

Mode of Account Operation खाता सञ्चालन तरिका

<input type="checkbox"/> Single एकल	<input type="checkbox"/> Jointly संयुक्त	<input type="checkbox"/> Any one of us हामी मध्ये कुनै एक	<input type="checkbox"/> Special Instruction : विशेष निर्देशन:
--	---	--	---

Specimen Signature नमुना दस्तखत

1. Full Name		2. Full Name	
हालसालै खिचिएको पासपोर्ट साईज फोटो			हालसालै खिचिएको पासपोर्ट साईज फोटो
3. Full Name		4. Full Name	
हालसालै खिचिएको पासपोर्ट साईज फोटो		Official Seal कार्यालयको छाप	हालसालै खिचिएको पासपोर्ट साईज फोटो

Director /Proprietor/Partner/Executive Committee Members /Shareholders holding 10% or more shares details
सञ्चालक / प्रोप्राईटर / साभेदार / कार्य समितिका सदस्यहरूको तथा खाता सञ्चालकहरूको विवरण

S.No. क्र.सं.	Name of Director /Proprietor/partner/executive Committee members सञ्चालक / प्रोप्राईटर / साभेदार / कार्य समितिका सदस्यहरूको नाम	Designation पद	Beneficial Owners / Shareholders holding 10% or more shares हिताधिकारी र १० प्रतिशत वा सो भन्दा बढी शेयर स्वामित्व भएका शेयरधनी	% of Shareholding धारण गरेको शेयर %
1				
2				
3				
4				
5				
6				

Attached Separate Sheet if Required (आवश्यक परेमा छुट्टै पाना संलग्न गर्नुहोस्)

Please fill KYC Form for each individual/Entity listed above. कृपया माथि उल्लेखित प्रत्येक व्यक्ति/संस्थाको छुट्टै ग्राहक पहिचान फारम भर्नुहोला ।

Business Information व्यवसायको विवरण

Type of Business व्यवसायको प्रकार	<input type="checkbox"/> Trading व्यापार	<input type="checkbox"/> Industry उद्योग	<input type="checkbox"/> Service सेवा	<input type="checkbox"/> Other अन्य	
Nature Business/Transactions व्यवसाय / कारोबारको प्रकृति					
Source of fund रकमको श्रोत	<input type="checkbox"/> Sales of Goods बस्तु बिक्रि	<input type="checkbox"/> Return on Investment लगानी फिर्ता	<input type="checkbox"/> Service Render सेवा प्रदान	<input type="checkbox"/> Donation दान / दातव्य	<input type="checkbox"/> Others अन्य
Purpose of Account खाताको प्रयोजन	<input type="checkbox"/> Transaction कारोबार	<input type="checkbox"/> Loan कर्जा	<input type="checkbox"/> Investment लगानी	<input type="checkbox"/> Remittance विप्रेषण	<input type="checkbox"/> Others अन्य
Estimated Annual Transaction अनुमानित वार्षिक कारोबार रकम	<input type="checkbox"/> Up to 1 Million १० लाख सम्म	<input type="checkbox"/> Upto 2 Million २० लाख सम्म	<input type="checkbox"/> Upto 5 million ५० लाख सम्म	<input type="checkbox"/> Up to 10 million १ करोड सम्म	<input type="checkbox"/> Above 10 million १ करोड भन्दा माथि
Estimated No of transaction per year खातामा हुने वार्षिक कारोबार संख्या	<input type="checkbox"/> Up to 50 ५० सम्म	<input type="checkbox"/> Upto 100 १०० सम्म	<input type="checkbox"/> Upto 500 ५०० सम्म	<input type="checkbox"/> above 500 ५०० भन्दा माथि	

Other Banking Services अन्य बैकिङ सुविधाहरू

Required ATM Card / Internet Banking / Mobile Banking Service एटिएम कार्ड / इन्टरनेट बैकिङ / मोबाइल बैकिङ सुविधा आवश्यक	<input type="checkbox"/> Yes छ	<input type="checkbox"/> No नै		
If yes which service is required यदि आवश्यक भएमा	<input type="checkbox"/> ATM Card एटिएम कार्ड	<input type="checkbox"/> Internet Banking इन्टरनेट बैकिङ	<input type="checkbox"/> Mobile Banking मोबाइल बैकिङ	<input type="checkbox"/> Other, if any अन्य, भएमा

Please fill the separate application form to avail for any of above services. कृपया माथि उल्लेखित सुविधाहरू मध्ये कुनै पनि सुविधा प्रयोग गर्नको लागि छुट्टै निवेदन फारम भर्नुहोला ।

Location Map of Your Business Operation: व्यवसाय सञ्चालन रहेको घर/ठाउको नक्शा

North
उत्तर



Nearest Land mark (नजिकको सीमाचिन्ह).....

