



বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক

বাংলাদেশ কৃষি ব্যবস্থাপনা বিভাগ

(মানি লভারিং প্রতিরোধ সেল)

প্রধান কার্যালয়, কৃষি ব্যাংক ভবন

৮৩-৮৫ মতিবিল বাণিজ্যিক এলাকা, ঢাকা-১০০০।

ফোন: ৯৫৫৩০২৮

৮৭১২০৫১৩

Email: dgmrmd@krishibank.org.bd

সংশোধিত

প্রকা/আরএমডি(৩০)/অংশ-৮/২০২০-২১/২৬৫

তাৰ- ০৫-০৮-২০২০

০১। মহাব্যবস্থাপক, সকল বিভাগীয় কার্যালয় ও স্থানীয় মুখ্য কার্যালয়, ঢাকা।

০২। সকল আঞ্চলিক/ মুখ্য আঞ্চলিক ব্যবস্থাপক।

০৩। উপ-মহাব্যবস্থাপক, সকল কর্পোরেট শাখা।

০৪। সকল শাখা ব্যবস্থাপক (আঞ্চলিক/ মুখ্য আঞ্চলিক ব্যবস্থাপকের মাধ্যমে)।

বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক।

বিষয়ঃ বিএফআইইউ সার্কুলার নং-২৬ এর মাধ্যমে প্রেরিত কেওয়াইসি ফরম এবং বাংলাদেশ ব্যাংকের ব্যাংকিং প্রবিধি ও নীতিবিভাগ
কর্তৃক প্রদত্ত হিসাব খোলার ফরম এর আলোকে আঞ্চলিক পর্যায়ে ফরম প্রস্তুতকরণ প্রসঙ্গে।

প্রিয় মহোদয়

গত ১৬/০৬/২০২০ তারিখে প্রনীত বিএফআইইউ সার্কুলার নং-২৬ (ইতোমধ্যে ব্যাংকের ওয়েবসাইটে সংযোজিত) এর মাধ্যমে
তফসিলি ব্যাংকসমূহের জন্য সার্কুলারে প্রদত্ত নমুনা কেওয়াইসি ফরমের আলোকে এবং বিআরপিডি সার্কুলার নং-০২, তারিখ : ২৩ ফেব্রুয়ারী,
২০২০এর মাধ্যমে প্রেরিত হিসাব খোলার ফরমের আলোকে ব্যাংকের ব্যবহৃত হিসাব খোলার ফরমসমূহ প্রস্তুত করার নির্দেশনা প্রদান করা হয়েছে।

২. দেশের বিদ্যমান পরিস্থিতিতে উক্ত ফরমসমূহ আঞ্চলিক পর্যায়ে প্রিন্ট করে শাখাসমূহে সরবরাহ এবং অন্তর্ভুক্তিগুলি সময়ে হিসাব
খোলার জন্য ফরমসমূহ (কপি সংযুক্ত) ডাউনলোড করে কার্যক্রম অব্যাহত রাখার জন্য ব্যবস্থাপনা পরিচালক মহোদয় অনুমোদন প্রদান করেছেন।

৩. এ ক্ষেত্রে হিসাব খোলার সময়গ্রাহক কর্তৃক পূরণ করার জন্য শুধুমাত্র হিসাব খোলার ফরম ও নমিনী ফরম প্রদান করতে হবে,
কেবল ভাবেই কেওয়াইসি ফরম, টিপি, FATCA Compliance (মার্কিন যুক্তরাষ্ট্র বসবাসরত বাংলাদেশী নাগরিকদের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য
) ফরমসমূহ গ্রাহকের নিকট উপস্থাপন করা যাবে না। গ্রাহকের সাথে সরাসরি সাক্ষাত্কারের ভিত্তিতে হিসাব খোলার কর্মকর্তা কর্তৃক হিসাব খোলার
সময়ই কেওয়াইসি ফরম, টিপি ফরম আবশ্যিকভাবে পূরণ করতে হবে।

৪. সকল হিসাব খোলার ক্ষেত্রে হিসাবধারীর পেশা ও অর্থের উৎস বিবেচনায় ব্যাংক কর্মকর্তা কর্তৃক কেওয়াইসি করার পাশাপাশি ট্রানজেকশন
প্রোফাইল প্রস্তুতকরণসহ হিসাব খোলার ৬ (ছয়) মাস পর প্রকৃত গেনেরেন বিবেচনায় তা হালনাগাদ করতে হবে।

৫. মার্কিন যুক্তরাষ্ট্র বসবাসরত বাংলাদেশী নাগরিকদের ক্ষেত্রে সাক্ষাত্কারের ভিত্তিতে FATCA Compliance ফরমটি ব্যাংক কর্মকর্তা
কর্তৃক পূরণ করে গ্রাহকের স্বাক্ষর নিতে হবে।

৬. বিষয়টি অতীব জরুরী

(মোঃ আকতার হোসেন)

সহকারী মহাব্যবস্থাপক (বিভাগীয় দায়িত্ব)
উপ-প্রধান মানিলভারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা (DCAMLCO)

05/06/2020
(পারভীন আকতার)

মহাব্যবস্থাপক (অভর্জনিক ও হিসাব মহাবিভাগ)
প্রধান মানিলভারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা (CAMLCO)

সদয় অবগতি ও প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহনের জন্য অনুলিপি প্রেরণ করা হলো:-

- ১। চীফ ষ্টাফ অফিসার, ব্যবস্থাপনা পরিচালক মহোদয়ের সচিবালয়, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
- ২। ষ্টাফ অফিসার, উপ-ব্যবস্থাপনা পরিচালক মহোদয়গণের সচিবালয়, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
- ৩। ষ্টাফ অফিসার, সকল মহাব্যবস্থাপক মহোদয়ের দপ্তর, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
- ৪। মহাব্যবস্থাপক (অধ্যক্ষ), ষ্টাফ কলেজ, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
- ৫। সকল বিভাগীয় নিরীক্ষা কর্মকর্তা, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক, বিভাগীয় নিরীক্ষা কার্যালয়সমূহ।
- ৬। সকল উপ-মহাব্যবস্থাপক/সচিব বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
- ৭। উপ-মহাব্যবস্থাপক, আইসিটি অপারেশন বিভাগ, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা। তাঁকে উপরোক্ত পত্রটি বিকেবি,
অফিসিয়াল ওয়েব-সাইটে আপলোড করার জন্য অনুরোধ করা হলো।

..... ব্যাংক/ব্যাংক লিমিটেড
 শাখা
 হিসাব খোলার ফরম
ব্যক্তিক হিসাব

তারিখ:

হিসাব নম্বর:

ইউনিক গ্রাহক আইডি কোড:
 (ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

ব্যবস্থাপক

..... ব্যাংক/ব্যাংক লিমিটেড
 শাখা।

প্রিয় মহোদয়,

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

| প্রথম অংশ: হিসাব সংক্রান্ত তথ্যাদি |

- ১। হিসাবের শিরোনাম : (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 পদ্ধতি (টিক দিন): এককভাবে যৌথভাবে যে কোন একজন
 যে কোন একজন অথবা জীবিতজন অন্যান্য
- ৫। প্রাথমিক জমার পরিমাণ: (অংকে)(কথায়)

| দ্বিতীয় অংশ: ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাদি |

- ১। হিসাবধারীর নাম (বাংলায়):
 In English (Block Letter)
- ২। জন্ম তারিখ :.....
- ৩। পিতার নাম :.....
- ৪। মাতার নাম :.....
- ৫। স্বামী/স্ত্রীর নাম :.....
- ৬। জাতীয়তা :..... ৭। লিঙ্গ:
- (হিসাবধারী বিদেশী নাগরিক হলে ডিসাসহ পাসপোর্টের কলি আবশ্যিকভাবে ছাঞ্চ করতে হবে)
- ৮। রেসিডেন্ট স্ট্যাটাস (টিক দিন): রেসিডেন্ট নন-রেসিডেন্ট
 (ঘোজনায় কেবল ব্যাংক কর্তৃক গাইডলাইন ফর ফরেন এক্সেজ ট্রানজেকশনস্ এর নির্দেশনা অনুসরণ করতে হবে)
- ৯। পেশা (বিস্তারিত):.....
- ১০। মাসিক আয় :.....
- ১১। অর্থের উৎস (বিস্তারিত):
- ১২। ট্যাক্স আইডি নম্বর (TIN) (যদি থাকে)
- ১৩। (ক) বর্তমান ঠিকানা : সড়ক/গ্রাম:..... পো:..... থানা:.....
 জেলা:..... ফোন/মোবাইল নম্বর: ইমেইল:.....
- (খ)স্থায়ী ঠিকানা: সড়ক /গ্রাম:..... পো:..... থানা:.....
 জেলা:..... ফোন/মোবাইল নম্বর: ইমেইল:.....

