

হিসাব খোলার আবেদন ফর্ম
ACCOUNT OPENING APPLICATION FORM

স্থায়ী আমানত/সঞ্চয়ী স্কিম/বিশেষ স্কিম হিসাব
FIXED DEPOSIT (FDR) / SAVINGS SCHEME / SPECIAL SCHEME ACCOUNT

হিসাবের শিরোনাম/TITLE OF THE ACCOUNT

হিসাব নম্বর/ACCOUNT NUMBER

ইউনিক গ্রাহক আইডি কোড/UNIQUE CUSTOMER ID CODE

ব্রাঞ্চ/BRANCH

তারিখ/DATE



BDDBL

বাংলাদেশ ডেভেলপমেন্ট ব্যাংক লিমিটেড

BANGLADESH DEVELOPMENT BANK LIMITED

(A STATE-OWNED COMMERCIAL BANK)

www.bdbl.com.bd



বাংলাদেশ ডেভেলপমেন্ট ব্যাংক লিমিটেড

ব্রাঞ্চ

দিন মাস বছর

হিসাব খোলার ফরম

তারিখ:

স্থায়ী আমানত (FDR)/সঞ্চয়ী স্কিম/বিশেষ স্কিম হিসাব

ম্যানেজার

বাংলাদেশ ডেভেলপমেন্ট ব্যাংক লিমিটেড

ব্রাঞ্চ।

হিসাব নম্বর

ইউনিক গ্রাহক আইডি কোড

(ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

প্রিয় মহোদয়,

আমি/আমরা আপনার ব্রাঞ্চে একটি হিসাব খোলার জন্য আবেদন করছি। আমার/আমাদের হিসাব সংক্রান্ত ও ব্যক্তিগত বিস্তারিত তথ্য নিম্নে প্রদান করছি :

[প্রথম অংশ: হিসাব সংক্রান্ত তথ্যাদি]

- হিসাবের শিরোনাম (বাংলায়) :
In English (Block Letter) :
- ক) স্থায়ী আমানত (FDR) এর ক্ষেত্রে প্রযোজ্য :
পরিমাণ : (অংকে) (কথায়) সুদ/মুনাফার হার :
মেয়াদকাল : বছর মাস দিন। মেয়াদ পূর্তির তারিখ :
নবায়নের ক্ষেত্রে : আসল এবং সুদ নবায়ন করুন
 শুধুমাত্র আসল নবায়ন করুন, সুদ নম্বর হিসাবে জমা করুন।
 প্রযোজ্য নহে।
খ) সঞ্চয়ী স্কিম/বিশেষ স্কিম এর ক্ষেত্রে প্রযোজ্য :
স্কিমের নাম : স্কিমের মেয়াদ :
গ্রাহক কর্তৃক প্রদেয় কিস্তির ফ্রিকোয়েন্সি : কিস্তির সংখ্যা :
কিস্তির পরিমাণ : (অংকে) (কথায়)
মেয়াদান্তে ব্যাংক কর্তৃক প্রদেয় : (অংকে) (কথায়)
এককালীন জমা : (অংকে) (কথায়)
পরিশোধের ফ্রিকোয়েন্সি : পরিশোধ্য কিস্তির সংখ্যা :
ব্যাংক কর্তৃক প্রতি কিস্তিতে প্রদেয় : (অংকে) (কথায়)
- হিসাব পরিচালনা পদ্ধতি (টিক দিন) : এককভাবে যৌথভাবে যে কোন একজন
 যে কোন একজন অথবা জীবিতজন অন্যান্য

[দ্বিতীয় অংশ: প্রতিষ্ঠান সংক্রান্ত তথ্যাদি]

- প্রতিষ্ঠানের নাম (বাংলায়) :
In English (Block Letter) :
- ট্রেড লাইসেন্স নম্বর : তারিখ : ইস্যুকারী কর্তৃপক্ষ :
- নিবন্ধন নম্বর : তারিখ : নিবন্ধন কর্তৃপক্ষ ও দেশ :
নিবন্ধনকৃত ঠিকানা :
- ভ্যাট রেজিস্ট্রেশন নম্বর/BIN :
- ট্যাক্স আইডি নম্বর (TIN) (যদি থাকে) :
- 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 (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করুন)
- ৯। ব্যবসায়ের প্রকৃতি (বিস্তারিত) :
- ১০। বার্ষিক টার্নওভার :

