



দরদী সমাজ বিনির্মাণে সমরায় অংশগ্রহণ  
ইসলামী কো-অপারেটিভ ব্যাংক লিঃ  
Islami Co-Operative Bank Ltd. **ইসলামী কো-অপারেটিভ ব্যাংক লিঃ**  
(মহামান্য সুজীম কোর্টের অ্যালিলেট ডিভিশনের আদেশ মূলে সংশোধিত)

সাবেক : দি সন্ধীপ সেন্ট্রাল ব্যাংক-অপারেটিভ ব্যাংক লিঃ। নিম্নন নাথর - ৫৭/সি, তারিখ - ০৩/০৮/১৯২২ খ্রীং

শাখা

হিসাব খোলার আবেদন ফরম

ব্যক্তি হিসাব  প্রতিষ্ঠানের নামে হিসাব (✓ টিক দিন)

হিসাব খোলার তারিখ

হিসাবের শ্রেণী কোড

হিসাব নম্বর

গ্রাহক আইডি নম্বর

ব্যবস্থাপনা পরিচালক

ইসলামী কো-অপারেটিভ ব্যাংক লি:

শাখা

জেলা

মহোদয়,

আমি/আমরা “ইসলামী কো-অপারেটিভ ব্যাংক লি:” এর আপনার পরিচালনাধীন অত্র শাখায় নিম্নরূপ একটি হিসাব খোলার জন্য আবেদন করছি।  
আমার/আমাদের বিস্তারিত তথ্য নিম্নে প্রদান করলাম।

১. হিসাবের শিরোনাম (বাংলায়) \_\_\_\_\_  
(ইংরেজিতে) \_\_\_\_\_

২. হিসাব পরিচালনাকারীর নাম (বাংলায়) \_\_\_\_\_  
(ইংরেজিতে) \_\_\_\_\_  
\* হিসাব পরিচালনা সংশ্লিষ্ট একাধিক ব্যক্তি হলে প্রত্যেকে পৃথক ফরম ১(ক) ব্যবহার করলাম।

৩. পিতার নাম (বাংলায়) \_\_\_\_\_ ইংরেজিতে \_\_\_\_\_

৪. মাতার নাম (বাংলায়) \_\_\_\_\_ ইংরেজিতে \_\_\_\_\_

৫. স্বামী/স্ত্রীর নাম (বাংলায়) \_\_\_\_\_ ইংরেজিতে \_\_\_\_\_

৬. জাতীয়তা \_\_\_\_\_ জন্মতারিখ \_\_\_\_\_ (✓ টিক দিন)  পুরুষ  মহিলা

৭. পেশা (পদবিসহ) \_\_\_\_\_ রেসিডেন্ট স্ট্যাটাস (✓ টিক দিন)  রেসিডেন্ট  নন-রেসিডেন্ট  ফরেইন

৮. এনআইডি (NID) নম্বর \_\_\_\_\_ পাসপোর্ট নম্বর \_\_\_\_\_

৯. ট্যাক্স আইডি নম্বর \_\_\_\_\_ ড্রাইভিং লাইসেন্স \_\_\_\_\_ অন্যান্য \_\_\_\_\_

১০. প্রাত্তিবিত গ্রাহক / হিসাব পরিচালনাকারী নিম্নোক্ত কাগজপত্রের ফটোকপি মোট ..... পাতা সংযুক্ত করেছেন।

ক. ব্যক্তির জন্য প্রযোজ্য (✓ টিক দিন):  সমবায়ী  ব্যবসায়ী  কর্মজীবি  চাকুরীজীবি  পেশাজীবি  শিল্পদ্যোক্তা  শ্রমজীবি  
 কৃষিজীবি  গৃহিণী  ছাত্র  পোষ্য  অন্যান্য.....

খ.  জাতীয় পরিচয়পত্র  পাসপোর্ট  জন্ম নিবন্ধন  নাগরিকত্ব সনদ  ট্যাক্স সনদ (TIN)  ভ্যাট রেজি. সনদ  
 ড্রাইভিং লাইসেন্স  স্কুল আইডি  অন্যান্য.....

গ. অনাবাসী (Non Resident) বাংলাদেশী এবং বিদেশীদের ক্ষেত্রে হিসাব খোলার কারণ সম্পর্কে নিশ্চিত হওয়া। উহার বিস্তারিত বিবরণ :....

১১. ক. প্রতিষ্ঠান / অ-ব্যক্তিক -এর জন্য প্রযোজ্য (✓ টিক দিন):  সরকারী  সমবায়/ সোসাইটি  প্রাইভেট/পাবলিক লিঃ  এনজিও  
 অংশীদারী  যৌথ উদ্যোগ  একক মালিকানা  ব্যবসা প্রতিষ্ঠান  অন্যান্য.....

খ.  সরকারী আদেশপত্র  নিবন্ধন সনদ  ট্রেড লাইসেন্স  পার্টনারশীপ ডিপ  মেমোরেন্ডাম এন্ড আর্টিক্যালস  রেজুলেশন  অন্যান্য

গ. ইস্যুকারী কর্তৃপক্ষ..... ইস্যুর তারিখ.....

