

হিসাব খোলার আবেদন ফরম  
ব্যক্তি হিসাব



বাংলাদেশ ডেভেলপমেন্ট ব্যাংক লিমিটেড  
BANGLADESH DEVELOPMENT BANK LIMITED

(A STATE OWNED BANK)



## বাংলাদেশ ডেভেলপমেন্ট ব্যাংক লিমিটেড

.....শাখা  
হিসাব খোলার আবেদন ফরম  
ব্যক্তি হিসাব

গ্রাহকের  
আলোকচিত্র

তারিখ : .....

হিসাব নম্বর : .....

গ্রাহক আই. ডি. নম্বর : .....

ব্রাঞ্চ হেড

বাংলাদেশ ডেভেলপমেন্ট ব্যাংক লিঃ

..... শাখা।

জনাব,

আমি/আমরা আপনার শাখার নিম্নরূপ একটি হিসাব খোলার জন্য আবেদন করছি। আমার/আমাদের বিস্তারিত তথ্য নিম্নে প্রদান করলাম :

- হিসাবের নাম : .....
- হিসাবের প্রকার (টিক দিন) :  সঞ্চয়ী  চলতি  এস. টি. ডি.  স্থায়ী  FC  RFCD  NCFCD  অন্যান্য .....
- মুদ্রা (টিক দিন) :  টাকা  ডলার  ইউরো  পাউন্ড  অন্যান্য .....
- হিসাব পরিচালনা সংক্রান্ত ঘোষণা (টিক দিন) :  এককভাবে  যৌথভাবে  যে কোন একজন  অন্যান্য .....
- গ্রাহকের অন্যান্য ব্যাংক হিসাব (যদি থাকে) :

ব্যাংকের নাম	শাখা	পরিচালনাকৃত হিসাবের প্রকৃতি (টিক চিহ্ন দিন)
ক) .....	ক) .....	<input type="checkbox"/> জমা হিসাব <input type="checkbox"/> ঋণ হিসাব <input type="checkbox"/> অন্যান্য
খ) .....	খ) .....	<input type="checkbox"/> জমা হিসাব <input type="checkbox"/> ঋণ হিসাব <input type="checkbox"/> অন্যান্য
গ) .....	গ) .....	<input type="checkbox"/> জমা হিসাব <input type="checkbox"/> ঋণ হিসাব <input type="checkbox"/> অন্যান্য

৬। পরিচয়দানকারীর তথ্য :

- ক) নাম : .....
- খ) হিসাব নং : .....
- গ) শাখার নাম : .....
- ঘ) স্বাক্ষর (তারিখসহ) : .....

৭. প্রাথমিক জমা

: পরিমাণ : .....

৮. এফ.ডি.আর.সংক্রান্ত তথ্য

: পরিমাণ : ..... মুদ্রা : .....

মেয়াদকাল

: \_\_\_\_\_ মাস \_\_\_\_\_ বছর \_\_\_\_\_ দিন। মেয়াদ পূর্তির তারিখ : .....

নবায়নের ক্ষেত্রে

:  আসল এবং সুদ নবায়ন করণ  শুধুমাত্র আসল নবায়ন করণ

শুধুমাত্র আসল নবায়ন করণ, সুদ ..... নম্বর হিসাবে জমা করণ

প্রযোজ্য নহে।

৯. বিশেষ স্কীম সংক্রান্ত তথ্য :

স্কীমের নাম : .....

স্কীমের মেয়াদ : ..... এককালীন জমা/কিস্তির পরিমাণ : ..... কিস্তির সংখ্যা (বার্ষিক) : .....

মেয়াদান্তপ্রদেয় : ..... মাসিক প্রদেয় : .....

নমনীর আলোকচিত্র  
(গ্রাহক কর্তৃক সত্যায়িত)

১০. নমিনী সংক্রান্ততথ্য :

আমি/আমরা এই হিসাবের অর্থ আমার/আমাদের মৃত্যুর পর নিম্নোক্তভাবে নিম্নোক্ত ব্যক্তিকে প্রদানের জন্য মনোনীত করলাম। আমি/আমরা উল্লেখিত মনোনয়ন যে কোন সময় বাতির বা পরিবর্তনের অধিকার সংরক্ষণ করি। আমি/আমরা এই মর্মে আরো সম্মতি জ্ঞাপন করছি যে, আমার/আমাদের নির্দেশনা মোতাবেক লেনদেনে ব্যাংক কোনভাবে দায়বদ্ধ হবে না।

নাম : ..... জন্ম তারিখ/বয়স .....

পিতার নাম : .....

মাতার নাম : .....

স্বামী/স্ত্রীর নাম : .....

স্থায়ী ঠিকানা : .....

বর্তমান ঠিকানা (আবাসস্থল) : .....

পেশা : ..... হিসাবধারীর সাথে সম্পর্ক : .....

জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর : .....

\*(কোন অনিবাসীকে নমিনী করা হলে ঐ অনিবাসী সংশ্লিষ্ট হিসাবের অর্থ প্রাপ্য হলে বিদেশে প্রেরণের ক্ষেত্রে বিদ্যমান বৈদেশিক মুদ্রা নিয়ন্ত্রন আইনের বিধি বিধান প্রযোজ্য হবে।)

১১. এক বা একাধিক হিসাবধারী নাবালক হলেঃ

আমি নিম্নবর্ণিত হিসাবধারীর বৈধ অভিভাবক হিসাবে এই মর্মে ঘোষণা করছি যে, হিসাবধারী নাবালক। তার প্রয়োজনীয় সংযুক্ত ফরমে প্রদান করা হলো। হিসাবধারী সাবালক না হওয়া পর্যন্তকিংবা আমার কর্তৃক পরবর্তী ঘোষণা না দেয়া পর্যন্তহিসাবটি বৈধ অভিভাবক হিসাবে আমার স্বাক্ষরে পরিচালিত হবে।

ক. হিসাবধারী (নাবালক) এর নাম : .....

খ. অভিভাবকের নাম : .....

(নাবালক এবং অভিভাবক-উভয়ের জন্যই “ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী” ফরম পূরণ করতে হবে এবং উভয় ফরমেই অভিভাবকের স্বাক্ষর করতে হবে।)

১২. অর্থের উৎস : .....

১৩. ঘোষণা ও স্বাক্ষর :

আমি/আমরা এই মর্মে নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, আমি/আমরা হিসাব সংক্রান্তযাবতীয় নিয়মাবলী/শর্তাবলী পড়েছি এবং উক্ত নিয়মাবলী/শর্তাবলী মেনে চলতে বাধ্য থাকব। আমি/আমরা সজ্ঞানে ঘোষণা করছি যে, উপরোল্লিখিত তথ্যাদি সত্য। আপনার চাহিদা মোতাবেক প্রদত্ত তথ্যের অতিরিক্ত সংশ্লিষ্ট যে কোন প্রয়োজনীয় তথ্যাদি/দলিলাদি সরবরাহ করব।

আবেদনকারীর নাম, স্বাক্ষর ও তারিখ

ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য

মন্তব্য :

.....

.....

হিসাব খোলার কর্মকর্তা

নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

.....

.....

অনুমোদনকারী কর্মকর্তা

নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ



বাংলাদেশ ডেভেলপমেন্ট ব্যাংক লিমিটেড

.....শাখা

হিসাব খোলার আবেদন ফরম : ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী

এই ফরমটি পূরণপূর্বক ব্যক্তি ও অব্যক্তিক হিসাবের মূল অংশের সাথে সংযুক্ত করতে হবে

আলোকচিত্র

তারিখ : .....

হিসাব নম্বর : .....

গ্রাহক আই.ডি. নম্বর : .....

১. গ্রাহকের নাম : .....

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

- ১ম আবেদনকারী  ২য় আবেদনকারী  ৩য় আবেদনকারী  ডাইরেক্টর  অংশীদার  
 নাবালক  অভিভাবক  এ্যাটর্নী হোন্ডার  সিগনেটরিজ  অন্যান্য .....

৩. পিতার নাম : .....

৪. মাতার নাম : .....

৫. স্বামী/স্ত্রীর নাম : .....

৬. জাতীয়তা : .....

৭. জন্মতারিখ : .....

৮. লিঙ্গ (টিক দিন) :  পুরুষ  মহিলা

৯. পেশা (পদবীসহ) : .....

১০. জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর : .....

১১. পাসপোর্ট নম্বর (যদি থাকে) : .....

১২. ট্যাক্স আইডি নম্বর (TIN) (যদি থাকে) : .....

১৩. ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর (যদি থাকে) : .....

১৪. বর্তমান ঠিকানা (আবাসস্থল) : .....

১৫. স্থায়ী ঠিকানা : .....

১৬. পেশাগত ঠিকানা : .....

১৭. যোগাযোগ : .....

