

বাংলাদেশ ব্যাংক
প্রধান কার্যালয়
মতিঝিল, ঢাকা-১০০০
বাংলাদেশ।
www.bb.org.bd

এসএমই এন্ড স্পেশাল প্রোগ্রামস্ ডিপার্টমেন্ট

এসএমইএসপিডি সার্কুলার লেটার নং-০৬

তারিখঃ শ্রাবণ ০৮, ১৪২৭
জুলাই ২৩, ২০২০

ব্যবস্থাপনা পরিচালক/প্রধান নির্বাহী
বাংলাদেশে কার্যরত সকল তফসিলি ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠান

সিএমএসএমই উদ্যোক্তা হিসেবে ঋণ/বিনিয়োগ এর আবেদনপত্র অধিকতর
গ্রাহক বান্ধব (borrower friendly) করণ প্রসঙ্গে।

শিরোনামোক্ত বিষয়ে এ বিভাগ কর্তৃক জারিকৃত এসএমইএপিডি সার্কুলার নং-২/২০১৯ এর সংযোজনী-৩ এবং এসএমইএপিডি সার্কুলার লেটার নং-১/২০২০ এর গ নং অনুচ্ছেদের প্রতি আপনাদের দৃষ্টি আকর্ষণ করা যাচ্ছে।

০২। সংযোজনী-৩ এ 'সিএমএসএমই উদ্যোক্তা হিসেবে ঋণ/বিনিয়োগ এর আবেদনপত্র' এবং সার্কুলার লেটার এর গ নং অনুচ্ছেদে করোনা ভাইরাসের প্রাদুর্ভাবে ক্ষতিগ্রস্ত সিএমএসএমই উদ্যোক্তাগণকে সহায়তা প্রদানের উদ্দেশ্যে 'হেল্প ডেস্ক' গঠন বিষয়ক নির্দেশনা বর্ণিত আছে।

০৩। 'সিএমএসএমই উদ্যোক্তাগণের ঋণ/বিনিয়োগের হিসাব খোলার আবেদনপত্রটি অধিকতর গ্রাহক বান্ধব (borrower friendly) করণপূর্বক এতদসঙ্গে সংযুক্ত (সংশোধিত সংযোজনী-৩) করা হ'ল। সংশোধিত আবেদনপত্রটি সিএমএসএমই খাতে বিশেষত কুটির, মাইক্রো ও ক্ষুদ্র খাতের উদ্যোক্তাগণের ঋণ/বিনিয়োগ হিসাব খোলার জন্য ব্যবহৃত হবে।

০৪। আপনাদের সকল শাখায় অবস্থিত 'হেল্প ডেস্ক' এর পাশে দৃষ্টিগোচর স্থানে আবেদনপত্রের কপি প্রদর্শনের ব্যবস্থা করতে হবে। এতদ্ব্যতীত অত্যাবশ্যকীয় কাগজপত্রের একটি তালিকা (যেমন ট্রেড লাইসেন্স, ট্যাক্স আইডেন্টিফিকেশন নম্বর (TIN), জাতীয় পরিচয়পত্র (NID) ইত্যাদি) প্রদর্শনের ব্যবস্থা করতে হবে।

সংযোজনী : বর্ণনা মোতাবেক।

আপনাদের বিশ্বস্ত,



(হুসনে আরা শিখা)

মহাব্যবস্থাপক

ফোনঃ ৯৫৩০৫০২

তারিখঃ

ব্যবস্থাপক

.....

.....

ছবি

সিএমএসএমই উদ্যোক্তা হিসেবে ঋণ/বিনিয়োগ এর আবেদন।

প্রিয় মহোদয়,

আমি/আমরা সিএমএসএমই উদ্যোক্তা হিসেবে আপনার প্রতিষ্ঠানের শাখা হতে আমার/আমাদের প্রতিষ্ঠানের অনুকূলে চলতি মূলধন/ব্যবসা সম্প্রসারণ ও যন্ত্রপাতি ক্রয়/অন্যান্য বাবদ মাস মেয়াদে টাকার মেয়াদী/চলতি ঋণ/বিনিয়োগ এর জন্য আবেদন করছি। নিম্নে আমার/আমাদের ব্যক্তিগত, ব্যবসা সংক্রান্ত এবং প্রস্তাবিত সিএমএসএমই ঋণ/বিনিয়োগ বিষয়ক তথ্য পেশ করা হ'ল।

১	আবেদনকারী প্রতিষ্ঠানের বৃত্তান্ত		
	১.১ প্রতিষ্ঠানের নাম	:	
	১.২ ট্রেড লাইসেন্স	:	
	১.৩ ব্যবসায় বিনিয়োগকৃত মূলধন	:	
	১.৪ টিন (ট্যাক্স আইডেন্টিফিকেশন নম্বর)	:	
	১.৫ ব্যাংক হিসাবের নাম ও নম্বর	:	
	১.৬ প্রতিষ্ঠানের বার্ষিক বিক্রয় (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)	:	
	১.৭ প্রতিষ্ঠানের মোট বার্ষিক আয়	:	
	১.৮ প্রতিষ্ঠানের মোট বার্ষিক ব্যয়	:	
	১.৯ প্রতিষ্ঠানের স্থায়ী সম্পদ (ভূমি ও ইমারত ব্যতীত)	:	
	১.১০ প্রতিষ্ঠানে নিয়োজিত জনবলের সংখ্যা	:	
	১.১১ মজুদ পণ্যের মূল্য	:	
২	আবেদনকারী প্রতিষ্ঠানের দায়		
	২.১ ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠান	:	
	২.২ অন্যান্য	:	
৩	আবেদনকারীর বৃত্তান্ত (অংশীদারি/যৌথমূলধনী কারবারের ক্ষেত্রে পরিচালকদের অনুরূপ তথ্য পৃথক কাগজে সংযুক্ত করতে হবে)		
	৩.১ নাম	:	
	৩.২ জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর	:	
	৩.৩ প্রশিক্ষণ(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)	:	
	৩.৪ টিন (ট্যাক্স আইডেন্টিফিকেশন নম্বর)	:	
৪	জামানতের বিবরণ (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)	:	
৫	জামিনদার সম্পর্কিত তথ্য		
	৬.১ নাম	:	
	৬.২ জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর	:	
	৬.৩ পেশা	:	
	৬.৪ টিন (ট্যাক্স আইডেন্টিফিকেশন নম্বর)(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)	:	
	৬.৫ আবেদনকারীর সাথে সম্পর্ক	:	

[বিশেষ দৃষ্টব্যঃ প্রয়োজনে পৃথক কাগজ সংযুক্ত করতে হবে এবং ঋণ/বিনিয়োগ মঞ্জুরির জন্য আবশ্যিকীয় অন্য যে কোন তথ্য, প্রমাণপত্র এবং দলিলাদি ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠানের চাহিদা অনুযায়ী গ্রাহক প্রদান করতে বাধ্য থাকবে।

জামিনদারের স্বাক্ষর ও তারিখ

এই মর্মে প্রত্যয়ন করছি যে, এ আবেদনপত্রে প্রদত্ত সকল তথ্যাদি সঠিক।

আবেদনকারীর স্বাক্ষর ও তারিখ



National Finance Ltd

হিসাবের প্রকৃত
সুবিধাভোগীর
ছবি

(হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগীর জন্য পূরণীয়।)

তারিখঃ.....

হিসাব নম্বরঃ

ইউনিক আইডি কোডঃ

১। হিসাবের শিরোনাম (বাংলায়) :

In English (Block Letter)

২। প্রকৃত সুবিধাভোগীর নাম (বাংলায়) :

In English (Block Letter) :

৩। জন্ম তারিখ :

৪। পিতার নাম :

৫। মাতার নাম :

৬। স্বামী/স্ত্রীর নাম :

৭। জাতীয়তা :

৮। লিঙ্গ:

৯। পেশা (বিস্তারিত) :

১০। মাসিক আয় :

১১। অর্থের উৎস (বিস্তারিত) :

১২। ট্যাক্স আইডি নম্বর(TIN)(যদি থাকে) :

১৩। (ক) বর্তমান ঠিকানা : রোড/গ্রাম :

পো :

থানা :

জেলা :

ফোন/মোবাইল নম্বর :

ইমেইল :

(খ) স্থায়ী ঠিকানা : রোড/গ্রাম :

পো :

থানা :

জেলা :

ফোন/মোবাইল নম্বর :

ইমেইল :

১৪। পরিচিতি পত্রঃ (ক) জাতীয় পরিচয় পত্র নম্বর :