১২. প্রতিষ্ঠানের ঠিকানা \_\_\_\_\_

ক. রেজিস্ট্রার্ড ঠিকানা : \_\_\_\_\_

খ. ব্যবসাস্থল/অফিসের ঠিকানা : \_\_\_\_\_

গ. কারখানা/শিল্প প্রতিষ্ঠানের ঠিকানা \_\_\_\_\_



দরদী সমাজ বিনির্মাণে সমরায় অংশগ্রহণ  
ইসলামী কো-অপারেটিভ ব্যাংক লিঃ  
Islami Co-Operative Bank Ltd.  
(মাহামান্য সুন্নাম কোর্টের আপোলেট ডিভিশনের আদেশ মূলে সংশোধিত)

সাবেক : দি সন্ধীপ সেন্ট্রাল কো-অপারেটিভ ব্যাংক লিঃ। নিবন্ধন নাম্বার - ৫৪/সি, তারিখ - ০৩/০৮/১৯২২ খ্রীঃ

১৩. বর্তমান ও যোগাযোগের ঠিকানা (আবাসস্থল) \_\_\_\_\_

ফোন নম্বর (বাসা) \_\_\_\_\_ অফিস \_\_\_\_\_ মোবাইল \_\_\_\_\_

ইমেইল \_\_\_\_\_ ফেসবুক/অন্যান্য \_\_\_\_\_

১৪. স্থায়ী ঠিকানা : \_\_\_\_\_

১৫. পেশাগত ঠিকানা : \_\_\_\_\_

১৬. ক্রেডিট কার্ড-সংক্রান্ত তথ্য (যদি ইস্যু হয়): ইস্যুকারী প্রতিষ্ঠান ও কার্ড নং (যদি কার্ড ব্যবহারকারী হন) \_\_\_\_\_

০১. \_\_\_\_\_ ০২. \_\_\_\_\_

১৭. হিসাব পরিচালনাসংক্রান্ত ঘোষণা (✓ টিক দিন):  এককভাবে  যৌথভাবে  যেকোনো একজন  বিশেষ নির্দেশনা.....

১৮. মুদ্রা (✓ টিক দিন):  টাকা  ডলার  ইউরো  পাউন্ড  রিয়াল  দিনার  দেরহাম  রিংগিত  অন্যান্য.....

১৯. পরিচয় প্রদানকারীর তথ্য:

ক. নাম \_\_\_\_\_

পরিচয় প্রদানকারীর স্বাক্ষর ও তারিখ

খ. হিসাব নং \_\_\_\_\_

গ. শাখার নাম \_\_\_\_\_

ব্যাংক কর্মকর্তা কর্তৃক সত্যায়িত

স্বাক্ষর ও তারিখ

(নাম, পদবী ও সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তার সীল)

২০. হিসাব খোলার প্রথমিক জমার পরিমাণ: \_\_\_\_\_ কথায় \_\_\_\_\_

২১. নমনীসংক্রান্ত তথ্য: আমি/আমরা নিম্ন স্বাক্ষরকারী এই মর্মে “ইসলামী কো-অপারেটিভ ব্যাংক লি:” এ আবেদনপত্রের শিরেনামে বর্ণিত হিসাবের ক্ষেত্রে আমার/আমাদের মৃত্যুর পর নিম্নোক্ত ব্যক্তিকে নমনী মনোনীত করলাম। আমি/আমরা উল্লিখিত মনোনয়ন যেকোনো সময় বাতিল বা পরিবর্তনের অধিকার সংরক্ষণ করি। উল্লেখ্য যে, নমনীর ক্ষেত্রে শরীয়াহ আইন প্রযোজ্য হবে। তৎক্ষেত্রে নমনী প্রতিনিধি হিসেবে গণ্য হবে। এছাড়াও আমি/আমরা এই মর্মে আরো সম্মতি জ্ঞাপন করছি যে, আমার/আমাদের নির্দেশনা মোতাবেক ব্যাংক কর্তৃপক্ষ আমি/আমাদের অবর্তমানে নমনীর সহিত অত্র হিসাব সংশ্লিষ্ট লেনদেন করবে। তজন্য ব্যাংক কর্তৃপক্ষ কোনোভাবে দায়ী হবে না।

মনোনীত নমনীর নাম \_\_\_\_\_ জন্ম তারিখ/বয়স \_\_\_\_\_

পিতার নাম \_\_\_\_\_ মাতার নাম \_\_\_\_\_

স্বামী/স্ত্রীর নাম \_\_\_\_\_

জাতীয় পরিচয়পত্র নং \_\_\_\_\_ টিন নং: \_\_\_\_\_

পেশা \_\_\_\_\_ একাউন্ট হোল্ডারের সাথে সম্পর্ক \_\_\_\_\_

নমনীর ঠিকানা \_\_\_\_\_

খ. নমনী অপ্রাপ্তবয়ক হলে তৎক্ষেত্রে উপর্যুক্ত অভিভাবকের নাম - ঠিকানা:.....

