

কেওয়াইসি নথিপত্র

মানদণ্ড	বৈশিষ্ট্য
কেওয়াইসি- আপনার গ্রাহককে জানুন	<ul style="list-style-type: none"> ➤ নির্দিষ্ট সময় অন্তর আমাদের প্রযোজ্য নিয়ন্ত্রক (আরবিআই এবং এনএইচবি উভয়)-দের জারি করা শর্তাবলি অনুসরণ করা হবে। ➤ সব ঋণগ্রহীতা/সহ ঋণগ্রহীতাকে কেওয়াইসি পূরণ করতে হবে।
কেওয়াইসি- ফটোগ্রাফ	<ul style="list-style-type: none"> ➤ পাসপোর্ট মাপের সাম্প্রতিক রঙিন ফটোগ্রাফ ➤ আড়াআড়িভাবে স্ব প্রত্যয়িত (সব আবেদনকারীর দ্বারা)
কেওয়াইসি- পরিচিতির প্রমাণ (ব্যক্তির ক্ষেত্রে ফটোসহ যে-কোনো একটি)	<ul style="list-style-type: none"> ➤ ব্যক্তির জন্য : <ul style="list-style-type: none"> ➤ পাসপোর্ট (মেয়াদ উত্তীর্ণ নয়) ➤ প্যানকার্ড ➤ আধার কার্ড ➤ ড্রাইভিং লাইসেন্স ➤ সচিত্র ভোটার কার্ড ➤ সরকারি সংস্থার দেওয়া পরিচয়পত্র ➤ কোনো সরকারি কর্তৃপক্ষের দেওয়া প্রশংসাপত্র ➤ রাষ্ট্রায়ত্ত্ব বাণিজ্যিক ব্যাঙ্কের দেওয়া ফটো ডেবিট কার্ড ➤ কেন্দ্রীয়/রাজ্য সরকার/কেন্দ্রশাসিত অঞ্চলের দেওয়া নাম, ফটোগ্রাফ ও স্বাক্ষরসহ (পরিচিতির প্রমাণ) বৈধ আর্মস লাইসেন্স ➤ সংশ্লিষ্ট ব্যক্তির যথাযথভাবে প্রত্যয়িত করা ফটোগ্রাফ যুক্ত গেজেটেড অফিসারের দেওয়া চিঠি ➤ নন-ইণ্ডিভিজুয়াল/বাণিজ্যিক প্রতিষ্ঠানের জন্য: <ul style="list-style-type: none"> ➤ শপ্স অ্যান্ড এস্টাবলিশমেন্ট সার্টিফিকেট ➤ ট্রেড লাইসেন্স সার্টিফিকেট ➤ এসএসআই রেজিস্ট্রেশন সার্টিফিকেট ➤ প্যান কার্ড/সেল্‌স ট্যাক্স/ ভ্যাট রেজিস্ট্রেশন সার্টিফিকেশন ➤ পার্টনারশিপ ডিড (ফার্মের ক্ষেত্রে)/ মেমোরাভাম অফ অ্যাসোসিয়েশন (MOA) কোম্পানির ক্ষেত্রে ➤ এক্সপোর্ট-ইমপোর্ট কোড সার্টিফিকেট/ফ্যাক্টরি রেজিস্ট্রেশন সার্টিফিকেট ➤ পেশাদার ব্যক্তিদের ক্ষেত্রে ফটোসহ প্রফেশনাল কোয়ালিফিকেশন সার্টিফিকেট ও ডিগ্রি সার্টিফিকেট ➤ সর্বশেষ প্রাপ্তব্য ইনকাম ট্যাক্স অ্যাসেসমেন্ট অর্ডার ➤ সর্বশেষ প্রাপ্তব্য ওয়েলথ ট্যাক্স অ্যাসেসমেন্ট অর্ডার ➤ প্রতিষ্ঠানের নামে SEZ, STP, EHTP, DTA ও EPZ দ্বারা প্রদেও সার্টিফিকেট যেখানে বন্ডিত ঠিকানার উল্লেখ আছে ➤ সংস্থার নামে ICAI / ICSI / ICWAI -এর মতো পেশাদার প্রতিষ্ঠানের দেওয়া অন্যান্য রেজিস্ট্রেশন সার্টিফিকেট ➤ শিডিউল্ড বাণিজ্যিক ব্যাঙ্ক, FI & FiIs, MFs, PSUs (কেন্দ্র ও রাজ্য), সরকারি বিভাগ, স্থানীয় স্বশাসিত সংস্থা (মিউনিসিপ্যাল কর্পোরেশন ইত্যাদি) ও সরকারি সংস্থার দেওয়া ব্যক্তির

	<p>নামে টিডিএস সার্টিফিকেট</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ ফ্যাক্টরি রেজিস্ট্রেশন সার্টিফিকেট
<p>জন্মতারিখের প্রমাণপত্র (শুধুমাত্র একটি)</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ পাসপোর্ট ➤ প্যানকার্ড ➤ আধার কার্ড ➤ সুস্পষ্টভাবে সঠিক জন্মতারিখের উল্লেখসহ সচিত্র ভোটার কার্ড ➤ ড্রাইভিং লাইসেন্স ➤ জন্মতারিখের প্রশংসাপত্র (সরকারি সংস্থার দেওয়া) ➤ স্কুল লিভিং সার্টিফিকেট (১০ম) ➤ কর্মীর পরিচয়পত্র (শুধুমাত্র সরকারি অধিগৃহীত সংস্থা/সরকারী কর্মীদের জন্য) ➤ সংশ্লিষ্ট ব্যক্তির যথাযথভাবে প্রত্যয়িত করা ফটোগ্রাফ যুক্ত গেজেটেড অফিসারের দেওয়া চিঠি ➤ ১০ম অথবা উচ্চ বিদ্যালয়ের মার্কশিট অথবা উত্তীর্ণ হওয়ার সার্টিফিকেট যেখানে জন্মতারিখের উল্লেখ আছে
<p>কেওয়াইসি - বসবাসের প্রমাণ (শুধুমাত্র একটি)</p>	<ul style="list-style-type: none"> ❖ একক ব্যক্তির জন্য ➤ পাসপোর্ট ➤ ড্রাইভিং লাইসেন্স ➤ সচিত্র ভোটার কার্ড ➤ রেশন কার্ড ➤ ইউটিলিটি বিল (আবেদনের তারিখ থেকে সর্বশেষ ৩ মাসের মধ্যে যে-কোনো একটি) ➤ সর্বশেষ পোস্টপেড মোবাইল বিল (শেষ ২ মাসের) ➤ স্ট্যাম্প পেপারে ভাড়ার চুক্তিপত্র (রেজিস্টার্ড বা নোটারাইজড) ➤ ঋণগ্রহীতার ঠিকানায়ুক্ত কোনো বাণিজ্যিক ব্যাঙ্কের ব্যাঙ্ক স্টেটমেন্ট (রাষ্ট্রায়ত্ত্ব/শিডিউল্ড বাণিজ্যিক ব্যাঙ্ক) ➤ কোনো মালিকানাধীন সম্পত্তির সেল ডিড (বিক্রির দলিল) ➤ আবেদনকারীর ঠিকানা শংসিত করে ইলেকশন রোলে ওয়ার্ড অফিসারের দেওয়ার সার্টিফিকেট ➤ প্রপার্টি ট্যাক্স বিল/রসিদ ➤ সংশ্লিষ্ট ব্যক্তির যথাযথভাবে প্রত্যয়িত করা ফটোগ্রাফযুক্ত কোনো গেজেটেড অফিসারের দেওয়া চিঠি ❖ নন-ইন্ডিভিজুয়ালস / বাণিজ্যিক সংস্থা ➤ শপ্স অ্যান্ড এস্টাবলিশমেন্ট সার্টিফিকেট/ট্রেড লাইসেন্স সার্টিফিকেট/এসএসআই রেজিস্ট্রেশন সার্টিফিকেট / সেলস ট্যাক্স/ VAT রেজিস্ট্রেশন ➤ সার্টিফিকেট /পার্টনারশিপ ডিড (ফার্মের ক্ষেত্রে)/ মেমোরান্ডাম অফ অ্যাসোসিয়েশন (MOA) কোম্পানির ক্ষেত্রে /এক্সপোর্ট-ইমপোর্ট কোর্ড সার্টিফিকেট/ ফ্যাক্টরি রেজিস্ট্রেশন সার্টিফিকেট ➤ বর্তমান ব্যাঙ্কারের কাছ থেকে পাওয়া চিঠি (শিডিউল্ড বাণিজ্যিক ব্যাঙ্ক ও শিডিউল্ড সমবায় ব্যাঙ্কের মধ্যে সীমাবদ্ধ)। ব্যাঙ্কের স্ট্যাম্প সহ অথরাইজিং অফিসারের নাম ও স্বাক্ষর সম্বলিত ব্যাঙ্কের লেটারহেডে লেখা মূল চিঠি হতে হবে। সংশ্লিষ্ট ব্যক্তির নাম, ফটোগ্রাফ ও ঠিকানার জন্য এই যাচাই করতে হবে।
	<ul style="list-style-type: none"> ❖ ব্যক্তি ➤ সেলস ট্যাক্স রেজিস্ট্রেশন

<p>কেওয়াইসি - অফিসের ঠিকানার প্রমাণ (শুধুমাত্র একটি)</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ শপস অ্যান্ড এস্টাবলিশমেন্ট সার্টিফিকেট ➤ ট্রেড লাইসেন্স সার্টিফিকেট ➤ ইউটিলিটি বিল (আবেদনের তারিখ থেকে সর্বশেষ ৩ মাসের মধ্যে যে-কোনো একটি) ➤ স্ট্যাম্প পেপারে ভাড়ার চুক্তিপত্র (রেজিস্টার্ড বা নোটারাইজড) ➤ কোনো মালিকানাধীন সম্পত্তির সেল ডিড (বিক্রির দলিল) ➤ প্রপার্টি ট্যাক্স বিল/রসিদ <p>❖ নন-ইন্ডিভিজুয়ালস / বাণিজ্যিক সংস্থা</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ শপস অ্যান্ড এস্টাবলিশমেন্ট সার্টিফিকেট/ট্রেড লাইসেন্স সার্টিফিকেট/এসএসআই রেজিস্ট্রেশন সার্টিফিকেট / সেলস ট্যাক্স/ VAT রেজিস্ট্রেশন ➤ সার্টিফিকেট /পার্টনারশিপ ডিড (ফার্মের ক্ষেত্রে)/ মেমোরান্ডাম অফ অ্যাসোসিয়েশন (MOA) কোম্পানির ক্ষেত্রে /এক্সপোর্ট-ইমপোর্ট কোর্ড সার্টিফিকেট/ ফ্যাক্টরি রেজিস্ট্রেশন সার্টিফিকেট ➤ বর্তমান ব্যাঙ্কারের কাছ থেকে পাওয়া চিঠি (শিডিউল্ড বাণিজ্যিক ব্যাঙ্ক ও শিডিউল্ড সমবায় ব্যাঙ্কের মধ্যে সীমাবদ্ধ)। ব্যাঙ্কের স্ট্যাম্প সহ অথরাইজিং অফিসারের নাম ও স্বাক্ষর সম্বলিত ব্যাঙ্কের লেটারহেডে লেখা মূল চিঠি হতে হবে। সংশ্লিষ্ট ব্যক্তির নাম, ফটোগ্রাফ ও ঠিকানার জন্য এই যাচাই করতে হবে। ➤ আবেদনের তারিখ থেকে সর্বশেষ ৩ মাসের মধ্যে যেকোনো একটি ইউটিলিটি বিল (বিদ্যুৎ/জল/ PNG/ ল্যান্ড লাইন ফোন বিল/পোস্ট পেড মোবাইল বিল) যা প্রতিষ্ঠানের নামে আছে ➤ বাণিজ্যিক প্রতিষ্ঠানের ঠিকানা সম্বলিত কোনো শিডিউল্ড বাণিজ্যিক ব্যাঙ্কের অ্যাকাউন্ট স্টেটমেন্ট
<p>কেওয়াইসি - গঠন সংক্রান্ত নথিপত্র (যেমন প্রযোজ্য)</p>	<p>❖ প্রাইভেট লিমিটেড কোম্পানি/ক্লোজলি হেল্ড পাবলিক লিমিটেড কোম্পানি :</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ সার্টিফিকেট অফ ইনকর্পোরেশন ➤ কোম্পানির MOA ও AOA ➤ ফর্ম ৩২ ➤ ROC-র কাছে জমা দেওয়া বার্ষিক রিটার্ন ➤ সিএ-র সার্টিফিকেট ডিরেক্টরদের তালিকা ও শেয়ারহোল্ডিং প্যাটার্ন <p>❖ পার্টনারশিপ ফর্ম :</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ পার্টনারশিপ ডিড - নির্দিষ্ট তারিখ অনুযায়ী এটিই সর্বশেষ ডিড এই মর্মে সব পার্টনারের সার্টিফিকেট হতে হবে ➤ ডিজেলিউশন ডিড - নির্দিষ্ট তারিখ অনুযায়ী এটিই সর্বশেষ ডিড এই মর্মে বর্তমান পার্টনারদের সার্টিফিকেট হতে হবে ➤ নথিবদ্ধকারী কর্তৃপক্ষের দেওয়া লাইসেন্স যেমন আইসিএআই, আইসিডব্লুএআই, ইনস্টিটিউট অফ কোম্পানি সেক্রেটারিজ অফ ইন্ডিয়া, ইন্ডিয়ান মেডিক্যাল কাউন্সিল, ফুড অ্যান্ড ড্রাগ কন্ট্রোল অথরিটিজ ইত্যাদির দেওয়া সার্টিফিকেট অফ প্র্যাকটিস <p>❖ প্রোপ্রাইটারশিপ</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ শেষ তিন মাসের ব্যাঙ্ক স্টেটমেন্ট ➤ শপস অ্যান্ড এস্টাবলিশমেন্ট সার্টিফিকেট/ট্রেড লাইসেন্স সার্টিফিকেট/এসএসআই রেজিস্ট্রেশন

	<p>সার্টিফিকেট / সেলস ট্যাক্স/ VAT রেজিস্ট্রেশন</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ নথিবদ্ধকারী কর্তৃপক্ষের দেওয়া লাইসেন্স যেমন আইসিএআই, আইসিডব্লুএআই, ইনস্টিটিউট অফ কোম্পানি সেক্রেটারিজ অফ ইন্ডিয়া, ইন্ডিয়ান মেডিক্যাল কাউন্সিল, ফুড অ্যান্ড ড্রাগ কন্ট্রোল অথরিটিজ ইত্যাদির দেওয়া সার্টিফিকেট অফ প্র্যাকটিস
<p>স্বাক্ষর পরীক্ষা</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ পার্টনারশিপ ফর্ম / প্রাইভেট লিমিটেড কোম্পানির ক্ষেত্রে সব আবেদনকারী কিংবা আবেদনকারীদের পক্ষে স্বাক্ষরকারীদের স্বাক্ষর পরীক্ষা বা যাচাই করা বাধ্যতামূলক ➤ স্বাক্ষর যাচাইয়ের জন্য নিচের যে-কোনো একটি বিবেচনা করা হবে: <ul style="list-style-type: none"> ক) ব্যাঙ্কারের স্বাক্ষর যাচাই খ) পাসপোর্ট কপি গ) প্যান কার্ড ঘ) ফটোগ্রাফ ও স্বাক্ষরযুক্ত ড্রাইভিং লাইসেন্স ঙ) গ্রাহকের স্বাক্ষরযুক্ত রেশন কার্ড চ) ডেবিট কার্ড যার সামনের দিকে আবেদনকারী/সহ আবেদনকারীর স্বাক্ষর খোদিত আছে। এই স্বাক্ষর আবেদনপত্রের (অ্যাপ্লিকেশন ফর্ম) স্বাক্ষরের সঙ্গে মিলতে হবে ছ) আবেদনকারী/সহ আবেদনকারী/গ্যারান্টার/অনুমোদিত স্বাক্ষরকারীর স্বাক্ষর সম্বলিত রেজিস্টার্ড সেল ডিডের (বিক্রির দলিল) প্রতিলিপি জ) কর্মচারীর স্বাক্ষর সম্বলিত পরিচয়পত্র (শুধুমাত্র সরকারি অধিগৃহীত সংস্থা, শিডিউল্ড বাণিজ্যিক ব্যাঙ্ক, জীবন ও সাধারণ বীমা সংস্থা, রাজ্য ও কেন্দ্রীয় সরকারি কর্মচারীদের জন্য প্রযোজ্য।) ➤ ইস্যু করা PDC / SPDC -র জন্য ঋণগ্রহীতা/সহঋণগ্রহীতার স্বাক্ষর যাচাই দরকার ➤ ব্যাঙ্কার্স লেটার (ব্যাঙ্কার ভেরিফিকেশন)- বর্তমান ব্যাঙ্কারের চিঠি (শিডিউল্ড বাণিজ্যিক ব্যাঙ্ক ও শিডিউল্ড সমবায় ব্যাঙ্কের মধ্যে সীমাবদ্ধ)। ব্যাঙ্কের লেটারহেডে অথবা ব্যাঙ্কের স্ট্যাম্প সহ অনুমোদিত অফিসারের নাম স্বাক্ষর সম্বলিত সাদা কাগজে দেওয়া মূল চিঠি পেশ করতে হবে। সংশ্লিষ্ট ব্যক্তির নাম ও স্বাক্ষরের জন্য এই যাচাই করতে হবে। ➤ সহ আবেদনকারী/ গ্যারান্টার নিরক্ষর হলে এবং নির্ধারিত স্বাক্ষর যাচাইয়ের কোনো নথিপত্র দিতে অসমর্থ হলে সেক্ষেত্রে নির্দিষ্ট ফর্মাটে নিরক্ষর ব্যক্তির টিপসই/যথাযথভাবে স্বাক্ষরিত মেমোরান্ডাম বৈধ স্বাক্ষর যাচাইয়ের নথি হিসাবে গণ্য হবে। ➤ যদি সহ আবেদনকারী সম্পত্তির মালিক না হন অথবা তার আয় অনুযায়ী সেফ ডিক্লারেশনে স্বাক্ষর করে নোটারাইজড করে নিতে হবে