



গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফর্ম (KYC PROFILE FORM)

(বিশেষ স্কিম/স্থায়ী আমানত হিসাবের ক্ষেত্রে ব্যবহার্য)

হিসাব নম্বর:

ইউনিক গ্রাহক আইডি কোড:

০১. হিসাবের নাম :

০২. হিসাবের প্রকৃতি :

০৩. গ্রাহকের পেশা (বিস্তারিত) : ০৪. গ্রাহকের মাসিক সম্ভাব্য আয়:

০৫. অর্থের উৎস/উৎসসমূহ (বিস্তারিত) :

০৬. অর্থের উৎস নিশ্চিত করার ক্ষেত্রে যেসব দলিলাদি সংগ্রহ করা হয়েছে:

১) ২) ৩) সংগৃহীত দলিলাদি যাচাই করা হয়েছে কি না: হ্যাঁ না

০৭. হিসাবধারীর ঠিকানা কিভাবে যাচাই করা হয়েছে (বিস্তারিত) :

০৮. হিসাবের প্রকৃত সুবিধাজোগী (Beneficial Owner) নির্ধারণ করা হয়েছে কি না: হ্যাঁ না
উত্তর হ্যাঁ হলে প্রত্যেক প্রকৃত সুবিধাজোগী সম্পর্কিত তথ্যাদি সংযুক্তি-১ মোতাবেক KYC সম্পাদন করতে হবে।

(কোম্পানীর ক্ষেত্রে ২০% এর অধিক একক শেয়ারহোল্ডার এর সংযুক্তি-১ মোতাবেক সংগ্রহপূর্বক KYC সম্পাদন করতে হবে। এছাড়াও কোম্পানীর নিয়ন্ত্রণকারী শেয়ারহোল্ডার এর KYC সম্পাদন করতে হবে।)

০৯. পরিচিতি পত্র

ক. পাসপোর্ট নম্বর : কপি গৃহীত যাচাইকৃত [টিক (✓) দিন] (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

খ. জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর: (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

গ. জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর: (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

ঘ. ই-টিআইএন নম্বর : (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

ঙ. ভ্যাট রেজি. নম্বর : (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

চ. প্রতিষ্ঠানের নিবন্ধন নম্বর : (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

ছ. অন্যান্য :

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

(ক) ভিসার প্রকৃতি : মেয়াদ উত্তীর্ণের তারিখ:

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

(অনিবাসী বাংলাদেশীদের ক্ষেত্রে আবশ্যিকভাবে পাসপোর্টের কপি এবং বিদেশীদের ক্ষেত্রে আবশ্যিকভাবে ভিসা সহ 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: 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 কার্য, সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন 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 কি না: হ্যাঁ না

উত্তর হ্যাঁ হলে এ বিষয়ক গৃহীত ব্যবস্থার বিবরণ:

১৩. রিস্ক গ্রেডিং (সংযুক্তি-২ অনুযায়ী):

মন্তব্য

রিস্ক স্কেলের যোগফল	✓	সামগ্রিক রিস্ক রেটিং
>= ১৫		উচ্চ
< ১৫		নিম্ন

(* রিস্ক রেটিং ১৫ এর কম হলেও Beneficial Owner -সহ অন্যান্য ঝুঁকি বিবেচনায় নিয়ে কারণ উল্লেখপূর্বক Subjective বিবেচনায় গ্রাহককে উচ্চ ঝুঁকি সম্পন্ন হিসেবে নিরূপণ করা যেতে পারে)

প্রস্তুতকারী: (হিসাব খোলার কর্মকর্তা/বিলেশনশীপ ম্যানেজার) স্বাক্ষর ও সীল
নাম:
পদবি:
তারিখ:

পর্যালোচনা ও নিশ্চিতকারী কর্মকর্তা: (শাখা ব্যবস্থাপক/ শাখা মানিডারিং প্রতিরোধ পরিচালন কর্মকর্তা) স্বাক্ষর ও সীল
নাম:
পদবি:
তারিখ:

(PEP/IP/আন্তর্জাতিক সংস্থার উর্ধ্বতন কর্মকর্তার ক্ষেত্রে অনুমোদনকারী উর্ধ্বতন কর্মকর্তা) স্বাক্ষর ও সীল
নাম:
পদবি:
তারিখ:

১৪. হিসাব ও গ্রাহক সংক্রান্ত তথ্যাদি সর্বশেষ পর্যালোচনা এবং হালনাগাদ (Review & Update) করার তারিখ:

পর্যালোচনা ও হালনাগাদকারী কর্মকর্তার নাম	স্বাক্ষর (সীলসহ) ও তারিখ
<input type="text"/>	<input type="text"/>

গ্রাহকের ঝুঁকি নিরূপণ ফরমঃ

পণ্য/ সেবা ও চ্যানেল ঝুঁকি	স্কের
পণ্য/সেবার ধরণ	
সঞ্চয়ী হিসাব	১
চলতি হিসাব	৪
এফডিআর	৩
ডিপোজিট স্কিম (১২ লক্ষ পর্যন্ত)	১
ডিপোজিট স্কিম (১২ লক্ষ উর্ধ্ব)	৩
এফসি হিসাব	৫
এস.এন.ডি	৩
আর.এফ.সি.ডি	৫
অনবোর্ডিং এর ধরণ	
শাখা ব্যবস্থাপক/রিলেশনশীপ এর মাধ্যমে	২
বিক্রয় প্রতিনিধির মাধ্যমে	৩
ইন্টারনেট/নন-ফেস-টু-ফেস	৫
ওয়াক-ইন	৩

ভৌগলিক ঝুঁকি	স্কের
অনিবাসী ঝুঁকি	
গ্রাহকঃ	
নিবাসী বাংলাদেশী	১
অনিবাসী বাংলাদেশী	২
বিদেশী নাগরিক	৩
বিদেশী নাগরিকদের জন্যঃ	
জন্মস্থান/আবাসনের ভিত্তিতে ঝুঁকির শ্রেণিবিন্যাস	
গ্রাহক যে দেশের নাগরিক সে দেশ কি এফ.এটি.এফ এর Jurisdiction under increased monitoring এবং High-risk jurisdictions subject to a call for action এর অন্তর্ভুক্ত বা, গ্রাহক কি ইউএন বা অন্য কোনো Sanctioned List এ তালিকাভুক্ত কি নাঃ	
হ্যাঁ	৫
না	১

ব্যবসা ও পেশা সংক্রান্ত ঝুঁকি	স্কের
ব্যবসা	
সংযুক্ত তালিকা-১ হতে সন্নিবেশ করুন
কার্যকলাপ সংক্রান্ত	
সংযুক্ত তালিকা-১ হতে সন্নিবেশ করুন

সম্পর্কগত ঝুঁকি	স্কের
বি.এফ.আইইউ এর সাকুলার অনুযায়ী, গ্রাহক কি PEPs/IPs/আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান অথবা উচ্চপদস্থ কর্মকর্তা:	
না	০
হ্যাঁ	৫
বি.এফ.আইইউ এর সাকুলার অনুযায়ী, গ্রাহক কি PEPs/IPs/আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান অথবা উচ্চপদস্থ কর্মকর্তার পরিবারের সদস্য/Close Associates:	
না	০
হ্যাঁ	৫

লেনদেন সংক্রান্ত ঝুঁকি	স্কের	
গ্রাহকের বাৎসরিক গড় লেনদেন কত:	ব্যক্তি	প্রতিষ্ঠান
অনুর্ধ্ব টাকা ১০ লক্ষ	১	০
টাকা ১০ লক্ষ হতে ৫০ লক্ষ পর্যন্ত	২	১
টাকা ৫০ লক্ষ হতে ৫ কোটি পর্যন্ত	৩	২
টাকা ৫ কোটি এর বেশী	৫	৪

স্বচ্ছতা সংক্রান্ত ঝুঁকি	স্কের
গ্রাহক কি অর্থের উৎসের বিশ্বাসযোগ্য তথ্য সরবরাহ করেছে:	
হ্যাঁ	১
না	৫

ব্যবসা ও পেশা সংক্রান্ত ঝুঁকি নিরূপণে নিম্নোক্ত তালিকা অনুসরণ করুনঃ

তালিকা-১

ক্র.	গ্রাহকের ব্যবসার ধরণ	স্কের	ক্র.	গ্রাহকের ব্যবসার ধরণ	স্কের	ক্র.	গ্রাহকের ব্যবসার ধরণ	স্কের
০১.	জুয়েলারি/স্বর্ণের ব্যবসা /মূল্যবান ধাতুর ব্যবসা	৫	১৯.	ইন্সুরেন্স/ব্রোকারেজ এজেন্সি	৫	৩৭.	নির্মাণ সামগ্রীর ব্যবসা	৪
০২.	মানি চেঞ্জার /কুরিয়ার সার্ভিস/মোবাইল ব্যাংকিং এজেন্ট	৫	২০.	ধর্মীয় প্রতিষ্ঠান/সংস্থা ও শিক্ষা প্রতিষ্ঠান	৫	৩৮.	ব্যবসায় এজেন্ট	৩
০৩.	রিমেল এন্ট্রি ডেভেলপার/ এজেন্ট	৫	২১.	ট্রাস্ট	৫	৩৯.	সুতা/ঝুট ব্যবসায়ী	৩
০৪.	নির্মাণ প্রকল্প প্রোমোটর/ ঠিকাদার	৫	২২.	ব্যবসা (পেট্রোল পাম্প/সিএনজি স্টেশন)	৫	৪০.	পরিবহন অপারেটর	৩
০৫.	শিল্প ও পুরাতত্ত্বের ডিলার	৫	২৩.	সফটওয়্যার ব্যবসা	৫	৪১.	ব্যবসা (ঔষধ প্রস্তুত ও বাজারজাতকরণ)	৩
০৬.	রেষ্টোরা/বার/নাইট ক্লাব/পার্লামার/আবাসিক হোটেল ব্যবসা	৫	২৪.	শিপ ব্রেকিং ব্যবসা	৫	৪২.	হিমায়িতকরণ ব্যবসা (কোল্ড স্টোরেজ)	৩
০৭.	আমদানি/রপ্তানি ও আমদানি/রপ্তানি এজেন্ট	৫	২৫.	ব্যাংক/লিজিং/ফাইন্যান্স কোম্পানি	৪	৪৩.	ব্যবসা (বিজ্ঞাপন)	৩
০৮.	জনশক্তি রপ্তানি ব্যবসা	৫	২৬.	ব্যবসা (ইনডেন্টিং)	৪	৪৪.	সার্ভিস প্রোভাইডার	৩
০৯.	আত্মস্বাস্থ্যের ব্যবসা	৫	২৭.	ব্যবসা (আউটসোর্সিং)	৪	৪৫.	তামাক এবং সিগারেটের ব্যবসা	৩
১০.	গার্মেন্টস ব্যবসা/গার্মেন্টস এক্সপোর্টার/ প্যাকেজিং/বায়েং হাউজ	৫	২৮.	ল ফার্ম/ইঞ্জিনিয়ারিং ফার্ম/কনসালটেন্সি ফার্ম	৪	৪৬.	এমিউজমেন্ট পার্ক/বিনোদন ব্যবসা	৩
১১.	শেয়ার/স্টক ডিলার, ব্রোকার, পোর্টফোলিও ম্যানেজার	৫	২৯.	জ্বালানী ও বিদ্যুৎ উৎপাদন কোম্পানি	৪	৪৭.	মোটর পার্টস ট্রেডার/ওয়াকশপ	৩
১২.	মার্চেন্ট ব্যাংকার	৫	৩০.	প্রিন্ট ও ইলেকট্রনিক মিডিয়া	৪	৪৮.	পোল্ট্রি/ডেইরি/ফিশিং ফার্ম	২
১৩.	সফটওয়্যার ব্যবসা/ তথ্য ও প্রযুক্তির ব্যবসা	৫	৩১.	ট্রাভেল এজেন্ট/টুরিজম কোম্পানি	৪	৪৯.	এপ্রো বিজনেস/রাইস মিল/বেভারেজ	২
১৪.	অফশোর/নন-রেসিডেন্ট কর্পোরেশন	৫	৩২.	টাকা ১০ মিলিয়ন এর বেশী বিনিয়োগকারী মার্চেন্ট	৪	৫০.	ছোট ব্যবসা (বিনিয়োগ টাকা ৫০ লক্ষ এর কম)	২
১৫.	এনজিও/এনপিও	৫	৩৩.	চেইন স্টোর/শপিং মল	৪	৫১.	কম্পিউটার/ মোবাইল ফোন ডিলার	২
১৬.	চলচ্চিত্র প্রযোজনা/পরিবেশনা সংস্থা	৫	৩৪.	ফ্রেইট/শিপিং/কার্গো এজেন্ট/সিএডএফ এজেন্ট	৪	৫২.	উৎপাদক (অল্প ব্যতীত)	২
১৭.	মোবাইল ফোন অপারেটর/ইন্টারনেট অথবা ক্যাবল টিভি অপারেটর	৫	৩৫.	মোটর কারের ব্যবসা (নতুন/রিকডিশন)	৪	৫৩.	অন্যান্য (সুনির্দিষ্টভাবে)	১-৫
১৮.	জমি/বাড়ি কেনাবেচার মধ্যস্থতাকারী	৫	৩৬.	চামড়া/চামড়াজাত পণ্যের ব্যবসা	৪			