নমনীর ছবি  
(গোহক কর্তৃক  
সত্যায়িত)

গ. নমনী অনাবাসিক হলে; তৎক্ষেত্রে ফরেইন একাচেইঞ্জ রেণ্ডলেশন এ্যাক্ট ১৯৪৭ এর সংশ্লিষ্ট ধারা প্রযোজ্য হবে।

২২. একাউন্ট হোল্ডারের বিশেষ নির্দেশ (যদি থাকে).....

নমনীর স্বাক্ষর

নমনীর স্বাক্ষর

হিসাব পরিচালনাকারী কর্তৃক সত্যায়িত



**ইসলামী কো-অপারেটিভ ব্যাংক লিঃ**  
**Islami Co-Operative Bank Ltd. Limited**  
(মহামান সুরীম কোর্টের আপোলোট ডিভিশনের আদেশ মূলে সংশোধিত)

সাবেক : দি সম্প্রাপ সেক্রেটারি কো-অপারেটিভ ব্যাংক লিঃ। নিবন্ধন নাম্বার - ৫৭/সি, তারিখ - ০৩/০৮/১৯২২ খ্রী।

২৩.

**হিসাব ধারীর নমুনা স্বাক্ষর কার্ড**

হিসাবের শিরোনাম .....  
.....

হিসাব পরিচালনাকারীর পূর্ণনাম	নমুনা স্বাক্ষর	হিসাব পরিচালনাকারীর ছবি	শাখা ব্যবস্থাপক
১.			
২.			
৩.			
৪.			
হিসাব পরিচালনাকারীর বিশেষ নির্দেশ (যদি থাকে)			
প্রস্তুতকারী	যাহাইকারী	দ্বিতীয় কর্মকর্তা	
ছবি ০১	ছবি ০২	ছবি ০৩	ছবি ০৪

২৪. ঘোষণা: আমি/আমরা এই মর্মে ঘোষণা প্রদান করছি যে, শিরোনামে বর্ণিত হিসাবসংক্রান্ত যাবতীয় নিয়মাবলি/শর্তাবলি পড়েছি এবং উক্ত নিয়মাবলি/শর্তাবলি মেনে চলতে বাধ্য থাকব। আমি/আমরা নিম্নস্বাক্ষরকারীগণ এ মর্মে আরো ঘোষণা করছি যে, আমার/আমাদের প্রতিষ্ঠানের সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা স্বাভাবিক প্রকৃত বা বৈধ লেনদেন। আমি/আমরা প্রয়োজনবোধে সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা সংশোধন/হালনাগাদ করব। আমি/আমরা স্বজ্ঞানে ঘোষণা করছি যে, হিসাব খোলার আবেদনপত্রে দেয়া যাবতীয় তথ্য সঠিক। ভবিষ্যতে যেকোনো পরিবর্তন অথবা আপনার চাহিদা মোতাবেক প্রদত্ত তথ্যের অতিরিক্ত সংশ্লিষ্ট যেকোনো প্রয়োজনীয় তথ্যাদি/দলিলাদি ব্যাংক কর্তৃপক্ষকে যথাসময়ে চাহিবেমাত্র সরবরাহ/অবহিত করব।

গ্রাহকের নমুনা স্বাক্ষর (প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে সীল প্রযোজ্য)

আবেদনকারীর পূর্ণনাম	১. স্বাক্ষর	২. স্বাক্ষর	৩. স্বাক্ষর

২৫. লেনদেনযোগ্য অর্থের উৎস

২৬. **সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমতি মাত্র (Transaction Profile)**

বিবরণ	লেনদেনের সংখ্যা (মাসিক)	সর্বোচ্চ লেনদেনের অঙ্ক (প্রতি লেনদেনের)	মোট পরিমাণ (মাসিক)
জমা			
নগদ জমা (অনলাইনসহ)			
ট্রান্সফার/ইনস্ট্রুমেন্টের মাধ্যমে জমা			
ফরেন রেমিট্যাঙ্গ জমা			
ক্লীমের আওতায় জমা			
বিনিয়োগের কিস্তি জমা			
এজেন্ট ব্যাংকের একাউন্টে জমা			
অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে)			
		মোট সম্ভাব্য জমা	
উত্তোলন			
নগদ উত্তোলন (অনলাইনসহ)			
ট্রান্সফার/ইনস্ট্রুমেন্টের মাধ্যমে উত্তোলন			
ফরেন রেমিট্যাঙ্গ উত্তোলন			
ক্লীমের মেয়াদ উত্তোলন			
মুনাফা উত্তোলন			
এজেন্ট ব্যাংক থেকে উত্তোলন			
অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে)			
		মোট সম্ভাব্য উত্তোলন	



দরদী সমাজ বিনির্মাণে সমৰায় অংশগ্রহণ  
ইসলামী কো-অপারেটিভ ব্যাংক লিঃ  
Islami Co-Operative Bank Ltd.  
(মহামান্য সুন্নিয়া কোটের আগোলেট ডিভিশনের আদেশ মূলে সংস্থাপিত)

সাবেক : দি সন্ধিপ সেন্ট্রাল কো-অপারেটিভ ব্যাংক লিঃ। নিবন্ধন নাম্বার - ৫৭/সি, তারিখ - ০৩/০৮/১৯২২ খ্রীঃ

টাকা উভোলনপত্র / চেকবই ইস্যুর চাহিদাপত্র

মহোদয়,

অনুগ্রহপূর্বক আমার/আমাদের হিসাবের অনুকূলে লেনদেনের সুবিধার্থে (✓ টিক দিন):  ১০ পাতা  ২৫ পাতা  ৫০ পাতা  ১০০ পাতার একখানা টাকা উভোলনপত্র / চেকবই ইস্যু করার জন্য চাহিদাপত্র প্রদান করা হলো।

হিসাব পরিচালনাকারীর স্বাক্ষর

(প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে সীল প্রযোজ্য)

টাকা উভোলনপত্র / চেকের পাতা নং \_\_\_\_\_ থেকে নং \_\_\_\_\_ পর্যন্ত  
মোট  ১০ পাতা  ২৫ পাতা  ৫০ পাতা  ১০০ পাতা বুবিয়া পাইলাম।

হিসাব পরিচালনাকারী/ক্ষমতাপ্রাপ্ত ব্যক্তির স্বাক্ষর

গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফরম (KYC Profile Form)

(ব্যক্তি ও প্রতিষ্ঠান উভয় হিসাব খোলার ক্ষেত্রে প্রযোজ্য)

(ব্যাংক কর্তৃক পূরণীয়া)

গ্রাহক আইডি নম্বর

হিসাবের শ্রেণী কোড

১. হিসাবের শিরোনাম \_\_\_\_\_

২. অর্থের উৎস \_\_\_\_\_

৩. ব্যবসা ও বিনিয়োগকৃত তহবিলের উৎস \_\_\_\_\_

৪. তহবিলের উৎস কীভাবে নিশ্চিত করা হয়েছে \_\_\_\_\_

হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী (Beneficial Owner) সম্পর্কিত তথ্যাদি (কোম্পানির ক্ষেত্রে নিয়ন্ত্রণকারী শেয়ার হোল্ডার এবং ২০% বা এর অধিক একক শেয়ার হোল্ডার এর বিত্তান্ত তথ্যাদি) (যদি থাকে) \_\_\_\_\_

৫. প্রত্যেক গ্রাহকের নিম্নোক্ত প্রমাণপত্রের ফটোকপি গৃহীত হয়েছে কি না? (টিক দিন) এবং মোট ..... টি গৃহীত হয়েছে।

খ.  জাতীয় পরিচয়পত্র  পাসপোর্ট  জন্ম নিবন্ধন  নাগরিকত্ব সনদ  ট্যাক্স সনদ (TIN)  ভ্যাট রেজি. সনদ  
 ড্রাইভিং লাইসেন্স  স্কুল আইডি  অন্যান্য.....

৭. গ্রাহকের পেশার ধরণ/কী করেন/প্রতিষ্ঠানের শ্রেণী:

ক্রমিক	হিসাবধারীর প্রকৃতি	রিক্ষ লেভেল	রিক্ষ ক্ষেত্র
১.	সমবায়ী ব্যক্তি/উন্নয়ন কর্মী/ব্যাংকার	নিম্ন	২
২.	বৃক্ষক/ক্ষেত্রমজুর/দিনমজুর/ হকার/ফেরীওয়ালা/ভ্রাম্যমাণ দোকানদার	নিম্ন	০
৩.	নৌ-যান শ্রমিক বা নায়ের মাঝি/নোকা-সাম্পান-স্টীমার-জাহাজের নাবিক কর্মচারী	নিম্ন	১
৪.	মৎস্যচারী /মৎস্যজীবি/পোল্ট্রি খামারী/ডেইরি খামারী/বারমাসী চারী	নিম্ন	১
৫.	ফুলচারী/মাঝরূমচারী/আম,জাম,আনারস,কাঁঠাল,লিচু,পানিফল চারী/মৌসুমী চারী	নিম্ন	১
৬.	গার্মেন্টস কর্মী/শ্রমজীবি/শিল্পকর্মী/রাজমেষ্টি/দর্জি/কামার/কুমার/তাঁতি/মুচি/কসাই/কারিগর/মেকানিক/কার্পেন্টার বা কাঠ মেষ্টী/ইন্টেরিয়ার/রংমেষ্টী/ইভেন্ট ম্যানেজমেন্ট কারিগর/ফুলের দোকানদার বা কর্মচারী	নিম্ন	১
৭.	রিক্ষা বা অটোরিক্ষা চালক/হালকা যান চালক বা, ড্রাইভার/বাইক চালক	নিম্ন	১
৮.	ইলেক্ট্রিশিয়ান/বিদ্যুৎকর্মী/সার্কাস কর্মী/আতসবাজী কারখানার শ্রমিক	নিম্ন	২
৯.	ছাতলকর্মী/রাইসমিল শ্রমিক/জুটমিল শ্রমিক/কারখানার শ্রমিক	নিম্ন	১
১০.	গৃহীনি/গৃহকর্তা/হোমমেকার/হোমমেড প্রডিউসার/গৃহকর্মী/গৃহখামারী	নিম্ন	০
১১.	হাসপাতাল কর্মচারী/স্বাস্থ্যকর্মী/হেলথ টেকনিশিয়ান	নিম্ন	২
১২.	পরিবহন শ্রমিক/ঘাট শ্রমিক/ স্টেশন লেবার বা কুলি/লেবার সর্দার	নিম্ন	১
১৩.	শীপ ইয়ার্ড শ্রমিক/ইভাটা শ্রমিক/নির্মান শ্রমিক/রংমেষ্টী/গ্লাসমেষ্টী/রেঞ্জো-রা-হোটেল শ্রমিক/বেকারী শ্রমিক	নিম্ন	২
১৪.	মার্কেটিং কর্মী/ইস্পুরেল কর্মী/ব্রোকার/ক্যানভাসার/বিজ্ঞাপনকর্মী	নিম্ন	২