[তৃতীয় অংশ: ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাদি^১]

- ১। হিসাবধারীর/পরিচালনাকারীর নাম (বাংলায়) : হিসাব নম্বর :.....
 (ব্যাকের ব্যবহারের জন্য)
- 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।

হিসাবধারীর
ছবি

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

- ৮। রেসিডেন্ট স্ট্যাটাস (টিক দিন) : রেসিডেন্ট নন-রেসিডেন্ট
 (প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে ব্যাংক কর্তৃক গাইডলাইন ফর ফরেন এক্সচেঞ্জ ট্রানজেকশনস এর নির্দেশনা অনুসরণ করতে হবে)
- ৯। পেশা (বিস্তারিত) :
- ১০। মাসিক আয় :
- ১১। অর্থের উৎস (বিস্তারিত) :
- ১২। ট্যাক্স আইডি নম্বর (TIN) (যদি থাকে) :
- ১৩। (ক) বর্তমান ঠিকানা : সড়ক/গ্রাম : পোস্ট : থানা :
 জেলা : ফোন/মোবাইল নম্বর : ইমেইল :
 (খ) স্থায়ী ঠিকানা : সড়ক/গ্রাম : পোস্ট : থানা :
 জেলা : ফোন/মোবাইল নম্বর : ইমেইল :
- ১৪। পরিচিতি পত্র : (ক) জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর/পাসপোর্ট নম্বর/জন্ম নিবন্ধন নম্বর :
- ১৫। পরিচয়দানকারীর তথ্য (জাতীয় পরিচয়পত্র ব্যতীত অন্যান্য পরিচিতিপত্র প্রদানের ক্ষেত্রে) :
 (ক) নাম : (খ) হিসাব/জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর (জন্ম তারিখসহ) :
 স্বাক্ষর (তারিখসহ) :
- ১৬। হিসাবধারী নাবালক হলে :

আমি নিম্নবর্ণিত হিসাবধারীর বৈধ অভিভাবক হিসেবে এই মর্মে ঘোষণা করছি যে, হিসাবধারী নাবালক। তার প্রয়োজনীয় তথ্য সংযুক্ত ফরমে প্রদান করা হলো। হিসাবধারী সাবালক না হওয়া পর্যন্ত কিংবা আমার পরবর্তী ঘোষণা না দেয়া পর্যন্ত অভিভাবক হিসাবে হিসাবটি আমার স্বাক্ষরে পরিচালিত হবে (অভিভাবক বলতে বাবা অথবা মা অথবা উভয়ের অবর্তমানে অন্য কোন আইনগত অভিভাবককে বুঝাবে)।

(ক) অভিভাবকের নাম : নাবালকের সাথে সম্পর্ক :

^১ হিসাবধারী একাধিক হলে প্রত্যেকের এবং হিসাবধারী নাবালক হলে হিসাবধারীর অভিভাবক (বাবা অথবা মা অথবা অন্য কোনো আইনগত অভিভাবক) এর ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাদি পৃথকভাবে তৃতীয় অংশে বা তৃতীয় অংশের সংলগ্ন হিসেবে যুক্ত করতে হবে।

[চতুর্থ অংশ: নমিনি সংক্রান্ত তথ্যাদি^২]

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

১। নমিনি সংক্রান্ত তথ্যাবলী :

আমি/আমরা এ হিসাবের অর্থ আমার/আমাদের মৃত্যুর পর নিম্নে বর্ণিত ব্যক্তি/ব্যক্তিগণকে প্রদানের জন্য মনোনীত করলাম। আমি/আমরা উল্লিখিত মনোনয়ন যে কোন সময় বাতিল বা পরিবর্তনের অধিকার সংরক্ষণ করি। আমি/আমরা এই মর্মে আরো সম্মতি জ্ঞাপন করছি যে, আমার/আমাদের এ নির্দেশনা মোতাবেক ব্যাংক অর্থ প্রদান করবে এবং অর্থ পরিশোধ করা হলে সংশ্লিষ্ট আমানত সম্পর্কিত যাবতীয় দায় পরিশোধ হয়েছে বলে গণ্য হবে।

ক) নমিনির নাম ও জন্ম তারিখ :

খ) ঠিকানা :

গ) শতকরা হার :

ঘ) হিসাবধারীর সাথে সম্পর্ক :

হিসাবধারী কর্তৃক
সত্যায়িত নমিনির
ছবি

ঙ) জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর/পাসপোর্ট নম্বর/জন্ম নিবন্ধন নম্বর/অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে) :

২। নমিনি নাবালক হলে তার/তাদের নাবালক থাকা অবস্থায় হিসাবধারী/হিসাবধারীগণের মৃত্যুর ক্ষেত্রে ব্যাংক কোম্পানী আইন, ১৯৯১ এর ১০৩ (২) ধারা অনুযায়ী নমিনির পক্ষে আমানতের অর্থ গ্রহণকারীর তথ্য :

ক) নাম :

খ) স্থায়ী ঠিকানা :

গ) জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর/পাসপোর্ট নম্বর/জন্ম নিবন্ধন নম্বর/অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে) :

ঘ) নমিনির সাথে সম্পর্ক :

[ঘোষণা ও স্বাক্ষর]

আমি/আমরা সজ্ঞানে ঘোষণা করছি যে, উল্লিখিত তথ্যাদি সত্য। আমি/আমরা ব্যাংকের চাহিদা মোতাবেক প্রয়োজনীয় তথ্য/দলিলাদি সরবরাহ করব।

আবেদনকারী (গণ)^৩ এর নাম, 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

২ নমিনি একাধিক হলে প্রত্যেকের নমিনি সংক্রান্ত তথ্যাদি চতুর্থ অংশে বা চতুর্থ অংশের সংলগ্নী হিসেবে যুক্ত করতে হবে।

৩ হিসাবধারী নাবালক হলে আবেদনকারীর স্বাক্ষরের স্থলে হিসাবধারীর অভিভাবক স্বাক্ষর করবেন।



বাংলাদেশ ডেভেলপমেন্ট ব্যাংক লিমিটেড

ব্রাঞ্চ

সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা (Transaction Profile)

স্থায়ী আমানত (FDR)/সঞ্চয়ী স্কিম/বিশেষ স্কিম হিসাব

তারিখ: দিন মাস বছর

হিসাব নম্বর

ইউনিক গ্রাহক আইডি কোড

- হিসাবের নাম (বাংলায়) :
- মাসিক সম্ভাব্য আয় :
- 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 ইন্সটিটিউটের 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 সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ)



গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফর্ম (KYC Profile Form)

স্থায়ী আমানত (FDR)/সঞ্চয়ী স্কিম/বিশেষ স্কিম হিসাব

হিসাব নম্বর

ইউনিক গ্রাহক আইডি কোড

- ১। হিসাবের নাম :
- ২। হিসাবের প্রকৃতি :
- ৩। গ্রাহকের পেশা (বিস্তারিত) :
- ৪। গ্রাহকের মাসিক সম্ভাব্য আয় :
- ৫। অর্ধের উৎস/উৎসসমূহ (বিস্তারিত) :

৬। অর্ধের উৎস নিশ্চিত করার ক্ষেত্রে যেসব দলিলাদি সংগ্রহ করা হয়েছে :

- ক)
- খ)
- গ)

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

৭। হিসাবধারীর ঠিকানা 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।)

৯। পরিচিতিপত্র :

	কপি গৃহীত	যাচাইকৃত	(টিক দিন)
ক) জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর : <input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
খ) পাসপোর্ট নম্বর : <input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
গ) জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর : <input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
ঘ) ইলেকট্রনিক-ট্যাক্স আইডি (E-TIN) নম্বর : <input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
ঙ) ভ্যাট রেজি. নম্বর : <input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
চ) প্রতিষ্ঠানের নিবন্ধন নম্বর : <input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
ছ) অন্যান্য : <input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

১০। অনিবাসী (Non-resident) এবং বিদেশীদের ক্ষেত্রে হিসাব খোলার উদ্দেশ্য :

(ক) ভিসার প্রকৃতি : মেয়াদ উত্তীর্ণের তারিখ :

(খ) কর্মানুমতি (Work Permit) প্রাপ্তদের হিসাব খোলার ক্ষেত্রে কর্মানুমতি (Work Permit) পত্র ও ব্যাংক হিসাব খোলার জন্য যথাযথ কর্তৃপক্ষের অনুমোদন রয়েছে কি না (টিক দিন) হ্যাঁ না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

(অনিবাসী বাংলাদেশীদের ক্ষেত্রে পাসপোর্টের কপি এবং বিদেশীদের ক্ষেত্রে ভিসাসহ পাসপোর্টের কপি আবশ্যিকভাবে 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 (টিক দিন) : হ্যাঁ না

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

১২। 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 :

১৩। রিস্ক রেটিং (সংযুক্তি-২ অনুযায়ী) :

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

মন্তব্য :

(* রিস্ক রেটিং ১৫ এর কম হলেও Beneficial Owner-সহ অন্যান্য 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 মানিলভারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা)

স্বাক্ষর (সিলসহ) :

নাম :

তারিখ :

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

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

পর্যালোচনা এবং হালনাগাদকারী কর্মকর্তা :

স্বাক্ষর (সিলসহ) :

নাম :

তারিখ :



..... ব্রাঞ্চ

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

হিসাবের প্রকৃত
সুবিধাভোগীর
ছবি

তারিখ:

দিন	মাস	বছর
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

হিসাব নম্বর
ইউনিক গ্রাহক আইডি কোড

(ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য)

- 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 : পোস্ট : থানা :
জেলা : ফোন/মোবাইল নম্বর : ইমেইল :
(খ) স্থায়ী ঠিকানা : সড়ক/গ্রাম : পোস্ট : 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)



গ্রাহকের ঝুঁকি নিরূপণ 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	বিদেশী 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 করণ	
২	কার্যকলাপ সংক্রান্ত সংযুক্ত তালিকা-১ হতে সন্নিবেশ করণ	

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



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 প্রমোটার/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	আপ্লেন্সারের 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	ইসুরেন্স/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 (ইনভেস্টিং)	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

ক্র.	গ্রাহকের ব্যবসার ধরণ	স্কোর
৪২	ব্যবসা (বিজ্ঞাপন)	৩
৪৩	সার্ভিস প্রোভাইডার	৩
৪৪	তামাক এবং সিগারেটের ব্যবসা	৩
৪৫	এমিউজমেন্ট পার্ক/বিনোদন ব্যবসা	৩
৪৬	মোটর পার্টস ড্রেডার/ওয়ার্কশপ	৩
৪৭	পোলিট্রি/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 সেলিব্রিটি/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

হিসাব খোলার ফরম ও কেওয়াইসি প্রোফাইল এর বিষয়ে সাধারণ নির্দেশনা

১. 'ব্যক্তি' বলতে প্রাকৃতিক ব্যক্তি বুঝাবে।
২. ফরমের প্রতি পৃষ্ঠায় ব্যাংকের সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তাগণের স্বাক্ষর/অনুস্বাক্ষর থাকতে হবে।
৩. ফরমের প্রতিটি অংশ পূরণ করতে হবে। কোন অংশের তথ্য না থাকলে বা প্রযোজ্য না হলে তা উল্লেখ করতে হবে।
৪. প্রাতিষ্ঠানিক হিসাবের ক্ষেত্রে, ভিন্নরূপ নির্দেশনা না থাকলে, ট্রেড লাইসেন্স গ্রহণ করতে হবে।
৫. পার্টনারশিপ প্রতিষ্ঠানের হিসাবের ক্ষেত্রে পার্টনারশিপ ডিড গ্রহণ করতে হবে।
৬. কোম্পানির হিসাবের ক্ষেত্রে সার্টিফিকেট অব ইনকর্পোরেশন, আর্টিকেলস অব এসোসিয়েশন, মেমোরেন্ডাম অব এসোসিয়েশন, বোর্ডের সভায় গৃহীত আনুষ্ঠানিক সিদ্ধান্ত (Resolution), পরিচালক সম্পর্কিত ঘোষণা গ্রহণ করতে হবে। এছাড়া, কোম্পানির সর্বোচ্চ শেয়ারধারী ন্যূনতম ৫ জন পরিচালক বা যেসব ক্ষেত্রে ৫ জনের কম সেক্ষেত্রে সকলের/অন্যান্য প্রযোজ্য ক্ষেত্রে নির্বাহী কমিটির সদস্যগণের ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্য সংগ্রহ করতে হবে। (কোম্পানি বা তার পরিচালকগণের বিষয়ে প্রয়োজনে তথ্যাদির সঠিকতা যাচাইয়ের লক্ষ্যে রেজিস্ট্রার অব জয়েন্ট স্টক কোম্পানিজ এন্ড ফার্মস এর সাহায্য গ্রহণ করা যেতে পারে। বাংলাদেশের বাইরে নিবন্ধিত কোম্পানির ক্ষেত্রে নিবন্ধন দলিলাদি যে স্থান হতে ইস্যুকৃত হয়েছে, প্রয়োজনে সেখানে যোগাযোগ করে দলিলাদির যথার্থতা সম্পর্কে নিশ্চিত হওয়া যেতে পারে)।
৭. সরকারি/আধা সরকারি/স্বায়ত্তশাসিত প্রতিষ্ঠানের বা তাদের অধীনে পরিচালিত প্রকল্পের হিসাব খোলা ও পরিচালনার জন্য সংশ্লিষ্ট উপযুক্ত কর্তৃপক্ষ কর্তৃক প্রদত্ত অনুমতিপত্রসহ হিসাব পরিচালনাকারীর "ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাদি" যথাযথভাবে পূরণ করতে হবে।
৮. ক্লাব/সোসাইটির হিসাবের ক্ষেত্রে পরিচালনা পর্ষদ, বাই-লজ বা সংবিধান, হিসাব খোলার রেজুলেশন, রেজিস্টার্ড হলে সরকারি অনুমোদনপত্র ইত্যাদিসহ সংশ্লিষ্ট সভাপতি, সম্পাদক, কোষাধ্যক্ষ ও অন্যান্য হিসাব পরিচালনাকারীর "ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাদি" যথাযথভাবে পূরণ করতে হবে।
৯. সমবায় সমিতি/লিমিটেড সোসাইটির হিসাবের ক্ষেত্রে কো-অপারেটিভ কর্মকর্তা কর্তৃক সত্যায়িত বাই-লজ, অফিস কর্মকর্তাদের (Office Bearers) বিবরণ, হিসাব খোলার বিষয়ে সিদ্ধান্ত (Resolution), সার্টিফিকেট অব রেজিস্ট্রেশন ইত্যাদিসহ সংশ্লিষ্ট হিসাব পরিচালনাকারীর বিষয়ে "ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাদি" যথাযথভাবে পূরণ করতে হবে।
১০. বেসরকারী স্কুল, কলেজ, মাদ্রাসার হিসাবের ক্ষেত্রে গভর্নিং বডি বা ম্যানেজিং কমিটির সদস্যগণের পূর্ণ পরিচিতি, হিসাব খোলার বিষয়ে সিদ্ধান্ত (Resolution) ইত্যাদিসহ সংশ্লিষ্ট হিসাব পরিচালনাকারীর বিষয়ে "ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাদি" যথাযথভাবে পূরণ করতে হবে।
১১. ট্রাস্ট হিসাবের ক্ষেত্রে ডিড অব ট্রাস্ট এর সার্টিফাইড কপি, ট্রাস্টি বোর্ড এর সদস্যগণের পূর্ণ পরিচিতি, হিসাব খোলার বিষয়ে সিদ্ধান্ত (Resolution) ইত্যাদিসহ সংশ্লিষ্ট হিসাব পরিচালনাকারীর বিষয়ে "ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাদি" যথাযথভাবে পূরণ করতে হবে।



BDBL

বাংলাদেশ ডেভেলপমেন্ট ব্যাংক লিমিটেড

BANGLADESH DEVELOPMENT BANK LIMITED

(A STATE-OWNED COMMERCIAL BANK)

www.bdbl.com.bd