

KYC Form for Individual Customer

Branch शाखा	Date मिति								
CIF ID	KYC ID								
Screening ID									
Full Name (BLOCK Letter)	K R I S H N A A L A L S H R E S T H A								
नाम (नेपालीमा)	कृष्ण अल श्रेष्ठ								
Date of Birth जन्ममिति	06052043 B.S. वि.सं.	A.D. ई.सं.	Gender लिंग	<input checked="" type="checkbox"/> Male पुरुष	<input type="checkbox"/> Female महिला	<input type="checkbox"/> Other अन्य			
Marital Status वैवाहिक स्थिति	<input type="checkbox"/> Single अविवाहित	<input type="checkbox"/> Married विवाहित	<input type="checkbox"/> Other अन्य	Religion धर्म	<input checked="" type="checkbox"/> Hindu हिन्दु	<input type="checkbox"/> Muslim मुस्लिम	<input type="checkbox"/> Buddhist बौद्धमार्गी	<input type="checkbox"/> Christian क्रिस्टियन	<input type="checkbox"/> Other अन्य
Nationality राष्ट्रियता	Nepali		Citizenship No. नागरिकता नं.	Issuing Office जारी गर्ने कार्यालय		Issued Date जारी मिति		Expiry Date समाप्ति मिति	
Passport No. पासपोर्ट नं.	Issuing Office जारी गर्ने कार्यालय		Issuing Office जारी गर्ने कार्यालय	Issued Date जारी मिति		Issued Date जारी मिति		Expiry Date समाप्ति मिति	
Other ID No. अन्य परिचयपत्र नं	Issuing Office जारी गर्ने कार्यालय		Issuing Office जारी गर्ने कार्यालय	Issued Date जारी मिति		Issued Date जारी मिति		Expiry Date समाप्ति मिति	
Permanent Address / स्थायी ठेगाना			Present Address / हालको ठेगाना						
House No. घर नं.	Tole टोल	Birhaspati Marg वार्ड नं.	Ward No. वार्ड नं.	House No. घर नं.	Tole टोल	Birhaspati Marg वार्ड नं.	Ward No. वार्ड नं.		
Rural/Municipality गा.पा./न.पा.	Suryabinayak		Province No. प्रदेश नं.	Rural/Municipality गा.पा./न.पा.	Suryabinayak		Province No. प्रदेश नं.		
District जिल्ला	Bhaktapur		Zone अञ्चल	District जिल्ला	Bhaktapur		Zone अञ्चल		
Phone No. फोन नं.	9801108733		Mobile No. मोबाइल नं.	Phone No. फोन नं.	9801108733		Mobile No. मोबाइल नं.		
Email ईमेल	crishna.shrestha123@gmail.com		PAN No. पान नं.	110605401		P.O. Box No. पो.बॉक्स नं.			
In case of residing in rented house / बहालको घरमा बसेको भए				In case of NRN / गैर आवसिय नेपाली भएमा					
Name of Land Lord घरधनीको नाम				NRN ID No. एनआरएन आईडि नं.					
Phone No. फोन नं.	Mobile No. मोबाइल नं.			Foreign Address विदेश स्थित ठेगाना					
Education Qualification: शैक्षिक योग्यता	<input type="checkbox"/> Below SLC एसएलसी मुनि	<input checked="" type="checkbox"/> SLC एसएलसी	<input type="checkbox"/> Intermediate प्रिविण्टा प्रमाणपत्र तह	City/State शहर/राज्य	Country देश				
Occupation: पेशा	<input checked="" type="checkbox"/> Service नोकरी	<input type="checkbox"/> Business व्यवसाय	<input type="checkbox"/> Professional विशेषज्ञ	Type of Visa भिसाको प्रकार	Expiry Date समाप्ति मिति				
Below SLC	एसएलसी मुनि	Intermediate	प्रिविण्टा प्रमाणपत्र तह	<input type="checkbox"/> Bachelors स्नातक	<input type="checkbox"/> Masters स्नातकोत्तर	<input type="checkbox"/> Others अन्य			
Service	नोकरी	Business	व्यवसाय	<input type="checkbox"/> Housewife गृहिणी	<input type="checkbox"/> Others अन्य				
In case of service / नोकरी भएमा				Designation/Position पद/स्तर					
Name of Institution/Firm संस्था/कार्यालयको नाम				Contact No. सम्पर्क नं.					
Address ठेगाना									
Source of Income: आयको स्रोत	<input checked="" type="checkbox"/> Salary तलब	<input type="checkbox"/> Business व्यवसाय	<input type="checkbox"/> Rent बहाल	<input type="checkbox"/> Pension निवृत्तिभरण	<input type="checkbox"/> Remittance विप्रेषण	<input type="checkbox"/> Others अन्य			
Annual Income वार्षिक आय	<input type="checkbox"/> Upto Rs. 1 lakh रु. १ लाख सम्म	<input type="checkbox"/> Upto Rs. 20 lakh रु. २० लाख सम्म	<input type="checkbox"/> Upto Rs. 50 lakh रु. ५० लाख सम्म	<input type="checkbox"/> Upto Rs. 50 lakh रु. ५० लाख सम्म	<input type="checkbox"/> Above Rs. 50 lakh रु. ५० लाख भन्दा बढी				
Are you a Highly Positioned Person (HPP) ? के तपाईं उच्चपदस्थ व्यक्ति हुनुहुन्छ ?	<input type="checkbox"/> Yes हाँ	<input checked="" type="checkbox"/> No हाँहान	If Yes, Position यदी हाँ भने, पद						
Are you a Politically Exposed Person (PEP) or Associated with Any PEP ? के तपाईं राजनैतिक प्रभावित व्यक्ति हुनुहुन्छ वा कुनै राजनैतिक प्रभावित व्यक्तिसँग सम्बन्धित हुनुहुन्छ ?	<input type="checkbox"/> Yes हाँ	<input checked="" type="checkbox"/> No हाँहान							
If yes, Name of PEP यदी हाँ भने, उक्त व्यक्तिको नाम				Name of Political Party राजनैतिक दलको नाम					
Position पद				Relationship with PEP राजनैतिक व्यक्तिसँगको सम्बन्ध					
Have you been convicted for any crime तपाईं कुनै अपराधमा कसुरिनु भएका छ ?	<input type="checkbox"/> Yes हाँ	<input checked="" type="checkbox"/> No हाँहान							

Family Details पारिवारिक विवरण

S.N.	Relationship (सम्बन्ध)	Full Name (पुरा नाम)	Citizenship No. (नागरिकता नं.)	Issuing Office (जारी गर्ने कार्यालय)	Date of Issue (जारी मिति)
1	Spouse (पति/पत्नी)				
2	Father (बुबा)				
3	Mother (आमा)				
4	Grandfather (हजुरबुबा)				
5	Grandmother (हजुरआमा)				
6	Son 1 (छोरा १)				
7	Son 2 (छोरा २)				
8	Daughter 1 (छोरी १)				
9	Daughter 2 (छोरी २)				
10	Daughter-in-law 1 (बुहारी १)				
11	Daughter-in-law 2 (बुहारी २)				
12	Father-in-law (ससुरा)				

FATCA Declaration

Are you a U.S Resident ? Yes No होइन

के तपाई संयुक्त राज्य अमेरिकाको बासिन्दा हुनुहुन्छ ? हो होइन

Are you a Permanent Resident Card (Green Card) Holder ? Yes No होइन

के तपाई संयुक्त राज्य अमेरिकाको स्थायी बसोबास (ग्रीन कार्ड) धारक हुनुहुन्छ ? हो होइन

Do you have Account in Citizens Bank International Ltd. ? Yes No होइन

के तपाईको सिटिजन्स बैंकमा खाता छ ?

If yes, Name of Account
यदी हो भने, खाताको नाम

Account No.
खाता नम्बर

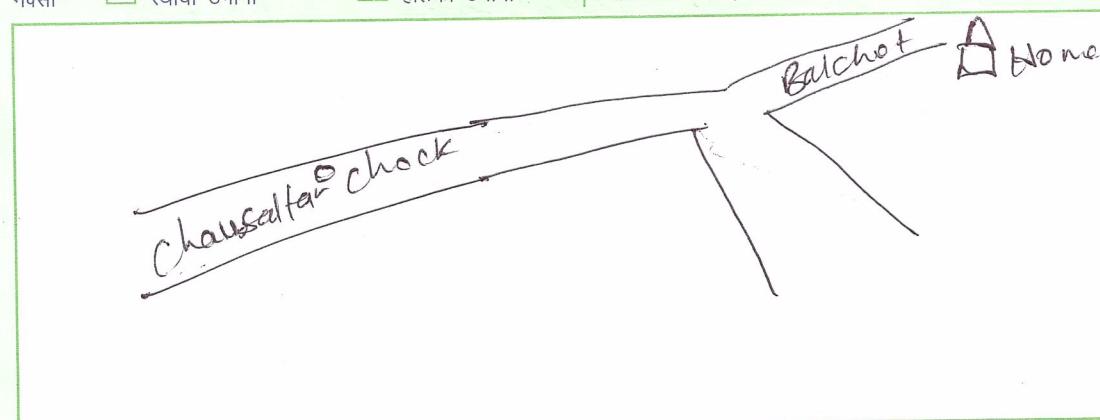
Do you have Account in Other Banks ? Yes No
तपाईको अन्य बैंकमा खाता छ ? हो होइन

If yes, Bank & Branch Name
यदी हो भने, बैंक र शाखाको नाम

Type of Account
खाताको प्रकार

Site Map Permanent Address स्थायी ठेगाना Present Address हालको ठेगाना Name of nearest landmark नजिकैको प्रसिद्ध स्थान

Distance(M)
दुरी (मि)



I/We hereby declare that all the information and documents submitted to the bank are true and correct.
म/हामी यहाँ उपलब्ध गराइएका सम्पूर्ण विवरणहरू तथा कागजातहरू साँचो रहेको घोषणा गर्दछु/गर्दछौं।

Signature (दस्तखत)

Date:
मिति:

Bank's Use Only

Right दायाँ

Left बाँया

Thumb Impression औठा छाप

Supporting Documents Submitted by Customer

Photograph Yes

No

Other _____

Identification Document Citizenship

Passport

Other _____

Employee ID Yes

No

Other _____

Address Verifying Document Utility Bill

Land Ownership Certificate

Other _____

Risk Grading Low Risk Medium Risk

High Risk, Reason _____

HPP

PEP

Has the information updated in core Banking System & Trust AML/GoAML

Yes

Yes

Yes

The customer's name has been checked in Blacklist report of CIB

Yes

Yes

Yes

Self Declaration Obtained

Yes

Yes

Yes

Remarks If any:

Prepared & Checked By

Verified By

Approved By

ACCOUNT OPENING FORM

खाता खोल्ने पारम

The Manager
व्यवस्थापक ज्यू

Citizens Bank International Ltd.
सिटिजन्स बैंक इन्टरनेशनल लि.

Branch
शाखा

Account No.

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Date
मिति

CIF ID

Scheme Code

Dear Sir/Madam/महाशय,

I/We request to kindly open my/our account in your bank with following details:
म/हामी यस बैंकमा निम्न उल्लेखित विवरण अनुसारको खाता खोलिदिनु हुन अनुरोध गर्दछु/गर्दछौं।

Account Type	<input type="checkbox"/> Saving बचत	<input checked="" type="checkbox"/> Current चालु	<input type="checkbox"/> Call कल	<input type="checkbox"/> Others अन्य	Scheme योजना				
Currency	<input checked="" type="checkbox"/> NPR नेपाली	<input type="checkbox"/> USD डलर	<input type="checkbox"/> GBP पाउण्ड	<input type="checkbox"/> Others अन्य	Nature of Account खाताको प्रकार	<input type="checkbox"/> Single एकल	<input type="checkbox"/> Joint संयुक्त	<input type="checkbox"/> Minor नाबालक	<input type="checkbox"/> Others अन्य
Constitution	<input checked="" type="checkbox"/> Individual व्यक्तिगत	<input type="checkbox"/> Sole Proprietorship एकल स्वमित्त	<input type="checkbox"/> Partnership साझेदारी	<input type="checkbox"/> Company कम्पनी		<input type="checkbox"/> Other अन्य			
Purpose of A/C	<input checked="" type="checkbox"/> Saving बचत	<input type="checkbox"/> Salary तेलब	<input type="checkbox"/> Business व्यवसाय	<input type="checkbox"/> Remittance विप्रेषण	<input type="checkbox"/> Other अन्य				