**ইসলামী কো-অপারেটিভ ব্যাংক লিঃ**  
**Islami Co-Operative Bank Ltd. লিমিটেড.**  
(মহামান্য সুজীম কোর্টের অ্যাপোলেট ডিভিশনের আদেশ মলে সংশোধিত)

সাবেক : দি সন্ধীপ সেন্ট্রাল কো-অপারেটিভ ব্যাংক লিঃ। নিবন্ধন নাম্বার - ৫৭/সি, তারিখ - ০৩/০৮/১৯২২ খ্রীং

ক্রমিক	হিসাবধারীর প্রকৃতি	রিস্ক লেভেল	রিস্ক স্কোর
১৫.	মোটর ওয়ার্কশপ শ্রমিক/অটোমোবাইল কারখানা শ্রমিক//অটোইলেক্ট্রিশিয়ান/ডেন্টিং মেন্ট্রী/প্রিন্টিং মেন্ট্রী	নিম্ন	১
১৬.	সরকারী কর্মচারী/বেসরকারী কর্মচারী/প্রাইভেট/অটোনোমাস প্রতিষ্ঠানের কর্মচারী	নিম্ন	২
১৭.	পুলিশ/আনসার/কোষ্টগার্ড/র্যাব/বিজিবি/সেনাবাহিনী/নৌবাহিনী/বিমান বাহিনী সদস্য	মধ্যম	৩
১৮.	সরকারী-বেসরকারী কর্মকর্তা/বাংলাদেশে নিযুক্ত বিদেশী কর্মচারী-কর্মকর্তা	মধ্যম	৩
১৯.	ইমাম/মোয়াজেম/হজুর/ধর্মীয় ব্যক্তি/মিশনারী ব্যক্তি/ছাত্র/প্রশিক্ষণার্থী	নিম্ন	১
২০.	শিক্ষক - স্কুল/কলেজ/মাদ্রাসা/মসজিদ/মক্তব/প্রাইমারী স্কুল/হাইস্কুল/বিশ্ববিদ্যালয়	মধ্যম	৩
২১.	পেশাজীবি/ডাক্তার/ইঞ্জিনিয়ার/সাংবাদিক/আইনজীবি/বিচারক/বিচারপতি	উচ্চ	৫
২২.	স্বাস্থ্য সহকারী/নার্স/ডায়াগনস্টিক টেকনিশিয়ান/লাইভেল কর্মী/কৃষি উন্নয়ন কর্মী/কৃষিবিদ	মধ্যম	৩
২৩.	বিয়েল এস্টেট এজেন্ট/নির্মাণ প্রকল্প প্রমোটার/ডেভেলপার্স/বাড়ি নির্মাণ সামগ্রীর ব্যবসা	উচ্চ	৫
২৪.	হোটেল-রেস্তোরা/চা-দোকান/ভাতঘর/খাবার মেস/কুলিংকর্কার/ফাস্টফুড/কেটারিং শপ/বিরানী হাউজ	মধ্যম	৩
২৫.	কমিউনিটি সেন্টার/পার্টি সেন্টার/চাইনিজ রেস্টোরেন্ট/আইসবার	উচ্চ	৫
২৬.	হাসপাতাল/ক্লিনিক/ডায়াগনস্টিক সেন্টার/লাইভেল হাসপাতাল/ফার্মেসী	উচ্চ	৫
২৭.	বিনোদনকেন্দ্র/পার্ক/এমিউজিমেন্ট পার্ক/ওয়াটার পার্ক/চিড়িয়াখানা/থিয়েটার/নাট্যশালা/সঙ্গীত নিকেতন/মিউজিক ক্লাব	উচ্চ	৫
২৮.	উৎপাদন শিল্প/ভারী শিল্প/বিসিক শিল্প/কুঁটির শিল্প/মৃৎশিল্প/সিরামিক বা শো-পিস ইন্ডাস্ট্রিজ	উচ্চ	৫
২৯.	জুয়েলারি কারখানা বা স্বর্ণের দোকান/মনি-মুক্তা বা রত্ন পাথরের দোকান	উচ্চ	৫
৩০.	এমপ্লায়িজ ইউনিয়ন/ট্রেড ইউনিয়ন/সমাজ কল্যাণ পরিষদ/সোসাইটি	মধ্যম	৩
৩১.	সমবায় বহুমুখী প্রতিষ্ঠান/সমবায় আর্থিক প্রতিষ্ঠান/সমবায় কারবার সংগঠন/ব্রোকারেজ হাউজ	উচ্চ	৫
৩২.	নগদ অর্থ লয়িকারী ব্যবসায়ী/ফিন্যান্সিয়াল প্রতিষ্ঠান/মানি চেঞ্জার/মানি ট্রান্সফার সার্ভিস/কুরিয়ার সার্ভিস/পোস্টাল ব্যাংক/বীমা কোম্পানী/মাইক্রোক্রেডিট ব্যবসা প্রতিষ্ঠান/এন.জি.ও. এবং উন্নয়ন সংগঠন	উচ্চ	৫
৩৩.	আমদানী-রঙ্গনিকারক/সি এন্ড এফ এজেন্ট/স্টক এজেন্ট	উচ্চ	৫
৩৪.	জর্দ/গুল/বিডি-সিগারেট/তামাক/উৎপাদনকারী বা ব্যবসায়ী	উচ্চ	৫
৩৫.	লিঙ্গ/ফাইন্যান্স কোম্পানী/শেয়ার ব্যবসা/দাদন ব্যবসায়ী	উচ্চ	৫
৩৬.	শীপিং এজেন্ট/ফ্রেইটশীপিং/কার্গো এজেন্ট/ট্রেইলর বা লং ভ্যাহিকেল	উচ্চ	৫
৩৭.	কম্পিউটার এক্সেসরিজ/কম্পিউটার ট্রেইনিং সেন্টার/সফটওয়্যার কোম্পানী/আইটি সলিউশন ব্যবসা	মধ্যম	৩
৩৮.	ক্যাবল অপারেটর/ইন্টারনেট অপারেটর/ইউটিউবার/চ্যানেল ব্যবসা/মোবাইল ব্যবসা	মধ্যম	৩
৩৯.	উৎপাদনকারী বা প্রতিউসার/থিমেকার/ডিজাইনার	মধ্যম	৩
৪০.	জনশক্তি রঙ্গনিকারক/জনশক্তি প্রশিক্ষণ ইনসিটিউট	মধ্যম	৩
৪১.	ট্রাভেল এজেন্ট/হজ্জ কাফেলা/এয়ারক্রস্ট/এয়ারবাস/এয়ারকার্গো/শীপিংলাইন/ওয়াটারবাস/এসি-ননএনি বাস/রেন্ট এ কার-ট্রেন-লক্ষ এর টিকেটিং ব্যবসা	মধ্যম	৩
৪২.	প্রিন্ট ও ইলেক্ট্রনিক মিডিয়া/চলচ্চিত্র প্রযোজনা ও পরিবেশনা সংস্থা/অডিও-ভিডিও ও ভিজ্যুয়েল এডিটিং	মধ্যম	৩
৪৩.	অন্যান্য (ধরন অনুসারে রিস্ক লেভেল ও স্কোর প্রদান করবে)		

(৮ থেকে ১৩ নম্বর সারির শ্রেণীর উর্ধ্বসীমা একই শ্রেণীতে বিবেচিত হবে। উদাহরণ: ৫০ লক্ষ টাকা - ০ - ৫০ শ্রেণীভুক্ত হবে)

#### ৮. গ্রাহকের নেট সম্পদ (Net Worth) পরিমাণ

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

#### ৯. হিসাব খোলার মাধ্যম

বিবরণ	রিস্ক লেভেল	রিস্ক রেটিং
বিলেশনশীল/শাখা ম্যানেজার কর্তৃক	নিম্ন	০
ডাইরেক্ট সেলস / সেলস অফিসার কর্তৃক	মধ্যম	১
সেমিনার/বিজ্ঞাপন/ইন্টারনেট -এর মাধ্যমে	উচ্চ	৩
স্থগোদিতভাবে/সামাজিক ব্যক্তিগৱের মাধ্যমে/অ্যাচিট	উচ্চ	৩



**দরদী সমাজ বিনির্মাণে সমৰাজ্য অংশসহজন**  
**ইসলামী কো-অপারেটিভ ব্যাংক লিঃ**  
**Islami Co-Operative Bank Ltd.**  
(মহামান সুন্নীম কোর্টের আয়োজিত ডিভিশনের আদেশ মূলে সংগৃহীত)

সাবেক : দি সঞ্চাপ সেন্ট্রাল কো-অপারেটিভ ব্যাংক লিঃ। নিবন্ধন নাম্বার - ৫৭/সি, তারিখ - ০৩/০৮/১৯২২ খ্রীঃ

**১০. গ্রাহকের অনুমতি মাসিক লেনদেনের পরিমাণ**

চলতি আমানত হিসাব লেনদেনের পরিমাণ (টাকায়)	সঞ্চয়ী আমানত হিসেবে লেনদেনের পরিমাণ	স্থায়ী আমানত	ডিপোজিট স্কীম	রিস্ক লেভেল	রিস্ক রেটিং
০-১০ লক্ষ	০-৫ লক্ষ		নিম্ন		০
১০-৫০ লক্ষ	৫-২০ লক্ষ		মধ্যম		০
৫০ লক্ষ এর অধিক	২০ লক্ষ এর অধিক		উচ্চ		৩

**১১. গ্রাহকের অনুমতি মাসিক লেনদেনের সংখ্যা**

চলতি হিসাব লেনদেনের সংখ্যা	সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	রিস্ক লেভেল	রিস্ক রেটিং
০-১০০	০-২০	নিম্ন	০
১০০-২৫০	২০-৫০	মধ্যম	১
২৫০ এর অধিক	৫০ এর অধিক	উচ্চ	৩

**১২. গ্রাহকের অনুমতি মাসিক নগদ লেনদেনের পরিমাণ**

চলতি হিসাব লেনদেনের পরিমাণ (টাকায়)	সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের পরিমাণ	রিস্ক লেভেল	রিস্ক রেটিং
০-১০ লক্ষ	০-২ লক্ষ	নিম্ন	০
১০-২৫ লক্ষ	২-৭ লক্ষ	মধ্যম	১
২৫ লক্ষ এর অধিক	৭ লক্ষ এর অধিক	উচ্চ	৩

**১৩. গ্রাহকের অনুমতি মাসিক নগদ লেনদেনের সংখ্যা**

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

**১৪. সার্বিক ঝুঁকি নিরূপণ:**

রিস্ক রেটিং	ঝুঁকির প্রকৃতি
১৪ এর সমান বা বেশী	উচ্চ
১৪ এর কম	নিম্ন

মন্তব্য :

\* (রিস্ক রেটিং ১৪-এর কম হলেও কারণ উল্লেখপূর্বক Subjective বিবেচনায় গ্রাহককে উচ্চ ঝুঁকিসম্পন্ন হিসেবে নিরূপণ করা যেতে পারে)

১৫. হিসাবধারীর প্রদত্ত নাম-ঠিকানা এবং বিস্তারিত তথ্য যাচাই করা হয়েছে কি না? (✓ টিক দিন):  হ্যাঁ  না

১৬. যাচাইয়ের বিবরণ দিন: \_\_\_\_\_

১৭. পলিটিক্যালি এক্সপোজড পারসনস্ (PEPs) (এ. এম. এল. সার্কুলার-১৪ অনুসারে) উর্ধ্বতন ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ থেকে অনুমোদন নেওয়া হয়েছে কিনা? (✓ টিক দিন):  হ্যাঁ  না

খ. পলিটিক্যালি এক্সপোজড পারসনের বিস্তারিত বিবরণ দিন:.....

**প্রস্তুতকারী কর্মকর্তা**

(নাম, পদবীযুক্ত সীল, কোড নং, স্বাক্ষর ও তারিখ)

**দ্বিতীয় কর্মকর্তা**

(নাম, পদবীযুক্ত সীল, স্বাক্ষর ও তারিখ)

**শাখা ব্যবস্থাপক/শাখা অপারেশন প্রধান**

(নাম, পদবীযুক্ত সীল, স্বাক্ষর ও তারিখ)

হিসাবসংক্রান্ত তথ্যাদি সর্বশেষ করে Review & Update করা হয়েছে?

Review & Update কারী কর্মকর্তা

(নাম, পদবীযুক্ত সীল, স্বাক্ষর ও তারিখ)





দরদী সমাজ বিনির্মাণে সমরায় অংশগ্রহণ  
ইসলামী কো-অপারেটিভ ব্যাংক লিঃ  
Islami Co-Operative Bank Ltd.  
(মহামান্য সুন্নিয়াম কোর্টের আপোলেট ডিভিশনের আদেশ মূলে সংশোধিত)

সাবেক : দি সন্দীপ সেন্ট্রাল কো-অপারেটিভ ব্যাংক লিঃ। নিবন্ধন নাম্বার - ৫৭/সি, তারিখ - ০৩/০৮/১৯২২ খ্রীঃ

হিসাব খোলার প্রয়োজনীয় কাগজপত্র

ব্যক্তি হিসাব খোলার প্রয়োজনীয় কাগজ-পত্র

1. 2 (two) copies of photographs of every signatory (must be attested by Introducer).
2. To fill up the account opening form correctly (must be attested by Introducer).
3. Photocopy of National ID Card/Passport/Citizenship Certificate with the original copy for verification purpose.
4. Signature and 1 (one) copy of photograph of each nominee (must be attested by account holder).

প্রোগাইটরশিপ (একক মালিকানা) হিসাব খোলার জন্য প্রয়োজনীয় কাগজপত্র

1. Request Letter/Application in Firm's Letter-Head Pad for account opening purpose.
2. Up-to-date Trade License. E.R.C, I.R.C, TIN & VAT of the Firm (if applicable).
3. Seal of the Firm & Visiting Card of the Signatory/ies (if applicable).
4. 2 (two) copies of photographs of every signatory (must be attested by Introducer).
5. Photocopy of National ID Card/Passport/Citizenship Certificate with the original copy for verification purpose.
6. Signature and 1 (one) copy of photograph of each nominee (must be attested by the account holder).
7. Membership Certificate of TRADE ASSOCIATION, Chamber of Commerce and Industry (if applicable).
8. Tenancy Agreement copy (if applicable).

যৌথ/পার্টনারশিপ হিসাব খোলার জন্য প্রয়োজনীয় কাগজপত্র

1. Request Letter/Application in Firm's Letter-Head Pad for account opening purpose.
2. Registered Partnership Deed on non-judicial stamp of Tk. 150/- & List of the Partners with Portfolio.
3. Up-to-date Trade License, E.R.C, I.R.C, TIN & VAT of the Firm (if applicable).
4. Resolution regarding operation of Bank account and signing of Bank's charge documents with execution of Mortgage Deeds and other Bank's papers and documents etc. as per Partnership Deed.
5. Seal of the Firm & Visiting Card of the Signatory/ies (if applicable).
6. 2 (two) copies of photographs of every signatory (must be attested by Introducer).
7. Photocopy of National ID Card/Passport/Citizenship Certificate with the original copy for verification purpose.
8. Signature and 1 (one) copy of photograph of each nominee (must be attested by the account holder).
9. Membership Certificate of TRADE ASSOCIATION, Chamber of Commerce and Industry (if applicable).
10. Tenancy Agreement copy in between the Firm and the Landlord (if applicable).

লিমিটেড কোম্পানি হিসাব খোলার প্রয়োজনীয় কাগজপত্র

1. Request Letter/Application in Firm's Letter-Head Pad for account opening purpose.
2. Certificate of Incorporation.
3. The certified copy of Memorandum and Articles of Association by Register of Joint Stock Companies & Firms.
4. Up-to-date Trade License, E.R.C, I.R.C, TIN & VAT of the Firm (if applicable).
5. Board Resolution regarding operation of Bank Account and signing of Bank's charge documents with execution of Mortgage Deeds and other Bank's papers and documents etc. as per Memorandum and Articles of Association.
6. Seal as per Resolution.
7. 2 copies of photographs of every signatory (must be attested by Introducer) & Visiting Card of the Signatories.
8. Photocopy of National ID Card/Passport/Citizenship Certificate with the original copy for verification purpose.
9. Complete Bio-Data with passport size photographs of all the directors of the company duly signed by them.
10. Certified Copy of Form No. ZII & XX duly issued by the Registrar of Joint Stock Companies & Firms for Bank's records.
11. Up-to-date Trade License, E.R.C, I.R.C, TIN & VAT copies (if applicable).
12. Membership Certificate of Chamber of Commerce and Industry, Trade Association, Stock Exchanges (if applicable).
13. Tenancy Agreement copy in between the Company and the Landlord.
14. List of the Directors with complete present and permanent addresses with signature & telephone nos. on Letter-Head Pad of the Company.

কূল/কলেজ/শিক্ষাপ্রতিষ্ঠানের হিসাব খোলার জন্য প্রয়োজনীয় কাগজপত্র

1. Request Letter/Application in Firm's Letter-Head Pad for account opening purpose.
2. 2 (two) copies of photographs of every signatory (must be attested by Introducer)
3. List of members of the Managing Committee.
4. Resolution of the Managing Committee regarding opening & operation of Bank Account.

কাব/অ্যাসোসিয়েশন/সোসাইটি/ধর্মীয় প্রতিষ্ঠানের হিসাব খোলার জন্য প্রয়োজনীয় কাগজপত্র

1. Request Letter/Application in Firm's Letter-Head Pad for account opening purpose.
2. 2 (two) copies of photographs of every signatory (must be attested by Introducer).
3. List of members of the Executive/Managing Committee.
4. Resolution of the Executive/Managing Committee regarding opening & operation of Bank Account.
5. Certified copy of Bye-Laws/Rules and regulation/ Constitutions.

স্বায়ত্তশাসিত/সরকারি কর্পোরেশনের হিসাব খোলার জন্য প্রয়োজনীয় কাগজপত্র

1. Request Letter/Application in Firm's Letter-Head Pad for account opening purpose.
2. 2 (two) copies of photographs of every signatory (must be attested by Introducer)
3. Certified copy of statute or the relevant law by which the concerned autonomous body/corporation comes into existence.
4. Resolution of the Board of Directors regarding opening & operation of Bank Account.

সরকারি অফিসের হিসাব খোলার জন্য প্রয়োজনীয় কাগজপত্র

1. Request Letter/Application in Firm's Letter-Head Pad for account opening purpose.
2. 2 (two) copies of photographs of every signatory (must be attested by Introducer).
3. Government order/decision to open the account with drawing & disbursement authority of the officials to open and operate the Account.
4. The account shall be in the official designation of the operator(s) and not in the personal name of any official.

ট্রাস্ট হিসাব খোলার জন্য প্রয়োজনীয় কাগজপত্র

1. Request Letter/Application in Firm's Letter-Head Pad for account opening purpose.
2. 2 (two) copies of photographs of every signatory (must be attested by Introducer).
3. Attested copy of Trust Deed.
4. Resolution of the Committee regarding opening & operation of Bank Account.
5. Head Office approval for opening Trust Account.