ক্র.	গ্রাহকের পেশা	স্কের	ক্র.	গ্রাহকের পেশা	স্কের	ক্র.	গ্রাহকের পেশা	স্কের
১.	পাইলট/ফ্লাইট এটেন্ডেন্ট	৫	৭.	তথ্য প্রযুক্তি (আইটি) খাতের চাকুরিজীবী	৪	১৪.	বেসরকারি চাকুরিজীবী	২
২.	ট্রাস্টি	৫	৮.	ক্রীড়াবিদ/মিডিয়া সেলিব্রিটি/প্রযোজক/পরিচালক	৪	১৫.	স্বনির্ভর পেশাজীবী	২
৩.	পেশাজীবী (সাংবাদিক, আইনজীবী, ডাক্তার, ইঞ্জিনিয়ার, চার্টার্ড একাউন্টেন্ট ইত্যাদি)	৪	৯.	ফ্রিল্যান্স সফটওয়্যার ডেভেলপার	৪	১৬.	ছাত্র	২
৪.	পরিচালক (প্রাইভেট/পাবলিক লিমিটেড কোম্পানি)	৪	১০.	সরকারী চাকুরিজীবী	৩	১৭.	অবসরপ্রাপ্ত	১
৫.	বহুজাতিক প্রতিষ্ঠানের উচ্চপদস্থ কর্মকর্তা (এমএনসি)	৪	১১.	জমিদার/বাড়িওয়ালা	৩	১৮.	কৃষিজীবী/শ্রমজীবী/মৎসজীবী	১
৬.	গৃহিণী	৪	১২.	বেসরকারি চাকুরিজীবীঃ ব্যবস্থাপনা সম্পর্কিত	৩	১৯.	অন্যান্য (সুনির্দিষ্টভাবে)	১-৫
			১৩.	শিক্ষক (সরকারি/বেসরকারি/স্বায়ত্বশাসিত শিক্ষা প্রতিষ্ঠান)	২			