



**प्राकृतिक व्यक्तिको निक्षेप खाता खोल्ने फाराम/ग्राहक पहिचान विवरण**  
**Account Opening Form & KYC Form for Natural Person**

<b>बैंक प्रयोजनको लागि मात्र</b>	<b>खाताको प्रकार :</b>	<b>ग्राहक समूह :</b>
<b>ग्राहक संकेत (Client Code) नं.</b>	<b>खाता नंबर :</b>	<b>खाता खुलेको मिति :</b>
<b>AML KYC ID :</b>	<b>AML Screening ID :</b>	<b>खाता खोल्ने कर्मचारीको दस्तखत :</b>

खाताको किसिम Account Types	चलती Current	बचत Saving	अन्य Others	राष्ट्रियता Nationality
मुद्रा Currency	नेपाली रुपैया NPR	अमेरिकी डलर US\$	अन्य Others	
Name (Block Letter)				
देवनागरी लिपिमा नाम	पेशा Occupation			
हजुर बुवाको नाम Grand Father's Name				
बुवाको नाम Father's Name				
आमाको नाम Mother's Name				
पति / पत्नीको नाम Spouse's Name				
छोराको नाम Son's Name				
छोरीको नाम Daughter's Name				
बुहारीको नाम Daughter in-Law's Name				

**पेशागत विवरण Occupation Details : (आय आर्जनको लागि संलग्न रहेको पेशा र मोटामोटी आयको विवरण दिनु होस्)**

नोकरी Job	कार्यरत संस्था : Working Institution	वार्षिक आम्दानी : रु. Annual Income Rs.
स्वरोजगार Self Employed	कामको विवरण : Description of Works:	वार्षिक आम्दानी : रु. Annual Income Rs.
व्यापार/उद्योग Business/Industry	फर्म/कम्पनी : Firm/Company	वार्षिक आम्दानी : रु. Annual Income Rs.
अन्य आम्दानी Other Income	सगोलका पारिवारिक सदस्य समेतको कुल आम्दानी Annual Income of Joint Family	वार्षिक आम्दानी : रु. Annual Income Rs.
संलग्न क्षेत्रको विवरण Details of affiliated Sector		

**ठेगाना Address :**

ठेगाना Address	अंचल Zone	जिल्ला District	न.पा./गा.पा. Municipality/VC	वार्ड नं. Ward	टोल Tole	ब्लक नं. Block No.	टेलीफोन नं. Telephone No.
नागरिकता बमोजिम According to Citizenship							
हालको स्थायी ठेगाना Current Address							
अस्थायी ठेगाना Temporary Address							

**व्यक्तिगत विवरण Personal Details :**

जन्म मिति Date of Birth	ना.प्र.नं./ मिति/जिल्ला Citizenship No./ Date/District	पासपोर्ट नं./जारी गर्ने निकाय Passport No./ Issue From	मोबाइल नं. Mobile No.	घरको फोन नं. Telephone No.	इमेल ठेगाना Email ID
शैक्षिक योग्यता Qualification	आफ्नो नाममा रहेको घरजग्गाको विवरण Own Property Details		अन्य बैंकमा रहेको खाताको विवरण Accounts in Others Bank		
उच्च पदस्थ राष्ट्रसेवक कर्मचारी भए कृपया पद उल्लेख गर्नुहोस् If you are a High Level Govt. Officer Please mention	यदि तपाईं राजनितिज्ञ वा राजनितिज्ञको नातेदार हो भने उल्लेख गर्नुहोस् If you are a Polititian or Relatives of Polititian Please mention.	के तपाईंलाई अदालतबाट सजाय वा जरिवाना भएको छ ? Are you punished or penalized from court ?	यो खाता Foreign A/C Tax Compliance Act अनुकुल छ ? Is this Account FATCA Compliance?		

