



\_\_\_\_\_ शाखा

मिति \_\_\_\_\_

हाल सालै खिचेको फोटो

बैंकको प्रयोजनका लागि मात्र

ग्राहकको कोड

AML Ref. No.: \_\_\_\_\_

खाता नं.

तल उल्लेख गरे बमोजिम खाता खोली दिनुहुन अनुरोध गर्दछु

खाताको मुद्रा

खाताको प्रकार बचत  चल्ती  अन्य, उल्लेख गर्नुहोस्

१. पूरा नाम : \_\_\_\_\_

२. ठेगाना स्थायी ठेगाना हालको ठेगाना

घर नं. \_\_\_\_\_

वार्ड नं. \_\_\_\_\_

गल्ली/टोल \_\_\_\_\_

गा.वि.स./नगरपालिका \_\_\_\_\_

जिल्ला \_\_\_\_\_

अञ्चल \_\_\_\_\_

राष्ट्र \_\_\_\_\_

फोन नं. \_\_\_\_\_

मोबाईल नं. \_\_\_\_\_

इमेल \_\_\_\_\_

३. अन्य विवरण: वैवाहिक अवस्था  विवाहित  अविवाहित  अन्य विवरण खुलाउनुहोस् \_\_\_\_\_

राष्ट्रियता \_\_\_\_\_ जन्म मिति \_\_\_\_\_ ई.सं. \_\_\_\_\_ वि.सं. \_\_\_\_\_

नागरिकता नं. \_\_\_\_\_ जारी गरेको ठाउँ \_\_\_\_\_ जारी मिति \_\_\_\_\_

पासपोर्ट नं. (लिएको भए) \_\_\_\_\_ जारी गरेको ठाउँ \_\_\_\_\_ जारी मिति \_\_\_\_\_

भिसा: लिएको मिति \_\_\_\_\_ वैधानिकता मिति \_\_\_\_\_

शिक्षा \_\_\_\_\_

परिचय पत्रको किसिम \_\_\_\_\_ परिचयपत्रको नं. \_\_\_\_\_ जारी गर्ने कार्यालय \_\_\_\_\_ जारी मिति \_\_\_\_\_

४. नाबालक भएको अवस्थामा

जन्म मिति \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ बालिग हुने मिति \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

अभिभावकको नाम \_\_\_\_\_

नाबालकसँगको नाता \_\_\_\_\_

५. व्यवसाय  जागिर-सरकारी/प्राइभेट/अन्य  अवकास-सरकारी/प्राइभेट/अन्य  विद्यार्थी  गृहिणी  
 अन्य, विवरण दिनुहोस् \_\_\_\_\_

६. व्यवसायको प्रकृति  व्यापार  उद्योग  सेवा  अन्य, विवरण दिनुहोस् \_\_\_\_\_

तपाईंले काम गर्ने/आफ्नै संस्थाको विवरण:

क्र.सं.	संस्थाको नाम	ठेगाना	पद	अनुमानित वार्षिक आय/तलब

७. के तपाईंसँग स्थाई लेखा नं./मूल्य अभिवृद्धि कर नं. छ ?  छ  छैन

छ भने, प्यान/भ्याट नं. खुलाउनुहोस् ।

प्यान/भ्याट नं.: \_\_\_\_\_

८. खाताको उद्देश्य  बचत  लगानी  कर्जा भुक्तानी  तलब  
 रेमिटेन्स  कारोबारीय  अन्य, विवरण दिनुहोस् \_\_\_\_\_

९. आयश्रोत  बचत  तलब  उत्तराधिकार/उपहार  
 सम्पत्तिको बिक्री  लगानीको प्रतिफल  अन्य, विवरण दिनुहोस् \_\_\_\_\_

१०. पारिवारिक विवरण :

क्र.सं.	नाता	पूरा नाम
1.	श्रीमान्/श्रीमतीको नाम	
2.	बुबाको नाम	
3.	आमाको नाम	
4.	हजुरबुबाको नाम	
5.	हजुरआमाको नाम	
6.	छोरा/हरूको नाम	
7.	छोरी/हरूको नाम	
8.	बुहारी/हरूको नाम	
9.	ससुराको नाम, विवाहिता महिलाको हकमा	
10.	सासुको नाम, विवाहिता महिलाको हकमा	

विवाहित महिलाको हकमा सासु ससुराको नाम उल्लेख गर्नु पर्नेछ ।

११. मनोनयन फाराम (एकल खातालाई मात्र)

