

বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্সটিটিউশন ইউনিট

বাংলাদেশ ব্যাংক

প্রধান কার্যালয়

ঢাকা।

ওয়েবসাইট : [www.bb.org.bd](http://www.bb.org.bd)

বিএফআইইউ সার্কুলার লেটার নং- ০১/২০১৭

তারিখ : ০৩ মাঘ, ১৪২৩  
১৬ জানুয়ারি, ২০১৭

ব্যবস্থাপনা পরিচালক/প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তা  
বাংলাদেশে কার্যরত সকল তফসিলি ব্যাংক

প্রিয় মহোদয়,

**তফসিলি ব্যাংকসমূহের জন্য "Uniform Account Opening Form  
ও KYC Profile Form" জারীকরণ প্রসঙ্গে।**

- ১। মানিল্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ ও এ সংক্রান্ত ঝুঁকি মোকবেলায় গত ৩০ জুন, ২০০৮ তারিখের পত্র নং-এএমএলডি-১ (পলিসি)/২০০৮-২৩২৪ এবং পরবর্তীতে ২৮ ডিসেম্বর, ২০১৪ তারিখের বিএফআইইউ সার্কুলার নং-১০ এর মাধ্যমে বাংলাদেশে কার্যরত সকল তফসিলি ব্যাংকের জন্য জারীকৃত "Uniform Account Opening Form ও KYC Profile Form" বিভিন্ন আইনগত সংশোধন ও আন্তর্জাতিক মানদণ্ডের পরিবর্তনের সূত্রে হালনাগাদকরণের আবশ্যিকতা বিবেচিত হওয়ায় তা হালনাগাদকরণের মানিল্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ এর ২৩ (১)(ঘ) ধারা এবং সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ এর ১৫(১)(ঘ) ধারায় প্রদত্ত ক্ষমতাবলে জারী করা হলো।
- ২। জারীকৃত "Uniform Account Opening Form ও KYC Profile Form" সকল ব্যাংক কর্তৃক ০১ এপ্রিল, ২০১৭ তারিখের মধ্যে অবশ্যই প্রচলন করতে হবে এবং নতুনভাবে মুদ্রিত ফরমের এক সেট এ ইউনিটে দাখিল করতে হবে।
- ৩। মানিল্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ এর ২৫(১)(ক) ধারা মোতাবেক গ্রাহকের সঠিক এবং পূর্ণাঙ্গ তথ্য সংরক্ষণের দায়িত্ব ব্যাংকসমূহকে যথাযথভাবে পালন করতে হবে।
- ৪। হিসাব খোলার সময় নিম্নোক্তভাবে ফরমসমূহ ব্যবহার করতে হবে :

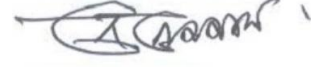
ব্যক্তিক হিসাব	অ-ব্যক্তিক হিসাব
১. হিসাব খোলার আবেদন ফরম (ব্যক্তিক হিসাব)	১. হিসাব খোলার আবেদন ফরম (অ-ব্যক্তিক হিসাব)
২. হিসাব খোলার ফরম : ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী (উপযুক্ত সংখ্যক)	২. হিসাব খোলার ফরম : ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী (উপযুক্ত সংখ্যক)
৩. সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা (Transaction Profile)	৩. সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা (Transaction Profile)
৪. গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফরম (KYC Profile Form)	৪. গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফরম (KYC Profile Form)

- ৫। অভিন্ন হিসাব খোলার ফরমের তথ্যাদি সকল ব্যাংকের হিসাব খোলার ফরমে অবশ্যই থাকতে হবে, তবে কোন ব্যাংক প্রয়োজনে অতিরিক্ত তথ্যাদি সংযোজন করতে পারবে।
- ৬। ফরম বাংলায় বা ইংরেজীতে বা উভয় ভাষায় মুদ্রণ করা যাবে, তবে ফরমে উল্লিখিত আবশ্যিক ক্ষেত্রসমূহে বাংলা ও ইংরেজী উভয় ভাষাতেই তথ্য সংগ্রহ ও সংরক্ষণ করতে হবে।
- ৭। সকল ব্যাংক তাদের হিসাব সংশ্লিষ্ট শর্তসমূহ নিজস্ব নিয়মানুসারে ফরমের সাথে সংযুক্ত করবে।
- ৮। শরিয়াহ ভিত্তিক ব্যাংকসমূহ জারীকৃত ফরমে ব্যবহৃত টার্মের পরিবর্তে প্রচলিত ও সামঞ্জস্যপূর্ণ ইসলামী টার্ম ব্যবহার করতে পারবে।

- ৯। হিসাব খোলার আবেদন ফরমে ও অন্যান্য সংশ্লিষ্ট ফরমে সংগৃহীত তথ্যাদি গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফরম (KYC Profile Form) এর অংশ হিসেবে বিবেচিত হবে।
- ১০। ব্যক্তিক হিসাবের ক্ষেত্রে হিসাব খোলার ফরমের সাথে সংযুক্ত পরিশিষ্ট-১(ক) এ বেনিফিশিয়াল ওনারের স্বাক্ষর সংগ্রহের বিষয়টি ঐচ্ছিক হিসেবে বিবেচিত হবে, তবে এক্ষেত্রে ব্যাংক কর্তৃক বেনিফিশিয়াল ওনার চিহ্নিতকরণপূর্বক ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী সংগ্রহ করতে হবে।

এ বিষয়ে গৃহীত ব্যবস্থাদি সম্পর্কে আগামী ১০/০৪/২০১৭ তারিখের মধ্যে এ ইউনিটকে অবহিত করার জন্য আপনাদেরকে পরামর্শ দেয়া হলো।

আপনাদের বিশ্বস্ত,



(দেবপ্রসাদ দেবনাথ)

মহাব্যবস্থাপক ও অপারেশনাল হেড

ফোন : ৯৫৩০১১৮

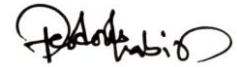
সংযোজনীঃ ৩৩ পৃষ্ঠা।

প্রতিলিপি নং-বিএফআইইউ(পলিসি)-০৪/২০১৭-১৭

তারিখ : উল্লিখিত

অবগতি ও প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণের জন্য প্রতিলিপি প্রেরণ করা হলো (জ্যেষ্ঠতার ক্রমানুসারে নয়):

১. সকল নির্বাহী পরিচালক, মতিঝিল/চট্টগ্রাম/রাজশাহী/খুলনা/সিলেট/বগুড়া/রংপুর/বরিশাল।
২. প্রিন্সিপাল, বাংলাদেশ ব্যাংক ট্রেনিং একাডেমি, মিরপুর-২, ঢাকা।
৩. সকল বিভাগীয় প্রধান, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
৪. মহাব্যবস্থাপক, বাংলাদেশ ব্যাংক, সদরঘাট, ঢাকা/ময়মনসিংহ।
৫. গভর্নর মহোদয়ের ব্যক্তিগত কর্মকর্তা, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
৬. ডেপুটি গভর্নর মহোদয়গণের সাথে সংযুক্ত উপ পরিচালক/সহকারী পরিচালক, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
৭. অর্থনৈতিক উপদেষ্টা/নির্বাহী পরিচালক মহোদয়গণের ব্যক্তিগত সহকারী, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
৮. মহাপরিচালক, বাংলাদেশ ইন্সটিটিউট অব ব্যাংক ম্যানেজমেন্ট, মিরপুর, ঢাকা।
৯. মহাসচিব, দি ইন্সটিটিউট অব ব্যাংকার্স বাংলাদেশ, বিএসআরএস ভবন, ১০ম তলা, ১২, কাওরান বাজার, তেজগাঁও, ঢাকা।
১০. চেয়ারম্যান, বাংলাদেশ এসোসিয়েশন অব ব্যাংকস, ৪২, কামাল আতাতুর্ক এভিনিউ, বনানী, ঢাকা।
১১. চেয়ারম্যান, এসোসিয়েশন অব ব্যাংকার্স বাংলাদেশ লিমিটেড, ইস্টার্ন কমার্শিয়াল কমপ্লেক্স, ৭৩, কাকরাইল, ঢাকা।



(মোঃ ফেরদৌস কবির)

উপ পরিচালক

ফোনঃ ৯৫৩০০১০-৭৫/২৪৫৫

ই-মেইল- mf.kabir@bb.org.bd

..... ব্যাংক/ব্যাংক লিঃ  
..... শাখা

হিসাব খোলার আবেদন ফরম  
ব্যক্তিক হিসাব

তারিখঃ.....

ব্যবস্থাপক

-----ব্যাংক/ব্যাংক লিঃ

----- শাখা।

হিসাব নম্বরঃ .....

ইউনিক কাস্টমার আইডি কোডঃ .....

(ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

প্রিয় মহোদয়,

আমি/আমরা আপনার শাখায় একটি হিসাব খোলার জন্য আবেদন করছি। আমার/আমাদের হিসাব সংক্রান্ত ও ব্যক্তিগত বিস্তারিত তথ্য নিম্নে প্রদান করছি :

১। হিসাবের নাম : (বাংলায়) .....

In English (Block Letter) .....

২। হিসাবের প্রকৃতি (টিক দিন)ঃ  সঞ্চয়ী  চলতি  এসএনডি  এফসি  আরএফসিডি  এনএফসিডি

অন্যান্য .....

৩। মুদ্রা (টিক দিন)ঃ  টাকা  ডলার  ইউরো  পাউন্ড  অন্যান্য.....

৪। হিসাব পরিচালনা সংক্রান্ত ঘোষণা (টিক দিন)ঃ  এককভাবে  যৌথভাবে  যে কোন একজন অথবা জীবিতজন

অন্যান্য .....

৫। হিসাব খোলার উদ্দেশ্য :

৬। গ্রাহকের অন্য কোন ব্যাংকে হিসাব আছে কি (টিক দিন)?  হ্যাঁ  না

(উত্তর হ্যাঁ হলে নিম্নরূপে বিবৃত করুন)

ব্যাংক ও শাখার নাম

পরিচালিত হিসাবের প্রকৃতি (টিক দিন)

(ক) .....

জমা হিসাব

ঋণ হিসাব

(খ) .....

জমা হিসাব

ঋণ হিসাব

(গ) .....

জমা হিসাব

ঋণ হিসাব

(ঘ) .....

জমা হিসাব

ঋণ হিসাব

(ঙ) .....

জমা হিসাব

ঋণ হিসাব

৭। ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী : (পরিশিষ্ট-১ (ক) এ সংযুক্ত ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী ফরম পূরণ করতে হবে।)



..... ব্যাংক / ব্যাংক লিঃ

.....শাখা

## হিসাব খোলার আবেদন ফরম

### অ-ব্যক্তিক হিসাব

তারিখঃ.....

ব্যবস্থাপক

-----ব্যাংক/ব্যাংক লিঃ

----- শাখা।

হিসাব নম্বরঃ .....

ইউনিক কাস্টমার আইডি কোডঃ .....

(ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

প্রিয় মহোদয়,

আমি/আমরা আপনার শাখায় একটি হিসাব খোলার জন্য আবেদন করছি। আমার/আমাদের, প্রতিষ্ঠানের এবং হিসাবের বিস্তারিত তথ্য নিম্নে প্রদান করছিঃ

১। হিসাবের নাম : (বাংলায়).....

In English (Block Letter) .....

২। প্রতিষ্ঠানের ধরণ (টিক দিন)ঃ  একক মালিকানা  অংশীদারী  যৌথ উদ্যোগ  প্রাইভেট লিঃ কোম্পানি

পাবলিক লিঃ কোম্পানি  সরকারী  আধা সরকারী/স্বায়ত্তশাসিত  ট্রাস্ট  এনজিও/এনপিও

ক্লাব/সোসাইটি  শিক্ষা প্রতিষ্ঠান  ধর্মীয় প্রতিষ্ঠান

অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করুন).....

৩। হিসাবের প্রকৃতি (টিক দিন)ঃ  সঞ্চয়ী  চলতি  এসএনডি  এফসি  অন্যান্য.....

৪। মুদ্রা (টিক দিন)ঃ  টাকা  ডলার  ইউরো  পাউন্ড  অন্যান্য.....

৫। হিসাব খোলার উদ্দেশ্য :

৬। প্রতিষ্ঠানের ঠিকানা :

(ক) নিবন্ধনকৃত ঠিকানা :.....

(খ) ব্যবসাস্থল/অফিসের ঠিকানা :.....

(গ) কারখানা/শিল্প প্রতিষ্ঠানের ঠিকানা :.....

৭। ট্রেড লাইসেন্স নম্বর : ..... তারিখ : .....

ইস্যুকারী কর্তৃপক্ষ :.....

৮। নিবন্ধন নম্বর :..... তারিখ : .....

৯। নিবন্ধন কর্তৃপক্ষ ও দেশ :.....

(দেশী /বিদেশী উভয় ধরণের জন্য)

১০। ইলেকট্রনিক-ট্যাক্স আইডি (E-TIN) নম্বর :.....

১১। ভ্যাট রেজিঃ নম্বর/BIN (যদি থাকে) .....

১২। ব্যবসা সংক্রান্ত তথ্য :

(ক) ব্যবসার ধরণ :  ট্রেডিং  সেবা  উৎপাদন

(খ) পণ্য বা সেবার ধরণঃ .....

(গ) ব্যবসায় নিয়োজিত মোট জনবল(স্থায়ী এবং অস্থায়ী) :.....

(ঘ) বার্ষিক টার্নওভারঃ .....

(ঙ) প্রতিষ্ঠানের নিট সম্পদ.....

(চ) অন্যান্য তথ্য (প্রয়োজ্য ক্ষেত্রে) :.....

১৩। গ্রাহকের অন্য কোন ব্যাংক হিসাব আছে কি?  হ্যাঁ  না

(উত্তর হ্যাঁ হলে নিম্নরূপ বিবৃত করুন )

<u>ব্যাংক ও শাখার নাম</u>	<u>পরিচালিত হিসাবের প্রকৃতি (টিক দিন)</u>	
(ক) .....	<input type="checkbox"/> জমা হিসাব	<input type="checkbox"/> ঋণ হিসাব
(খ) .....	<input type="checkbox"/> জমা হিসাব	<input type="checkbox"/> ঋণ হিসাব
(গ) .....	<input type="checkbox"/> জমা হিসাব	<input type="checkbox"/> ঋণ হিসাব
(ঘ) .....	<input type="checkbox"/> জমা হিসাব	<input type="checkbox"/> ঋণ হিসাব
(ঙ) .....	<input type="checkbox"/> জমা হিসাব	<input type="checkbox"/> ঋণ হিসাব

১৪। পরিচয়দানকারীর তথ্য : (সরকারী/আধা সরকারী/স্বায়ত্তশাসিত/স্টক মার্কেটে লিস্টেড কোম্পানি ব্যতীত অন্যান্য প্রতিষ্ঠানের

হিসাব খোলার ক্ষেত্রে)

(ক) নাম :.....

(খ) হিসাবের নাম :.....

(গ) হিসাব নং :.....

(ঘ) শাখার নাম :.....

(ঙ) যোগাযোগ মাধ্যম : ফোন নং .....মোবাইল নং .....

(চ) স্বাক্ষর (তারিখসহ) : .....

(ছ) গ্রাহক/ হিসাব পরিচালনাকারী (গণ) এর সাথে পরিচিতির সূত্র/সম্পর্ক .....

পরিচয়দানকারীর তথ্য প্রত্যয়নকারী সংশ্লিষ্ট ব্যাংক শাখার কর্মকর্তার নাম ও স্বাক্ষর (সিল ও তারিখসহ) :.....

১৫। প্রাথমিক জমার পরিমাণ :.....

১৬। সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা (Transaction Profile) সংক্রান্ত তথ্যাবলী : পরিশিষ্ট-৩ এ সংযুক্ত TP সংক্রান্ত তথ্যাবলী ফরম পূরণ করতে হবে।

১৭। অর্থের উৎস/উৎসসমূহ : (নির্দিষ্ট ও বিস্তারিত উল্লেখ করতে হবে).....

১৮। হিসাব পরিচালনাকারী সংক্রান্ত ঘোষণা ও স্বাক্ষরঃ

আমি/আমরা এই মর্মে নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, আমি/আমরা হিসাব সংক্রান্ত যাবতীয় নিয়মাবলী/শর্তাবলী পড়েছি এবং উক্ত নিয়মাবলী/শর্তাবলী মেনে চলতে বাধ্য থাকব। আমি/আমরা সজ্ঞানে ঘোষণা করছি যে, উপরোল্লিখিত তথ্যাদি সত্য। আমি/আমরা প্রদত্ত তথ্যের অতিরিক্ত সংশ্লিষ্ট যে কোন প্রয়োজনীয় তথ্য/দলিলাদি ব্যাংকের চাহিদা মোতাবেক সরবরাহ করব।

আবেদনকারী/আবেদনকারীগণের স্বাক্ষর, নাম, পদবী ও তারিখ

১। .....	২। .....	৩। .....	৪। .....	৫। .....
.....	.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....	.....

ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য

মন্তব্য :

.....  
.....

.....  
হিসাব খোলার সাথে সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তার  
নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

.....  
অনুমোদনকারী কর্মকর্তার (শাখা ব্যবস্থাপক)  
নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

..... ব্যাংক / ব্যাংক লিঃ  
..... শাখা  
হিসাব খোলার আবেদন ফরম  
ব্যক্তিক ও অ-ব্যক্তিক হিসাব

(এফ.ডি.আর. ও বিশেষ স্কিম এর ক্ষেত্রে প্রযোজ্য)

তারিখঃ.....

ব্যবস্থাপক

-----ব্যাংক/ব্যাংক লিঃ  
----- শাখা।

প্রিয় মহোদয়,

আমি/আমরা আপনার শাখায় একটি হিসাব খোলার জন্য আবেদন করছি। আমার/আমাদের, প্রতিষ্ঠানের এবং হিসাবের বিস্তারিত তথ্য নিম্নে প্রদান করছিঃ

১। হিসাবের নাম :

(বাংলায়).....

In English (Block Letter) .....

২। এফ.ডি.আর. সংক্রান্ত তথ্যঃ পরিমাণঃ.....মুদ্রা :.....

মেয়াদকাল : \_\_\_\_\_ বছর \_\_\_\_\_ মাস \_\_\_\_\_ দিন। মেয়াদপূর্তির তারিখঃ.....

সুদ/মুনাফার হারঃ .....

নবায়নের ক্ষেত্রে :  আসল এবং সুদ/মুনাফা নবায়ন করণ

শুধুমাত্র আসল নবায়ন করণ, সুদ/মুনাফা .....নম্বর হিসাবে জমা করণ

প্রযোজ্য নহে।

৩। বিশেষ স্কিম সংক্রান্ত তথ্যঃ

স্কিমের নামঃ.....

স্কিমের মেয়াদঃ..... এককালীন জমা/ কিস্তির পরিমাণঃ ..... কিস্তির সংখ্যা (বার্ষিক) :.....

মেয়াদান্তে প্রদেয়ঃ..... মাসিক প্রদেয়ঃ.....

৪। হিসাব পরিচালনা সংক্রান্ত ঘোষণা (টিক দিন)ঃ  এককভাবে  যৌথভাবে  যে কোন একজন অথবা

জীবিতজন  অন্যান্য .....



৫। হিসাব খোলার উদ্দেশ্য :

৬। গ্রাহকের অন্য কোন ব্যাংকে পরিচালিত হিসাব আছে কি (টিক দিন)?  হ্যাঁ  না

(উত্তর হ্যাঁ হলে নিম্নরূপে বিবৃত করুন)

<u>ব্যাংক ও শাখার নাম</u>	<u>পরিচালনাকৃত হিসাবের প্রকৃতি (টিক চিহ্ন দিন)</u>	
(ক) .....	<input type="checkbox"/> জমা হিসাব	<input type="checkbox"/> ঋণ হিসাব
(খ) .....	<input type="checkbox"/> জমা হিসাব	<input type="checkbox"/> ঋণ হিসাব
(গ) .....	<input type="checkbox"/> জমা হিসাব	<input type="checkbox"/> ঋণ হিসাব
(ঘ) .....	<input type="checkbox"/> জমা হিসাব	<input type="checkbox"/> ঋণ হিসাব
(ঙ) .....	<input type="checkbox"/> জমা হিসাব	<input type="checkbox"/> ঋণ হিসাব

৭। ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী : পরিশিষ্ট-১(ক) এ সংযুক্ত ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী ফরম পূরণ করতে হবে।

৮। হিসাবধারী নাবালক হলে :

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

(অভিভাবক বলতে বাবা অথবা মা অথবা অন্য কোন আইনগত অভিভাবককে বুঝাবে)

(ক) হিসাবধারী (নাবালক) এর নাম :..... জন্ম তারিখঃ .....

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

অভিভাবকের স্বাক্ষর :.....

(নাবালক এবং অভিভাবক - উভয়ের জন্যই পরিশিষ্ট-১ (ক) এ সংযুক্ত “ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী” ফরম পূরণ করতে হবে এবং নাবালক আবেদনকারীর ক্ষেত্রে উভয় ফরমেই আবেদনকারীর স্বাক্ষরের স্থলে অভিভাবক কর্তৃক স্বাক্ষর করতে হবে।)

৯। পরিচয়দানকারীর তথ্যঃ (ব্যাংকে গ্রাহকের অন্য কোন সক্রিয় হিসাব থাকলে প্রয়োজন নেই)

(ক) নাম :.....

(খ) হিসাবের নাম :.....

(গ) হিসাব নং :.....

(ঘ) শাখার নাম :.....

(ঙ) গ্রাহকের সাথে সম্পর্ক :.....

(চ) যোগাযোগ মাধ্যম : ফোন নং : .....মোবাইল নং :.....

(ছ) স্বাক্ষর (তারিখসহ) :.....

পরিচয়দানকারীর তথ্য প্রত্যায়নকারী সংশ্লিষ্ট ব্যাংক শাখার কর্মকর্তার নাম, সিল ও স্বাক্ষর :.....

১০। নমিনি সংক্রান্ত তথ্যাবলী : পরিশিষ্ট-২ এ সংযুক্ত নমিনি সংক্রান্ত তথ্যাবলী ফরম পূরণ করতে হবে।



..... ব্যাংক / ব্যাংক লিঃ  
..... শাখা  
হিসাব খোলার ফরম : ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী

ব্যক্তির  
আলোকচিত্র

(এই ফরমটি পূরণপূর্বক ব্যক্তিক ও অ-ব্যক্তিক হিসাব খোলার আবেদনের মূল অংশের সাথে সংযুক্ত করতে হবে।)

তারিখঃ.....

হিসাব নম্বরঃ .....  
ইউনিক কাস্টমার আইডি কোডঃ .....  
(ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

১. হিসাবের নাম : .....

২. গ্রাহক/ বেনিফিসিয়াল ওনার/ হিসাব পরিচালনাকারীর নাম : .....

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

- ১ম আবেদনকারী  ২য় আবেদনকারী  ৩য় আবেদনকারী  পরিচালক  অংশীদার  একক স্বত্বাধিকারী  
 হিসাবধারী নাবালক  অভিভাবক  এটর্নি হোল্ডার  হিসাব পরিচালনাকারী  ট্রাস্টি  
 বেনিফিসিয়াল ওনার  অন্যান্য

৪. পিতার নাম : .....

৫. মাতার নাম : .....

৬. স্বামী/স্ত্রীর নাম : .....

৭. জাতীয়তা : .....

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

৮. রেসিডেন্ট স্ট্যাটাস (টিক দিন) :  রেসিডেন্ট  নন-রেসিডেন্ট

(প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে ব্যাংক কর্তৃক গাইডলাইন ফর ফরেন এক্সচেঞ্জ ট্রানজেকশনস্ এর নির্দেশনা অনুসরণ করতে হবে)

৯. জন্ম তারিখ : .....

১০. জন্মস্থান (দেশসহ) : .....

১১. লিঙ্গ (টিক দিন) :  পুরুষ  মহিলা  তৃতীয় লিঙ্গ

১২. পেশাঃ (পদবীসহ বিস্তারিত).....

১৩. মাসিক আয় (ব্যক্তিক হিসাবের ক্ষেত্রে) : .....

(১৩ নং ক্রমিকের ক্ষেত্রে বিস্তারিত উল্লেখপূর্বক প্রযোজ্য ক্ষেত্রে ব্যাংকের চাহিদা মোতাবেক দলিলাদি প্রদান করতে হবে)

১৪. পরিচিতিপত্র :

ক) জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর : .....

খ) পাসপোর্ট নম্বর : ..... মেয়াদ : .....

গ) জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর : .....

ঘ) ইলেকট্রনিক-ট্যাক্স আইডি (E-TIN) নম্বর : .....

ঙ) ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর : ..... মেয়াদ : .....

চ) অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে) : .....

[ক হতে গ নম্বর ক্রমিক বর্ণিত দলিলাদি হতে আবশ্যিকভাবে যে কোন একটি দলিল প্রদান করতে হবে। তবে জন্ম নিবন্ধন সনদ প্রদানপূর্বক হিসাব খোলার ক্ষেত্রে জন্ম নিবন্ধন সনদপত্রের অতিরিক্ত গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর আলোকচিত্রসহ অন্য যে কোন পরিচিতি পত্র প্রদান করতে হবে। নন-রেসিডেন্ট এবং বিদেশী নাগরিকদের ক্ষেত্রে সংশ্লিষ্ট ভিসাসহ পাসপোর্টের কপি আবশ্যিকভাবে প্রদান করতে হবে। আলোকচিত্রসহ পরিচিতি পত্র না থাকলে সে বিষয়ে ব্যাংকের সম্মতি সাপেক্ষে তাদের নিকট গ্রহণযোগ্য সমাজের গণ্যমান্য ব্যক্তি<sup>১</sup> কর্তৃক প্রদত্ত পরিচয়ের প্রত্যয়নপত্র প্রদান করতে হবে। উক্ত পরিচিতি পত্র বা প্রত্যয়নপত্র গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর আলোকচিত্রসহ (আলোকচিত্রের উপরের পৃষ্ঠে সত্যায়িতসহ) হতে হবে। এছাড়া, প্রত্যেক ব্যাংক যথাযথভাবে গ্রাহকের পরিচিতির বিষয়ে নিশ্চিত হওয়ার লক্ষ্যে ব্যাংকের সম্মতি সাপেক্ষে উপরের ঘ হতে চ নম্বর ক্রমিক বর্ণিত দলিলাদিসহ অতিরিক্ত আরো কোন দলিলাদি এবং এই ফরমে উল্লিখিত তথ্যাদির অতিরিক্ত তথ্য সংগ্রহ করতে পারবে।]

১৫. বর্তমান ঠিকানা (আবাসস্থল) :..... গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর  
১৬. স্থায়ী ঠিকানা :..... Proof of address এর সপক্ষে  
১৭. পেশাগত ঠিকানা :..... ডকুমেন্টস প্রদান করতে হবে  
(কমপক্ষে ১ টি ঠিকানার সপক্ষে)

১৮. যোগাযোগঃ

(ক) ঠিকানাঃ  বর্তমান  স্থায়ী  পেশাগত

(খ) টেলিফোন নম্বর : (১) বাসা ..... (২) অফিস .....

(গ) মোবাইল নম্বর : (১) ..... (২) .....

(ঘ) ই-মেইল :..... (ঙ) ফ্যাক্স নম্বর : .....

১৯. জরুরী প্রয়োজনে যোগাযোগের জন্য মনোনীত ব্যক্তি :

নাম : .....

ঠিকানা : .....

হিসাবধারী/হিসাব পরিচালনাকারীর সাথে সম্পর্ক : ..... মোবাইল নম্বর : .....

ই-মেইল ঠিকানা : .....

২০. ক্রেডিট কার্ড সংক্রান্ত তথ্য (যদি থাকে) :

ইস্যুকারী প্রতিষ্ঠান/ব্যাংক (একাধিক হলে সকল ব্যাংকের নাম) :

(ক) স্থানীয় (Local Card) :.....

(খ) আন্তর্জাতিক (International Card) :.....

১ \*গণ্যমান্য ব্যক্তি বলতে সংসদ সদস্য, সিটি কর্পোরেশনের মেয়র, ডেপুটি মেয়র ও কাউন্সিলরগণ, জাতীয় বেতন স্কেলের ৯ম ও তদূর্ধ্ব গ্রেডের গেজেটেড কর্মকর্তা, পাবলিক বিশ্ববিদ্যালয়ের শিক্ষক, উপজেলা পরিষদের চেয়ারম্যান ও ভাইস চেয়ারম্যান, ইউনিয়ন পরিষদের চেয়ারম্যান, পৌরসভার মেয়র ও পৌর কাউন্সিলরগণ, বেসরকারী বিশ্ববিদ্যালয়ের অধ্যাপক, বেসরকারী কলেজের অধ্যক্ষ, বেসরকারী উচ্চ বিদ্যালয়ের প্রধান শিক্ষক, জাতীয় দৈনিক পত্রিকার সম্পাদক, নোটারি পাবলিক, আধাসরকারী/স্বায়ত্তশাসিত/রাষ্ট্রায়ত্ব সংস্থার জাতীয় বেতন স্কেলের ৭ম বা তদূর্ধ্ব গ্রেডের কর্মকর্তাগণ এবং বাংলাদেশ ব্যাংকের জাতীয় বেতন স্কেলের ৯ম ও তদূর্ধ্ব গ্রেডের কর্মকর্তাগণকে বুঝাবে।

\* বিএফআইইউ সার্কুলার লেটার নং- ০৩/২০১৭, তারিখঃ ৩০ জানুয়ারি, ২০১৭ এর মাধ্যমে প্রতিস্থাপিত।

আবেদনকারীর স্বাক্ষর ও নাম

(তারিখসহ)

.....

.....

হিসাব খোলার সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তার  
নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর

.....

.....

অনুমোদনকারী কর্মকর্তার (শাখা ব্যবস্থাপক)  
নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর

..... ব্যাংক / ব্যাংক লিঃ

.....শাখা

হিসাব খোলার ফরম : ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী (সরকারী হিসাব)

(এই ফরমটি পূরণপূর্বক সরকারী হিসাব খোলার আবেদনের মূল অংশের সাথে সংযুক্ত করতে হবে।)

পরিশিষ্ট-১ (খ)

ব্যক্তির  
আলোকচিত্র

তারিখঃ.....

হিসাব নম্বরঃ .....  
ইউনিক কাস্টমার আইডি কোডঃ .....  
(ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

১. হিসাবের নাম : .....

২. হিসাব পরিচালনাকারীর নাম : .....

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

প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তা  এটর্নি হোল্ডার  হিসাব পরিচালনাকারী  অন্যান্যঃ (সুনির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করুন).....

৪. পিতার নাম : .....

৫. মাতার নাম : .....

৬. স্বামী/স্ত্রী এর নাম : .....

৭. জাতীয়তা : .....

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

৮. জন্ম তারিখ : .....

৯. জন্মস্থান (দেশসহ) : .....

১০. লিঙ্গ (টিক দিন) :  পুরুষ  মহিলা  তৃতীয় লিঙ্গ

১১. পেশা ও পদমর্যাদা (বিস্তারিত উল্লেখপূর্বক প্রযোজ্য ক্ষেত্রে ব্যাংকের চাহিদা মোতাবেক দলিলাদি প্রদান করতে হবে) : .....

১২. পরিচিতিপত্র :

ক) জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর : .....

খ) পাসপোর্ট নম্বর : ..... মেয়াদ : .....

গ) অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে) : .....

(ক এবং খ নম্বর ক্রমিক বর্ষিত দলিলাদি হতে আবশ্যিকভাবে যে কোন একটি দলিল প্রদান করতে হবে। নন-রেসিডেন্ট এবং বিদেশী নাগরিকদের ক্ষেত্রে সংশ্লিষ্ট ভিসাসহ পাসপোর্টের কপি আবশ্যিকভাবে গ্রহণ করতে হবে।)

১৩. বর্তমান ঠিকানা (আবাসস্থল) : .....

১৪. স্থায়ী ঠিকানা : .....

১৫. পেশাগত ঠিকানা : .....

গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর  
Proof of address এর সপক্ষে  
ডকুমেন্টস প্রদান করতে হবে  
(কমপক্ষে ১ টি ঠিকানার সপক্ষে)

১৬. যোগাযোগঃ

(ক) ঠিকানাঃ  বর্তমান  স্থায়ী  পেশাগত

(খ) টেলিফোন নম্বর : (১) বাসা ..... (২) অফিস .....

(গ) মোবাইল নম্বর : (১) ..... (২) .....

(ঘ) ই-মেইল : ..... (ঙ) ফ্যাক্স নম্বর : .....

১৭. জরুরী প্রয়োজনে যোগাযোগের জন্য অফিস কর্তৃক মনোনীত বিকল্প কর্মকর্তার তথ্যাবলী :

নাম : .....

পদবী : .....

অফিসের ঠিকানা : .....

মোবাইল নম্বর : ..... ই-মেইল ঠিকানা : .....

হিসাব পরিচালনাকারীর স্বাক্ষর ও নাম (তারিখসহ)

.....  
.....  
হিসাব খোলার সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তার  
নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

.....  
.....  
অনুমোদনকারী কর্মকর্তার (শাখা ব্যবস্থাপক)  
নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

..... ব্যাংক / ব্যাংক লিঃ  
 ..... শাখা  
**হিসাব খোলার ফরম : নমিনি সংক্রান্ত তথ্যাবলী**  
 (শুধুমাত্র ব্যক্তিক হিসাবের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য হবে এবং একের অধিক নমিনি হলে  
 একাধিক নমিনি ফরম পূরণ করতে হবে।)

নমিনির  
 আলোকচিত্র  
 (গ্রাহক কর্তৃক  
 সত্যায়িত)  
 (স্ট্যাপল করণ)

হিসাব নম্বরঃ .....  
 ইউনিক কাস্টমার আইডি কোডঃ .....  
 (ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

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

১. হিসাবের নাম : .....
২. হিসাব নম্বর : .....
৩. নমিনির নাম : .....
৪. পিতার নাম : .....
৫. মাতার নাম : .....
৬. স্বামী/স্ত্রীর নাম : .....
৭. জন্ম তারিখ : .....
৮. বর্তমান ঠিকানা : .....
৯. স্থায়ী ঠিকানা : .....
১০. পেশা : .....

১১. নমিনির পরিচিতিপত্র :

- ক) জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর : .....
- খ) পাসপোর্ট নম্বর : ..... মেয়াদ : .....
- গ) জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর : .....
- ঘ) ইলেকট্রনিক-ট্যাক্স আইডি (E-TIN) নম্বর : .....
- ঙ) ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর : ..... মেয়াদ : .....
- চ) অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে) : .....

[ক হতে গ নম্বর ক্রমিক বর্ণিত দলিলাদি হতে আবশ্যিকভাবে যে কোন একটি দলিল প্রদান করতে হবে। তবে জন্ম নিবন্ধন সনদ  
 প্রদানের ক্ষেত্রে জন্ম নিবন্ধন সনদপত্রের অতিরিক্ত নমিনির আলোকচিত্রসহ অন্য যে কোন পরিচিতি পত্র প্রদান করতে হবে। নন-  
 রেসিডেন্ট এবং বিদেশী নাগরিকদের ক্ষেত্রে পাসপোর্টের কপি আবশ্যিকভাবে প্রদান করতে হবে। আলোকচিত্রসহ পরিচিতি পত্র না



থাকলে সে বিষয়ে ব্যাংকের সম্মতি সাপেক্ষে তাদের নিকট গ্রহণযোগ্য সমাজের গণ্যমান্য ব্যক্তি<sup>১</sup> কর্তৃক প্রদত্ত পরিচয়ের প্রত্যয়নপত্র প্রদান করতে হবে। উক্ত পরিচিতি পত্র বা প্রত্যয়নপত্র গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর আলোকচিত্রসহ (আলোকচিত্রের উপরের পৃষ্ঠে সত্যায়িতসহ) হতে হবে। এছাড়া, প্রত্যেক ব্যাংক যথাযথভাবে গ্রাহকের পরিচিতির বিষয়ে নিশ্চিত হওয়ার লক্ষ্যে ব্যাংকের সম্মতি সাপেক্ষে উপরের ঘ হতে চ নম্বর ক্রমিকে বর্ণিত দলিলাদিসহ অতিরিক্ত আরো কোন দলিলাদি এবং এই ফরমে উল্লিখিত তথ্যাদির অতিরিক্ত তথ্য সংগ্রহ করতে পারবে।।

১২. হিসাবধারীর সাথে সম্পর্ক : .....
১৩. শতকরা হার : .....
১৪. 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 :
- ক) নাম : .....
- খ) পিতা/ স্বামী এর নাম : .....
- গ) জন্ম তারিখ : .....
- ঘ) বর্তমান ঠিকানা : .....
- ঙ) স্থায়ী ঠিকানা : .....
- ঝ) ক্রমিক ১১ অনুসারে বৈধ অভিভাবকের পরিচিতিপত্র সংক্রান্ত তথ্য :
- .....
- .....
- ঞ) নমিনির সাথে সম্পর্ক : .....

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

.....

নমিনির স্বাক্ষর ও তারিখ (ঐচ্ছিক)

.....

১ম আবেদনকারীর স্বাক্ষর, নাম ও তারিখ

.....

২য় আবেদনকারীর স্বাক্ষর, নাম ও তারিখ

.....

গ্রাহকের স্বাক্ষর যাচাইকারী ব্যাংক কর্মকর্তার নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর

১ \*গণ্যমান্য ব্যক্তি বলতে সংসদ সদস্য, সিটি কর্পোরেশনের মেয়র, ডেপুটি মেয়র ও কাউন্সিলরগণ, জাতীয় বেতন স্কেলের ৯ম ও তদূর্ধ্ব গ্রেডের গেজেটেড কর্মকর্তা, পাবলিক বিশ্ববিদ্যালয়ের শিক্ষক, উপজেলা পরিষদের চেয়ারম্যান ও ভাইস চেয়ারম্যান, ইউনিয়ন পরিষদের চেয়ারম্যান, পৌরসভার মেয়র ও পৌর কাউন্সিলরগণ, বেসরকারী বিশ্ববিদ্যালয়ের অধ্যাপক, বেসরকারী কলেজের অধ্যক্ষ, বেসরকারী উচ্চ বিদ্যালয়ের প্রধান শিক্ষক, জাতীয় দৈনিক পত্রিকার সম্পাদক, নোটারি পাবলিক, আধাসরকারী/স্বায়ত্তশাসিত/রাষ্ট্রায়ত্ব সংস্থার জাতীয় বেতন স্কেলের ৭ম বা তদূর্ধ্ব গ্রেডের কর্মকর্তাগণ এবং বাংলাদেশ ব্যাংকের জাতীয় বেতন স্কেলের ৯ম ও তদূর্ধ্ব গ্রেডের কর্মকর্তাগণকে বুঝাবে।

\* বিএফআইইউ সার্কুলার লেটার নং- ০৩/২০১৭, তারিখঃ ৩০ জানুয়ারি, ২০১৭ এর মাধ্যমে প্রতিস্থাপিত।

..... ব্যাংক / ব্যাংক লিঃ  
.....শাখা

**হিসাব খোলার ফরম : সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা (Transaction Profile)**

**ব্যক্তিক ও অব্যক্তিক হিসাব**

হিসাব নম্বরঃ .....  
ইউনিক কাস্টমার আইডি কোডঃ .....  
(ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

১. হিসাবের নাম :
২. মাসিক সম্ভাব্য আয়ঃ
৩. মাসিক সম্ভাব্য টার্নওভার (প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে):

বিবরণ	মাসিক সম্ভাব্য জমার সংখ্যা	মাসিক সম্ভাব্য মোট জমার পরিমাণ	একক সর্বোচ্চ জমার পরিমাণ
<b>জমাঃ</b> নগদ (অনলাইন ও এটিএমসহ) ট্রান্সফার/ ইন্সট্রুমেন্ট এর মাধ্যমে ফরেন ইনওয়ার্ড রেমিট্যান্স রপ্তানি বাবদ প্রাপ্ত BO (পুঁজি বাজার) হিসাব হতে জমা/স্থানান্তর অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে).....			
সর্বমোটঃ			
বিবরণ	মাসিক সম্ভাব্য উত্তোলন সংখ্যা	মাসিক সম্ভাব্য মোট উত্তোলনের পরিমাণ	একক সর্বোচ্চ উত্তোলনের পরিমাণ
<b>উত্তোলনঃ</b> নগদ (অনলাইন ও এটিএমসহ) ট্রান্সফার/ইন্সট্রুমেন্ট এর মাধ্যমে পরিশোধ ফরেন আউটওয়ার্ড রেমিট্যান্স আমদানি বাবদ পরিশোধ BO (পুঁজি বাজার) হিসাবে জমা/স্থানান্তর অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে).....			
সর্বমোটঃ			

আমি/আমরা নিম্নস্বাক্ষরকারী (গণ) এ মর্মে নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা আমার/প্রতিষ্ঠানের স্বাভাবিক প্রকৃত লেনদেন। আমি/আমরা আরো নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, প্রয়োজনবোধে আমি/আমরা সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা সংশোধন/হালনাগাদ করব।

১। গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারী  
স্বাক্ষর :  
নাম :  
তারিখ :

২। গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারী  
স্বাক্ষর :  
নাম :  
তারিখ :

ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য

বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্সটিটিউটের নির্দেশনা মোতাবেক গ্রাহকের সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা (Transaction Profile) পর্যালোচনা করা হলো।

গ্রাহকের সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা (Transaction Profile) পরিবর্তন করা/ না করার কারণঃ

.....  
প্রত্যয়নকারী ব্যাংক কর্মকর্তার নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

.....ব্যাংক/ ব্যাংক লিঃ  
.....শাখা  
গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফর্ম (KYC Profile Form)  
(বিশেষ স্কিম/স্থায়ী আমানতের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য)

হিসাব নম্বরঃ .....  
ইউনিক কাস্টমার আইডি কোডঃ .....

১. হিসাবের নাম :
২. হিসাবের প্রকৃতি :
৩. গ্রাহকের পেশা (বিস্তারিত) :
৪. গ্রাহকের মাসিক সম্ভাব্য আয় :
৫. অর্থের উৎস/উৎসসমূহ (বিস্তারিত) :
৬. অর্থের উৎস নিশ্চিত করার ক্ষেত্রে যেসব দলিলাদি সংগ্রহ করা হয়েছে :

১। .....

২। .....

৩। .....

সংগৃহীত দলিলাদি যাচাই করা হয়েছে কি না :  হ্যাঁ  না

৭. হিসাবধারীর ঠিকানা কিভাবে যাচাই করা হয়েছে (বিস্তারিত)? .....

৮. হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী (Beneficial Owner) নির্ধারণ করা হয়েছে কি-নাঃ

হ্যাঁ  না

উত্তর হ্যাঁ হলে প্রত্যেক প্রকৃত সুবিধাভোগী সম্পর্কিত তথ্যাদি পরিশিষ্ট-১(ক) মোতাবেক সংগ্রহ করতে হবে :

(কোম্পানির ক্ষেত্রে নিয়ন্ত্রণকারী শেয়ার হোল্ডার অথবা ২০% বা তদুর্ধ্ব একক শেয়ার হোল্ডারকে হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী বিবেচনায় তার/তাদের পরিচিতির তথ্য পরিশিষ্ট-১(ক) মোতাবেক সংগ্রহ ও সংরক্ষণ করতে হবে। ব্যক্তিক হিসাবের ক্ষেত্রেও প্রকৃত সুবিধাভোগী চিহ্নিতকরতঃ কেওয়াইসি সম্পাদন করতে হবে)

৯. পরিচিতিপত্র :

	কপি গৃহীত	যাচাইকৃত [টিক (V) দিন]
ক) পাসপোর্ট নম্বর : .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
খ) জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর : .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
গ) জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর : .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
ঘ) ইলেকট্রনিক-ট্যাক্স আইডি (E-TIN) নম্বর : .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
ঙ) ভ্যাট রেজিঃ নম্বর : .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
চ) প্রতিষ্ঠানের নিবন্ধন নম্বর : .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
ছ) ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর : .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
জ) অন্যান্য : .....		

১০. অনিবাসী (Non-resident) এবং বিদেশীদের ক্ষেত্রে হিসাব খোলার উদ্দেশ্যঃ

.....

(ক) ভিসার প্রকৃতি..... মেয়াদ উত্তীর্ণের তারিখঃ.....

(খ) কর্মানুমতি (Work Permit) প্রাপ্তদের হিসাব খোলার ক্ষেত্রে কর্মানুমতি (Work Permit) পত্র ও ব্যাংক হিসাব খোলার জন্য যথাযথ কর্তৃপক্ষের অনুমোদন রয়েছে কিনা? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

.....  
(অনিবাসি বাংলাদেশীদের ক্ষেত্রে আবশ্যিকভাবে পাসপোর্টের কপি এবং বিদেশীদের ক্ষেত্রে আবশ্যিকভাবে ভিসাসহ পাসপোর্টের কপি সংগ্রহ করতে হবে)

১১. গ্রাহক Politically Exposed Person (PEP)/প্রভাবশালী ব্যক্তি (IP)/ আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান বা উচ্চ পর্যায়ের কর্মকর্তা এবং তাদের পরিবারের সদস্য বা close associates কি না (বিএফআইইউ কর্তৃক জারীকৃত সার্কুলারে বর্ণিত সংজ্ঞা অনুসারে)? :

হ্যাঁ  না

উত্তর হ্যাঁ হলে :

ক. সিনিয়র ম্যানেজমেন্ট হতে অনুমোদন নেয়া হয়েছে কি না?  হ্যাঁ  না

খ. গ্রাহকের মুখোমুখি সাক্ষাৎকার নেয়া হয়েছে কি না?  হ্যাঁ  না

১২. সংশ্লিষ্ট আইন, বিধিমালা ও সার্কুলারের আলোকে গ্রাহকের নাম জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের বিভিন্ন রেজল্যুশনের আওতায় সন্ত্রাসী কার্যে, সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়নে ও ব্যাপক ধ্বংসাত্মক অস্ত্র বিস্তারের অর্থায়নে জড়িত সন্দেহে তালিকাভুক্ত কোন ব্যক্তি বা সত্তা এবং বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক তালিকাভুক্ত কোন ব্যক্তি বা নিষিদ্ধ ঘোষিত সত্তার নামের তালিকার সাথে যাচাইবাছাইপূর্বক কোনরূপ মিল পাওয়া গিয়েছে কিনা ?

হ্যাঁ  না

ক) উত্তর হ্যাঁ হলে এ বিষয়ক গৃহীত ব্যবস্থার বিবরণ :

১৩. রিস্ক গ্রেডিং :

উচ্চ  নিম্ন

(মন্তব্য অংশে Subjective বিবেচনায় গ্রাহকের ঝুঁকি সম্পর্কে আবশ্যিকভাবে মন্তব্য করতে হবে। গ্রাহকের ঝুঁকি নিরূপণের ক্ষেত্রে গ্রাহকের পেশার বিস্তারিত ধারণা বিশ্লেষণকরতঃ ব্যবসায়ের ক্ষেত্রে ব্যবসায়ের প্রকৃতি, অর্থের মাত্রা, ব্যবসায়ের এলাকা, ব্যবসায়ের আকার, হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী ইত্যাদিসহ অন্যান্য বিশেষ দিক বিবেচনায় নিয়ে গ্রাহককে উচ্চ বা নিম্ন ঝুঁকি সম্পন্ন হিসেবে শ্রেণীকরণ করতে হবে। চাকুরির ক্ষেত্রেও অনুরূপভাবে বিস্তারিত ধারণা লাভ করতঃ বিশেষ করে চাকুরির প্রকৃতি ও দায় দায়িত্বের নিরিখে ঝুঁকি নিরূপণ করতে হবে। গ্রাহক উচ্চ ঝুঁকিপূর্ণ হলে নিয়মিত তদারকি করতে হবে)

প্রস্তুতকারী :  
(হিসাব খোলার কর্মকর্তা/রিলেশনশিপ  
ম্যানেজার)

স্বাক্ষর (সিলসহ) :

নাম :

তারিখ :

পর্যালোচনা ও নিশ্চিতকারী কর্মকর্তা :  
(শাখা মানিলভারিং প্রতিরোধ পরিপালন  
কর্মকর্তা)

স্বাক্ষর (সিলসহ) :

নাম :

তারিখ :

.....  
(PEP/IP/আন্তর্জাতিক সংস্থার উর্ধ্বতন কর্মকর্তা এর ক্ষেত্রে অনুমোদনকারী উর্ধ্বতন কর্মকর্তা)  
নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

১৬. হিসাব ও গ্রাহক সংক্রান্ত তথ্যাদি সর্বশেষ পর্যালোচনা এবং হালনাগাদ (Review & Update ) করার তারিখঃ

.....

পর্যালোচনা এবং হালনাগাদকারী কর্মকর্তার  
নাম (সিলসহ) স্বাক্ষর ও তারিখ

.....ব্যাংক/ ব্যাংক লিঃ  
.....শাখা  
**গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফর্ম (KYC Profile Form)**  
(ব্যক্তিক হিসাব খোলার ক্ষেত্রে ব্যবহার্য)

হিসাব নম্বরঃ .....  
ইউনিক কাস্টমার আইডি কোডঃ .....

১. হিসাবের নাম :
২. হিসাবের প্রকৃতি :
৩. গ্রাহকের পেশা (বিস্তারিত) :
৪. গ্রাহকের মাসিক সম্ভাব্য আয় :
৫. অর্থের উৎস/উৎসসমূহ (বিস্তারিত) :
৬. অর্থের উৎস নিশ্চিত করার ক্ষেত্রে যেসব দলিলাদি সংগ্রহ করা হয়েছে :

১। .....

২। .....

৩। .....

সংগৃহীত দলিলাদি যাচাই করা হয়েছে কি না :  হ্যাঁ  না

৭. হিসাবধারীর ঠিকানা (সমূহ) কিভাবে যাচাই করা হয়েছে (বিস্তারিত)? .....

৮. হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী (Beneficial Owner) নির্ধারণ করা হয়েছে কি-নাঃ

হ্যাঁ  না  প্রযোজ্য নয়

(উক্ত হ্যাঁ হলে প্রত্যেক প্রকৃত সুবিধাভোগী সম্পর্কিত তথ্যাদি পরিশিষ্ট-১(ক) মোতাবেক সংগ্রহ করতে হবে।)

৯. পরিচিতিপত্র :

	কপি গৃহীত	যাচাইকৃত	[টিক (V) দিন]
ক) পাসপোর্ট নম্বর : .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
খ) জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর : .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
গ) জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর : .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
ঘ) ইলেকট্রনিক-ট্যাক্স আইডি (E-TIN) নম্বর : .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
ঙ) ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর : .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
চ) অন্যান্য : .....			

১০. অনিবাসী (Non-resident) এবং বিদেশীদের ক্ষেত্রে হিসাব খোলার উদ্দেশ্যঃ

(ক) ভিসার প্রকৃতি..... মেয়াদ উত্তীর্ণের তারিখঃ.....

(খ) কর্মানুমতি (Work Permit) প্রাপ্তদের হিসাব খোলার ক্ষেত্রে কর্মানুমতি (Work Permit) পত্র ও ব্যাংক হিসাব খোলার জন্য যথাযথ কর্তৃপক্ষের অনুমোদন রয়েছে কিনা? (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

হ্যাঁ  না

(অনিবাসি বাংলাদেশীদের ক্ষেত্রে আবশ্যিকভাবে পাসপোর্টের কপি এবং বিদেশীদের ক্ষেত্রে আবশ্যিকভাবে ভিসাসহ পাসপোর্টের কপি সংগ্রহ করতে হবে)

১১. গ্রাহক Politically Exposed Person (PEP)/প্রভাবশালী ব্যক্তি (IP)/ আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান বা উচ্চ পর্যায়ের কর্মকর্তা এবং তাদের পরিবারের সদস্য বা close associates কি না (বিএফআইইউ কর্তৃক জারীকৃত সার্কুলারে বর্ণিত সংজ্ঞা অনুসারে)? :

হ্যাঁ  না

উত্তর হ্যাঁ হলে:

ক. সিনিয়র ম্যানেজমেন্ট হতে অনুমোদন নেয়া হয়েছে কি না?  হ্যাঁ  না

খ. গ্রাহকের মুখোমুখি সাক্ষাৎকার নেয়া হয়েছে কি না?  হ্যাঁ  না

১২. সংশ্লিষ্ট আইন, বিধিমালা ও সার্কুলারের আলোকে গ্রাহকের নাম জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের বিভিন্ন রেজুলেশনের আওতায় সন্ত্রাসী কার্যে, সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়নে ও ব্যাপক ধ্বংসাত্মক অস্ত্র বিস্তারের অর্থায়নে জড়িত সন্দেহে তালিকাভুক্ত কোন ব্যক্তি বা সত্তা এবং বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক তালিকাভুক্ত কোন ব্যক্তি বা নিষিদ্ধ ঘোষিত সত্তার নামের তালিকার সাথে যাচাইবাছাইপূর্বক কোনরূপ মিল পাওয়া গিয়েছে কিনা ? :

হ্যাঁ  না

ক) উত্তর হ্যাঁ হলে এ বিষয়ক গৃহীত ব্যবস্থার বিবরণ :

--

১৩. রিস্ক গ্রেডিংঃ

ক) গ্রাহক কী করেন/কী ধরনের পেশায় নিয়োজিত রয়েছে?

ক্রমিক নং	প্রকৃতি	রিস্ক স্কোর
১.	জুয়েলারি/স্বর্ণের ব্যবসা /মূল্যবান ধাতুর ব্যবসা	৫
২.	মানি চেঞ্জার /কুরিয়ার সার্ভিস/মোবাইল ব্যাংকিং এজেন্ট	৫
৩.	রিয়েল এস্টেট ডেভলপার/ এজেন্ট	৫
৪.	নির্মাণ প্রকল্প প্রমোটার/ ঠিকাদার	৫
৫.	চিত্রকলা/অ্যান্টিকের ডিলার	৫
৬.	রেষ্টোরা/বার/নাইট ক্লাব /আবাসিক হোটেল/পার্লার ব্যবসা	৫
৭.	আমদানি/রপ্তানি	৫
৮.	জনশক্তি রপ্তানি ব্যবসা	৫
৯.	অস্ত্রের ব্যবসা	৫
১০.	গার্মেন্টস ব্যবসা/ গার্মেন্টস এক্সেসরিজ/ বায়িং হাউজ	৫
১১.	পাইলট / ফ্লাইট এটেনডেন্ট	৫
১২.	ট্রাস্টি	৫
১৩.	শেয়ার/স্টক ব্যবসায় বিনিয়োগকারী	৫
১৪.	সফটওয়্যার ব্যবসা/ তথ্য ও প্রযুক্তির ব্যবসা	৫
১৫.	একস্প্যাটরিআট (বাংলাদেশে কর্মরত বিদেশী ব্যক্তি)	৫
১৬.	ট্রাভেল এজেন্ট	৪
১৭.	বার্ষিক ১ কোটি টাকার অধিক অর্থ লগ্নীকারী ব্যবসায়ী	৪
১৮.	ফ্রেইট/শিপিং/কার্গো এজেন্ট	৪
১৯.	অটো ব্যবসা (নতুন/রিকন্ডিশান গাড়ী)	৪
২০.	ব্যবসা ( চামড়া ও চামড়াজাত পণ্য)	৪



ক্রমিক নং	প্রকৃতি	রিস্ক স্কোর
২১.	বাড়ী নির্মাণ সামগ্রীর ব্যবসা	৪
২২.	পেশাজীবী (সাংবাদিক , আইনজীবী, ডাক্তার, ইঞ্জিনিয়ার, চার্টার্ড একাউন্টেন্ট)	৪
২৩.	ডিরেক্টর ( প্রাইভেট/ পাবলিক লিমিটেড কোম্পানি )	৪
২৪.	বহুজাতিক প্রতিষ্ঠানের উর্ধ্বতন কর্মকর্তা	৪
২৫.	গৃহিণী	৪
২৬.	তথ্য-প্রযুক্তি ক্ষেত্রে চাকুরি	৪
২৭.	খেলোয়াড়/ মিডিয়া সেলিব্রিটি/ প্রডিউসর/নির্মাতা	৪
২৮.	ফ্রিল্যান্স সফটওয়্যার ডেভেলপার	৪
২৯.	ব্যবসা-এজেন্ট	৩
৩০.	সরকারী চাকুরী	৩
৩১.	বাড়ীওয়ালা	৩
৩২.	সুতা ব্যবসায়ী / বুট ব্যবসায়ী	৩
৩৩.	পরিবহন অপারেটর	৩
৩৪.	তামাক ও সিগারেটের ব্যবসা	৩
৩৫.	বিনোদনকারী প্রতিষ্ঠান/পার্ক	৩
৩৬.	মোটর পার্টস / ওয়ার্কসপ এর ব্যবসা	৩
৩৭.	প্রাইভেট সার্ভিস ম্যানেজারিয়াল	৩
৩৮.	শিক্ষক (সরকারি/বেসরকারি/স্বায়ত্তশাসিত শিক্ষা প্রতিষ্ঠান)	২
৩৯.	চাকুরী (বেসরকারী)	২
৪০.	ক্ষুদ্র ব্যবসায়ী (বার্ষিক টার্নওভার ৫০ লক্ষ টাকার নীচে)	২
৪১.	স্বউদ্যোগী পেশাজীবী	২
৪২.	কম্পিউটার/মোবাইল ফোনের ডিলার	২
৪৩.	উৎপাদনকারী (অস্ত্র ব্যতীত)	২
৪৪.	ছাত্র	২
৪৫.	চাকুরী হতে অবসর গ্রহণকারী	১
৪৬.	কৃষিজীবী/শ্রমজীবী/মৎসজীবী	১
৪৭.	অন্যান্য (সুনির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করুন)	১-৫

(গ্রাহকের ঝুঁকি নিরূপণের ক্ষেত্রে গ্রাহকের পেশার বিস্তারিত তথ্য বিশ্লেষণকরতঃ ব্যবসায়ের ক্ষেত্রে ব্যবসায়ের প্রকৃতি, অর্থের মাত্রা, ব্যবসায়ের এলাকা, ব্যবসায়ের আকার, হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী ইত্যাদিসহ অন্যান্য বিশেষ দিক বিবেচনায় নিয়ে গ্রাহককে উচ্চ বা নিম্ন ঝুঁকি সম্পন্ন হিসেবে শ্রেণীকরণ করতে হবে। চাকুরির ক্ষেত্রেও অনুরূপভাবে বিস্তারিত তথ্য লাভ করতঃ বিশেষ করে চাকুরির প্রকৃতি ও দায় দায়িত্বের নিরিখে ঝুঁকি নিরূপণ করতে হবে। এসব বিষয়সমূহ বিবেচনায় নিয়ে গ্রাহক ভেদে ১৬-৪৬ নং ক্ষেত্রে বর্ণিত স্কোর অপেক্ষা উচ্চতর স্কোর প্রদান করতে পারবে।)

খ) গ্রাহকের মাসিক আয়ের (Monthly Income) পরিমাণ :

পরিমাণ (টাকায়)	রিস্ক স্কোর
১ লক্ষ পর্যন্ত	০
>১ হতে ৩ লক্ষ পর্যন্ত	১
৩ লক্ষাধিক	৩

গ) হিসাব খোলার ধরণ :

ধরণ	রিস্ক স্কোর
রিলেশনশিপ ম্যানেজার/শাখা কর্তৃক	০
ডাইরেক্ট সেলস এজেন্ট কর্তৃক	৩
ইন্টারনেট/ Non Face to Face	৩
স্বপ্রণোদিতভাবে/Walk-In	৩

ঘ) গ্রাহকের অনুমিত মাসিক লেনদেনের পরিমাণ :

চলতি হিসাবে লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়)	সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়)	রিস্ক স্কোর
০-১০	০-৫	০
>১০-২০	>৫-১০	১
>২০	>১০	৩

ঙ) গ্রাহকের অনুমিত মাসিক লেনদেনের সংখ্যা :

চলতি হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	রিস্ক স্কোর
০-১৫	০-১০	০
১৬-২৫	১১-২০	১
>২৫	>২০	৩

চ) গ্রাহকের অনুমিত মাসিক নগদ লেনদেনের পরিমাণ :

চলতি হিসাবে লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়)	সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়)	রিস্ক স্কোর
০-৫	০-২	০
>৫-১০	>২-৫	১
>১০	>৫	৩

ছ) গ্রাহকের অনুমিত মাসিক নগদ লেনদেনের সংখ্যা :

চলতি হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	রিস্ক স্কোর
০-১০	০-৫	০
১১-২০	৬-১০	১
>২০	>১০	৩

১৪. সামগ্রিক ঝুঁকি/রিস্ক রেটিং নিরূপণ (উপরের ক হতে ছ ক্রমিক পর্যন্ত রিস্ক স্কোরের যোগফল) :

রিস্ক স্কোরের যোগফল	সামগ্রিক রিস্ক রেটিং
>=১৪	উচ্চ
<১৪	নিম্ন

মন্তব্য :

--

(\* রিস্ক রেটিং ১৪ এর কম হলেও Beneficial Owner -এর উচ্চ ঝুঁকি বিবেচনায় নিয়ে কারণ উল্লেখপূর্বক Subjective বিবেচনায় গ্রাহককে উচ্চ ঝুঁকি সম্পন্ন হিসেবে নিরূপণ করা যেতে পারে)

প্রস্তুতকারী :  
(হিসাব খোলার কর্মকর্তা/রিলেশনশিপ  
ম্যানেজার)

পর্যালোচনা ও নিশ্চিতকারী কর্মকর্তা :  
(শাখা মানিলভারিং প্রতিরোধ পরিপালন  
কর্মকর্তা)

স্বাক্ষর (সিলসহ) :

নাম :

তারিখ :

স্বাক্ষর (সিলসহ) :

নাম :

তারিখ :

.....  
(PEP/IP/আন্তর্জাতিক সংস্থার উর্ধ্বতন কর্মকর্তা এর ক্ষেত্রে অনুমোদনকারী উর্ধ্বতন কর্মকর্তা)

নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

১৫. হিসাব ও গ্রাহক সংক্রান্ত তথ্যাদি সর্বশেষ পর্যালোচনা এবং হালনাগাদ (Review & Update ) করার তারিখঃ

পর্যালোচনা এবং হালনাগাদকারী কর্মকর্তা :

স্বাক্ষর (সিলসহ) :

নাম :

তারিখ :

.....ব্যাংক/ ব্যাংক লিঃ  
.....শাখা  
গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফর্ম (KYC Profile Form)  
(প্রতিষ্ঠানের হিসাব খোলার ক্ষেত্রে ব্যবহার্য)

হিসাব নম্বরঃ .....  
ইউনিক কাস্টমার আইডি কোডঃ .....

১. হিসাবের নাম :
২. হিসাবের প্রকৃতি :
৩. প্রতিষ্ঠানের প্রকৃতি (বিস্তারিত) :
৪. প্রতিষ্ঠানের নিট সম্পদ (Net Worth) :
৫. অর্থের উৎস/উৎসসমূহ (বিস্তারিত) :
৬. অর্থের উৎস নিশ্চিত করার ক্ষেত্রে যেসব দলিলাদি সংগ্রহ করা হয়েছে :

১। .....

২। .....

৩। .....

সংগৃহীত দলিলাদি যাচাই করা হয়েছে কি না :  হ্যাঁ  না

৭. প্রতিষ্ঠানের ঠিকানা (সমূহ) কিভাবে যাচাই করা হয়েছে (বিস্তারিত)? .....

৮. হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী (Beneficial Owner) নির্ধারণ করা হয়েছে কি-নাঃ

হ্যাঁ  না

উত্তর হ্যাঁ হলে প্রত্যেক প্রকৃত সুবিধাভোগী সম্পর্কিত তথ্যাদি পরিশিষ্ট-১(ক) মোতাবেক সংগ্রহ করতে হবে :

(কোম্পানির ক্ষেত্রে ২০% বা এর অধিক একক শেয়ার হোল্ডার এর বিস্তারিত তথ্যাদি পরিশিষ্ট-১(ক) মোতাবেক সংগ্রহপূর্বক কেওয়াইসি সম্পাদন করতে হবে। এছাড়াও কোম্পানির নিয়ন্ত্রণকারী শেয়ারহোল্ডার এর বিস্তারিত তথ্যাদি সংগ্রহপূর্বক কেওয়াইসি সম্পাদন করতে হবে।)

- |  | কপি গৃহীত                | যাচাইকৃত                 | [টিক (V) দিন]       |
|--|--------------------------|--------------------------|---------------------|
| ৯. ইলেকট্রনিক-ট্যাক্স আইডি (E-TIN) নম্বর : ..... | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) |
| ১০. ভ্যাট রেজিঃ নম্বর : .....                    | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) |
| ১১. প্রতিষ্ঠানের নিবন্ধন নম্বর : .....           | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) |
| ১২. অন্যান্য নথি : .....                         | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) |

১৩. বিদেশী কোম্পানি/প্রতিষ্ঠানের হিসাব খোলার উদ্দেশ্যঃ (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

(ক) সংশ্লিষ্ট নিয়ন্ত্রণকারী কর্তৃপক্ষের নাম : .....

(খ) অনুমোদন সংক্রান্ত তথ্য : .....

১৪. গ্রাহক প্রতিষ্ঠানের সাথে কোন Politically Exposed Person (PEP)/প্রভাবশালী ব্যক্তি (IP)/ আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান বা উচ্চ পর্যায়ের কর্মকর্তা এবং তাদের পরিবারের সদস্য বা close

associates সংশ্লিষ্ট কি না (বিএফআইইউ কর্তৃক জারীকৃত সার্কুলারে বর্ণিত সংজ্ঞা অনুসারে)? (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে):

হ্যাঁ  না

উত্তর হ্যাঁ হলে-

- ক. সিনিয়র ম্যানেজমেন্ট হতে অনুমোদন নেয়া হয়েছে কি না?  হ্যাঁ  না  
 খ. গ্রাহকের মুখোমুখি সাক্ষাৎকার নেয়া হয়েছে কি না?  হ্যাঁ  না

১৫. সংশ্লিষ্ট আইন, বিধিমালা ও সার্কুলারের আলোকে গ্রাহকের নাম জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের বিভিন্ন রেজল্যুশনের আওতায় সন্ত্রাসী কার্যে, সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়নে ও ব্যাপক ধ্বংসাত্মক অস্ত্র বিস্তারের অর্থায়নে জড়িত সন্দেহে তালিকাভুক্ত কোন ব্যক্তি বা সত্তা এবং বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক তালিকাভুক্ত কোন ব্যক্তি বা নিষিদ্ধ ঘোষিত সত্তার নামের তালিকার সাথে যাচাইবাছাইপূর্বক কোনরূপ মিল পাওয়া গিয়েছে কিনা ? :

হ্যাঁ  না

ক) উত্তর হ্যাঁ হলে এ বিষয়ক গৃহীত ব্যবস্থার বিবরণ :

১৬. রিস্ক রেটিংঃ

ক) প্রতিষ্ঠান কি ধরনের ব্যবসা/কর্মকাণ্ডে নিয়োজিত রয়েছে?

ক্রমিক নং	প্রকৃতি	রিস্ক স্কোর
১.	জুয়েলারি/স্বর্ণের ব্যবসা /মূল্যবান ধাতুর ব্যবসা	৫
২.	মানি চেঞ্জার /কুরিয়ার সার্ভিস/মোবাইল ব্যাংকিং এজেন্ট	৫
৩.	রিয়েল এস্টেট ডেভেলপার/ এজেন্ট	৫
৪.	নির্মাণ প্রকল্প প্রমোটার/ ঠিকাদার	৫
৫.	অফসোর / নন রেসিডেন্ট কর্পোরেশন	৫
৬.	রেষ্টোরা/বার/নাইট ক্লাব /আবাসিক হোটেল/পার্লার ব্যবসা	৫
৭.	আমদানি/রপ্তানি ও আমদানি/রপ্তানি এজেন্ট	৫
৮.	গার্মেন্টস ব্যবসা/ গার্মেন্টস এক্সপোর্টার/প্যাকেজিং/বায়িং হাউজ	৫
৯.	শেয়ার/স্টক ডিলার, ব্রোকার, পোর্টফোলিও ম্যানেজার, মার্চেন্ট ব্যাংকার	৫
১০.	এনজিও/এনপিও	৫
১১.	জনশক্তি রপ্তানি ব্যবসা	৫
১২.	চলচ্চিত্র প্রযোজনা/পরিবেশনা সংস্থা	৫
১৩.	অস্ত্রের ব্যবসা	৫
১৪.	মোবাইল ফোন অপারেটর/ইন্টারনেট অথবা ক্যাবল টিভি অপারেটর	৫
১৫.	জমি/বাড়ী কেনাবেচার ব্রোকার (প্রাতিষ্ঠানিক)	৫
১৬.	ব্যাংক/লিজিং/ফাইন্যান্স কোম্পানি	৫
১৭.	পরিবহন অপারেটর	৫
১৮.	ইন্স্যুরেন্স/ব্রোকারেজ এজেন্সি	৫
১৯.	ধর্মীয় প্রতিষ্ঠান/সংস্থা ও শিক্ষা প্রতিষ্ঠান	৫
২০.	ট্রাস্ট	৫
২১.	ব্যবসা (পেট্রোল পাম্প/ সিএনজি স্টেশন)	৫
২২.	তামাক ও সিগারেটের ব্যবসা	৫

ক্রমিক নং	প্রকৃতি	রিস্ক স্কোর
২৩.	সফটওয়্যার ব্যবসা	৫
২৪.	শিপ ব্রেকিং ব্যবসা	৫
২৫.	ব্যবসা (ক্লিয়ারিং ও ফরওয়ার্ডিং এজেন্ট)	৪
২৬.	ব্যবসা ( ডিলার/ডিস্ট্রিবিউটর/এজেন্ট )	৪
২৭.	ব্যবসা (ইনডেন্টিং)	৪
২৮.	ব্যবসা (আউটসোর্সিং)	৪
২৯.	ইভেন্ট ম্যানেজমেন্ট	৪
৩০.	চার্টার্ড একাউন্টেন্ট	৪
৩১.	কর্পোরেট কাস্টমার	৪
৩২.	ল ফার্ম/ইঞ্জিনিয়ারিং ফার্ম/কস্মালটেন্সি ফার্ম	৪
৩৩.	জ্বালানী ও বিদ্যুৎ উৎপাদন কোম্পানি	৪
৩৪.	প্রিন্ট/ ইলেকট্রনিক মিডিয়া	৪
৩৫.	ট্রাভেল এজেন্ট/টুরিজম কোম্পানি	৪
৩৬.	অটোডিলার (রিকম্ভিশন্ড গাড়ী)	৪
৩৭.	ফ্রাইট/শিপিং/কার্গো এজেন্ট/সিএনএফ এজেন্ট	৪
৩৮.	অটো প্রাইমারি (নতুন গাড়ী) ব্যবসা	৪
৩৯.	বাড়ী নির্মাণ সামগ্রীর ব্যবসা	৪
৪০.	ব্যবসা (চামড়া ও চামড়াজাত পণ্য)	৪
৪১.	টেলিকমিউনিকেশন কোম্পানি	৪
৪২.	চেইন স্টোর/শপিং মল	৪
৪৩.	টেব্লেটাইল/স্পিনিং	৩
৪৪.	বিনোদনকারী প্রতিষ্ঠান/পার্ক	৩
৪৫.	মোটর পার্টস/ ওয়ার্কসপ এর ব্যবসা	৩
৪৬.	ব্যবসা-এজেন্ট	৩
৪৭.	ব্যবসা ( ঔষধ প্রস্তুত ও বাজারজাতকরণ)	৩
৪৮.	হিমায়িতকরণ ব্যবসা ( কোল্ড স্টোরেজ )	৩
৪৯.	ব্যবসা ( হিমায়িত খাদ্য )	৩
৫০.	ব্যবসা (হার্ডওয়্যার)	৩
৫১.	ব্যবসা (বিজ্ঞাপণ)	৩
৫২.	সার্ভিস প্রোভাইডার	৩
৫৩.	কম্পিউটার/মোবাইল ফোনের ডিলার	২
৫৪.	পোল্ট্রি /ডেইরি/ফিশিং ফার্ম	২
৫৫.	এগ্রো বিজনেস/রাইস মিল বিজনেস/বেভারেজ	২
৫৬.	উৎপাদনকারী (অস্ত্র ব্যতীত)	২
৫৭.	দোকান (খুচরা ব্যবসা)	২
৫৮.	অন্যান্য (সুনির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করুন)	১-৫

(গ্রাহকের ঝুঁকি নিরূপণের ক্ষেত্রে গ্রাহকের পেশার বিস্তারিত তথ্য বিশ্লেষণকরতঃ ব্যবসায়ের ক্ষেত্রে ব্যবসায়ের প্রকৃতি, অর্থের মাত্রা, ব্যবসায়ের এলাকা, ব্যবসায়ের আকার, হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী ইত্যাদিসহ অন্যান্য বিশেষ দিক বিবেচনায় নিয়ে গ্রাহককে উচ্চ বা নিম্ন ঝুঁকি সম্পন্ন হিসেবে শ্রেণীকরণ করতে হবে। এসব বিষয়সমূহ বিবেচনায় নিয়ে গ্রাহক ভেদে ২৫-৫৭ নং ক্ষেত্রে বর্ণিত স্কোর অপেক্ষা উচ্চতর স্কোর প্রদান করতে পারবে।)

খ) প্রতিষ্ঠানের নিট সম্পদের (Net Worth) পরিমাণ :

পরিমাণ (টাকায়)	রিস্ক স্কোর
০-১কোটি	০
>১কোটি - ৩ কোটি	১
> ৩ কোটি	৩

গ) হিসাব খোলার ধরণ :

ধরণ	রিস্ক স্কোর
রিলেশনশিপ ম্যানেজার/শাখা কর্তৃক	০
ডাইরেক্ট সেলস এজেন্ট কর্তৃক	৩
ইন্টারনেট/ Non Face to Face	৩
স্বপ্রণোদিতভাবে/ Walk In	৩

ঘ) গ্রাহকের অনুমিত মাসিক লেনদেনের পরিমাণ :

চলতি হিসাবে লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়)	সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়)	রিস্ক স্কোর
০-১০	০-৫	০
>১০-৫০	>৫-২০	১
>৫০	>২০	৩

ঙ) গ্রাহকের অনুমিত মাসিক লেনদেনের সংখ্যা :

চলতি হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	রিস্ক স্কোর
০-১০০	০-২০	০
১০১-২৫০	২১-৫০	১
>২৫০	>৫০	৩

চ) গ্রাহকের অনুমিত মাসিক নগদ লেনদেনের পরিমাণ :

চলতি হিসাবে লেনদেন (লক্ষ টাকায়)	সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেন (লক্ষ টাকায়)	রিস্ক স্কোর
০-১০	০-২	০
>১০-২৫	>২-৭	১
>২৫	>৭	৩

ছ) গ্রাহকের অনুমিত মাসিক নগদ লেনদেনের সংখ্যা :

চলতি হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	রিস্ক স্কোর
০-১৫	০-৫	০
১৬-৩০	৬-১০	১
>৩০	>১০	৩

১৭. সামগ্রিক ঝুঁকি/রিস্ক রেটিং নিরূপণ (উপরের ক হতে ছ ক্রমিক পর্যন্ত রিস্ক স্কোরের যোগফল) :

রিস্ক স্কোরের যোগফল	সামগ্রিক রিস্ক রেটিং
$\geq 18$	উচ্চ
$< 18$	নিম্ন

মন্তব্য :

(\*রিস্ক রেটিং ১৪ এর কম হলেও Beneficial Owner -এর উচ্চ ঝুঁকি বিবেচনায় নিয়ে কারণ উল্লেখপূর্বক Subjective বিবেচনায় গ্রাহককে উচ্চ ঝুঁকি সম্পন্ন হিসেবে নিরূপণ করা যেতে পারে)

প্রস্তুতকারী :  
(হিসাব খোলার কর্মকর্তা/রিলেশনশিপ  
ম্যানেজার)

স্বাক্ষর (সিলসহ) :

নাম :

তারিখ :

পর্যালোচনা ও নিশ্চিতকারী কর্মকর্তা :  
(শাখা মানিলডারিং প্রতিরোধ পরিপালন  
কর্মকর্তা)

স্বাক্ষর (সিলসহ) :

নাম :

তারিখ :

.....  
(PEP/IP/আন্তর্জাতিক সংস্থার উর্ধ্বতন কর্মকর্তা এর ক্ষেত্রে অনুমোদনকারী উর্ধ্বতন কর্মকর্তা)

নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

১৮. হিসাব ও গ্রাহক সংক্রান্ত তথ্যাদি সর্বশেষ পর্যালোচনা এবং হালনাগাদ (Review & Update ) করার তারিখঃ

পর্যালোচনা এবং হালনাগাদকারী কর্মকর্তা :

স্বাক্ষর (সিলসহ) :

নাম :

তারিখ :



.....ব্যাংক/ ব্যাংক লিঃ  
.....শাখা  
গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফর্ম (KYC Profile Form)  
(সরকারী প্রতিষ্ঠানের হিসাবের ক্ষেত্রে ব্যবহার্য)

হিসাব নম্বরঃ .....  
ইউনিক কাস্টমার আইডি কোডঃ .....

১. হিসাবের নাম :
২. হিসাবের প্রকৃতি :
৩. প্রতিষ্ঠানের প্রকৃতি (বিস্তারিত) :
৪. অর্থের উৎস/উৎসসমূহ (বিস্তারিত) :
৫. অর্থের উৎস নিশ্চিত করার ক্ষেত্রে যেসব দলিলাদি সংগ্রহ করা হয়েছে :

১। .....

২। .....

৩। .....

সংগৃহীত দলিলাদি যাচাই করা হয়েছে কি না :  হ্যাঁ  না

৬. প্রতিষ্ঠানের ঠিকানা (সমূহ) কিভাবে যাচাই করা হয়েছে (বিস্তারিত)? .....

৭. প্রতিষ্ঠান সংক্রান্ত নথিসমূহঃ

	কপি গৃহীত	যাচাইকৃত	[টিক (V) দিন]
(ক) ইলেকট্রনিক-ট্যাক্স আইডি (E-TIN) নম্বর : .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
(খ) ভ্যাট রেজিঃ নম্বর : .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
(গ) ব্যাংকে হিসাব পরিচালনা সংক্রান্ত সিদ্ধান্ত :.....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
(ঘ) অন্যান্য নথি : .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

৮. রিস্ক গ্রেডিংঃ

উচ্চ ঝুঁকি/নিম্ন ঝুঁকি

(\* Subjective বিবেচনায় গ্রাহকের ঝুঁকি নিরূপণ করতে হবে)

প্রস্তুতকারী :  
(হিসাব খোলার কর্মকর্তা/রিলেশনশিপ  
ম্যানেজার)

স্বাক্ষর (সিলসহ) :

নাম :

তারিখ :

পর্যালোচনা ও নিশ্চিতকারী কর্মকর্তা :  
(শাখা মানিল্ডারিং প্রতিরোধ  
পরিপালন কর্মকর্তা)

স্বাক্ষর (সিলসহ) :

নাম :

তারিখ :

৯. হিসাব সংক্রান্ত তথ্যাদি সর্বশেষ পর্যালোচনা এবং হালনাগাদ (Review & Update ) করার তারিখঃ  
পর্যালোচনা এবং হালনাগাদকারী কর্মকর্তা :  
স্বাক্ষর (সিলসহ) :  
নাম :  
তারিখ :

## অব্যক্তিক হিসাবের জন্য প্রয়োজনীয় তথ্যাদির নির্দেশক (Indicative) তালিকা ।

(প্রত্যেক ব্যাংক যথাযথভাবে গ্রাহকের পরিচিতি ও Customer Due diligence সম্পাদন করার উদ্দেশ্যে ব্যাংকের সন্ত্রস্তি সাপেক্ষে এ তালিকায় বর্ণিত তথ্যের অতিরিক্ত তথ্য ও দলিলাদি সংগ্রহ করতে পারবে। 'ব্যাংকের সন্ত্রস্তি সাপেক্ষে' এর ব্যাখ্যা বিএফআইইউ সার্কুলার নং-১০ এর ৩.২ (৩) অনুচ্ছেদে প্রদান করা হয়েছে।)

(ক) কর্পোরেট বা ব্যবসায়িক প্রতিষ্ঠানের হিসাব :

(১) ব্যক্তি মালিকানাধীন প্রতিষ্ঠান : ট্রেড লাইসেন্সসহ হিসাব পরিচালনাকারীর (প্রতিষ্ঠানের স্বত্বাধিকারীর) বিষয়ে পরিশিষ্ট-১(ক) মোতাবেক “ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী” ফরম যথাযথভাবে পূরণ করতে হবে।

(২) পার্টনারশিপ : পার্টনারশিপ ডিড, ট্রেড লাইসেন্সসহ অংশীদারগণের পরিচিতির বিষয়ে পরিশিষ্ট-১(ক) মোতাবেক “ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী” ফরম যথাযথভাবে পূরণসহ বেনিফিশিয়াল ওনার এর সংজ্ঞা অনুযায়ী প্রত্যেক পার্টনার/শেয়ারহোল্ডারের ফরম পূরণ করতে হবে।

(৩) লিমিটেড কোম্পানি : সার্টিফিকেট অব ইনকর্পোরেশন, আর্টিকেলস অব এসোসিয়েশন, মেমোরেণ্ডাম অব এসোসিয়েশন, বোর্ডের সভায় গৃহীত আনুষ্ঠানিক সিদ্ধান্ত (resolution), পরিচালক সম্পর্কিত ঘোষণা এবং হিসাব পরিচালনাকারীর বিষয়ে পরিশিষ্ট-১(ক) মোতাবেক “ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী” ফরম যথাযথভাবে পূরণসহ বেনিফিশিয়াল ওনার এর সংজ্ঞা অনুযায়ী প্রত্যেক পরিচালকের/শেয়ারহোল্ডারের পরিশিষ্ট-১(ক) মোতাবেক “ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী” ফরম পূরণ করতে হবে। (কোম্পানি বা তার পরিচালকগণের বিষয়ে প্রয়োজনে তথ্যাদির সঠিকতা যাচাইয়ের লক্ষ্যে রেজিস্ট্রার অব জয়েন্ট স্টক কোম্পানিজ এন্ড ফার্মস এর সাহায্য গ্রহণ করা যেতে পারে। বাংলাদেশের বাইরে নিবন্ধিত কোম্পানির ক্ষেত্রে নিবন্ধন দলিলাদি যে স্থান হতে ইস্যুকৃত হয়েছে, প্রয়োজনে সেখানে যোগাযোগ করে দলিলাদির যথার্থতা সম্পর্কে নিশ্চিত হওয়া যেতে পারে)।

কোম্পানির ক্ষেত্রে সর্বোচ্চ শেয়ারধারী ন্যূনতম ৫ জন পরিচালক বা যেসব ক্ষেত্রে ৫ জনের কম সেক্ষেত্রে সকলের/অন্যান্য প্রযোজ্য ক্ষেত্রে নির্বাহী কমিটির সদস্যগণের ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্য সংগ্রহ করতে হবে।

(খ) সরকারী হিসাব (বিভিন্ন মন্ত্রণালয়, বিভাগসহ), সরকারী মালিকানাধীন প্রতিষ্ঠান, আধা সরকারী বা স্বায়ত্তশাসিত প্রতিষ্ঠানের হিসাব, বিভিন্ন মন্ত্রণালয়ের অধীনে পরিচালিত প্রকল্পের হিসাব : হিসাব খোলা ও পরিচালনার জন্য সংশ্লিষ্ট উপযুক্ত কর্তৃপক্ষ কর্তৃক প্রদত্ত অনুমতি পত্রসহ হিসাব পরিচালনাকারীর “ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী” পৃথক ফরম {পরিশিষ্ট-১ (খ)} যথাযথভাবে পূরণ করতে হবে।

(গ) অন্যান্য সংগঠনের হিসাব :

(১) ক্লাব/সোসাইটি : পরিচালনা পর্ষদ, বাই-লজ বা সংবিধান, হিসাব খোলার রেজল্যুশন, রেজিস্টার্ড হলে সরকারী অনুমোদনপত্র ইত্যাদিসহ সংশ্লিষ্ট সভাপতি, সম্পাদক, কোষাধ্যক্ষ ও অন্যান্য হিসাব পরিচালনাকারীর জন্য পরিশিষ্ট-১(ক) মোতাবেক “ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী” ফরম যথাযথভাবে পূরণ করতে হবে।

(২) সমবায় সমিতি/লিমিটেড সোসাইটি : কো-অপারেটিভ কর্মকর্তা কর্তৃক সত্যায়িত বাই-লজ, অফিস কর্মকর্তাদের (office bearers) বিবরণ, হিসাব খোলার বিষয়ে সিদ্ধান্ত (resolution), সার্টিফিকেট অব রেজিস্ট্রেশন ইত্যাদিসহ সংশ্লিষ্ট হিসাব পরিচালনাকারীর বিষয়ে পরিশিষ্ট-১(ক) মোতাবেক “ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী” ফরম যথাযথভাবে পূরণ করতে হবে।

(৩) বেসরকারী স্কুল, কলেজ, মাদ্রাসা : গভর্নিং বডি বা ম্যানেজিং কমিটির সদস্যগণের পূর্ণ পরিচিতি, হিসাব খোলার বিষয়ে সিদ্ধান্ত (resolution) ইত্যাদিসহ সংশ্লিষ্ট হিসাব পরিচালনাকারীর বিষয়ে পরিশিষ্ট-১(ক) মোতাবেক “ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী” ফরম যথাযথভাবে পূরণ করতে হবে।

(৪) ট্রাস্টি : ডিড অব ট্রাস্ট এর সার্টিফাইড কপি, ট্রাস্টি বোর্ড এর সদস্যগণের পূর্ণ পরিচিতি, হিসাব খোলার বিষয়ে সিদ্ধান্ত (resolution) ইত্যাদিসহ সংশ্লিষ্ট হিসাব পরিচালনাকারীর বিষয়ে পরিশিষ্ট-১(ক) মোতাবেক “ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী” ফরম যথাযথভাবে পূরণ করতে হবে।