सरलकृत व्यक्तिगत खाता खोल्ने फारम (एकल)

Siddhartha Bank

शाखा: ____________________

मितिः Y Y Y Y M M D D

AML Screening No. एएमएल स्क्रीनिङ नं.

Customer No. ग्राहक नं.

Account No. खाता नं.

Account Class खाता वर्ग

बैंकको प्रयोजनका लागि मात्र

कृपया सबै विवरणहरू प्रष्टरुपमा भर्नुहोस ।

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. F I R S T M I D D L E L A S T

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 फाराम 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/स्थान शैक्षिक योग्यता म्याद समाप्त हुने मिति

पत्राचार गर्ने/हालको ठेगाना (*अनिवार्य विवरण)				स्थाई ठेगाना (हालको ठेगानाबाट फरक भएमा मात्र)			
पो.ब.नं.		घर नं.		पो.ब.नं.		घर नं.	
मार्ग/टोल*		वडा नं.*		मार्ग/टोल*		वडा नं.*	
न.पा./गा.पा.*		जिल्ला *		न.पा./गा.पा.*		जिल्ला *	
प्रदेश *		देश *		प्रदेश*		देश *	
फोन (आवास)		(अफिस)		फोन (आवास)		(अफिस)	
(मोबाईल)		ईमेल		(मोबाईल)		ईमेल	

घर पुग्ने बाटोको नक्सा

नजिकको मुख्य चोकबाट देखाउनुहोला

N उ

गुगल प्लस कोड

(भाडामा बस्नेले भर्नुपर्ने विवरण)

घर धनीको पुरा नाम :

फोन न.

हाल बसोबास गर्ने ठेगाना :

आम्दानीको श्रोत तथा अनुमानित वार्षिक कारोवार

आम्दानीको श्रोत अनुमानित वार्षिक आम्दानी ने.रु. पेशा

अनुमानित वार्षिक खाताको कारोबार (डेबिट/क्रेडिट) ने.रु. ☐ १ लाख सम्म अनुमानित वार्षिक कारोवार संख्या

☐ डेबिट कार्ड ☐ मोबाईल बैंकिङ ☐ लकर ☐ अन्य

इच्छाइएको व्यक्तिको विवरण

इच्छाइएको व्यक्तिको फोटो

सिद्धार्थ बैंकमा 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 ____________

इच्छाइएको व्यक्तिको आमा/बाबु/श्रीमान/श्रीमतीको नाम ____________

इच्छाइएको 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 तपाई सँग विदेशमा बसोबास गर्ने अनुमति छ ? ☐ छैन ☐ छ छ भने देशको नाम

हस्ताक्षर नमुना कार्ड

खाता सञ्चालन

☐ एकल ☐ विशेष निर्देशन बमोजिम

विशेष निर्देशन ____________

हस्ताक्षर (कृपया कोठाभित्र पर्ने गरी दस्तखत गर्नुहोला ।)

नाम

फोटो

खाता सञ्चालन सम्बन्धी नियम तथा सर्तहरू

१. प्रत्येक खाताका लागि विशेष नम्बर छुट्टयाईएको छ। खाता सम्बन्धी सबै किसिमको लेखापढी र रकम जम्मा गर्दा वा झिक्दा यो नम्बर उल्लेख गर्नु पर्नेछ।

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

३. खातावालाले सम्बन्धित खाता संचालन प्रयोजनका लागी बैंकले दिएको चेकबाट मात्र रकम झिक्न 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 ब्याज प्रदान गरीने छ।

५. कानुन वमोजिम एक वा कुनै सरकारी निकायबाट माग भएको अवस्थामा बाहेक ग्राहकको खाता सम्बन्धि सुचनाहरू गोप्य राखिने छ। ग्राहकको लिखित अनुरोधमा भने खाताको जानकारी तेस्रो पक्षलाई प्रदान गर्न सकिनेछ। तर कुनै कारणवश खाता सम्बन्धि सुचना तेस्रो पक्षलाई प्राप्त हुन गएमा बैंक जवाफदेही हुनेछैन।

६. ग्राहकको खाताबाट बैंकले तोकेको अवधि सम्म कुनै कारोवार 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 बाहिरको 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 र ईमेलको निर्देशन सम्बन्धमा ग्राहकले फ्याक्स र ईमेल ग्यारेन्टी कागजातमा दस्तखत नगरेसम्म फ्याक्स र ईमेलबाट प्राप्त सुचनालाई मान्यता प्रदान गरिनेछैन।

