



ইসলামী ব্যাংকিং শাখা.....

হিসাব খোলার আবেদন ফরম

অ-ব্যক্তিক হিসাব

তারিখ :

ব্যবস্থাপক

দি প্রিমিয়ার ব্যাংক লিমিটেড

ইসলামী ব্যাংকিং শাখা.....

হিসাব নম্বর :

গ্রাহক আই.ডি. নম্বর :

জন্ম

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

১. হিসাবের নাম :
২. প্রতিষ্ঠানের ধরণ (টিক দিন) : ☐ প্রাইভেট / পাবলিক লিঃ ☐ অংশীদারী ☐ যৌথ উদ্যোগ ☐ একক মালিকানা
☐ সরকারী ☐ এনজিও ☐ ক্লাব/সোসাইটি ☐ অন্যান্য (লিখুন).....
৩. হিসাবের প্রকার (টিক দিন) : ☐ মুদারাবা সঞ্চয়ী ☐ আল-ওয়াদিয়া চলতি ☐ মুদারাবা এস.টি.ডি ☐ মুদারাবা মেয়াদী আমানত
☐ বৈদেশিক মুদ্রা ☐ অন্যান্য.....
৪. মুদ্রা (টিক দিন) : ☐ টাকা ☐ ডলার ☐ ইউরো ☐ পাউন্ড ☐ অন্যান্য.....
৫. প্রতিষ্ঠানের ঠিকানা :
ক. রেজিস্টার্ড ঠিকানা :
খ. ব্যবসাস্থল / অফিসের ঠিকানা :
গ. কারখানা / শিল্প প্রতিষ্ঠানের ঠিকানা :
৬. ট্রেড লাইসেন্স নম্বর : তারিখ :
ইস্যুকারী কর্তৃপক্ষ :
৭. নিবন্ধন কর্তৃপক্ষ ও দেশ :
(দেশী / বিদেশী উভয় ধরনের জন্য)
৮. নিবন্ধন নম্বর : তারিখ :
৯. ট্যাক্স আইডি নম্বর (TIN) :
১০. ভ্যাট রেজিঃ নম্বর (যদি থাকে) :
১১. ব্যবসায়ের প্রকৃতি (বিস্তারিত) :
১২. গ্রাহকের অন্যান্য ব্যাংক হিসাব (যদি থাকে) :

ব্যাংকের নাম

শাখা

পরিচালনাকৃত হিসাবের প্রকৃতি (টিক চিহ্ন দিন)

ক)

ক)

☐ জমা হিসাব ☐ বিনিয়োগ হিসাব ☐ অন্যান্য

খ)

খ)

☐ জমা হিসাব ☐ বিনিয়োগ হিসাব ☐ অন্যান্য

গ)

গ)

☐ জমা হিসাব ☐ বিনিয়োগ হিসাব ☐ অন্যান্য

১৩. পরিচয়দানকারীর তথ্য

ক. নাম : খ. হিসাব নং :

গ. শাখার নাম : ঘ. স্বাক্ষর (তারিখসহ) :

১৪. প্রাথমিক জমা : পরিমান :

১৫. এম.টি.ডি.আর. সংক্রান্ত তথ্য : পরিমান : মুদ্রা :

মেয়াদকাল : মাস বছর দিন। মেয়াদপূর্তির তারিখ :

নবায়নের ক্ষেত্রে : ☐ আসল এবং মুনাফা নবায়ন করুন ☐ শুধুমাত্র আসল নবায়ন করুন☐ শুধুমাত্র আসল নবায়ন করুন, মুনাফা নম্বর হিসাবে জমা করুন☐ প্রযোজ্য নহে।

১৬. বিশেষ স্বীকৃত সংক্রান্ত তথ্য

স্বীকৃতির নাম :
স্বীকৃতির মেয়াদ : এককালীন জমা/কিস্তির পরিমাণ : কিস্তির সংখ্যা (বার্ষিক) :
মেয়াদান্তে প্রাক্কলিত প্রদেয় : মাসিক প্রাক্কলিত প্রদেয় :

১৭. অর্থের উৎস :

১৮. নমিনী সংক্রান্ত তথ্য :

আমি / আমরা এই হিসাবের অর্থ আমার / আমাদের মৃত্যুর পর নিম্নোক্তভাবে নিম্নোক্ত ব্যক্তিকে 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 লেনদেনে ব্যাংক কোনোভাবে দায়বদ্ধ হবে না।

নমিনীর আলোকচিত্র
(গ্রাহক কর্তৃক সত্যায়িত)

ক. নমিনীর নাম (১) : জন্ম তারিখ/বয়স : প্রাপ্য অংশ :
(২) : জন্ম তারিখ/বয়স : প্রাপ্য অংশ :
খ. পিতার নাম (১) :
(২) :
গ. মাতার নাম (১) :
(২) :
ঘ. স্বামী / স্ত্রীর নাম (১) :
(২) :
ঙ. নমিনীর স্থায়ী ঠিকানা (১) :
পেশা : হিসাবধারীর সাথে সম্পর্ক :
জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর :
নমিনীর স্থায়ী ঠিকানা (২) :
পেশা : হিসাবধারীর সাথে সম্পর্ক :
জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর :

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

১৯. হিসাব পরিচালনাকারী সংক্রান্ত 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 সজ্ঞানে ঘোষণা করছি যে, উপরোল্লিখিত তথ্যাদি সত্য। আপনার চাহিদা মোতাবেক প্রদত্ত তথ্যের অতিরিক্ত সংশ্লিষ্ট যে কোন প্রয়োজনীয় তথ্যাদি / দলিলাদি সরবরাহ করব।

	গ্রাহকের নাম	পদবী	স্বাক্ষর ও তারিখ
১)			
২)			
৩)			

ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য

মন্তব্য :

.....

.....

.....
হিসাব খোলার কর্মকর্তা
নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

.....
অনুমোদনকারী কর্মকর্তা
নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ



ইসলামী ব্যাংকিং শাখা.....

হিসাব খোলার ফরম : ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী

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

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 হোল্ডার ☐ সিগনেটরিজ ☐ অন্যান্য

৩. পিতার নাম :

৪. মাতার নাম :

৫. স্বামী / স্ত্রীর নাম :

৬. জাতীয়তা :

৭. জন্ম তারিখ :

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 :..... ফ্যাক্স :.....

ই-মেইল :.....

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 গাইডলাইন ফর ফরেন এক্সচেঞ্জ ট্রানজেকশনস্ এর নির্দেশনা অনুসরণ করে তথ্য সংগ্রহ করবে)

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)
জমা :			
নগদ জমা (অনলাইনসহ)			
ট্রান্সফার/ ইন্সট্রুমেন্ট এর মাধ্যমে জমা			
ফরেন রেমিট্যান্স জমা			
রপ্তানী হতে আয়			
অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে)			
মোট সম্ভাব্য জমা			
উত্তোলন :			
নগদ উত্তোলন (অনলাইনসহ / এ.টি.এম. সহ)			
ট্রান্সফার / ইন্সট্রুমেন্ট এর মাধ্যমে পরিশোধ			
ফরেন রেমিট্যান্স উত্তোলন			
আমদানী বাবদ ব্যয়			
অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে)			
মোট সম্ভাব্য উত্তোলন			

৪. লেনদেনকৃত অর্থের উৎস :

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 সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা সংশোধন / হালনাগাদ করব।

স্বাক্ষর :

স্বাক্ষর :

নাম :

নাম :

পদবী :

পদবী :

তারিখ :

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 উল্লেখকরতঃ ব্যবসায়ের সাথে লেনদেনের পরিমাণ সামঞ্জস্যপূর্ণ কি-না তা বর্ণনা করতে হবে :

৭. হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী (Beneficial Owner) সম্পর্কিত তথ্যাদি (কোম্পানীর ক্ষেত্রে নিয়ন্ত্রনকারী 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. টি আই এন নম্বর 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	রিস্ক লেভেল	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	রেস্তোরা / 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	পরিবহন অপারেটর	মধ্যম	৩
১৯	অটোডিলার (রিকমিশন গাড়ী)	মধ্যম	৩

২০	লিজিং / ফাইন্যান্স কোম্পানী	মধ্যম	৩
২১	ফ্রেইট / শিপিং / কার্গো এজেন্ট	মধ্যম	৩
২২	ইন্স্যুরেন্স / ব্রোকারেজ এজেন্সী	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	কর্পোরেট কাস্টমার	নিম্ন	২
৩৩	বাড়ী নির্মাণ সামগ্রীর ব্যবসা	নিম্ন	২
৩৪	কম্পিউটার / মোবাইল ফোনের ডিলার	নিম্ন	২
৩৫	সফটওয়্যার ব্যবসা	নিম্ন	১
৩৬	উৎপাদনকারী (অল্প ব্যতীত)	নিম্ন	১
৩৭	চাকুরী হতে অবসরগ্রহণকারী	নিম্ন	০
৩৮	চাকুরী	নিম্ন	০
৩৯	ছাত্র	নিম্ন	০
৪০	গৃহিনী	নিম্ন	০
৪১	কৃষিজীবী	নিম্ন	০
৪২	অন্যান্য.....(ধরণ অনুসারে ব্যাংক রিস্ক স্কোর প্রদান করবে)		

(১৬ থেকে ২১ নম্বর টেবিলে শ্রেণীর উর্দ্ধসীমা একই শ্রেণীতে বিবেচিত হবে। উদাহরন : 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
অযাচিত / স্বপ্রণোদিতভাবে	উচ্চ	৩

১৮. গ্রাহকের অনুমিত মাসিক লেনদেনের পরিমাণ :

চলতি হিসাবে লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়)	সঞ্চয়ী হিসাবে 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 হিসাবে 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 উল্লেখপূর্বক 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) : নাম : তারিখ :	স্বাক্ষর (সীলসহ) : নাম : তারিখ :

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

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