

ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য

বেসিক ব্যাংক লিমিটেড

তারিখ

----- শাখা।

গ্রাহক হিসাব নম্বর -

গ্রাহকের CIF নম্বর -

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

১. হিসাবের নাম :
২. হিসাবের প্রকৃতি :
৩. গ্রাহকের পেশা (বিস্তারিত) :
৪. গ্রাহকের মাসিক সম্ভাব্য আয় :
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. হিসাবধারীর ঠিকানা (সমূহ) কিভাবে যাচাই করা হয়েছে (বিস্তারিত) :

৮. হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী (Beneficial Owner) নির্ধারণ করা হয়েছে কি-নাঃ
 হ্যাঁ না প্রযোজ্য নয়

(উত্তর হ্যাঁ হলে প্রত্যেক প্রকৃত সুবিধাভোগী সম্পর্কিত তথ্যাদি গ্রাহক সংক্রান্ত তথ্যাবলী (CIF) মোতাবেক সংগ্রহ করতে হবে।)

৯. পরিচিতিপত্র :
- | | কপি গৃহীত | যাচাইকৃত [টিক (✓) দিন] |
|--|--------------------------|--|
| ক) পাসপোর্ট নম্বর : | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) |
| খ) জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর : | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) |
| গ) জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর : | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) |
| ঘ) ইলেকট্রনিক-ট্যাক্স আইডি (E-TIN) নম্বর : | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) |
| ঙ) ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর : | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) |
| চ) অন্যান্য : | | |

১০. অনিবাসী (Non-resident) এবং বিদেশীদের ক্ষেত্রে হিসাব খোলার উদ্দেশ্যঃ

(ক) ভিসার প্রকৃতি..... মেয়াদ উত্তীর্ণের তারিখঃ.....

(খ) কর্মানুমতি (Work Permit) প্রাপ্তদের হিসাব খোলার ক্ষেত্রে কর্মানুমতি (Work Permit) পত্র ও ব্যাংক হিসাব খোলার জন্য যথাযথ কর্তৃপক্ষের অনুমোদন রয়েছে কিনা? (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

হ্যাঁ না

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

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

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

১২. সংশ্লিষ্ট আইন, বিধিমালা ও সার্কুলারের আলোকে গ্রাহকের নাম জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের বিভিন্ন রেজুলেশনের 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 যাচাইবাছাইপূর্বক কোনরূপ মিল পাওয়া গিয়েছে কিনা ?

হ্যাঁ না

ক) উত্তর হ্যাঁ হলে এ বিষয়ক গৃহীত ব্যবস্থার বিবরণ :