Name of Applicant/s (निवेदक/हरूको नाम)

In Block(Capital) Letters

1 KRISHNA LAL SHRESTHA

2

3

4

Nomination Details (इच्छाएको व्यक्तिको विवरण)

Name
नाम

Father/Husband's Name
पिता/पतिको नाम

Address
ठेगाना

Phone No.
फोन नं.

Relationship
नाता

Citizenship/ ID No.
नागरिकता/परिचयपत्र नं.

Issuing Office
जारी गर्ने कार्यालय

Issued Date
जारी मिति

In Case The Applicant is Minor (निवेदक नाबालक भएको हकमा)

Name of Guardian
अभिभावकको नाम

Relationship with Minor
नाबालकसँगको सम्बन्ध

Date of Birth B.S.
जन्म मिति बि.स.

A.D. ई.सं.

Certificate No.
प्रमाणपत्र नं.

Certificate Type
प्रमाणपत्रको प्रकार

Issuing Office
जारी गर्ने कार्यालय

Issued on
जारी भएको मिति

Introducer's Details (परिचय गराउनेको विवरण)

Account Name
खाताको नाम

Account No.
खाता नं.

--	--	--	--	--	--	--

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Introducer's Signature
परिचय गराउनेको दस्तखत

Expected Transactions (अनुमानित वार्षिक कारोबार)

Expected Annual No. of Transaction
अनुमानित वार्षिक कारोबार संख्या

Upto 50
५० पटक सम्म

Upto 100
१०० पटक सम्म

Upto 200
२०० पटक सम्म

Above 200
२०० पटक भन्दा बढी

Expected Annual Transaction in Amount
रकममा अनुमानित वार्षिक कारोबार

Upto Rs. 1 lakh
रु. १ लाख सम्म

Upto Rs. 5 lakh
रु. ५ लाख सम्म

Upto Rs. 25 lakh
रु. २५ लाख सम्म

Upto Rs. 50 lakh
रु. ५० लाख सम्म

Above Rs. 50 lakh
रु. ५० लाख भन्दा बढी

Beneficial Owner (हिताधिकारीको विवरण)

Is there Beneficial Owner of the Account?
खाताको हितग्राही छ ?

Yes
छैन

No
छैन

If yes, Name of Beneficial owner
छ भने, हितग्राहीको नाम

Relation
सम्बन्ध

Citizenship/ ID No.
नागरिकता/परिचयपत्र नं.

Issuing Office
जारी गर्ने कार्यालय

Issued Date
जारी मिति

Address
ठेगाना

Contact No.
सम्पर्क नं.

Please tick mark the service you want to subscribe (कृपया तपाईं इच्छुक हुनु भएको निम्न उल्लेखित सेवा/हरू लिन तलको बक्समा चिन्ह लगाउनु होस्।)

Debit Card:
डेबिट कार्ड Visa
विसा Mastercard
मास्टर कार्ड Other
अन्य

Currency
मुद्रा NPR
ने.रु. USD
डलर

Mobile Banking :
मोबाइल बैंकिङ् Mobile No.
मोबाइल नं.

Service Type
सेवाको प्रकार Alert & inquiry
एलर्ट तथा सोधियुक्त Alert with Transaction
एलर्ट तथा कारोबार

E-Banking : Proposed User Name
ई-बैंकिङ् प्रस्तावित युजर नेम

Email
इमेल

Mobile No.
मोबाइल नं.

