

গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফরম (KYC Profile Form) :
(বিশেষ স্কীম/স্থায়ী আমানতের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য)

১. হিসাবের নাম :

২. হিসাবের ধরণ :

৩. হিসাব বা সূত্র (Reference) নম্বর :

৪. হিসাব খোলার কর্মকর্তার নাম :

৫. তহবিলের উৎস কি? তহবিলের উৎস কিভাবে নিশ্চিত করা হয়েছে? (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

৬. হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী (Beneficial Owner) সম্পর্কিত তথ্যাদি (কোম্পানীর ক্ষেত্রে নিয়ন্ত্রনকারী শেয়ার হোল্ডার এবং ২০% বা এর অধিক একক শেয়ার হোল্ডার এর বিস্তারিত তথ্যাদি) :

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

৮. ভোটার আইডি কার্ড নম্বর ফটোকপি গৃহীত কিনা? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

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

১০. টি আইএন ফটোকপি গৃহীত কিনা? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

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

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

১৩. গ্রাহক কি করেন?

গ্রাহকের পেশা বিস্তারিত বর্ণনা করুন :

মন্তব্য (যদি থাকে) :

(* এই অংশে Subjective বিবেচনায় গ্রাহকের যুক্তি সম্পর্কে মন্তব্য করা যেতে পারে)

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

অনুমোদনকারী কর্মকর্তার নাম, স্বাক্ষর (সীলসহ)
ও তারিখঃ

গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফরম (KYC Profile Form) :

(ব্যক্তি ও প্রতিষ্ঠানের হিসাব খোলার ক্ষেত্রে ব্যবহার্য)

১. হিসাবের নাম :

২. হিসাবের ধরণ :

৩. হিসাব বা সূত্র (Reference) নম্বর :

৪. হিসাব খোলার কর্মকর্তার নাম :

৫. ব্যবসায়ের প্রকৃতি এবং তহবিলের উৎস :

৬. তহবিলের উৎস কিভাবে নিশ্চিত করা হয়েছে এবং ব্যবসায়িক সম্পর্ক স্থাপনকল্পে ব্যবসায়ের প্রকৃতি বিশদভাবে উল্লেখকরতঃ ব্যবসায়ের সাথে লেনদেনের পরিমাণ সামঞ্জস্যপূর্ণ কি-না তা বর্ণনা করতে হবে :

৬. হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী (Beneficial Owner) সম্পর্কিত তথ্যাদি (কোম্পানীর ক্ষেত্রে নিয়ন্ত্রনকারী শেয়ার হোল্ডার এবং ২০% বা এর অধিক একক শেয়ার হোল্ডার এর বিস্তারিত তথ্যাদি) :

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

৮. ডেটার আইডি কার্ড নম্বর ফটোকপি গৃহীত কিনা? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

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

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

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

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

১৩. অনাবাসী (Non-residence) এবং বিদেশীদের হিসাব খোলার কারণ সম্পর্কে নিশ্চিত হওয়া। ভিসার প্রকৃতি [আবাসিক/কাজ (Work)]

১৪. গ্রাহক কি করেন/প্রতিষ্ঠানটি কি ধরনের ব্যবসায়ে নিয়োজিত রয়েছে?