১৩. রিস্ক হ্রোডিংঃ

ক) গ্রাহক কী করেন/কী ধরণের পেশায় 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. | চিত্রকলা/অ্যান্টিকের ডিলার | ৫ |
| ৬. | রেষ্টোরা/বার/নাইট ক্লাব /আবাসিক হোটেল/পার্লার ব্যবসা | ৫ |
| ৭. | আমদানি/রপ্তানি | ৫ |
| ৮. | জনশক্তি রপ্তানি ব্যবসা | ৫ |
| ৯. | অস্ত্রের ব্যবসা | ৫ |
| ১০. | গার্মেন্টস ব্যবসা/ গার্মেন্টস এক্সেসরিজ/ বায়িং হাউজ | ৫ |
| ১১. | পাইলট / ফ্লাইট এটেনডেন্ট | ৫ |
| ১২. | ট্রাস্টি | ৫ |
| ১৩. | শেয়ার/স্টক ব্যবসায় বিনিয়োগকারী | ৫ |
| ১৪. | সফটওয়্যার ব্যবসা/ তথ্য ও প্রযুক্তির ব্যবসা | ৫ |
| ১৫. | একস্প্যাটরিআট (বাংলাদেশে কর্মরত বিদেশী ব্যক্তি) | ৫ |
| ১৬. | ট্রাভেল এজেন্ট | ৪ |
| ১৭. | বার্ষিক ১ কোটি টাকার অধিক অর্থ লগ্নীকারী ব্যবসায়ী | ৪ |
| ১৮. | ফ্রেইট/শিপিং/কার্গো এজেন্ট | ৪ |
| ১৯. | অটো ব্যবসা (নতুন/রিকভিশান গাড়ী) | ৪ |
| ২০. | ব্যবসা (চামড়া ও চামড়াজাত পণ্য) | ৪ |
| ২১. | বাড়ী নির্মাণ সামগ্রীর ব্যবসা | ৪ |
| ২২. | পেশাজীবী (সাংবাদিক, আইনজীবী, ডাক্তার, ইঞ্জিনিয়ার, চার্টার্ড একাউন্টেন্ট) | ৪ |
| ২৩. | ডিরেক্টর (প্রাইভেট/পাবলিক লিমিটেড কোম্পানি) | ৪ |
| ২৪. | বহুজাতিক প্রতিষ্ঠানের উর্ধ্বতন কর্মকর্তা | ৪ |
| ২৫. | গৃহিণী | ৪ |
| ২৬. | তথ্য-প্রযুক্তি ক্ষেত্রে চাকুরী | ৪ |
| ২৭. | খেলোয়াড়/ মিডিয়া সেলিব্রিটি/ প্রডিউসার/নির্মাতা | ৪ |
| ২৮. | ফ্ল্যাগ সফটওয়্যার ডেভেলপার | ৪ |
| ২৯. | ব্যবসা-এজেন্ট | ৩ |
| ৩০. | সরকারী চাকুরী | ৩ |
| ৩১. | বাড়ীওয়ালা | ৩ |
| ৩২. | সুতা ব্যবসায়ী / বুট ব্যবসায়ী | ৩ |
| ৩৩. | পরিবহন অপারেটর | ৩ |
| ৩৪. | তামাক ও সিগারেটের ব্যবসা | ৩ |
| ৩৫. | বিনোদনকারী প্রতিষ্ঠান/পার্ক | ৩ |
| ৩৬. | মোটর পার্টস / ওয়ার্কসপ এর ব্যবসা | ৩ |
| ৩৭. | প্রাইভেট সার্ভিস ম্যানেজারিয়াল | ৩ |
| ৩৮. | শিক্ষক (সরকারি/বেসরকারি/স্বায়ত্তশাসিত শিক্ষা প্রতিষ্ঠান) | ২ |
| ৩৯. | চাকুরী (বেসরকারী) | ২ |
| ৪০. | ক্ষুদ্র ব্যবসায়ী (বার্ষিক টার্নওভার ৫০ লক্ষ টাকার নীচে) | ২ |
| ৪১. | স্বউদ্যোগী পেশাজীবী | ২ |
| ৪২. | কম্পিউটার/মোবাইল ফোনের ডিলার | ২ |
| ৪৩. | উৎপাদনকারী (অস্ত্র ব্যতীত) | ২ |
| ৪৪. | ছাত্র | ২ |
| ৪৫. | চাকুরী হতে অবসর গ্রহণকারী | ১ |
| ৪৬. | কৃষিজীবী/শ্রমজীবী/মৎসজীবী | ১ |
| ৪৭. | 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। চাকুরির ক্ষেত্রেও অনুরূপভাবে বিস্তারিত তথ্য লাভ করতঃ বিশেষ করে চাকুরির প্রকৃতি ও দায় দায়িত্বের নিরিখে ঝুঁকি নিরূপণ করতে হবে। এসব বিষয়সমূহ বিবেচনায় নিয়ে গ্রাহক ভেদে ১৬-৪৬ নং ক্ষেত্রে বর্ণিত স্কোর অপেক্ষা উচ্চতর স্কোর প্রদান করতে পারবে।)

খ) গ্রাহকের মাসিক আয়ের (Monthly Income) পরিমাণ :

| পরিমাণ (টাকায়) | রিস্ক স্কোর |
|-----------------------|-------------|
| ১ লক্ষ পর্যন্ত | ০ |
| >১ হতে ৩ লক্ষ পর্যন্ত | ১ |
| ৩ লক্ষাধিক | 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 |
| >১০-২০ | >৫-১০ | ১ |
| >২০ | >১০ | ৩ |

ঙ) গ্রাহকের অনুমিত মাসিক লেনদেনের সংখ্যা :

| চলতি হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা | সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা | রিস্ক স্কোর |
|-----------------------------|--------------------------------|-------------|
| ০-১৫ | ০-১০ | ০ |
| ১৬-২৫ | ১১-২০ | ১ |
| >২৫ | >২০ | ৩ |

চ) গ্রাহকের অনুমিত মাসিক নগদ লেনদেনের পরিমাণ :

| চলতি হিসাবে লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়) | সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়) | রিস্ক স্কোর |
|---|--|-------------|
| ০-৫ | ০-২ | ০ |
| >৫-১০ | >২-৫ | ১ |
| >১০ | >৫ | ৩ |

ছ) গ্রাহকের অনুমিত মাসিক নগদ লেনদেনের সংখ্যা :

| চলতি হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা | সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা | রিস্ক স্কোর |
|-----------------------------|--------------------------------|-------------|
| ০-১০ | ০-৫ | ০ |
| ১১-২০ | ৬-১০ | ১ |
| >২০ | >১০ | ৩ |

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

ক. ক হতে ছ ক্রমিক পর্যন্ত রিস্ক স্কোরের যোগফল :

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

| রিস্ক স্কোরের যোগফল | সামগ্রিক রিস্ক রেটিং |
|---------------------|----------------------|
| ≥ 18 | উচ্চ |
| < 18 | 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) | পর্যালোচনা ও নিশ্চিতকারী কর্মকর্তা : (শাখা মানিল্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা) |
| স্বাক্ষর (সীলসহ) : | স্বাক্ষর (সীলসহ) : |
| নাম : | নাম : |
| তারিখ : | 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 কর্মকর্তার : |
| স্বাক্ষর (সীলসহ) : |
| নাম : |
| তারিখ : |