হিসাব নম্বর:
 (ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

হিসাবধারী
 ছবি

১৪। পরিচিতি পত্র: (ক) জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর.....
 অথবা, (খ) পাসপোর্ট নম্বর/ জন্ম নিবন্ধন নম্বর/ অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে):.....
 (গ) পরিচয়দানকারীর তথ্য (জাতীয় পরিচয়পত্র ব্যতীত অন্যান্য পরিচিতিপত্র প্রদানের ক্ষেত্রে):
 নাম :..... হিসাব/জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর (জন্ম তারিখসহ) :.....
 স্বাক্ষর(তারিখসহ):.....

| তৃতীয় অংশ: নমিনি সংক্রান্ত তথ্যাদিঃ |

হিসাব নম্বর:.....
 (ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

১। নমিনি সংক্রান্ত তথ্যাবলী :

আমি/আমরা এ হিসাবের অর্থ আমার/আমাদের মৃত্যুর পর 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 এ নির্দেশনা মোতাবেক ব্যাংক অর্থ প্রদান করবে এবং অর্থ পরিশোধ করা হলে সংশ্লিষ্ট আমান্ত সম্পর্কিত যাবতীয় দায় পরিশোধ হয়েছে বলে গণ্য হবে।

ক) নমিনির নাম ও জন্ম তারিখ :

খ) ঠিকানা :

গ) শতকরা হার :

ঘ) হিসাবধারীর সাথে সম্পর্ক :

ঙ) জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর/পাসপোর্ট নম্বর/ জন্ম নিবন্ধন নম্বর/ অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে):.....

হিসাবধারী কর্তৃক
সভায়িত
নমিনির
ছবি

২। নমিনি নাবালক হলে তার/তাদের নাবালক থাকা অবস্থায় হিসাবধারী/হিসাবধারীগণের মৃত্যুর ক্ষেত্রে ব্যাংক-কোম্পানী আইন, ১৯৯১ এর ১০৩(২) ধারা অনুযায়ী নমিনির পক্ষে আমান্তের অর্থ গ্রহণকারীর তথ্য:

ক) নাম :

খ) স্থায়ী ঠিকানা :

গ) জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর/পাসপোর্ট নম্বর/ জন্ম নিবন্ধন নম্বর/ অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে):.....

ঘ) নমিনির সাথে সম্পর্ক:.....

| ঘোষণা ও স্বাক্ষর |

আমি/আমরা সজ্ঞানে ঘোষণা করছি যে, উল্লিখিত তথ্যাদি সত্য। আমি/আমরা ব্যাংকের চাহিদা মোতাবেক প্রয়োজনীয় তথ্য/দলিলাদি সরবরাহ করব।

আবেদনকারী(গণ)^৪ এর নাম, স্বাক্ষর ও তারিখ



১।..... ২।..... ৩।..... *।.....

| ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য |

মন্তব্য:.....

হিসাব খোলার সাথে সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তার
নাম্যুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

অনুমোদনকারী কর্মকর্তার
নাম্যুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

২. শুধুমাত্র ফাইন্যান্সিয়াল ইনকুশন প্রোডাক্টের ক্ষেত্রে ব্যাংকের নিকট গ্রহণযোগ্য কোনো পরিচিতিপত্র।

৩. নমিনি একাধিক হলে প্রত্যেকের নমিনি সংক্রান্ত তথ্যাদি পৃথকভাবে তৃতীয় অংশে বা তৃতীয় অংশের সংলগ্ন হিসেবে যুক্ত করতে হবে।

৪. হিসাবধারী নাবালক হলে আবেদনকারীর স্বাক্ষরের ছবে হিসাবধারীর অভিভাবক স্বাক্ষর করবেন।

..... ব্যাংক/ব্যাংক লিমিটেড

..... শাখা

হিসাব খোলার ফরম

প্রতিষ্ঠানিক হিসাব

তারিখ:

হিসাব নম্বর:

ইউনিক আইডি কোড:

(ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

ব্যবস্থাপক

----- ব্যাংক/ব্যাংক লিমিটেড

----- শাখা।

শ্রিয় মহোদয়,

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

| প্রথম অংশ: হিসাব সংক্রান্ত তথ্যাদি |

- ১। হিসাবের শিরোনাম : (বাংলায়).....
In English (Block Letter)
- ২। হিসাবের প্রকৃতি (টিক দিন) : সঞ্চয়ী চলতি এসএনডি এফসি
 ইআরকিউ অন্যান্য.....
- ৩। মুদ্রা (টিক দিন) : টাকা ডলার ইউরো পাউন্ড অন্যান্য.....
- ৪। হিসাব পরিচালনা পদ্ধতি (টিক দিন): এককভাবে যৌথভাবে অন্যান্য
- ৫। প্রাথমিক জমার পরিমাণ: (অংকে)(কথায়)

| দ্বিতীয় অংশ: প্রতিষ্ঠান সংক্রান্ত তথ্যাদি |

- ১। প্রতিষ্ঠানের নাম (বাংলায়):.....
In English (Block Letter)
- ২। ট্রেড লাইসেন্স নম্বর : তারিখ: ইস্যুকারী কর্তৃপক্ষ :.....
- ৩। নিবন্ধন নম্বর : তারিখ: নিবন্ধন কর্তৃপক্ষ ও দেশ :.....
নিবন্ধনকৃত ঠিকানা :.....
- ৪। ভ্যাট রেজিস্ট্রেশন নম্বর/BIN :
- ৫। ট্যাক্স আইডি নম্বর (TIN) (যদি থাকে):.....
- ৬। ব্যবসাস্থল/অফিসের ঠিকানা:.....
- ৭। প্রতিষ্ঠানের ধরণ (টিক দিন): একক মালিকানা অংশীদারী যৌথ উদ্যোগ প্রাইভেট লি: কোম্পানী
 পাবলিক লি: কোম্পানী ট্রাস্ট এনজিও/এনপিও ক্লাব/সোসাইটি
 শিক্ষা প্রতিষ্ঠান ধর্মীয় প্রতিষ্ঠান অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করুন).....
- ৮। ব্যবসার ধরণ : ট্রেডিং সেবা উৎপাদন অন্যান্য
- ৯। ব্যবসায়ের প্রকৃতি (বিস্তারিত) :
- ১০। বার্ষিক টার্নওভার :.....

| তৃতীয় অংশ: ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাদি |

- ১। হিসাব পরিচালনাকারীর নাম (বাংলায়):.....
 In English (Block Letter)
- হিসাব নম্বর:.....
 (ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)
- ২। জন্ম তারিখ :.....
- ৩। পিতার নাম :.....
- ৪। মাতার নাম :.....
- ৫। স্বামী/স্ত্রীর নাম :.....
- ৬। জাতীয়তা :.....
(হিসাব পরিচালনাকারী বিদেশী নাগরিক হলে ডিমাসহ পাসপোর্টের কপি আবশ্যিকভাবে শহণ করতে হবে)
- ৭। লিঙ্গ:.....
- ৮। রেসিডেন্ট স্ট্যাটাস (টিক দিন): রেসিডেন্ট নন-রেসিডেন্ট
(থোজনীয় ক্ষেত্রে ব্যাংকে কর্তৃক গাইডলাইন ফর ফরেন এক্সচেঞ্চ ট্রানজেকশনস্ এর নির্দেশনা অনুসরণ করতে হবে)
- ৯। পেশা (বিস্তারিত):.....
 প্রতিষ্ঠানের সাথে সম্পর্ক:
- ১২। ট্যাক্স আইডি নম্বর (TIN) (যদি থাকে)
- ১৩। (ক) বর্তমান ঠিকানা: সড়ক/গ্রাম:..... * পো:..... থানা:.....
 জেলা:..... ফোন/মোবাইল নম্বর:..... ইমেইল:.....
 (খ) স্থায়ী ঠিকানা: সড়ক/গ্রাম:..... পো:..... থানা:.....
 জেলা:..... ফোন/মোবাইল নম্বর:..... ইমেইল:.....
- ১৪। পরিচিতি পত্র: জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর/পাসপোর্ট নম্বর/ জন্ম নিবন্ধন নম্বর:.....

