

Branch : शाखा : _____

Date :

AML Screening No. एमएल स्क्रीनिङ नं.

Customer No. ग्राहक नं.

Account No. खाता नं.

Account Class खाता वर्ग

FOR BANK'S USE ONLY

Please complete the details in CAPITAL LETTERS and strike out the non-applicable fields/boxes. (कृपया विवरणहरू ठूला अक्षरहरूमा पूरा गर्नुहोस् र लागू नहुने क्षेत्रहरू/बक्सहरू स्ट्राइक गर्नुहोस्)

Details with Siddhartha Bank Ltd. सिद्धार्थ बैंक लि. सँगको विवरण

Do you already have account with Siddhartha Bank Limited? Yes छ No छैन If yes, Existing A/C No. साविक खाता नं.

सिद्धार्थ बैंकमा तपाईंको खाता छ ? छ छैन

Other Bank Details. अन्य बैंक सम्बन्धी विवरण

Do you have account with any other Bank? Yes No If yes Name of Bank तपाईंको अन्य कुनै बैंकहरूमा खाता छ ? छ छैन

Account No खाता नं. Avg. Balance औषत मौज्जात

Are you availing Credit Facilities with any other bank? Yes No If Yes, Please specify अन्य बैंकहरूबाट कर्जा सुविधा प्राप्त गर्नु भएको छ ? छ छैन छ भने खुलाउनु होला

For Individual/Joint Account व्यक्तिगत/संयुक्त खाताको लागि

Account Category खाताको किसिम Current चल्ती Call कल Saving बचत Scheme Others अन्य Please Specify

Account Currency खाता मुद्रा NPR नेरु USD अमेरिकी डलर EURO युरो Others अन्य Please Specify

Purpose of A/C Opening खाता खोल्ने उद्देश्य Saving बचत Payroll तलब Remittance विप्रेषण Others अन्य Please Specify

1. Applicant Name Mr./Mrs./Ms. निवेदकको नाम श्रीमान / श्रीमती / सुश्री

2. Applicant Name Mr./Mrs./Ms. निवेदकको नाम श्रीमान / श्रीमती / सुश्री

3. Applicant Name Mr./Mrs./Ms. निवेदकको नाम श्रीमान / श्रीमती / सुश्री

In case of Minor's Account (नाबालक खाताका लागि)

Birth Reg. No. जन्म दर्ता नं. Issue Date जारी मिति ई.सं (A.D.) वि.सं (B.S.) Issuing Office जारी गरेको कार्यालय

Guardian's Name संरक्षकको नाम Relationship with the Minor नाबालकसँगको सम्बन्ध

Guardian's Address संरक्षकको ठेगाना Date of Attaining Majority नाबालकको बालिग हुने मिति

Note: Please fill individual customer information form of guardian (In case of Minor account) and other remaining account holders (In case of Joint account). (संयुक्त खाताको हकमा बाँकी खातावालाहरूको तथा नाबालकको खाताको हकमा संरक्षकको छुट्टै व्यक्तिगत ग्राहक विवरण फारम भर्नुहोस् ।)

Details of Applicant 1 (निवेदक १ को व्यक्तिगत विवरण)

Name नाम Nick Name चिनाउने नाम

Gender लिंग Male पुरुष Female महिला Others अन्य

Marital Status वैवाहिक स्थिति Married विवाहित Unmarried अविवाहित Others अन्य

Date of Birth जन्म मिति ई.सं (A.D.) वि.सं (B.S.) Nationality राष्ट्रियता

Citizenship No नागरिकता नं. Issue Date जारी मिति ई.सं (A.D.) वि.सं (B.S.) Issue District जारी भएको जिल्ला

Passport No राहदानी नं. Issue Date जारी मिति ई.सं (A.D.) वि.सं (B.S.) Issue District/Place Passport Expiry Date (A.D.) राहदानी समाप्त मिति

Detail of other Identification (ID): अन्य परिचयको विवरण :

Type of ID: परिचय पत्र किसिम: ID Document No परिचय पत्र नं. ID Issue District/Authority परिचय पत्र जारी भएको जिल्ला/निकाय

Issue Date जारी मिति ई.सं (A.D.) वि.सं (B.S.) Expiry Date समाप्ती मिति ई.सं (A.D.) वि.सं (B.S.)

Educational Qualification शैक्षिक योग्यता Illiterate अशिक्षित Literate साक्षर SEE एस.ई.ई. +2 प्लस २ Graduate स्नातक Post Graduate स्नातकोत्तर Others अन्य

Social Media Social Media ID PAN No. स्थायी लेखा नं.

For Non Resident/Foreigners गैर आवासीय/विदेशीको लागि

Local Contact Person/Organization Phone No Address

Visa No. Visa issue date Visa Expiry date

Permanent Address स्थाई ठेगाना (*Mandatory Details अनिवार्य विवरण)

Post Box पो.ब.नं. _____
 Street/Tole* मार्ग/टोल _____
 Municipality* न.पा./गा.पा. _____
 Province* प्रदेश _____
 Phone: (Res.) फोन (आवास) _____
 (Mobile) (मोबाईल) _____
 House No. घर नं. _____
 Ward No.* वडा नं. _____
 District* जिल्ला _____
 Country* देश _____
 (Work) (अफिस) _____
 e-mail _____
 ईमेल _____

Correspondence/Present Address पत्राचार गर्ने/हालको ठेगाना (*Mandatory Details अनिवार्य विवरण)

Post Box पो.ब.नं. _____
 Street/Tole* मार्ग/टोल _____
 Municipality* न.पा./गा.पा. _____
 Province* प्रदेश _____
 Phone: (Res.) फोन (आवास) _____
 (Mobile) (मोबाईल) _____
 House No. घर नं. _____
 Ward No.* वडा नं. _____
 District* जिल्ला _____
 Country* देश _____
 (Work) (अफिस) _____
 e-mail _____
 ईमेल _____

Present Address verifying document हालको ठेगाना पुष्टि हुने कागजात Land Ownership Certificate जग्गाधनी पूर्जा Voter's ID card मतदाता परिचय पत्र Phone Line/ Electricity/Water bill फोन/ बत्ती/धाराको बिल Others अन्य _____

Family Details पारिवारिक विवरण

S.No. क्र.सं.	Relation नाता	Name, Surname नाम, धर	Citizenship Cert. No. नागरिकता प्रमाणपत्र नं.	Issue Date जारी मिति	Issued District जारी भएको जिल्ला
1.	Spouse श्रीमान/श्रीमती				
2.	Father बुबा				
3.	Mother आमा				
4.	Grand Father हजुरबुबा				
5.	Grand Mother हजुरआमा				
6.	Son/Daughter छोरा/छोरी	1.			
		2.			
		3.			
		4.			
		5.			
7.	Daughter in Law बहारी (छोराको श्रीमती)				
8.	Father in Law/ससुरा (विवाहित महिलाको हकमा)				

Profession of Spouse पति/पत्नीको पेशा Education शिक्षा Contact No. सम्पर्क नं.

Location Map of Present Residence हाल बसोबास गर्ने घर पुग्ने बाटोको नक्सा

Please draw from the nearest landmark नजिकको मुख्य चौकबाट देखाउनुहोला

Google Plus Code
गुगल प्लस कोड

To be filled by the person staying on rent (भाडामा बस्नेले भरनुपर्ने विवरण)

House Owner's Name: घर धनीको पुरा नाम:

House Owner's Phone No.: घर धनीको फोन नं.:

House Owner's Address: घर धनीको ठेगाना:

Occupation पेशा

Professional व्यवसायी Govt. Sector सरकारी क्षेत्र Business व्यापार Private Sector निजी क्षेत्र Public Sector पब्लिक क्षेत्र Others (please Specify) अन्य (कृपया खुलाउनुहोस) _____

Source of Income आम्दानीको स्रोत

Own Business आफ्नै व्यापार Salary पारिश्रमिक Sale of Assets सम्पत्ति विक्रि Remittance विप्रेषण Return on investments लगानीको प्रतिफल Others (please Specify) अन्य (कृपया खुलाउनुहोस) _____

Detail of related Profession/Business सम्बन्धित पेशा वा व्यवसायको विवरण				
S.No. क्र.सं.	Name of related Employer/Business सम्बन्धीत व्यवसाय/संस्थाको नाम	Address ठेगाना	Position पद	Approx. Yearly Remuneration अनुमानित वार्षिक आम्दानी/पारिश्रमिक
1				
2				
3	Other Income Source (अन्य आयस्रोत)			

Note: 1. Please provide self declaration or valid documents verifying the annual income (कृपया तपाईंको वार्षिक आम्दानी पुष्टि गर्न स्वघोषणा अथवा कागजात प्रदान गर्नुहोला)
2. Please submit separate sheet if required (आवश्यक भएमा छुट्टै विवरण पेश गर्नुहोला)

For Students विद्यार्थीका लागि

S.No क्र.सं.	Name of College/Institution शैक्षिक संस्थाको नाम	Address ठेगाना	Phone No. सम्पर्क नं.

Anticipated Annual Volume of Transaction (खातामा गर्ने अनुमानित वार्षिक कारोबार)

Details (विवरण)	Number (संख्या)	Amount In Figures (रकम अंकमा)
Anticipated Annual Volume of Transaction (खातामा गर्ने अनुमानित वार्षिक कारोबार)		

Nominee's Details इच्छाएको व्यक्तिको विवरण

I/We _____ maintaining account with your Bank, hereby authorize following nominee to receive sum of amount which may be due to me from Siddhartha Bank Limited in the event of my/our death.



सिद्धार्थ बैंकमा सेरो/हाभो नाममा रहेको खातामा बाँकी रहेको सम्पूर्ण रकम सेरो/हाभो शेषपछि प्राप्त गर्न निम्न व्यहोरा भएको व्यक्तिलाई इच्छाएको छु/छौं।

Mr./Mrs./Ms.
 श्रीमान/श्रीमती/सुश्री
 Nominee's A/c No. Relation to me
 इच्छाएको व्यक्तिको खाता नं. मसँगको नाता

Name of Nominee's Mother/Father/Spouse
 इच्छाएको व्यक्तिको आमा/बाबु/श्रीमान/श्रीमतीको नाम

Date of Birth of Nominee Age Tel. No.
 इच्छाएको व्यक्तिको जन्म मिति उमेर फोन नं.

Type of ID: ID No Issue Date Issue District
 परिचय पत्र किसिम: परिचय पत्र नं. जारी मिति जारी भएको जिल्ला

Permanent Address
 स्थायी ठेगाना

Account Holder's Signature

(Separate nominee form to be filled by joint account holders संयुक्त खातावालाहरूले छुट्टै फारम भर्नुपर्ने छ)

Other Services अन्य सेवाहरू

Debit Card Yes No Mobile Banking Yes No DEMAT Account Yes No
 डेबिट कार्ड चाहिन्छ चाहिंदैन मोबाईल बैंकिङ चाहिन्छ चाहिंदैन डिम्याट खाता चाहिन्छ चाहिंदैन

Cheque Book Yes No Locker Yes No Others (Please Specify) _____
 चेक बुक चाहिन्छ चाहिंदैन लकर चाहिन्छ चाहिंदैन अन्य (कृपया खुलाउनुहोला)

Account Statement खाता विवरण

Frequency Monthly Quarterly Half Yearly Annually On Demand
 आवधि मासिक त्रैमासिक अर्ध वार्षिक वार्षिक मागेको बखत

Mode of Delivery Post Email Courier Self Collect
 हस्तांतरणको तरिका हुलाक ईमेल कुरियर आफै बुझ्ने

Self Declaration व्यक्तिगत स्वघोषणा

Declaration of Convicted/Non Convicted for Any Crime in Past No Yes If yes Please Specify _____
 विगतमा कुनै अपराधमा दण्डित भए / नभएको घोषणा नरहेको रहेको छ भने कृपया खुलाउनुहोस्

Do you hold Residence/Citizenship/Green card of foreign country? No Yes If Yes Please specify following details _____
 के तपाईं सँग विदेशमा बसोबास गर्ने अनुमति छ? छैन छ छ भने कृपया निम्न विवरण उपलब्ध गराउनुहोस्

Name of Country* *In case of US Residence/Citizenship/Green card (Individual & FATCA Form W9 to be filled)
 देशको नाम संयुक्त राज्य अमेरिकी नागरिकको हकमा छुट्टै विवरण फारम भर्नु पर्ने

Residential Status: Citizen Permanent Resident Resident (Staying for 180 days or more in a year)
 बसोबास स्थिति नागरिक स्थायी निवास बसोबास गरेको (एक वर्षमा १८० दिन वा सो भन्दा बढी)

Politically Exposed Person Declaration (राजनितिक/उच्च पदस्थ व्यक्ति स्वघोषणा)

Are you a Politically Exposed Person (PEP or Family member of PEP or Associated with any PEPs) ? Yes हो No हैन
(के तपाईं राजनितिक/उच्च पदस्थ वा राजनितिक/उच्च पदस्थ व्यक्तिको परिवार सदस्य वा त्यस्ता व्यक्तिसँग सम्बन्धित हुनुहुन्छ ?)

If Yes, please specify the Name of PEP Relationship with you Position of PEP
यदि हो भने राजनितिक/उच्च पदस्थ व्यक्तिको नाम तपाईंसँगको सम्बन्ध उच्च पदस्थ व्यक्तिको पद

Beneficial Owner Declaration (हिताधिकारीको स्वघोषणा)

Do you have any beneficial owner? Yes छ No हैन Please specify the name of beneficial owner Relationship with you
के तपाईंको हिताधिकारी व्यक्ति छ ? हिताधिकारी व्यक्तिको नाम लेख्नुहोला तपाईंसँगको सम्बन्ध

Introduction of Account खाताको परिचय

Introduced by
परिचय गराउनेको नाम

Contact No. Account No.
सम्पर्क नं. खाता नं.

I/We know the applicant(s) personally and recommend to open account with the Bank. If the Bank requires further information, please feel free to contact me/us.

म/हामी निवेदकलाई व्यक्तिगत रूपमा चिन्दछु/छौं साथै निजको खाता खोल्नका लागि सिफारिस गर्दछु/छौं। बैंकलाई थप जानकारी चाहिएमा कृपया म/हामीलाई सम्पर्क गर्नुहोला।

Introducer's Signature

BM's Signature if introducer is waived
Staff ID No.

Introducer's Signature Verified By
Staff ID No.

Signature Specimen Card हस्ताक्षर नमूना कार्ड

Account Operation Single एकल Any Two कुनै दुई As per special instruction विशेष निर्देशन बमोजिम
खाता सञ्चालन

Special Instruction
विशेष निर्देशन

SIGNATURE (Please Sign within the box)
हस्ताक्षर (कृपया कोठाभित्र पर्ने गरी दस्तखत गर्नुहोला।)

Applicant 1
निवेदक १

SIGNATURE (Please Sign within the box)
हस्ताक्षर (कृपया कोठाभित्र पर्ने गरी दस्तखत गर्नुहोला।)

Applicant
निवेदक

NAME नाम	Photo
----------	-------

NAME नाम	Photo
----------	-------

SIGNATURE (Please Sign within the box)
हस्ताक्षर (कृपया कोठाभित्र पर्ने गरी दस्तखत गर्नुहोला।)

Applicant
निवेदक

SIGNATURE (Please Sign within the box)
हस्ताक्षर (कृपया कोठाभित्र पर्ने गरी दस्तखत गर्नुहोला।)

Applicant
निवेदक

NAME नाम	Photo
----------	-------

NAME नाम	Photo
----------	-------

(Note: Please cross unused boxes)
(टिप्पण्यः कृपया प्रयोग नभएका कोठाहरू काटनु होला।)

RULES, TERMS AND CONDITIONS FOR ACCOUNT OPERATION



खाता सञ्चालन सम्बन्धी नियम तथा शर्तहरू



1. A distinctive number is allotted to each account which should be quoted in all correspondence relating to the account and when making deposits and withdrawals.
 १. प्रत्येक खाताका लागि विशेष नम्बर छुट्याइएको छ। खाता सम्बन्धी सबै किसिमको पत्राचारहरू तथा रकम जम्मा गर्दा वा फिक्का यो नम्बर उल्लेख गर्नु पर्नेछ।
2. The account holder should maintain the prescribed minimum balance as set by the Bank from time to time.
 २. खातावालाको बैंक द्वारा समय समयमा निर्धारण र परिमार्जन गरे अनुसारको न्यूनतम मौज्जात राख्नु पर्नेछ।
3. The account holder can withdraw sums from account by means of cheque supplied for the account by the Bank. Cheques should be signed as per specimen signature supplied to the Bank and any alteration in the Cheque must be authenticated by the drawer's full signature. Customers are recommended to read the notices on the inside front and back cover of the cheque book for cheque issuance and safe keeping guidelines. Post dated and stale cheques will not be entertained for payment.
 ३. खातावालाको सम्बन्धित खाता संचालन प्रयोजनका लागि बैंकले दिएको चेकबाट मात्र रकम फिक्का सक्नेछ। चेकमा गरिने दस्तखत बैंकलाई दिएको दस्तखत नमुना अनुसार हुनुपर्छ र चेकमा केही हेरफेर गरिएमा पुरा दस्तखत द्वारा प्रमाणित गर्नुपर्नेछ। चेक काट्ने तरिका र अन्य सुरक्षाका उपायहरूको लागि चेक बुकको अगाडी र पछाडीको कभरको भित्रपट्टी दिईएका सुचनाहरूको अध्ययन गर्नुहोला। भविष्यको मिति उल्लेख भएको र म्याद नाघेका चेकहरूको भुक्तानी गरिने छैन।
4. Interest for account shall be accrued and liquidated as per prevailing terms of the account type.
 ४. खातामा खाताको किसिम अनुसार ब्याज प्रदान गरिने छ।
5. Unless required by law or requested by any government body, information pertaining to any government body, information pertaining to customer account will be kept confidential. The customer may, however, instruct the Bank to release such information to third parties in writing. However, if any information pertaining to account is released to third party unknowingly by any means, the Bank shall not be held accountable.
 ५. कानून बमोजिम कुनै सरकारी निकायबाट माग भएको अवस्थामा बाहेक ग्राहकको खाता सम्बन्धि सुचनाहरू गोप्य राखिने छ। ग्राहकको लिखित अनुरोधमा भने खाताको जानकारी तेश्रो पक्षलाई प्रदान गर्न सकिनेछ। तर कुनै कारणवशा खाता सम्बन्धि सुचना तेश्रो पक्षलाई प्राप्त हुन गएमा बैंक जवाफदेही हुनेछैन।
6. If there is no transaction in the account for a prescribed period set by the NRB, the status of the account shall be changed into dormant. For the release of dormancy of the account and to make the account operative, the account holder has to be self present in the Bank and instruct the Bank in writing for the same.
 ६. ग्राहकको खातामा तोकिएको अवधि सम्म कुनै कारोवार नभएमा त्यस्तो खातालाई निष्क्रिय खाताको रूपमा परिवर्तन गरिने छ। यस्तो निष्क्रिय खातालाई पुनः सक्रिय गराई खाता संचालन गर्नु परेमा खातावाला स्वयं बैंकमा उपस्थित भई सो को लागि लिखित रूपमा निवेदन दिनु पर्नेछ।
7. The Bank shall have no liability or responsibility for loss or damage incurred to the account holder(s) in the event of any failure, interruption or delay in performance of any instruction resulting from breakdown, failure or malfunction of any telecommunications or computer system or from any circumstances resulting from force majeure whatsoever not reasonably under the Bank's control.
 ७. बैंकको कानु बाहिरको कुनै पनि घटना वा अवस्था, अवरोध, असमर्थता र दुरसंचार एवं कम्प्युटर सेवा प्रणालीको समस्या उत्पन्न भई कुनै कारण ग्राहकलाई कुनै हानि नोक्सानी हुन गएमा त्यसको जिम्मेवारी वा उत्तरदायित्व बैंकको हुनेछैन।
8. No e-mail instruction will be entertained unless the customer has signed "e-mail Indemnity" in respect to e-mail instruction.
 ८. ईमेलको निर्देशन सम्बन्धमा ग्राहकले ईमेल मार्फत प्राप्त निर्देशन सम्बन्धि कागजातमा दस्तखत नगरेसम्म ईमेलबाट प्राप्त सुचनालाई मान्यता प्रदान गरिने छैन।
9. Any change in the details or constitution of the account holder should be immediately communicated to the Bank. The Bank shall not be responsible for delay or non delivery of letter or other communication sent by the Bank to the account holder or vice-versa.
 ९. खातावालाको विवरण तथा अन्य आवश्यक विवरणहरू परिवर्तन भएमा सोको जानकारी यथाशीघ्र बैंकलाई उपलब्ध गराउनु पर्नेछ। हुलाक तथा अन्य सुचनाका माध्यमहरूबाट बैंकले प्रेषित गरेका कुनै वा सबै सुचनाहरू कुनै कारणवशा खातावाला सम्म नपुगेमा वा ढिलो पुगेमा वा खातावालाको सुचना बैंकमा प्राप्त नभएमा वा ढिला प्राप्त भएमा बैंक जवाफदेही हुने छैन।
10. The Bank shall make payment of Cheque, bill of exchange, promissory notes, standing orders, direct debits, issue of drafts, mail and telegraphic transfers, purchase or sale of foreign currency and any other instructions by debiting the account(s) whether in credit or otherwise, at its sole discretion. In such circumstances, the Bank shall have rights to recover any receivables, whatsoever.
 १०. बैंकले चेक, विनिमयपत्र, प्रतिज्ञापत्र, विशेष निर्देशन, प्रत्यक्ष डेबिट, ड्राफ्ट, टेलिग्राफिक स्थानान्तरण, विदेशी मुद्राको खरिद र विक्रि तथा कुनै पनि अन्य निर्देशनको लागि बैंकले खाता डेबिट गरी वा बैंकको पूर्ण स्वविवेकमा अन्य तरिकाबाट खाता डेबिट गरी भुक्तानी गर्न सक्नेछ। यसरी भुक्तानी गर्दा कुनै लिनुपर्ने भए असुल उपर गरी लिन सक्नेछ।
11. The account(s) shall be subject to the applicable charges as per the Bank's schedule of charges as revised from time to time. The Bank shall always be entitled without notice to recover by debiting account for any charges, expenses, fees, commission, mark-up, penalties, withholding taxes levied by government department of authorities. The Bank is also entitled to reverse entries made in error without prior notice.
 ११. बैंकले समय समयमा निर्धारण र परिमार्जन गरेअनुसारको शुल्क खातामा लागू गर्न सक्नेछ। कुनै पनि शुल्क, खर्च, कमिशन, मार्जिन, जरिवाना एवं सरकारी निकायलाई बुझाउनुपर्ने कर भुक्तानीको लागि विना सूचना खाता डेबिट गरी असुल उपर गर्न बैंकलाई सदैव अधिकार रहनेछ। गलत अभिलेख भएको अवस्थामा पूर्व सूचना विना गलत सच्याउने अभिलेख गर्ने अधिकार बैंकलाई हुनेछ।
12. Account may be closed by giving written application to the Bank. The Bank may however either at its own instance or, at the instance of any court of administrative order, or otherwise close, freeze or suspend dealing in any of the account without prior notice to the account holder.
 १२. बैंकलाई लिखित निवेदन दिएर खाता बन्द गर्न सकिने छ। बैंक आफैले वा कुनै अदालतको आदेश बमोजिम वा अन्य कुनै अवस्थामा खातावालालाई पूर्वसूचना नगरिकन पनि खाता बन्द गर्न, रोक्का राख्न वा कारोवार निम्नलन गर्न सकिनेछ।
13. The funds in the account would be considered as security for all the obligations in present or future of the account holder to the Bank and in the event of dishonor of such obligations, the Bank is entitled to utilize such funds against the obligations of the account holder to the Bank without notice to the account holder.
 १३. खातावालाको खातामा रहेको रकम निजले वर्तमान एवं भविष्यमा बैंकलाई व्यहोर्नुपर्ने दायित्वको सुरक्षण मानिने छ र उक्त रकम बैंकले खातावालालाई कुनै पूर्व सूचना नदिई समेत त्यस्तो दायित्व वापतको रकम कट्टी गरी मिलाउन गर्न सक्नेछ।
14. Statement of accounts delivered shall be considered correct, unless the Bank receives from account holder to the contrary within seven (7) days after delivered thereof.
 १४. समय समयमा बैंकबाट दिईने खाताको विवरणमा अन्यथा भएको जानकारी विवरण उपलब्ध गराएको सात (७) दिनभित्र बैंकलाई प्राप्त नभएमा सो विवरण दुरुस्त भएको मानिनेछ।
15. The account will be operated as per the prevailing laws of Nepal. In the event of dispute in relation to the account, it will be governed and construed in accordance with Nepalese Law.
 १५. नेपालको प्रचलित कानून अनुसार खाता संचालन हुनेछ। खाता सम्बन्धमा कुनै विवाद उत्पन्न भएमा नेपालको प्रचलित कानून बमोजिम निरूपण गरिने छ।
16. In case of death of anyone person among two or more operators of joint account, the remaining balance will be transferred as per the written consensus reached between the account operators and submitted to the Bank thereof. In case of no such consensus agreement thereon or no clear provision on the submitted agreement, the remaining balance in the account, if operated by either of the account holders, shall be handed over to the survivor(s) amongst the account operators, whereas if operated jointly, then the remaining balance in the account shall be handed over to the survivor(s) and nominee(s) as appointed by the deceased account holder(s) or legal heir(s) of deceased account holder(s). In case of death of all the account holders and there is no consensus agreement submitted to the Bank, the proceeds shall be handed over to the nominee(s) of the account holders, and if no such nominee(s), then proceeds shall be distributed proportionately to the nearest legal heir(s) of the account holders as per prevailing laws.
 १६. दुई वा दुई भन्दा बढी व्यक्तिहरूको नाममा सञ्चालित संयुक्त खाताको हकमा कुनै खातावालाको मृत्यु भएको अवस्थामा निज खाता सञ्चालकहरू बीच पहिले नै कुनै लिखित सम्झौता भई बैंक समक्ष पेश भएको रहेछ भने सोहि सम्झौतामा उल्लेख गरे बमोजिम खाताको रकम हस्तान्तरण गरिने छ। यदि त्यस्तो कुनै लिखित सम्झौता नभएमा वा भएको सम्झौतामा स्पष्ट व्यवस्था उल्लेख नभएको खण्डमा, कुनै एकको हस्ताक्षरबाट संचालित खाताको हकमा खाता सञ्चालकहरू मध्ये जिवित खातावालालाई, तथा संयुक्त हस्ताक्षरबाट संचालित खाताको हकमा खाता सञ्चालकहरू मध्ये जिवित खातावाला र मृतकका इच्छाएका व्यक्ति वा मृतकका इच्छाएका व्यक्ति नभएको खण्डमा प्रचलित कानून बमोजिमका हकवालाहरूलाई खाताको रकम हस्तान्तरण गरिने छ। कथम कदाचित खाता सञ्चालकहरू सबै को मृत्यु भएको खण्डमा खातावालाहरू बीच अन्य सम्झौता भएकोमा बाहेक मृत खातावालाहरूको इच्छाएका व्यक्तिहरू र इच्छाएका व्यक्ति नरहेको खण्डमा कानून बमोजिम नजिकका हकवालाहरूमा समानुपातिक रूपमा बाँडफाँड गरी हस्तान्तरण गरिने छ।
17. In the event of account overdrawn for whatsoever reason, Bank has right to collect amount including interest/penal if any.
 १७. कुनै कारणवशा खाता overdrawn भई यस बैंकले असुलउपर गर्नुपर्ने देखिएमा बैंकलाई सो रकम तथा त्यसमा लाग्ने ब्याजसमेत तिनै बुझाउने छ/छौं र सो रकम असुलउपर गर्न बैंकलाई सदैव अधिकार प्राप्त हुनेछ।
18. In the case of an account opened in the name of a minor, it will be restricted from debit transactions once the account holder reaches adulthood. To release the restrictions, the account holder should appear in person and submit an application for changing the account's operational mode, along with his/her citizenship certificate and necessary Know Your Customer (KYC) information as mandated by the Bank. Subsequently, the account will be operated using the account holder's own specimen signature.
 १८. नाबालक व्यक्तिको खाताको हकमा खातावाला बालिग भएको मितिबाट खाता रोक्का (रकम फिक्का नमिल्ने गरी) रहनेछ र खातावाला स्वयम् बैंकमा उपस्थित भई खाता संचालन विधि परिवर्तनको लागि निवेदन सहित नागरिकता प्रमाणपत्र र अन्य आवश्यक ग्राहक पहिचान विवरण अबावधिक गरे पश्चात् मात्र खातावाला स्वयम्को दस्तखतबाट खाता पुनः संचालन गर्न सकिनेछ।
19. The Bank reserves the right to change any/all the terms and conditions specified above from time to time without prior notice and such changes shall be considered as part of this document.
 १९. कुनै पूर्वसूचना विना नै माथि उल्लेखित कुनै पनि वा सम्पूर्ण शर्तहरू समय समयमा परिवर्तन गर्न सक्ने अधिकार बैंक सँग रहेको छ र यसरी परिवर्तन गरिएका शर्तहरू यसै कागजातको अभिन्न अंग मानिनेछ।



Declaration, Consent & Operating Instruction

घोषणा, सहमति तथा संचालन निर्देशन

1. I/We have read and understood the rules, terms and conditions specified in all the pages of this document and its attachment for conducting the account contained in this form and agree to abide by such rules, terms and conditions.
१. म/हामीले यस फारमको प्रत्येक पृष्ठ एवं सोमा संलग्न कागजातहरूमा उल्लेखित खाता सञ्चालन सम्बन्धी नियम तथा शर्तहरू पढे / पढ्यौं। यि शर्तहरूको पालना गर्न मेरो / हाम्रो मन्जुरी छ।
2. I/We agree to comply with the rules of the Bank in force from time to time regarding conduct of the Account and agree to abide by them.
२. खाता सञ्चालन सम्बन्धमा समय समयमा बैंकले जारी गर्ने नियमहरूलाई स्वीकार गर्न र तिनको पालना गर्न मेरो/हाम्रो मन्जुरी छ।
3. I/We hereby agree to pay all charges/fees applicable for rendering various services from the Bank and hereby authorize the Bank to debit my/our account. Bank may revise and apply such charges from time to time without prior notice.
३. म/हामी बैंकबाट प्रदान गरिने विभिन्न सेवा बापतको शुल्क / महसूल तिर्न सहमत छु/छौं तथा मेरो/ हाम्रो खातामा रकम खर्च लेख्ने अधिकार यसै कागजबाट बैंकलाई प्रदान गरेको छु / छौं। बैंकले समय-समयमा यस्तो शुल्क / महसूल पूर्व सूचना बिना परिवर्तन गरी लागु गर्न सक्नेछ।
4. I/we hereby declare that all the information contained in this form and documents supplied herewith are true and correct in all respect. If found otherwise, I/we will be fully responsible as per the prevailing law. The Bank is authorized to share my/our information to the parties authorised by the Bank for various banking services or to any entity allowed to collect such information lawfully. The Bank is allowed to contact me/us on above given details by any means of communication and the Bank will not be responsible for any consequences thereon. I/we hereby agree to notify the Bank in case of any changes in the details provided. The Bank will not be held responsible for any consequences arising in future in case I/we failed or delayed to inform the change in the details provided.
४. यस फारममा उल्लेखित विवरण र बैंकमा बुझाइएका कागजातहरू ठीक तथा साँचो छन्। भ्रुटो ठहरीएमा प्रचलित कानून बमोजिम सजाय मन्जुर छ। बैंकले म/हामीसँग सम्बन्धित जानकारी बैंकका सेवा सुविधाको लागि अधिकार प्रत्यायोजन गरेको तेस्रो पक्ष वा कानुनी रूपमा जानकारी लिन पाउने संस्था वा व्यक्तिलाई दिन सक्नेछ। बैंकले यस फारममा दिइएको विवरण अनुसार म/हामीलाई सम्पर्क वा पत्राचार गर्न सक्नेछ र त्यसमा कुनै किसिमको समस्या सुचना भएमा बैंक जवाफदेही हुने छैन। दिइएको विवरणमा कुनै किसिमको परिवर्तन भएमा बैंकलाई तत्काल खबर गर्नेछु/छौं र खबर नदिएको वा दिनमा ढिलाई भएको कारणले भविष्यमा कुनै किसिमको समस्या सुचना भएमा त्यसको लागी बैंक जिम्मेवार हुने छैन।
5. I/we hereby declare that the transaction conducted in the account does not involve and is not designated for the purpose of any contravention or evasion of the provision of the AML act 2008 or of any rule, regulation, notification, direction or order made thereunder. I/we also hereby agree and undertake to provide all supporting information/document to the Bank in regards to the account activity, before the Bank undertakes the transaction(s) and/or as may be required from time to time as will reasonably satisfy the Bank about the transaction(s) in terms of my/our declaration. I/we also understand that if I/we refuse to comply with any such requirement or make unsatisfactory compliance therewith, the Bank may refuse to undertake the transaction and shall, if the Bank has reason to believe that any contravention/evasion is contemplated by me/us, report the matter to the regulatory/enforcement authority. I/we will be fully responsible for the consequences (if any) thereon.
५. म/हामी खाता सञ्चालनका क्रममा सम्पत्ती शुद्धिकरण (मनी लाउन्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४ वा कुनै ऐन, कानून, निर्देशन, अख्तियार प्राप्त निकायको आदेश वा सुचनाद्वारा प्रतिबन्धित वा उल्लंघन गर्ने गरी कारोबार गर्ने छैन / छैनौं। म/हामी खाता सञ्चालनका क्रममा बैंकबाट समय समयमा माग हुने सुचना तथा विवरण बैंकलाई चित्तबुझ्दो सत्यतथ्य विवरण उपलब्ध गराउने छु/छौं। मैले / हामीले पेश गरेको सुचना / विवरण माथि बैंकलाई शंका लाग्ने भई चित्त नबुझेमा खाता सञ्चालनमा रोक लगाई नियमनकारी निकायमा जानकारी गराउन सक्ने छ र त्यसबाट उत्पन्न जस्तो सुकै परिणाम भोग्न म/हामी पूर्ण रूपमा मन्जुर गर्दछु/छौं।
6. I/We hereby declare that I/We have not maintained any kind of similar account type (saving, current, call) except the account mentioned above in any of Siddhartha Bank Ltd. branches. If similar nature of account is maintained, then I/we hereby provide my/our consent to close the account and transfer the proceeds in my other account without prior notice.
६. माथी निवेदनमा उल्लेख गरिएको बाहेक मेरो/हाम्रो यस बैंकको कुनैपनि शाखामा एकै प्रकृतिको बचत/चलती/कल खाता नरहेको स्वघोषणा गर्दछु/छौं। एकै प्रकृतिको त्यस्तो कुनैपनि खाता रहेको पाइएमा बिना कुनै सूचना बैंकले एकै प्रकृतिको कुनै एक खाता बन्द गरि सो को मौज्जात अर्को खातामा रकमान्तर गरेमा मेरो/हाम्रो पूर्ण मन्जुरी रहनेछ।

Thumb Print ल्याप्चे सहिछाप	
	
Right दायाँ	Left बायाँ
Signature हस्ताक्षर	
Name नाम	
Applicant 1	

Thumb Print ल्याप्चे सहिछाप	
	
Right दायाँ	Left बायाँ
Signature हस्ताक्षर	
Name नाम	
Applicant 2	

Thumb Print ल्याप्चे सहिछाप	
	
Right दायाँ	Left बायाँ
Signature हस्ताक्षर	
Name नाम	
Applicant 3	

For Bank's use only बैंक प्रयोजनका लागि मात्र

- | | |
|---|---|
| 1. Checked with PEP / Sanction List <input type="checkbox"/> | 4. Documents Completed <input type="checkbox"/> |
| 2. Cheque Book Ordered <input type="checkbox"/> | 5. Introduction Confirmed (Y/N) <input type="checkbox"/> |
| 3. Identification/Document Copies Verified with Original <input type="checkbox"/> | 6. Check with Bank's Customer Database <input type="checkbox"/> |

Thumb Print/Signature Confirmed By _____ (Please Sign)	Signature Scanned By _____ (Please Sign)
Customer Category _____	Tax Category _____
Account Class _____	Account Opened Date _____
Name of Relationship Officer _____	Signature of Relationship Officer _____
Next KYC Review Date (A.D.)	
<input type="text" value="Y"/> <input type="text" value="Y"/> <input type="text" value="Y"/> <input type="text" value="Y"/> <input type="text" value="M"/> <input type="text" value="M"/> <input type="text" value="D"/> <input type="text" value="D"/>	
AML Risk Category <input type="checkbox"/> Low Risk <input type="checkbox"/> Medium Risk <input type="checkbox"/> High Risk* Reason for High Risk _____	

*Need separate approval to be attached including citizenship details of undivided family members for PEP customer.

Prepared/Confirmed by
Staff ID No.

Checked/Verified by
Staff ID No.

Approved by
Staff ID No.