



বিশেষ ক্ষিম/স্থায়ী আমানত হিসাবের ক্ষেত্রে ব্যবহার্য

০১ Name of the Account (in English)

০২ হিসাবের নাম (বাংলায়)

০৩ হিসাব নম্বর

০৪ ইউনিক গ্রাহক আইডি ০৫ শাখা/উপ-শাখার নাম

০৬ হিসাবের প্রকৃতি

০৭ গ্রাহকের মাসিক সম্ভাব্য আয়

০৮ গ্রাহকের পেশা (বিস্তারিত)

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 হিসাবধারীর 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 নির্দিষ্ট ফর্ম মোতাবেক সংগ্রহ করতে হবে।)
(কোম্পানির ক্ষেত্রে ২০% বা এর অধিক একক শেয়ারহোল্ডার এর বিস্তারিত তথ্যাদি নির্দিষ্ট ফর্ম মোতাবেক সংগ্রহ করতে হবে। এছাড়াও কোম্পানির নিয়ন্ত্রণকারী শেয়ারহোল্ডার এর কেওয়াইসি সম্পাদন করতে হবে।)

১৩ পরিচিতি পত্র (যেকোনো একটি)
(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে টিক (✓) দিন)

পরিচয় পত্রের ধরণ	কপি গৃহীত	যাচাইকৃত
☐ ক) জাতীয় পরিচয় পত্র নম্বর	☐	☐
☐ খ) পাসপোর্ট নম্বর	☐	☐
☐ গ) জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর	☐	☐
☐ ঘ) ইলেকট্রনিক-ট্যাক্স আইডি (E-TIN) নম্বর	☐	☐
☐ ঙ) ভ্যাট রেজিস্ট্রেশন নম্বর	☐	☐
☐ চ) প্রতিষ্ঠানের নিবন্ধন নম্বর	☐	☐
☐ ছ) ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর	☐	☐
☐ জ) অন্যান্য নথি	☐	☐

১৪ অনিবাসী (Non-resident) এবং বিদেশীদের ক্ষেত্রে হিসাব খোলার উদ্দেশ্য

(ক) ভিসার প্রকৃতি মেয়াদ উত্তীর্ণের তারিখ

(খ) কর্মনুমতি (Work Permit) প্রাপ্তদের হিসাব খোলার ক্ষেত্রে কর্মনুমতি (Work Permit) পত্র ও ব্যাংক হিসাব খোলার জন্য
যথাযথ কর্তৃপক্ষের অনুমোদন রয়েছে কি না: (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
☐ হ্যাঁ ☐ না (অনিবাসী বাংলাদেশীদের ক্ষেত্রে আবশ্যিকভাবে পাসপোর্টের কপি এবং বিদেশীদের ক্ষেত্রে আবশ্যিকভাবে ভিসাসহ পাসপোর্টের কপি সংগ্রহ করতে হবে)

১৫ গ্রাহক Politically Exposed Person (PEP)/প্রভাবশালী ব্যক্তি (IP)/ আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান বা উচ্চ পর্যায়ের কর্মকর্তা এবং তাদের পরিবারের সদস্য বা close associates
কি না: ☐ 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 রেজুলেশনের তাওতায় 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

উত্তর হ্যাঁ হলে এ বিষয়ক গৃহীত ব্যবস্থার বিবরণ



শাহজালাল ইসলামী ব্যাংক পিএলসি.

আন্তরিক সেবায় প্রতিশ্রুতিবদ্ধ

১৭ রিস্ক গ্রোডিং (গ্রাহকের ঝুঁকি নিরূপণ ফরম 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	পর্যালোচনা ও নিশ্চিতকারী কর্মকর্তা	
হিসাব খোলার কর্মকর্তা/রিলেশনশিপ ম্যানেজারের নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ	শাখা ব্যবস্থাপক/শাখা ম্যানেজারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তার নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ	PEP/IP/আন্তর্জাতিক সংস্থার উপরতন কর্মকর্তা এর ক্ষেত্রে অনুমোদনকারী উপরতন কর্মকর্তার নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

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

দিন	দিন	মাস	মাস	বছর	বছর	বছর	বছর
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

গ্রাহকের ঝুঁকি নিরূপণ ফরম:

পণ্য/সেবা ও চালান ঝুঁকি	রিস্ক স্কোর
পণ্য/সেবার ধরণ	
মুদারাবা সম্পৃক্ত হিসাব	১
আল-ওয়াদা'আহ চলতি হিসাব	৪
এমটিডিআর	৩
ডিপোজিট ফ্রিম (১২ লক্ষ পর্যন্ত)	১
ডিপোজিট ফ্রিম (১২ লক্ষ উর্ধ্ব)	৩
মুদারাবা এফসি হিসাব	৫
মুদারাবা এস.এন.ডি	৩
আর.এফ.সি.ডি	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 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	রিস্ক স্কোর
গ্রাহকের ব্যবসার ধরণ	
গ্রাহকের পেশা	

সম্পর্কিত ঝুঁকি	রিস্ক স্কোর
বিএফআইইউ এর সার্কুলার অনুযায়ী, গ্রাহক কি PEPs / IPs/ আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান অথবা উচ্চপদস্থ কর্মকর্তাঃ	
না	০
হ্যাঁ	৫
বিএফআইইউ এর সার্কুলার অনুযায়ী, গ্রাহক কি PEPs / IPs/ আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান অথবা উচ্চপদস্থ কর্মকর্তার পরিবারের সদস্য/ Close associatesঃ	
না	০
হ্যাঁ	৫

লেনদেন সংক্রান্ত ঝুঁকি	রিস্ক স্কোর	
গ্রাহকের বাৎসরিক গড় লেনদেন কত	ব্যক্তি	প্রতিষ্ঠান
অনুর্ধ্ব 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 করেছেঃ	
হ্যাঁ	১
না	৫



ব্যবসা ও পেশা সংক্রান্ত ঝুঁকি নিরূপণে নিম্নোক্ত তালিকা অনুসরণ করুন

গ্রাহকের ব্যবসার ধরণ	ঝুঁকি স্কের	গ্রাহকের পেশা	ঝুঁকি স্কের
জুয়েলারি/স্বর্ণ/মূল্যবান ধাতুর ব্যবসা	৫	পাইলট/ফ্লাইট এটেন্ডেন্ট	৫
মানি চেঞ্জার/কুরিয়ার সার্ভিস/মোবাইল ব্যাংকিং এজেন্ট	৫	ট্রাস্টি	৫
রিয়েল এস্টেট ডেভেলপার/এজেন্ট	৫	পেশাজীবী (সাংবাদিক, আইনজীবী, ডাক্তার, ইঞ্জিনিয়ার, চার্টার্ড একাউন্টেন্ট ইত্যাদি)	৪
নির্মাণ প্রকল্প প্রমোটার/ঠিকাদার	৫	পরিচালক (প্রাইভেট/পাবলিক লিমিটেড কোম্পানি)	৪
শিল্প ও পুরাতত্ত্বের ডিলার	৫	বহুজাতিক প্রতিষ্ঠানের উচ্চপদস্থ কর্মকর্তা (এমএনসি)	৪
রেস্তোরা/বার/নাইট ক্লাব/পার্লার/আবাসিক হোটেল ব্যবসা	৫	গৃহিণী	৪
আমদানি/রপ্তানি ও আমদানি/রপ্তানি এজেন্ট	৫	তথ্য প্রযুক্তি (আইটি) খাতের চাকুরীজীবী	৪
জনশক্তি রপ্তানি ব্যবসা	৫	ক্রীড়াবিদ/মিডিয়া সেলিব্রেটি/প্রযোজক/পরিচালক	৪
আগ্নেয়াস্ত্রের ব্যবসা	৫	ফ্রিল্যান্স সফটওয়্যার ডেভেলপার	৪
গার্মেন্টস ব্যবসা/গার্মেন্টস এক্সপোর্টার/প্যাকেজিং/বায়িং হাউজ	৫	সরকারি চাকুরীজীবী	৩
শেয়ার/স্টক ডিলার, ব্রোকার, পোর্টফোলিও ম্যানেজার, মার্চেন্ট ব্যাংকার	৫	জমিদার/বাড়িওয়ালা	৩
সফটওয়্যার/তথ্য ও প্রযুক্তি ব্যবসা	৫	বেসরকারি চাকুরীজীবীঃ ব্যবস্থাপনা সম্পর্কিত	৩
অফিশোর/নন-রেসিডেন্ট কর্পোরেশন	৫	শিক্ষক (সরকারি/বেসরকারি/স্বায়ত্তশাসিত শিক্ষা প্রতিষ্ঠান)	২
এনজিও/এনপিও	৫	বেসরকারি চাকুরীজীবী	২
চলচ্চিত্র প্রযোজনা/পরিবেশনা সংস্থা	৫	স্বনির্ভর পেশাজীবী	২
মোবাইল ফোন অপারেটর/ইন্টারনেট অথবা ক্যাবল টিভি অপারেটর	৫	ছাত্র	২
জমি/বাড়ি কেনাবেচার মধ্যস্থতাকারী	৫	অবসরপ্রাপ্ত	১
ইন্সুরেন্স/ব্রোকারেজ এজেন্সি	৫	কৃষিজীবী/মৎস্যজীবী/শ্রমজীবী	১
ধর্মীয় প্রতিষ্ঠান/সংস্থা ও শিক্ষা প্রতিষ্ঠান	৫	অন্যান্য (সুনির্দিষ্টভাবে)	১-৫
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/রিকভিশন)	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		
এজিউজমেন্ট পার্ক/বিনোদন ব্যবসা	৩		
মোটর পার্টস ড্রেনার/ওয়ার্কশপ	৩		
পোল্ট্রি/ডেইরি/ফিশিং ফার্ম	২		
এগ্রো বিজনেস/রাইস মিল/বেভারেজ	২		
ছোট ব্যবসা (বিনিয়োগ টাকা ৫০ লক্ষ এর কম)	২		
কম্পিউটার/মোবাইল ফোন ডিলার	২		
উৎপাদক (অস্ত্র ব্যতীত)	২		
অন্যান্য (সুনির্দিষ্টভাবে)	১-৫		