**হিসাব
পরিচালনাকারীর
ছবি**

| ঘোষণা ও স্বাক্ষর |

আমি/আমরা সজ্ঞানে ঘোষণা করছি যে, উল্লিখিত তথ্যাদি সত্য। আমি/আমরা ব্যাংকের চাহিদা মোতাবেক প্রয়োজনীয় তথ্য/দলিলাদি সরবরাহ করব।

আবেদনকারী(গণ) এর নাম, পদবী, স্বাক্ষর ও তারিখ

১।..... ২।..... ৩।..... * |

| ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য |

মন্তব্য :.....

.....
**হিসাব খোলার সাথে সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তার
নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ**

.....
**অনুমোদনকারী কর্মকর্তার
নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ**

^১ হিসাব পরিচালনাকারী একাধিক হলে প্রত্যেকের ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাদি পৃথকভাবে তৃতীয় অংশে বা তৃতীয় অংশের সঙ্গে যুক্ত করতে হবে।

ব্যাংক/ব্যাংক লিমিটেড

শাখা

হিসাব খোলার ফরম

সরকারি/আধা সরকারি/স্বায়ভাসিত প্রতিষ্ঠানের হিসাব

তারিখ:.....

হিসাব নম্বর:

ইউনিক আইডি কোড:

(ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

ব্যবস্থাপক

.....ব্যাংক/ব্যাংক লিমিটেড

.....শাখা।

প্রিয় মহোদয়,

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

| প্রথম অংশ: হিসাব সংক্রান্ত তথ্যাদি |

- ১। হিসাবের শিরোনাম : (বাংলায়).....
In English (Block Letter)
- ২। হিসাবের প্রকৃতি (টিক দিন) : সঞ্চয়ী চলতি এসএনডি এফসি
 অন্যান্য.....
- ৩। মুদ্রা (টিক দিন) : টাকা ডলার ইউরো পাউন্ড অন্যান্য.....
- ৪। হিসাব পরিচালনা পদ্ধতি (টিক দিন) এককভাবে যৌথভাবে অন্যান্য
- ৫। প্রাথমিক জমার পরিমাণ: (অংকে)(কথায়)

| দ্বিতীয় অংশ: প্রতিষ্ঠান সংক্রান্ত তথ্যাদি |

- হিসাব নম্বর:.....
(ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)
- ১। প্রতিষ্ঠানের নাম (বাংলায়):.....
In English (Block Letter)
- ২। প্রতিষ্ঠানের ধরণ :
- ৩। প্রতিষ্ঠানের ঠিকানা :.....
- ৪। যোগাযোগের ঠিকানা :

| তৃতীয় অংশ: ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাদি |

- ১। হিসাব পরিচালনাকারীর নাম (বাংলায়):.....
In English (Block Letter)
- ২। জন্ম তারিখ :.....
- ৩। জাতীয়তা :.....
(হিসাবধারী বিদেশী নাগরিক হলে ভিসাসহ পাসপোর্টের কপি আবশ্যিকভাবে ছাপে করতে হবে)
- ৪। রেসিডেন্ট স্ট্যাটাস (টিক দিন): রেসিডেন্ট নন-রেসিডেন্ট
(প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে ব্যাংক কর্তৃক গাইডলাইন ফর ফরেন এজেচেজ ট্রানজেকশনস্ এর নির্দেশনা অনুসরণ করতে হবে)
- ৫। পেশা (বিস্তারিত):.....
প্রতিষ্ঠানের সাথে সম্পর্ক:

হিসাব
(ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

হিসাব
পরিচালনাকারীর
ছবি

৬। পরিচিতি পত্র: জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর/পাসপোর্ট নম্বর/ জন্ম নিবন্ধন নম্বর/ অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে):.....

৭। ঠিকানা :.....
ফোন/মোবাইল নম্বর:ইমেইল:.....

| ঘোষণা ও স্বাক্ষর |

আমি/আমরা সজ্ঞানে ঘোষণা করছি যে, উল্লিখিত তথ্যাদি সত্য। আমি/আমরা ব্যাংকের চাহিদা মোতাবেক প্রয়োজনীয় তথ্য/দলিলাদি সরবরাহ করব।

আবেদনকারী(গণ) এর নাম, পদবী, স্বাক্ষর ও তারিখ

১।.....২।.....৩।.....*।

| ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য |

মন্তব্য :.....
.....
.....

হিসাব খোলার সাথে সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তার
নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

অনুমোদনকারী কর্মকর্তার
নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

..... ব্যাংক/ব্যাংক লিমিটেড

..... শাখা

হিসাব খোলার ফরম

স্থায়ী আমানত/সঞ্চয়ী ক্ষিম/বিশেষ ক্ষিম হিসাব

তারিখ:

হিসাব নম্বর:

ইউনিক গ্রাহক আইডি কোড:,

(ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

ব্যবস্থাপক

----- ব্যাংক/ব্যাংক লিমিটেড

----- শাখা।

প্রিয় মহোদয়,

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

| প্রথম অংশ: হিসাব সংক্রান্ত তথ্যাদি |

১। হিসাবের শিরোনাম : (বাংলায়).....

In English (Block Letter)

২। ক) স্থায়ী আমানত এর ক্ষেত্রে প্রযোজ্য:

পরিমাণ: (অংকে)(কথায়) সুদ/মুনাফার হার:

মেয়াদকাল: বছর মাস দিন। মেয়াদ পূর্তির তারিখ:

- নবায়নের ক্ষেত্রে: আসল এবং সুদ নবায়ন করুন
 শুধুমাত্র আসল নবায়ন করুন, সুদ নম্বর হিসাবে জমা করুন
 প্রযোজ্য নহে।

খ) সঞ্চয়ী ক্ষিম/বিশেষ ক্ষিম এর ক্ষেত্রে প্রযোজ্য:

ক্ষিমের নাম: ক্ষিমের মেয়াদ:

গ্রাহক কর্তৃক প্রদেয় কিন্তির ফ্রিকোয়েন্সি: কিন্তির সংখ্যা:

কিন্তির পরিমাণ: (অংকে)(কথায়)

মেয়াদান্তে ব্যাংক কর্তৃক প্রদেয়: (অংকে)(কথায়)

এককালীন জমা: (অংকে)(কথায়)

পরিশোধের ফ্রিকোয়েন্সি: পরিশোধ্য কিন্তির সংখ্যা:

ব্যাংক কর্তৃক প্রতি কিন্তিতে প্রদেয়: (অংকে)(কথায়)

৩। হিসাব পরিচালনা পদ্ধতি (টিক দিন): এককভাবে যৌথভাবে যে কোন একজন
 যে কোন একজন অথবা জীবিতজন অন্যান্য

| দ্বিতীয় অংশ: প্রতিষ্ঠান সংক্রান্ত তথ্যাদি |

১। প্রতিষ্ঠানের নাম (বাংলায়):.....

