

ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য

বেসিক ব্যাংক লিমিটেড

তারিখ

D	D	M	M	Y	Y	Y	Y
---	---	---	---	---	---	---	---

..... শাখা।

গ্রাহক হিসাব নম্বর

						-									
--	--	--	--	--	--	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--

গ্রাহকের CIF নম্বর

						-									
--	--	--	--	--	--	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--

গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফর্ম (KYC Profile Form) (প্রতিষ্ঠানের হিসাব খোলার ক্ষেত্রে ব্যবহার্য)

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) নির্ধারণ করা হয়েছে কি-নাঃ

হ্যাঁ না

উত্তর হ্যাঁ হলে প্রত্যেক প্রকৃত সুবিধাভোগী সম্পর্কিত তথ্যাদি পরিশিষ্ট-১(ক) মোতাবেক সংগ্রহ করতে হবে :

(কোম্পানির ক্ষেত্রে ২০% বা এর অধিক একক শেয়ার হোল্ডার এর বিস্তারিত তথ্যাদি পরিশিষ্ট-১(ক) মোতাবেক সংগ্রহপূর্বক কেওয়াইসি সম্পাদন করতে হবে। এছাড়াও কোম্পানির নিয়ন্ত্রণকারী শেয়ারহোল্ডার এর বিস্তারিত তথ্যাদি সংগ্রহপূর্বক কেওয়াইসি সম্পাদন করতে হবে।)

কপি গৃহীত যাচাইকৃত [টিক (✓) দিন]

৯. ইলেকট্রনিক-ট্যাক্স আইডি (E-TIN) নম্বর : (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
১০. ভ্যাট রেজিঃ নম্বর : (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
১১. প্রতিষ্ঠানের নিবন্ধন নম্বর : (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
১২. অন্যান্য নথি : (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

১৩. বিদেশী কোম্পানি/প্রতিষ্ঠানের হিসাব খোলার উদ্দেশ্যঃ (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

(ক) সংশ্লিষ্ট নিয়ন্ত্রণকারী কর্তৃপক্ষের নাম :

(খ) অনুমোদন সংক্রান্ত তথ্য :

১৪. গ্রাহক প্রতিষ্ঠানের সাথে কোন Politically Exposed Person (PEP)/প্রভাবশালী ব্যক্তি (IP) / আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান বা উচ্চ পর্যায়ের কর্মকর্তা এবং তাদের পরিবারের সদস্য বা close associates সংশ্লিষ্ট কি না (বিএফআইইউ কর্তৃক জারীকৃত সার্কুলারে বর্ণিত সংজ্ঞা অনুসারে)? (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)ঃ

হ্যাঁ না

উত্তর হ্যাঁ হলে-

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

খ. গ্রাহকের মুখোমুখি সাক্ষাৎকার নেয়া হয়েছে কি না? হ্যাঁ না

১৫. সংশ্লিষ্ট আইন, বিধিমালা ও সার্কুলারের আলোকে গ্রাহকের নাম জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের বিভিন্ন রেজল্যুশনের আওতায় সন্ত্রাসী কার্যে, সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়নে ও ব্যাপক ধ্বংসাত্মক অস্ত্র বিস্তারের অর্থায়নে জড়িত সন্দেহে তালিকাভুক্ত কোন ব্যক্তি বা সত্তা এবং বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক তালিকাভুক্ত কোন ব্যক্তি বা নিষিদ্ধ ঘোষিত সত্তার নামের তালিকার সাথে যাচাই বাছাই পূর্বক কোনরূপ মিল পাওয়া গিয়েছে কিনা ? :

হ্যাঁ না

ক) উত্তর হ্যাঁ হলে এ বিষয়ক গৃহীত ব্যবস্থার বিবরণ :

--

১৬. রিস্ক রেটিংঃ

ক) প্রতিষ্ঠান কি ধরনের ব্যবসা/কর্মকাণ্ডে নিয়োজিত রয়েছে?

ক্রমিক নং	প্রকৃতি	রিস্ক স্কোর
১.	জুয়েলারি/স্বর্ণের ব্যবসা /মূল্যবান ধাতুর ব্যবসা	৫
২.	মানি চেঞ্জার /কুরিয়ার সার্ভিস/মোবাইল ব্যাংকিং এজেন্ট	৫
৩.	রিয়েল এস্টেট ডেভেলপার/ এজেন্ট	৫
৪.	নির্মাণ প্রকল্প প্রমোটার/ ঠিকাদার	৫
৫.	অফসোর / নন রেসিডেন্ট কর্পোরেশন	৫
৬.	রেস্টোরা/বার/নাইট ক্লাব /আবাসিক হোটেল/পার্লার ব্যবসা	৫
৭.	আমদানি/রপ্তানি ও আমদানি/রপ্তানি এজেন্ট	৫
৮.	গার্মেন্টস ব্যবসা/ গার্মেন্টস এক্সপোর্টার/প্যাকেজিং/বায়িং হাউজ	৫
৯.	শেয়ার/স্টক ডিলার, ব্রোকার, পোর্টফোলিও ম্যানেজার, মার্চেন্ট ব্যাংকার	৫
১০.	এনজিও/এনপিও	৫
১১.	জনশক্তি রপ্তানি ব্যবসা	৫
১২.	চলচ্চিত্র প্রযোজনা/পরিবেশনা সংস্থা	৫
১৩.	অস্ত্রের ব্যবসা	৫
১৪.	মোবাইল ফোন অপারেটর/ইন্টারনেট অথবা ক্যাবল টিভি অপারেটর	৫
১৫.	জমি/বাড়ী কেনাবেচার ব্রোকার (প্রাতিষ্ঠানিক)	৫
১৬.	ব্যাংক/লিজিং/ফাইন্যান্স কোম্পানি	৫
১৭.	পরিবহন অপারেটর	৫
১৮.	ইস্যুরেন্স/ব্রোকারেজ এজেন্সি	৫
১৯.	ধর্মীয় প্রতিষ্ঠান/সংস্থা ও শিক্ষা প্রতিষ্ঠান	৫
২০.	ট্রাস্ট	৫
২১.	ব্যবসা (পেট্রোল পাম্প/ সিএনজি স্টেশন)	৫
২২.	তামাক ও সিগারেটের ব্যবসা	৫
২৩.	সফটওয়্যার ব্যবসা	৫
২৪.	শিপ ব্রেকিং ব্যবসা	৫
২৫.	ব্যবসা (ক্লিয়ারিং ও ফরওয়ার্ডিং এজেন্ট)	৪
২৬.	ব্যবসা (ডিলার/ডিস্ট্রিবিউটর/এজেন্ট)	৪
২৭.	ব্যবসা (ইনডেন্টিং)	৪
২৮.	ব্যবসা (আউটসোর্সিং)	৪
২৯.	ইভেন্ট ম্যানেজমেন্ট	৪
৩০.	চার্টার্ড একাউন্টেন্ট	৪
৩১.	কর্পোরেট কাস্টমার	৪
৩২.	ল ফার্ম/ইঞ্জিনিয়ারিং ফার্ম/কন্সালটেন্সি ফার্ম	৪
৩৩.	জ্বালানী ও বিদ্যুৎ উৎপাদন কোম্পানি	৪
৩৪.	প্রিন্ট/ ইলেকট্রনিক মিডিয়া	৪
৩৫.	ট্রাভেল এজেন্ট/টুরিজম কোম্পানি	৪
৩৬.	অটোডিলার (রিকভার্ড গাড়ী)	৪
৩৭.	ফ্রেইট/শিপিং/কার্গো এজেন্ট/সিএনএফ এজেন্ট	৪
৩৮.	অটো প্রাইমারি (নতুন গাড়ী) ব্যবসা	৪
৩৯.	বাড়ী নির্মাণ সামগ্রীর ব্যবসা	৪
৪০.	ব্যবসা (চামড়া ও চামড়াজাত পণ্য)	৪
৪১.	টেলিকমিউনিকেশন কোম্পানি	৪
৪২.	চেইন স্টোর/শপিং মল	৪
৪৩.	টেবুলটাইল/স্পিনিং	৩
৪৪.	বিনোদনকারী প্রতিষ্ঠান/পার্ক	৩
৪৫.	মোটর পার্টস/ ওয়ার্কসপ এর ব্যবসা	৩
৪৬.	ব্যবসা-এজেন্ট	৩
৪৭.	ব্যবসা (ঔষধ প্রস্তুত ও বাজারজাতকরণ)	৩
৪৮.	হিমায়িতকরণ ব্যবসা (কোল্ড স্টোরেজ)	৩
৪৯.	ব্যবসা (হিমায়িত খাদ্য)	৩
৫০.	ব্যবসা (হার্ডওয়্যার)	৩
৫১.	ব্যবসা (বিজ্ঞাপণ)	৩
৫২.	সার্ভিস প্রোভাইডার	৩
৫৩.	কম্পিউটার/মোবাইল ফোনের ডিলার	২
৫৪.	পোল্ট্রি /ডেইরি/ফিশিং ফার্ম	২
৫৫.	এগ্রো বিজনেস/রাইস মিল বিজনেস/বেভারেজ	২
৫৬.	উৎপাদনকারী (অস্ত্র ব্যতীত)	২
৫৭.	দোকান (খুচরা ব্যবসা)	২
৫৮.	অন্যান্য (সুনির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করুন)	১-৫

(গ্রাহকের ঝুঁকি নিরূপণের ক্ষেত্রে গ্রাহকের পেশার বিস্তারিত তথ্য বিশ্লেষণকরতঃ ব্যবসায়ের ক্ষেত্রে ব্যবসায়ের প্রকৃতি, অর্থের মাত্রা, ব্যবসায়ের এলাকা, ব্যবসায়ের আকার, হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী ইত্যাদিসহ অন্যান্য বিশেষ দিক বিবেচনায় নিয়ে গ্রাহককে উচ্চ বা নিম্ন ঝুঁকি সম্পন্ন হিসেবে শ্রেণীকরণ করতে হবে। এসব বিষয়সমূহ বিবেচনায় নিয়ে গ্রাহক ভেদে ২৫-৫৭ নং ক্ষেত্রে বর্ণিত স্কোর অপেক্ষা উচ্চতর স্কোর প্রদান করতে পারবে।)

খ) প্রতিষ্ঠানের নিট সম্পদের (Net Worth) পরিমাণ :

পরিমাণ (টাকায়)	রিস্ক স্কোর
০-১কোটি	০
>১কোটি - ৩ কোটি	১
> ৩ কোটি	৩

গ) হিসাব খোলার ধরণ :

ধরণ	রিস্ক স্কোর
রিলেশনশিপ ম্যানেজার/শাখা কর্তৃক	০
ডাইরেক্ট সেলস এজেন্ট কর্তৃক	৩
ইন্টারনেট/ Non Face to Face	৩
স্বপ্রণোদিতভাবে/ Walk In	৩

ঘ) গ্রাহকের অনুমিত মাসিক লেনদেনের পরিমাণ :

চলতি হিসাবে লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়)	সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়)	রিস্ক স্কোর
০-১০	০-৫	০
>১০-৫০	>৫-২০	১
>৫০	>২০	৩

ঙ) গ্রাহকের অনুমিত মাসিক লেনদেনের সংখ্যা :

চলতি হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	রিস্ক স্কোর
০-১০০	০-২০	০
১০১-২৫০	২১-৫০	১
>২৫০	>৫০	৩

চ) গ্রাহকের অনুমিত মাসিক নগদ লেনদেনের পরিমাণ :

চলতি হিসাবে লেনদেন (লক্ষ টাকায়)	সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেন (লক্ষ টাকায়)	রিস্ক স্কোর
০-১০	০-২	০
>১০-২৫	>২-৭	১
>২৫	>৭	৩

ছ) গ্রাহকের অনুমিত মাসিক নগদ লেনদেনের সংখ্যা :

চলতি হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	রিস্ক স্কোর
০-১৫	০-৫	০
১৬-৩০	৬-১০	১
>৩০	>১০	৩

১৭. সামগ্রিক ঝুঁকি/রিস্ক রেটিং নিরূপণ (উপরের ক হতে ছ ক্রমিক পর্যন্ত রিস্ক স্কোরের যোগফল) :

ক. ক হতে ছ ক্রমিক পর্যন্ত রিস্ক স্কোরের যোগফল :

খ. সামগ্রিক রিস্ক রেটিং এর পাশে টিক (✓) দিন

রিস্ক স্কোরের যোগফল	সামগ্রিক রিস্ক রেটিং
>=১৪	উচ্চ
<১৪	নিম্ন

মন্তব্য :

(* রিস্ক রেটিং ১৪ 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 :
(শাখা মানিলডারিং প্রতিরোধ পরিপালন
কর্মকর্তা)

স্বাক্ষর (সিলসহ) :

নাম :

তারিখ :

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

নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

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

পর্যালোচনা এবং হালনাগাদকারী কর্মকর্তা :

স্বাক্ষর (সিলসহ) :

নাম :

তারিখ :