

## গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফর্ম (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 স্থাপনকালে ব্যবসায়ের প্রকৃতি বিশদভাবে উল্লেখকরতঃ ব্যবসায়ের সাথে লেনদেনের পরিমাণ সামঞ্জস্যপূর্ণ কি-না তা বর্ণনা করতে হবে :

৭. হিসাবের প্রকৃত সুবিধাজোগী (Beneficial Owner) সম্পর্কিত তথ্যাদি (কোম্পানীর ক্ষেত্রে নিয়ন্ত্রনকারী শেয়ার হোল্ডার এবং ২০% বা এর অধিক একক শেয়ার হোল্ডার এর বিস্তারিত তথ্যাদি) : .....
৮. পাসপোর্ট নম্বর ..... ফটোকপি গৃহীত কিনা ? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
৯. ভোটার আইডি কার্ড নম্বর ..... ফটোকপি গৃহীত কিনা ? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
১০. জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর ..... ফটোকপি গৃহীত কিনা ? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
১১. টি আই এন নম্বর ..... ফটোকপি গৃহীত কিনা ? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
১২. ভ্যাট রেজিঃ নম্বর ..... ফটোকপি গৃহীত কিনা ? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
১৩. ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর ..... ফটোকপি গৃহীত কিনা ? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
১৪. অনাবাসী (Non-Residence) এবং বিদেশীদের হিসাব খোলার কারণ সম্পর্কে নিশ্চিত হওয়া। ভিসার প্রকৃতি [ আবাসিক / কাজ (Work)] .....
১৫. গ্রাহক কি করেন / প্রতিষ্ঠানটি কি ধরনের ব্যবসাতে 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	রেন্টোরা / 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 / ষ্টক ডিলার	উচ্চ	৫
১১	জনশক্তি রপ্তানী ব্যবসা	উচ্চ	৫
১২	বিভিন্ন অবস্থানে কার্যক্রম	উচ্চ	৫
১৩	চলচ্চিত্র 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	ফ্রেইট / 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	ভামাক 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 নিচে)	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 (অল্প 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 স্কের প্রদান করবে)		

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

#### ১৬. গ্রাহকের নীট সম্পদের (Net Worth) পরিমাণ :

পরিমাণ (টাকায়)	রিস্ক লেভেল	রিস্ক রেটিং
১ - ৫০ লক্ষ	নিম্ন	০
৫০ লক্ষ - ২ কোটি	মধ্যম	১
> ২ কোটি	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 (লক্ষ টাকায়)	সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেন (লক্ষ 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 পারসনস (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 / রিলেশনশীপ ম্যানেজার)	পর্যালোচনাকারী : (শাখা ব্যবস্থাপক / শাখা অপারেশন প্রধান)
স্বাক্ষর (সীলসহ) : নাম : তারিখ :	স্বাক্ষর (সীলসহ) : নাম : তারিখ :

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

Review & Update কারী কর্মকর্তার নাম :

স্বাক্ষর : \_\_\_\_\_

নাম : \_\_\_\_\_

তারিখ : \_\_\_\_\_