NMB BANK LIMITED
एनएमबि बैंक लिमिटेड

खाता खोल्ने/KYC फारम (व्यक्तिगत/संयुक्त)

__________ शाखा

मितिः ☐ वि. सं. ☐ इ. सं. गते महिना साल

बैंक प्रयोजनको लागि मात्र

ग्राहक कोडः

AML Screening Code.: __________

खाता नं.:

एनएमबि बैंकसँगको विवरण

के एनएमबि बैंकमा तपाईंको खाता छ? ☐ छ ☐ छैन यदि छ भने साविक ग्राहक वा खाता नं.

म/हामी तल उल्लेख गरे बमोजिम खाता खोली दिनुहुन अनुरोध गर्दछु/गर्दछौं ।

खाताको किसिमः ☐ बचत ☐ चल्ती ☐ कल ☐ अन्य __________

खाताको मुद्राः ☐ नेपाली मुद्रा ☐ अमेरिकी डलर ☐ युरो ☐ अन्य __________

खाता संचालनः ☐ एकल ☐ नाबालक ☐ संयुक्त संयुक्त खातावालको संख्या __________

एकल खाताको हकमा सम्बन्धित व्यक्तिको र संयुक्त खाताको हकमा खातावालाहरू मध्ये एक जनाको विवरण भर्नु होला र बाँकी अरू खातावालाहरुको हकमा छुट्टै KYC फारम भर्नु पर्नेछ ।

१. Applicant's FULL NAME: (In Block Letters)

निवेदकको पुरा नाम नेपालीमाः __________

२. ठेगाना (संघीय संरचना अनुसारको):

ठेगाना	घर नं.	वडा नं.	गल्ली/टोल	नगरपालिका/गाउँपालिका	जिल्ला	प्रदेश	देश
स्थायी							
हालको							

☐ हालको र स्थायी ठेगाना एउटै भएकोमा

३. निवेदक नाबालक भएको अवस्थामा मात्रः (संरक्षकको छुट्टै KYC फारम भर्नु पर्नेछ ।)

नाबालक/जन्मदर्ता प्रमाणपत्र नं.: जारी गर्ने कार्यालयः जारी मितिः ☐ वि. सं. ☐ इ. सं. गते महिना साल

संरक्षकको नामः संरक्षकको खाता नं.: (यदि खाता भएमा)

नाबालकसँगको सम्बन्धः

४. निवेदकको व्यक्तिगत विवरणः

जन्म मितिः ☐ वि. सं. ☐ इ. सं. गते महिना साल लिङ्गः ☐ पुरुष ☐ महिला ☐ अन्य __________

राष्ट्रियता वैवाहिक स्थितिः ☐ विवाहित ☐ अविवाहित ☐ अन्य (खुलाउनुहोस्) __________

शिक्षाः ☐ स्नातकोत्तर/थप अन्य ☐ स्नातक ☐ १२ कक्षा पास ☐ माध्यमिक तह ☐ प्राथमिक शिक्षा ☐ साक्षर ☐ निरक्षर

५. सम्पर्क विवरणः के मोबाइल नम्बर आफ्नै नाममा दर्ता भएको छ? ☐ छ ☐ छैन

मोबाइल नं.: घरको फोन नं.: कार्यालयको फोन नं.:

वैकल्पिक मोबाइल नं.: ईमेलः

____
निवेदकको हस्ताक्षर

६. परिचयात्मक कागजात विवरण:

राष्ट्रिय परिचयपत्र नं.: ☐☐☐-☐☐☐-☐☐☐-☐ जारी गर्ने जिल्ला/जारी गरेको ठाउँ: ______

जारी गर्ने कार्यालय: ______ जारी मिति: ☐ वि. सं. ☐ इ. सं. गते ☐☐ महिना ☐☐ साल ☐☐☐☐

अन्य परिचयात्मक कागजातको हकमा:

परिचय पत्रको किसिम: ______ परिचय पत्र नं.: ______

जारी गर्ने कार्यालय: ______ जारी मिति: ☐ वि. सं. ☐ इ. सं. गते महिना साल

जारी गर्ने जिल्ला/जारी गरेको ठाउँ: ______ म्याद सकिने मिति: (यदि कुनै भएमा) ☐ वि. सं. ☐ इ. सं. गते महिना साल