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

इच्छाएको व्यक्ति : \_\_\_\_\_

इच्छाएको व्यक्तिसँगको नाता : \_\_\_\_\_ इच्छाएको व्यक्तिको उमेर : \_\_\_\_\_

इच्छाएको व्यक्तिको पिता/माताको नाम : \_\_\_\_\_

इच्छाएको व्यक्तिको पूरा ठेगाना : \_\_\_\_\_

फोन नं. : \_\_\_\_\_

इच्छाएको व्यक्ति नाबालक भएमा :

संरक्षकको नाम : \_\_\_\_\_

संरक्षकसँगको नाता : \_\_\_\_\_

संरक्षकको ठेगाना : \_\_\_\_\_

१२. नमुना दस्तखत (कृपया कालो मसीले कोठाभित्र हस्ताक्षर गर्नुहोला)

नाम \_\_\_\_\_ नाम \_\_\_\_\_ नाम \_\_\_\_\_

संयुक्त खाताको हस्ताक्षर विधि

एकल  संयुक्त  अन्य, विवरण दिनुहोस् \_\_\_\_\_

१३. के तपाईं राजनितिज्ञ अथवा राजनितिज्ञको नातेदार हुनुहुन्छ ?  हो  होइन

१४. के तपाईंको हिताधिकारी हुनुहुन्छ ?  छ  छैन

छ भने, तपाईंको हिताधिकारीको नाम र तपाईंसँगको नाता खुलाउनुहोस् ।

नाम : \_\_\_\_\_ नाता : \_\_\_\_\_

१५. के खाता गैर आवासीय नेपालीको हो ?  हो  होइन

१६. के तपाईं विगतमा कुनै अपराधमा दण्डित हुनु भएको थियो ?  छ  छैन

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

१ लाख सम्म  १ लाख भन्दा माथि देखि १० लाख सम्म  १० लाख भन्दा माथि देखि २५ लाख सम्म  
 २५ लाख भन्दा माथि देखि ५० लाख सम्म  ५० लाख भन्दा माथि

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

२० वटा सम्म कारोबार संख्या  २० वटा भन्दा माथि देखि ५० वटा सम्म कारोबार संख्या  
 ५० वटा भन्दा माथि देखि १०० वटा सम्म कारोबार संख्या  १०० वटा भन्दा बढि कारोबार संख्या

१९. के तपाईं विदेशी देशसंग सम्बन्धित हुनुहुन्छ ?

छ

छैन

हुनुहुन्छ भने

देशको नाम \_\_\_\_\_

बसोबासको स्थिति :

नागरिक

ग्रिनकार्ड होल्डर

वसोवास गरेको (एक क्यालेण्डर वर्ष भित्रमा १८० दिन वा सो भन्दा बढी)

२०. अन्य बैंकमा खाता भएमा विवरण तल उल्लेख गर्नुहोस् ।

बैंकको नाम र शाखा	लिईरहेको सेवा सुविधाहरू				
	बचत खाता	चल्ती खाता	ओभरड्राफ्ट खाता	आवधिक कर्जा	अन्य

२१. ग्राहक बस्ने स्थानको नक्सा (ग्राहकले भर्नु पर्ने)

उत्तर



२२. उद्घोष

म/हामीले यस निवेदनमा उल्लेख गरेको विवरणहरू सही र सांचो छन् । म/हामीले यस निवेदनमा उल्लेख भएका शर्तहरू पढिवाची बुझेका छु/छौं । म/हामीले खाता खोल्नका लागि यस निवेदनमा उल्लेख गरिएका विवरणहरू कानूनतः भुटा 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 पर्न जाने जोखिम प्रतिको सजाय भोग्न म/हामी तत्पर छु/छौं ।

निवेदकको हस्ताक्षर

# Terms and Conditions Governing Customer Accounts

## Minimum Balance

The bank will prescribe minimum account balance to be maintained in the account.

## Interest Payment

The rate of any interest payable on any account may be displayed by the bank at its various branches and this rate may be subject to change without notice to the customer. Interest on account will be paid on quarterly basis, at the end of Nepali Calendar months - Poush, Chaitra, Ashad and Ashwin after deducting applicable tax.

## Statement of Account

Statement of account will be provided as per customer instruction. Statement will not be provided if transactions are not found in the specified period. Statement of account will be delivered by e-mail or collected at the Bank's Counter. The statement of account may be collected by the customer or by the authorized person. The customer should provide mailing address where the statement of account is to be mailed. The change of mailing address should immediately notified to the bank. Each duplicate statement of account is subject to the Bank's service charge.

