



# সোনালী ব্যাংক লিমিটেড Sonali Bank Limited

## হিসাব খোলার আবেদন ফরম ব্যক্তিক হিসাব

তারিখ :  দিন  মাস  বছর

ব্যবস্থাপক  
সোনালী ব্যাংক লিমিটেড  
..... শাখা  
..... জেলা

হিসাব নম্বর

ইউনিক কাস্টমার আইডি কোড

(ব্যাংক ব্যবহারের জন্য)

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

১. হিসাবের নাম : (বাংলায়)  In English (Block Letter)

২. হিসাবের প্রকৃতি (টিক দিন) :  সঞ্চয়ী  চলতি  এসএনডি  একসি  আরএফসিডি  এনএফসিডি  
 অন্যান্য .....

৩. মুদ্রা (টিক দিন) :  টাকা  ডলার  ইউরো  পাউন্ড  অন্যান্য .....

৪. হিসাব পরিচালনা সংক্রান্ত ঘোষণা (টিক দিন) :  এককভাবে  যৌথভাবে  যে কোন একজন অথবা জীবিতজন  অন্যান্য .....

৫. হিসাব খোলার উদ্দেশ্য :

৬. গ্রাহকের অন্য কোন ব্যাংকে হিসাব আছে কি? (টিক দিন)  হ্যাঁ  না  
(উত্তর হ্যাঁ হলে নিম্নরূপে বিবৃত করুন)

ব্যাংক ও শাখার নাম	পরিচালিত হিসাবের প্রকৃতি (টিক দিন)
(ক) .....	<input type="checkbox"/> জমা হিসাব <input type="checkbox"/> ঋণ হিসাব
(খ) .....	<input type="checkbox"/> জমা হিসাব <input type="checkbox"/> ঋণ হিসাব
(গ) .....	<input type="checkbox"/> জমা হিসাব <input type="checkbox"/> ঋণ হিসাব
(ঘ) .....	<input type="checkbox"/> জমা হিসাব <input type="checkbox"/> ঋণ হিসাব
(ঙ) .....	<input type="checkbox"/> জমা হিসাব <input type="checkbox"/> ঋণ হিসাব

৭. ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী : (পরিশিষ্ট-১ (ক) এ সংযুক্ত ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী ফরম পূরণ করতে হবে।)

৮. এক বা একাধিক হিসাবধারী নাবালক হলে :

আমি নিম্নবর্ণিত হিসাবধারীর 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 হিসেবে হিসাবটি আমার স্বাক্ষরে পরিচালিত হবে।  
(অভিভাবক বলতে বাবা অথবা মা অথবা অন্য কোন আইনগত অভিভাবককে বুঝাবে)

ক) হিসাবধারী (নাবালক) এর নাম :..... জন্ম তারিখ :.....  
খ) অভিভাবকের নাম :..... নাবালকের সাথে সম্পর্ক :.....  
অভিভাবকের স্বাক্ষর :.....

(নাবালক এবং অভিভাবক-উভয়ের জন্য পরিশিষ্ট-১ (ক) এ সংযুক্ত 'ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী' ফরম পূরণ করতে হবে এবং নাবালক আবেদনকারীর ক্ষেত্রে উত্তর ফরমেই আবেদনকারীর স্বাক্ষরের স্থলে অভিভাবক কর্তৃক স্বাক্ষর করতে হবে।)

৯. পরিচয়দানকারীর তথ্য :

- (ক) নাম :.....
- (খ) হিসাবের নাম :.....
- (গ) হিসাব নং :.....
- (ঘ) শাখার নাম :.....
- (ঙ) গ্রাহকের সাথে পরিচিতির সূত্র/সম্পর্ক :.....
- (চ) যোগাযোগের মাধ্যম : ফোন নং :..... মোবাইল নং :.....
- (ছ) স্বাক্ষর ও তারিখ :.....

পরিচয়দানকারীর তথ্য প্রত্যয়নকারী সংশ্লিষ্ট ব্যাংক শাখার কর্মকর্তার নাম ও স্বাক্ষর (সিল ও তারিখসহ) :.....

১০. প্রাথমিক জমার পরিমাণ :.....

১১. নমিনী সংক্রান্ত তথ্যাবলী : পরিশিষ্ট-২ এ সংযুক্ত নমিনী সংক্রান্ত তথ্যাবলী ফরম পূরণ করতে হবে।  
নমিনীর সংখ্যা.....

১২. সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা (Transaction Profile) সংক্রান্ত তথ্যাবলী : পরিশিষ্ট-৩ এ সংযুক্ত TP সংক্রান্ত তথ্যাবলী ফরম পূরণ করতে হবে।

১৩. অর্ধের উৎস/উৎসসমূহ (সুনির্দিষ্ট ও বিস্তারিত উল্লেখ করতে হবে) :.....

১৪. গ্রাহকের SMS service গ্রহণ সংক্রান্ত তথ্য (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে টিক দিন) :

- (ক) Transaction Alert SMS Service হ্যাঁ  না
- (খ) Push Pull SMS Service হ্যাঁ  না

(বিঃ দ্রঃ-উভয় সুবিধার ক্ষেত্রে বিদ্যমান হারে পৃথক চার্জ ও ভ্যাট আদায় করা হবে। তবে Transaction Alert SMS service সুবিধাটি গ্রহণ না করলে গ্রাহকের হিসাবে উক্ত সুবিধাটি গ্রহণ না করার কারণে কোন জাল-জালিয়াতির উদ্ভব হলে ব্যাংক কর্তৃপক্ষকে দায়ী করা যাবে না)।

১৫. ঘোষণা ও স্বাক্ষর :

আমি/আমরা এই মর্মে নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, আমি/আমরা হিসাব সংক্রান্ত যাবতীয় নিয়মাবলী/শর্তাবলী পড়েছি এবং উক্ত নিয়মাবলী/শর্তাবলী মেনে চলতে বাধ্য থাকব। আমি/আমরা স্বজ্ঞানে ঘোষণা করছি যে, উল্লিখিত তথ্যাদি সত্য। আমি/আমরা প্রদত্ত তথ্যের অতিরিক্ত সংশ্লিষ্ট যে কোন প্রয়োজনীয় তথ্য/দলিলাদি ব্যাংকের চাহিদা মোতাবেক সরবরাহ করব।

১ম আবেদনকারীর স্বাক্ষর  
নাম ও তারিখ :

২য় আবেদনকারীর স্বাক্ষর  
নাম ও তারিখ :

ব্যাংক ব্যবহারের জন্য

মন্তব্য :.....

.....  
হিসাব খোলার সাথে সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তার  
নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

.....  
অনুমোদনকারী কর্মকর্তার (শাখা ব্যবস্থাপক)  
নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ



# সোনালী ব্যাংক লিমিটেড

## Sonali Bank Limited

পরিশিষ্ট-১(ক)

ব্যক্তির  
আলোকচিত্র

..... শাখা

### হিসাব খোলার ফরম : ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী

এই ফরমটি পূরণপূর্বক ব্যক্তিক ও অব্যক্তিক হিসাব খোলার আবেদনের মূল অংশের সাথে সংযুক্ত করতে হবে।

তারিখ : 

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

হিসাব নম্বর 

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------

  
ইউনিক কাস্টমার আইডি কোড 

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------

  
(ব্যাংক ব্যবহারের জন্য)

১. হিসাবের নাম : (বাংলা)  (English)

২. গ্রাহক/ বেনিফিসিয়াল ওনার/ হিসাব পরিচালনাকারীর নাম : (বাংলা)  (English)

৩. হিসাবের সাথে সম্পর্ক (নীচে প্রযোজ্য ক্ষেত্রে টিক দিন) :

১ম আবেদনকারী  ২য় আবেদনকারী  ৩য় আবেদনকারী  পরিচালক  অংশীদার  একক সত্ত্বাধিকারী  
 হিসাবধারী নাবালক  অভিভাবক  এটর্নী হোল্ডার  হিসাব পরিচালনাকারী  ট্রাস্টি  বেনিফিসিয়াল ওনার  অন্যান্য

৪. পিতার নাম : (বাংলা)  (English)

৫. মাতার নাম : (বাংলা)  (English)

৬. স্বামী/স্ত্রীর নাম : (বাংলা)  (English)

৭. জাতীয়তা :

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

৮. রেসিডেন্ট স্ট্যাটাস :  রেসিডেন্ট  নন-রেসিডেন্ট  
(টিক দিন)

(প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে ব্যাংক কর্তৃক গাইডলাইন ফর ফরেন এক্সচেঞ্জ ট্রানজেকশনস এর নির্দেশনা অনুসরণ করতে হবে)

৯. জন্ম তারিখ : 

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------

১০. জন্ম স্থান (দেশসহ) :

১১. লিঙ্গ (টিক দিন) :  পুরুষ  মহিলা  তৃতীয় লিঙ্গ

১২. পেশা (পদবীসহ বিস্তারিত) :

১৩. মাসিক আয় :   
(ব্যক্তিক হিসাবের ক্ষেত্রে)  
(১৩ নং ক্রমিকের ক্ষেত্রে বিস্তারিত উল্লেখপূর্বক প্রযোজ্য ক্ষেত্রে ব্যাংকের চাহিদা মোতাবেক দলিলাদি প্রদান করতে হবে)

১৪. পরিচিতিপত্র :

ক) জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর : 

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------

খ) পাসপোর্ট নম্বর : 

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------

 মেয়াদ :

গ) জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর : 

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------

ঘ) ইলেকট্রনিক-ট্যাক্স আইডি (E-TIN) নম্বর :

ঙ) ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর (যদি থাকে) :  মেয়াদ : .....