**नाबालकको खाताको हकमा For Minor :**

अभिभावकको नाम Guirdian 's Name:	नाता Relation
---------------------------------	---------------


**शेषपछि इच्छाईएको व्यक्तिको विवरण Nominee :**

नाम Name :	नाता Relation :
------------	-----------------

अनुमानित कारोवार संख्या : वार्षिक : मासिक : अनुमानित कारोवार रकम : वार्षिक : मासिक :  
Transaction Count: Yearly: Monthly: Turnover Rs.: Yearly: Monthly:

नोट : संयुक्त खाताको लागि ग्राहक सम्बन्धी विवरण छुट्टा छुट्टै आवश्यक पर्ने भएकोले प्रत्येक खाता संचालकले अलग अलग फाराम भर्नु पर्नेछ ।

**खातावालाको आवास / बसोबास गरेको स्थान सम्म पुग्ने बाटो सहित ठेगानाको नक्सा :**


---------------------------------------------------------------------------------------

## खाता संचालन सम्बन्धी शर्त तथा बन्देजहरु :

- (१) प्रत्येक बैंक खाताका लागि एउटा छुट्टै खाता नम्बर दिइने छ । खाता सम्बन्धी कुनै किसिमको लेखापढी गर्दा र रकम जम्मा गर्दा सो खाता नम्बर अनिवार्य रूपमा उल्लेख गर्नुपर्ने छ ।
- (२) बैंकद्वारा जारी गरिएको चेक तथा कार्डहरु खातावाला(हरु) का सम्पत्ति हुन् र तिनलाई सदैव सुरक्षित राख्नु उनीहरुको नै जिम्मेवारी हुनेछ । यी कागजातहरु चोरी भए वा हराएमा बैंकलाई तत्काल खबर गर्नुका साथै लिखित जानकारी समेत दिनुपर्नेछ । जारी गरिएको कुनै चेकको भुक्तानी रोक्का गर्न खातावालाले निर्देशन नदिएको अवस्थामा वा दिएको निर्देशन पालनाका लागि पर्याप्त समय नभई भुक्तानी हुन गएमा बैंक जवाफदेही हुने छैन ।
- (३) चेकमा गरिने दस्तखत बैंकलाई दिएको दस्तखत नमूना बमोजिम हुनुपर्छ र चेकमा केही हेरफेर गरिएमा पुरा दस्तखतद्वारा त्यसलाई प्रमाणित गर्नुपर्नेछ ।
- (४) पछिल्लो मितिको वा म्याद गुज्रेको वा केरमेट गरिएको चेकको भुक्तानी गरिने छैन । भुक्तानीका लागि प्रस्तुत गरिएको मिति भन्दा ६ महिना अधिको मिति भएको चेकलाई म्याद गुज्रेको र भविष्यको मिति उल्लेख भएको चेकलाई पछिल्लो मितिको चेक मानिने छ ।
- (५) ग्राहकहरुको खातामा गरिने जम्मा वा खर्च रकमलाई अभिलेख गर्ने कुरामा बैंकले पुरा ध्यान दिनेछ । कारणवश कुनै गल्ती भएको खण्डमा विना सूचना खाता समायोजन गरी सच्याउने र खातावाला संग लिन वांकी रकम असूल गर्ने अधिकार बैंकलाई हुनेछ ।
- (६) खातावालाको ठेगाना अथवा संचालनमा कुनै परिवर्तन भएमा त्यसको जानकारी तत्काल बैंकलाई दिनुपर्नेछ ।
- (७) खाता खोल्न दिएको निवेदनको आधारमा मात्र खाता खोल्न बैंक वाध्य हुने छैन । कुनै खाता सन्तोषजनक रूपमा संचालन भइरहेको छैन भन्ने बैंकलाई लागेमा विना पूर्वसूचना खाता रोक्का गर्ने अधिकार बैंकसंग रहने छ र सो को कारणवारे खातावालालाई स्पष्टिकरण दिन बैंक वाध्य हुने छैन ।
- (८) अन्यथा सम्झौता भएको अवस्थामा वाहेक दुई वा दुई भन्दा बढी व्यक्तिको नाममा रहेको कुनै खाताको रकम तीमध्ये कुनै व्यक्तिको मृत्यु भएमा जीवित खाता संचालक र मृत्यु भएका संचालकको कानुनी हकवालाहरुलाई बराबरी हिसावले भुक्तानी गरिने छ ।
- (९) खातावालाले चाहेको बखतमा खाताको विवरण उपलब्ध गराइने छ । खातावालाको आधिकारिक दस्तखतको आधारमा मात्र अरु कुनै व्यक्तिलाई खाता सम्बन्धी विवरण दिइने छ । बैंक द्वारा जारी गरिएको विवरण अन्यथा भएमा लिखित कारण समेत १५ दिन भित्र बैंकलाई जानकारी दिनुपर्नेछ । त्यस्ता कुनै जानकारी प्राप्त नभएमा सो विवरण दुरुस्त भएको मानिने छ ।
- (१०) ६ महिना वा सो भन्दा बढी खर्च कारोवार नभएको खातालाई निष्क्रिय खाता मानिने छ । यस्तो खातालाई सक्रिय गराउन खाता संचालक स्वयं बैंकमा उपस्थित हुनुपर्नेछ वा बैंकलाई लिखित अनुरोध गर्नुपर्नेछ ।
- (११) खातावालाको आधिकारिक दस्तखत सहितको मन्जुरीनामा भएमा मात्र तोकिएको व्यक्तिलाई निजको परिचयपत्रको आधारमा चेकबुक हस्तान्तरण गरिने छ ।
- (१२) खातामा मौज्जात नभएको अवस्थामा खातावालाले चेक काटेको खण्डमा नेपाल राष्ट्र बैंकको परिपत्र अनुसार कालो सुचीमा समेत सुचीकृत गर्न सकिने छ ।
- (१३) खाता बन्द गर्नका लागि प्रयोग नगरिएको चेकबुक तथा कार्डहरु सहित लिखित निवेदन दिनुपर्नेछ ।
- (१४) खातामा ६ महिना भन्दा बढी शुन्य मौज्जात रहेमा र संचालनको कुनै औचित्य बैंकले नदेखेमा खाता बन्द गर्न सकिनेछ ।
- (१५) ग्राहकहरुले आफुले बूझिलिएको रकम ठिक भए नभएको पुष्टि गरेर मात्र काउन्टरबाट जान अनुरोध गरिन्छ । नगद भुक्तानी लिंदाको अवस्थामा काउन्टरमा सूचना गरिएको स्थितिमा वाहेक अन्य अवस्थामा कम भुक्तानी पाएको सम्बन्धमा सुनुवाई हुने छैन ।
- (१६) बैंकको विद्यमान शूल्क तालिका अनुसार खाताहरुमा कमिशन र/वा सेवा शूल्कहरु लगाईने छ ।
- (१७) खाताका दस्तखतकर्ता मध्ये कसैबाट विवादास्पद निर्देशन जारी भएमा विवाद सम्बन्धी सन्तोषजनक परिणाम नआएसम्म बैंकले खाता संचालन रोक्का गर्न सक्ने छ ।
- (१८) दूरसंचार वा कम्प्युटर प्रविधिमा भएका प्राविधिक गडबडीहरु वा बैंकको क्षमता बाहिरको दैवी प्रकोपबाट उत्पन्न परिस्थितिका कारण खातावाला(हरु) लाई पर्न जाने नोक्सान वा क्षतिप्रति बैंक कुनै पनि किसिमले जिम्मेवार हुने छैन ।
- (१९) खाताको गोप्यता कायम राख्न बैंकले सक्दो प्रयास गर्नेछ । तथापि प्रचलित कानून बमोजिम कुनै जांच अधिकारी वा सरकारी अधिकारीले मागेको अवस्थामा बैंकले खाता सम्बन्धि आवश्यक सूचना सम्बन्धित निकायलाई उपलब्ध गराउन सक्नेछ ।
- (२०) खाताको जानकारी टेलिफोनको माध्यमबाट दिइने छैन ।
- (२१) नावालकको नाममा खोलेको खाताको हकमा अभिभावक वा नावालक स्वयमले वालिग भएको लिखित जानकारी बैंकलाई नदिएसम्म खाता खोल्दाका बखत खाता खोल्ने फारममा उल्लेखित अभिभावकले दिएको निर्देशन अनुसार बैंकले कार्य गर्नेछ ।
- (२२) खातावालको मृत्यु भएको आवश्यक प्रमाणित कागजात सहित त्यसको लिखित जानकारी बैंकलाई प्राप्त हुनु अगाडी खातामा भएको कारोवारबाट हुन गएको क्षतिप्रति बैंक जिम्मेवार हुने छैन ।
- (२३) ब्याजको गणना गर्दा खातामा रहेको दैनिक मौज्जातलाई आधार मानिने छ र नेपाली पात्रो अनुसार प्रत्येक ३ महिना (असार मसान्त, आश्विन मसान्त, पुष मसान्त, र चैत्र मसान्त) मा खातामा ब्याज जम्मा गरिने छ । यस्तो ब्याजमा सरकारद्वारा निर्धारित कर तथा अन्य शुल्कहरु लाग्ने छ ।

- (२४) खातावाला(हरु) ले आफ्नो खातामा बैकले समय समयमा निर्धारण गरे अनुसारको न्यूनतम रकम राख्नु पर्नेछ । न्यूनतम मौज्दातवाट तल हुनेगरी बैक भुक्तानी गर्न बाध्य हुने छैन ।
- (२५) माथि उल्लेखित व्यवस्था तथा शर्तहरुलाई विना पुर्व सूचना हेरफेर गर्ने अधिकार बैकसंग सुरक्षित रहेको छ र त्यसरी हेरफेर बा थप गरिएका शर्तहरु खातावाला(हरु) का लागि तत्काल लागू हुनेछ ।  
मैले/हामीले माथि उल्लेखित शर्त तथा बन्देजहरु पढे/पढ्यौ । म/हामी उल्लेखित शर्त तथा बन्देज अनुसार गर्न मंजूर गर्दछु/गर्दछौ ।

मिति : खातावालाको दस्तखत

औंठाको छाप

**Terms & Conditions for Account Operation:**

- 1) A distinctive account number is allotted to each bank account which should be quoted in all correspondences relating to all the account as well as at the time of deposits.
- 2) Cheques / Cards issued by bank are the property of account holder(s) and it is their responsibility to keep them in safe custody at all times. The account holder(s) should immediately notify the bank and give a written request if such instrument is stolen or lost. the bank will not be liable for any loss due to payment of lost or stolen instrument if the payment is made prior to receipt of such instruction or unless bank has sufficient time available to act on the request.
- 3) Cheque should be signed as per the specimen signature(s) supplied to the Bank and any alternation in the cheque must be authenticated by the drawer's full signature.
- 4) Post dated/Stale cheques and multilated cheques shall not be honored. Cheque bearing a date six months before the date of presentation is considered as stale cheque and future dated cheque is considered as post dated cheque.
- 5) The bank shall take due care to ensure that credit and debit entries are correctly recorded in the accounts. In case of any error, the Bank shall be within its rights to make the correct adjusting entries without notice and recover any amount due from the account holder(s).
- 6) Any change in the address or account operators should be immediately communicated to the bank
- 7) It's the Bank's Prerogative to accept or reject any request for opening of accounts. The Bank further reserves the right to block any account without prior notice if in its opinion the account is not operating satisfactorily and it will not be incumbent on the bank to disclose reasons therefor.
- 8) In the absence of a contract to the contrary which has been brought to the notice of the bank by all operators of the joint account, on the death of one or more of them, the balance in the account shall be payable equally to the survivor(s) and legal heir of the deceased.
- 9) Statement of account shall be provided on demand. Statement to the agent of account holder(s) shall be provided only after obtaining authority from the authority from the authorized signatories. Periodic statements of account shall be considered correct unless the bank receives verified submission to the contrary in writing acceptable to the bank form the customer within fifteen (15) days from the receipt of the statement.
- 10) If there is no debit transaction in the account for a period of six months or above the account shall become dormant. The account operator(s) shall be required to be present in the person or make a written request to the Bank to reactivate account.
- 11) Cheque book will be delivered to third party only upon the submission of authorization letter and identity documents of the receiver.
- 12) The account holders shall not draw cheques without sufficient balance in the account. In this condition the account holders can be black listed as per rules and regulation of Nepal Rastra Bank.
- 13) Account holder(s) can close account by giving written account closing request along with the submission of unused cheques and cards provided by the Bank in relation to the account
- 14) Account may be closed if they carry nil balance for more than 6 months and there appears to be no apparent reason to continue maintaining the same.
- 15) Customers are advised to count their cash withdrawn before leaving the counter. The Bank shall not be held responsible for any shortages not brought to the notice of the Bank during cash withdrawal at the Bank's counter.
- 16) The accounts will be subjected to commission(s) and/or service charge(s) for the services availed from the Bank as per the Banks prevailing schedule of charges.

- 17) If conflicting instructions are issued by any of the signatories, the Bank may stop the operation of the account until the dispute is resolved to the satisfaction of the Bank.
- 18) The Bank shall have no liability 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 telecommunication or computer system or from any circumstances resulting from natural calamities whatsoever not reasonably under the Bank's control.
- 19) The Bank shall make endeavors to preserve the secrecy of the account. Nevertheless the Bank shall disclose any information as required by any investigating or government authority provided the Bank believes it is obliged to release such information.
- 20) Customer account information will not be provided through the telephone.
- 21) In respect of accounts opened in the name of minors, the Bank shall be entitled to act on the instructions received from the guardians named on the account opening form, until such time the Bank receives written intimation from the guardian or the minor himself/herself regarding attaining majority.
- 22) The Bank shall not be liable for any loss resulting from dealing in the account in the event of death of authorized signatory(s) unless and until the Bank has received written information of any such event along with such documents as required by the Bank.
- 23) Interest will be calculated on daily basis, and credited to the depositor's saving account as per the Nepali calendar on quarterly basis. Interest payment is subject to applicable taxes and charges.
- 24) The account holder must maintain the prescribed minimum balance as set by the Bank from time to time. Bank will not be compelled for making payments below the minimum balance.
- 25) The Bank reserves the right to alter any or all the terms and conditions specified above without prior notice and such altered or additional rules shall thereafter be deemed to be binding to all account holder(s).

I/We read above terms & conditions. I/we agreed with all terms & conditions.

Date:

Signature:

Finger Prints	
Right Thumb	Left Thumb

खातावालाको फोटो

खाताको किसिम : चलती/बचत/मुद्धति

## दस्तखत नमूना कार्ड

कृपया कालो मसी प्रयोग गर्नुहोस

खाता नम्बर.....खातावालाको नाम :.....

Name in Block Letter :

मिति : २०७ / /

ठेगाना:..... ईमेल:.....

टेलिफोन/मोबाईल.....

### खाता संचालकको विवरण

१. नाम		लिङ्गः	२. नाम		लिङ्गः
ना.प्र.नं./ लिएको मिति र जिल्ला:			ना.प्र.नं./ लिएको मिति र जिल्ला:		
वावु :		वाजे :	वावु :		वाजे :
दस्तखत					दस्तखत
३ नाम		लिङ्गः	४. नाम		लिङ्गः
ना.प्र.नं./ लिएको मिति र जिल्ला:			ना.प्र.नं./ लिएको मिति र जिल्ला:		
वावु :		वाजे :	वावु :		वाजे :
दस्तखत					दस्तखत

शेष पछि ईच्छाएको व्यक्ति को नाम :..... नाता .....

### खातावालाको दस्तखत

दायां बायां

खाता सञ्चालन सम्बन्धी विशेष निर्देशन :

चेक गर्ने  
कर्मचारी नं.

स्क्यानङ्ग गर्ने  
कर्मचारी नं.

प्रमाणित गर्ने  
कर्मचारी नं.

कार्यालय/फर्म/कंपनीको खाता भए छाप

## ग्राहक पहिचान विवरण (व्यक्तिगत) (KYC FORM, Personal)

खाता नं. ....खाताको किसिम : चल्ती/बचत/मुद्धती/अन्य

(१) नाम, थर :

(२) जन्म मिति :

(३) **स्थायी ठेगाना :**

जिल्ला..... न.पा./गा.पा..... वडा नं..... टोल/गाँउ..... घर नम्बर ..... टेलिफोन नं..... मोबाईल नं.....  
इमेल ठेगाना.....

(४) **हालको ठेगाना :**

जिल्ला..... न.पा./गा.वि.स..... वडा नं..... टोल/गाँउ..... घर नम्बर..... टेलिफोन नं..... मोबाईल नं.....  
इमेल ठेगाना.....

(५) नागरिकता : नागरिकता नं..... जारी गर्ने जिल्ला..... जारी मिति.....

(६) पासपोर्ट नं..... जारी गर्ने जिल्ला..... जारी मिति.....

विदेशी नागरिकको हकमा भिसाको अवधि सकिने मिति :.....

(७) परिचयपत्रको हकमा : परिचयपत्रको किसिम .....

परिचयपत्र नं..... जारी गर्ने निकाय..... जारी मिति.....

(८) स्थायी लेखा नम्बर :..... अनुमानीत कारोवार:.....

(९) शैक्षिक योग्यता : शैक्षिक संस्था: उतिर्ण वर्ष :

(१०) आफ्नो नाममा रहेको घरजग्गाको विवरण :

जग्गाको क्षेत्रफल :

जग्गा रहेको स्थान:

जिल्ला :

(११) अन्य बैंकमा खाता रहेको भए : बैंकको नाम: खाताको प्रकार :

(१२) के तपाईं राष्ट्रसेवक कर्मचारी वा उच्च पदाधिकारी हुनुहुन्छ ?  हो भने पद उल्लेख गर्नु होस्

(१३) के तपाईं राजनितिज्ञ वा राजनितिज्ञको नातेदार हुनुहुन्छ ?  हो भने राजनितिज्ञको नाम:

राजनितिक दलको नाम :

(१४) के तपाईंले कुनै अपराधमा सजाय भोग्नु भएको छ वा जरिवाना तिर्नु भएको छ ?

(१५) के तपाईंको खाता Foreign A/C Tax Compliance Act (FATCA) अनुकूल छ ?

(१६) पेशागत विवरण : (आय आर्जनको लागि संलग्न रहेको पेशा र मोटामोटी आयको विवरण दिनु होस्)

नोकरी	कार्यरत संस्था :	वार्षिक आम्दानी : रु.
स्वरोजगार	कामको विवरण :	वार्षिक आम्दानी : रु.
व्यापार/उद्योग	फर्म/कंपनी :	वार्षिक आम्दानी : रु.
अन्य	सगोलका पारिवारिक सदस्य समेतको कुल आम्दानी	वार्षिक आम्दानी : रु.
संलग्न रहेका क्षेत्रहरूको विवरण		

(१७) एकाघर परिवारका सदस्यहरूको विवरण

हजुर बुवाको नाम	
Grand Father's Name	
बुवाको नाम	
Father's Name	
आमाको नाम	
Mother's Name	
पति/पत्नीको नाम	

