



প্রতিষ্ঠানের হিসাবের ক্ষেত্রে ব্যবহার্য

০১ Title of the Account (in English)

০২ হিসাবের শিরোনাম (বাংলায়)

০৩ হিসাব নম্বর

০৪ ইউনিক গ্রাহক আইডি  ০৫ শাখা/উপ-শাখার নাম

০৬ হিসাবের প্রকৃতি

০৭ প্রতিষ্ঠানের প্রকৃতি (বিস্তারিত)

০৮ প্রতিষ্ঠানের নিট সম্পদ (Net Worth)

০৯ অর্থের উৎস/উৎসসমূহ (বিস্তারিত)

১০ অর্থের উৎস নিশ্চিত করার ক্ষেত্রে যেসব দলিলাদি সংগ্রহ করা হয়েছে

ক)

খ)

গ)

সংগৃহীত দলিলাদি যাচাই করা হয়েছে কি না  হ্যাঁ  না

১১ প্রতিষ্ঠানের ঠিকানা (সমূহ) কিভাবে যাচাই করা হয়েছে (বিস্তারিত)

১২ হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী (Beneficial Owner) নির্ধারণ করা হয়েছে কি না  হ্যাঁ  না (উত্তর হ্যাঁ হলে প্রত্যেক প্রকৃত সুবিধাভোগী সম্পর্কিত তথ্যাদি "ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্য" মোতাবেক সংগ্রহ করতে হবে।)

(কোম্পানির ক্ষেত্রে ২০% বা এর অধিক একক শেয়ারহোল্ডার এর বিস্তারিত তথ্যাদি "ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্য" মোতাবেক সংগ্রহ করতে হবে।  
এছাড়াও কোম্পানির নিয়ন্ত্রণকারী শেয়ারহোল্ডার এর বিস্তারিত তথ্যাদি সংগ্রহপূর্বক কেওয়াইসি সম্পাদন করতে হবে।)

১৩ প্রতিষ্ঠান সংক্রান্ত নথিসমূহ (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে টিক (✓) দিন)

যাচাইকৃত নথি ধরণ	কপি গৃহীত	যাচাইকৃত
<input type="checkbox"/> ক) ইলেকট্রনিক-ট্যাক্স আইডি (E-TIN) নম্বর	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> খ) ভ্যাট রেজি. নম্বর	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> গ) প্রতিষ্ঠানের নিবন্ধন নম্বর	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> ঘ) অন্যান্য নথি	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

১৪ বিদেশী কোম্পানি/প্রতিষ্ঠানের হিসাব খোলার উদ্দেশ্য (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

ক) সংশ্লিষ্ট নিয়ন্ত্রণকারী কর্তৃপক্ষের নাম

খ) অনুমোদন সংক্রান্ত তথ্য

১৫ 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? (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)  হ্যাঁ  না

উত্তর হ্যাঁ হলে

ক. উর্ধ্বতন কর্তৃপক্ষ হতে অনুমোদন নেয়া হয়েছে কি না?  হ্যাঁ  না

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

১৬ সংশ্লিষ্ট আইন, বিধিমালা ও সার্কুলারের আলোকে গ্রাহকের নাম জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের বিভিন্ন রেজল্যুশনের আওতায় সন্ত্রাসী কার্য, সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়নে ও ব্যাপক ধ্বংসাত্মক অস্ত্র বিস্তারের অর্থায়নে জড়িত সন্দেহে তালিকাভুক্ত কোন ব্যক্তি বা সত্তা বা বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক তালিকাভুক্ত কোন ব্যক্তি বা নিষিদ্ধ ঘোষিত সত্তার নামের তালিকার সাথে যাচাইবাছাইপূর্বক কোনরূপ মিল পাওয়া গিয়েছে কি না?

হ্যাঁ  না

উত্তর হ্যাঁ হলে এ বিষয়ক গৃহীত ব্যবস্থার বিবরণ





# শাহজালাল ইসলামী ব্যাংক

লি মি টি ড  
আন্তরিক সেবায় প্রতিশ্রুতিবদ্ধ

## ১৭ রিস্ক গ্রেডিং (গ্রাহকের ঝুঁকি নিরূপণ ফরম অনুযায়ী)

রিস্ক স্কোরের যোগফল	সামগ্রিক রিস্ক রেটিং	মন্তব্য
>=১৫	<input type="checkbox"/> উচ্চ	
<১৫	<input type="checkbox"/> নিম্ন	

(\* রিস্ক রেটিং ১৫ এর কম হলেও Beneficial Owner -সহ অন্যান্য ঝুঁকি বিবেচনায় নিয়ে কারণ উল্লেখপূর্বক Subjective বিবেচনায় গ্রাহককে উচ্চ ঝুঁকি সম্পনডুব হিসেবে নিরূপণ করা যেতে পারে।)

প্রস্তুতকারী	পর্যালোচনা ও নিশ্চিতকারী কর্মকর্তা	
হিসাব খোলার কর্মকর্তা/রিলেশনশিপ ম্যানেজারের নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ	শাখা ব্যবস্থাপক/শাখা মানিলিভারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তার নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ	(PEP/IP/আন্তর্জাতিক সংস্থার উর্ধ্বতন কর্মকর্তা এর ক্ষেত্রে অনুমোদনকারী উর্ধ্বতন কর্মকর্তা) নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

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

দিন	মাস	বছর	মাস	বছর	মাস	বছর
পর্যালোচনা এবং হালনাগাদকারী কর্মকর্তার নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ						

## গ্রাহকের ঝুঁকি নিরূপণ ফরম:

পন্য/সেবা ও চ্যানেল ঝুঁকি	রিস্ক স্কোর
পন্য/সেবার ধরণ	
মুদারাবা সংগঠী হিসাব	১
আল-ওয়াদী'আহ চলতি হিসাব	৪
এমটিডিআর	৩
ডিপোজিট স্কিম (১২ লক্ষ পর্যন্ত)	১
ডিপোজিট স্কিম (১২ লক্ষ উর্ধ্ব)	৩
মুদারাবা এফসি হিসাব	৫
মুদারাবা এসএনডি	৩
মুদারাবা আরএফসিডি	৫
অনবোর্ডিং এর ধরণ	
শাখা ব্যবস্থাপক /রিলেশনশীপ এর মাধ্যমে	২
বিক্রয় প্রতিনিধির মাধ্যমে	৩
ইন্টারনেট/নন-ফেস-টু-ফেস	৫
ওয়াক-ইন	৩

ভৌগলিক ঝুঁকি	রিস্ক স্কোর
অনিবাসী ঝুঁকি	
গ্রাহকঃ	
নিবাসী বাংলাদেশি	১
অনিবাসী বাংলাদেশি	২
বিদেশি নাগরিক	৩
বিদেশি নাগরিকদের জন্য:	
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 না:	
হ্যাঁ	৫
না	১

ব্যবসা ও পেশা সংক্রান্ত ঝুঁকি	রিস্ক স্কোর
গ্রাহকের ব্যবসার ধরণ	
গ্রাহকের পেশা	

সম্পর্কগত ঝুঁকি	রিস্ক স্কোর
বিএফআইইউ এর সার্কুলার অনুযায়ী, গ্রাহক কি PEPs / IPs/ আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান অথবা উচ্চপদস্থ কর্মকর্তা:	
না	০
হ্যাঁ	৫
বিএফআইইউ এর সার্কুলার অনুযায়ী, গ্রাহক কি PEPs / IPs/ আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান অথবা উচ্চ পদস্থ কর্মকর্তার পরিবারের সদস্য/ Close associates:	
না	০
হ্যাঁ	৫

লেনদেন সংক্রান্ত ঝুঁকি	রিস্ক স্কোর	
গ্রাহকের বাৎসরিক গড় লেনদেন কত	ব্যক্তি	প্রতিষ্ঠান
অনূর্ধ্ব 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 বেশি	৫	৪

স্বচ্ছতা সংক্রান্ত ঝুঁকি	রিস্ক স্কোর
গ্রাহক কি অর্থের উৎসের বিশ্বাসযোগ্য তথ্য সরবরাহ করেছেন:	
হ্যাঁ	১
না	৫





# শাহজালাল ইসলামী ব্যাংক

লি মি টি ড  
আন্তরিক সেবায় প্রতিশ্রুতিবদ্ধ

## ব্যবসা ও পেশা সংক্রান্ত ঝুঁকি নিরূপণে নিম্নোক্ত তালিকা অনুসরণ করুন:

গ্রাহকের ব্যবসার ধরণ	ঝুঁকি স্কেল
জুয়েলারি/স্বর্ণ/মূল্যবান ধাতুর ব্যবসা	৫
মানি চেঞ্জার/কুরিয়র সার্ভিস/মোবাইল ব্যাংকিং এজেন্ট	৫
রিয়েল এস্টেট ডেভেলপার/এজেন্ট	৫
নির্মাণ প্রকল্প প্রোমোটর/ঠিকাদার	৫
শিল্প ও পুরাতত্ত্বের ডিলার	৫
রেস্তোরা/বার/নাইট ক্লাব/পার্কার/আবাসিক হোটেল ব্যবসা	৫
আমদানি/রপ্তানি ও আমদানি/রপ্তানি এজেন্ট	৫
জনশক্তি রপ্তানি ব্যবসা	৫
আপ্লোয়ারের ব্যবসা	৫
গার্মেন্টস ব্যবসা/গার্মেন্টস এক্সপোর্টার/প্যাকেজিং/বায়িং হাউজ	৫
শেয়ার/স্টক ডিলার, ব্রোকার, পোর্টফোলিও ম্যানেজার, মার্চেন্ট ব্যাংকার	৫
সফটওয়্যার/তথ্য ও প্রযুক্তি ব্যবসা	৫
অফশোর/নন-রেসিডেন্ট কর্পোরেশন	৫
এনজিও/এনপিও	৫
চলচ্চিত্র প্রযোজনা/পরিবেশনা সংস্থা	৫
মোবাইল ফোন অপারেটর/ইন্টারনেট অথবা ক্যাবল টিভি অপারেটর	৫
জমি/বাড়ি কেনাবেচার মধ্যস্থতাকারী	৫
ইন্সুরেন্স/ব্রোকারেজ এজেন্সি	৫
ধর্মীয় প্রতিষ্ঠান/সংস্থা ও শিক্ষা প্রতিষ্ঠান	৫
ট্রাস্ট	৫
ব্যবসা (পেট্রোল পাম্প/সিএনজি স্টেশন)	৫
সফটওয়্যার ব্যবসা	৫
শিপ ব্রেকিং ব্যবসা	৫
ব্যাংক/লিজিং/ফাইন্যান্স কোম্পানি	৪
ব্যবসা (ইনভেস্টিং)	৪
ব্যবসা (আউটসোর্সিং)	৪
ল ফার্ম/ইঞ্জিনিয়ারিং ফার্ম/কনসালটেন্সি ফার্ম	৪
জ্বালানী ও বিদ্যুৎ উৎপাদন কোম্পানি	৪
প্রিন্ট ও ইলেকট্রনিক মিডিয়া	৪
ট্রাভেল এজেন্ট/ট্যুরিজম কোম্পানি	৪
টাকা ১০ মিলিয়ন এর বেশি বিনিয়োগকারী মার্চেন্ট	৪
চেইন স্টোর/ শপিং মল	৪
ফ্রেইট/শিপিং/কার্গো এজেন্ট/সিএন্ডএফ এজেন্ট	৪
মোটরকারের ব্যবসা (নতুন/রিকন্ডিশন)	৪
চামড়া/চামড়াজাত পণ্যের ব্যবসা	৪
নির্মাণ সামগ্রীর ব্যবসা	৪
ব্যবসায় এজেন্ট	৩
সুতা/বুট ব্যবসায়ী	৩
পরিবহণ অপারেটর	৩
ব্যবসা (ঔষধ প্রস্তুত ও বাজারজাতকরণ)	৩
হিমায়িতকরণ ব্যবসা (কোল্ড স্টোরেজ)	৩
ব্যবসা (বিজ্ঞাপন)	৩
সার্ভিস প্রোভাইডার	৩
তামাক এবং সিগারেটের ব্যবসা	৩
এমিউজমেন্ট পার্ক/বিনোদন ব্যবসা	৩
মোটর পার্টস ট্রেডার/ওয়ার্কশপ	৩
পোস্ট্রি/ডেইরি/ফিশিং ফার্ম	২
এছো বিজনেস/রাইস মিল/বেভারেজ	২
ছোট ব্যবসা (বিনিয়োগ টাকা ৫০ লক্ষ এর কম)	২
কম্পিউটার/মোবাইল ফোন ডিলার	২
উৎপাদক (অল্প ব্যতীত)	২
অন্যান্য (সুনির্দিষ্টভাবে)	১-৫

গ্রাহকের পেশা	ঝুঁকি স্কেল
পাইলট/ফ্লাইট এটেনডেন্ট	৫
ট্রাস্টি	৫
পেশাজীবী (সাংবাদিক, আইনজীবী, ডাক্তার, ইঞ্জিনিয়ার, চার্টার্ড একাউন্টেন্ট ইত্যাদি)	৪
পরিচালক (প্রাইভেট/পাবলিক লিমিটেড কোম্পানি)	৪
বহুজাতিক প্রতিষ্ঠানের উচ্চপদস্থ কর্মকর্তা (এমএনসি)	৪
গৃহিণী	৪
তথ্য প্রযুক্তি (আইটি) খাতের চাকুরীজীবী	৪
ক্রীড়াবিদ/মিডিয়া সেলিব্রেটি/প্রযোজক/পরিচালক	৪
ফিল্যান্স সফটওয়্যার ডেভেলপার	৪
সরকারি চাকুরীজীবী	৩
জমিদার/বাড়িওয়ালা	৩
বেসরকারি চাকুরীজীবীঃ ব্যবস্থাপনা সম্পর্কিত	৩
শিক্ষক (সরকারি/বেসরকারি/স্বায়ত্তশাসিত শিক্ষা প্রতিষ্ঠান)	২
বেসরকারি চাকুরীজীবী	২
স্বনির্ভর পেশাজীবী	২
ছাত্র	২
অবসরপ্রাপ্ত	১
কৃষিজীবী/মৎস্যজীবী/শ্রমজীবী	১
অন্যান্য (সুনির্দিষ্টভাবে)	১-৫