गैर आवासीय नेपाली/विदेशी नागरिकको लागि:

भिसा जारी भएको मिति: ☐ इ. सं. गते महिना साल भिसा सकिने मिति: ☐ इ. सं. गते महिना साल

भिसा प्रकार ______

७. पेशा:

☐ तलबी ☐ अवकास प्राप्त ☐ व्यापार/व्यवसाय ☐ कृषि ☐ विद्यार्थी ☐ गृहणी ☐ अन्य भए खुलाउनुहोस् ______

पेशा व्यापार भएको खण्डमा:

व्यवसायको किसिम: ☐ घर जग्गा ☐ मदिरा ☐ सुन र चाँदी ☐ मनी एक्सचेन्ज ☐ सेवा ☐ कृषि ☐ अन्य भए खुलाउनुहोस्: ______

तपाईले काम गर्ने संस्था/आफ्नो संस्थाको विवरण:

क्र.सं.	संस्थाको नाम (संस्थाको पूरा नाम)	ठेगाना	सम्पर्क नं.	पद	अनुमानित वार्षिक आय/तलब

८. के तपाईसँग स्थाई लेखा नं./मूल्य अभिवृद्धि कर नं. छ ? ☐ छ ☐ छैन

छ भने, प्यान/भ्याट नं. खुलाउनुहोस् । प्यान/भ्याट नं.: ______ प्यान/भ्याट नं. दर्ता मिति: ☐ वि. सं. ☐ इ. सं. गते महिना साल

९. खाताको उद्देश्य ☐ बचत ☐ लगानी ☐ कर्जा भुक्तानी ☐ तलब ☐ रेमिटेन्स् ☐ कारोबार ☐ अन्य, विवरण दिनुहोस् ______

१०. आयश्रोत ☐ बचत ☐ तलब ☐ उत्तराधिकार/उपहार ☐ व्यापार/व्यवसाय ☐ सम्पत्तिको बिक्री ☐ लगानीको प्रतिफल ☐ अन्य, विवरण दिनुहोस् ______

११. पारिवारिक विवरण:

क्र.सं.	नाता	पूरा नाम	यस बैंकमा खाता छ ? छ	छैन	CIF ID (For Bank Use Only)
१.	श्रीमान्/श्रीमतीको नाम		☐	☐	
२.	बुबाको नाम		☐	☐	
३.	आमाको नाम		☐	☐	
४.	हजुरबुबाको नाम		☐	☐	
५.	दाई/भाईहरूको नाम		☐	☐	
६.	छोरा/हरूको नाम		☐	☐	
७.	छोरी/हरूको नाम		☐	☐	
८.	बुहारी/हरूको नाम		☐	☐	
९.	ससुराको नाम (विवाहिता महिलाको हकमा)		☐	☐	
१०.	सासुको नाम (विवाहिता महिलाको हकमा)		☐	☐	

१२. इच्छाइएको व्यक्तिको विवरण (एकल खातालाई मात्र):

खाता संचालन गर्न असक्षम वा मृत्यु भएमा तल उल्लेखित इच्छाइएको व्यक्तिलाई मेरो खातामा भएको मौज्दात रकम भुक्तान गरेमा मेरो मंजुर छ ।

व्यक्तिको नाम		नाता	
बुबाको नाम		परिचय पत्र नं.	
आमाको नाम		परिचय पत्रको किसिम	
ठेगाना		सम्पर्क नं.	

इच्छाइएको व्यक्ति नाबालक भएमा

संरक्षकको नाम		संरक्षकसँगको नाता	
संरक्षकको ठेगाना		संरक्षकको परिचयपत्र नं.	
संरक्षकको परिचयपत्रको किसिम		संरक्षकको जन्म मिति	

१३. नमुना दस्तखत (कृपया कालो मसीले एउटा कोठाभित्र एउटा मात्र हस्ताक्षर गर्नुहोला)

हालसालै खिचिएको पासपोर्ट साइजको फोटो			

नामः ______________________ नामः ______________________ नामः ______________________

संयुक्त खाताको हकमा खातावालाहरूको नाम (कृपया संयुक्त खातावालाहरूले छुट्टै KYC फर्म भर्नु होला ।)

१ ______________________ २ ______________________ ३ ______________________

खाता संचालन प्रकृतिः ☐ एकल ☐ संयुक्त ☐ विशेष निर्देशन (यदि केहि भएमा) ______________________

१४. के तपाईं राजनितिज्ञ वा उच्च पदस्थ व्यक्ति वा उनिहरूको नातेदार वा नजिकको व्यक्ति हुनुहुन्छ/हुनुहन्थ्यो ? ☐ हो ☐ होइन

☐ राजनितिज्ञ व्यक्ति ☐ उच्च पदस्थ व्यक्ति ☐ राजनीतिक प्रभाव पार्ने व्यक्ति ☐ राजनितिज्ञ/उच्च पदस्थ व्यक्तिको परिवार सदस्यहरु/नजिकको व्यक्तिहरु

☐ छिमेकी विदेशी राजनितिज्ञ व्यक्ति (सार्क र चीन) ☐ अन्य विदेशी राजनितिज्ञ व्यक्ति ☐ अन्तर्राष्ट्रिय संस्थाको उच्च पदस्थ व्यक्ति

हो भने कृपया निम्न विवरण उल्लेख गर्नुहोस् ☐ हालको ☐ पहिलेको

पार्टी/संस्थाको नाम	पद	पहिलेको राजनितिज्ञ व्यक्ति र उच्च पदस्थ व्यक्तिको सेवानिवृत्ति वर्ष	देश (विदेशी राजनितिज्ञ व्यक्ति)

कृपया तपाइंको परिवार वा परिवाका अन्य नातेदार, नजिकको व्यक्ति राजनितिज्ञ वा उच्च पदस्थ व्यक्ति हुनुहुन्छ भने निम्न विवरण उल्लेख गर्नुहोस् ।

उच्च पदस्थ/राजनितिज्ञ व्यक्तिको नाम	पद	संलग्नताको क्षेत्र	सम्बन्ध/नाता	अन्य जानकारी भएमा

१५. के तपाईं हाल कुनै नेपाल सरकारको स्वामित्वमा रहेको कार्यालय वा बैंक तथा वित्तिय संस्थाको संचालक वा प्रमुख कार्यकारी अधिकृत वा उच्च व्यवस्थापनमा आवद्ध हुनुहुन्छ ? ☐ छु ☐ छैन

यदि हुनुहुन्छ भने, संस्थाको नाम उल्लेख गर्नुहोस् ______________________पद ______________________

१६. के तपाईंको यस खातामा वास्तविक धनी हुनुहुन्छ ? ☐ छु ☐ छैन

हुनुहुन्छ भने, तपाईको वास्तविक धनीको नाम, तपाईसँगको नाता खुलाउनुहोस् र निजको छुट्टै KYC फर्म भर्नुहोला ।

नामः ______________________ नाताः ______________________

१७. के तपाई विगतमा नेपाल वा अन्य मुलुकमा कुनै अपराधमा दण्डित हुनु भएको थियो/छ ? ☐ थियो/छ ☐ थिएन/छैन

थियो/छ भने अपराधको प्रकार खुलाउनुहोस्: ______________________

१८. के तपाई गैर-आवासीय नेपाली हो? ☐ हो ☐ होइन

यदि हो भने बसोबास गरेको देशको नाम खुलाउनुहोस्: ____________________

१९. के तपाई विदेशी राष्ट्रसँग सम्बन्धित हुनुहुन्छ? ☐ छु ☐ छैन यदि हुनुहुन्छ भने, देशको नाम: ____________________

बसोबासको स्थिति:

☐ नागरिक ☐ ग्रीन कार्ड होल्डर ☐ बसोबास गरेको (एक क्यालेण्डर वर्ष भित्रमा १८० दिन वा सो भन्दा बढी) ☐ गैर-आवासीय नेपाली

(यदि तपाई अमेरिकासँग उपरोक्त अनुसार सम्बन्धित हुनुहुन्छ भने अर्को छुट्टै FATCA व्यक्तिगत स्वघोषणा फारम समेत भर्नु पर्नेछ ।)

२०. वार्षिक अपेक्षित कारोबार रकम (कृपया ठिक (✓) चिन्ह सम्बन्धित कोठामा लगाउनु होला ।

☐ १ लाखसम्म ☐ १० लाखसम्म ☐ ५० लाखसम्म ☐ १ करोडसम्म ☐ १० करोडसम्म ☐ १० करोड र माथि

२१. वार्षिक अपेक्षित कारोबार संख्या (कृपया ठिक (✓) चिन्ह सम्बन्धित कोठामा लगाउनु होला ।

☐ ५० वटा सम्म ☐१०० वटा सम्म ☐ ५०० वटा सम्म ☐ १००० वटा सम्म ☐ १००० भन्दा माथि

२२. अन्य बैंकमा खाता भएमा विवरण तल उल्लेख गर्नुहोस्:

क्र.स.	बैंकको नाम	खाताको प्रकार

२३. ग्राहकको हाल बस्ने स्थानको नक्सा - ग्राहकले भर्नु पर्ने:

उत्तर

N

Geolocation (if available)
Latitude:
Longitude:
(OR) Plus Code:

निकटतम सडक .... निकटतम स्थल चिन्ह .... मिटर ....

कृपया नजिकको मन्दिर, स्कुल, सरकारी कार्यालय जस्ता कुनै खास स्थान/वस्तुको चिन्ह उल्लेख गर्नुहोला ।

२४. तपाईलाई तल उल्लेखित सेवाहरू आवश्यक भएमा जुन जुन सेवा आवश्यक छ सोही कोष्ठमा चिन्ह (✓) लगाउनुहुन अनुरोध छ ।

कार्ड/मोबाइल/इन्टरनेट बैंकिङ्ग सेवाहरू:

(क) डेबिट कार्ड ☐ आवश्यक पर्ने ☐ आवश्यक नपर्ने

(ख) मोबाइल बैंकिङ्ग तथा इन्टरनेट बैंकिङ्ग ☐ आवश्यक पन ☐ आवश्यक नपर्ने

____

निवेदकको हस्ताक्षर

शर्तहरू

ग्राहकको खातासंग सम्बन्धित शर्तहरू

१. **न्यूनतम रकम**
बैंकले खातामा हुनुपर्ने न्यूनतम मौज्दात रकम निर्धारण गर्नेछ ।

२. **ब्याज भुक्तानी**
बैंकको शाखाहरूमा रहेको सूचना पाटीमा निक्षेपमा दिइने ब्याजदर सम्बन्धि सूचना टाँस गरिएको हुनेछ । बैंकले निक्षेपमा दिएको ब्याजदर समय समयमा ग्राहकलाईको जानकारी दिई वा जानकारी बिना नै परिवर्तन गर्न सक्नेछ । खातामा त्रैमासिक रूपमा अंग्रेजी क्यालेण्डरको अन्तिम मितिमा नियम अनुसार कर कट्टी गरी ब्याजदर भुक्तानी गरिनेछ । तर बैंकले निर्धारण गरेको न्यूनतम मौज्दात रकम भन्दा कम रकम रहेको अवधिको ब्याज दिइने छैन ।

३. **खाताको विवरण**
खाताको विवरण ग्राहकको अनुरोध अनुसार दिइनेछ । यदि ग्राहकको खातामा कारोवार नभएको भए सो अवधिको खाताको कारोवारको विवरण दिइने छैन । खाताको विवरण हस्तेवारीबाट वा इमेल मार्फत् दिइनेछ । खाताको विवरण ग्राहक स्वयंले वा ग्राहकले इच्छाइएको व्यक्तिले मात्र लिन सक्नेछन् । खाताको विवरण इमेल मार्फत पठाउने प्रयोजनका लागि ग्राहकले आफ्नो इमेल ठेगाना उपलब्ध गराउनु पर्नेछ । ठेगाना परिवर्तन भएमा सोको सूचना तुरुन्त बैंकलाई दिनुपर्नेछ । खाताको विवरणको प्रतिलिपि माग भई आएमा बैंकको आफ्नो नियमानुसार शुल्क लाग्नेछ ।

४. **खाताको मौज्दातको प्रमाण पत्र**
ग्राहकको लिखित अनुरोधमा बैंकले आफ्नो नियमानुसार शुल्क लिई खाताको मौज्दात प्रमाणपत्र दिनेछ ।

५. **चेक बुक**
बैंकले निर्धारण गरेको न्यूनतम मौज्दात रकम खातामा जम्मा भएपछि मात्र चेक बुक दिइनेछ । तेस्रो पक्षलाई चेक बुक दिनको लागि ग्राहकले बैंकलाई अनुरोध गर्न सक्नेछ र यसरी गरिएको अनुरोध पत्रसँग चेक बुक प्राप्त गर्ने तेस्रो पक्षको आधिकारिक परिचय पत्र संलग्न भएको हुनुपर्नेछ ।

६. **खाता बन्द गर्ने सम्बन्धमा**
ग्राहकको अनुरोधमा वा खातामा लगातार ६० दिनसम्म कुनै रकम नरहेमा बैंकले ग्राहकलाई सूचना नदिई पनि खाता बन्द गर्न सक्नेछ । खाता बन्द गर्नको लागि अनुरोध गर्दा ग्राहकले आफूसँग बाँकी रहेको चेकका पानाहरू तथा डेबिट कार्डहरू बैंकलाई फिर्ता गर्नुपर्नेछ ।

७. **चेक फिर्ता गर्ने सम्बन्धमा**
ग्राहकको खातामा पर्याप्त रकम नरहेको कारणले बैंकमा भुक्तानीको लागि पेश भएको चेक फिर्ता गर्नुपरेमा बैंकले आफ्नो नियमानुसार शुल्क लिनेछ ।

८. **भुक्तानी योग्य चेक**
बैंकले ग्राहकको अनुरोधमा कुनै पनि चेकलाई भुक्तानी योग्य/असल चेक भनि प्रमाणित गर्न सक्नेछ । यसरी प्रमाणित गर्दा बैंकको नियमानुसार शुल्क लाग्नेछ ।

९. ग्राहकसँग अन्यथा करार भएकोमा बाहेक दुई वा दुई भन्दा बढी व्यक्तिहरूको संयुक्त खाता रहेकोमा कुनै एक वा एक भन्दा बढी खातावालको मृत्यु भएमा त्यस्तो खातामा रहेको रकममा कानून बमोजिम नियुक्त इच्छाएको व्यक्ति सरह जिवित खातावाललाई भुक्तानी दिइनेछ । त्यस्तो खातामा डेबिट ब्यालेन्स रहेको कारण बैंकले खातावालाहरूसँग रकम लिनुपर्ने रहेछ भने त्यस्तो रकम तिर्ने संयुक्त र छुट्टाछुट्टै दायित्व जिवित खातावालहरू तथा मृतक खातावालको अंशियारहरूको हुनेछ ।

१०. प्रचलित कानुन बमोजिम तोकिएको अधिकारी/संस्थालाई मेरो/हाम्रो खातामा विवरण बैंकले प्रदान गर्न सक्ने कुरामा मेरो मन्जुरी छ। प्रचलित कानून र/वा नेपाल सरकारको आदेश वा नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन तथा विदेशसंग सम्बन्धित ग्राहकको हकमा सोहि देशलाई समेत खाता सम्बन्धी विवरण उपलब्ध गराएमा मेरो/हाम्रो मन्जुरी रहेको छ।

११. **विविध**

क) बैंक खाता संचालन तथा विभिन्न सेवा शुल्क जस्तै खातामा हुनुपर्ने न्यूनतम मौज्दात, खाता विवरणको प्रतिलिपि लिंदा लाग्ने शुल्क, खाता विवरण प्रमाणित गर्दा लाग्ने शुल्क, खाता बन्द गर्दा लाग्ने शुल्क र चेक फिर्ता गर्दा लाग्ने शुल्क र भुक्तानीयोग्य चेक बनाउँदा तथा खातासँग सम्बन्धित अन्य शुल्कहरूको जानकारीका लागि यस कार्यालयमा सम्पर्क राख्नुहुन अनुरोध गरिन्छ । बैंकले ग्राहकबाट लिनुपर्ने शुल्क निजको खातामा खर्च लेखिदिन सक्नेछ । बैंकमा रहेको ग्राहकको खातामा अन्य बैंकको चेक मार्फत रकम जम्मा गर्दा बैंक प्रतिनिधिको रूपमा मात्र रहने र सो जम्मा गरिएको रकम खातामा जम्मा नभएसम्म सोको भुक्तानी दिन बैंक बाध्य हुनेछैन । कथंकदाचित चेकको रकम बैंकले प्राप्त गर्नुभन्दा अगावै ग्राहकको खातामा जम्मा हुन गएमा सोही खातामा खर्च लेखि फिर्ता लिने अधिकार बैंकलाई हुनेछ । तेस्रो पक्षको हकमा जारी भएको वा बैंकको अभिलेखमा ड्रयी (Payee) को नाम नदेखिएमा बैंकले चेक जम्मा गर्न ईन्कार गर्न सक्नेछ ।

ख) ग्राहकको खातासँग सम्बन्धित कुनै पनि जानकारी टेलिफोनबाट दिइने छैन । यससँग सम्बन्धी जानकारीहरू सम्बन्धित खातावाला वा निजको आधिकारीक प्रतिनिधिलाई मात्र उपलब्ध गराइनेछ ।

ग) ग्राहकले नगदको भुक्तानी लिँदा बैंकको काउण्टरबाट सम्बन्धित टेलरको सामु नै गनेर भुक्तानी लिनुहुन अनुरोध गरिन्छ । यसरी बैंकको काउण्टरमा सम्बन्धित टेलरको सामु गन्ती नगरी लिएको नगदको भुक्तानी कथंकदाचित नपुग भएमा बैंक जवाफदेही हुनेछैन ।

घ) बैंकले आफूलाई कुनै पनि खातावालाको कारोबार अस्वाभाविक वा शंकास्पद लागेमा आफ्नो स्वविवेकले बिना कुनै सूचना उक्त खाता रोक्का वा बन्द गर्न सक्नेछ वा नयाँ खाता खोल्न इन्कार गर्न सक्नेछ ।

ङ) बैंकले यसमा उल्लेखित शुल्क र अन्य कुनै वा सबै शर्तहरू बिना कुनै पूर्व सूचना आफ्नो स्वेच्छामा संशोधन गर्न सक्नेछ । यो लिखत एनएमबि बैंक लि. मा खाता खोल्न तथा खाता संचालन गर्नेसँग सम्बन्धित अन्य शर्त बन्देजहरूको एक अभिन्न अङ्गको रूपमा रहनेछ ।

च) प्रचलित कानून तथा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट समय समयमा जारी हुने निर्देशनहरू ग्राहकले पालना गर्नुपर्नेछ ।

छ) पछिल्लो मिति र म्याद नाघेको चेकको भुक्तानी गरिने छैन ।

ज) मैले बैंक समक्ष लिखित रूपमा उपलब्ध गराएको हुने इमेल, मोवाईल आदि बाट अनुरोध गरी मेरो कुनै पनि विवरण परिवर्तन भएमा मेरो लागि स्वीकार्य हुनेछ ।

झ) नाबालक खाता खोल्दा बैंकलाई उपलब्ध गराएको कागजातको आधारमा खातावाला बालिग भए पश्चात प्रदान गर्दै आएको ब्याज निरन्तर रहने गरी खाता रोक्का राखिनेछ । खातावालाले बालिग भएको लिखित जानकारी र बैंकले तोके बमोजिमको आवश्यक कागजातहरू उपलब्ध गराए पश्चातमात्र उक्त खाता सुचारू गरिनेछ ।

ञ) खातावालाको खाता सम्बन्धि वादविवाद उत्पन्न भई कुनै कानूनी खर्च लाग्ने भएमा उक्त खर्च सम्बन्धित खातावालाले नै व्यहोर्नु पर्नेछ । साथै बैंकलाई क्षतिपूर्ति प्रदान गर्नुपर्ने परिस्थिती सृजना भएमा सो समेत खातावालाले व्यहोर्नु पर्नेछ ।

१२. **कार्ड/मोबाईल/ईन्टरनेट बैकिंङ्ग सेवा प्रयोगको लागि लागु हुने शर्त तथा नियमहरु**

१. म/हामी एनएमबि बैक लि. को कार्ड/मोबाईल/ईन्टरनेट बैकिंङ्ग सेवा (www.nmb.com.np/terms-and-conditions) मा समेत उपलब्ध रहेको संचालन सम्बन्धी शर्त तथा नियमहरु पढी, बुझ बिना शर्त पूर्ण रुपमा पालना गर्न मञ्जुर गर्दछु/गर्दछौं ।

२. म/हामी एनएमबि बैक लि. को कार्ड/मोबाइल/इन्टरनेट बैकिंङ्ग सेवा प्रयोग गरी कारोबार गरे वापतको रकम मेरो/हाम्रो खाताबाट हिसाब मिलान गर्ने पूर्ण अख्तियारी बैकलाई प्रदान गर्दछु/गर्दछौ । साथै, मेरो/ हाम्रो नाममा जारी हुने/पुन जारी गरिने कार्ड तथा मोबाइल/इन्टरनेट बैकिंङ्ग सेवा नविकरण गरेवापत लाग्ने सम्पूर्ण शुल्क लगायतका रकमहरू समेत तिर्न बुझाउँन मञ्जुर गर्दछु/गर्दछौ ।

३. मेरो/हाम्रो यूजर नेम तथा पासवर्ड वा मेरो/हाम्रो मोबाइल वा ईमेलमा प्राप्त ओटिपी शेयर गरी वा बायो म्याट्रिक्स वा अन्य माध्यम प्रयोग गरी कार्ड/मोबाइल/इन्टरनेट बैकिंङ्ग मार्फत भएको सम्पुर्ण कारोबारको पूर्ण जिम्मेवारी मेरो/हाम्रो हुनेछ । मेरो/ हाम्रो कार्ड/मोबाइल/इन्टरनेट बैकिंङ्ग वा सेवा प्रदायकको सिस्टममा भएको ह्याकिङ, फिसिङ, ट्रोजन वा भाइरस, इत्यादिबाट म/हामीलाई कुनै हानि वा नोक्सान भएमा बैक तथा बैकका कर्माचारीहरु जिम्मेवार हुनेछैनन् ।

४. सेवा प्रयोगकर्ताले प्रत्येक महिना आफ्नो कारोबार र खाताको रकम जाँच गरी कारोबार ठीक भए नभएको एकिन गर्नु पर्नेछ । आफ्नो कारोबार खातासँग वेमेल देखिएमा विवाद समाधानको लागि कारोबार भएको १५ दिन भित्र बैकमा निवेदन दिनु पर्नेछ ।

५. कार्ड/मोबाइल/इन्टरनेट बैकिंङ्गसँग सम्बन्धित सेवाहरुको म्याद समाप्त हुनु अगावै ग्राहकको खाताबाट नविकरण शुल्क लिई स्वतः नविकरण गरिनेछ । यदि ग्राहकले कार्ड/मोबाइल/इन्टरनेट बैकिंङ्ग नवीकरण नगर्ने भएमा सम्बन्धित सेवाहरुको म्याद समाप्त हुनु भन्दा ६० दिन अगावै बैकमा जानकारी दिनुपर्नेछ ।

६. म/हामीले बिद्युतिय माध्यमबाट दिएको निर्देशन पालना गर्ने अख्तियारी म/हामी बैकलाई प्रदान गर्दछु/गर्दछौ । म/हामीबाट प्राप्त निर्देशन पालना गर्न सम्बन्धमा बैकको निर्णय अन्तिम हुनेछ ।

७. मैले/हामीले बिद्युतिय माध्यमबाट दिएको निर्देशन गलत भएमा वा परिमार्जन भई गलत अर्थ दिने भएमा समेत बैकलाई मैले/हामीले दिएको देखिने निर्देशन बैकले असल नियतले पालना गरेकोमा यस्ता कारोबारको पूर्ण जिम्मेवारि मेरो/हाम्रो हुनेछ ।

८. प्रयोगकर्ताबाट बैकलाई सेवा सम्बन्धमा दिइएका सबै निर्देशनहरु प्रयोगकर्ता आफैले प्रयोगकर्ताको नाम र सम्बन्धित पासवर्ड प्रयोग गरी दिएको मानी बैकले दिईएका निर्देशनहरु कार्यान्वयन गर्नेछ र दिईएका निर्देशनहरु प्रयोगकर्तालाई बाध्यकारी हुनेछन । त्यस्तो निर्देशन दिने व्यक्तिको पहिचान वा अधिकार प्राप्त गर्ने वा त्यस्तो निर्देशनको आधिकारिता जाँच गर्ने दायित्व बैकको हुनेछैन् ।

उद्घोष
म/हामीले यस निवेदनमा उल्लेख गरेको विवरणहरू सही र साचो छन् । म/हामीले यस निवेदनमा उल्लेख भएका खाता संचालन सम्बन्धित शर्तहरू पढिवाची बुझेका छु/छौ र म/हामी उक्त शर्तहरू पालना गर्नेछु/छौं । म/हामीले यस निवेदनमा उल्लेख गरिएका विवरणहरू कानूनतः झुठा ठहरिएमा सो को जिम्मेवारी म/हामीमा निहित रहने छ । बैंकको हालको नियम र भविष्यमा परिवर्तन भई लागु हुने नियमहरू समेत मेरो/हाम्रो लागि मन्जुरी रहेको उद्घोष गर्दछु/गर्दछौं । बैंकको कुनै पनि नियमहरू पालना नगरेको कारणले हुनसक्ने जुनसुकै सजाय भोग्न म/हामी तत्पर छु/छौं । म/हामी आजका मिति सम्म कर्जा सूचना केन्द्र लि., नेपाल कालोसूचिमा नरहेको व्यवहोरा उद्घोष गर्दछु/छौं । म/हामीले कुनै पनि किसिमको सम्पत्ति शुद्धिकरण तथा आतंकवादी गतिविधिसंग सम्बन्धित कारोवार गर्ने छैन । म/हामीले यस खाता कुनै पनि व्यक्तिलाई प्रयोग गर्न दिने छैन । मेरो/हाम्रो यस फारामma उल्लेख गरेका विवरणहरूमा कुनै किसिमको फेरवदल भएमा ३० कार्य दिन भित्र बैंक समक्ष जानकारी गराउने प्रतिबद्धता जाहेर गर्दछु/गर्दछौं । माथि उपलब्ध गराउन नसकिएको विवरणहरू म/हामीसँग नभएकाले हो भनी उद्घोष गर्दछु/गर्दछौं ।

निवेदकको औंठाछाप

दाँया	बाँया

____
निवेदकको हस्ताक्षर

For Bank's Use Only (बैंक प्रयोजनका लागि मात्र)

1.	Status Verification (Name Screening)	☐ Yes ☐ No
2.	Name, Date of Birth and Nationality verification	Customer's Name, Date of birth, Nationality verified and supported by one of the following accepted documents and a copy held & stamped "Original seen & verified" ☐ Citizenship ☐ Passport ☐ Birth Registration ☐ Embassy Registration ☐ NID ☐ Refugee Identity Card ☐ Others, please specify ____________
3.	Customer's ID and his/her Permanent residental Address Verification	Customer's ID and his/her permanent residential address verified and supported by one of the following documents ☐ Water Bill (No..........) ☐ Electricity Bill (No..........) ☐ Passport (No..........) ☐ Lalpurja ☐ License No. (No..........) ☐ Others, please specify ____________
4.	For High Risk Account.	If the account holder(s) or authorized signatories fall into any of the following categories, tick (√) the appropriate box(es) and treat the account as High Risk-Level 3 account, obtain necessary approval. If not applicable, skip the section. ☐ The customer is Politically Exposed Person (PEP) or closely associated with a PEP and/or high official. Please specify detail of PEP position and/or relationship ____________ ☐ An overseas customer residing or operating in high risk, corruption and tax evasion countries. Refer to the list of High Risk Corruption and Tax Evasion Countries (As per AML CDD Procedure) Please specify the country ____________ ☐ The customer whose source of funds is from High Risk Country. (As per AML CDD Procedure) Please specify country ____________ ☐ The customer's business involved in High Risk Business (As per AML CDD Procedure). Please specify business ____________ ☐ ECDD form fill by branch staff.

5. Branch/Operation (Please Specify):

RM Code		Customer Segment	
Scheme Type		Signature Update	
Scheme Code		NRB 9.8 Code	
Minimum Balance		Others	

6.

Completed by CSD/ARM/RM	Checked/Reviewed by	Signature Capture Confirmed
Name:	Name:	Name:
Designation:	Designation:	Designation:
Confirmation of Risk Level of Customer ☐ Low (L1) ☐ Medium (L2) ☐ High (L3)		
Signature:	Signature:	Signature:
Date:	Date:	Date: