

১১. অনিবাসী (Non-Resident) এবং বিদেশীদের ক্ষেত্রে:

ক) ভিসার প্রকৃতি:.....মেয়াদ উত্তীর্ণের তারিখ:.....

খ) কর্মানুমতি (Work Permit) প্রাপ্তদের হিসাব খোলার ক্ষেত্রে কর্মানুমতি (Work Permit) পত্র সংগ্রহ ও ব্যাংক হিসাব খোলার জন্য যথাযথ কর্তৃপক্ষের অনুমোদন গ্রহণ করা হয়েছে কি না:

হ্যাঁ না

(অনিবাসী বাংলাদেশীদের ক্ষেত্রে পাসপোর্টের কপি এবং বিদেশীদের ক্ষেত্রে ভিসাসহ পাসপোর্টের কপি আবশ্যিকভাবে গ্রহণ করতে হবে।)

১২. 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

১৩. সংশ্লিষ্ট আইন, বিধিমালা ও সার্কুলারের আলোকে গ্রাহকের নাম জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের বিভিন্ন রেজুলেশনের আওতায় সন্ত্রাসী কার্য, সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন 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 যাচাই বাছাই পূর্বক কোনরূপ মিল পাওয়া গিয়েছে কি না: হ্যাঁ না

ক) উত্তর হ্যাঁ হলে এ বিষয়ক গৃহীত ব্যবস্থার বিবরণ :

১৪. রিস্ক গ্রেডিং : গ্রাহকের ঝুঁকি নিরূপণ ফরম

ক) ব্যবসা ও পেশা সংক্রান্ত ঝুঁকি নিরূপণে নিম্নোক্ত তালিকা অনুসরণ করুন:

ক্রমিক নং	প্রকৃতি	স্কের
গ্রাহকের ব্যবসার ধরণ		
১	জুয়েলারি/স্বর্ণ/মূল্যবান ধাতুর ব্যবসা	৫
২	মানি চেঞ্জার/কুরিয়ার সার্ভিস/মোবাইল ব্যাংকিং এজেন্ট	৫
৩	রিমেল এসেট ডেভেলপার/এজেন্ট	৫
৪	নির্মাণ প্রকল্প প্রমোটার/ঠিকাদার	৫
৫	শিল্প ও পুরাতত্ত্বের ডিলার	৫
৬	রেস্তোরা/বার/নাইট ক্লাব/পার্লামার/আবাসিক হোটেল ব্যবসা	৫
৭	আমদানি/রপ্তানি ও আমদানি/রপ্তানি এজেন্ট	৫
৮	জনশক্তি রপ্তানি ব্যবসা	৫
৯	আনুযায়নের ব্যবসা	৫
১০	গার্মেন্টস ব্যবসা/গার্মেন্টস এক্সেসরিজ/প্যাকেজিং/বায়িং হাউজ	৫
১১	শেয়ার/স্টক ডিলার, ব্রোকার, সোর্টফোলিও ম্যানেজার, মার্চেন্ট ব্যাংকার	৫
১২	সফটওয়্যার/তথ্য ও প্রযুক্তি ব্যবসা	৫
১৩	অফশোর/নন-রেসিডেন্ট কর্পোরেশন	৫
১৪	এনজিও/এনপিও	৫
১৫	চলচ্চিত্র প্রযোজনা/পরিবেশনা সংস্থা	৫
১৬	মোবাইল ফোন অপারেটর/ফিচারফোন অথবা ক্যাবল টিভি অপারেটর	৫
১৭	জমি/বাড়ি কেনাবেচার মধ্যস্থতাকারী	৫
১৮	ইন্সুরেন্স/ব্রোকারেজ এজেন্সি	৫
১৯	ধর্মীয় প্রতিষ্ঠান/সংস্থা ও শিক্ষা প্রতিষ্ঠান	৫
২০	ট্রাস্ট	৫
২১	ব্যবসা (পেট্রোল পাম্প/সিএনজি স্টেশন)	৫
২২	সফটওয়্যার ব্যবসা	৫
২৩	শিপ ব্রেকিং ব্যবসা	৫
২৪	ব্যাংক /লিজিং/ফাইন্যান্স কোম্পানি	৪
২৫	ব্যবসা (ইনভেস্টিং)	৪
২৬	ব্যবসা (অউটসোর্সিং)	৪
২৭	ল ফার্ম/ইঞ্জিনিয়ারিং ফার্ম/কনসালটেন্সি ফার্ম	৪
২৮	জ্বালানী ও বিদ্যুৎ উৎপাদন কোম্পানি	৪
২৯	প্রিন্ট ও ইলেকট্রনিক মিডিয়া	৪
৩০	ট্রাভেল এজেন্ট/ট্রাবিজম কোম্পানি	৪
৩১	টাকা ১০ মিলিয়নের বেশি বিনিয়োগকারী মার্চেন্ট	৪
৩২	চেইন স্টোর/শপিং মল	৪
৩৩	স্টেইট/শিপিং /কাগো এজেন্ট/সিএডএফ এজেন্ট	৪
৩৪	মোটর কারের ব্যবসা (নতুন/রিকডিশন)	৪
৩৫	চামড়া/চামড়াজাত পণ্যের ব্যবসা	৪

