



সোনালী ব্যাংক লিমিটেড

..... শাখা

হিসাব খোলার আবেদন ফরম

অ-ব্যক্তিক হিসাব

তারিখ :

হিসাব নম্বর :

গ্রাহকের আই.ডি. নম্বর :

উপ-মহাব্যবস্থাপক/সহকারী মহাব্যবস্থাপক/ব্যবস্থাপক

সোনালী ব্যাংক লিমিটেড

..... শাখা।

মহোদয়,

আমি/আমরা আপনার শাখায় নিম্নরূপ একটি হিসাব খোলার জন্য আবেদন করছি। অনুগ্রহপূর্বক আমার/আমাদের ব্যবহারের জন্য
.....পাতার একটি চেক বহি সরবরাহ করবেন। আমার /আমাদের বিস্তারিত তথ্য নিম্নে প্রদান করলাম :

- হিসাবের নাম :
- প্রতিষ্ঠানের ধরণ (টিক দিন) : প্রাইভেট/পাবলিক লিঃ অংশীদারী যৌথ উদ্যোগ একক মালিকানা
 সরকারী এনজিও ক্লাব/সোসাইটি অন্যান্য (লিখুন).....
- (ক) স্বত্বাধিকারীর নাম
- (খ) অংশীদারদের নাম ও অংশের পরিমাণ
- (গ) পরিচালকদের নাম ও পদবী
- হিসাবের প্রকার (টিক দিন) : সঞ্চয়ী চলতি এস.টি.ডি স্থায়ী বৈদেশিক মুদ্রা অন্যান্য.....
- মুদ্রা (টিক দিন) : টাকা ডলার ইউরো পাউন্ড অন্যান্য
- প্রতিষ্ঠানের ঠিকানা :
ক. রেজিস্টার্ড ঠিকানা :
- খ. ব্যবসাস্থল/অফিসের ঠিকানা :
- গ. কারখানা/শিল্প প্রতিষ্ঠানের ঠিকানা :
- ট্রেড লাইসেন্স নম্বর :
- ইস্যুকারী কর্তৃপক্ষ :
- নিবন্ধন কর্তৃপক্ষ ও দেশ :
- (দেশী/বিদেশী উভয় ধরণের জন্য)
- নিবন্ধন নম্বর :
- ট্যাক্স আইডি নম্বর (TIN) :
- ভ্যাট রেজিঃ নম্বর (যদি থাকে) :
- ব্যবসায়ের প্রকৃতি (বিস্তারিত) :
- 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

১৪. পরিচয়দানকারীর তথ্য :

- ক. নাম :
- খ. পিতা/স্বামীর নাম :
- গ. মাতার নাম :
- ঘ. ঠিকানা (বর্তমান ও স্থায়ী) :
- ঙ. হিসাব নং :
- চ. শাখার নাম :
- ছ. স্বাক্ষর (তারিখসহ) :
- টেলিফোন নম্বর :

* বিশেষ দৃষ্টব্য : লিমিটেড কোম্পানীর ক্ষেত্রে পরিচয়দানকারীর প্রয়োজন নেই। তবে কোম্পানীর বোর্ড অব ডাইরেক্টরস এর রেজুলেশন, মেমোরেন্ডাম এন্ড আর্টিকেলস অব এসোসিয়েশনের সার্টিফাইড কপি ও সার্টিফিকেট অব ইনকর্পোরেশন এবং পাবলিক লিমিটেড কোম্পানীর ক্ষেত্রে সার্টিফিকেট অব কমেন্সমেন্টও সংযুক্ত করতে হবে।

১৫. প্রাথমিক জমা : পরিমাণ :.....
১৬. এফ.ডি.আর সংক্রান্ত তথ্য : পরিমাণ :..... মুদ্রা :.....
মেয়াদকাল : _____ মাস _____ বছর _____ দিন। মেয়াদপূর্তির তারিখ :.....
নবায়নের ক্ষেত্রে : আসল এবং সুদ নবায়ন করণ শুধুমাত্র আসল নবায়ন করণ
 শুধুমাত্র আসল নবায়ন করণ, সুদনম্বর হিসাবে জমা করণ
 প্রযোজ্য নহে।

১৭. বিশেষ স্কীম সংক্রান্ত তথ্য :

স্কীমের নাম :.....
স্কীমের মেয়াদ :..... এককালীন জমা/কিস্তির পরিমাণ :..... কিস্তির সংখ্যা (বার্ষিক) :.....
মেয়াদান্তে প্রদেয় :..... মাসিক প্রদেয় :.....

১৮. অর্থের উৎস :.....

নমিনী আলোকচিত্র (ফটো)
(গ্রাহক কর্তৃক সত্যায়িত)

১৯. নমিনী সংক্রান্ত তথ্য :

আমি/আমরা এই হিসাবের অর্থ আমার/আমাদের মৃত্যুর পর নিম্নোক্তভাবে নিম্নোক্ত ব্যক্তি/ব্যক্তিদেরকে 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 লেনদেন ব্যাংক কোনভাবে দায়বদ্ধ হবেনা।

নমিনী/নমিনীদের নাম : (১).....(২).....(৩).....;
জন্ম তারিখ/বয়স :.....
পিতার নাম :.....
মাতার নাম :.....
স্বামী/স্ত্রীর নাম :.....
নমিনী/নমিনীদের : (ক) বর্তমান ঠিকানা :.....
(খ) স্থায়ী ঠিকানা :.....
পেশা :.....
হিসাবধারীর সাথে সম্পর্ক :.....
অংশের পরিমাণ (%) :.....
জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর :.....

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

২০. 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 স্বজ্ঞানে ঘোষণা করছি যে, উপরোল্লিখিত তথ্যাদি সত্য। আপনার চাহিদা মোতাবেক প্রদত্ত তথ্যের অতিরিক্ত সংশ্লিষ্ট যে কোন প্রয়োজনীয় তথ্যাদি/দলিলাদি সরবরাহ করব।

গ্রাহকের স্বাক্ষর, নাম, পদবী ও তারিখ

১. স্বাক্ষর : ২. ৩.
নাম :
পদবী :
স্বাক্ষরের তারিখ :

ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য

চেক বহি নম্বর..... ইস্যুর তারিখ..... কর্মকর্তার স্বাক্ষর.....

মন্তব্য :

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

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

..... ব্যাংক / ব্যাংক লিঃ

..... শাখা

হিসাব খোলার ফরম : ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী

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

আলোকচিত্র

তারিখ :

হিসাব নম্বর :

গ্রাহকের 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 (টিকা 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 :

টেলিফোনঃ বাসাঃ..... অফিসঃ.....

মোবাইলঃ..... ই-মেইলঃ..... ফ্যাক্সঃ.....

১৮. ক্রেডিট কার্ড সংক্রান্ত তথ্যঃ

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

২।

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

(প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে ব্যাংক গাইডলাইনস ফর এক্সচেঞ্জ ট্রানজেকশনস এর নির্দেশনা অনুসরণ করে তথ্য সংগ্রহ করবে)

স্বাক্ষর (তারিখসহ)

গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফরম (KYC Profile Form):
(ব্যক্তি ও প্রতিষ্ঠানের হিসাব খোলার ক্ষেত্রে ববহার্য)

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 (কেম্পানীর 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 আইএন 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 ধরণের ব্যবসায়ে নিয়োজিত রয়েছে ?

ক্রমিক নং	প্রকৃতি	রিস্ক লেভেল	স্কোর
১	জুয়েলারী/স্বর্ণের ব্যবসা	উচ্চ	৫
২	মানি চেঞ্জার/কুরিয়ার সার্ভিস এজেন্ট	উচ্চ	৫
৩	রিয়েল এস্টেট এজেন্ট	উচ্চ	৫
৪	নির্মাণ প্রকল্প প্রমোটার	উচ্চ	৫
৫	অফসোর কর্পোরেশন	উচ্চ	৫
৬	চিত্রকলা/এন্টিকের ডিলার	উচ্চ	৫
৭	রেষ্টোরা/বার/নাইট ক্লাব/আবাসিক হোটেল এর মালিক	উচ্চ	৫
৮	আমদানী/রপ্তানী এজেন্ট	উচ্চ	৫
৯	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	৫
১৭	ট্রাভেল এজেন্ট	উচ্চ	৫
১৮	পরিবহন অপারেটর	মধ্যম	৩
১৯	অটোডিলার (রিকভিশন গাড়ী)	মধ্যম	৩
২০	লিজিং/ফাইন্যান্স কোম্পানী	মধ্যম	৩

২১	ফ্রেইট/শিপিং/কার্গো এজেন্ট	মধ্যম	৩
২২	ইস্যুরেন্স/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 (কুচরা)	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 (অস্ত্র 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)	নিম্ন	০

(১৬ থেকে ২১ নম্বর টেবিলে শ্রেণীর উর্দ্বসীমা 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
ডাইরেক্টর 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 লেনদেনের (লক্ষ টাকায়)	সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের (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
≥ 18	উচ্চ
< 18	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. উক্তর 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 :

সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমতি 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)
জমাঃ			
নগদ জমা (অনলাইনসহ)			
ট্রান্সফার/ ইন্সট্রুমেন্ট এর মাধ্যমে জমা			
ফরেন রেমিট্যান্স জমা			
রপ্তানী হতে আয়			
অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে)			
মোট সম্ভাব্য জমা			
উত্তোলনঃ			
নগদ জমা (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 :