

# Account Opening

(Operational Procedure, Risk Analysis & Recent Changes  
focusing SB, CD & SND Account)

**S M Salehur Rahman**

MSS (DU), DAIBB, CECM (BIBM), CEAF (BIBM)

Faculty (SPO), RBTA

+88 017 4891 4448 | [rahmanratan@fb.com](mailto:rahmanratan@fb.com) | [rahmanratan@gmail.com](mailto:rahmanratan@gmail.com)



১. ব্যাংক হিসাব খোলার পুরো ফরম কে কে পড়েছেন?

২. প্রতিষ্ঠানের নামে কি সঞ্চয়ী হিসাব খোলা যেতে পারে?

৩. ব্যক্তিক নামে কি চলতি/এসএনডি হিসাব খোলা যাবে?

৪. সরকারি প্রতিষ্ঠানের কি রিক্স গ্রেডিং করতে হবে?

The logo for FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) features the letters 'FATCA' in a stylized, metallic font. The letters are filled with a pattern of the American flag's stars and stripes.

Foreign Account Tax Compliance Act



**Full Meaning of IRS?**

The Internal Revenue Service (IRS)  
A US Government Agency Responsible For The Collection Of Taxes And Enforcement Of Tax Laws

**On an Annual Basis, Banks & other Financial Institutions will be required to report information on Financial Accounts held directly or indirectly by US Persons/Entities**

**Two Types Reporting**

- ☀ **Report information to the IRS on all accounts held directly or indirectly by US Persons**
- ☀ **Report information about customers who do not provide the required documents**

**Unique  
Account  
Opening  
Form (UAEF)**

- Personal Account
- Institutional Account
- Govt/Semi-Govt/Autonomous Account
- RD/FD Account

**FD**  
RMPS/RDBS/RQPS/RTBS/RMES/FDR

**RD**  
RMDS/RMSS/RDS



## **Transaction Profile**

- Need No Sign & Declaration Of The Customers
- It's Confidential & Separate from AOF
- Filled By The Bank

## Transaction Profile

### বিআরপিডি সার্কুলার নং-০২ ২৩ ফেব্রুয়ারি ২০২০

৩। হিসাবধারীর পেশা ও অর্থের উৎস বিবেচনায় ব্যাংক হিসাবধারীর কেওয়াইসি করার পাশাপাশি ট্রানজেকশন প্রোফাইলও পূরণ করবে এবং হিসাব খোলার ৬(ছয়) মাস পর প্রকৃত লেনদেন বিবেচনায় তা হালনাগাদ করবে। এ ক্ষেত্রে, বিদ্যমান ট্রানজেকশন প্রোফাইল ফরমের গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর ঘোষণা ও স্বাক্ষর প্রদানের অংশ বাদ যাবে। এতদ্ব্যতীত, ট্রানজেকশন প্রোফাইল ও কেওয়াইসি প্রোফাইল সংক্রান্ত বিদ্যমান নির্দেশনা অপরিবর্তিত থাকবে।

### বিএফআইইউ সার্কুলার নং-২৬ ১৬ জুন, ২০২০ খ্রিষ্টাব্দ

৩.৬(৩) মানিলভারিং বা সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়নের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনায় ব্যাংক নিজেই গ্রাহকের হিসাবের লেনদেনের অনুমিত মাত্রা (Transaction Profile) তৈরী করবে। এক্ষেত্রে ব্যাংক গ্রাহকের অতীত লেনদেনের ( ৬/১২ মাসের লেনদেন) উপর ভিত্তি করে একটি নির্দিষ্ট লেনদেনের ধরণ নিরূপণ করবে এবং নিরূপিত ধরণের ভিত্তিতে গ্রাহকের লেনদেন পরীক্ষণ করবে। ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত লেনদেনের ধরণে উল্লেখযোগ্য হারে পরিবর্তন দেখা গেলে তা অনুসন্ধান করবে। প্রয়োজ্য ক্ষেত্রে, লেনদেনের অনুমিত মাত্রা সংশোধন করবে অথবা সন্দেহ হলে সন্দেহজনক লেনদেন/কার্যক্রম প্রতিবেদন দাখিল করবে। এক্ষেত্রে গ্রাহক যাতে হয়রানির শিকার না হয় সে বিষয়ে ব্যাংক কে সতর্কতা অবলম্বন করতে হবে ;

## **Risk Grading**

রিস্ক স্কোরের যোগফল	সামগ্রিক রিস্ক রেটিং
$\geq 15$	উচ্চ
$< 15$	নিম্ন

(\* রিস্ক রেটিং ১৫ এর কম হলেও Beneficial Owner -সহ অন্যান্য ঝুঁকি বিবেচনায় নিয়ে কারণ উল্লেখপূর্বক Subjective বিবেচনায় গ্রাহককে উচ্চ ঝুঁকি সম্পন্ন হিসেবে নিরূপণ করা যেতে পারে)





Requirements





## Customer

- **Photocopy of NID**

Passport/Birth Certificate/Others

- **2 Copies Colour Photo (Recent Lab Print)**

## Nominee

- **Photocopy of NID**

Passport/Birth Certificate//Others

- **1 Copy Colour Photo (Recent Lab Print)**



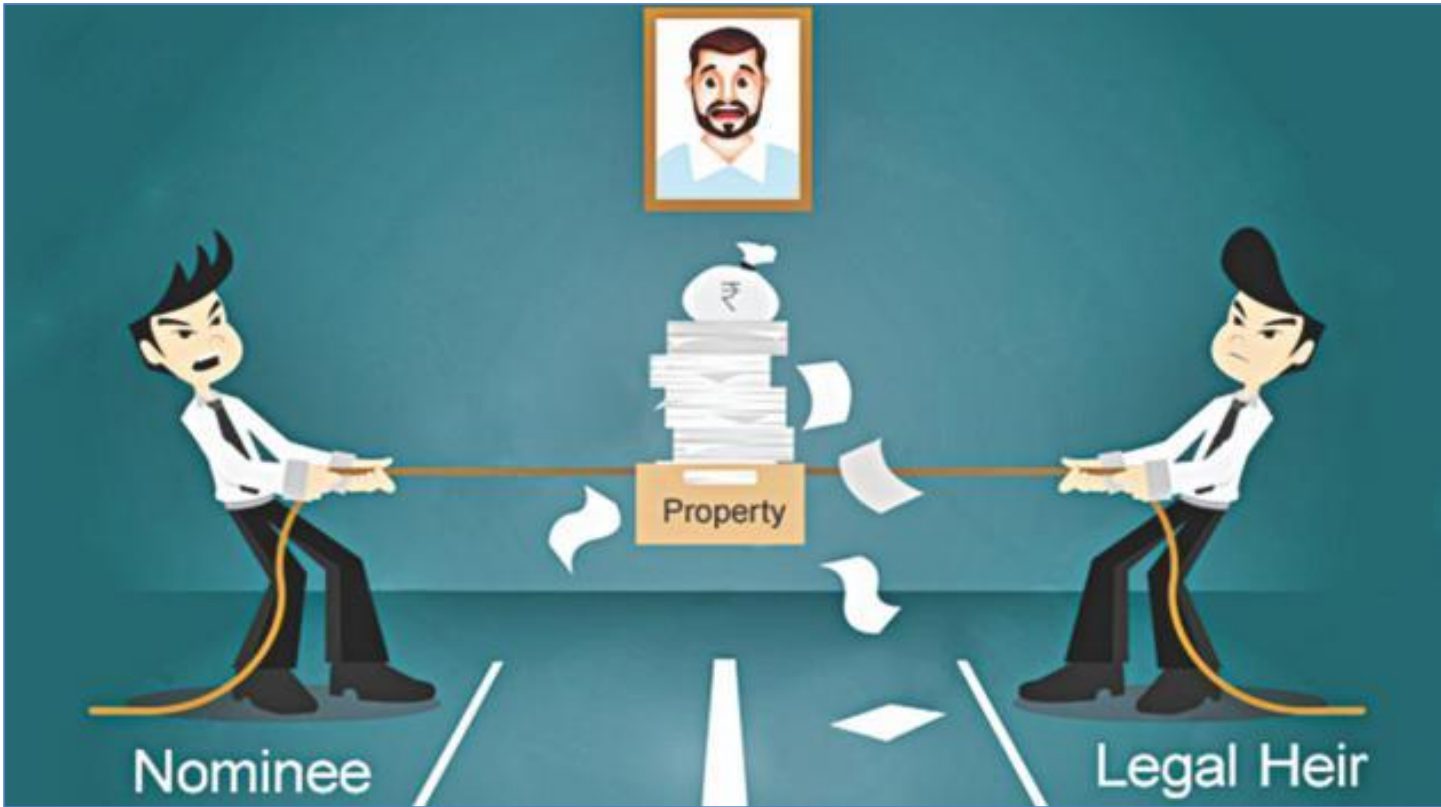
## **For Business Account**

- Trade License
- TIN Certificate
- VAT Certificate
- Proprietorship Declaration in Letterhead Pad of the Firm
- Partnership Agreement



**Source of Fund**

- **Pay Slip/Salary Statement**
- **Bank Statement**
- **Spouse Info if Needed**
- **TIN/VAT Certificate**
- **Acknowledgement of Income Tax Returns**
- **Annual Report/Balance Sheets**





# **FDR**

- Issue
- Renewal
- Encashment
- Cancellation



**What is the Definition of FDR Incremental Rate?**

**What is FDR Incremental Rate?**

**FDR Incremental Rate is 1-2.5%**