In English (Block Letter)

২। ট্রেড লাইসেন্স নম্বর : তারিখ: ইস্যুকরী কর্তৃপক্ষ :

৩। নিবন্ধন নম্বর : তারিখ: নিবন্ধন কর্তৃপক্ষ ও দেশ :

নিবন্ধনকৃত ঠিকানা :

৪। ভ্যাট রেজিস্ট্রেশন নম্বর/BIN :

৫। ট্যাক্স আইডি নম্বর (TIN) (যদি থাকে):

৬। ব্যবসাস্থল/অফিসের ঠিকানা:

- ৭। প্রতিষ্ঠানের ধরণ (টিক দিন): একক মালিকানা অংশীদারী যৌথ উদ্যোগ প্রাইভেট লি: কোম্পানী
 পাবলিক লি: কোম্পানী ট্রাস্ট এনজিও/এনসিও ক্লাব/সোসাইটি
 শিক্ষা প্রতিষ্ঠান ধর্মীয় প্রতিষ্ঠান অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করুন).....
- ৮। ব্যবসার ধরণ : ট্রেডিং সেবা উৎপাদন অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করুন).....
- ৯। ব্যবসায়ের প্রকৃতি (বিস্তারিত) :
- ১০। বার্ষিক টার্নওভার :.....

| তৃতীয় অংশ: ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাদি |

- ১। হিসাবধারীর /পরিচালনাকারীর নাম (বাংলায়):.....
In English (Block Letter)
- হিসাব নম্বর:
(ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)
- ২। জন্ম তারিখ :.....
- ৩। পিতার নাম :.....
- ৪। মাতার নাম :.....*
- ৫। স্বামী/স্ত্রীর নাম :.....
- ৬। জাতীয়তা :..... ৭। লিঙ্গ:.....
- (হিসাবধারী বিদেশী নাগরিক হলে ডিসাসহ পাসপোর্টের কপি আবশ্যিকভাবে ছাঞ্চ করতে হবে)
- ৮। রেসিডেন্ট স্ট্যাটাস (টিক দিন): রেসিডেন্ট নন-রেসিডেন্ট
(প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে ব্যাংক কার্তৃক গাইডলাইন ফর ফরেন এজচেঞ্জ ট্রানজেকশনস্ এর নির্দেশনা অনুসরণ করতে হবে)
- ৯। পেশা (বিস্তারিত):.....
- ১০। মাসিক আয় :.....
- ১১। অর্থের উৎস (বিস্তারিত):
- ১২। ট্যাক্স আইডি নম্বর (TIN) (যদি থাকে):
- ১৩। (ক) বর্তমান ঠিকানা : সড়ক/গ্রাম:.....পো:.....থানা:.....
জেলা:.....ফোন/মোবাইল নম্বর:.....ইমেইল:.....
(খ) স্থায়ী ঠিকানা: সড়ক /গ্রাম:.....পো:.....থানা:.....
জেলা:.....ফোন/মোবাইল নম্বর:.....ইমেইল:.....
- ১৪। পরিচিতি পত্র:(ক) জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর/ পাসপোর্ট নম্বর/ জন্ম নিবন্ধন নম্বর/:.....
- ১৫। পরিচয়দানকারীর তথ্য (জাতীয় পরিচয়পত্র ব্যাতীত অন্যান্য পরিচিতিপত্র প্রদানের ক্ষেত্রে):
(ক) নাম:.....(খ) হিসাব/জাতীয়পরিচয়পত্র নম্বর(জন্ম তারিখসহ):.....
স্বাক্ষর (তারিখসহ):.....
- ১৬। হিসাবধারী নাবালক হলে :
আমি নিম্নবর্ণিত হিসাবধারীর বৈধ অভিভাবক হিসেবে এই মর্মে ঘোষণা করছি যে, হিসাবধারী নাবালক। তার প্রয়োজনীয় তথ্য সংযুক্ত করমে 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 উভয়ের অবর্তমানে অন্য কোন আইনগত অভিভাবককে বুঝাবে)
(ক) অভিভাবকের নাম :.....নাবালকের সাথে সম্পর্ক :.....

১ হিসাবধারী একাধিক হলে প্রত্যেকের এবং হিসাবধারী নাবালক হলে হিসাবধারীর অভিভাবক (বাবা অথবা মা অথবা অন্য কোনো আইনগত অভিভাবক) এর ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাদি পৃথকভাবে তৃতীয় অংশে বা তৃতীয় অংশের সংলগ্নী হিসেবে যুক্ত করতে হবে।

| চতুর্থ অংশ: নমিনি সংক্রান্ত তথ্যাদি |

হিসাব নম্বর:.....

(ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

১। নমিনি সংক্রান্ত তথ্যাবলী:

আমি/আমরা এ হিসাবের অর্থ আমার/আমাদের মৃত্যুর পর 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 সম্ভিতি জ্ঞাপন করছি যে, আমার/আমাদের এ নির্দেশনা মোতাবেক ব্যাংক অর্থ প্রদান করবে এবং অর্থ পরিশোধ করা হলে সংশ্লিষ্ট আমানত সম্পর্কিত যাবতীয় দায় পরিশোধ হয়েছে বলে গণ্য হবে।

হিসাবধারী কর্তৃক
সত্যাগ্রহ
নমিনি
ছবি

ক) নমিনির নাম ও জন্ম তারিখ :

খ) ঠিকানা :

গ) শতকরা হার :

ঘ) হিসাবধারীর সাথে সম্পর্ক :

ঙ) জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর/পাসপোর্ট নম্বর/জন্ম নিবন্ধন নম্বর/অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে):.....

২। নমিনি নাবালক হলে তার/তাদের নাবালক থাকা অবস্থায় হিসাবধারী/হিসাবধারীগণের মৃত্যুর ক্ষেত্রে ব্যাংক-কোম্পানী আইন,

১৯৯১ এর ১০৩(২) ধারা অনুযায়ী নমিনির পক্ষে আমানতের অর্থ প্রয়োজনীয় তথ্য:

ক) নাম :

খ) স্থায়ী ঠিকানা :

গ) জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর/পাসপোর্ট নম্বর/জন্ম নিবন্ধন নম্বর/অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে):.....

ঘ) নমিনির সাথে সম্পর্ক:.....

| ঘোষণা ও স্বাক্ষর |

আমি/আমরা সজ্ঞানে ঘোষণা করছি যে, উল্লিখিত তথ্যাদি সত্য। আমি/আমরা ব্যাংকের চাহিদা মোতাবেক প্রয়োজনীয় তথ্য/দলিলাদি সরবরাহ করব।

আবেদনকারী(গণ)৩ এর নাম, স্বাক্ষর ও তারিখ

১।.....২।.....৩।.....*।.....

| ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য |

মন্তব্য :.....

হিসাব খোলার সাথে সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তার
নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

অনুমোদনকারী কর্মকর্তার
নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

২। নমিনি একাধিক হলে প্রত্যেকের নমিনি সংক্রান্ত তথ্যাদি চতুর্থ অংশে বা চতুর্থ অংশের সংলগ্নী হিসেবে যুক্ত করতে হবে।

৩। হিসাবধারী নাবালক হলে আবেদনকারীর স্বাক্ষরের স্থলে হিসাবধারীর অভিভাবক স্বাক্ষর করবেন।

.....ব্যাংক/ ব্যাংক লি.

.....শাখা

গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফরম (KYC Profile Form)

(ব্যক্তিক হিসাবের ক্ষেত্রে ব্যবহার্য)

হিসাব নম্বর:
 ইউনিক আইডি কোড:

১. হিসাবের নাম :
২. হিসাবের প্রকৃতি :
৩. হিসাব খোলার উদ্দেশ্য :
৪. গ্রাহকের পেশা (বিস্তারিত) :
৫. গ্রাহকের মাসিক সম্ভাব্য আয় :
৬. অর্থের উৎস/উৎসসমূহ (বিস্তারিত) :
৭. হিসাবধারীর অর্থের উৎস/উৎসসমূহ কিভাবে ঘাটাই করা হয়েছে (দলিলাদিসহ বিস্তারিত):.....
৮. হিসাবধারীর ঠিকানা (সমূহ) কিভাবে ঘাটাই করা হয়েছে (বিস্তারিত):.....

৯. হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী (Beneficial Owner) আছে কি না:

 হ্যাঁ না

(উত্তর হ্যাঁ হলে প্রত্যেক প্রকৃত সুবিধাভোগী সম্পর্কিত তথ্যাদি সংযুক্ত-১ মোতাবেক কেওয়াইসি সম্পাদন করতে হবে)

১০. পরিচিতি পত্র (যেকোনো একটি):

কপি গৃহীত	ঘাটাইকৃত [টিক (V) দিন]
-----------	------------------------

- | | | |
|---------------------------------------|--------------------------|--|
| ক) জাতীয় পরিচয় পত্র নম্বর : | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) |
| খ) পাসপোর্ট নম্বর : | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) |
| গ) জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর : | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) |
| ঘ) অন্যান্য : | | |

১১. অনিবাসী (Non-resident) এবং বিদেশীদের ক্ষেত্রে :

(ক) ভিসার প্রকৃতি:..... মেয়াদ উন্নীর্ণের তারিখ:.....

(খ) কর্মানুমতি (Work Permit) প্রাপ্তদের হিসাব খোলার ক্ষেত্রে কর্মানুমতি (Work Permit) পত্র সংগ্রহ ও ব্যাংক হিসাব খোলার জন্য যথাযথ কর্তৃপক্ষের অনুমোদন গ্রহণ করা হয়েছে কি না:

 হ্যাঁ না

(অনিবাসী বাংলাদেশীর ক্ষেত্রে পাসপোর্টের কপি এবং বিদেশী ক্ষেত্রে ভিসাসহ পাসপোর্টের কপি আবশ্যিকভাবে গ্রহণ করতে হবে।)

১২. 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. উর্ধ্বর্তন কর্তৃপক্ষ হতে অনুমোদন নেয়া হয়েছে কি না: হ্যাঁ নাখ. গ্রাহকের মুখোমুখি সাক্ষাত্কার নেয়া হয়েছে কি না: হ্যাঁ না

পরিশিষ্ট-ক

গোপনীয় ও ব্যাংক কর্তৃক পূরণীয়

১৩. সংশ্লিষ্ট আইন, বিধিমালা ও সার্কুলারের আলোকে গ্রাহকের নাম জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের বিভিন্ন
রেজিলেশনের আওতায় সন্ত্রাসী কার্য, সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন ও ব্যাপক ধ্বংসাত্মক অস্ত্র বিস্তারের অর্থায়নে
জড়িত সন্দেহে তালিকাভুক্ত কোন ব্যক্তি বা সন্তা বা বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক তালিকাভুক্ত কোনো ব্যক্তি বা
নিষিদ্ধ ঘোষিত সন্তার নামের তালিকার সাথে যাচাইবাছাইপূর্বক কোনো পিল পাওয়া গিয়েছে কি না:

হ্যাঁ না

ক) উত্তর হ্যাঁ হলে এ বিষয়ক গৃহীত ব্যবস্থার বিবরণ :

১৪. রিস্ক রেটিং(সংযুক্ত-২ অনুযায়ী):

রিস্ক ক্ষেত্রের যোগফল	সামগ্রিক রিস্ক রেটিং
>=১৫	উচ্চ
<১৫	নিম্ন

মন্তব্য :

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

প্রস্তুতকারী :

(হিসাব খোলার কর্মকর্তা/রিলেশনশিপ ম্যানেজার)

পর্যালোচনা ও নিশ্চিতকারী কর্মকর্তা :

(শাখা ব্যবস্থাপক/ 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 তারিখ:

পর্যালোচনা এবং হালনাগাদকারী কর্মকর্তা :

স্বাক্ষর (সিলসহ) :

নাম :

তারিখ :

.....ব্যাংক/ ব্যাংক লি.

.....শাখা

গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফরম (KYC Profile Form)

(প্রতিষ্ঠানের হিসাবের ক্ষেত্রে ব্যবহার্য)

হিসাব নম্বর:
ইউনিক আইডি কোড:

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) নির্বারণ করা হয়েছে কি না:

 হ্যাঁ না

উভয় হ্যাঁ হলে প্রত্যেক প্রকৃত সুবিধাভোগী সম্পর্কিত তথ্যাদি সংযুক্তি-১ মোতাবেক কেওয়াইসি সম্পাদন করতে হবে :

(কোম্পানির ক্ষেত্রে ২০% বা এর অধিক একক শেয়ারহোল্ডার এর সংযুক্তি-১ মোতাবেক সংশ্রহপূর্বক কেওয়াইসি সম্পাদন করতে হবে।
এছাড়াও কোম্পানির নিয়ন্ত্রণকারী শেয়ারহোল্ডার এর কেওয়াইসি সম্পাদন করতে হবে।)

	কপি গৃহীত	যাচাইকৃত	[টিক (V) দিন]
৯. ইলেক্ট্রনিক-ট্যাঙ্ক আইডি (E-TIN) নম্বর :	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
১০. ভ্যাট রেজি. 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 উদ্দেশ্য: (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

(ক) সংশ্লিষ্ট নিয়ন্ত্রণকারী কর্তৃপক্ষের নাম :

(খ) অনুমোদন সংক্রান্ত তথ্য :

৮

১৪. গ্রাহক প্রতিষ্ঠানের সাথে কোনো Politically Exposed Person (PEP)/প্রভাবশালী ব্যক্তি (IP)/আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান বা উচ্চ পর্যায়ের কর্মকর্তা এবং তাদের পরিবারের সদস্য বা close associates সংশ্লিষ্ট কি না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে):

হ্যাঁ না

উত্তর হ্যাঁ হলে-

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

খ. গ্রাহকের মুখ্যমূল্য সাক্ষাৎকার নেয়া হয়েছে কি না: হ্যাঁ না

১৫. সংশ্লিষ্ট আইন, বিধিমালা ও সার্কুলারের আলোকে গ্রাহকের নাম জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের বিভিন্ন
রেজিলেশনের আওতায় সন্ত্রাসী কার্য, সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন ও ব্যাপক ধ্বংসাত্মক অস্ত্র বিস্তারের অর্থায়নে
জড়িত সন্দেহে তালিকাভুক্ত কোনো ব্যক্তি বা সন্তা বা বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক তালিকাভুক্ত কোনো ব্যক্তি বা
নিষিদ্ধ ঘোষিত সন্তাৱ নামের তালিকার সাথে যাচাইবাছাইপূর্বক কোনুপ মিল পাওয়া গিয়েছে কি না:

হ্যাঁ না

ক) উত্তর হ্যাঁ হলে এ বিষয়ক গৃহীত ব্যবস্থার বিবরণ :

১৬. রিস্ক রেটিং (সংযুক্তি-২ অনুযায়ী) :

রিস্ক ক্ষেত্রের যোগফল	সামগ্রিক রিস্ক রেটিং
>=১৫	উচ্চ
<১৫	নিম্ন

মন্তব্য:

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

প্রস্তুতকারী :

(হিসাব খোলার কর্মকর্তা/রিলেশনশিপ ম্যানেজার)

পর্যালোচনা ও নিশ্চিতকারী কর্মকর্তা :

(শাখা ব্যবস্থাপক/শাখা মানিলভারিং
প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা)

স্বাক্ষর (সিলসহ) :

স্বাক্ষর (সিলসহ) :

নাম :

নাম :

তারিখ :

তারিখ :

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

নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

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

পর্যালোচনা এবং হালনাগাদকারী কর্মকর্তা :

স্বাক্ষর (সিলসহ) :

নাম :

তারিখ :

পরিশিষ্ট-ক

.....ব্যাংক/ ব্যাংক লি.

গোপনীয় ও ব্যাংক কর্তৃক প্রমাণীয়

.....শাখা

গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফরম (KYC Profile Form)

(বিশেষ ক্ষিম/স্থানী আমানত হিসাবের ক্ষেত্রে ব্যবহার্য)

১. হিসাবের নাম :

হিসাব নম্বর:

২. হিসাবের প্রকৃতি :

ইউনিক আইডি কোড:

৩. গ্রাহকের পেশা (বিস্তারিত) :

৪. গ্রাহকের মাসিক সম্ভাব্য আয় :

৫. অর্থের উৎস/উৎসসমূহ (বিস্তারিত) :

৬. অর্থের উৎস নিশ্চিত করার ক্ষেত্রে যেসব দলিলাদি সংঘর্ষ 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 না:

হ্যাঁ না

উত্তর হ্যাঁ হলে প্রত্যেক প্রকৃত সুবিধাভোগী সম্পর্কিত তথ্যাদি সংযুক্তি-১ মোতাবেক কেওয়াইসি সম্পাদন করতে হবে

(কোম্পানির ক্ষেত্রে ২০% বা এর অধিক একক শেয়ারহোল্ডার এর সংযুক্তি-১ মোতাবেক সংগ্রহপূর্বক কেওয়াইসি সম্পাদন করতে হবে।
এছাড়াও কোম্পানির নিয়ন্ত্রণকারী শেয়ারহোল্ডার এর 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 পরিচয় পত্র নম্বর :	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
গ) জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর :	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
ঘ) ইলেক্ট্রনিক-ট্যাঙ্ক 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) অন্যান্য :	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

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)

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

১১. গ্রাহক Politically Exposed Person (PEP)/প্রত্বাবশালী 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 মুখ্যমুখ্য সাক্ষাৎকার নেয়া হয়েছে কি না: হ্যাঁ না

১২. সংশ্লিষ্ট আইন, বিধিমালা ও সার্কুলারের আলোকে গ্রাহকের নাম জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের বিভিন্ন রেজিলেশনের আওতায় সন্ত্রাসী কার্য, সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন ও ব্যাপক ধ্বংসাত্মক অঙ্গ বিস্তারের অর্থায়নে জড়িত সন্দেহে তালিকাভুক্ত কোনো ব্যক্তি বা সত্তা এবং বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক তালিকাভুক্ত কোনো ব্যক্তি বা নিষিদ্ধ ঘোষিত সত্তার নামের তালিকার সাথে যাচাইবাছাইপূর্বক কোনৱ্ব্ব মিল পাওয়া গিয়েছে কি না:

হ্যাঁ না

ক) উত্তর হ্যাঁ হলে এ বিষয়ক গৃহীত ব্যবস্থার বিবরণ:

১৩. রিস্ক গ্রেডিং(সংযুক্তি-২ অনুযায়ী):

রিস্ক ক্ষেত্রের ঘোষক্ষণ	সামগ্রিক রিস্ক গ্রেডিং
>=১৫	উচ্চ
<১৫	নিম্ন

মন্তব্য :

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

প্রস্তুতকারী :

(হিসাব খোলার কর্মকর্তা/রিলেশনশিপ ম্যানেজার)

পর্যালোচনা ও নিশ্চিতকারী কর্মকর্তা :

(শাখা ব্যবস্থাপক/ শাখা মানিলভারিং
প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা)

স্বাক্ষর (সিলসহ) :

নাম :

স্বাক্ষর (সিলসহ) :

তারিখ :

নাম :

তারিখ :

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

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

পর্যালোচনা এবং হালনাগাদকারী কর্মকর্তার

নাম (সিলসহ) স্বাক্ষর ও তারিখ

পরিশিষ্ট-ক

.....ব্যাংক/ ব্যাংক লি:

গোপনীয় ও ব্যাংক কর্তৃক প্রদত্ত পুরণীয়

.....শাখা

গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফরম (KYC Profile Form)

(সরকারি/আধাসরকারি/বায়ন্ত্বাসিত প্রতিষ্ঠানের হিসাবের ক্ষেত্রে ব্যবহৃত)

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 :

হিসাব নম্বর:

ইউনিক আইডি কোড:

১।

২।

৩।

সংগৃহীত দলিলাদি যাচাই করা হয়েছে কি না ? হ্যাঁ না

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

৭. প্রতিষ্ঠান সংক্রান্ত নথিসমূহ:

	কপি গৃহীত	যাচাইকৃত	[টিক (V) দিন]
(ক) ইলেক্ট্রনিক-ট্যাক্স আইডি (E-TIN) নম্বর :	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
(খ) ভ্যাট রেজি. 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 ছেড়িং:

উচ্চ ঝুঁকি/ নিম্ন ঝুঁকি

(* Subjective বিবেচনায় গ্রাহকের ঝুঁকি পরিবর্তন হতে পারে)

প্রস্তুতকারী :

(হিসাব খোলার কর্মকর্তা/রিলেশনশিপ
ম্যানেজার)

স্বাক্ষর (সিলসহ) :

নাম :

তারিখ :

পর্যালোচনা ও নিশ্চিতকারী কর্মকর্তা :

(শাখা ব্যবস্থাপক/শাখা মানিলভারিং
প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা)

স্বাক্ষর (সিলসহ) :

নাম :

তারিখ :

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

পর্যালোচনা এবং হালনাগাদকারী কর্মকর্তা :

স্বাক্ষর (সিলসহ) :

নাম :

তারিখ :

সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা (Transaction Profile)

হিসাব নম্বর:
ইউনিক গ্রাহক আইডি কোড:

১। হিসাবের নাম (বাংলায়) :

২। ঘাসিক সম্ভাব্য আয় :

৩। ঘাসিক সম্ভাব্য লেনদেনের বিবরণ :

জমার বিবরণ	জমার সংখ্যা	একক সর্বোচ্চ জমার পরিমাণ	মোট জমার পরিমাণ
নগদ (অনলাইন ও এটিএমসহ)			
ট্রান্সফার/ইপ্টেমেন্ট এর মাধ্যমে			
ফরেন ইনওয়ার্ড রেফিট্যাঙ্ক			
বাস্তানি বাবদ থান্ত			
BO (পুঁজি বাজার) হিসাব হতে			
অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে).....	*		
সর্বমোট			

উত্তোলনের বিবরণ	উত্তোলনের সংখ্যা	একক সর্বোচ্চ উত্তোলনের পরিমাণ	মোট উত্তোলনের পরিমাণ
নগদ (অনলাইন ও এটিএমসহ)			
ট্রান্সফার/ইপ্টেমেন্ট এর মাধ্যমে			
ফরেন রেফিট্যাঙ্ক			
আমদানি বাবদ পরিশোধ			
BO (পুঁজি বাজার) হিসাব হতে			
অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে).....			
সর্বমোট			

হিসাব খোলার সাথে সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তার
নাম্যুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

অনুমোদনকারী কর্মকর্তার
নাম্যুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

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

গ্রাহকের সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা পরিবর্তন করা/না করার কারণঃ.....

প্রত্যয়নকারী ব্যাংক কর্মকর্তা
(নাম্যুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ)

জনাব দাবীদার নিমিট্ট

শাখা

ব্যক্তি/সুবিধাভোগী সংক্রান্ত তথ্যাদি

ছবি

হিসাব নম্বর:

ইউনিক গ্রাহক আইডি কোড:

(ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

- ১। হিসাবের নাম (বাংলায়) :.....
- ২। গ্রাহক/বেনিফিসিয়াল ওনার/হিসাব পরিচালনাকারীর নাম (বাংলায়) :.....
In English (Block Letter) :.....
- ৩। জন্ম তারিখ :.....
- ৪। পিতার নাম :.....
In English (Block Letter) :.....
- ৫। মাতার নাম :.....
In English (Block Letter) :.....
- ৬। স্বামী/স্ত্রীর নাম :.....
In English (Block Letter) :.....
- ৭। জাতীয়তা :..... ৮। লিঙ্গ (টিক দিন) : পুরুষ মহিলা তৃতীয় লিঙ্গ।
(হিসাবধারী বিদেশী নাগরিক হলে ডিসাসহ পাসপোর্টের কপি আবশ্যিকভাবে গ্রহণ করতে হবে)
- ৯। রেসিডেন্ট স্ট্যাটাস (টিক দিন) : রেসিডেন্ট নন-রেসিডেন্ট
(প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে ব্যাংক কর্তৃক গাইডলাইন্স ফর ফরেন এক্সচেঞ্চানজেকশনস্ এর নির্দেশনা অনুসরণ করতে হবে)
- ১০। পেশা (বিস্তারিত) :
- ১১। মাসিক আয় :
- ১২। অর্থের উৎস (বিস্তারিত) :
-
- ১৩। ট্যাক্স আইডি নম্বর (TIN) (যদি থাকে) :
- ১৪। (ক) বর্তমান ঠিকানা : সড়ক/গ্রাম:..... পো:..... থানা:.....
জেলা:..... ফোন/মোবাইল নম্বর:..... ইমেইল:.....
(খ) স্থায়ী ঠিকানা :সড়ক/গ্রাম:..... পো:..... থানা:.....
জেলা:..... ফোন/মোবাইল নম্বর:..... ইমেইল :.....
- ১৫। পরিচিতি পত্র: (ক) জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর:.....
অথবা (খ) পাসপোর্ট নম্বর/ জন্ম নিবন্ধন নম্বর/অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে):.....

। ঘোষণা ও স্বাক্ষর।

আমি সজ্ঞানে ঘোষণা করছি যে, উল্লিখিত তথ্যাদি সত্য। আমি ব্যাংকের চাহিদা মোতাবেক প্রয়োজনীয় তথ্য/ দলিলাদি সরবরাহ করব।

.....

.....

(আবেদনকারীর স্বাক্ষর, নাম ও তারিখ)

। ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য।

মন্তব্য :

হিসাব খোলার সাথে সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তার
নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

অনুমোদনকারী কর্মকর্তার
নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

গ্রাহকের ঝুঁকি নিরপেক্ষ ফরম:

সংযুক্তি-২

পণ্য/সেবা ও চ্যানেল ঝুঁকি		ক্ষেত্র
পণ্য/সেবার ধরণ		
সঞ্চয়ী হিসাব	১	
চলাতি হিসাব	৪	
এফটিআর	৩	
ডিপোজিট ক্ষিম (১২ লক্ষ পর্যন্ত)	১	
ডিপোজিট ক্ষিম (১২ লক্ষ উত্তর্ধা)	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/নল-ফেস-টু-ফেস	৫	
ওয়াক-ইন	৩	

সম্পর্কগত ঝুঁকি		ক্ষেত্র
বিএফআইইউ এর সার্কুলার অনুযায়ী, গ্রাহক কি PEPs / IPs/আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান অথবা উচ্চপদস্থ কর্মকর্তা:		
না	০	
হ্যাঁ	৫	
বিএফআইইউ এর সার্কুলার অনুযায়ী, গ্রাহক কি PEPs / IPs/আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান অথবা উচ্চ পদস্থ কর্মকর্তার পরিবারের সদস্য/ Close associates:		
না	০	
হ্যাঁ	৫	

ভৌগোলিক ঝুঁকি		ক্ষেত্র
অনিবাসী ঝুঁকি		
গ্রাহকঃ		
নিবাসী বাংলাদেশি	১	
অনিবাসী বাংলাদেশি	২	
বিদেশি নাগরিক	৩	
বিদেশি নাগরিকদের জন্য:		
জন্মস্থান/আবাসনের ভিত্তিতে ঝুকির প্রেগিবিন্যাস		
গ্রাহক যে দেশের নাগরিক সে দেশ কি এফএটিএফ 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 না:		
হ্যাঁ	৫	
না	১	

লেনদেন সংক্রান্ত ঝুঁকি		ক্ষেত্র
গ্রাহকের বাসস্থান 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 বেশি	৫	৪

বচত্ব সংক্রান্ত ঝুঁকি		ক্ষেত্র
গ্রাহক কি অর্ধের উৎসের বিশ্বাসযোগ্য তথ্য সরবরাহ করেছে:		
হ্যাঁ	১	
না	৫	

ব্যবসা ও পেশা সংক্রান্ত ঝুঁকি		ক্ষেত্র
ব্যবসা		
সংযুক্ত তালিকা-১ হতে সংশ্লিষ্ট করণ	
কার্যকলাপ সংক্রান্ত		
সংযুক্ত তালিকা-১ হতে সংশ্লিষ্ট করণ	

ব্যবসা ও পেশা সংক্রান্ত বুকি নিরূপণে নিম্নোক্ত তালিকা অনুসরণ করল্ল:

<u>গ্রাহকের ব্যবসার ধরণ</u>	<u>ক্ষেত্র</u>	<u>ব্যবসা (বিজ্ঞাপন)</u>	<u>৩</u>
জুয়েলার/শৰ্প/মুদ্র্যবান ধাতুর ব্যবসা	৫	সার্ভিস প্রোভাইডার	৩
মালি চেম্বার/কুর্সারার সার্টিস/মোবাইল ব্যার্থকিং এজেন্ট	৫	তামাক এবং সিগারেটের ব্যবসা	৩
রিয়েল এসেটেট ডেভেলপার/এজেন্ট	৫	এভিউজমেন্ট পার্ক/বিনোদন ব্যবসা	৩
নির্মাণ প্রকল্প প্রোমোটার/ঠিকাদার	৫	মোটর পার্টস ট্রেডার/ওয়ার্কশপ	৩
শিল্প ও পুরাতত্ত্বের ডিলার	৫	পোল্ট্রি/ভেইরি/ফিশিং ফার্ম	২
রেতোরা/বার/নাইট ক্লাব/পার্টির/আবাসিক হোটেল ব্যবসা	৫	এছো বিজেনেস/গাইস মিল/বেডারেজ	২
আমদানি/রঞ্জানি ও আমদানি/রঞ্জানি এজেন্ট	৫	ছোট ব্যবসা (বিনিয়োগ টাকা ৫০ লক্ষ এর কম)	২
জনশক্তি রঞ্জানি ব্যবসা	৫	কম্পিউটার/মোবাইল ফোন ডিলার	২
আন্তর্যাক্ত ব্যবসা	৫	উৎপাদক (অস্ত ব্যতীত)	২
গ্যারেন্টস ব্যবসা/গ্যারেন্টস এক্সেসার্জ/প্যাকেজিং/বার্যং হাউজ	৫	অন্যান্য (সুনির্দিষ্টভাবে)	১-৫
শেয়ার/স্টক ডিলার, ব্রোকার, পোর্টফোলিও ম্যানেজার, মার্চেন্ট ব্যাংকার	৫		
সফটওয়্যার/তথ্য ও প্রযুক্তি ব্যবসা	৫		
অফশোর/নন-রেসিডেন্ট কর্পোরেশন	৫		
এনজিও/এনপিও	৫		
চলচ্চিত্র প্রযোজনা/পরিবেশনা সংস্থা	৫		
মোবাইল ফোন অপারেটর/ইন্টারনেট অথবা ক্যাবল টিভি অপারেটর	৫		
জমি/বাড়ি কেনাবেচার মধ্যস্থতাকারী	৫		
ইলুক্সেল/ব্রোকারেজ এজেন্ট	৫		
ধর্মীয় প্রতিষ্ঠান/সংস্থা ও শিক্ষা প্রতিষ্ঠান	৫		
ট্রাস্ট	৫		
ব্যবসা (পেট্রোল পাওপ/সিএনজি স্টেশন)	৫		
সফটওয়্যার ব্যবসা	৫		
শিপ ব্রেকিং ব্যবসা	৫		
ব্যাংক/লিঙ্গং/ফাইন্যান্স কোম্পানি	৮		
ব্যবসা (ইনডেন্সে)	৮		
ব্যবসা (আউটসোর্স)	৮		
ল ফার্ম/হাঁজানিয়ারি ফার্ম/কলসালটেল ফার্ম	৮		
জ্বালানী ও বিদ্যুৎ উৎপাদন কোম্পানী	৮		
প্রিন্ট ও ইলেক্ট্রনিক মিডিয়া	৮		
ট্রান্সল এজেন্ট/চুরিজম কোম্পানী	৮		
টাকা ১০মিলিয়ন এর বেশি বিনিয়োগকারী মার্চেন্ট	৮		
চেইন স্টের/শপিং মল	৮		
ফ্রেইট/শিপিং/কার্গো এজেন্ট/সিএন্ডএফ এজেন্ট	৮		
মোটরকারের ব্যবসা (নতুন/রিকার্ডশন)	৮		
চামড়া/চামড়জাত পণ্যের ব্যবসা	৮		
নির্মাণ সামগ্রীর ব্যবসা	৮		
ব্যবসায় এজেন্ট	৩		
সুতা/শুট ব্যবসায়ী	৩		
পরিবহণ অপারেটর	৩		
ব্যবসা (ঔষধ প্রস্তুত ও বাজারজাতকরণ)	৩		
হিমায়িতকরণ ব্যবসা (কোল্ড স্টোরেজ)	৩		

<u>গ্রাহকের পেশা</u>	<u>ক্ষেত্র</u>
পাইলট/ফ্লাইট এক্টেনডেন্ট	৫
ট্রাস্ট	৫
পেশাজীবী (সাংবাদিক, আইনজীবী, ডাক্তার, ইঞ্জিনিয়ার, চার্টার্ড একাউন্টেন্ট ইত্যাদি)	৮
পরিচালক (প্রাইভেট/পাবলিক লিমিটেড কোম্পানি)	৮
বহুজাতিক প্রতিষ্ঠানের উচ্চপদস্থ কর্মকর্তা (এমএনসি)	৮
গৃহিণী	৮
তথ্য প্রযুক্তি (আইটি) খাতের চাকুরীজীবী	৮
কৌড়াবিদ/মিডিয়া সেলিব্রেট/প্রযোজক/পরিচালক	৮
ফ্রিল্যান্স সফটওয়্যার ডেভেলপার	৮
সরকারি চাকুরীজীবী	৩
জর্মিনার/বাড়িওয়ালা	৩
বেসরকারি চাকুরীজীবীঁ ব্যবস্থাপনা সম্পর্কিত	৩
শিক্ষক (সরকারি/বেসরকারি/স্বায়ত্তশাসিত শিক্ষা প্রতিষ্ঠান)	২
বেসরকারি চাকুরীজীবী	২
শ্বনিভর পেশাজীবী	২
ছাত্র	২
অবসরপ্রাপ্ত	১
কৃষ্ণজীবী/মহস্যজীবী/শ্রমজীবী	১
অন্যান্য (সুনির্দিষ্টভাবে)	১-৫

ব্যাংকসমূহে হিসাব খোলার ফরম ও কেওয়াইসি প্রোফাইল এর বিষয়ে সাধারণ নির্দেশনা

১. ‘ব্যক্তি’ বলতে প্রাকৃতিক ব্যক্তি বুঝাবে।
২. ফরমের প্রতি পৃষ্ঠায় ব্যাংকের সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তাগণের স্বাক্ষর/অনুস্বাক্ষর থাকতে হবে।
৩. ফরমের প্রতিটি অংশ পূরণ করতে হবে। কোন অংশের তথ্য না থাকলে বা প্রযোজ্য না হলে তা উল্লেখ করতে হবে।
৪. প্রাতিষ্ঠানিক হিসাবের ক্ষেত্রে, ভিন্নরূপ নির্দেশনা না থাকলে, ট্রেড লাইসেন্স গ্রহণ করতে হবে।
৫. পার্টনারশিপ প্রতিষ্ঠানের হিসাবের ক্ষেত্রে পার্টনারশিপ ডিড গ্রহণ করতে হবে।
৬. কোম্পানির হিসাবের ক্ষেত্রে সার্টিফিকেট অব ইনকর্পোরেশন, আর্টিকেলস অব এসোসিয়েশন, মেমোরেন্ডাম অব এসোসিয়েশন, বোর্ডের সভায় গৃহীত আনুষ্ঠানিক সিন্ড্রান্স (resolution), পরিচালক সম্পর্কিত ঘোষণা গ্রহণ করতে হবে। এছাড়া, কোম্পানির 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। (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)।
৭. সরকারি/আধা সরকারি/স্বায়ত্তশাসিত প্রতিষ্ঠানের বা তাদের অধীনে পরিচালিত প্রকল্পের হিসাব খোলা ও পরিচালনার জন্য সংশ্লিষ্ট উপযুক্ত কর্তৃপক্ষ কর্তৃক প্রদত্ত অনুমতিপত্রসহ হিসাব পরিচালনাকারীর “ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাদি” যথাযথভাবে পূরণ করতে হবে।
৮. ক্লাব/সোসাইটির হিসাবের ক্ষেত্রে পরিচালনা পর্ষদ, বাই-লজ বা সংবিধান, হিসাব খোলার রেজিস্ট্রেশন, রেজিস্টার্ড হলে সরকারী অনুমোদনপত্র ইত্যাদিসহ সংশ্লিষ্ট সভাপতি, সম্পাদক, কোষাধ্যক্ষ ও অন্যান্য হিসাব পরিচালনাকারীর “ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাদি” যথাযথভাবে পূরণ করতে হবে।
৯. সমবায় সমিতি/লিমিটেড সোসাইটির হিসাবের ক্ষেত্রে কো-অপারেটিভ কর্মকর্তা কর্তৃক সত্যায়িত বাই-লজ, অফিস কর্মকর্তাদের (office bearers) বিবরণ, হিসাব খোলার বিষয়ে সিন্ড্রান্স (resolution), সার্টিফিকেট অব রেজিস্ট্রেশন ইত্যাদিসহ সংশ্লিষ্ট হিসাব পরিচালনাকারীর বিষয়ে “ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাদি” যথাযথভাবে পূরণ করতে হবে।
১০. বেসরকারী স্কুল, কলেজ, মাদ্রাসার হিসাবের ক্ষেত্রে গভর্নিৎ বডি বা ম্যানেজিং কমিটির সদস্যগণের পূর্ণ পরিচিতি, হিসাব খোলার বিষয়ে সিন্ড্রান্স (resolution) ইত্যাদিসহ সংশ্লিষ্ট হিসাব পরিচালনাকারীর বিষয়ে “ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাদি” যথাযথভাবে পূরণ করতে হবে।
১১. ট্রাস্ট হিসাবের ক্ষেত্রে ডিড অব ট্রাস্ট এর সার্টিফাইড কপি, ট্রাস্ট বোর্ড এর সদস্যগণের পূর্ণ পরিচিতি, হিসাব খোলার বিষয়ে সিন্ড্রান্স (resolution) ইত্যাদিসহ সংশ্লিষ্ট হিসাব পরিচালনাকারীর বিষয়ে “ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যবলী” যথাযথভাবে পূরণ করতে হবে।

Bangladesh Krishi Bank
..... Branch

Ref No.:

To

Mr/Mrs.

Date:

Subject: Update Information for compliance with Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) 2010 of USA.

Dear Valued Client,

We would like to inform you that US Government enacted a Federal Law, commonly known as Foreign Account Tax Compliance Act (FACTA) 2010. This Law requires that all Foreign Financial Institutions (FFIs) including Bangladesh Krishi Bank to report to Internal Revenue Service (IRS) of USA regarding Accounts maintained with Bangladesh Krishi Bank by **US Person or Entity:** 1) US Citizen, 2) US Resident, 3) Green Card Holder, 4) US Entity or Foreign Entity (Hold a substantial ownership interest 10% or more).

Indications of potentials “US person” Status:

1. Are you a US Citizen / Resident/ Entity?
2. Are you a Green Card Holder of US?
3. Do you use any US Address?
4. Have you born in USA?
5. Do you use “in care of” or “mail address” of “P.O. Box address” of USA?
6. Do you use any US Telephone number?
7. Have you granted Power of Attorney to a person with US address?
8. Have you offered Standing instruction to transfer to an account maintained in the USA?
9. Are you holding a substantial ownership interest 10% or more US Entity?
10. Do you receive payments source from USA (Interest, Dividend, Rent, Salaries or other Annual Periodical Income)?

You are requested to provide us information as per above data within 15.03.2016. The bank will consider you as non US Person or entity if we do not receive any response from you. If you come out as US person or entity in future, you will be liable for any financial loss incur on our part due to your non response to this letter within the stipulated time. If you are a US Person or entity you will have to submit W8/W9 form of IRS to our branch and you also need to submit written consent to us for submission of required information regarding your account as per FATCA to IRS. If you do not agree with as per FATCA requirement, your account will be closed. For further information about FATCA you may also visit www.irs.gov

With regards

Manager

(Annexure-2)

To
The Manager
Bangladesh Krishi Bank
.....Branch
.....

**Subject: Submission of update account information as a US Person for compliance with Foreign
Account Tax Compliance Act (FATCA) 2010 of USA**

Dear Sir

In compliance with the above Law of USA, I do hereby authorize Bangladesh Krishi Bank or any of its branch to share my following information with domestic/overseas regulators where applicable as per US Government's enacted Law.

KYC as a person/US Entity of Foreign Entity:

SL	Particulars as US person/Entity
1	Name of Entity :
2	Country of Incorporation :
3	Country of Registration :
4	Name of Individual :
5	Father's Name :
6	Mother's Name :
7	Spouse Name :
8	Date of birth :
9	Country of birth :
10	Country of Living/Residence :
11	Nationality :
12	NID No :
14	E-TIN No :
15	Religion :
16	Permanent Address : Telephone No : Mobile No : E-mail : Post/Zip Code :
18	Address in USA/Abroad : Telephone No : Mobile No : E-mail : Post/ZIP Code :
19	US TIN :
20	Social security No/Green Card No :

21. Answer as per your quarries:

a	Are you a US Citizen/Resident/Green Card Holder/Entity?	Yes	No
b	Have you granted power of Attorney to a person with US address	Yes	No
c	Do you use any US address "in care of" or "mail address" or "PO Box address", Telephone Number?	Yes	No
d	Have you born in USA or Offer any standing instruction to transfer to an account maintained in the USA?	Yes	No
e	Are you holding a substantial ownership interest 10% or more US Entity?	Yes	No
f	Do you receive payments source from USA (Interest, Dividend, Rent, Salaries or other Annual Periodical Income)? If yes, please provide us IRS Form:W-9/W8-BEN E(Form may be collected from website:www.irs.gov)	Yes	No

I/We hereby acknowledge that the statement given above is true and correct. If this statement is identified as false, I/We hereby consent Bangladesh Krishi Bank to treat the account as per the direction of FATCA.I/we also agree to undertake to notify Bangladesh Krishi Bank within 2 months if there are any changes in the above.

Signature of A/C holder:

Name:

A/C No:

Address:

Date: