

शाखा: _____

 मिति:

 ग्राहक नं.
 खाता नं.
 खाता वर्ग

बैंकको प्रचलनका लागि मात्र

अन्य बैंक सम्बन्धी विवरण

 तपाईंको कुनै बैंकहरुमा खाता छ ? ☐ छैन ☐ छ छ भने बैंकको नाम
 खाता नं. औषत मौज्दात
व्यक्तिगत खाताको लागि

 खाताको किसिम ☐ बचत ☐ अन्य _____ खाता मुद्रा ☐ नेरु ☐ अन्य _____ खाता खोल्ने उद्देश्य

 निवेदकको नाम : श्रीमान्/श्रीमती/सुश्री
 Applicant Name : Mr./Mrs./Ms.

 निवेदकको बुबाको नाम : श्रीमान्

 निवेदकको हजुरबुबाको नाम : श्रीमान्

 निवेदकको श्रीमान्/श्रीमतीको नाम :
नाबालक खाताका लागि निम्न विवरण उल्लेख गर्नुहोला ।

 जन्म दर्ता नं. जारी मिति ☐ वि.सं ☐ ई.सं. जारी गरेको कार्यालय

 संरक्षकको नाम नाबालकसँगको सम्बन्ध

 संरक्षकको ठेगाना नाबालकको बालिग हुने मिति

(नाबालकको खाताको हकमा संरक्षकको छुट्टै थप व्यक्तिगत ग्राहक विवरण फारम भर्नुहोला ।)

खातावालाको व्यक्तिगत विवरण

 लिंग ☐ पुरुष ☐ महिला ☐ अन्य _____ वैवाहिक स्थिति ☐ विवाहित ☐ अविवाहित ☐ अन्य _____

 जन्म मिति ☐ वि.सं ☐ ई.सं. राष्ट्रियता स्थायी लेखा नं.

 परिचयको विवरण : परिचय सम्बन्धी कागजात जारी गर्ने कार्यालयको नाम र ठेगाना

 परिचय पत्र नं. जारी मिति ☐ वि.सं ☐ ई.सं. परिचय पत्रको किसिम

 जारी भएको जिल्ला शैक्षिक योग्यता
पत्राचार गर्ने/हालको ठेगाना
स्थायी ठेगाना (हालको ठेगानाबाट फरक भएमा मात्र)

 पो.ब.नं. घर नं.
 मार्ग/टोल वडा नं.
 न.पा./गा.पा. जिल्ला
 प्रदेश देश
 फोन (आवास) (अफिस)
 (मोबाईल) ईमेल

 पो.ब.नं. घर नं.
 मार्ग/टोल वडा नं.
 न.पा./गा.पा. जिल्ला
 प्रदेश देश
 फोन (आवास) (अफिस)
 (मोबाईल) ईमेल
घर पुग्ने बाटोको नक्सा

नजिकको मुख्य चोकबाट देखाउनुहोला

 ↑
N
↓

(भाडामा बस्नेले भर्नुपर्ने विवरण)

 घर धनीको पूरा नाम :

 फोन नं.

 हाल बसोबास गर्ने ठेगाना :
आम्दानीको श्रोत तथा अनुमानित वार्षिक कारोबार

 आम्दानीको श्रोत अनुमानित वार्षिक आम्दानी ने.रु. पेशा

 अनुमानित वार्षिक खाताको कारोबार (डेबिट/क्रेडिट) ने.रु. ☐ १ लाख सम्म अनुमानित वार्षिक कारोबार संख्या
अन्य सेवाहरु (चहिएको सेवामा लगाउनु होला)
☐ इन्टरनेट बैंकिङ ☐ डेबिट कार्ड ☐ मोबाईल बैंकिङ ☐ लकर ☐ बैंकास्योरेन्स ☐ अन्य

इच्छाएको व्यक्तिको विवरण

सिद्धार्थ बैकमा मेरो नाममा रहेको खाता नं. _____ मा बाँकी रहेको सम्पूर्ण रकम मेरो शेषपछि प्राप्त गर्न निम्न व्यहोरा भएको व्यक्तिलाई इच्छाएको छु ।

श्रीमान/श्रीमती/सुश्री _____ मसँगको नाता _____

इच्छाएको व्यक्तिको आमा/बाबु/श्रीमान/श्रीमतीको नाम _____

इच्छाएको व्यक्तिको जन्म मिति _____ उमेर _____ फोन नं. _____

नागरिकता/राहदानी नं. _____ जारी भएको मिति _____ वि.सं _____ ई.सं. जारी गरेको स्थान _____

स्थायी ठेगाना _____

व्यक्तिगत स्वघोषणा

विगतमा कुनै अपराधमा दण्डित भए / नभएको ☐ नभएको ☐ भएको ☐ भएको भए कृपया खुलाउनुहोस् _____

के तपाईं सँग विदेशमा बसोबास गर्ने अनुमति छ ? ☐ छैन ☐ छ ☐ छ भने देशको नाम _____

हस्ताक्षर नमुना कार्ड

हस्ताक्षर (कृपया कोठाभित्र पर्ने गरी दस्तखत गर्नुहोला !)

खाता सञ्चालन

☐ एकल ☐ विशेष निर्देशन बमोजिम

विशेष निर्देशन _____

नाम

फोटो

- खाता सञ्चालन सम्बन्धी नियम तथा शर्तहरू
१. प्रत्येक खाताका लागि विशेष नम्बर छुट्याइएको छ । खाता सम्बन्धी सबै किसिमको लेखापढी र रकम जम्मा गर्दा वा फिक्का यो नम्बर उल्लेख गर्नु पर्नेछ ।

२. खातावालाले बैंक द्वारा समय समयमा निर्धारण/परिमार्जन गरे अनुसारको न्युनतम मौज्दात राख्नु पर्नेछ र खातामा खाताको प्रकार अनुसार व्याज प्रदान गरिने छ ।

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 गर्नुपर्छ । चेक काट्ने तरिका र अन्य सुरक्षाका उपायहरूको लागि चेक बुकको अगाडी र पछाडीको कभरको भित्रपट्टी दिईएका सुचनाहरूको अध्ययन गर्नुहोला । पछि उल्लेख भएको मिति र म्याद नाघेका चेकहरूको भुक्तानी गरिने छैन ।

४. खातामा खाताको किसिम अनुसार व्याज प्रदान गरिने छ ।

५. कानुन बमोजिम एक वा 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 कारणवश खाता सम्बन्धि सुचना तेश्रो पक्षलाई प्राप्त हुन गएमा बैंक जवाफदेही हुनेछैन ।

६. ग्राहकको खाताबाट बैंकले तोकेको अवधि सम्म कुनै कारोबार 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 बैंकलाई निवेदन दिनु पर्नेछ ।

७. बैंकको काबु ब्यहिरको 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 ।

८. फ्याक्स/ईमेलको निर्देशन सम्बन्धमा ग्राहकले फ्याक्स/ईमेल ग्यारेन्टी कागजातमा दस्तखत नगरेसम्म फ्याक्स/ईमेलबाट प्राप्त सुचनालाई मान्यता प्रदान गरिनेछैन ।

९. खातावालाको ठेगाना तथा अन्य आवश्यक विवरणहरू परिवर्तन भएमा सोको जानकारी यथाशीघ्र बैंकलाई उपलब्ध गराउनु पर्नेछ । हुलाक तथा अन्य सुचनाका माध्यमहरूबाट बैंकले प्रेषित गरेका सबै सुचनाहरू कुनै कारणवश खातावाला सम्म नपुगेमा वा ढिलो पुगेमा वा खातावालाको सुचना बैंकमा प्राप्त नभएमा वा ढिला प्राप्त भएमा बैंक जवाफदेही हुने छैन ।

१०. बैंकले चेक, विनिमयपत्र, प्रतिज्ञापत्र, विशेष निर्देशन, प्रत्यक्ष डेबिट, ड्राफ्ट, टेलिग्राफिक स्थानान्तरण, विदेशी मुद्राको खरिद/विक्रि तथा कुनै पनि अन्य निर्देशनको लागि बैंकले खाता डेबिट गरी वा बैंकको पूर्ण स्वविवेकमा अन्य तरीकाबाट खाता डेबिट गरी भुक्तानी गर्न सक्नेछ । यसरी भुक्तानी गर्दा कुनै लिनुपर्ने भए असुल उपर गरी लिन सक्नेछ ।

११. बैंकले समय समयमा निर्धारण/परिमार्जन गरेअनुसारको शुल्क खातामा लागु गर्न सक्नेछ । कुनै पनि शुल्क, खर्च, कमिशन, मार्जिन, जरीवाना एवं सरकारी निकायलाई बुझाउनुपर्ने कर भुक्तानीको लागि विना सूचना खाता डेबिट गरी असुल उपर गर्न बैंकलाई सदैव अख्तियारी प्राप्त हुनेछ । गति अघिलेख भएको अवस्थामा पूर्व सूचना विना गति सञ्चयाउने अभिलेख गर्ने अधिकार बैंकलाई हुनेछ ।

१२. बैंकलाई पूर्व सूचना दिएर खाता बन्द गर्न सकिने छ । बैंक आफैले वा कुनै अड्डा अदालतको आदेश बमोजिम वा अन्य कुनै अवस्थामा खातावालालाई पूर्वसूचना नगरीकन पनि खाता बन्द गर्न, रोक्का राख्न वा कारोबार निलम्बन गर्न सकिनेछ ।

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 वापत कट्टी गरी मिलाउन सक्नेछ ।

१४. समय समयमा बैंकबाट दिईने खाताको विवरणमा अन्यथा भएको जानकारी विवरण उपलब्ध गराएको सात (७) दिनभित्र बैंकलाई प्राप्त नभएमा सो विवरण दुरुस्त भएको मानिनेछ ।

१५. नेपालको प्रचलित कानून अनुसार खाता संचालन हुनेछ । खाता सम्बन्धमा कुनै विवाद उत्पन्न भएमा नेपालको प्रचलित कानून बमोजिम निरूपण गरिने छ ।

१६. 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 ।

१७. कुनै कारणवश खाता overdrawn भई यस बैंकले असुलउपर गर्नुपर्ने देखिएमा बैंकलाई सो रकम तथा त्यसमा लाग्ने व्याजसमेत तिर्ने बुझाउने छु/छौं र सो रकम असुलउपर गर्न बैंकलाई सदैव अख्तियारी प्राप्त हुनेछ ।

घोषणा, सहमति तथा संचालन निर्देशन

१. मैले यस फारामको प्रत्येक पृष्ठ एवं सोमा संलग्न कागजातहरूमा उल्लेखित खाता सञ्चालन सम्बन्धी नियम तथा शर्तहरू पढे र यिनहरूको पालना गर्न मेरो मञ्जुरी छ ।

२. खाता सञ्चालन सम्बन्धमा समय समयमा बैंकले जारी गर्ने नियमहरूलाई स्वीकार गर्न र तिनको पालना गर्न मेरो मञ्जुरी छ ।

३. म बैंकबाट प्रदान गरिने विभिन्न सेवा वापतको शुल्क/महसूल तिर्न सहमत छु तथा मेरो खातामा रकम खर्च लेख्ने अधिकार यसै कागजबाट बैंकलाई प्रदान गरेको छु । बैंकले समय-समयमा यस्तो शुल्क/महसूल पूर्व सूचना बिना परिवर्तन गरी लागु गर्न सक्नेछ ।

४. यस फारममा उल्लेखित विवरण र बैंकमा बुझाइएका कागजातहरू ठिक तथा साँचो छन् । भुट्टो ठहरीएमा प्रचलित कानून बमोजिम सजाय मञ्जुर छ । बैंकले मसँग सम्बन्धित जानकारी बैंकद्वारा बैंकका सेवा सुविधाको लागि अधिकार प्रत्यायोजन गरेको तेश्रो पक्ष वा कानुनी रूपमा जानकारी लिन पाउने संस्था वा व्यक्तिलाई दिन सक्नेछ । बैंकले यस फारममा दिइएको विवरण अनुसार मलाई सम्पर्क वा पत्राचार गर्न सक्नेछ र त्यसमा कुनै किसिमको समस्या सृजना भएमा बैंक जवाफदेही हुने छैन । दिइएको विवरणमा कुनै किसिमको परिवर्तन भएमा बैंकलाई तत्काल खबर गर्नेछु र खबर नदिएको वा दिनमा ढिलाई भएको कारणले भविष्यमा कुनै किसिमको अवस्था सृजना भएमा त्यसको लागी बैंक जिम्मेवार हुने छैन ।

५. म खाता सञ्चालनका क्रममा सम्पत्ती शुद्धिकरण (मनी लाउन्ड्रिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४ वा कुनै ऐन, कानून, निर्देशन, अख्तियार प्राप्त निकायको आदेश वा सुचनाद्वारा प्रतिबन्धित वा उल्लंघन गर्ने गरी कारोबार गर्ने छैन । म खाता सञ्चालनका क्रममा बैंकबाट समय समयमा माग हुने सुचना तथा विवरण बैंकलाई चित्तबुझ्दो सत्यतथ्य विवरण उपलब्ध गर्नेछु । मैले 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 पूर्ण रूपमा मञ्जुर गर्दछु ।

दायाँ

बायाँ

ल्याम्बे सहिछाप

सहिछाप

For Bank's use only/ बैंक प्रयोजनका लागि मात्र

1. Checked with PEP/Sanction List ☐

2. Cheque Book Ordered ☐

3. Identification/Document Copies Verified with Original ☐

4. Documents Completed ☐

5. Introduction Confirmed (Y/N) ☐

6. Check with Bank's Customer Database ☐

Thumb Print/Signature Confirmed By _____

Signature Scanned By _____

Customer Category _____

Tax Category _____

Account Class _____

Account Opened Date _____

Relationship Officer _____

Signature of Relationship Officer _____

AML Risk Category ☐ Low Risk ☐ Medium Risk ☐ High Risk*

*Need separate approval to be attached including citizenship copy of unseparated family members.

Prepared/Confirmed by

Checked/Verified by

Approved by