ক্রমিক নং	প্রকৃতি	স্কের
৩৬	নির্মাণ সামগ্রীর ব্যবসা	৪
৩৭	ব্যবসায় এজেন্ট	৩
৩৮	সুতা/ব্লাউট ব্যবসায়ী	৩
৩৯	পরিবহণ অপারেটর	৩
৪০	ব্যবসা (ঔষধ প্রস্তুত ও বাজারজাতকরণ)	৩
৪১	হিমায়িতকরণ ব্যবসা (কোল্ড স্টোরেজ)	৩
৪২	ব্যবসা (বিজ্ঞাপন)	৩
৪৩	সার্ভিস প্রোভাইডার	৩
৪৪	তামাক এবং সিগারেটের ব্যবসা	৩
৪৫	এমিউজমেন্ট পार्ক/বিনোদন ব্যবসা	৩
৪৬	মোটর পার্টস ট্রেডার/ওয়ার্কশপ	৩
৪৭	সোল্ডিয়ার/ডেইরি/ফিশিং ফার্ম	২
৪৮	এগ্রো বিজনেস/রাইস মিল/বেভারেজ	২
৪৯	ছোট ব্যবসা (বিনিয়োগ টাকা ৫০ লক্ষ এর কম)	২
৫০	কম্পিউটার/মোবাইল ফোন ডিলার	২
৫১	উৎপাদক (অস্ত্র ব্যতীত)	২
৫২	অন্যান্য (সুনির্দিষ্টভাবে)	১-৫
গ্রাহকের পেশা		
৫৩	পাইলট/ফ্লাইট এটেন্ডেন্ট	৫
৫৪	ট্রাস্টি	৫
৫৫	পেশাজীবী (সাংবাদিক, আইনজীবী, ডাক্তার, ইঞ্জিনিয়ার, চার্টার্ড একাউন্টেন্ট ইত্যাদি)	৪
৫৬	পরিচালক (প্রাইভেট/পাবলিক লিমিটেড কোম্পানি)	৪
৫৭	বহুজাতিক প্রতিষ্ঠানের উচ্চপদস্থ কর্মকর্তা (এমএনসি)	৪
৫৮	গৃহিণী	৪
৫৯	তথ্য প্রযুক্তি (আইটি) খাতের চাকুরীজীবী	৪
৬০	ক্রীড়াবিদ /মিডিয়া সেলিব্রিটি/প্রযোজক/পরিচালক	৪
৬১	ফিল্ম সফটওয়্যার ডেভেলপার	৪
৬২	সরকারী চাকুরীজীবী	৩
৬৩	জমিদার/বাড়িওয়াল	৩
৬৪	বেসরকারী চাকুরীজীবী: ব্যবস্থাপনা সম্পর্কিত	৩
৬৫	শিক্ষক (সরকারি/বেসরকারি/স্বায়ত্বশাসিত শিক্ষা প্রতিষ্ঠান)	২
৬৬	বেসরকারী চাকুরী জীবী	২
৬৭	স্বনির্ভর পেশাজীবী	২
৬৮	ছাত্র	২
৬৯	অবসরপ্রাপ্ত	১
৭০	কৃষিজীবী/মৎসজীবী/শ্রমজীবী	১
৭১	অন্যান্য (সুনির্দিষ্টভাবে)	১-৫

খ) পন্য/সেবা ও চ্যানেল ব্লকিং:

ক্রমিক নং	প্রকৃতি	স্কোর
	পন্য/সেবার ধরণ	
১	মুদারাবা সঞ্চয়ী হিসাব	১
২	আল-ওয়াদিয়াহ্ চলতি হিসাব	৪
৩	এমটিডিআর	৩
৪	মুদারাবা ডিপোজিট স্কিম (১২ লক্ষ পর্যন্ত)	১
৫	মুদারাবা ডিপোজিট স্কিম (১২ লক্ষ উর্ধ্ব)	৩
৬	এফসি হিসাব	৫
৭	এম.এস.এন.ডি	৩
৮	আর.এফ.সি.ডি	৫
	অনবোর্ডিং এর ধরণ	
১	শাখা ব্যবস্থাপক/রিলেশনশীপ এর মাধ্যমে	২
২	বিক্রয় প্রতিনিধির মাধ্যমে	৩
৩	ইন্টারনেট/নন-ফেস-টু-ফেস	৫
৪	ওয়াক-ইন	৩

গ) ভৌগলিক ব্লকিং :

ক্রমিক নং	প্রকৃতি	স্কোর
	অনিবাসী ব্লকিং	
১	নিবাসী বাংলাদেশি	১
২	অনিবাসী বাংলাদেশি	২
৩	বিদেশি নাগরিক	৩
৪	বিদেশি নাগরিকদের জন্য	
	জন্মস্থান/আবাসনের ভিত্তিতে ব্লকিংর 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:	<input type="checkbox"/> হ্যাঁ ৫ <input type="checkbox"/> না ১

ঘ) সম্পর্কগত ব্লকিং

ক্রমিক নং	প্রকৃতি	স্কোর	
		না	হ্যাঁ
১	বিএফআইইউ এর সার্কুলার অনুযায়ী, গ্রাহক কি PEPs/IPs/আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান অথবা উচ্চ পদস্থ কর্মকর্তা:	<input type="checkbox"/>	০
		<input type="checkbox"/>	৫
২	বিএফআইইউ এর সার্কুলার অনুযায়ী, গ্রাহক কি PEPs/IPs/আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান অথবা উচ্চ পদস্থ কর্মকর্তার পরিবারের সদস্য/Close associates:	<input type="checkbox"/>	০
		<input type="checkbox"/>	৫

ঙ) লেনদেন সংক্রান্ত ব্লকিং (গ্রাহক/প্রতিষ্ঠানের বাৎসরিক গড় লেনদেন কত):

ক্রমিক নং	প্রকৃতি	স্কোর	
		ব্যক্তি	প্রতিষ্ঠান
১	অনুর্ধ্ব টাকা ১০ লক্ষ	১	০
২	টাকা ১০ লক্ষ হতে ৫০ লক্ষ পর্যন্ত	২	১
৩	টাকা ৫০ লক্ষ হতে ৫ কোটি পর্যন্ত	৩	২
৪	টাকা ৫ কোটি এর বেশি	৫	৪

চ) স্বচ্ছতা সংক্রান্ত ব্লকিং:

ক্রমিক নং	প্রকৃতি	স্কোর	
		হ্যাঁ	না
১	গ্রাহক কি অর্থের উৎসের বিশ্বাসযোগ্য তথ্য সরবরাহ করেছে:	<input type="checkbox"/>	১
		<input type="checkbox"/>	৫

১৫. সার্বিক ব্লকিং/রিস্ক গ্রেডিং নিরূপণ (উপরের ক থেকে চ ক্রমিক পর্যন্ত রিস্ক স্কোরের যোগফল):

রিস্ক স্কোরের যোগফল	সামগ্রিক রিস্ক রেটিং
>= ১৫	উচ্চ
<১৫	নিম্ন

মন্তব্য:

* রিস্ক রেটিং ১৫ এর কম হলেও Beneficial Owner সহ অন্যান্য ব্লকিং বিবেচনায় নিম্নে কারণ উল্লেখপূর্বক Subjective বিবেচনায় গ্রাহককে উচ্চ ব্লকিং সম্পন্ন হিসেবে নিরূপণ করা যেতে পারে।

প্রস্তুতকারী কর্মকর্তা/ হিসাব খোলার কর্মকর্তা
(নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ)

পর্যালোচনাকারী কর্মকর্তা/ম্যানেজার অপারেশন & BAMLCO
(নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ)

নিশ্চিতকারী কর্মকর্তা/শাখা ব্যবস্থাপক
(নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ)

(PEP/IP/ আন্তর্জাতিক সংস্থার উর্ধ্বতন কর্মকর্তা এর ক্ষেত্রে অনুমোদনকারী উর্ধ্বতন কর্মকর্তা)
নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

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

পর্যালোচনা এবং হালনাগাদকারী কর্মকর্তা: নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ	
---	--