অথবা, (খ) পাসপোর্ট নম্বর/ জন্ম নিবন্ধন নম্বর/ অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে) :

KNOW YOUR CUSTOMER (KYC) PROFILE FORM

(To be used for Opening of Individual and Company Accounts for liabilities and asset products)

01. Account Name:

02. Account Type:

03. Account No.:

04. Name of Officer Opening the Account:

05. Nature of Business/Profession of the clients (in details) and Sources of Fund:

06. Describe how the source of fund has been verified (with supporting documents):

07. Is there Beneficial Owner of the account: Yes / No (if yes, KYC needs to be done as per the form of BO for each BO) <i>(In case of company, BO is the shareholder controlling the company and the single shareholder holding 20% or more shares, in case of individual, if source of fund is from anyone other than the account holder is the BO)</i>

08. Passport No.: _____	<i>Photocopy Obtained? Yes / No (If Applicable)</i>
09. Birth registration No.: _____	<i>Photocopy Obtained? Yes / No (If Applicable)</i>
10. National ID Card No.: _____	<i>Photocopy Obtained? Yes / No (If Applicable)</i>
11. TIN No.: _____	<i>Photocopy Obtained? Yes / No (If Applicable)</i>
12. VAT Registration No.: _____	<i>Photocopy Obtained? Yes / No (If Applicable)</i>
13. Driving License No.: _____	<i>Photocopy Obtained? Yes / No (If Applicable)</i>

14. For Non-Resident & Foreigners ensure the reason for opening the account in Bangladesh. Type of visa (Resident/Work):

15. Politically Exposed Persons (PEPs)/Influential Persons (IPS)/Head or High-level officials of International Agencies? <i>(Ref.: AML Circular No. 12, dated 29 June, 2015)</i> Yes / No
--

A. Obtained Approval from Senior Management (if Yes)? Yes / No

B. Face to Face Interview with the Customer: Yes / No
--

16. Has the address of the Account holder been verified? Yes / No
--

17. If Yes, How verified?

18. Is the client name matched with UNSCR resolutions or local sanction list declared by BD Govt.? <i>(Ref.: AML Circular No. 12, dated 29 June, 2015)</i> Yes / No
--

19. If yes, actions taken in this regard:
--

20. Overall Risk Assessment (As per CRP):						
<table style="margin: auto; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black; padding: 5px;">Risk Rating</td> <td style="border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black; padding: 5px;">Risk Assessment</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center; padding: 5px;">>=15</td> <td style="text-align: center; padding: 5px;">High</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center; padding: 5px;"><15</td> <td style="text-align: center; padding: 5px;">Low</td> </tr> </table>	Risk Rating	Risk Assessment	>=15	High	<15	Low
Risk Rating	Risk Assessment					
>=15	High					
<15	Low					

Comments:

(Although Risk Rating may be less than 15, nevertheless the customer may be classified as High-Risk Customer depending on subjective judgment as well as beneficial owner mentioning reasons)*

Prepared by: (Relationship Officer/Manager)	Reviewed & Approved by: (Branch Manager/BAMLCO)
Signature (with Seal): Name : Date :	Signature (with Seal): Name : Date :

26. When was the Account related information Reviewed & Updated last? <i>(For high risk customer once in a year and for low and moderate risk customer once in every two years)</i>

Reviewed & Updated by: Signature (with Seal): Name : Date :
--

Customer Risk Profiling (CRP) Form

<u>Business or profession of the client</u>	<u>Score</u>
As per the List

Net Worth/Sales Turnover of the Customer

<u>Amount (Tk.)</u>	<u>Score</u>
0 – 50 Lacs	1
50 Lacs – 2 Crore	3
> 2 Crore	4

Nature of onboarding the customer

<u>Type</u>	<u>Risk Rating</u>
By the Relationship Manager/Branch Manager	2
By Direct Sales Agent	3
Internet/Non face to face	5
Walk-in/Unsolicited	3

Transparency related:

<u>Has the client provided reliable information on source of fund</u>	<u>Score</u>
Yes	1
No	5

Geographical risk

<u>Nonresident risk</u>	<u>Score</u>
Resident Bangladeshi	1
Nonresident Bangladeshi	2
Foreigners	3

Relationship related risk

<u>As per BFIU circular PEPs/IPs/Head or high-level officials of any international agencies:</u>	<u>Score</u>
No	0
Yes	5
 Close Associates of PEPs/IPs/Head or High-level officials of any International Agencies	
No	0
Yes	5

Score as per business/profession of the client:

<u>Sl.</u>	<u>Category of Business</u>	<u>Score</u>
01	Jewelry/Gems Trade	5
02	Money Changer/Courier Service/mobile banking Agent	5
03	Real Estate Developer/ Agent	5
04	Promoter of Construction Project	5
05	Offshore/Nonresident Corporation	5
06	Arts/Antique Dealer	5
07	Owner of Restaurant/Bar/Night Club/Residential Hotel	5
08	Import/Export and Import/Export Agent	5
09	Share/Stock Dealer, Broker, Portfolio Manager, Merchant Banker	5
10	Manpower Export Business	5
11	Movie Producer/Distribution Agency	5
12	Arms Trade	5

<u>Sl.</u>	<u>Category of Business</u>	<u>Score</u>
34	Chain Store/Shopping Mall	4
35	Leather/Leather goods business	4
36	Construction Materials Business	4
37	Tobacco & Cigarette Business	3
38	Business Agents	3
39	Service Provider	3
40	Business (Advertisement)	3
41	Amusement Park/Entertainment Business	3
42	Motor Parts Trader/workshop	3
43	Cold Storage	3
44	Yarn/by product (garments) Business	3
45	Business (Medicine)	3

13	Garments business/Garments accessories/packaging/buying house	5
14	Mobile Phone Operator/Internet or Cable TV operator	5
15	Insurance/Brokerage Agency	5
16	Middleman/broker of Land/Home buy/sale	5
17	Trust	5
18	Religious/Educational Institute/Organization	5
19	Software/IT Business	5
20	NGO/NPO	5
21	Ship Breaking	5
22	Software Business	5
23	Business (petrol pump/CNG station)	5
24	Leasing/Finance Company	4
25	Business (Indenting)	4
26	Business (Outsourcing)	4
27	Travel Agent/Tourism Company	4
28	Auto Dealer (New/Reconditioned Car)	4
29	Freight/Shipping/Cargo Agent/CNF Agent	4
30	Law Firm/Engineering Firm/Consultancy Firm	4
31	Merchant investing amount of more than Tk. 10 million	4
32	Print/Electronic media	4
33	Fuel/Electricity generating company	4

	production/Marketing)	
46	Transport Operator	3
47	Poultry/Dairy/Fishing Firm	2
48	Manufacturer (Other than Arms)	2
49	Computer/Mobile Phone Dealer	2
50	Agro business/Rice Mill/Beverage	2
51	Small Trader (Annual Turnover less than Tk. 50 Lacs)	2
52	Others (Specifically)	1-5

Sl.	Category of profession	Score
01	Pilot/Flight Attendant	5
02	Trustee	5
03	Professional (Journalist/Lawyer/Doctor/Engineer, Chartered Accountant etc.)	4
04	Director (Private/Public Limited company)	4
05	High level officials of MNC	4
06	Housewife	4
07	Service Holder in IT sector	4
08	Sportsperson/Media celebrity/Producer/Director	4
09	Freelance Software Developer	4
10	Govt. Service Holder	3

Sl.	Category of profession	Score
11	Landlord	3
12	Private service holder: Management	3
13	Teacher (Public/private/autonomous)	2
14	Private service holder	2
15	Self-dependent service holder	2
16	Student	2
17	Retired	1
18	Farmer/Fishermen/Labor	1
19	Others (Specifically)	1-5

NET WORTH STATEMENT

PROMOTERS/DIRECTORS/GUARANTORS

(For each person, a separate sheet is to be filled in and signed.
Please enclose separate sheets where necessary)

Name:

Father's Name:

Mother's Name:

Spouse's Name:

Address (Residence):

Declaration of Net Worth as on

Asset	BDT	Liability	BDT
Cash in Hand		Bank Loan Outstanding	
Bank Balance		Personal Loan	
Land		Others	
Building			
Car & Vehicles			
Investment in Business			
Jewelry & Ornaments			
Savings Certificate/FDR			
Others			
Total Asset		Total Liability	
Net Worth (Total Asset - Total Liability)		BDT:	

Details of Asset:

1. Land:

Location	Particulars (Size, Plot no, Khotian no, Mouza no, etc.	Market Value (BDT)	Encumbrances (if any)

Signature

2. Building:

Location	Covered Area	Type and Year of Built	Market Value (BDT)	Encumbrances (if any)

3. Car & Vehicle:

Types of Vehicle	No. of Vehicle	Year of Procurement	Book Value

4. Investment in Business:

Name of Concern and Address	Associated as	Nature of Business	Extent of Interest (BDT)	Encumbrances (if any)

5. Other Asset (please specify) :

Details of Liability:

1. Borrowing from Banks and Financial Institutions:

Name and Address of the Bank/FI	Amount of Loan/Finance taken with date	Nature of Borrowing	Outstanding as on..... (BDT)	Security Provided

2. Personal Loan:

3. Other Liabilities (please specify):

I do hereby declare that the particulars furnished above are true to the best of my knowledge.

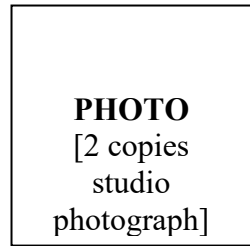
Date:

Signature

BIO-DATA OF PROMOTERS/DIRECTORS/GUARANTORS

(For each person, a separate sheet is to be filled in and signed.

Please enclose separate sheets where necessary)



- 01. Name:.....
- 02. Father's Name:.....
- 03. Mother's Name:.....
- 04. Spouse's Name:.....
- 05. Address:
 - a) Present:
 -
 - Phone:.....Mobile.....
 - b) Permanent:
 -
 - Phone:.....Mobile.....
- 06. Nationality:..... Place of Birth:.....
- 07. Passport no:..... TIN no:.....National ID:.....
- 08. Home District:.....
- 09. Date of Birth:..... Age:.....years, as on.....
- 10. Educational Qualification:.....Year.....Institution.....
- 11. Technical or any other qualifications:.....Institution.....
- 12. Professional qualification (s), if any:.....
- 13. Occupation: Business/Service
 - a) For Business Person:
 - Name of the Business Concern :
 - Address :
 - Phone Number :
 - Designation :
 - Type of Business :
 - Bank's Name :
 - Year of Establishment :
 - Investment Size :
 - Annual Turnover :
 - Net Income :
 - b) For Service Holder:
 - Name of the Organization :
 - Address :
 - Phone Number :
 - Designation :
 - Bank's Name :
 - Monthly Income :
 - Experience :
- 14. Relationship with the applicant (for 3rd party guarantors):

I do hereby declare that the particulars furnished above are true to the best of my knowledge.

Date:

Signatur

UNDERTAKING

Attachment-Ka

To
The Manager
National Finance Ltd.
Head Office, Confidence Centre (Level 08), Kh-09, Pragati Sarani, Shahjadpur, Gulshan, Dhaka 1212.

Subject: Provision of information on the ownership of companies and their bank liabilities.

Dear Sir,

I, _____ owner/partner/director/guarantor of _____, am applying for sanctioning/renewal/rescheduling of a loan in my own name/ aforementioned company's name.

Father's name : _____

Mother's name : _____

Husband/Wife's name (if married) : _____

Loan Amount Req : _____ Term _____ EMI _____

Permanent address: _____

District: _____ Postalcode: _____ Country: _____

Present Address: Street No/Village : _____

Dis _____ Postalcode _____ Country _____

Business address: Street No/Village : _____

Postalcode _____ Country _____

Date of Birth : ____ / ____ / ____ Place of Birth: _____ Country of Birth: _____

National ID Number : _____

Other ID documents (Passport/Driving license /Birth Registration Certificate) : ID number _____

Issue date _____ ID issue country _____ ETIN: _____

RJSC Number: _____ RJSC Registration Date: _____

Gender: Male Female Telephone Number _____ are given for your kind consideration.

The list of companies under the ownership of mine along with their bank liability status is given in the following table:

Serial no.	Name of the Company	Main Address	Additional Address	Whether the company is availing any loan or not		
				Yes		No
				Name of the bank/FI	Name of the branch	

Apart from stated above, if any liability in my own name or my company's name is found, I will be bound to obey any decision made by the authority concerned relating to sanctioning/renewal/rescheduling of the loan applied for and I will be punishable by law for providing this false or fabricated information.

Seal and Signature of the bank official who certified the borrower	Customer's Signature: Name: Name of the Borrowing organization:
--	---

*If necessary, extra paper could be used for list of companies.