Declaration घोषणा
I/we hereby declare that the information furnished above in this form and documents are true and correct. I/we declare that the information not provided in this form is not applicable to me/us or not available with me. All the transactions in this account are from the legal source. The Account shall not be used for the purpose of money laundering. If the bank comes to know or suspects that the account is being used to process illegal proceeds or information and documents provided are found against my declaration, I/we shall have, no objection if the bank blocks the account and report the fact to the concerned authorities.

यस फाराममा दिएको सुचना तथा बैकलाई उपलब्ध गराएका कागजातहरु सहि र दुरुस्त छन् र नभरिएका विवरणहरु म/हामिसंग उपलब्ध नभएको भनी म/हामी स्वयंले घोषणा/प्रमाणित गर्दछु/गर्दछौं। यस खातामा भएका सम्पूर्ण कारोबार बैधानिक श्रोतका हुन। मुद्रा/सम्पत्ति शुद्धिकरण प्रयोजनको लागि खाता प्रयोग हुने छैन। गैरकानूनी कारोबारमा खाता प्रयोग गरिएको छ भन्ने बैकको जानकारीमा आएमा वा बैकलाई त्यस्तो लागेमा वा उपलब्ध गराएका सुचना तथा कागजात भुत्तो ठहरेमा खाता रोक्का गरि त्यसको सुचना सम्बन्धित निकायमा दिएमा मेरो/हाम्रो पुर्ण मञ्जुरी गर्दछु/गर्दछौं।

Office Seal
कार्यालयको छाप

.....
Signature of Account Operator's खाता सञ्चालकहरुको हस्ताक्षर

खाता सञ्चालन सम्बन्धी नियमहरु

GENERAL CONDITIONS GOVERNING ACCOUNT

- The laws and regulations of Nepal and customs and procedures common to banks will apply to and govern the conduct of accounts opened with the bank.
यस बैकमा खोलिएको खाताको सञ्चालन नेपालमा प्रचलित ऐन नियम तथा बैकिङ्ग क्षेत्रमा प्रचलित परम्परा र चलन अनुसार हुनेछ।
- The bank reserves the right to amend these rules at any time and in any manner which the bank seems necessary without notice to the applicants or the public.
बैकले आफ्नो स्वविवेकमा कुनै पनि बेला पुर्ण सूचना सहित वा बेगर पनि खाता सञ्चालन सम्बन्धी यी नियमहरु परिवर्तन गर्न सक्नेछ।
- Commissions and/or service charge will be levied by the bank as applicable.
बैकले खाता सञ्चालन गर्न दिए बापत आफ्नो आन्तरिक निर्णय अनुसारको कमिशन र/वा सेवा शुल्क लगाउन सक्नेछ।
- The funds in an account would be considered by the bank to be security for all the obligations present or future of the account holder to the bank and in the event of the 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.
खातामा रहेको सम्पूर्ण रकम खाताबालाको बैक उपर रहेको हरेक प्रकारको दायित्वको (वर्तमान वा भविष्यमा सिर्जना हुने सुरक्षण सरह मानिने छ र खाताबालाको उक्त रकमहरु बैकले खाताबालालाई कुनै सूचना नदिई त्यस्तो दायित्व बापत कट्टी गरी मिलान गर्न सक्ने छ।
- The account holder must maintain the prescribed minimum balance as set by the bank from time to time and i/we agree for the bank to hold the aforesaid prescribed minimum balance.
खातामा बैकले समय-समयमा लोके अनुसारको न्यूनतम मौज्जात रहेको हुनुपर्दछ। साथै उक्त आवश्यक न्यूनतम मौज्जात बैकले रोक्का राखेमा मेरो/हाम्रो मञ्जुरी छ।
- If there is no transaction in the account for a period as prescribed in bank's operational policy the account becomes inoperative and account holder has to be self present to make the account operative.
बैकको सञ्चालन नीतिमा उल्लेखित अवधिसम्म खातामा कुनै कारोबार नभएमा उक्त खाता निष्क्य हुनेछ। त्यसपछि सो खाता सञ्चालन गर्न खाताबाला स्वयं उपस्थित हुनुपर्नेछ।
- In the case of Minor account when s/he becomes major s/he will be automatically entitled for the amount in that account. And s/he shall be entitled to use the amount through opening another operative account and transferring the amount from minor account.
नाबालक खाताको हकमा खाताबाला वालिग भएपछि उक्त खातामा रहेको रकमको लागि हकदार हुनेछ। उक्त खातामा रहेको रकम अन्य खाता खोलि रकम ट्यान्सफर गरि खाता सञ्चालन गर्न सक्ने छ।
- Interest on account will be calculated on daily basis and capitalized on quarterly basis. No interest shall be paid to saving account that has failed to maintain the prescribed minimum balance. Interest on saving account is calculated on current balance in 365 days a year basis and will be paid after deducting applicable tax on interest.
खातामा प्रदान गरिने व्याज दैनिक मौज्जातमा गणना गरिनेछ र त्रैमासिक रुममा पुँजिकृत गरिनेछ, लोकिएको न्यूनतम मौज्जात कायम नभएका खाताहरुमा कुनै व्याज प्रदान गरिने छैन। खाताको व्याज हिसाब गर्दा ३६५ दिन को एक वर्ष कायम गरि हिसाब गरिनेछ र त्यस्तो व्याज प्रचलित नियमानुसारको कर कट्टी गरि भुक्तानी गरिनेछ।