Mode of Operation (खाता सञ्चालन सम्बन्धी निर्देशन)

Mode of Account Operation
खाता सञ्चालन सम्बन्धी निर्देशन

Singly
एकल Jointly
संयुक्त Special Instruction
विशेष निर्देशन

Specimen of Signature (दस्तखतको नमुना)

Name:
नाम Krishna Lal Shrestha

Signature:
दस्तखत

Name:
नाम Krishna Lal Shrestha

Signature:
दस्तखत

Name:
नाम

Signature:
दस्तखत

Photo

Photo

Name:
नाम

Signature:
दस्तखत

Photo

Statement विवरण	<input checked="" type="checkbox"/> Monthly मासिक	<input type="checkbox"/> Quarterly त्रैमासिक	<input type="checkbox"/> Semi-Annually अर्ध-वार्षिक	<input type="checkbox"/> Annually वार्षिक
Collect संकलन	<input type="checkbox"/> Collect हुलाक	<input type="checkbox"/> Post अंग्रेजी पात्रो	<input type="checkbox"/> English Calender नेपाली पात्रो	<input type="checkbox"/> Nepali Calender नेपाली पात्रो

Requisition of Cheque Book (चेक बुकको आवेदन)

Please issue cheque book containing _____ leaves. I/we authorize the bank to debit my/our account for necessary charges, if I/ We fail to collect the cheque book within the prescribed time period as per bank's policy.

कृपया _____ पानाको चेकबुक उपलब्ध गराइदिनु होला। यदि बैंकको नियमानुसार तोकिएको समय भित्र चेकबुक लिन म/हामी असमर्थ भएमा मेरो/हाम्रो खाताबाट आवश्यक शुल्क कट्टा गर्नका लागि म/हामी सहमत छु/छौं।

I/We hereby declare that all the information and documents submitted to the bank are true and correct.
मैले/हामी ले बैंकमा उपलब्ध गराएको दस्तावेज र जानकारीहरू पुर्ण रूपमा सही र सत्य छ भन्ने घोषणा गर्दछु/गर्दछौं।

Signature of Applicant(s)

निवेदक(हरू)को आधिकारिक दस्ताखत

Date (मिति) :

Stamp
छाप

Terms and Conditions for Account Operation (खाता सञ्चालन सम्बन्धी शर्त बन्देजहरू)