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

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

११. बैंकले समय समयमा निर्धारणरपरिमार्जन गरेअनुसारको शुल्क खातामा लागु गर्न सक्नेछ। कुनै पनि शुल्क, खर्च, कमिशन, मार्जिन, जरीवाना एवं सरकारी निकायलाई बुझाउनुपर्ने कर भुक्तानीको लागि विना सूचना खाता डेविट गरी असुल उपर गर्न बैंकलाई सदैव अख्तियारी प्राप्त हुनेछ। गल्ति अभिलेख भएको अवस्थामा पूर्व सूचना विना गल्ति सच्च्याउने अभिलेख गर्ने अधिकार बैंकलाई हुनेछ।

१२. बैंकलाई पूर्व सूचना दिएर खाता बन्द गर्न सकिने छ। बैंक आफैले वा कुनै अन्य अदालतको आदेश बमोजिम वा अन्य कुनै अवस्थामा खातावालालाई पुर्वसुचना नगरीकन पनि खाता बन्द गर्न, रोक्का राख्न वा कारोवार 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 मिलान गर्न 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 कानुन अनुसार खाता संचालन हुनेछ। खाता सम्बन्धमा कुनै विवाद उत्पन्न भएमा नेपालको प्रचलित कानुन बमोजिम निरूपण गरिने छ।

१६. कुनै पुर्वसुचना विना नै माथि उल्लेखित कुनै पनि वा सम्पुर्ण 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 पढें र यिनिहरूको 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 र महसूल तिर्न सहमत छु तथा मेरो खातामा रकम खर्च लेख्ने अधिकार यसै कागजबाट बैंकलाई प्रदान गरेको छु। बैंकले समय-समयमा यस्तो शुल्क र महसूल पूर्व सूचना बिना परिवर्तन गरी लागु गर्न सक्नेछ।

४. यस फारममा उल्लेखित विवरण र बैंकमा बुझाइएका कागजातहरू ठिक तथा साँचो छन्। झुठो ठहरीएमा प्रचलित कानुन बमोजिम सजाय मन्जुर छ। बैंकले मसँग सम्बन्धित जानकारी बैंकद्वारा बैंकका सेवा सुविधाको लागि अधिकार प्रत्यायोजन गरेको तस्रो 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 लाउन्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४ वा कुनै ऐन, कानुन, निर्देशन, अख्तियार प्राप्त निकायको आदेश वा सुचनाद्वारा प्रतिवन्धित वा उल्लंघन गर्ने गरी कारोवार गर्ने छैन। म खाता सञ्चालनका क्रममा बैंकबाट समय समयमा माग हुने सुचना तथा विवरण बैंकलाई चित्तबुझ्दो सत्यतत्थ विवरण उपलब्ध गर्नेछु। मैले पेश गरेको सुचना र 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।

६. माथी निवेदनमा उल्लेख गरिएको बाहेक मेरो/हाम्रो यस बैंकको कुनैपनि शाखामा अन्य कुनै बचत/चल्ती/कल खाता नरहेको स्वघोषणा गर्दछु/छौं। एकै प्रकृतिको त्यस्तो कुनैपनि खाता रहेको पाइएमा विना कुनै सूचना बैंकले एकै प्रकृतिको कुनै एक खाता बन्द गरि सो को मौज्दात अर्को खातामा रकमान्तर गरेमा मेरो/हाम्रो पूर्ण मञ्जुरी रहनेछ।

दायाँ बायाँ

ल्याप्चे सहिछाप

सहिछाप

For Bank's use only बैं प्रयोजनका लागि मात्र

1. Checked with PEP / Sanction List	☐	4. Documents Completed	☐
2. Cheque Book Ordered	☐	5. Introduction Confirmed (Y/N)	☐
3. Identification/Document Copies Verified with Original	☐	6. Check with Bank's Customer Database	☐

Thumb Print/Signature Confirmed By ____________ (Please Sign)

Signature Scanned By ____________ (Please Sign)

Customer Category ____________

Tax Category ____________

Account Class ____________

Account Opened Date ____________

Name of Relationship Officer ____________

Signature of Relationship Officer ____________ (Please Sign)

Next KYC Review Date (A.D.) Y Y Y Y M M D D

AML Risk Category ☐ Low Risk ☐ Medium Risk ☐ High Risk* Reason for High Risk ____________

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

Prepared/Confirmed by Employee Code No.	Checked/Verified by Employee Code No.	Approved by Employee Code No.