ক্রমিক নং	প্রকৃতি	রিস্ক লেভেল	স্কোর
০১	জুয়েলারী/স্বর্ণের ব্যবসা	উচ্চ	৫
০২	মানি চেঞ্জার /কুরিয়ার সার্ভিস এজেন্ট	উচ্চ	৫
০৩	রিয়েল এস্টেট এজেন্ট	উচ্চ	৫
০৪	নির্মাণ প্রকল্প প্রোমোটর	উচ্চ	৫
০৫	অফসোর কর্পোরেশন	উচ্চ	৫
০৬	চিত্রকলা/এন্টিকের ডিলার	উচ্চ	৫
০৭	রেষ্টোরা/বার/নাইট ক্লাব /আবাসিক হোটেল এর মালিক	উচ্চ	৫
০৮	আমদানী/রপ্তানী এজেন্ট	উচ্চ	৫
০৯	নগদ অর্থ লগ্নীকারী ব্যবসায়ী (মাসে ২৫ লক্ষ টাকার)	উচ্চ	৫
১০	শেয়ার/স্টক ডিলার	উচ্চ	৫
১১	জনশক্তি রপ্তানী ব্যবসা	উচ্চ	৫
১২	বিভিন্ন অবস্থানে কার্যক্রম	উচ্চ	৫
১৩	চলচিত্র প্রযোজনা/পরিবেশনা সংস্থা	উচ্চ	৫
১৪	অস্ত্রের ব্যবসা	উচ্চ	৫
১৫	মোবাইল ফোন অপারেটর	উচ্চ	৫
১৬	বার্ষিক ১ কোটি টাকার অধিক অর্থ লগ্নীকারী ব্যবসায়ী	উচ্চ	৪
১৭	ট্রাভেল এজেন্ট	উচ্চ	৪
১৮	পরিবহন অপারেটর	মধ্যম	৩
১৯	অটোডিলার (রিকভিশন গাড়ী)	মধ্যম	৩
২০	লিজিং/ফাইন্যান্স কোম্পানী	মধ্যম	৩

২১	ফ্রাইট/শিপিং/কার্গো এজেন্ট	মধ্যম	৩
২২	ইস্যুরেন্স/ব্রোকারেজ এজেন্সী	মধ্যম	৩
২৩	ধর্মীয় প্রতিষ্ঠান/সংস্থা	মধ্যম	৩
২৪	বিনোদনকারী প্রতিষ্ঠান/পার্ক	মধ্যম	৩
২৫	মোটর পার্টস এর ব্যবসা	মধ্যম	৩
২৬	তামাক ও সিগারেটের ব্যবসা	মধ্যম	৩
২৭	অটো প্রাইমারী (নতুন গাড়ী)	নিম্ন	২
২৮	দোকানের মালিক (খুচরা)	নিম্ন	২
২৯	ব্যবসা-এজেন্ট	নিম্ন	২
৩০	ক্ষুদ্র ব্যবসায়ী (বার্ষিক টার্নওভার ৫০ লক্ষ টাকার নীচে)	নিম্ন	২
৩১	স্বউদ্যোগী পেশাজীবী	নিম্ন	২
৩২	কর্পোরেট কাস্টমার	নিম্ন	২
৩৩	বাড়ী নির্মাণ সামগ্রীর ব্যবসা	নিম্ন	২
৩৪	কম্পিউটার/মোবাইল ফোনের ডিলার	নিম্ন	২
৩৫	সফটওয়্যার ব্যবসা	নিম্ন	১
৩৬	উৎপাদনকারী (অস্র ব্যতীত)	নিম্ন	১
৩৭	চাকুরী হতে অবসরগ্রহণকারী	নিম্ন	০
৩৮	চাকুরী	নিম্ন	০
৩৯	ছাত্র	নিম্ন	০
৪০	গৃহিনী	নিম্ন	০
৪১	কৃষিজীবী	নিম্ন	০
৪২	অন্যান্য.....(ধরণ অনুসারে ব্যাংক রিস্ক স্কোর প্রদান করবে)		

(১৬ থেকে ২১ নম্বর টেবিলে শ্রেণীর উর্ধ্বসীমা এক শ্রেণীতে বিবেচিত হবে। উদাহরণ : ৫০ লক্ষ টাকা ০-৫০ শ্রেণীভুক্ত হবে)

১৬. গ্রাহকের নীট সম্পদের (Net Worth) পরিমান :

পরিমান (টাকায়)	রিস্ক লেভেল	রিস্ক রেটিং
১-৫০ লক্ষ	নিম্ন	০
৫০ লক্ষ- ২ কোটি	মধ্যম	১
>২কোটি	উচ্চ	৩

১৭. হিসাব খোলার ধরণ :

ধরণ	রিস্ক লেভেল	রিস্ক রেটিং
রিলেশনশীপ ম্যানেজার/শাখা কর্তৃক	নিম্ন	০
ডাইরেক্ট সেলস এজেন্ট কর্তৃক	মধ্যম	১
ইন্টারনেট	উচ্চ	৩
অযাচিত/ স্বপ্রণোদিতভাবে	উচ্চ	৩

