হিসাব খোলার ফরম
ACCOUNT OPENING FORM

প্রাতিষ্ঠানিক হিসাব

(সরকারি/আধা সরকারি/স্বায়ত্তশাসিত/একক মালিকানাধীন/
যৌথ মালিকানাধীন/লিমিটেড কোম্পানী/ট্রাস্ট/এনজিও/ক্লাব ইত্যাদি)

হিসাবের শিরোনাম/TITLE OF THE ACCOUNT

হিসাব নম্বর/ACCOUNT NUMBER

ইউনিক গ্রাহক আইডি কোড/UNIQUE CUSTOMER ID CODE

ব্রাঞ্চ/BRANCH

তারিখ/DATE

বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক

গ্রামবাংলার গণমানুষের ব্যাংক

www.krishibank.org.bd

হিসাব খোলা ও পরিচালনা সংক্রান্ত সাধারণ নিয়মাবলী

১. তফসিলী ব্যাংকের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য বাংলাদেশ ব্যাংকের আইন, নিয়ম, প্রবিধান, বিধিবিধান ও কার্যপ্রণালী দ্বারা হিসাব পরিচালিত হবে।

২. হিসাবধারী হিসাব পরিচালনার ক্ষেত্রে প্রযোজ্য সকল নিয়মনীতি পড়েছেন, বুঝেছেন এবং সংগ্রহ করেছেন বলে ধরে নেয়া হবে।

৩. প্রত্যেক হিসাব এর জন্য একটি নম্বর দেয়া হবে যা ব্যাংক বরাবর যে কোন চিঠি, ডকুমেন্ট এবং সকল জমা স্লিপে উল্লেখ করতে হবে। ভুল নম্বর দেয়ার কারণে কোন প্রকারের ক্ষতি সাধিত হলে সেজন্য ব্যাংক দায়ী থাকবে না।

৪. প্রাপ্তবয়স্ক, সুস্থ মস্তিস্কসম্পন্ন এবং দেউলিয়া নয় এমন যে কোন বাংলাদেশী নাগরিক নিজ নামে বা যৌথ নামে ব্যাংক হিসাব খুলতে পারবেন ও সেবা গ্রহণ করতে পারবেন।

৫. যে কোন নিরক্ষর ব্যক্তি প্রচলিত নিয়ম অনুসরণ করে হিসাব খুলতে পারবেন। নিরক্ষর ব্যক্তির KYC করতে হবে। এক্ষেত্রে আমানতকারীর ব্যক্তিগত উপস্থিতি ব্যতীত হিসাব হতে টাকা উত্তোলন করা যাবে না।

৬. যে কোন দৃষ্টিশক্তিহীন ব্যক্তি নিজের পছন্দের অন্য ব্যক্তির সহায়তায় প্রচলিত পদ্ধতি অনুসরণ করে ব্যাংক হিসাব খুলতে পারবেন। গ্রাহক এবং সহায়তাকারী উভয়ের KYC করতে হবে এবং অর্থ উত্তোলনের সময় উভয়কে স্বশরীরে উপস্থিত থাকতে হবে।

৭. নাবালকের নামে হিসাব খোলা যাবে। সেক্ষেত্রে তার অভিভাবক কর্তৃক হিসাব পরিচালিত হবে। তবে নাবালক হিসাবধারী প্রাপ্তবয়স্ক হলে হিসাবধারী কর্তৃক হিসাবটি পরিচালিত হবে। সেক্ষেত্রে হিসাবধারীর সদ্য তোলা ছবি, নমুনা স্বাক্ষরকার্ড, নাগরিক সনদপত্রের কপি ইত্যাদি সংরক্ষণ করতে হবে।

৮ নাবালক ও অভিভাবক উভয়ের ক্ষেত্রে "ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্য" ফরম পূরণ করতে হবে এবং উভয় ফরমেই অভিভাবকের পূর্ণ নাম থাকবে ও স্বাক্ষর করতে হবে।

৯. যদিও ব্যাংক কঠোরভাবে গ্রাহকের হিসাব ও ব্যবসা সংক্রান্ত যাবতীয় তথ্যের গোপনীয়তা সংরক্ষণ করে তথাপি ব্যাংক নিম্নোক্ত প্রতিষ্ঠানসমূহকে তাদের চাহিদা মোতাবেক গ্রাহকের ব্যবসা বা হিসাব সংক্রান্ত যে কোন তথ্য প্রকাশ করার অধিকার সংরক্ষণ করে।
   ক) সংশ্লিষ্ট আদালত কর্তৃক আদিষ্ট যে কোন ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান।
   খ) বাংলাদেশ ব্যাংক ও বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট (BFIU)।

১০. বাংলাদেশ ব্যাংক এবং ব্যাংকের নিজস্ব নীতিমালার আলোকে ব্যাংক গ্রাহকের হিসাবে মুনাফা/কমিশন/সেবা অথবা হিসাব রক্ষণাবেক্ষণ বাবদ বিভিন্ন সময়ে চার্জ ধার্য্য/পরিবর্তন করতে পারবে। ব্যাংক তার পাওনা আদায়ার্থে মামলা মোকদ্দমা সংক্রান্ত যে কোন ধরণের ব্যয়কৃত খরচ হিসাবধারী থেকে আদায় করার অধিকার সংরক্ষণ করে।

১১. অত্র ব্যাংকে গ্রাহকের যে কোন জমা হিসাবের স্থিতি কোন প্রকার নোটিশ প্রদান ব্যতিরেকে গ্রাহকের বর্তমান বা ভবিষ্যত অঙ্গীকার কিংবা দায় এর বিপরীতে জামানত হিসেবে বিবেচিত হবে। অর্থাৎ ব্যাংক Sett-off এর অধিকার সংরক্ষণ করে।

১২. হিসাবধারী তার চেক বই/ডেবিট কার্ড/ক্রেডিট কার্ড সংরক্ষণের ব্যাপারে সর্বোচ্চ নিরাপত্তামূলক ব্যবস্থা গ্রহণ করবে এবং তার হেফাজতে থাকা অবস্থায় চেক বই/চেকের পাতা/ডেবিট কার্ড/ক্রেডিট কার্ড হারানোর ফলে সৃষ্ট কোন ক্ষতির জন্য ব্যাংক দায়ী থাকবে না। চেক বই/ডেবিট কার্ড/ক্রেডিট কার্ড হারিয়ে গেলে কিংবা অপব্যবহার হলে হিসাবধারী কর্তৃক ব্যাংকে জানাতে হবে এবং পরবর্তীতে লিখিতভাবে উক্ত হারিয়ে যাওয়ার বিষয়ে নিশ্চিত করতে হবে।

১৩. গ্রাহকের হিসাবের লেনদেন সন্তোষজনক না হলে অথবা অন্য যে কোন কারণে পূর্ব ঘোষণা ছাড়াই ব্যাংক উক্ত হিসাব বন্ধ করার অধিকার রাখে। এ বিষয়ে ব্যাংকের সিদ্ধান্ত চূড়ান্ত বলে গণ্য হবে এবং হিসাবধারী তা মেনে নিতে বাধ্য থাকবে।

১৪. ডাকযোগে প্রেরিত হিসাব বিবরণী সম্পর্কে প্রেরণের তারিখ হতে ১৫ দিনের মধ্যে গ্রাহক যদি লিখিত কোন অভিযোগ দাখিল না করেন তবে তা গৃহীত হয়েছে বলে গণ্য হবে। ডাক সমস্যার কারণে কোন পত্র প্রাপ্তির বিলম্ব/ হস্তগত না হলে ব্যাংক দায়ী থাকবে না।

১৫. অন্য কোন ব্যাংকের অথবা বাইরের শাখার কোন চেক পরিশোধের জন্য ব্যাংকে উপস্থাপন করা হলে তা শুধুমাত্র সংগ্রহ সাপেক্ষে হিসাবে জমা করা হবে। প্রযোজ্য ক্ষেত্রে সার্ভিস চার্জ আরোপ করা হবে।

১৬. যে কোন সময় হিসাবধারীকে পত্র অথবা বিজ্ঞপ্তির মাধ্যমে পূর্ব ঘোষণা ছাড়াই ব্যাংক হিসাব পরিচালনা সংক্রান্ত নিয়মাবলী সংশোধন করার অধিকার সংরক্ষণ করে।

Acknowledgement / প্রাপ্তিস্বীকার

আমি/আমরা এই মর্মে স্বীকৃতি জ্ঞাপন করছি যে, আমি/আমরা উপরে বর্ণিত শতার্দি/নিয়মাবলী পড়েছি, বুঝেছি এবং তা মেনে চলার সম্মতি জ্ঞাপন করছি।

Signature (s) of Applicant (s) ঃ (আবেদনকারীর স্বাক্ষর)

১.	২.

বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক

শাখার নাম :

হিসাব খোলার ফরম
প্রাতিষ্ঠানিক হিসাব

তারিখ: দিন ☐☐ মাস ☐☐ বছর ☐☐☐☐

হিসাব নম্বর ☐☐☐☐ ☐☐☐☐ ☐☐☐☐☐☐

ইউনিক গ্রাহক আইডি কোড ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

(ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

উপ-মহাব্যবস্থাপক/ব্যবস্থাপক
বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক
শাখা ঃ
ঠিকানা ঃ

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 ☐ 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)

৬। আধুনিক ব্যাংকিং সুবিধা [টিক (√) দিন] : ☐ Online Service ☐ ATM Service/Debit Card ☐ SMS Service ☐ Others

[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 লিঃ কোম্পানী

☐ পাবলিক লিঃ 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 নম্বর :...............
(ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

হিসাব পরিচালনাকারীর ছবি

১। হিসাব পরিচালনাকারীর নাম (বাংলায়) :

In English (Block Letter) :

২। জন্ম তারিখ :

৩। পিতার নাম :

৪। মাতার নাম :

৫। স্বামী/স্ত্রীর নাম :

৬। জাতীয়তা : ৭। লিঙ্গ (টিক দিন) : ☐ পুরুষ ☐ মহিলা ☐ তৃতীয় লিঙ্গ।

(হিসাব পরিচালনাকারী বিদেশী নাগরিক হলে ভিসাসহ পাসপোর্টের কপি আবশ্যিকভাবে গ্রহণ করতে হবে)

৮। রেসিডেন্ট স্ট্যাটাস (টিক দিন) : ☐ রেসিডেন্ট ☐ নন-রেসিডেন্ট

(প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে ব্যাংক কর্তৃক গাইডলাইন্স ফর ফরেন এক্সচেঞ্জ ট্রানজেকশনস এর নির্দেশনা অনুসরণ করতে হবে)

৯। পেশা (বিস্তারিত) : প্রতিষ্ঠানের সাথে সম্পর্ক :

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

১১। (ক) বর্তমান ঠিকানা : সড়ক/গ্রাম : পোস্ট : থানা :

জেলা : ফোন/মোবাইল নম্বর : ইমেইল :

(খ) স্থায়ী ঠিকানা : সড়ক/গ্রাম : পোস্ট: থানা :

জেলা : ফোন/মোবাইল নম্বর : ইমেইল :

১২। পরিচিতি পত্র : জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর[২]/পাসপোর্ট নম্বর/জন্ম নিবন্ধন নম্বর :

[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। .... ৪। ....

[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 সংলগ্নী হিসেবে যুক্ত করতে হবে।

২ জাতীয় পরিচয়পত্র অনলাইনে যাচাই নিশ্চিত করতে হবে।

বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক

শাখার নাম :

দিন মাস বছর

তারিখ:

হিসাব খোলার ফরম

সরকারি/আধা সরকারি/স্বায়ত্তশাসিত প্রতিষ্ঠানের হিসাব

উপ-মহাব্যবস্থাপক/ব্যবস্থাপক
বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক

শাখা ঃ

ঠিকানা ঃ

হিসাব নম্বর

ইউনিক গ্রাহক আইডি কোড

(ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

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

১। হিসাব পরিচালনাকারীর নাম (বাংলায়) :

In English (Block Letter) :

২। জন্ম তারিখ :

৩। জাতীয়তা :

(হিসাবধারী বিদেশী নাগরিক হলে ভিসাসহ পাসপোর্টের কপি আবশ্যিকভাবে গ্রহণ করতে হবে)

৪। রেসিডেন্ট স্ট্যাটাস (টিক দিন) : ☐ রেসিডেন্ট ☐ নন-রেসিডেন্ট

(প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে ব্যাংক কর্তৃক গাইডলাইন্স ফর ফরেন এক্সচেঞ্জ ট্রানজেকশনস্ এর নির্দেশনা অনুসরণ করতে হবে)

হিসাব পরিচালনাকারীর ছবি

৫। পেশা (বিস্তারিত) :

প্রতিষ্ঠানের সাথে সম্পর্ক :

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

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। .... ৪। ....

[ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য]

মন্তব্য :

....

....

হিসাব খোলার সাথে সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তার নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

অনুমোদনকারী কর্মকর্তার নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

এ,সি,এফ-৫

বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক

শাখার নাম :

হিসাব নম্বর				

হিসাবের নাম : ....

....হিসাব

ক্র নং	পূর্ণ নাম	স্বাক্ষর	সনাক্তকারীর স্বাক্ষর
মোবাইল নম্বর			ব্যবস্থাপক
বিশেষ নির্দেশ (১)			
(২)			
স্বাক্ষর		ইনডেক্স নং	

১. মাসিক সম্ভাব্য আয় :

২. মাসিক সম্ভাব্য লেনদেনের বিবরণ :

জমার বিবরণ	মাসিক সম্ভাব্য জমার সংখ্যা	একক সর্বোচ্চ জমার পরিমাণ	মাসিক সম্ভাব্য মোট জমার পরিমাণ
নগদ (অনলাইন ও এটিএমসহ)			
ট্রান্সফার/ ইন্সট্রুমেন্ট এর মাধ্যমে			
ফরেন ইনওয়ার্ড রেমিট্যান্স			
রপ্তানি বাবদ প্রাপ্ত			
BO (পুঁজি বাজার) হিসাব হতে জমা/স্থানান্তর			
অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে)................................			
সর্বমোটঃ			

উত্তোলনের বিবরণ	মাসিক সম্ভাব্য উত্তোলনের সংখ্যা	একক সর্বোচ্চ উত্তোলনের পরিমাণ	মাসিক সম্ভাব্য মোট উত্তোলনের পরিমাণ
নগদ (অনলাইন ও এটিএমসহ)			
ট্রান্সফার/ ইন্সট্রুমেন্ট এর মাধ্যমে			
ফরেন রেমিট্যান্স			
আমদানি বাবদ পরিশোধ			
BO (পুঁজি বাজার) হিসাব হতে জমা/স্থানান্তর			
অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে)................................			
সর্বমোটঃ			

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

....
....
অনুমোদনকারী কর্মকর্তার
নামযুক্ত 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 কারণ :..
....

....
....
প্রত্যয়নকারী ব্যাংক কর্মকর্তা
(নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ)

পরিশিষ্ট-ক

(গোপনীয় ও ব্যাংক কর্তৃক পূরণীয়)

বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক

গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফরম (KYC Profile Form)
(প্রতিষ্ঠানের হিসাবের ক্ষেত্রে ব্যবহার্য)

হিসাব নম্বর

ইউনিক গ্রাহক 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 :

ক)

খ)

গ)

সংগৃহীত দলিলাদি যাচাই করা হয়েছে কি না (টিক দিন) : ☐ হ্যাঁ ☐ না

৭। প্রতিষ্ঠানের ঠিকানা/ঠিকানাসমূহ কিভাবে যাচাই করা হয়েছে (বিস্তারিত) :

৮। হিসাবধারীর প্রকৃত সুবিধাভোগী (Beneficial Owner) নির্ধারণ করা হয়েছে কি না (টিক দিন) :

☐ 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 তথ্যাদি সংগ্রহপূর্বক কেওয়াইসি সম্পাদন করতে হবে।

এছাড়াও কোম্পানির নিয়ন্ত্রণকারী শেয়ারহোল্ডার এর কেওয়াইসি সম্পাদন করতে হবে।)

		কপি গৃহীত	যাচাইকৃত	(টিক দিন)
৯। ইলেকট্রনিক-ট্যাক্স আইডি (E-TIN) নম্বর :		☐	☐	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
১০। ভ্যাট রেজি. নম্বর :		☐	☐	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
১১। প্রতিষ্ঠানের নিবন্ধন নম্বর :		☐	☐	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
১২। অন্যান্য নথি :		☐	☐	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

১৩। বিদেশী কোম্পানি/প্রতিষ্ঠানের হিসাব খোলার উদ্দেশ্য (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) :

ক) সংশ্লিষ্ট নিয়ন্ত্রণকারী কর্তৃপক্ষের নাম :

খ) অনুমোদন সংক্রান্ত তথ্য :

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 (টিক দিন)

উত্তর হ্যাঁ হলে ঃ

ক) সিনিয়র ম্যানেজমেন্ট হতে অনুমোদন নেয়া হয়েছে কি না (টিক দিন) : ☐ হ্যাঁ ☐ না

খ) গ্রাহকের মুখোমুখি সাক্ষাৎকার নেয়া হয়েছে কি না (টিক দিন) : ☐ হ্যাঁ ☐ না

১৫। 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 কোনো ব্যক্তি বা সত্তা বা বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক তালিকাভুক্ত কোনো ব্যক্তি বা নিষিদ্ধ ঘোষিত সত্তার নামের তালিকার সাথে যাচাইবাছাইপূর্বক কোনরূপ মিল পাওয়া গিয়েছে কিনা (টিক দিন) : ☐ হ্যাঁ ☐ না

ক) উত্তর হ্যাঁ হলে এ বিষয়ক গৃহীত ব্যবস্থার বিবরণ :

১৬। রিস্ক রেটিং (সংযুক্তি-২ অনুযায়ী) :

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

মন্তব্য :

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

প্রস্তুতকারী :
(হিসাব খোলার কর্মকর্তা/রিলেশনশিপ ম্যানেজার)

স্বাক্ষর (সিলসহ) :

নাম :

তারিখ :

পর্যালোচনা ও নিশ্চিতকারী কর্মকর্তা ঃ
(ব্রাঞ্চ ম্যানেজার/ব্রাঞ্চ মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা)

স্বাক্ষর (সিলসহ) :

নাম :

তারিখ :

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

বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক

(গোপনীয় ও ব্যাংক কর্তৃক পূরণীয়)

শাখার নাম ঃ

গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফরম (KYC Profile Form)
(সরকারি/আধা সরকারি/স্বায়ত্তশাসিত প্রতিষ্ঠানের হিসাবের ক্ষেত্রে ব্যবহার্য)

হিসাব নম্বর

ইউনিক গ্রাহক আইডি কোড

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 :

ক)

খ)

সংগৃহীত দলিলাদি যাচাই করা হয়েছে কি না (টিক দিন) : ☐ হ্যাঁ ☐ না

৬। প্রতিষ্ঠানের ঠিকানা/ঠিকানাসমূহ কিভাবে যাচাই করা হয়েছে (বিস্তারিত) :

৭। প্রতিষ্ঠান সংক্রান্ত নথিসমূহ ঃ

		কপি গৃহীত	যাচাইকৃত	(টিক দিন)
ক) ইলেকট্রনিক-ট্যাক্স আইডি (E-TIN) নম্বর	:	☐	☐	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
খ) ভ্যাট রেজি. নম্বর	:	☐	☐	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
গ) ব্যাংকে হিসাব পরিচালনা সংক্রান্ত সিদ্ধান্ত	:	☐	☐	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
ঘ) অন্যান্য নথি	:	☐	☐	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

৮। রিস্ক রেটিং (সংযুক্তি-২ অনুযায়ী) :

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

(*Subjective বিবেচনায় গ্রাহকের ঝুঁকি পরিবর্তন হতে পারে)

প্রস্তুতকারী ঃ
(হিসাব খোলার কর্মকর্তা/রিলেশনশিপ ম্যানেজার)

স্বাক্ষর (সিলসহ) :

নাম :

তারিখ :

পর্যালোচনা ও নিশ্চিতকারী কর্মকর্তা ঃ
(ব্রাঞ্চ ম্যানেজার/ব্রাঞ্চ মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা)

স্বাক্ষর (সিলসহ) :

নাম :

তারিখ :

৯। হিসাব ও গ্রাহক সংক্রান্ত তথ্যাদি সর্বশেষ পর্যালোচনা এবং হালনাগাদ (Review & Update) করার তারিখ ঃ ....
পর্যালোচনা এবং হালনাগাদকারী কর্মকর্তা :

স্বাক্ষর (সিলসহ) :

নাম :

তারিখ :

সংযুক্তি-১

বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক

শাখার নাম :

ব্যক্তি/সুবিধাভোগী সংক্রান্ত তথ্যাদি
(হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগীর জন্য পূরণীয়)

হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগীর ছবি

তারিখ: দিন ☐☐ মাস ☐☐ বছর ☐☐☐☐

(ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

হিসাব নম্বর

ইউনিক গ্রাহক আইডি কোড

১। হিসাবের শিরোনাম (বাংলায়) :

In English (Block Letter) :

২। প্রকৃত সুবিধাভোগীর নাম (বাংলায়) :

In English (Block Letter) :

৩। জন্ম তারিখ :

৪। পিতার নাম :

৫। মাতার নাম :

৬। স্বামী/স্ত্রীর নাম :

৭। জাতীয়তা : ৮। লিঙ্গ (টিক দিন) : ☐ পুরুষ ☐ মহিলা ☐ তৃতীয় লিঙ্গ।

৯। পেশা (বিস্তারিত) :

১০। মাসিক আয় :

১১। অর্থের উৎস (বিস্তারিত) :

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

১৩। (ক) বর্তমান ঠিকানা ঃ সড়ক/গ্রাম : পোষ্ট : থানা :

জেলা : ফোন/মোবাইল নম্বর : ইমেইল :

(খ) স্থায়ী ঠিকানা : সড়ক/গ্রাম : পোষ্ট : থানা :

জেলা : ফোন/মোবাইল নম্বর : ইমেইল :

১৪। পরিচিতি পত্র : (ক) জাতীয় পরিচয় পত্র নম্বর :

অথবা, (খ) পাসপোর্ট নম্বর/ জন্ম নিবন্ধন নম্বর/ অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে) :

....
....
হিসাব খোলার সাথে সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তা
(নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ)

....
....
অনুমোদনকারী কর্মকর্তা
(নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ)

সংযুক্তি-২

বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক

শাখার নাম :

গ্রাহকের ঝুঁকি নিরূপন ফরম

১। পণ্য/সেবা ও চ্যানেল ঝুঁকি :

ক্র.	পণ্য/সেবার ধরণ	স্কোর
১	সঞ্চয়ী হিসাব	১
২	চলতি হিসাব	৪
৩	এফডিআর	৩
৪	ডিপোজিট স্কিম (১২ লক্ষ পর্যন্ত)	১
৫	ডিপোজিট স্কিম (১২ লক্ষ এর উর্ধ্ব)	৩
৬	এফসি হিসাব	৫
৭	এস.এন.ডি	৩
৮	আর.এফ.সি.ডি	৫
	অনবোর্ডিং এর ধরণ	
৯	ব্রাঞ্চ ম্যানেজার/রিলেশনশীপ এর মাধ্যমে	২
১০	বিক্রয় প্রতিনিধির মাধ্যমে	৩
১১	ইন্টারনেট/নন-ফেস-টু-ফেস	৫
১২	ওয়াক-ইন	৩

২। ভৌগলিক ঝুঁকি ঃ

ক্র.	গ্রাহক	স্কোর
১	নিবাসী বাংলাদেশি	১
২	অনিবাসী বাংলাদেশি	২
৩	বিদেশী নাগরিক	৩
৪	**বিদেশি নাগরিকদের জন্য ঃ জন্মস্থান/আবাসনের ভিত্তিতে ঝুঁকির শ্রেণিবিন্যাস ঃ** গ্রাহক যে দেশের নাগরিক সে দেশ কি এফএটিএফ এর 4.1 Jurisdiction under increased monitoring এবং 4.2 High-risk jurisdictions subject to a call for action এর অন্তর্ভুক্ত বা, 4.3 গ্রাহক কি ইউএন বা অন্য কোনো Sanctioned List এ তালিকাভুক্ত কি না ঃ	
	হ্যাঁ	৫
	না	১

৩। ব্যবসা ও পেশা সংক্রান্ত ঝুঁকি :

ক্র.	ব্যবসা ও পেশা সংক্রান্ত ঝুঁকি	স্কোর
১	ব্যবসা সংযুক্ত তালিকা-১ হতে সন্নিবেশ করুন	
২	কার্যকলাপ সংক্রান্ত সংযুক্ত তালিকা-১ হতে সন্নিবেশ করুন	

৪। সম্পর্কগত ঝুঁকি ঃ

ক্র.	সম্পর্কগত ঝুঁকি	স্কোর
১	বিএফআইইউ এর সার্কুলার অনুযায়ী, গ্রাহক কি PEPs/IPs/ আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান বা উচ্চপদস্থ কর্মকর্তা ঃ	
	হ্যাঁ	৫
	না	০
২	বিএফআইইউ এর সার্কুলার অনুযায়ী, গ্রাহক কি PEPs/IPs/ আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান অথবা উচ্চপদস্থ কর্মকর্তার পরিবারের সদস্য/ Close associates :	
	হ্যাঁ	৫
	না	০

৫। লেনদেন সংক্রান্ত ঝুঁকি :

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

৬। স্বচ্ছতা সংক্রান্ত ঝুঁকি :

ক্র.	স্বচ্ছতা সংক্রান্ত ঝুঁকি	স্কোর
১	গ্রাহক কি অর্থের উৎসের বিশ্বাসযোগ্য তথ্য সরবরাহ করেছে ঃ	
	হ্যাঁ	১
	না	৫

বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক

শাখার নাম :

১। ব্যবসা ও পেশা সংক্রান্ত ঝুঁকি নিরূপণে নিম্নোক্ত তালিকা অনুসরণীয় ঃ

ক্র.	গ্রাহকের ব্যবসার ধরণ	স্কোর
১	জুয়েলারি/স্বর্ণ/মূল্যবান ধাতুর ব্যবসা	৫
২	মানি চেঞ্জার/কুরিয়ার সার্ভিস/মোবাইল ব্যাংকিং এজেন্ট	৫
৩	রিয়েল এস্টেট ডেভেলপার/এজেন্ট	৫
৪	নির্মাণ প্রকল্প প্রোমোটার/ঠিকাদার	৫
৫	শিল্প ও পুরাতত্ত্বের ডিলার	৫
৬	রেস্তোরা/বার/নাইট ক্লাব/পার্লার/আবাসিক হোটেল ব্যবসা	৫
৭	আমদানি/রপ্তানি ও আমদানি/রপ্তানি এজেন্ট	৫
৮	জনশক্তি রপ্তানি ব্যবসা	৫
৯	আগ্নেয়াস্ত্রের ব্যবসা	৫
১০	গার্মেন্টস ব্যবসা/গার্মেন্টস এক্সেসরিজ/প্যাকেজিং/বায়িং হাউজ	৫
১১	শেয়ার/স্টক ডিলার, ব্রোকার, পোর্টফোলিও ম্যানেজার, মার্চেন্ট ব্যাংকার	৫
১২	সফটওয়্যার/তথ্য ও প্রযুক্তি ব্যবসা	৫
১৩	অফশোর/নন-রেসিডেন্ট কর্পোরেশন	৫
১৪	এনজিও/এনপিও	৫
১৫	চলচ্চিত্র প্রযোজনা/পরিবেশনা সংস্থা	৫
১৬	মোবাইল ফোন অপারেটর/ইন্টারনেট অথবা ক্যাবল টিভি অপারেটর	৫
১৭	জমি/বাড়ি কেনাবেচার মধ্যস্থতাকারী	৫
১৮	ইন্স্যুরেন্স/ব্রোকারেজ এজেন্সি	৫
১৯	ধর্মীয় প্রতিষ্ঠান/সংস্থা ও শিক্ষা প্রতিষ্ঠান	৫
২০	ট্রাস্ট	৫
২১	ব্যবসা (পেট্রোল পাম্প/সিএনজি স্টেশন)	৫
২২	সফটওয়্যার ব্যবসা	৫
২৩	শিপ ব্রেকিং ব্যবসা	৫
২৪	ব্যাংক/লিজিং/ফাইন্যান্স কোম্পানি	৪
২৫	ব্যবসা (ইনডেন্টিং)	৪
২৬	ব্যবসা (আউটসোর্সিং)	৪
২৭	ল' ফার্ম/ইঞ্জিনিয়ারিং ফার্ম/কনসালটেন্সি ফার্ম	৪
২৮	জ্বালানী ও বিদ্যুৎ উৎপাদন কোম্পানী	৪
২৯	প্রিন্ট ও ইলেকট্রনিক মিডিয়া	৪
৩০	ট্রাভেল এজেন্ট/ট্যুরিজম কোম্পানী	৪
৩১	টাকা ১০ মিলিয়ন এর বেশি বিনিয়োগকারী মার্চেন্ট	৪
৩২	চেইন স্টোর/শপিং মল	৪
৩৩	ফ্রেইট/শিপিং/কার্গো এজেন্ট/সিএন্ডএফ এজেন্ট	৪
৩৪	মোটরকারের ব্যবসা (নতুন/রিকন্ডিশন)	৪
৩৫	চামড়া/চামড়াজাত পণ্যের ব্যবসা	৪
৩৬	নির্মাণ সামগ্রীর ব্যবসা	৪
৩৭	ব্যবসায় এজেন্ট	৩
৩৮	সুতা/ঝুট ব্যবসায়ী	৩
৩৯	পরিবহন অপারেটর	৩
৪০	ব্যবসা (ঔষধ প্রস্তুত ও বাজারজাতকরণ)	৩
৪১	হিমায়িতকরণ ব্যবসা (কোল্ড স্টোরেজ)	৩
৪২	ব্যবসা (বিজ্ঞাপন)	৩
৪৩	সার্ভিস প্রোভাইডার	৩
৪৪	তামাক এবং সিগারেটের ব্যবসা	৩
৪৫	এমিউজমেন্ট পার্ক/বিনোদন ব্যবসা	৩
৪৬	মোটর পার্টস ট্রেডার/ওয়ার্কশপ	৩
৪৭	পোল্ট্রি/ডেইরি/ফিশিং ফার্ম	২
৪৮	এগ্রো বিজনেস/রাইস মিল/বেভারেজ	২
৪৯	ছোট ব্যবসা (বিনিয়োগ টাকা ৫০ লক্ষ এর কম)	২
৫০	কম্পিউটার/মোবাইল ফোন ডিলার	২
৫১	উৎপাদক (অস্ত্র ব্যতীত)	২
৫২	অন্যান্য (সুনির্দিষ্টভাবে)	১-৫

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

দেশের অর্থনৈতিক উন্নয়নে কৃষি ও গ্রামীণ কর্মকান্ডে ঋণদানকারী সর্ববৃহৎ প্রতিষ্ঠান

বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংকের কৃষিভিত্তিক প্রকল্পে অর্থায়ন

বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক **কৃষিপণ্য উৎপাদন, সংরক্ষণ, প্রক্রিয়াকরণ ও বিপণনের** মাধ্যমে কৃষিভিত্তিক শিল্পে অর্থায়ন করে আসছে। পাশাপাশি **এসএমই ঋণ** কর্মসূচীর আওতায় ক্ষুদ্র ও মাঝারী শিল্প/ব্যবসা প্রতিষ্ঠান স্থাপন ও পরিচালন কার্যক্রমের জন্য ঋণ সহায়তা দিয়ে থাকে।

বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংকের সকল শাখা Online Banking এর আওতাভুক্ত

**কৃষি ব্যাংকের শাখা ইউনিয়নেও আছে
অনলাইন ব্যাংকিং এখন ঘরের কাছে**

কতিপয় কৃষি ভিত্তিক শিল্প/ব্যবসায়ের অনুমোদিত খাতসমূহ ঃ

- হাঁস-মুরগীর খামার
- দুগ্ধ খামার
- মৎস্য খামার
- হ্যাচারী (মৎস্য পোনা উৎপাদন ও সংরক্ষণ)
- গরু মোটাতাজাকরণ
- কোল্ড ষ্টোরেজ
- ফিস প্রসেসিং
- কৃষি পণ্য প্রক্রিয়াকরণ শিল্প
- ব্রেড ও বিস্কুট ফ্যাক্টরী
- স্বয়ংক্রিয় চাউল কল
- ডেইরী এন্ড ফিস ফিড তৈরী
- কৃষি যন্ত্রপাতি তৈরী ও বিপণন

এছাড়াও আমদানী-রপ্তানীসহ সকল প্রকার বৈদেশিক বাণিজ্য কার্যক্রম পরিচালনা করা হয়।

**বিস্তারিত তথ্য ও সেবা গ্রহণের জন্য নিকটস্থ ব্যাংক শাখায় যোগাযোগ করুন
অথবা ব্যাংকের ওয়েবসাইট ভিজিট করুন।**

বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক

গ্রামবাংলার গণমানুষের ব্যাংক

www.krishibank.org.bd

adbkbprd.16