



গ্রাহক পরিচিত সম্পর্কিত ফর্ম (KYC PROFILE FORM)

(প্রতিষ্ঠান হিসাব খোলার ক্ষেত্রে ব্যবহার্য)

শাখার নাম _____

হিসাব নম্বর:

ইউনিক গ্রাহক আইডি কোড:

০১. হিসাবের নাম

০২. হিসাবের প্রকৃতি

০৩. প্রতিষ্ঠানের প্রকৃতি
(বিস্তারিত)
০৪. প্রতিষ্ঠানের নিট সম্পদ
(Net Worth)
০৫. অর্থের উৎস/উৎসসমূহ
(বিস্তারিত)

০৬. অর্থের উৎস নিশ্চিত করার ক্ষেত্রে যেসব দলিলাদি সংগ্রহ করা হয়েছে:

সংগৃহীত দলিলাদি যাচাই করা হয়েছে কি না: ☐ হ্যাঁ ☐ না

০৭. প্রতিষ্ঠানের ঠিকানা(সমূহ) কিভাবে যাচাই করা হয়েছে (বিস্তারিত):

০৮. হিসাবের প্রকৃত সুবিধাজোগী (Beneficial Owner) নির্ধারণ করা হয়েছে কি না: ☐ হ্যাঁ ☐ না

উত্তর হ্যাঁ হলে প্রত্যেক প্রকৃত সুবিধাজোগী সম্পর্কিত তথ্যাদি সংযুক্ত-১ মোতাবেক KYC সম্পাদন করতে হবে:

(কোম্পানির ক্ষেত্রে ২০% বা এর অধিক একক শেয়ারহোল্ডার এর সংযুক্তি-১ মোতাবেক সংগ্রহপূর্বক KYC সম্পাদন করতে হবে। এছাড়াও কোম্পানির নিয়ন্ত্রণকারী শেয়ারহোল্ডার এর KYC সম্পাদন করতে হবে।)

০৯. ই-টিআইএন নম্বর

কপি গৃহীত

☐

যাচাইকৃত

☐

টিক (✓) দিন।

(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

১০. ড্যাট রেজিঃ নম্বর

☐
☐

(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

১১. প্রতিষ্ঠানের নিবন্ধন নম্বর

☐
☐

(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

১২. অন্যান্য নথি

☐
☐

(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

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

(ক) সংশ্লিষ্ট নিয়ন্ত্রণকারী কর্তৃপক্ষের নাম

(খ) অনুমোদন সংক্রান্ত তথ্য

১৪. গ্রাহক প্রতিষ্ঠানের সাথে কোনো Politically Exposed Person (PEPs)/প্রভাবশালী ব্যক্তি (IP)/আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান বা উচ্চ পর্যায়ের কর্মকর্তা এবং তাদের পরিবারের সদস্য বা Close Associates সংশ্লিষ্ট কিনা (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে): ☐ হ্যাঁ ☐ না

উত্তর হ্যাঁ হলে-

ক. সিনিয়র ম্যানেজমেন্ট হতে অনুমোদন নেয়া হয়েছে কি না?

☐ হ্যাঁ ☐ না

খ. গ্রাহকের সংশ্লিষ্ট মুখোমুখি সাক্ষাৎকার নেয়া হয়েছে:

☐ হ্যাঁ ☐ না১৫. সংশ্লিষ্ট আইন, বিধিমালা ও সার্কুলারের আলোকে গ্রাহকের নাম জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের বিভিন্ন রেজুলেশনের আওতায় সন্ত্রাস, সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন ও ব্যাপক ধ্বংসাত্মক অস্ত্র বিস্তারের অর্থায়নে জড়িত সম্ভেহে তালিকাভুক্ত কোন ব্যক্তি বা সত্তা বা বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক তালিকাভুক্ত কোন ব্যক্তি বা নিষিদ্ধ ঘোষিত সত্তার নামের তালিকার সাথে যাচাই বাছাইপূর্বক কোনরূপ মিল পাওয়া গিয়েছে কি না? ☐ হ্যাঁ ☐ না

উত্তর হ্যাঁ হলে এ বিষয়ক গৃহীত ব্যবস্থার বিবরণ:

১৬. রিস্ক রেটিং (সংযুক্তি-২ অনুযায়ী):

মন্তব্য

রিস্ক স্কেলের যোগফল	✓	সামগ্রিক রিস্ক রেটিং
>= ১৫		উচ্চ
< ১৫		নিম্ন

(* 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/বিশেষনিশি ম্যানেজার) স্বাক্ষর ও সীল
নাম:
পদবি:
তারিখ:

পর্যালোচনা ও নিশ্চিতকারী কর্মকর্তা: (শাখা ব্যবস্থাপক/ শাখামানিলডারিং প্রতিরোধ পরিদালন কর্মকর্তা) স্বাক্ষর ও সীল
নাম:
পদবি:
তারিখ:

(PEP/IP/আন্তর্জাতিক সংস্থার উদ্ভবতন কর্মকর্তার ক্ষেত্রে অনুমোদনকারী উদ্ভবতন কর্মকর্তা) স্বাক্ষর ও সীল
নাম:
পদবি:
তারিখ:

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

পর্যালোচনা ও হালনাগাদকারী কর্মকর্তা:
নাম:

স্বাক্ষর (সীলসহ) ও তারিখ:

--

গ্রাহকের ঝুঁকি নিরূপণ ফরমঃ

পণ্য/ সেবা ও চ্যানেল ঝুঁকি	স্কোর
পণ্য/সেবার ধরণ	
সঞ্চয়ী হিসাব	১
চলতি হিসাব	৪
এফডিআর	৩
ডিপোজিট স্কিম (১২ লক্ষ পর্যন্ত)	১
ডিপোজিট স্কিম (১২ লক্ষ উর্ধ্ব)	৩
এফসি হিসাব	৫
এস.এন.ডি	৩
আর.এফ.সি.ডি	৫
অনবোর্ডিং এর ধরণ	
শাখা ব্যবস্থাপক/রিলেশনশীফ এর মাধ্যমে	২
বিক্রয় প্রতিনিধির মাধ্যমে	৩
ইন্টারনেট/নন-ফেস-টু-ফেস	৫
ওয়াক-ইন	৩

ভৌগলিক ঝুঁকি	স্কোর
অনিবাসী ঝুঁকি	
গ্রাহকঃ	
নিবাসী বাংলাদেশী	১
অনিবাসী বাংলাদেশী	২
বিদেশী নাগরিক	৩
বিদেশী নাগরিকদের জন্যঃ	
জন্মস্থান/আবাসনের ভিত্তিতে ঝুঁকির শ্রেণিবিন্যাস	
গ্রাহক যে দেশের নাগরিক সে দেশ কি এফএটিএফ এর Jurisdiction under increased monitoring এবং High-risk jurisdictions subject to a call for action এর অন্তর্ভুক্ত বা, গ্রাহক কি ইউএন বা অন্য কোনো Sanctioned List এ তালিকাভুক্ত কি নাঃ	
হ্যাঁ	৫
না	১

ব্যবসা ও পেশা সংক্রান্ত ঝুঁকি	স্কোর
ব্যবসা	
সংযুক্ত তালিকা-১ হতে সন্নিবেশ করুন	
কার্যকলাপ সংক্রান্ত	
সংযুক্ত তালিকা-১ হতে সন্নিবেশ করুন	

সম্পর্কগত ঝুঁকি	স্কোর
বিএফআইইউ এর সাক্ষ্যের অনুযায়ী, গ্রাহক কি PEPs/IPs/আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান অথবা উচ্চপদস্থ কর্মকর্তাঃ	
না	০
হ্যাঁ	৫
বিএফআইইউ এর সাক্ষ্যের অনুযায়ী, গ্রাহক কি PEPs/IPs/আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান অথবা উচ্চপদস্থ কর্মকর্তার পরিবারের সদস্য/Close Associatesঃ	
না	০
হ্যাঁ	৫

লেনদেন সংক্রান্ত ঝুঁকি	স্কোর	
গ্রাহকের বাৎসরিক গড় লেনদেন কত:	ব্যক্তি	প্রতিষ্ঠান
অনুধর্ম টাকা ১০ লক্ষ	১	০
টাকা ১০ লক্ষ হতে ৫০ লক্ষ পর্যন্ত	২	১
টাকা ৫০ লক্ষ হতে ৫ কোটি পর্যন্ত	৩	২
টাকা ৫ কোটি এর বেশী	৫	৪

স্বচ্ছতা সংক্রান্ত ঝুঁকি	স্কোর
গ্রাহক কি অর্থের উৎসের বিশ্বাসযোগ্য তথ্য সরবরাহ করেছেঃ	
হ্যাঁ	১
না	৫

ব্যবসা ও পেশা সংক্রান্ত ঝুঁকি নিরূপণে নিম্নোক্ত তালিকা অনুসরণ করুনঃ

ক্র.	গ্রাহকের ব্যবসার ধরণ	স্কোর	ক্র.	গ্রাহকের ব্যবসার ধরণ	স্কোর	ক্র.	গ্রাহকের ব্যবসার ধরণ	স্কোর
০১.	জুয়েলারি/স্বর্ণের ব্যবসা/মূল্যবান ধাতুর ব্যবসা	৫	১৯.	ইন্সুরেন্স/ব্রোকারেজ এজেন্সি	৫	৩৭.	নির্মাণ সামগ্রির ব্যবসা	৪
০২.	মানি চেঞ্জার/কুরিয়ার সার্ভিস/মোবাইল ব্যাংকিং এজেন্ট	৫	২০.	ধর্মীয় প্রতিষ্ঠান/সংস্থা ও শিক্ষা প্রতিষ্ঠান	৫	৩৮.	ব্যবসায় এজেন্ট	৩
০৩.	রিয়েল এস্টেট ডেভেলপার/ এজেন্ট	৫	২১.	ট্রাস্টি	৫	৩৯.	সুতা/ঝুট ব্যবসায়ী	৩
০৪.	নির্মাণ প্রকল্প প্রোমোটর/ ঠিকাদার	৫	২২.	ব্যবসা (পেট্রোল পাম্প/সিএনজি স্টেশন)	৫	৪০.	পরিবহন অপারেটর	৩
০৫.	শিল্প ও পুরাতত্ত্বের ডিলার	৫	২৩.	সফটওয়্যার ব্যবসা	৫	৪১.	ব্যবসা (ঔষধ প্রস্তুত ও বাজারজাতকরণ)	৩
০৬.	রেষ্টোরা/বার/নাইট ক্লাব/পার্লার/আবাসিক হোটেল ব্যবসা	৫	২৪.	শিপ ব্রেকিং ব্যবসা	৫	৪২.	হিমায়িতকরণ ব্যবসা (কোল্ড স্টোরেজ)	৩
০৭.	আমদানি/রপ্তানি ও আমদানি/রপ্তানি এজেন্ট	৫	২৫.	ব্যাংক/লিজিং/ফাইন্যান্স কোম্পানি	৪	৪৩.	ব্যবসা (বিজ্ঞাপন)	৩
০৮.	জনশক্তি রপ্তানি ব্যবসা	৫	২৬.	ব্যবসা (ইনডেন্টিং)	৪	৪৪.	সার্ভিস প্রোভাইডার	৩
০৯.	আত্মসম্মতির ব্যবসা	৫	২৭.	ব্যবসা (আউটসোর্সিং)	৪	৪৫.	তামাক এবং সিগারেটের ব্যবসা	৩
১০.	গার্মেন্টস ব্যবসা/গার্মেন্টস এক্সপোর্টার/ প্যাকেজিং/বাগিং হাউজ	৫	২৮.	ল ফার্ম/ইঞ্জিনিয়ারিং ফার্ম/কনসালটেন্সি ফার্ম	৪	৪৬.	এমিউজমেন্ট পার্ক/বিনোদন ব্যবসা	৩
১১.	শেয়ার/স্টক ডিলার, ব্রোকার, পোর্টফোলিও ম্যানেজার	৫	২৯.	জ্বালানী ও বিদ্যুৎ উৎপাদন কোম্পানি	৪	৪৭.	মোটর পার্টস ট্রেডার/ওয়াকশপ	৩
১২.	মার্চেন্ট ব্যাংকার	৫	৩০.	প্রিন্ট ও ইলেকট্রনিক মিডিয়া	৪	৪৮.	পোল্ট্রি/ডেইরি/ফিশিং ফার্ম	২
১৩.	সফটওয়্যার ব্যবসা/ তথ্য ও প্রযুক্তির ব্যবসা	৫	৩১.	ট্রাভেল এজেন্ট/ট্যুরিজম কোম্পানি	৪	৪৯.	এগ্রো বিজনেস/রাইস মিল/বেভারেজ	২
১৪.	অফশোর/নন-রেসিডেন্ট কর্পোরেশন	৫	৩২.	টাকা ১০ মিলিয়ন এর বেশী বিনিয়োগকারী মার্চেন্ট	৪	৫০.	ছোট ব্যবসা (বিনিয়োগ টাকা ৫০ লক্ষ এর কম)	২
১৫.	এনজিও/এনপিও	৫	৩৩.	চেইন স্টোর/শপিং মল	৪	৫১.	কম্পিউটার/ মোবাইল ফোন ডিলার	২
১৬.	চলচিত্র প্রযোজনা/পরিবেশনা সংস্থা	৫	৩৪.	ফ্রেইট/শিপিং/কার্গো এজেন্ট/সিএডএফ এজেন্ট	৪	৫২.	উৎপাদক (অল্প ব্যতীত)	২
১৭.	মোবাইল ফোন অপারেটর/ইন্টারনেট অথবা ক্যাবল টিভি অপারেটর	৫	৩৫.	মোটর কারের ব্যবসা (নতুন/রিকডিশন)	৪	৫৩.	অন্যান্য (সুনির্দিষ্টভাবে)	১-৫
১৮.	জমি/বাড়ি কেনাবেচার মধ্যস্থতাকারী	৫	৩৬.	চামড়া/চামড়া জাত পণ্যের ব্যবসা	৪			

ক্র.	গ্রাহকের পেশা	স্কোর	ক্র.	গ্রাহকের পেশা	স্কোর	ক্র.	গ্রাহকের পেশা	স্কোর
১.	পাইলট/ফ্লাইট এটেন্ডেন্ট	৫	৭.	তথ্য প্রযুক্তি (আইটি) খাতের চাকুরিজীবী	৪	১৪.	বেসরকারি চাকুরিজীবী	২
২.	ট্রাস্টি	৫	৮.	ক্রীয়াবিদ/মিডিয়া সেনিট্রি/প্রযোজক/পরিচালক	৪	১৫.	স্বনির্ভর পেশাজীবী	২
৩.	পেশাজীবী (সাংবাদিক, আইনজীবী, ডাক্তার, ইঞ্জিনিয়ার, চার্টার্ড একাউন্টেন্ট ইত্যাদি)	৪	৯.	ফিল্মস সফটওয়্যার ডেভেলপার	৪	১৬.	ছাত্র	২
৪.	পরিচালক (প্রাইভেট/পাবলিক লিমিটেড কোম্পানি)	৪	১০.	সরকারী চাকুরিজীবী	৩	১৭.	অবসরপ্রাপ্ত	১
৫.	বহুজাতিক প্রতিষ্ঠানের উচ্চপদস্থ কর্মকর্তা (এমএনএস)	৪	১১.	জমিদার/বাড়িওয়ালা	৩	১৮.	কৃষিজীবী/শ্রমজীবী/মৎস্যজীবী	১
৬.	গৃহিণী	৪	১২.	বেসরকারি চাকুরিজীবীঃ ব্যবস্থাপনা সম্পর্কিত	৩	১৯.	অন্যান্য (সুনির্দিষ্টভাবে)	১-৫
			১৩.	শিক্ষক (সরকারি/বেসরকারি/স্বায়তশাসিত শিক্ষা প্রতিষ্ঠান)	২			



CITIZENS BANK

TODAY • TOMORROW • TOGETHER

Head Office, Dhaka
76, Motijheel C/A, Dhaka-1000, Bangladesh
www.citizensbankbd.com