টেলিফোন : বাসা : ..... অফিস : .....

মোবাইল : ..... ই-মেইল : ..... ফ্যাক্স : .....

১৮. ক্রেডিট কার্ড সংক্রান্ত তথ্য :

ইস্যুকারী প্রতিষ্ঠান ও কার্ড নম্বর (যদি কার্ড ব্যবহারকারী হন) : ১। .....

২। .....

১৯। রেসিডেন্স স্ট্যাটাস (টিক দিন) :  রেসিডেন্ট  নন-রেসিডেন্ট

(প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে ব্যাংক গাইডলাইন্স ফর ফরেন এক্সচেঞ্জ ট্রানজেকশনস্ এর নির্দেশনা অনুসরণ করে তথ্য সংগ্রহ করবে।)

স্বাক্ষর (তারিখসহ)

**সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা (Transaction Profile)ঃ**

১. হিসাবের নাম ঃ
২. হিসাবের ধরণ ঃ
৩. হিসাব বা সূত্র (Reference) নম্বর ঃ

বিবরণ	লেনদেনের সংখ্যা (মাসিক)	সর্বোচ্চ লেনদেনের অঙ্ক (প্রতিটি লেনদেনের)	মোট পরিমাণ (মাসিক)
<b>জমা ঃ</b>			
নগদ জমা (অনলাইনসহ) ট্রান্সফার/ইস্ট্রিমেন্ট এর মাধ্যমে জমা ফরেন রেমিট্যান্স জমা রপ্তানী হতে আয় অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে) .....			
	<b>মোট সম্ভাব্য জমা</b>		
<b>উত্তোলন ঃ</b>			
নগদ উত্তোলন (অনলাইনসহ/এ.টি.এমসহ) ট্রান্সফার/ইস্ট্রিমেন্ট এর মাধ্যমে পরিশোধ ফরেন রেমিট্যান্স উত্তোলন আমদানী বাবাদ ব্যয় অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে) .....			
	<b>মোট সম্ভাব্য উত্তোলন</b>		

৪. লেনদেনকৃত অর্থের উৎস ঃ .....

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

স্বাক্ষর ঃ  
নাম ঃ  
পদবী ঃ  
তারিখ ঃ

স্বাক্ষর ঃ  
নাম ঃ  
পদবী ঃ  
তারিখ ঃ

গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফর্ম (KYC Profile Form) :  
(ব্যক্তি ও প্রতিষ্ঠানের হিসাব খোলার ক্ষেত্রে ব্যবহার্য)

১. হিসাবের নাম :

২. হিসাবের ধরণ :

৩. হিসাব বা সূত্র (Reference) নম্বর :

৪. হিসাব খোলার কর্মকর্তার নাম :

৫. ব্যবসায়ের প্রকৃতি এবং তহবিলের উৎস :

৬। তহবিলের উৎস কিভাবে নিশ্চিত করা হয়েছে এবং ব্যবসায়িক সম্পর্ক স্থাপনকল্পে ব্যবসায়ের প্রকৃতি বিশদভাবে উল্লেখকরত :  
ব্যবসায়ের সাথে লেনদেনের পরিমাণ সামঞ্জস্যপূর্ণ কি-না তা বর্ণনা করতে হবে :

৭. হিসাবের প্রকৃতি সুবিধাভোগী (Beneficial Owner) সম্পর্কিত তথ্যাদি (কোম্পানীর ক্ষেত্রে নিয়ন্ত্রণকারী শেয়ার হোল্ডার এবং ২০% বা এর অধিক একক শেয়ার হোল্ডার এর বিস্তারিত তথ্যাদি)ঃ .....

৮. পাসপোর্ট নম্বর ..... ফটোকপি গৃহীত কিনা? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) ।
৯. ভোটার আইডি কার্ড নম্বর ..... ফটোকপি গৃহীত কিনা? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) ।
১০. জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর ..... ফটোকপি গৃহীত কিনা? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)।
১১. টিআইএন ..... ফটোকপি গৃহীত কিনা? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) ।
১২. ভ্যাট রেজিঃ নম্বর ..... ফটোকপি গৃহীত কিনা? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) ।
১৩. ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর ..... ফটোকপি গৃহীত কিনা? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) ।
১৪. অনাবাসী (Non-residence) এবং বিদেশীদের হিসাব খোলার কারণ সম্পর্কে নিশ্চিত হওয়া । ভিসার প্রকৃতি [আবাসিক/কাজ (Work)] .....

১৫. গ্রাহক কি করেন/প্রতিষ্ঠানটি কি ধরনের ব্যবসায়ে নিয়োজিত রয়েছে ?

ক্রমিক নং	প্রকৃতি	রিস্কলেভেল	স্কোর
০১.	জুয়েলারী/স্বর্ণের ব্যবসা	উচ্চ	৫
০২.	মানি চেঞ্জার/কুরিয়ার সার্ভিস এজেন্ট	উচ্চ	৫
০৩.	রিয়েল এস্টেট এজেন্ট	উচ্চ	৫
০৪.	নির্মাণ প্রকল্প প্রমোটার	উচ্চ	৫
০৫.	অফসোর কর্পোরেশন	উচ্চ	৫
০৬.	চিত্রকলা/এন্টিকের ডিলার	উচ্চ	৫
০৭.	রেষ্টোরা/বার/নাইট ক্লাব/আবাসিক হোটেল এর মালিক	উচ্চ	৫
০৮.	আমদানী/রপ্তানী এজেন্ট	উচ্চ	৫
০৯.	নগদ অর্থ লগ্নীকারী ব্যবসায়ী (মাসে ২৫ লক্ষ টাকার)	উচ্চ	৫
১০.	শেয়ার/স্টক ডিলার	উচ্চ	৫
১১.	জনশক্তি রপ্তানী ব্যবসা	উচ্চ	৫
১২.	বিভিন্ন অবস্থানে কার্যক্রম	উচ্চ	৫
১৩.	চলচ্চিত্র প্রযোজনা/পরিবেশনা সংস্থা	উচ্চ	৫
১৪.	অস্ত্রের ব্যবসা	উচ্চ	৫
১৫.	মোবাইল ফোন অপারেটর	উচ্চ	৫
১৬.	বার্ষিক ১ কোটি টাকার অধিক অর্থ লগ্নীকারী ব্যবসায়ী	উচ্চ	৪
১৭.	ট্রাভেল এজেন্ট	উচ্চ	৪
১৮.	পরিবহণ অপারেটর	মধ্যম	৩
১৯.	অটোডিলার (রিকন্ডিশন গাড়ী)	মধ্যম	৩
২০.	লিজিং/ফাইন্যান্স কোম্পানী	মধ্যম	৩

২১.	ফেইট/শিপিং/কার্গো এজেন্ট	মধ্যম	৩
২২.	ইস্যুরেন্স/বোকারেজ এজেন্ট	মধ্যম	৩
২৩.	ধর্মীয় প্রতিষ্ঠান/সংস্থা	মধ্যম	৩
২৪.	বিনোদনকারী প্রতিষ্ঠান/পার্ক	মধ্যম	৩
২৫.	মোটর পার্টস এর ব্যবসা	মধ্যম	৩
২৬.	তামাক ও সিগারেটের ব্যবসা	মধ্যম	৩
২৭.	অটো প্রাইমারী (নতুন গাড়ী)	নিম্ন	২
২৮.	দোকানের মালিক (খুচরা)	নিম্ন	২
২৯.	ব্যবসা-এজেন্ট	নিম্ন	২
৩০.	ক্ষুদ্র ব্যবসায়ী (বার্ষিক টার্নওভার ৫০ লক্ষ টাকার নীচে)	নিম্ন	২
৩১.	স্বউদ্যোগী পেশাজীবী	নিম্ন	২
৩২.	কার্পোরেট কাস্টমার	নিম্ন	২
৩৩.	বাড়ী নির্মাণ সামগ্রীর ব্যবসা	নিম্ন	২
৩৪.	কম্পিউটার/মোবাইল ফোনের ডিলার	নিম্ন	২
৩৫.	সফটওয়্যার ব্যবসা	নিম্ন	১
৩৬.	উৎপাদনকারী (অস্ত্র ব্যতীত)	নিম্ন	১
৩৭.	চাকরী হতে অবসরগ্রহণকারী	নিম্ন	০
৩৮.	চাকরী	নিম্ন	০
৩৯.	ছাত্র	নিম্ন	০
৪০.	গৃহিনী	নিম্ন	০
৪১.	কৃষিজীবী	নিম্ন	০
৪২.	অন্যান্য..... (ধরণ অনুসারে ব্যাংকে রিস্ক স্কোর প্রদান করবে)		

(১৬ থেকে ২১ নম্বর পর্যন্তটাবে শ্রেণীর উর্ধ্বসীমা একই শ্রেণীতে বিবেচিত হবে। উদাহরণ : ৫০ লক্ষ টাকা ০-৫০ শ্রেণীভুক্ত হবে)

১৬. গ্রাহকের নীট সম্পদের (Net Worth) পরিমাণ :

পরিমাণ (টাকায়)	রিস্ক লেভেল	রিস্ক রেটিং
১-৫০ লক্ষ	নিম্ন	০
৫০ লক্ষ - ২ কোটি	মধ্যম	১
> ২ কোটি	উচ্চ	৩

১৭. হিসাব খোলার ধরণ :

ধরণ	রিস্ক লেভেল	রিস্ক রেটিং
রিলেশনশীপ ম্যানেজার/শাখা কর্তৃক	নিম্ন	০
ডাইরেক্ট সেলস এজেন্ট কর্তৃক	মধ্যম	১
ইন্টারনেট	উচ্চ	৩
অবাচিত/স্বপ্রণোদিতভাবে	উচ্চ	৩

১৮. গ্রাহকের অনুমিত মাসিক লেনদেনের পরিমাণ :

চলতি হিসাবের লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়)	চলতি হিসাবের লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়)	রিস্ক লেভেল	রিস্ক রেটিং
০-১০	০-৫	নিম্ন	০
১০-৫০	৫-২০	মধ্যম	১
> ৫০	> ২০	উচ্চ	৩

১৯. গ্রাহকের অনুমিত মাসিক লেনদেনের সংখ্যা :

চলতি হিসাবের লেনদেনের সংখ্যা	সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	রিস্ক লেভেল	রিস্ক রেটিং
০-১০০	০-২০	নিম্ন	০
১০০-২৫০	২০-৫০	মধ্যম	১
> ২৫০	> ৫০	উচ্চ	৩

২০. গ্রাহকের অনুমিত মাসিক নগদ লেনদেনের পরিমাণ :

চলতি হিসাবে লেনদেন (লক্ষ টাকায়)	সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেন (লক্ষ টাকায়)	রিস্ক লেভেল	রিস্ক রেটিং
০-১০	০-২	নিম্ন	০
১০-২৫	২-৭	মধ্যম	১
> ২৫	> ৭	উচ্চ	৩

২১. গ্রাহকের অনুমিত মাসিক নগদ লেনদেনের সংখ্যা :

চলতি হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	রিস্ক লেভেল	রিস্ক রেটিং
০-১৫	০-৫	নিম্ন	০
১৫-৩০	৫-১০	মধ্যম	১
> ৩০	> ১০	উচ্চ	৩

২২. সার্বিক ঝুঁকি নিরূপণ :

রিস্ক রেটিং	ঝুঁকির প্রকৃতি
> = ১৪	উচ্চ
< = ১৪	নিম্ন

মন্তব্য :

--

(\*রিস্ক রেটিং ১৪ এর কম হলেও কারণ উল্লেখ পূর্বক Subjective বিবেচনায় গ্রাহককে উচ্চ ঝুঁকি সম্পন্ন হিসেবে নিরূপণ করা যেতে পারে।)

২৩. হিসাবধারীর ঠিকানা (সমূহ) যাচাই করা হয়েছে কিনা?

২৪. উত্তর হ্যাঁ হলে কিভাবে যাচাই করা হয়েছে ?

২৫. পলিটিক্যালি এক্সপোজড পারসনস্ (PEPS) : (এ.এম.এল সার্কুলার-১৪ অনুসারে)

ক. সিনিয়র ম্যানেজমেন্ট হতে অনুমোদন নেয়া হয়েছে কি না? হ্যাঁ / না

খ. সম্পদের উৎস :

.....

গ. গ্রাহকের সংগে মুখোমুখি সাক্ষাৎকার নেয়া হয়েছে : হ্যাঁ /না

প্রস্তুতকারী : (হিসাব খোলার কর্মকর্তা/রিলেশনশীপ ম্যানেজার)	পর্যালোচনাকারী : (শাখা ব্যবস্থাপক/শাখা অপারেশন প্রধান)
স্বাক্ষর (সীলসহ) :	স্বাক্ষর (সীলসহ)
নাম :	নাম :
তারিখ :	তারিখ :

২৬. হিসাব সংক্রান্ত তথ্যাদি সর্বশেষ করে Review & Update করা হয়েছে ?

Review & Update কারী কর্মকর্তার নাম :
স্বাক্ষর :
নাম :
তারিখ :