চ) অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে) :

এক হতে গ নম্বর ক্রমিক বর্ণিত দলিলাদি হতে আবশ্যিকভাবে যে কোন একটি দলিল প্রদান করতে হবে। তবে জন্ম নিবন্ধন সনদ প্রদান পূর্বক হিসাব খোলার ক্ষেত্রে জন্ম নিবন্ধন সনদপত্রের অতিরিক্ত গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর আলোকচিত্রসহ যে কোন পরিচিতি পত্র প্রদান করতে হবে। নন-রেসিডেন্ট এবং বিদেশী নাগরিকদের ক্ষেত্রে সংশ্লিষ্ট ভিসাসহ পাসপোর্টের কপি আবশ্যিকভাবে প্রদান করতে হবে। আলোকচিত্রসহ পরিচিতি পত্র না থাকলে সে বিষয়ে ব্যাংকের সম্মতি সাপেক্ষে তাদের নিকট গ্রহণযোগ্য সমাজের গণ্যমান্য ব্যক্তি কর্তৃক প্রদত্ত পরিচয়ের প্রত্যয়নপত্র প্রদান করতে হবে। উক্ত পরিচিতি পত্র বা প্রত্যয়নপত্র গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর আলোকচিত্রসহ (আলোকচিত্রের উপরের পৃষ্ঠে সত্যায়িতসহ) হতে হবে। এছাড়া, প্রত্যেক ব্যাংক যথাযথভাবে গ্রাহকের পরিচিতির বিষয়ে নিশ্চিত হওয়ার লক্ষ্যে ব্যাংকের সম্মতি সাপেক্ষে উপরের ঘ হতে চ নম্বর ক্রমিক বর্ণিত দলিলাদিসহ অতিরিক্ত আরো কোন দলিলাদি এবং এই ফরমে উল্লিখিত তথ্যাদির অতিরিক্ত তথ্য সংগ্রহ করতে পারবে।)

১৫. বর্তমান ঠিকানা (আবাসস্থল) :

<input type="text"/>
<input type="text"/>
<input type="text"/>

গ্রাহক/ হিসাব  
পরিচালনাকারীর

১৬. স্থায়ী ঠিকানা

ঃ

<input type="text"/>
<input type="text"/>

Proof of address এর  
স্বপক্ষে ডকুমেন্টস  
সংগ্রহ করতে হবে

১৭. পেশাগত ঠিকানা

ঃ

<input type="text"/>
----------------------

(কমপক্ষে ১টি ঠিকানাসহ  
স্বপক্ষে)

১৮. যোগাযোগ :

(ক) ঠিকানা :  বর্তমান  স্থায়ী  পেশাগত

(খ) টেলিফোন নম্বর : (১) বাসা  (২) অফিস

(গ) মোবাইল নম্বর : (১)  (২)

(ঘ) ই-মেইল :  (ঙ) ফ্যাক্স নম্বর :

১৯. জরুরী প্রয়োজনে যোগাযোগের জন্য মনোনীত ব্যক্তি :

নাম :

ঠিকানা :

হিসাবধারী/হিসাব পরিচালনাকারীর সাথে সম্পর্ক : ..... মোবাইল নম্বর :

ই-মেইল ঠিকানা : .....

২০. ক্রেডিট কার্ড সংক্রান্ত তথ্য (যদি থাকে) :

ইস্যুকারী প্রতিষ্ঠান/ব্যাংক (একাধিক হলে সকল ব্যাংকের নাম) :

(ক) স্থানীয় (Local Card) :

(খ) আন্তর্জাতিক (International Card) :

১ গণ্যমান্য ব্যক্তি বলতে সংসদ সদস্য, সিটি কর্পোরেশনের মেয়র, ডেপুটি মেয়র ও কাউন্সিলরগণ, জাতীয় বেতন স্কেলের ৯ম ও তদুর্ধ্ব শ্রেণির গেজেটেড কর্মকর্তা, পাবলিক বিশ্ববিদ্যালয়ের শিক্ষক, উপজেলা পরিষদের চেয়ারম্যান ও ভাইস চেয়ারম্যান, ইউনিয়ন পরিষদের চেয়ারম্যান, পৌরসভার মেয়র ও পৌর কাউন্সিলরগণ, বেসরকারী বিশ্ববিদ্যালয়ের অধ্যাপক, বেসরকারী কলেজের অধ্যক্ষ, বেসরকারী উচ্চ বিদ্যালয় প্রধান শিক্ষক, জাতীয় দৈনিক পত্রিকার সম্পাদক, নোটারী পাবলিক এবং আধাসরকারী/স্বায়ত্তশাসিত/ রপ্তায়ত্ব সংস্থার জাতীয় বেতন স্কেলের ৭ম বা তদুর্ধ্ব শ্রেণির কর্মকর্তাগণ এবং বাংলাদেশ ব্যাংকের জাতীয় বেতন স্কেলের ৯ম ও তদুর্ধ্ব শ্রেণির কর্মকর্তাগণকে বুঝাবে।

আবেদনকারীর স্বাক্ষর ও নাম  
(তারিখসহ)

হিসাব খোলার সাথে সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তার  
নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

অনুমোদনকারী কর্মকর্তার (শাখা ব্যবস্থাপক)  
নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর



# সোনালী ব্যাংক লিমিটেড

## Sonali Bank Limited

পরিশিষ্ট-১(খ)

ব্যক্তির  
আলোকচিত্র

..... শাখা

হিসাব খোলার করম : ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী (সরকারী হিসাব)  
এই করমটি পূরণপূর্বক সরকারী হিসাব খোলার আবেদনের মূল অংশের সাথে সংযুক্ত করতে হবে।

তারিখ : 

দিন	মাস	বছর

হিসাব নম্বর 

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

  
ইউনিক কাস্টমার আইডি কোড 

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

  
(ব্যাংক ব্যবহারের জন্য)

১. হিসাবের নাম : (বাংলা) 

--

 (English) 

--

২. হিসাব পরিচালনাকারীর নাম : (বাংলা) 

--

 (English) 

--

৩. হিসাবের সাথে সম্পর্ক (নীচে প্রযোজ্য ক্ষেত্রে টিক দিন) :

প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তা  এটর্নি হোল্ডার  হিসাব পরিচালনাকারী  অন্যান্য (সুনির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করুন).....