## Account Balance Certificate

At the written request of customer, the bank will issue Account Balance Certificate where a certain service charge will be levied as per the Bank's rule.

## Cheque Book

Cheque book for account will be provided to the accounts maintaining the certain minimum balance as stipulated by the Bank. Cheque book to a third party will be delivered only after obtaining the identity document of the receiver and authority from the account holder.

## Closure of Accounts

The account may be closed if the account reflect nil/negative without any information to the account holder for consecutive 60 days applicable ledger fees as per Bank's standard tariff fee shall be charged in case the account is closed on customer's request. Customers shall return remaining unused cheque leaves and ATM/Debit Card along with request for closure of accounts.

## Cheque Return

The bank shall charge applicable fee in case of cheque return due to insufficient balance in the customer's account.

## Good for Payment

The bank shall endorse a cheque as 'Good for Payment' as per the request of its customer where certain charge will be levied as per the Bank's rule.

## Miscellaneous

The customers are advised to contact the bank for detail information regarding account operation and other service charges like minimum balance requirement for account opening charges for duplicate statement of account, account balance certificate, account closing charge, returned cheque and good for payment charge and other details. The Bank will debit the customer's account for the applicable charges on its services. The Bank acts only as collecting agent and assumes no responsibility for the realization of any items deposited with the bank for collection. Proceeds of cheques or other instruments deposited with the Bank are not available for withdrawal until collected by the Bank. The Bank reserves the right to debit any of the accounts that may have been exceptionally credited with an item subsequently unpaid on collection. The Bank may refuse to accept for collection cheques drawn in favor of a third party or if the payee's name is not identical to bank's record.

Customer account details will not be provided through the telephone. The details will be provided to the customer or any authorized person.

I/we hereby agree if the bank furnishes any information regarding account to any entity/country as per the prevailing laws and/or order of Nepal Government and/or directives/circular issued by Nepal Rastra Bank and/or any foreign country where i/we am/are associated with.

The customers are advised to count their cash withdrawn at the Bank's counters in front of the teller. The bank shall not be held responsible for any shortfall or losses in cash withdrawn that are not countered at the Bank's counter in front of the tellers.

Bank shall have the right to refuse to open an Account or close/block existing Account at any time if the Bank feels the transaction of an account as doubtful/suspicious without providing notice to this effect.

Bank reserves the right to amend the charges, fee and any and/or all terms and conditions mentioned herein as its sole discretion without giving any prior notice. This documents is an integral part of the terms and conditions of account opening, maintaining and/or operating at the NMB Bank Limited.

Customer shall abide by the prevailing rules and regulations and directives issued by Nepal Rastra Bank from time to time.

Post dated and stale cheque will not be paid.

# एनएमबी बैंक लिमिटेडको ग्राहक बैंक खाता सम्बन्धी सामान्य नियमहरू

## न्यूनतम रकम

एनएमबी बैंक लि. ले यस बैंकमा खोलिएको खातामा हुनुपर्ने न्यूनतम मौज्जात रकम निर्धारण गर्नेछ ।

## ब्याज भुक्तानी

बैंकको शाखाहरूमा रहेको सुचना पाटीमा निक्षेपमा दिइने ब्याजदर सम्बन्धि सुचना टाँस गरिएको हुनेछ । निक्षेपमा दिइएको ब्याजदर समय समयमा ग्राहकको जानकारी बिना नै परिवर्तन गर्न बैंकले सक्नेछ । खातामा त्रैमासिक रूपमा पौष, चैत्र, असार र आश्विन मसान्तमा ब्याज भुक्तानी गरिने छ । तर बैंकले निर्धारण गरेको न्यूनतम मौज्जात रकम भन्दा कम रकम रहेमा उक्त महिनाको ब्याज दिइने छैन । खातामा दिइने ब्याजमा नियमअनुसारको ब्याजकर कटौती गरी मात्र ब्याजको भुक्तानी दिइनेछ ।

## खाताको विवरण

खाताको विवरण ग्राहकको अनुरोध अनुसार दिइनेछ । यदि ग्राहकको खातामा कारोबार नभएको भए सो अवधिको खाताको कारोवारको विवरण दिइने छैन । खाताको विवरण हस्तैवारीबाट वा इमेल मार्फत् दिइनेछ । खाताको विवरण ग्राहक स्वयंले वा ग्राहकले इच्छाएको व्यक्तिले मात्र लिन सक्नेछन् । खाताको विवरण इमेल मार्फत् पठाउने प्रायोजनका लागि ग्राहकले आफ्नो पुराना इमेल ठेगाना उल्लेख गर्नुपर्नेछ । ठेगाना परिवर्तन भएमा सोको सूचना तुरुन्त बैंकलाई दिनुपर्नेछ । खाताको हरेक विवरणको प्रतिलिपि माग भई आएमा बैंकको आफ्नो नियमानुसार शुल्क लाग्नेछ ।

## खाताको मौज्जातको प्रमाण पत्र

ग्राहकको लिखित अनुरोधमा बैंकले आफ्नो नियमानुसार शुल्क लिई खाताको मौज्जात प्रमाण पत्र दिनेछ ।

## चेक बुक

खातामा बैंकले निर्धारण गरेको न्यूनतम मौज्जात रकम खातामा जम्मा भएपछि मात्र चेक बुक दिनेछ । 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 ।

## खाता बन्द गर्ने सम्बन्धमा

ग्राहकको अनुरोधमा वा खातामा कुनै रकम नरहेको अवस्थामा लगातार ६० दिनसम्म विद्यमान रहेमा बैंकले विना कुनै सूचना सो खाता बन्द गर्नसक्नेछ । ग्राहकको अनुरोधमा खाता बन्द गर्दा बैंकले आफ्नो नियमानुसार शुल्क लिनेछ । खाता खोलेको एक वर्ष भित्रै खाता बन्द गर्दा र खाता खोलेको एक वर्षपछि खाता बन्द गर्दा लाग्ने शुल्क फरक फरक हुन सक्नेछ । खाता बन्द गर्नको लागि अनुरोध गर्दा ग्राहकले आफूसँग बाँकी रहेको चेकका पानाहरू तथा डेबिट कार्डहरू बैंकलाई फिर्ता गर्नुपर्नेछ ।

## चेक फिर्ता गर्ने सम्बन्धमा

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

## भुक्तानी योग्य चेक

बैंकले कुनै पनि चेकलाई भुक्तानी योग्य असल चेक भनेर प्रमाणित गर्नु परेमा नियमानुसार शुल्क लिनेछ ।

## विविध

● बैंक खाता संचालन तथा विभिन्न सेवा शुल्क जस्तै: न्यूनतम मौज्जात खाता विवरणको प्रतिलिपि लिदा 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 कार्यलयमा सम्पर्क राख्नु अनुरोध गरिन्छ । बैंकले ग्राहकबाट लिनुपर्ने शुल्क निजको खातामा खर्च लेखिदिन सक्नेछ । बैंकमा रहेको ग्राहकको खातामा अन्य बैंकको चेक मार्फत् रकम जम्मा गर्दा बैंक प्रतिनिधिको रूपमा मात्र रहने र सो जम्मा गरिएको रकम खातामा जम्मा नभएसम्म सोको भुक्तानी दिन बैंक बाध्य हुने छैन । कथकदाचित चेकको रकम बैंकले प्राप्त गर्नुभन्दा अगावै ग्राहकको खातामा जम्मा हुन गएमा सोही खातामा खर्च लेखि हिसाब मिलान गर्न अधिकार बैंकलाई हुनेछ । तेस्रो पक्षको हकमा जारी भएको वा बैंकको अभिलेखमा ड्रयी (Payee) को नाम नदेखिएमा बैंकले चेक जम्मा गर्न ईन्कार गर्न सक्नेछ ।

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

● प्रचलित कानून वा नेपाल सरकारको आदेश वा नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन तथा विदेशसँग सम्बन्धित ग्राहकको हकमा सोही देशलाई समेत खाता सम्बन्धि विवरण उपलब्ध गराएमा मेरा/हाम्रो मंजुरी रहेको छ ।

● ग्राहकले नगदको भुक्तानी लिँदा बैंकको काउण्टरबाट सम्बन्धित टेलरको सामु नै गनेर भुक्तानी लिनुहुनको लागि अनुरोध गरिन्छ । यसरी बैंकको काउण्टरमा सम्बन्धित टेलरको सामु गन्ती नगरी लिएको नगदको भुक्तानी कथकदाचित नपुग भएमा बैंक जवाफदेही हुने छैन ।

● बैंकले आफूलाई कुनै पनि खातावालाको कारोबार अस्वाभाविक वा शंकास्पद लागेमा आफ्नो स्वविवेकले विना कुनै सूचना उक्त खाता रोक्का वा बन्द गर्न सक्ने छ वा नयाँ खाता खोल्न इन्कार गर्न सक्ने छ ।

● यसमा उल्लेखित शुल्क र अन्य कुनै वा सबै शर्तहरू बिना कुनै पूर्व सूचना आफ्नो स्वेच्छामा संशोधन गर्ने सम्पूर्ण अधिकार बैंकले आफूमा सुरक्षित राखेको छ । यो लिखित एनएमबी बैंक लि. मा खाता खोल्न तथा खाता संचालन गर्नसँग सम्बन्धित अन्य शर्त बन्दैजस्तैको एक अभिन्न अङ्गको रूपमा रहनेछ ।

● प्रचलित कानून तथा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट समय समयमा जारी हुने निर्देशनहरू ग्राहकले पालना गर्नु पर्नेछ ।

● पछिल्लो मिति र म्याद नाघेको चेकेको भुक्तानी गरिने छैन ।

Signature of Applicant  
(निवेदकको हस्ताक्षर)

**For Bank's Use Only**

1. Status Verification	Name checked in Worldcheck <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> 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" <input type="checkbox"/> Citizenship <input type="checkbox"/> Passport <input type="checkbox"/> Birth Registration <input type="checkbox"/> Embassy Registration <input type="checkbox"/> Refugee Identity Card <input type="checkbox"/> Others, please specify _____									
3. Customer's ID and his/her Permanent residential Address Verification	Customer's ID and his/her permanent residential address verified and supported by one of the following documents <input type="checkbox"/> Water Bill (No.....) <input type="checkbox"/> Electricity Bill (No.....) <input type="checkbox"/> Passport (No.....) <input type="checkbox"/> Lalpurja <input type="checkbox"/> License No. (No.....) <input type="checkbox"/> Others, please specify _____									
4. Level 3 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. <input type="checkbox"/> The customer is Politically Exposed Person (PEP) or closely associated with a PEP. Please specify detail of PEP position and/or relationship _____ <input type="checkbox"/> An overseas customer residing or operating in high risk countries. Refer to the list of High Risk Countries (Appendix 5, AML/CDD Procedures) Please specify the country _____ <input type="checkbox"/> The customer whose source of funds is from High Risk Country. Please specify country _____ <input type="checkbox"/> The customer's business involved in High Risk Business (Appendix 9, AML/CDD Procedures). Please specify business _____									
5. Branch/Operation (Please Specify):	<table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="width: 50%; border: none;">RM Code <input style="width: 100%;" type="text"/></td> <td style="width: 50%; border: none;">Customer Segment <input style="width: 100%;" type="text"/></td> </tr> <tr> <td style="border: none;">Account Type <input style="width: 100%;" type="text"/></td> <td style="border: none;">Signature Update <input style="width: 100%;" type="text"/></td> </tr> <tr> <td style="border: none;">Product Type <input style="width: 100%;" type="text"/></td> <td style="border: none;">NRB 9.8 Code <input style="width: 100%;" type="text"/></td> </tr> <tr> <td style="border: none;">Minimum Balance <input style="width: 100%;" type="text"/></td> <td style="border: none;">Others <input style="width: 100%;" type="text"/></td> </tr> </table>		RM Code <input style="width: 100%;" type="text"/>	Customer Segment <input style="width: 100%;" type="text"/>	Account Type <input style="width: 100%;" type="text"/>	Signature Update <input style="width: 100%;" type="text"/>	Product Type <input style="width: 100%;" type="text"/>	NRB 9.8 Code <input style="width: 100%;" type="text"/>	Minimum Balance <input style="width: 100%;" type="text"/>	Others <input style="width: 100%;" type="text"/>
RM Code <input style="width: 100%;" type="text"/>	Customer Segment <input style="width: 100%;" type="text"/>									
Account Type <input style="width: 100%;" type="text"/>	Signature Update <input style="width: 100%;" type="text"/>									
Product Type <input style="width: 100%;" type="text"/>	NRB 9.8 Code <input style="width: 100%;" type="text"/>									
Minimum Balance <input style="width: 100%;" type="text"/>	Others <input style="width: 100%;" type="text"/>									
6. Completed by CSD/ARM/RM	Checked/Reviewed by	Signature Capture Confirmed								
Name:	Name:	Name:								
Designation:	Designation:	Designation:								
Confirmation of Risk Level of Customer <input type="checkbox"/> Low (L1) <input type="checkbox"/> Medium (L2) <input type="checkbox"/> High (L3)										
Signature:	Signature:	Signature:								
Date:	Date:	Date:								

Level 3 Accounts must be approved jointly by Head Business/Retail and Head Compliance prior to account opening.

Name:	Name:
Designation:	Designation:
Signature:	Signature:
Date:	Date: