

বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্সটিটিউট
বাংলাদেশ ব্যাংক
প্রধান কার্যালয়
ঢাকা।
ওয়েবসাইট : www.bb.org.bd

বিএফআইইউ সার্কুলার লেটার নং- ০২/২০১৫

তারিখ : ১ চৈত্র, ১৪২১
১৫ মার্চ, ২০১৫

ব্যবস্থাপনা পরিচালক/প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তা
বাংলাদেশে কার্যরত সকল আর্থিক প্রতিষ্ঠান

প্রিয় মহোদয়,

সকল আর্থিক প্রতিষ্ঠানের জন্য অভিন্ন হিসাব খোলার ফরম এবং কেওয়াইসি ফরম প্রচলন প্রসঙ্গে।

বিগত ১১-১২ মার্চ, ২০১৪ তারিখে অনুষ্ঠিত আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহের প্রধান মানিল্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা সম্মেলনে গৃহীত সিদ্ধান্ত অনুযায়ী বাংলাদেশের সকল আর্থিক প্রতিষ্ঠানে ব্যবহারের জন্য অভিন্ন হিসাব খোলার ফরম এবং KYC ফরম প্রণয়ন করা হয়েছে। উক্ত ফরমসমূহ আপনাদের প্রতিষ্ঠানে প্রচলনের ক্ষেত্রে নিম্নবর্ণিত নির্দেশনা অনুসরণের জন্য পরামর্শ প্রদান করা হলো :

- ১। সকল আর্থিক প্রতিষ্ঠান অভিন্ন হিসাব খোলার ফরম ও KYC ফরম যথাশীঘ্র প্রচলন করবে, তবে ৩০ জুন, ২০১৫ তারিখের মধ্যে অবশ্যই তা সম্পন্ন করতে হবে এবং নতুনভাবে মুদ্রিত ফরমের এক সেট অত্র বিভাগে দাখিল করতে হবে।
- ২। মানিল্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ এর ২৫(১)(ক) ধারা মোতাবেক গ্রাহকের সঠিক এবং পূর্ণাঙ্গ তথ্য সংরক্ষণের দায়িত্ব আর্থিক প্রতিষ্ঠানকে যথাযথভাবে পালন করতে হবে।
- ৩। হিসাব খোলার সময় নিম্নোক্তভাবে ফরমসমূহ ব্যবহার করতে হবে :

ব্যক্তি হিসাব	অব্যক্তিক হিসাব
১. হিসাব খোলার আবেদন ফরম (ব্যক্তি হিসাব)	১. হিসাব খোলার আবেদন ফরম (অব্যক্তিক হিসাব)
২. হিসাব খোলার ফরম ও ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী (উপযুক্ত সংখ্যক)	২. হিসাব খোলার ফরম ও ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী (উপযুক্ত সংখ্যক)
৩. গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফরম (KYC Profile Form)	৩. গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফরম (KYC Profile Form)

- ৪। অভিন্ন ফরমের তথ্যাদি সকল আর্থিক প্রতিষ্ঠানের হিসাব খোলার ফরমে অবশ্যই থাকতে হবে তবে কোন আর্থিক প্রতিষ্ঠান প্রয়োজনে অতিরিক্ত তথ্যাদি সংযোজন করতে পারবে।
- ৫। ফরম বাংলায়, ইংরেজীতে বা উভয় ভাষায় মুদ্রণ করা যাবে। তবে ফরমে উল্লিখিত স্থানসমূহে আবশ্যিকভাবে বাংলা ও ইংরেজী উভয় ভাষাতেই তথ্য সংগ্রহ ও সংরক্ষণ করতে হবে।
- ৬। সকল আর্থিক প্রতিষ্ঠান তাদের হিসাব সংশ্লিষ্ট শর্তসমূহ নিজস্ব নিয়মানুসারে ফরমের সাথে সংযুক্ত করবে।
- ৭। শরীয়াতভিত্তিক আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহ সাধারণ টার্মের পরিবর্তে প্রচলিত ও সামঞ্জস্যপূর্ণ ইসলামী টার্ম ব্যবহার করতে পারবে।
- ৮। বিশেষ স্বীকৃতির ক্ষেত্রে অতিরিক্ত তথ্য সংগ্রহের প্রয়োজন হলে নির্ধারিত স্থানের নীচে বা পৃথক ফরম প্রণয়ন পূর্বক আর্থিক প্রতিষ্ঠান তা ব্যবহার করবে। তবে অভিন্ন ফরমে বর্ণিত তথ্যাদি ন্যূনতম সংগ্রহ করতে হবে।

এ ব্যাপারে গৃহীত ব্যবস্থাদি সম্পর্কে আগামী ০৭/০৭/২০১৫ তারিখের মধ্যে এ ইউনিটকে অবহিত করার জন্য আপনাদেরকে পরামর্শ দেয়া হলো।

সংযুক্তঃ ৮ (আট) পাতা।

আপনাদের বিশ্বস্ত,

(মোঃ নাসিরুজ্জামান)

মহাব্যবস্থাপক

ফোন : ৯৫৩০১১৮

প্রতিলিপি নং- বিএফআইইউ(আর্থিক)-০১/২০১৫-২৯১১

তারিখ : উল্লিখিত

অবগতি ও প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণের জন্য প্রতিলিপি প্রেরণ করা হলো :-

১. সকল বিভাগীয় প্রধান, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
২. মহাব্যবস্থাপক, বাংলাদেশ ব্যাংক, মতিঝিল, ঢাকা/চট্টগ্রাম/রাজশাহী/খুলনা/বগুড়া/সিলেট/সদরঘাট/ঢাকা/বরিশাল/রংপুর/ময়মনসিংহ।
৩. গভর্নর মহোদয়ের সচিবালয়, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
৪. গভর্নর মহোদয়ের ব্যক্তিগত কর্মকর্তা, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
৫. ডেপুটি গভর্নর মহোদয়গণের সাথে সংযুক্ত উপ-পরিচালক/সহকারী পরিচালক, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
৬. অর্থনৈতিক উপদেষ্টা/নির্বাহী পরিচালক মহোদয়গণের ব্যক্তিগত সহকারী, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
৭. নির্বাহী পরিচালক, বাংলাদেশ ব্যাংক ট্রেনিং একাডেমী, মিরপুর-২, ঢাকা।
৮. মহাপরিচালক, বাংলাদেশ ইনস্টিটিউট অব ব্যাংক ম্যানেজমেন্ট, মিরপুর, ঢাকা।
৯. চেয়ারম্যান, বাংলাদেশ লিজিং এন্ড ফাইন্যান্স কোম্পানীজ এসোসিয়েশন, মতিঝিল, ঢাকা।

(মোহাম্মদ মাহবুব আলম)

যুগ্ম পরিচালক

ফোন : ৯৫৩০০১০-৭৫/২৪৭৪

ই-মেইলঃ mahbub.alam@bb.org.bd

.....আর্থিক প্রতিষ্ঠানের নাম
.....শাখা
হিসাব খোলার আবেদন ফরম
ব্যক্তি হিসাব

তারিখঃ.....

হিসাব নম্বর :

ইউনিক গ্রাহক আইডি কোড :.....

ব্যবস্থাপক

----- (আর্থিক প্রতিষ্ঠানের নাম)

----- ।

জনাব,

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

১. আবেদনকারী/দের নাম(বাংলায়) :

আবেদনকারী/দের নাম(ইংরেজীতে) :

প্রথম আবেদনকারী	
দ্বিতীয় আবেদনকারী	
তৃতীয় আবেদনকারী	
চতুর্থ আবেদনকারী	

২. হিসাবের প্রকার (টিক দিন):

স্থায়ী স্কিম-১ স্থায়ী স্কিম-২ স্থায়ী স্কিম-৩ অন্যান্য

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

অন্যান্য.....

বিশেষ নির্দেশনা (যদি থাকে)

৪. জমা আমানত সংক্রান্ত তথ্য:

মেয়াদকাল : _____ বছর _____ মাস _____ দিন । মেয়াদপূর্তির তারিখঃ.....

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

নবায়নের ক্ষেত্রে : আসল এবং সুদ নবায়ন করণ শুধুমাত্র আসল নবায়ন করণ
প্রযোজ্য নহে

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

চেক নম্বর/পে অর্ডার নম্বর _____ তারিখ _____

ব্যাংকের নাম ও শাখা _____

৫. বিশেষ স্কিম সংক্রান্ত তথ্য:

স্কিমের নামঃ.....

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

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

৬. প্রদেয় অর্থের উৎস (বিস্তারিত ভাবে উল্লেখ করণ)ঃ

৭. এক বা একাধিক হিসাবধারী নাবালক হলে :

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

(ক) হিসাবধারী (নাবালক) এর নাম :.....

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

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

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

৮. নমিনী সংক্রান্ত তথ্যঃ

আমি/আমরা এই হিসাবের অর্থ আমার/আমাদের মৃত্যুর পর নিম্নোক্ত ব্যক্তি/ব্যক্তিসমূহকে প্রদানের জন্য মনোনীত করলাম। আমি/আমরা উল্লিখিত মনোনয়ন যে কোন সময় বাতিল বা পরিবর্তনের অধিকার সংরক্ষণ করি। আমি/আমরা এই মর্মে আরো সম্মতি জ্ঞাপন করছি যে, আমার/আমাদের নির্দেশনা মোতাবেক লেনদেনে ----- (আর্থিক প্রতিষ্ঠানের নাম) কোনোভাবে দায়বদ্ধ হবেনা।

নমিনীর নাম : ১.

ও প্রাপ্য অংশ : ২.

জন্ম তারিখ : ১..... ২.....

পিতার নাম : ১..... ২.....

মাতার নাম : ১..... ২.....

স্বামী/স্ত্রীর নাম : ১..... ২.....

নমিনীর স্থায়ী ঠিকানাঃ ১.

২.....

পেশা : ১..... ২.....

হিসাবধারীর সাথে সম্পর্ক : ১..... ২.....

জন্ম নিবন্ধন নম্বর ও ইস্যুকারী কর্তৃপক্ষ (যদি থাকে) : ১..... ২.....

জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর (যদি থাকে) : ১..... ২.....

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

৯. ঘোষণা ও 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 ও নির্ভুল। আপনার চাহিদা মোতাবেক প্রদত্ত তথ্যের অতিরিক্ত সংশ্লিষ্ট যে কোন প্রয়োজনীয় তথ্যাদি/দলিলাদি সরবরাহ করবো।

আবেদনকারী/দের নাম, স্বাক্ষর ও তারিখ

.....

অফিসের ব্যবহারের জন্য

মন্তব্য :

.....

হিসাব খোলার কর্মকর্তা

নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

.....

অনুমোদনকারী কর্মকর্তা

নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

.....আর্থিক প্রতিষ্ঠানের নাম
.....শাখা

হিসাব খোলার আবেদন ফরম
অ-ব্যক্তিক হিসাব

তারিখঃ.....

হিসাব নম্বর :

ইউনিক গ্রাহক আইডি কোড :.....

ব্যবস্থাপক

----- (আর্থিক প্রতিষ্ঠানের নাম)

----- ।

জনাব,

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

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

২. প্রতিষ্ঠানের ধরণ (টিক দিন):

প্রাইভেট/পাবলিক লিঃ যৌথ উদ্যোগ অংশীদারী একক মালিকানা
 এনজিও/এনপিও সরকারী ক্লাব/সোসাইটি অন্যান্য(লিখুন).....

৩. হিসাবের প্রকার (টিক দিন):

স্থায়ী স্কীম-১ স্থায়ী স্কীম-২ স্থায়ী স্কীম-৩ অন্যান্য

৪. হিসাব পরিচালনা সংক্রান্ত ঘোষণা (টিক দিন):

এককভাবে যৌথভাবে যে কোন একজন
 অন্যান্য

বিশেষ নির্দেশনা (যদি থাকে)

৫. প্রতিষ্ঠানের ঠিকানা :

ক. রেজিস্টার্ড ঠিকানা :.....

খ. ব্যবসাস্থল/অফিসের ঠিকানা :.....

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

৬. ট্রেড লাইসেন্স নম্বর : তারিখ :

ইস্যুকারী কর্তৃপক্ষ :.....

৭. নিবন্ধন কর্তৃপক্ষ ও দেশ :.....
(দেশী/বিদেশী উভয় ধরণের জন্য)

৮. নিবন্ধন নম্বর :..... তারিখ :

৯. ট্যাক্স আইডি নম্বর (TIN) :.....

১০. ভ্যাট রেজিঃ নম্বর (যদি থাকে) :.....

১১. ব্যবসায়ের প্রকৃতি (বিস্তারিত বর্ণনা) :.....

১২. জমা আমানত সংক্রান্ত তথ্যঃ

মেয়াদকাল : _____ বছর _____ মাস _____ দিন । মেয়াদপূর্তির তারিখঃ.....

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

নবায়নের ক্ষেত্রে : আসল এবং সুদ নবায়ন করণ শুধুমাত্র আসল নবায়ন করণ
 প্রযোজ্য নহে ।

প্রদেয় অর্থের পরিমাণ : টাকা _____, কথায় (টাকা _____)
চেক নম্বর/পে অর্ডার নম্বর _____ তারিখ _____
ব্যাংকের নাম ও শাখা _____

১৩. বিশেষ স্কীম সংক্রান্ত তথ্যঃ

স্কীমের নামঃ.....

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

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

১৪. প্রদেয় অর্থের উৎস (বিস্তারিত ভাবে উল্লেখ করণ)ঃ

১৫. 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 থাকবো। আমি/আমরা সজ্ঞানে ঘোষণা করছি যে, উপরোল্লিখিত তথ্যাদি সত্য ও নির্ভুল। আপনার চাহিদা মোতাবেক প্রদত্ত তথ্যের অতিরিক্ত সংশ্লিষ্ট যে কোন প্রয়োজনীয় তথ্যাদি/দলিলাদি সরবরাহ করবো।

গ্রাহকের স্বাক্ষর, নাম, পদবী, ও তারিখ

১. _____ ২. _____ ৩. _____

অফিসের ব্যবহারের জন্য

মন্তব্য :

.....
.....

হিসাব খোলার কর্মকর্তা
নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

.....
.....

অনুমোদনকারী কর্মকর্তা
নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

..... আর্থিক প্রতিষ্ঠানের নাম
..... শাখা
হিসাব খোলার ফরম : ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী

আলোকচিত্র

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

তারিখঃ.....

হিসাব নম্বরঃ

ইউনিক গ্রাহক আইডি কোড :.....

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

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

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

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

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

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

৬. জাতীয়তা :.....

৭. জন্ম তারিখ ও জন্ম স্থান :.....

৮. লিঙ্গ (টিক দিন) : পুরুষ মহিলা

৯. পেশা (বিস্তারিত বিবরণ) :.....

১০. পাসপোর্ট নম্বর :.....

১১. জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর :.....

১২. জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর :.....

[১০-১২ নম্বর ক্রমিকে বর্ণিত দলিলাদি হতে আবশ্যিকভাবে যে কোন একটি দলিল প্রদান করতে হবে। তবে জন্ম নিবন্ধন সনদ প্রদান পূর্বক হিসাব খোলার ক্ষেত্রে জন্ম নিবন্ধন সনদপত্রের অতিরিক্ত গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর আলোকচিত্রসহ যে কোন পরিচিতি পত্র প্রদান করতে হবে। আলোকচিত্রসহ পরিচিতি পত্র না থাকলে সে বিষয়ে আর্থিক প্রতিষ্ঠানের সন্তুষ্টি সাপেক্ষে তাদের নিকট গ্রহণযোগ্য সমাজের গণ্যমান্য ব্যক্তি^১ কর্তৃক প্রদত্ত পরিচয়ের প্রত্যয়ন পত্র প্রদান করতে হবে। উক্ত পরিচিতি পত্র বা প্রত্যয়ন পত্র গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর আলোকচিত্রসহ হতে হবে। এছাড়া, নিম্নের ১৩-১৪ নম্বর ক্রমিকে বর্ণিত দলিলাদিসহ অতিরিক্ত আরো কোন দলিলাদি এবং এই ফরমে উল্লিখিত তথ্যাদির অতিরিক্ত তথ্য গ্রাহকের পরিচিতি নিশ্চিত হওয়ার লক্ষ্যে আর্থিক প্রতিষ্ঠানের সন্তুষ্টির জন্য আর্থিক প্রতিষ্ঠানের চাহিদা মোতাবেক প্রদান করতে হবে।]

^১ গণ্যমান্য ব্যক্তি বলতে সংসদ সদস্য, সিটি কর্পোরেশনের মেয়র, ডেপুটি মেয়র ও কাউন্সিলরগণ, প্রথম শ্রেণীর গেজেটেড কর্মকর্তা, পাবলিক বিশ্ববিদ্যালয়ের শিক্ষক, উপজেলা পরিষদের চেয়ারম্যান ও ভাইস চেয়ারম্যান, ইউনিয়ন পরিষদের চেয়ারম্যান, পৌরসভার মেয়র ও পৌর কাউন্সিলরগণ, বেসরকারী কলেজের অধ্যক্ষ, সরকারী ও বেসরকারী উচ্চ বিদ্যালয় ও সরকারী প্রাথমিক বিদ্যালয়ের প্রধান শিক্ষক, জাতীয় দৈনিক পত্রিকার সম্পাদক, নোটারী পাবলিক এবং আধাসরকারী, স্বায়ত্তশাসিত ও রাষ্ট্রায়ত্ত্ব সংস্থা ও রাষ্ট্রায়ত্ত্ব ব্যাংকের ১ম শ্রেণীর কর্মকর্তাগণকে বুঝাবে।

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

১৪. ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর (যদি থাকে):

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

(ইংরেজী).....

১৬. স্থায়ী ঠিকানা : (বাংলা).....

(ইংরেজী).....

১৭. পেশাগত ঠিকানা :.....

১৮. যোগাযোগ :

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

ই-মেইল:..... ফ্যাক্স:

১৯. ক্রেডিট কার্ড সংক্রান্ত তথ্য:

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

২।

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

(প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে গাইডলাইন্স ফর ফরেন এক্সচেঞ্জ ট্রানজেকশনস্ এর নির্দেশনা অনুসরণ করে তথ্য সংগ্রহ করতে হবে)

স্বাক্ষর (তারিখসহ)

গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফর্ম (KYC Profile Form) :

১. হিসাবের নাম :

২. হিসাবের ধরণ ও নম্বর :

৩. ইউনিক গ্রাহক আইডি কোড :

৪. হিসাবধারীর নাম :

৫. হিসাব খোলার কর্মকর্তার নাম :

৬. জন্ম নিবন্ধন নম্বর.....ফটোকপি গৃহীত কিনা? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

৭. পাসপোর্ট নম্বর ফটোকপি গৃহীত কিনা? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

৮. জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর..... ফটোকপি গৃহীত কিনা? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

৯. টি আই এন ফটোকপি গৃহীত কিনা? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

১০. ভ্যাট রেজিঃ নম্বর ফটোকপি গৃহীত কিনা? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

১১. ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর ফটোকপি গৃহীত কিনা? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

১২. হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী (Beneficial Owner) সম্পর্কিত তথ্যাদি (কোম্পানীর ক্ষেত্রে ২০% বা এর অধিক একক শেয়ার হোল্ডার এর বিস্তারিত তথ্যাদি সংগ্রহপর্বক কেওয়াইসি সম্পাদন করতে হবে। এছাড়াও কোম্পানীর নিয়ন্ত্রনকারী শেয়ার হোল্ডার এর বিস্তারিত তথ্যাদি সংগ্রহপর্বক কেওয়াইসি সম্পাদন করতে হবে। ব্যক্তিক হিসাবের ক্ষেত্রেও প্রকৃত সুবিধাভোগী চিহ্নিতকরতঃ কেওয়াইসি সম্পাদন করতে হবে) :

১৩. প্রদেয় অর্থের উৎস কি? তহবিলের উৎস কিভাবে নিশ্চিত করা হয়েছে? (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

১৪. গ্রাহকের পেশার সাথে প্রদেয় অর্থের উৎস সামঞ্জস্যপূর্ণ কি না ?

গ্রাহকের পেশার বিস্তারিত বর্ণনাপূর্বক সামঞ্জস্যতা নিশ্চিত করণ :

১৫.রিস্ক গ্রেডিং : উচ্চ নিম্ন

মন্তব্য :

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

হিসাব খোলার কর্মকর্তা/রিলেশনশীপ ম্যানেজারের নাম,
স্বাক্ষর (সীলসহ) ও তারিখঃ

অনুমোদনকারী কর্মকর্তার নাম , স্বাক্ষর (সীলসহ)
ও তারিখঃ

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

পর্যালোচনা এবং হালনাগাদকারী কর্মকর্তার
নাম (সীলসহ) স্বাক্ষর ও তারিখঃ