১৮. গ্রাহকের অনুমিত মাসিক লেনদেনের পরিমাণ :

চলতি হিসাবে লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়)	সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়)	রিস্ক লেভেল	রিস্ক রেটিং
০-১০	০-৫	নিম্ন	০
১০-৫০	৫-২০	মধ্যম	১
>৫০	>২০	উচ্চ	৩

১৯. গ্রাহকের অনুমিত মাসিক লেনদেনের সংখ্যা :

চলতি হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	রিস্ক লেভেল	রিস্ক রেটিং
০-১০০	০-২০	নিম্ন	০
১০০-২৫০	২০-৫০	মধ্যম	১
>২৫০	>৫০	উচ্চ	৩

২০. গ্রাহকের অনুমিত মাসিক নগদ লেনদেনের পরিমাণ :

চলতি হিসাবে লেনদেন (সক টাকায়)	সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেন (সক টাকায়)	রিস্ক লেভেল	রিস্ক রেটিং
০-১০	০-২	নিম্ন	০
১০-২৫	২-৭	মধ্যম	১
>২৫	>৭	উচ্চ	৩

২১. গ্রাহকের অনুমিত মাসিক নগদ লেনদেনের সংখ্যা :

চলতি হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	রিস্ক লেভেল	রিস্ক রেটিং
০-১৫	০-৫	নিম্ন	০
১৫-৩০	৫-১০	মধ্যম	১
>৩০	>১০	উচ্চ	৩

২২. সার্বিক ঝুঁকি নিরূপণ :

রিস্ক রেটিং	ঝুঁকির প্রকৃতি
>=১৪	উচ্চ
<১৪	নিম্ন

মন্তব্য :

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

২৩. হিসাবধারীর ঠিকানা(সমূহ) যাচাই করা হয়েছে কিনা?

২৪. উত্তর হ্যাঁ হলে কিভাবে যাচাই করা হয়েছে?

২৫. পলিটিক্যালি এক্সপোজড পারসনস্ (PEPs) : (এ.এম.এল. সার্কুলার-১৪ অনুসারে)

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

খ. সম্পদের উৎস :

গ. গ্রাহকের সংগে মুখোমুখি সাক্ষাৎকার নেয়া হয়েছে : হ্যাঁ / না

প্রস্তুতকারী : (হিসাব খোলার কর্মকর্তা/রিভিশনশীপ ম্যানেজার)	পর্যালোচনাকারী : (শাখা ব্যবস্থাপক/শাখা অপারেশন প্রধান)
স্বাক্ষর (সীলসহ) :	স্বাক্ষর (সীলসহ) :
নাম :	নাম :
তারিখ :	তারিখ :

২৬. হিসাব সংক্রান্ত তথ্যাদি সর্বশেষ কবে Review & Update করা হয়েছে?

Review & Update কারী কর্মকর্তার নাম :

স্বাক্ষর :

নাম :

তারিখ :

সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা (Transaction Profile) :

১. হিসাবের নাম :

২. হিসাবের ধরণ :

৩. হিসাব বা সূত্র (Reference) নম্বর :

বিবরণ	লেনদেনের সংখ্যা (মাসিক)	সর্বোচ্চ লেনদেনের অঙ্ক (প্রতিটি লেনদেনের)	মোট পরিমাণ (মাসিক)
জমাঃ			
নগদ জমা (অনলাইনসহ) ট্রান্সফার/ ইন্সট্রুমেন্ট এর মাধ্যমে জমা ফরেন রেমিট্যান্স জমা রপ্তানী হতে আয় অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে).....			
মোট সম্ভাব্য জমা			
উত্তোলনঃ			
নগদ উত্তোলন (অনলাইনসহ/এ.টি.এমসহ) ট্রান্সফার/ইন্সট্রুমেন্ট এর মাধ্যমে পরিশোধ ফরেন রেমিট্যান্স উত্তোলন আমদানী বাবদ ব্যয় অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে).....			
মোট সম্ভাব্য উত্তোলন			

৪. লেনদেনকৃত অর্থের উৎস
ঃ.....

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।

স্বাক্ষর :
নাম :
পদবী :
তারিখ :

স্বাক্ষর :
নাম :
পদবী :
তারিখ :