9. The Statement of account may be collected by the Customer himself or by the authorized person. However, Statements of account will not be provided if there has been no transaction in the account for that period of time. At the written request of customer, the development bank will issue account balance certificate, each duplicate statement of account is subject to flat fee as per the development banks rules. The development bank will take care to see that credit and debit entries are correctly recorded in the customer's account (s), But in case of any error, the development bank shall be within right to make correct adjustment entries with / without notice and recover any amount due from account holder(s).

खाताको स्टेटमेण्ट खातावाला आफैले वा खातावालाबाट अर्कियाग प्राप्त व्यक्तिले लिन सक्नेछ। स्टेटमेण्ट माग गरिएको समयमा कुनै कारोबार गरिएको रकन छ भने सो समयको स्टेटमेण्ट उपलब्ध गराउन बैंक बाध्य हुने छैन। ग्राहकको लिखित अनुरोधमा डेभलपमेण्ट बैंकले व्यालेन्स सर्टिफिकेट जारी गर्न सक्नेछ। स्टेटमेण्टको प्रतिलिपि माग गरिएमा प्रत्येक प्रतिलिपि स्टेटमेण्टको लागि डेभलपमेण्ट बैंकले आफ्नो नियमानुसार तोकिएको शुल्क लिन सक्नेछ। बैंकले ग्राहकको खातामा भएको डेबिट क्रेडिटको अभिलेख ठिक संग भए नभएको बारेमा ध्यान दिन सक्नेछ। र कुनै त्रुटि भएको पाईएमा ग्राहकलाई जानकारी दिई वा नदिई त्यस्तो त्रुटि सच्याउने अधिकार बैंकलाई हुनेछ।

10. Cheque Book for the customer will be provided within prescribed time after opening the saving account. Customer may request to deliver the cheque book to the third party; however, such request should be supported by appropriate identification certified specimen of the third party for receiving the cheque book. In case of the loss of the cheque book or any leaf of cheque the accountholder must give immediate notice in writing to the development bank in order to minimize the risk of loss by fraudulent withdrawals. The development bank shall not be liable for payment made against such issued cheque. The development bank might charge each returned cheque owing to insufficient account balance as per its rules.

खाता खोल्नसके पछि तोकिएको समय भित्र ग्राहकलाई चेकबुक प्रदान गरिनेछ। ग्राहकले तथो व्यक्ति मार्फत पनि चेक बुक पाउनको लागि लिखित अनुरोध गर्न सक्नेछन् तर त्यस्तो अनुरोध गर्दा चेक बुकिङको लागि त्यस्तो तथो व्यक्तिको पहिचान हुने परिचय पत्रको प्रमाणित प्रतिलिपि र दस्तखत प्रमाणित भएको हुनु पर्नेछ। चेक बुक वा चेक बुकको कुनै पाना हराएको खण्डमा गलत व्यक्ति भुक्तानी लिई हुन सक्ने जोखिमलाई न्युनिकरण गर्न खातावालाको तुरुन्त बैंकमा लिखित रूपमा जानकारी गराउनु पर्नेछ। यस्तो चेकबाट भुक्तानी भई सकेको रहेछ भने डेभलपमेण्ट बैंक त्यस प्रति जवाफदेहि हुने छैन। खातावालाको खातामा प्रयाप्त मौज्जात नभएको कारण चेक अनादर भई फिर्ता भएमा प्रत्येक पटकको लागि जरिवाना शुल्क लिन सक्नेछ।

11. At the request of customer in writing, the development bank will close the account. The customer shall forward account closure request along with remaining leaves of the cheque to close the account. For the closure of the account the development bank might charge account closure fee or other required document as per policies.

ग्राहकको लिखित अनुरोधमा डेभलपमेण्ट बैंकले ग्राहकको खाता बन्द गर्नेछ। त्यस्तो लिखित अनुरोध गर्दा खातावालाको चेकबुक वा चेकबुकको प्रयोग नभएका पानाहरु निवेदन साथ फिर्ता गर्नु पर्नेछ। खाता बन्द गर्नको लागि डेभलपमेण्ट बैंकले नियमानुसार तोकिएको शुल्क तथा अन्य आवश्यक कागजात माग गर्न सक्नेछ।

12. I/we hereby acknowledge that I/we have read and understood the terms and conditions mentioned herein and agree to be bound by the same. I/we further agree to abide by any amendments to the said terms and conditions made by the development bank from time to time with or without notice to me/us.

मैले/हामीले खाता संचालन सम्बन्धी उल्लेखित नियमहरु पढि बाँची सुनी सो नियमहरुलाई ईमान्दारि पुर्वक पालना गर्न मञ्जूर गर्दछु/छौ। साथै डेभलपमेण्ट बैंकले समय समयमा म/हामीलाई पुर्व सूचना दिई वा नदिई उल्लेखित नियमहरुमा परिवर्तन वा संशोधन गरेमा सो लाई पालना गर्न समेत मञ्जूर गर्दछु/छौ।



.....
Account Operator's Signature
खाता सञ्चालकको दस्तखत

Stamp
छाप

.....
Authorized signature
आधिकारिक हस्ताक्षर

For Bank's Use Only

Document Checklist (Y/N or N/A)	Y	N	N/A	Checklist (Y/N or N/A) N	Y	N	N/A
Completed AOF & KYC form				Are Entity/Director /Proprietor/partner/ Committee members Shareholders holding 10% or more shares checked on Sanction list			
Registration Certificate				Is any of the above are PEP/PIP/HPP or found on PEP/PIP /HPP list			
License certificate (If applicable)				Is Entity involved with following category. If yes tick mark on appropriate option			
Tax Registration Certificate (PAN/VAT)				<input type="checkbox"/> Dealing with Gambling <input type="checkbox"/> Money Exchange Bureau Jewelers			
Latest Income Tax Payment /Clearance Certificate				<input type="checkbox"/> Real Estate <input type="checkbox"/> Dealing with rough diamonds and jewelry shop			
Duly filled individual KYC for Each individual (listed above) with photograph & Identification document.				<input type="checkbox"/> Auction house, <input type="checkbox"/> Mfg and Dealership weapons and ammunition			
Latest Audited /management Certified report				<input type="checkbox"/> Antique Dealers <input type="checkbox"/> Stock / commodities brokers			
Partnership Deed (For Partnership Firm).				<input type="checkbox"/> Man power agencies <input type="checkbox"/> Art Dealers			
Additional Document (Company, Club NGO, societies , Trust , school,				<input type="checkbox"/> Extraction of Mine <input type="checkbox"/> Remit Agent			
MOA & AOA Constitution Trust Deed				<input type="checkbox"/> Wine /alcohol dealers, Cigarette, Liquor suppliers /manufactures etc			
Board Resolution to open/transact and mandate to operate the account				<input type="checkbox"/> Others, If any			
Other Document if any							
.....							

Account Risk Grading Low Risk Medium Risk High Risk Name Check Against Sanction list by

.....
Checked By CBS Updated by Approved by Compliance Dept. (if applicable) Date