রদত্ত পূর্ববর্তীতে কার্যকর করার জন্য সংরক্ষিত যেকোনো এবং সকল নির্দেশাবলি স্বয়ংক্রিয়ভাবে বাতিল হয়ে যাবে এবং আমাদের দ্বারা কার্যকর করা হবে না।

যে সকল নির্দেশাবলি স্বয়ংক্রিয়ভাবে শেষ হবে না এবং আমাদের দ্বারা কার্যকর করা হবে তা হলো :

ক। চেক বই অনুরোধ

খ। চেক বন্ধকরণ

গ। ইতিবাচক নির্দেশাবলি

ঘ। অর্ডার ব্যাংক সার্টিফিকেট

ঙ। কার্ড প্রতিস্থাপনের অনুরোধ

চ। স্থায়ী আদেশ স্থাপন

ছ। বিল পরিশোধসমূহ

এছাড়াও, যদি না সম্মত হয়ে থাকি, যদি ব্যবহারকারী আমাদের সাথে কোনো একাউন্ট রাখা বন্ধ করে দেয়, অন্য কোনো কারণে, চ্যানেলসমূহের মাধ্যমে ব্যবহারকারীর দ্বারা প্রদত্ত পূর্ববর্তীতে কার্যকর করার জন্য সংরক্ষিত যেকোনো এবং সকল নির্দেশাবলি স্বয়ংক্রিয়ভাবে বাতিল হয়ে যাবে এবং আমাদের দ্বারা কার্যকর করা হবে না।

আইএফআইসি যেকোনো সময় শর্তাদি সংশোধন, বাতিল বা সংযোজন করার সম্পূর্ণ অধিকার রাখে এবং যেকোনো সম্ভাব্য উপায়ে যেখানেই সম্ভব এ জাতীয় পরিবর্তন (সমূহ) সম্পর্কে জানানোর চেষ্টা করবে। আইএফআইসি দ্বারা প্রবর্তিত হতে পারে এমন যেকোনো নতুন পরিষেবাদি ব্যবহার করার মাধ্যমে ব্যবহারকারী পরিবর্তিত শর্তাদি স্বীকার করেছেন বলে গণ্য হবে।

২০. নিয়মাবলি এবং শর্তাবলির লঙ্ঘন

ব্যবহারকারী এই চুক্তির কোনো শর্ত ভঙ্গ করলে, এর ফলে যে ক্ষয়ক্ষতি ঘটবে, ব্যবহারকারীকে অবশ্যই তার ক্ষতিপূরণ দিতে হবে।

২০.১ সতর্কতামূলক টীকা :

আমার ব্যাংক পরিষেবাসমূহের মাধ্যমে অননুমোদিত লেনদেন রোধ করার জন্য,

ব্যবহারকারীদের নিম্নলিখিত বিষয়সমূহ কঠোরভাবে মেনে চলার জন্য পরামর্শ দেওয়া হচ্ছে:

- ক। ইউজার আইডি এবং পাসওয়ার্ড তৃতীয় পক্ষের কাছে অ্যাক্সেসযোগ্য, এমনকি ব্যবহারকারীর পরিবারের সদস্যদের অ্যাক্সেসযোগ্য রাখা উচিত নয়।
- খ। ব্যবহারকারীর নিশ্চিত হওয়া উচিত যে লগ ইন করার সময় কেউ তার পাসওয়ার্ড (সমূহ) দেখছে না।
- গ। আমার ব্যাংক ব্যবহার শেষ করে 'লগ আউট'-এ ক্লিক করার কথা মনে রাখা জরুরি।
- ঘ। আমার ব্যাংক সিস্টেমে লগ-ইন করা অবস্থায় ব্যবহারকারীকে তার কম্পিউটার ত্যাগ করা উচিত নয় এবং ইউজার আইডি এবং পাসওয়ার্ড-সহ ব্রাউজার চলমান থাকলে সে ক্ষেত্রে যে কেউ একাউন্ট পরিচালনার অ্যাক্সেস পেতে পারে, যার ফলে রাজনৈতিক বামেলা, যুদ্ধের ঘটনা, দৈব ক্রিয়াকলাপ সৃষ্টি হতে পারে, যা নিয়মিত এবং
- ঙ। ব্যবহারকারীর নিজস্ব কম্পিউটার ছাড়া কোনো পাবলিক কম্পিউটারে অটো ফর্ম ফিলারগুলোর জন্য সেভ পাসওয়ার্ড অপশন নির্বাচন করা উচিত নয়।
- চ। যেকোনো পাবলিক নেটওয়ার্কে (যেমন : সাইবার ক্যাফে, পাবলিক ওয়াইফাই) আমার ব্যাংক পরিষেবাসমূহ ব্যবহার করা থেকে বিরত থাকুন, অন্যথায় সিস্টেম হ্যাক, অনুপ্রবেশ, একাউন্ট হ্যাক বা ম্যালওয়্যার অথবা ভাইরাসের সিস্টেম সংক্রমণের কোনো ঘটনার জন্য আইএফআইসি দায়বদ্ধ নয়।

২১. সাধারণ নিয়মাবলি

১. কোনো কারণ উল্লেখ না করে ব্যাংক যেকোনো সময় হিসাব বন্ধ করার অধিকার সংরক্ষণ করে।
২. বিদ্যমান গ্রাহক নতুন কোনো একাউন্ট খুললে ব্যাংক পূর্ববর্তী একাউন্ট খোলার ফর্ম থেকে উক্ত গ্রাহকের প্রয়োজনীয় তথ্য প্রতিলিপি করবে।
৩. ব্যাংক শূন্য স্থিতি সম্পন্ন একাউন্টে ১ (এক) বছর বা তার অধিক সময়ের জন্য কোনো লেনদেন না হলে উক্ত হিসাব বন্ধ করার অধিকার সংরক্ষণ করে। একাউন্টে কোনো লেনদেন করার আগে ব্যাংককে এই জাতীয় মৃত্যু বা আইনি অক্ষমতার বিষয়ে অবহিত করুন।
৪. গ্রাহকের মৃত্যুতে হিসাবধারীর উত্তরাধিকার নির্ধারণ, হিসাবে গচ্ছিত টাকার প্রকৃত মালিক নির্ধারণ এবং উক্ত হিসাবের পরিচালনা, দাবিকালীন সময়ে প্রচলিত এবং সংশ্লিষ্ট বিষয়ে সময়ে সময়ে ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত নিয়ম অনুযায়ী নির্ধারিত হবে।
৫. হিসাবের ধরন অনুযায়ী চলতি/সঞ্চয়ী হিসাবের জন্য মাসিক/ত্রৈমাসিক/বান্ধ্যাসিকভাবে হিসাব বিবরণী (স্টেটমেন্ট) প্রদান করা হবে। এর বাইরে গ্রাহক অতিরিক্ত বিবরণীর জন্য অনুরোধ করলে বর্তমান তালিকা অনুযায়ী নির্ধারিত ফি প্রযোজ্য হবে।
৬. প্রচলিত তালিকা অনুসারে চার্জ প্রদান সাপেক্ষে পূর্ববর্তী লেনদেনের ডুপ্লিকেট বিবরণী (স্টেটমেন্ট) প্রদান করা হবে।
৭. যৌথ একাউন্টগুলোর ক্ষেত্রে সকল বিবৃতিতে প্রথম নামযুক্ত পক্ষকে সন্মোদন করা হবে।
৮. কোনো হিসাবের কার্যক্রম বন্ধ রাখতে আদালত যদি নির্দেশ প্রদান করে তাহলে উক্ত হিসাবের কার্যক্রম বন্ধ রাখা হবে। উক্ত নির্দেশ তুলে না নেওয়া পর্যন্ত উক্ত হিসাবে লেনদেন বন্ধ থাকবে।
৯. লেনদেনের সাধারণ সময়সূচি অনুযায়ী গ্রাহক ব্যাংকে লেনদেন করতে পারবেন, যা সময়ে সময়ে পরিবর্তন হতে পারে।
১০. ঠিকানার যেকোনো ধরনের পরিবর্তন হলে গ্রাহক তা ব্যাংককে লিখিতভাবে জানাবেন। অন্যথায় ব্যাংকের কাছে রক্ষিত গ্রাহকের ঠিকানা অনুযায়ী হিসাবের বিবরণী (স্টেটমেন্ট)/ব্যাংকের অন্যান্য যোগাযোগপত্র পাঠানো হলে তার জন্য ব্যাংককে দায়ী করা যাবে না।
১১. প্রতিটি একাউন্টে একটি করে পৃথক নম্বর বরাদ্দ করা হবে, যা ব্যাংককে লেখার সময় বা জমা দেওয়ার সময় আমানতকারীদের উদ্ধৃত করা উচিত।
১২. ব্যাংক গ্রাহককে কোনো নোটিস প্রদান ছাড়াই গ্রাহকের কোনো লোন/দায়ের বিপরীতে ব্যাংক গ্রাহকের কোনো হিসাবে স্থিত যেকোনো পরিমাণ অর্থ উক্ত লোন/দায়ের বিপরীতে, বা এতদসংক্রান্ত কোনো মামলার খরচের জন্য স্থানান্তর বা সমন্বয় করতে পারে। ব্যাংকের সাথে গ্রাহকের এ দায় প্রকৃত/সম্ভাব্য, প্রাথমিক, বন্ধক একক/যৌথ যাই হোক না কেন ব্যাংক তা গ্রাহকের হিসাবের সাথে সমন্বয় করার অধিকার রাখে।
১৩. ব্যাংক যেকোনো সময় এবং সময়ে সময়ে চাওয়া মাত্র ব্যাংকের প্রাপ্য কোনো সাধারণ পূর্বস্বত্ব বা অন্য কোনো অধিকার বা প্রতিকারের উপর গ্রাহকের হিসাব হতে ব্যাংকের পূর্ণ সম্বলিত স্বার্থে প্রয়োজনীয় দায়, যার উপর গ্রাহকের অধিকার রয়েছে (উপরোক্ত হিসাবসমূহ) হতে কেটে নিতে পারবে। অত্র ব্যাংকের যেকোনো শাখায় রক্ষিত গ্রাহকের হিসাবসমূহ একটি 'সংযুক্ত হিসাব' হিসাবে গণ্য করা হবে।
১৪. প্রবাসী গ্রাহকের হিসাব বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনা অনুযায়ী পরিচালিত হবে। প্রবাসী গ্রাহক যদি স্থায়ীভাবে বসবাসের উদ্দেশ্যে দেশে ফিরে আসেন তাহলে তা সাথে সাথে ব্যাংককে জানাবেন। দেশ ত্যাগের পূর্বে লিখিতভাবে ব্যাংককে জানানো ও প্রবাসী গ্রাহকের দায়িত্ব।
১৫. ব্যাংক কোনো রকম নোটিস ছাড়াই যেকোনো শর্ত, ফি বা চার্জ পরিবর্তন করতে পারে।
১৬. বিবৃতিতে সকল এন্ট্রির তাৎক্ষণিক পরীক্ষার জন্য একমাত্র হিসাবধারী দায়বদ্ধ এবং অবশ্যই এই জাতীয় বিবৃতি ও তার নিজস্ব রেকর্ডের মধ্যে বিদ্যমান যেকোনো অমিল প্রাসঙ্গিক বিবরণের তারিখের ১৪ দিনের মধ্যে ব্যাংককে অবশ্যই লিখিত নোটিস দিতে হবে। একাউন্টধারীর কাছ থেকে এ জাতীয় কোনো নোটিস না পাওয়া গেলে একাউন্টের সংশ্লিষ্ট বিবৃতিতে কার্যকরভাবে (সমস্ত উদ্দেশ্যে) সম্মত ও প্রত্যায়িত বলে মনে করা হবে।
১৭. যৌথ হিসাবের এক বা একাধিক গ্রাহকের মৃত্যুতে এখতিয়ার সম্পন্ন আদালত হতে যথাযথ নির্দেশনা (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) না আসা পর্যন্ত অপর পক্ষের হিসাব পরিচালনার ক্ষমতা নিষ্ক্রিয় থাকবে।
১৮. ব্যাংকের নীতি অনুযায়ী কেওয়াইসি প্রসিডিউর সম্পূর্ণ সম্পন্ন হওয়ার পর নতুন হিসাব চালু হবে।
১৯. ব্যাংক যেকোনো সময় যেকোনো গ্রাহকের হিসাবে কোনো লেনদেন করতে অস্বীকৃতি জানাতে পারে, যদি ব্যাংকের বিবেচনায় এ লেনদেন জালিয়াতি বা বে-আইনি বলে বিবেচিত হয়। লেনদেনের যথার্থতার বিষয়ে ব্যাংকের সিদ্ধান্ত চূড়ান্ত এবং গ্রাহক তা মেনে চলতে বাধ্য।
২০. টেলিফোন, ফ্যাক্স বা ই-মেইলের মাধ্যমে ব্যাংক কোনো লেনদেন সম্পন্ন করবে না যদি না ইতোমধ্যে এ বিষয়ক কোনো দায়মুক্তি চুক্তি গ্রাহক ও ব্যাংকের মধ্যে সম্পন্ন হয়ে থাকে।

