



Account Opening/Know Your Customer Form (Individual)

खाता खोल्ने/ग्राहक पहिचान फारम (व्यक्तिगत)

If the account operation is single, please provide the details of the person operating the account. For joint accounts, please fill in the details of one joint account holder here, and complete a separate KYC form for each additional joint account holder.

Branch (शाखा)

Date (मिति):

A/c No. (खाता नं.)

Client Code (ग्राहक नं.)

Type of Account : Nepali Indian NRN Foreign
खाताको प्रकार नेपाली भारतीय एन आर एन विदेशी

I/We request you to open an account as per details specified below: तल उल्लेखित गरे बमोजिम खाता खोली दिनुहुन अनुरोध गर्दछु।

Account Type : खाताको किसिम

Saving बचत Shree Samridhi Saving श्री समृद्धि बचत Premium Saving प्रिमियम बचत Current A/C चलित खाता Minor A/C नाबालिग खाता Joint A/C संयुक्त खाता Other अन्य

Online Services: Mobile Banking मोबाइल बैंकिङ SMS Banking एसएमएस बैंकिङ Connect IPS कनेक्ट आईपीएस QR Payment क्युआर पेमेन्ट

Account Name (खाताको नाम)

Account Details (खाताको विवरण)

Full Name :
(Use Block Letter)

खातावालाको नाम :

Marital Status: Married विवाहित Unmarried अविवाहित Others, Please Specify अन्य भए, कृपया खुलाउनुहोस्

Gender: Male पुरुष Female महिला Others अन्य

Religion: Hindu हिन्दु Buddhist बौद्ध Muslim मुस्लिम Christian ईसाई other, please specify अन्य भए खुलाउने

Address Details (ठेगाना विवरण)

Address (ठेगाना)	House No. (घर नं.)	Ward No. (वाड नं.)	Street/Tole (गल्ली / टोल)	Municipality/RM (न.पा / गा.पा)	District (जिल्ला)	Province (प्रदेश)	Country (देश)
Permanent (स्थायी)							
Temporary (अस्थायी)							

Minor Account (नाबालक खाता)

Date of Birth: Date of attaining maturity:
जन्म मिति बालिग हुने मिति

Name of Minor: Relation with the minor:
नाबालकको नाम नाबालकसँगको नाता

Minor Identity card or Birth Certificate (नाबालक परिचय पत्र वा जन्म दर्ता प्रमाणपत्र):

Certificate No.: Issuing Authority: Place of Issue: Issued Date:
प्रमाणपत्र नं. जारी गर्ने निकाय जारी स्थान जारी मिति

Guardian's Name: Guardians Identity Card No. (Citizenship/Passport):
अभिभावकको नाम अभिभावकको परिचय पत्र नं. (नागरिकता/पासपोर्ट):

Place of Issue: Issued Date: Expiry Date:
जारी स्थान जारी मिति अन्तिम मिति

Nationality: Date of Birth: BS AD
राष्ट्रियता जन्म मिति: वि.सं. ई.स

Customer Personal Detail (ग्राहक व्यक्तिगत विवरण)

Contact Detail: Phone No: Mobile No: E-mail:
सम्पर्क विवरण फोन नं. मोबाइल नं. इमेल

Nationality: Date of Birth: BS AD
राष्ट्रियता जन्म मिति: वि.सं. ई.स

ID Card : (Citizenship/Driving License/Passport/Voter ID/National ID/ PR/Indian Embassy Card/Green Card)
परिचय पत्र (नागरिकता/सवारी चालक अनुमति पत्र/राहदानी/भोटर कार्ड/राष्ट्रिय परिचय पत्र/पी.आर./भारतीय दूतावास कार्ड/ग्रीन कार्ड)

Signature (दस्तखत)

ID Card No: Issuing Authority/District:
परिचय पत्र नं. जारी गर्ने निकाय/जिल्ला

Issued Date: Valid Date: PAN No.:
जारी मिति वहाल रहने मिति स्थायी लेखा नं.

In case of residing in Rented House: **Landlord's Name:** **Contact No.:**
भाडाको घरमा बसोवास गर्नेको हकमा घरधनीको नाम सम्पर्क नं.

Expected Annual Transaction (Amount) अपेक्षित वार्षिक कारोबार (रकम)
upto Rs. 2 lakh रु. दुई लाख सम्म
Rs. 5 lakh रु. पाँच लाख सम्म
Rs. 50 lakh रु. पचास लाख सम्म
Rs. 5 lakh रु. पाँच लाख भन्दा माथि
Rs. 50 lakh above रु. पचास लाख भन्दा माथि

Expected No. of Annual Transaction अपेक्षित वार्षिक कारोबार संख्या

Debit Transaction Amount डेबिट कारोबार रकम **Credit Transaction Amount** क्रेडिट कारोबार रकम

Occupation: पेशा
 Salaried: Government/Private/Other नोकरी: सरकारी/निजी/अन्य
 Retired: Govt/Private/Other अवकाश: सरकारी/निजी/अन्य
 Student विद्यार्थी
 Housewife गृहिणी
 Business व्यवसाय
 Others, specify अन्य भए उल्लेख गर्ने

Nature of Business: व्यवसायको प्रकार
 Trading व्यापार
 Industry उद्योग
 Service सेवा
 Others, Please specify अन्य, कृपया खुलाउनु होस

Name, Designation and Address of office currently working/which you own/Retired:
हाल कार्यरत संस्थाको नाम, पद, ठेगाना/आफ्नै संस्थाको विवरण/निवृत्त भएको

S.N. क्र.स	Name of Organization संस्थाको नाम	Address ठेगाना	Designation पद	Estimated Annual Income/ Remuneration अनुमानित वार्षिक आमदानी/पारिश्रमिक (ने.रु)
1.				
2.				
3.				
4.	Other Income sources (अन्य आमदानीका स्रोत)			

A/c with other Bank/Financial Institution: No नभएका Yes, Name of Bank/FI, Branch भए, बैंक/वित्तीय संस्थाको नाम, शाखा
अन्य बैंक/वित्तीय संस्थामा खाता भए/नभएको घोषणा

क्र.स.	बैंक/वित्तीय संस्थाको नाम	खाताको किसिम	खाता नम्बर

Family Details / पारिवारीक विवरण

SN क्र.स	Relation नाता	Full Name पुरा नाम
1	Spouse श्रीमान् / श्रीमती	
2	Father बाबु	
3	Mother आमा	
4	Grandfather बाजे	
5	GrandMother बज्यै	
6	Son छोरा	1. 2. 3.
7	Daughter छोरी	1. 2. 3.
8	Daughter-in-Law बहारी	
9	Father-in-Law सुसरा	
10	Mother-in law सासु	

Signature (दस्तखत)

Proof of Identification/ परिचय पत्रको प्रमाण

1. **Copy of Citizenship/Driving License/Passport/Voter ID/National ID/ PR/Indian Embassy Card/Green Card** (Self attested and verified with original) []
2. **Additional Identification documents**
 - a. **For Government Employee:** Copy of valid photo identity card issued by government institution []
 - b. **For other Employee :** Copy of valid photo identity card issued by employer []
3. **Copy of PAN Certificate** []

Proof of Current Address Verification Document (Any one) / वर्तमान ठेगाना प्रमाणित गर्ने कागजात

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Recently paid water bill | <input type="checkbox"/> Recently Paid Electricity bill |
| <input type="checkbox"/> Recently paid telephone bill | <input type="checkbox"/> Land ownership certificate |
| <input type="checkbox"/> Address Verified by FI's Official | <input type="checkbox"/> Land Tax (Tiro Rasid) |

Nomination Form (इच्छाएको व्यक्ति)

In the event of my death or incapacity, the following named nominee shall be entitled to receive the balance amount held with this account. मेरो / हाम्रो मृत्यु भएमा वा मेरो / हाम्रो अशक्त अवस्थामा तल उल्लेखित इच्छाएको व्यक्तिलाई भुक्तानी वा चलाउन पाउने कुरामा मेरो/ हाम्रो मञ्जुरी छ ।

Nominee's Name:

(इच्छाएको व्यक्तिको नाम):

Nominee's Relationship:

(इच्छाएको व्यक्तिसँगको सम्बन्ध):

Nominee's Father's/Mother's Name:

(इच्छाएको व्यक्तिको बुवा/आमाको नाम):

Nominee's Full Address:

(इच्छाएको व्यक्तिको पूरा ठेगाना):

Citizenship No.:

(नागरिकता नं.):

Place of Issue:

(जारी गरिएको स्थान):

Issued Date:

(जारी मिति):

In case the nominee is minor: (इच्छाएको व्यक्ति नाबालक भएमा):

Guardian Name:

(अभिभावकको नाम):

Guardian Relationship:

(अभिभावकसँगको सम्बन्ध):

Photo

Submitted Document (समावेश गरिएको कागजातहरू)

- a. **Identification (Citizenship/Driving License/Passport/Voter ID/National ID/ PR/Indian Embassy Card/Green Card).**
परिचयपत्र (नागरिकता/सवारी चालक अनुमति पत्र/राहदानी/भोटर कार्ड/राष्ट्रिय परिचय पत्र/पी.आर./भारतीय दूतावास कार्ड/ग्रीन कार्ड)
- b. **Two recent passport size photographs.** (हालसालै खिचेको पासपोर्ट साईजको दुई प्रति फोटो)
- c. **Birth certificate in case of minor account.** (नाबालकको हकमा जन्म दर्ता प्रमाणपत्र)
- d. **Nominee's passport size photo.** (इच्छाएको व्यक्तिको पासपोर्ट साईजको एक प्रति फोटो)
- e. **Nominee's Id (Citizenship/Driving License/Passport/Voter ID/National ID/ PR/Indian Embassy Card/Green Card).**
(इच्छाएको व्यक्तिको नागरिकता/सवारी चालक अनुमति पत्र/राहदानी/भोटर कार्ड/राष्ट्रिय परिचय पत्र/पी.आर./भारतीय दूतावास कार्ड/ग्रीन कार्ड)

Details of next to kin/Local Contact: Name:

निकटतम व्यक्तिको विवरण: नाम

Relation:

नाता

Address:

ठेगाना

Contact No.:

सम्पर्क नं.

Are you or any of your family members politically exposed person?

तपाईं वा तपाईंको परिवारको सदस्य राजनीतिमा आवद्ध रहेको/नरहेको?

 No

नरहेको

 Yes

रहेको

Do you have beneficial owner?

के तपाईंको हितग्राही हुनुहुन्छ?

 No

छैन

 Yes, please write name and relationship

छ, कृपया नाम र नाता खुलाउनुहोस्

Declaration of Convicted/Non convicted For Any Crime in Past:

विगतमा कुनै अपराधमा दण्डित भए नभएको घोषणा

 No

नरहेको

 Yes, Please Specify.

रहेको, कृपया खुलाउनुस

Do you hold residential permit of foreign country?

के तपाईंसँग विदेशमा बसोवास गर्ने अनुमति छ?

 No

छैन

 Yes, Please specify the following details

छ, कृपया निम्न विवरण उपलब्ध गराउनु होस

 Citizen
नागरिक Permanent Resident
स्थायी निवासी Resident (Staying for 183 days or more in a year)
बसोवास गरेको (एक वर्षमा १८३ दिन वा सो भन्दा बढी)

Signature (दस्तखत)

Specimen Signature Card (दस्तखत नमूना कार्ड)

My/Our Specimen Signature's is/are as given below and will be operated by

मेरो/हाम्रो दस्तखत/हरु तल दिइएको छ/छन् तथा खाता सञ्चालन निम्न अनुसारको दस्तखतबाट हुनेछ ।

<input type="checkbox"/> Myself Single स्वयम् एकल	<input type="checkbox"/> Any one of us हामी मध्ये कुनै एक	<input type="checkbox"/> Jointly संयुक्त	<input type="checkbox"/> Other/Specify अन्य/विशेष	<input type="text"/>
--	--	---	--	----------------------

Special Instruction: विशेष निर्देशन

Account No.: खाता नं.	<input style="width: 90%;" type="text"/>	ID No.: आईडि नं.	<input style="width: 90%;" type="text"/>	Scanned Date स्क्र्यान मिति	<input style="width: 90%;" type="text"/>
--------------------------	--	---------------------	--	--------------------------------	--

1. Name: <div style="border: 1px solid black; width: 100px; height: 100px; margin: 20px auto; text-align: center;">Photo</div>	2. Name: <div style="border: 1px solid black; width: 100px; height: 100px; margin: 20px auto; text-align: center;">Photo</div>
3. Name: <div style="border: 1px solid black; width: 100px; height: 100px; margin: 20px auto; text-align: center;">Photo</div>	4. Name: <div style="border: 1px solid black; width: 100px; height: 100px; margin: 20px auto; text-align: center;">Photo</div>

Location Map (नक्सा)

Geolocation Map (भौगोलिक स्थान अनुसार)

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
----------------------	----------------------	----------------------	----------------------

Nearest Landmark : नजिकको सीमाचिन्ह

Signature (दस्तखत)

Terms & Conditions (शर्त तथा बन्देजहरु)

1. The laws and regulations of Nepal and customs and procedures common in banks/FIs in Nepal will apply to and govern the conduct of accounts opened with the banks/FIs. (खाता संचालन प्रचलित नेपाल कानून, नियम, निर्देशन तथा बैकिङ्ग प्रचलन अन्तर्गत हुनेछ ।)
2. The account holders can only withdraw sums from his/her/their account by means of cheques and other means acceptable to the finance company for that particular account. (खातावालले फाइनान्स कम्पनीले उपलब्ध गराएको चेक तथा स्वीकार्य हुने अन्य माध्यम प्रयोग गरी आफ्नो खाताबाट रकम फिक्न सक्नेछ ।)
3. Cheque should be signed fully as per the specimen signature supplied to the finance company. (खाताबाट रकम फिक्दा प्रयोग गर्ने चेकमा दस्तखत नमूना कार्डमा जनाएको अनुसारको हुनुपर्नेछ ।)
4. Post dated, stale and mutilated cheque shall not be paid. Cheques bearing a date of 6 months before the date of presentation are considered as stale cheques and future dated cheques are considered post dated cheques. (चेकको मिति ६ (छ) महिना भन्दा अधिको र चेक प्रस्तुत गरिएको मिति भन्दा पछिको मिति उल्लेख गरिएको र अस्पष्ट चेकबाट रकम भुक्तानी गरिने छैन ।)
5. The rate of interest payable on the account shall be published in a national daily from time to time and the interest rate is subject to change without prior notice. (फाइनान्स कम्पनीले प्रदान गर्ने ब्याजदर समय समयमा कुनै एक दैनिक पत्रिकामा प्रकाशित गरिए अनुसार हुनेछ तथा यस्तो ब्याजदर खातावाललाई पूर्व सूचना विना नै परिवर्तन पनि गर्न सक्नेछन् ।)
6. Closing request along with the unused cheque book provided by finance company in relation to the account has to be submitted to close the account. (खाता बन्द गर्नु परेमा उपलब्ध गराएको मध्ये बाँकी चेकहरु संलग्न गरी लिखित रुपमा फाइनान्स कम्पनीमा अनुरोध गर्नुपर्नेछ ।)
7. I/we hereby declare that the transacted amount earning is not of any illegal source affiliated to terrorism, drug, smuggling, human trafficking & united crime. (मैले/हामीले यस फाइनान्स कम्पनीमा गरेको कारोबार रकम कुनै आतंकवाद, लागु पदार्थ, मानव बेचबिखन र संगठित अपराध लगायतका अवैध स्रोतबाट आर्जन भएको होइन भनी स्वयं घोषणा गर्दछु/गर्दछौं ।)
8. In case of double or over payment by any reason company can recover such amount by debiting my/our accounts or from any other properties. (कुनै कारणबाट दोहोरो वा बढी भुक्तानी हुन गएको खण्डमा सो दोहोरो वा बढी भुक्तानी भएको रकम मेरो/हाम्रो खाताबाट खर्च लेखी कम्पनीले असुल उपर गर्न सक्नेछ ।)

Mandate (उद्घोष)

I/We hereby declare that all information provided here are correct and true in my/our knowledge that I//We have read and understood the terms & conditions pertaining and operating of this account and agree to abide by the same. All transaction in this account are from legitimate source. I/We further agree to abide by any amendments to be said Terms & Conditions made by the finance company time to time, with or without notice to me/us.

मैले/हामीले यस फारममा उल्लेख गरेको, मैले/हामीले जाने बुझे सम्म ठिक छ र मैले/हामीले खाता खोल्ने र सो संचालन सम्बन्धि सबै शर्त र अवस्था बारे बुझेको छु/छौं र ती उल्लेखित शर्तहरु पालना गर्न मंजुर गर्दछु/गर्दछौं । यस खातामा भएका सम्पूर्ण कारोवार वैधानिक स्रोतका हुन् । समय समयमा कम्पनीले मलाई/हामीलाई जानकारी गराएर वा नगराएर थप वा परिवर्तन गरेको शर्त समेत पालना गर्न मंजुर गर्दछु/गर्दछौं ।

दा.	बा.

Applicant (निवेदक)

Signature: _____

Date

DD

MM

YY

Office Use Only

Please refer NRB Directive No. 19 Annexure 19.1 for further clarification

- | | Yes | No |
|---|--------------------------|--------------------------|
| a. Documents collected and verified with original ? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| b. Acceptable address verifying document obtained ? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| c. Do you consider the purpose of account as High Risk ? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| d. Is account holder related to politically exposed person (PEP)?
If yes, please mention the name/affiliation: | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| e. Do you consider transaction profile as High Risk ? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

Client Code

A/c Type:

Account No.

Interest Rate:

Mode of Interest Payment: Quarter End

Name Check in Sanction List*: Yes No

Name Check in Negative List*: Yes No

Dual Account: Yes No **Multiple Cust. ID**

Risk Category: Low Risk Medium Risk High Risk* PEP*

Reason for Risk Category:

Signature, Thumbprint and Photograph scanned by

Approved By

.....
Checked and Entered

Name:

Date:

.....
Verified

Name:

Date:

.....
Approved

Name:

Date: