

গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফর্ম (KYC Profile Form) :

(ব্যক্তি ও প্রতিষ্ঠানের হিসাব খোলার ক্ষেত্রে ব্যবহার্য্য)

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 উল্লেখকরত : ব্যবসায়ের সাথে লেনদেনের সম্পর্ক সামঞ্জস্যপূর্ণ কিনা তা বর্ণনা করতে হবে :

৭. হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী সম্পর্কিত তথ্যাদি (Beneficiary Owner) (কোম্পানীর ক্ষেত্রে নিয়ন্ত্রণকারী শেয়ার হোল্ডার এবং ২০% বা এর অধিক একক শেয়ার হোল্ডার এর বিস্তারিত তথ্যাদি) :
৮. পাসপোর্ট নম্বর ফটোকপি গৃহীত কিনা ? হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
৯. জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর ফটোকপি গৃহীত কিনা ? হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
১০. জন্ম নিবন্ধন নম্বর ফটোকপি গৃহীত কিনা ? হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
১১. টিআইএন 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 ধরণের ব্যবসায় নিয়োজিত রয়েছে।

ক্রমিক নং	প্রকৃতি	রিস্ক লেভেল	স্কোর
১.	জুয়েলারী/স্বর্ণের ব্যবসা	উচ্চ	৫
২.	মানি চেঞ্জার/কুরিয়ার সার্ভিস এজেন্ট	উচ্চ	৫
৩.	রিয়েল এস্টেট এজেন্ট	উচ্চ	৫
৪.	নির্মাণ প্রকল্প প্রমোটার	উচ্চ	৫
৫.	অফসোর কর্পোরেশন	উচ্চ	৫
৬.	চিত্রকলা/এন্টিকের ডিলার	উচ্চ	৫
৭.	রেষ্টোরা/বার/নাইট ক্লাব/আবাসিক হোটেল এর মালিক	উচ্চ	৫
৮.	আমদানী/রপ্তানী এজেন্ট	উচ্চ	৫
৯.	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.	চলচ্চিত্র প্রযোজনা/পরিবেশনা সংস্থা	উচ্চ	৫
১৪.	অস্ত্রের ব্যবসা	উচ্চ	৫
১৫.	মোবাইল ফোন অপারেটর	উচ্চ	৫
১৬.	বার্ষিক ১ কোটি টাকার অধিক লগ্নীকারী ব্যবসা	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.	ইন্স্যুরেন্স/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 কাষ্টমার	নিম্ন	২
৩৩.	বাড়ী নির্মাণ সামগ্রীর ব্যবসা	নিম্ন	২
৩৪.	কম্পিউটার/মোবাইল ফোনের ডিলার	নিম্ন	২
৩৫.	সফটওয়্যার ব্যবসা	নিম্ন	২
৩৬.	উৎপাদনকারী (অস্ত্র ব্যতীত)	নিম্ন	১
৩৭.	চাকুরী হতে অবসরগ্রহণকারী	নিম্ন	১
৩৮.	চাকুরী	নিম্ন	০
৩৯.	ছাত্র	নিম্ন	০
৪০.	গৃহিণী	নিম্ন	০
৪১.	কৃষিজীবী	নিম্ন	০
৪২.	অন্যান্য (ধরণ অনুসারে ব্যাংক রিস্ক স্কোর 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 ধরণঃ

ধরণ	রিস্ক লেভেল	রিস্ক রেটিং
রিলেশনশীপ ম্যানেজার/শাখা কর্তৃক	নিম্ন	০
ডাইরেক্ট সেলস এজেন্ট কর্তৃক	মধ্যম	১
ইন্টারনেট	উচ্চ	৩
অযাচিত/স্বপ্রণোদিত	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 লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়)	সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের পরিমাণ (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
≥ 18	উচ্চ
< 18	নিম্ন

মন্তব্য :

(*রিস্ক রেটিং ১৪ এর কম হলেও কারণ উল্লেখপূর্বক এ অংশে Subjective বিবেচনায় গ্রাহককে উচ্চ ঝুঁকি সম্পন্ন হিসাবে 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 দেয়া হয়েছে কি? হ্যাঁ/ না

খ. সম্পদের উৎসঃ

গ. গ্রাহকের সঙ্গে মুখোমুখি সাক্ষাৎকার নেয়া হয়েছে কি না? হ্যাঁ / না

প্রস্তুতকারী : (হিসাব খোলার কর্মকর্তা/রিলেশনশীপ ম্যানেজার) স্বাক্ষর (সীলসহ) : নাম : তারিখ :	পর্যালোচনাকারী : (ব্যবস্থাপক/উপ-ব্যবস্থাপক) স্বাক্ষর (সীলসহ) : নাম : তারিখ :
---	--

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

Review & Update কারী কর্মকর্তার নাম : স্বাক্ষর : নাম : তারিখ :