৪. পিতার নাম : (বাংলা) 

--

 (English) 

--

৫. মাতার নাম : (বাংলা) 

--

 (English) 

--

৬. স্বামী/স্বীর নাম : (বাংলা) 

--

 (English) 

--

৭. জাতীয়তা : 

--

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

৮. জন্ম তারিখ : 

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

৯. জন্ম স্থান (দেশসহ) : 

--

১০. লিঙ্গ (টিক দিন) :  পুরুষ  মহিলা  তৃতীয় লিঙ্গ

১১. পেশা ও পদমর্যাদা (বিস্তারিত উল্লেখপূর্বক প্রযোজ্য ক্ষেত্রে ব্যাংকের চাহিদা মোতাবেক দলিলাদি প্রদান করতে হবে) :

১২. পরিচিতিপত্র :

ক) জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর : 

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

খ) পাসপোর্ট নম্বর : 

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

 মেয়াদ : 

--

গ) অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে) : 

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

[ক এবং খ নম্বর ক্রমিক বর্ণিত দলিলাদি হতে আবশ্যিকভাবে যে কোন একটি দলিল প্রদান করতে হবে। নন-রেসিডেন্ট এবং বিদেশী নাগরিকদের ক্ষেত্রে সংশ্লিষ্ট ভিসাসহ পাসপোর্টের কপি আবশ্যিকভাবে গ্রহণ করতে হবে।]

১৩. বর্তমান ঠিকানা (আবাসস্থল) :..... গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর

১৪. স্থায়ী ঠিকানা :..... Proof of address এর স্বপক্ষে

১৫. পেশাগত ঠিকানা :..... ডকুমেন্টস প্রদান করতে হবে

১৬. যোগাযোগ :..... (কমপক্ষে ১টি ঠিকানার স্বপক্ষে)

(ক) ঠিকানা :  বর্তমান  স্থায়ী  পেশাগত

(খ) টেলিফোন নং : (১) বাসা ..... (২) অফিস .....

(গ) মোবাইল নম্বর : (১) ..... (২) .....

(ঘ) ই-মেইল ..... (ঙ) ফ্যাক্স নম্বর : .....

১৭. জরুরী প্রয়োজনে যোগাযোগের জন্য অফিস কর্তৃক মনোনীত বিকল্প কর্মকর্তার তথ্যাবলী :

নাম :.....

পদবী :....., অফিসের ঠিকানা :.....

মোবাইল নম্বর :..... ই-মেইল ঠিকানা :.....

.....  
হিসাব পরিচালনাকারীর স্বাক্ষর ও নাম (তারিখসহ)

.....  
হিসাব খোলার সাথে সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তার  
নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

.....  
অনুমোদনকারী কর্মকর্তার (শাখা ব্যবস্থাপক)  
নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ



# সোনালী ব্যাংক লিমিটেড

## Sonali Bank Limited

পরিশিষ্ট-২

হিসাব খোলার ফরম ও নমিনী সংক্রান্ত তথ্যাবলী  
(গুণমান ব্যক্তি হিসাবের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য হবে এবং একের অধিক নমিনী হলে  
একাধিক নমিনী ফরম পূরণ করতে হবে।)

শাখা

নমিনীর  
আলোকচিত্র  
(গ্রাহক কর্তৃক  
সত্যায়িত)  
(স্ট্যাম্প করা)

ব্যাংক ব্যবহারের জন্য : →

হিসাব নম্বর : .....

ইউনিক কাস্টমার আইডি কোড : .....

আমি/আমরা এ হিসাবের অর্থ আমার/আমাদের মৃত্যুর পর নিম্নোক্তভাবে 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 নির্দেশনা মোতাবেক ব্যাংক অর্থ প্রদান করবে এবং এ জন্য ব্যাংক কোনোভাবে দায়বদ্ধ হবে না।

১. হিসাবের নাম : .....
২. হিসাব নম্বর : .....
৩. নমিনীর নাম : .....
৪. পিতার নাম : .....
৫. মাতার নাম : .....
৬. স্বামী/স্বীর নাম : .....
৭. জন্ম তারিখ : .....
৮. বর্তমান ঠিকানা : .....
৯. স্থায়ী ঠিকানা : .....
১০. পেশা : .....

১১. নমিনির পরিচিতি পত্র : .....
- ক. জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর : .....
- খ. পাসপোর্ট নম্বর : .....
- গ. জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর : .....
- ঘ. ইলেকট্রনিক ট্যাক্স আইডি (E-TIN) নম্বর : .....
- ঙ. ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর : .....
- চ. অন্যান্য : (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে).....

ক হতে গ নম্বর ক্রমিক বর্ণিত দলিলাদি হতে আবশ্যিকভাবে যে কোন একটি দলিল প্রদান করতে হবে। তবে জন্ম নিবন্ধন সনদ প্রদানের ক্ষেত্রে জন্ম নিবন্ধন সনদপত্রের অতিরিক্ত নমিনির আলোকচিত্রসহ অন্য যে কোন পরিচিতিপত্র প্রদান করতে হবে। নন-রেসিডেন্ট এবং বিদেশী নাগরিকদের ক্ষেত্রে পাসপোর্টের কপি আবশ্যিকভাবে প্রদান করতে হবে। আলোকচিত্রসহ পরিচিতিপত্র না থাকলে সে বিষয়ে ব্যাংকের সম্মতি সাপেক্ষে তাদের নিকট গ্রহণযোগ্য সমাজের গণ্যমান্য ব্যক্তি কর্তৃক প্রদত্ত পরিচয়ের প্রত্যয়নপত্র প্রদান করতে হবে। উক্ত পরিচিতি পত্র বা প্রত্যয়নপত্র গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর আলোকচিত্রসহ (আলোকচিত্রের উপরের পৃষ্ঠে সত্যায়িতসহ) হতে হবে। এছাড়া, প্রত্যেক ব্যাংক যথাযথভাবে গ্রাহকের পরিচিতির বিষয়ে নিশ্চিত হওয়ার লক্ষ্যে ব্যাংকের সম্মতি সাপেক্ষে উপরের ঘ হতে চ নম্বর ক্রমিক বর্ণিত দলিলাদিসহ অতিরিক্ত আরো কোন দলিলাদি এবং এই ফরমে উল্লিখিত তথ্যাদির অতিরিক্ত তথ্য সংগ্রহ করতে পারবে।

১২. হিসাবধারীর সাথে সম্পর্ক : .....

১৩. শতকরা হার : .....

১৪. নমিনি নাবালাক হলে তার/তাদের নাবালাক থাকা অবস্থায় হিসাবধারী/হিসাবধারীগণের মৃত্যুর ক্ষেত্রে ব্যাংক কোম্পানি আইন, ১৯৯১ এর ১০৩(২) ধারা অনুযায়ী আমানতের টাকা গ্রহণকারীর তথ্য :

- ক. নাম : .....
- খ. পিতা/স্বামীর নাম : .....
- গ. জন্ম তারিখ : .....
- ঘ. বর্তমান ঠিকানা : .....
- ঙ. স্থায়ী ঠিকানা : .....

১৫. ক্রমিক ১১ অনুসারে বৈধ অভিভাবকের পরিচিতিপত্র সংক্রান্ত তথ্য : .....

১৬. নমিনির সাথে সম্পর্ক : .....

(কোন অনিবাসীকে নমিনি করা হলে এবং এ অনিবাসী সংশ্লিষ্ট হিসাবের অর্থ গ্রাণ্ড হলে অর্থ বিদেশে প্রেরণের ক্ষেত্রে বিদ্যমান বৈদেশিক মুদ্রা নিয়ন্ত্রণ আইনের বিধি বিধান প্রযোজ্য হবে।)

নমিনির স্বাক্ষর ও তারিখ (ঐচ্ছিক)

১ম আবেদনকারীর স্বাক্ষর নাম ও তারিখ :

২য় আবেদনকারীর স্বাক্ষর নাম ও তারিখ :

গ্রাহকের স্বাক্ষর যাচাইকারী ব্যাংক কর্মকর্তার নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর

১ গণ্যমান্য ব্যক্তি বলতে সংসদ সদস্য, সিটি কর্পোরেশনের মেয়র, ডেপুটি মেয়র ও কাউন্সিলরগণ, জাতীয় বেতন স্কেলের ৯ম ও তদুর্ধ্ব স্কেলের গেজেটেড কর্মকর্তা, পাবলিক বিশ্ববিদ্যালয়ের শিক্ষক, উপজেলা পরিষদের চেয়ারম্যান ও ভাইস চেয়ারম্যান, ইউনিয়ন পরিষদের চেয়ারম্যান, পৌরসভার মেয়র ও পৌর কাউন্সিলরগণ, বেসরকারী বিশ্ববিদ্যালয়ের অধ্যাপক, বেসরকারী কলেজের অধ্যক্ষ, বেসরকারী উচ্চ বিদ্যালয় প্রধান শিক্ষক, জাতীয় দৈনিক পত্রিকার সম্পাদক, নোটারী পাবলিক এবং আধাসরকারী/স্বায়তশাসিত/রাষ্ট্রায়ত্ব সংস্থার জাতীয় বেতন স্কেলের ৭ম বা তদুর্ধ্ব স্কেলের কর্মকর্তাগণ এবং বাংলাদেশ ব্যাংকের জাতীয় বেতন স্কেলের ৯ম ও তদুর্ধ্ব স্কেলের কর্মকর্তাগণকে বুঝাবে।



# সোনালী ব্যাংক লিমিটেড

## Sonali Bank Limited

পরিশিষ্ট-২

হিসাব খোলার ফরম : নমিনী সংক্রান্ত তথ্যাবলী  
(অধুমাত্র ব্যক্তিক হিসাবের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য হবে এবং একের অধিক নমিনী হলে একাধিক নমিনী ফরম পূরণ করতে হবে।)

..... শাখা

নমিনীর  
আলোকচিত্র  
(গ্রাহক কর্তৃক  
সত্যায়িত)  
(স্ট্যাম্পল করুন)

ব্যাংক ব্যবহারের জন্য : →

হিসাব নম্বর : .....  
ইউনিকাস্টমার আইডি কোড : .....

আমি/আমরা এ হিসাবের অর্থ আমার/আমাদের মৃত্যুর পর নিম্নোক্তভাবে 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 নির্দেশনা মোতাবেক ব্যাংক অর্থ প্রদান করবে এবং এ জন্য ব্যাংক কোনোভাবে দায়বদ্ধ হবে না।

১. হিসাবের নাম : .....
২. হিসাব নম্বর : .....
৩. নমিনীর নাম : .....
৪. পিতার নাম : .....
৫. মাতার নাম : .....
৬. স্বামী/স্ত্রীর নাম : .....
৭. জন্ম তারিখ : .....
৮. বর্তমান ঠিকানা : .....
৯. স্থায়ী ঠিকানা : .....
১০. পেশা : .....

১১. নমিনির পরিচিতি পত্র : .....
- ক. জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর : .....
- খ. পাসপোর্ট নম্বর : ..... মেয়াদ : .....
- গ. জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর : .....
- ঘ. ইলেকট্রনিক-টায় আইডি (E-TAN) নম্বর : .....
- ঙ. ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর ..... মেয়াদ : .....
- চ. অন্যান্য : (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে).....

[ক হতে গ নম্বর ক্রমিক বর্ণিত দলিলাদি হতে আবশ্যিকভাবে যে কোন একটি দলিল প্রদান করতে হবে। তবে জন্ম নিবন্ধন সনদ প্রদানের ক্ষেত্রে জন্ম নিবন্ধন সনদপত্রের অতিরিক্ত নমিনির আলোকচিত্রসহ অন্য যে কোন পরিচিতিপত্র প্রদান করতে হবে। নন-রেসিডেন্ট এবং বিদেশী নাগরিকদের ক্ষেত্রে পাসপোর্টের কপি আবশ্যিকভাবে প্রদান করতে হবে। আলোকচিত্রসহ পরিচিতিপত্র না থাকলে সে বিষয়ে ব্যাংকের সমস্ত সাপেক্ষে তাদের নিকট গ্রহণযোগ্য সমাজের গণ্যমান্য ব্যক্তি কর্তৃক প্রদত্ত পরিচয়ের প্রত্যয়নপত্র প্রদান করতে হবে। উক্ত পরিচিতি পত্র বা প্রত্যয়নপত্র গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর আলোকচিত্রসহ (আলোকচিত্রের উপরের পৃষ্ঠে সত্যায়িতসহ) হতে হবে। এছাড়া, প্রত্যেক ব্যাংক যথাযথভাবে গ্রাহকের পরিচিতির বিষয়ে নিশ্চিত হওয়ার লক্ষ্যে ব্যাংকের সমস্ত সাপেক্ষে উপরের ঘ হতে চ নম্বর ক্রমিক বর্ণিত দলিলাদিসহ অতিরিক্ত আরো কোন দলিলাদি এবং এই ফরমে উল্লিখিত তথ্যাদির অতিরিক্ত তথ্য সংগ্রহ করতে পারবে।]

১২. হিসাবধারীর সাথে সম্পর্ক : .....

১৩. শতকরা হার : .....

১৪. নমিনী নাবালাক হলে তার/তাদের নাবালাক ঠাকা অবস্থায় হিসাবধারী/হিসাবধারীগণের মৃত্যুর ক্ষেত্রে ব্যাংক কোম্পানি আইন, ১৯৯১ এর ১০৩(২) ধারা অনুযায়ী আমানতের টাকা গ্রহণকারীর তথ্য :

- ক. নাম : .....
- খ. পিতা/স্বামীর নাম : .....
- গ. জন্ম তারিখ : .....
- ঘ. বর্তমান ঠিকানা : .....
- ঙ. স্থায়ী ঠিকানা : .....

চ. ক্রমিক ১১ অনুসারে বৈধ অভিভাবকের পরিচিতিপত্র সংক্রান্ত তথ্য : .....

ছ) নমিনির সাথে সম্পর্ক : .....

(কোন অনিবাাসীকে নমিনী করা হলে এবং ঐ অনিবাাসী সংশ্লিষ্ট হিসাবের অর্থ প্রাপ্ত হলে অর্থ বিদেশে প্রেরণের ক্ষেত্রে বিদ্যমান বৈদেশিক মুদ্রা নিয়ন্ত্রণ আইনের বিধি বিধান প্রযোজ্য হবে।)

নমিনির স্বাক্ষর ও তারিখ (প্রিচ্ছিক)

.....  
১ম আবেদনকারীর স্বাক্ষর নাম ও তারিখ :

.....  
২য় আবেদনকারীর স্বাক্ষর নাম ও তারিখ :

.....  
গ্রাহকের স্বাক্ষর যাচাইকারী ব্যাংক কর্মকর্তার নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর

১ গণ্যমান্য ব্যক্তি বলতে সংসদ সদস্য, সিটি কর্পোরেশনের মেয়র, ডেপুটি মেয়র ও কাউন্সিলরগণ, জাতীয় বেতন স্কেলের ৯ম ও তদুর্ধ্ব গ্রেডের গেজেটেড কর্মকর্তা, পাবলিক বিশ্ববিদ্যালয়ের শিক্ষক, উপজেলা পরিষদের চেয়ারম্যান ও ভাইস চেয়ারম্যান, ইউনিয়ন পরিষদের চেয়ারম্যান, পৌরসভার মেয়র ও পৌর কাউন্সিলরগণ, বেসরকারী বিশ্ববিদ্যালয়ের অধ্যাপক, বেসরকারী কলেজের অধ্যক্ষ, বেসরকারী উচ্চ বিদ্যালয় প্রধান শিক্ষক, জাতীয় দৈনিক পত্রিকার সম্পাদক, নোটারী পাবলিক এবং আধাসরকারী/স্বায়ত্বশাসিত/রাষ্ট্রায়ত্ত্ব সংস্থার জাতীয় বেতন স্কেলের ৭ম বা তদুর্ধ্ব গ্রেডের কর্মকর্তাগণ এবং বাংলাদেশ ব্যাংকের জাতীয় বেতন স্কেলের ৯ম ও তদুর্ধ্ব গ্রেডের কর্মকর্তাগণকে বুঝাবে।



# সোনালী ব্যাংক লিমিটেড Sonali Bank Limited

পরিশিষ্ট-৩

..... শাখা

## হিসাব খোলার ফরম : সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা (Transaction Profile)

### ব্যক্তিক ও অব্যক্তিক হিসাব

হিসাব নম্বর	<input type="text"/>
ইউনিক কাস্টমার আইডি কোড	<input type="text"/>
(ব্যাংক ব্যবহারের জন্য)	

১। হিসাবের নাম : (বাংলায়)  (English)

২। মাসিক সম্ভাব্য আয় :

৩। মাসিক সম্ভাব্য টার্নওভার :   
(প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে)

বিবরণ	মাসিক সম্ভাব্য জমার সংখ্যা	মাসিক সম্ভাব্য মোট জমার পরিমাণ	একক সর্বোচ্চ জমার পরিমাণ
জমা : নগদ (অনলাইন ও এটিএমসহ) ট্রান্সফার/ইন্সট্রুমেন্ট এর মাধ্যমে জমা ফরেন ইনওয়ার্ড রেমিট্যান্স রপ্তানী বাবদ প্রাপ্ত BO (পুঁজি বাজার) হিসাব হতে জমা/স্থানান্তর অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে) .....			
সর্বমোট :			

বিবরণ	মাসিক সম্ভাব্য উত্তোলন সংখ্যা	মাসিক সম্ভাব্য মোট উত্তোলনের পরিমাণ	একক সর্বোচ্চ উত্তোলনের পরিমাণ
উত্তোলন : নগদ (অনলাইন ও এটিএমসহ) ট্রান্সফার/ইন্সট্রুমেন্ট এর মাধ্যমে পরিশোধ ফরেন আউটওয়ার্ড রেমিট্যান্স আমদানি বাবদ পরিশোধ BO (পুঁজি বাজার) হিসাবে জমা/স্থানান্তর অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে) .....			
সর্বমোট :			

আমি/আমরা নিম্নস্বাক্ষরকারী(গণ) এ মর্মে নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা আমার/প্রতিষ্ঠানের স্বাভাবিক প্রকৃত লেনদেন।  
আমি/আমরা আরো নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, প্রয়োজনবোধে আমি/আমরা লেনদেনের অনুমিত মাত্রা সংশোধন/হালনাগাদ করব।

#### ১। গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারী

স্বাক্ষর :	<input type="text"/>
নাম :	<input type="text"/>
তারিখ :	<input type="text"/>

#### ২। গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারী

স্বাক্ষর :	<input type="text"/>
নাম :	<input type="text"/>
তারিখ :	<input type="text"/>

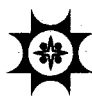
### ব্যাংক ব্যবহারের জন্য

বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিটের নির্দেশনা মোতাবেক গ্রাহকের সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা (Transaction Profile) পর্যালোচনা করা হলো।

গ্রাহকের সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা (Transaction Profile) পরিবর্তন করা/ না করার কারণ :

প্রত্যয়নকারী ব্যাংক কর্মকর্তার নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ





# সোনালী ব্যাংক লিমিটেড

## Sonali Bank Limited

..... শাখা

### গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফর্ম (KYC Profile Form)

(ব্যক্তিগত হিসাব খোলার ক্ষেত্রে ব্যবহার্য)

হিসাব নম্বর	<input type="text"/>
ইউনিক কাস্টমার আইডি কোড	<input type="text"/>

(ব্যাংক ব্যবহারের জন্য)

- হিসাবের নাম :
- হিসাব প্রকৃতি :
- গ্রাহকের পেশা (বিভাগ) :
- গ্রাহকের মাসিক সম্ভাব্য আয় :
- অর্থের উৎস/উৎসসমূহ (বিভাগ) :

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 (বিভাগ)?:

৮. হিসাবের প্রকৃত সুবিধাজোগী (Beneficial Owner) নির্ধারণ করা হয়েছে কি-না?  হ্যাঁ  না  প্রযোজ্য নয়  
উত্তর হ্যাঁ হলে প্রত্যেক প্রকৃত সুবিধাজোগী সম্পর্কিত তথ্যাদি পরিশিষ্ট-১(ক) 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 :	<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 পত্র (Work Permit) ও ব্যাংক হিসাব খোলার জন্য বধ্যাযত্ব 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 পর্বায়ের কর্মকর্তা এবং তাঁদের 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 জ্ঞাতিস্বের নিরাপত্তা পরিষদের বিভিন্ন রেক্সলেশনের 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 বাছাইপূর্বক কোনরূপ মিল পাওয়া গিয়েছে কি না?  হ্যাঁ  না

উত্তর হ্যাঁ হলে এ বিষয়ক গৃহীত ব্যবস্থার বিবরণ :

১৩. রিস্ক প্রোফাইল :

ক) গ্রাহক কি করেন/কি ধরনের পেশায় নিয়োজিত রয়েছে?

ক্র.সং. নং	প্রকৃতি	স্কোর
০১	জুয়েলারী/স্বর্ণের ব্যবসা/মূল্যবান ধাতুর ব্যবসা	৫
০২	মানি চেঞ্জার/কুরিয়ার সার্ভিস/মোবাইল ব্যাংকিং এজেন্ট	৫
০৩	রিয়েল এস্টেট ডেভেলপার/এজেন্ট	৫
০৪	নির্মাণ প্রকল্প প্রমোটার/ঠিকাদার	৫
০৫	চিত্রকলা/অ্যান্টিকের ডিলার	৫
০৬	রেন্টোর/বার/নাইট ক্লাব/আবাসিক হোটেল/পার্কার ব্যবসা	৫
০৭	আমদানী/রপ্তানী	৫
০৮	জনশক্তি রপ্তানী ব্যবসা	৫
০৯	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/রিকন্ডিশন 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 চাকুরি	৪
২৭	খেলোয়াড়/মিডিয়া সেলিব্রিটি/প্রডিউসার/নির্মাতা	৪
২৮	ফ্রিল্যান্স সফটওয়্যার ডেভেলপার	৪
২৯	ব্যবসা-এজেন্ট	৩
৩০	সরকারি চাকুরি	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/স্বায়ত্বশাসিত শিক্ষা প্রতিষ্ঠান)	২
৩৯	চাকুরী (বেসরকারি)	২
৪০	ক্ষুদ্র ব্যবসায়ী (বার্ষিক টার্নওভার ৫০ লক্ষ টাকার নীচে)	২

ক্রমিক নং	প্রকৃতি	স্কের
৪১	স্বউদ্যোগী পেশাজীবী	২
৪২	কম্পিউটার/মোবাইল ফোনের ডিলার	২
৪৩	উৎপাদনকারী (অস্ত্র ব্যতীত)	২
৪৪	ছাত্র	২
৪৫	চাকরী হতে অবসর গ্রহণকারী	১
৪৬	কৃষিজীবী/শ্রমজীবী/মৎস্যজীবী	১
৪৭	অন্যান্য (সুনির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে)	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 শ্রেণিকরণ করতে হবে। চাকরির ক্ষেত্রেও অনুরূপভাবে বিস্তারিত তথ্য লাভ করতঃ বিশেষ করে চাকরির প্রকৃতি ও দায় দায়িত্বের নিরিখে ঝুঁকি নিরূপণ করতে হবে। এসব বিষয়সমূহ বিবেচনায় নিয়ে গ্রাহক ভেদে ১৬-৪৬ নং ক্ষেত্রে বর্ণিত স্কের অপেক্ষা উচ্চতর স্কের প্রদান করতে পারবে।)

খ) গ্রাহকের মাসিক আয়ের  
(Monthly Income) পরিমাণ :

পরিমাণ (টাকায়)	রিস্ক স্কের
১ লক্ষ পর্যন্ত	০
> ১ হতে ৩ লক্ষ পর্যন্ত	১
৩ লক্ষাধিক	৩

গ) হিসাব খোলার ধরন :

ধরন	রিস্ক স্কের
রিলেশনশীপ ম্যানেজার/শাখা কর্তৃক	০
ডাইরেক্ট সেলস এজেন্ট কর্তৃক	৩
ইন্টারনেট/Non Face to Face	৩
স্বপ্রণোদিতভাবে/Walk-In	৩

গ. গ্রাহকের অনুমিত মাসিক  
লেনদেনের পরিমাণ :

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

ঘ. গ্রাহকের অনুমিত মাসিক  
লেনদেনের সংখ্যা :

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

ঙ. গ্রাহকের অনুমিত মাসিক  
নগদ লেনদেনের পরিমাণ :

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

চ. গ্রাহকের অনুমিত মাসিক  
নগদ লেনদেনের সংখ্যা :

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

১৪. সাময়িক ঝুঁকি/রিস্ক রেটিং নিরূপণ (উপরের ক হতে চ ক্রমিক পর্যন্ত রিস্ক স্কের এর যোগফল) :

রিস্ক স্কেরের যোগফল	সাময়িক 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 মানিভারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা)

স্বাক্ষর (সিলসহ) :

নাম :

তারিখ :

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

নামমুস্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

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

পর্যালোচনা এবং হালনাগাদকারী কর্মকর্তা

স্বাক্ষর (সিলসহ) :

নাম :

তারিখ :

