

**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 স্থাপনকল্পে ব্যবসায়ের প্রকৃতি বিশদভাবে উল্লেখকরত : ব্যবসায়ের সাথে লেনদেনের পরিমাণ সামঞ্জস্যপূর্ণ কি-না তা বর্ণনা করতে হবে : |

৭. হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী (Beneficial Owner) সম্পর্কিত তথ্যাদি (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. 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 ..... 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 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 প্রমোটার                           | 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        | 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 | 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 (অস্ত্র 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) | নিম্ন | ০ |

(১৬ থেকে ২১ নম্বর টেবিলে শ্রেণীর উর্দ্ধসীমা একই শ্রেণীতে বিবেচিত হবে। উদাহরণ : ৫০ লক্ষ টাকা ০-০৫ 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           |