- A distinctive number is allotted to each account which should be quoted in all correspondence relating to the account and when making deposits and withdrawals.
प्रत्येक खाताका लागि विशेष संख्या छुट्टाइएको छ। खाता सम्बन्धी सबै किसिमको लेखापढी र रकम जम्मा गर्दा वा फिक्दा यो संख्या उल्लेख गर्नुपर्नेछ।
- The account holders can only withdraw sums from his/her/their account by means of cheque or any other means acceptable to the bank. Cheque should be signed as per specimen signature supplied to the bank and any alteration made in the cheque must be authenticated by the drawer's full signature. Post dated, mutilated and stale cheques will not be paid.
खातावालाले आफ्नो खाताबाट रकम फिक्न बैंकले उपलब्ध गराएको चेक वा अन्य साधन वा बैंकलाई स्वीकार्य हुने माध्यमबाट मात्र सक्नेछ। चेकमा गरिने दस्ताखत बैंकलाई दिएको दस्ताखत नमूना अनुसार हनुपर्नेछ र चेकमा केही हेरफेर गरिएमा पूरा दस्तखतद्वारा त्यसलाई प्रमाणित गर्नुपर्छ। भविष्यको मिति भएको, विशेषको वा याद संकिएको चेकको भुक्तान गरिने छैन।
- It is the responsibility of the account holder to safe keep the cheque book and debit/credit cards provided by the bank. In the event of loss of cheque book/ cards, the account holder should immediately inform the bank in writing. The bank will not be responsible for fraudulent encashment of such cheques or withdrawals from cards if no prior notice in writing about the loss of such instruments is received from the customer.
बैंकले उपलब्ध गराएको चेकबुक सुरक्षित राख्नु खातावालाको जिम्मेवारी हुनेछ। चेकबुक वा कार्डहरू हराएको खण्डमा खातावालाले तुरन्त बैंकलाई लिखित सूचना दिनुपर्नेछ। यदि खातावालाबाट उल्लेखित साधनहरू हराएको लिखित रूपमा जानकारी पाउनु पूर्व त्यस्ता चेक वा अन्य साधनबाट जालसाजयुक्त तरिकाले खाताको रकम फिक्नेमा बैंक जिम्मेवार हनेछैन।
- The bank will take care to see that the credit and debit entries are correctly recorded in the accounts. In case of any error, the bank will be within its rights to make correct adjusting entries without notice and recover any amount due from the account holders. The bank shall not be held liable for any damage or loss to the account holder as a result of such errors.
खातावालाको खातामा रकम जम्मा भएको र फिकेको अभिलेख दुरस्त गर्न बैंकले उचित सावधानी अपनाउनेछ। तर कुनै गल्त भएको अवस्थामा विना सूचना खाता समायोजन गरि सच्याउन तथा खातावालाले बैंकलाई रकम बुझाउनुपर्ने भएमा बैंकले खातावालाको खाताबाट असुल उपर गर्न सक्नेछ। यी कार्बाट खातावालालाई भएको हानी नोक्सानी प्रति बैंक जंबाफदेही हुने छैन।
- The status of the account will become dormant if no transaction takes place on the account for a period specified by the bank or NRB from time to time. For releasing/activating the account, the account holder must be self present in the bank and submit request in writing.
खातामा यस बैंक वा नेपाल राष्ट्र बैंकले निर्धारण गरेको समय भन्दा बढी सम्म कुनै कारोबार नभएमा त्यस्ता खाता स्वत निष्क्रिय हुनेछ। यस्तो निष्क्रिय खातालाई सक्रिय गर्न खातावाला बैंकमा उपस्थित भई लिखित रूपमा अन्यथा नजानाएमा विवरण सही भएको मानिनेछ।
- Statements of the account shall be provided on a quarterly basis unless otherwise advised or in such frequency as the bank may determine from time to time. Periodic statements of the account shall be considered correct unless the bank receives a verified submission to the contrary in writing within 7 days after the dispatch of statements.
खातावालाले अन्यथा अनुरोध गरेमा वा समय समयमा बैंकले तोकेकोमा बाहेक खाताको कारोबारको विवरण खातावालालाई त्रैमासिक रूपमा उपलब्ध गराइने छ। यस्तो विवरण प्राप्त गरेको मितिबाट ७ दिन भित्र खातावालाले लिखित रूपमा विवरणमा अन्यथा नजानाएमा विवरण सही भएको मानिनेछ।
- In the absence of contract to the contrary, which may have been brought to the notice of the bank by all operators of the joint account, on the death of one of more of them, the credit balance in any account in the name of two or more persons, shall be payable equally to the survivor and lawfully appointed nominee(s) or heir(s) of the deceased and if there is debit balance, the survivor(s) and the heir(s) of the deceased will be jointly and severally liable for repayment thereof.
अन्यथा सम्झौता नभएको अवस्थामा दुई वा दुई भन्दा बढी व्यक्तिको नाममा रहेको कुनै खातामा रहेको रकम ती मध्ये एक वा बढी व्यक्तिको मृत्यु भएको खण्डमा मृतकहरूले इच्छाएको व्यक्ति र खाताको जीवित खातावालाहरूलाई बाराबर भुक्तानी गरिनेछ र खातामा बैंकलाई बुझाउनु पर्ने भएमा मृतकहरूले इच्छाएको व्यक्ति र खाताको जीवित खातावालाहरू संपुर्त तथा पृथक रुपबाट सो रकम भुक्तानी गर्न उत्तरदायी हुनेछैन।
- The bank reserves the right to refuse to open account or close any account, without prior notice, which, in its opinion, is not satisfactorily operated upon or for any other reason whatsoever, which shall not be incumbent on the bank to disclose to account holder.
कुनै खाता खोल्न गर्न र खोलेको खाता सन्तोषजनक ढंगबाट संचालन नभएको बैंकलाई लागेमा वा अन्य जुनसुकै कारणबाट कुनै पूर्व सूचना विना बन्द गर्न अधिकार बैंकमा सुरक्षित रहनेछ र यसो गर्नको कारणबाट खातावालालाई जानकारी दिन बैंक बाध्य हुने छैन।
- The bank shall have no liability or responsibility for the loss or damage incurred to the account holder(s) in the event of any failure, interruption or delay in performance of any instruction resulting from breakdown, failure or malfunction of any telecommunications or computer system or from any circumstances beyond the control of the bank.
बैंकको नियन्त्रण बाहिर कुनै पनि घटना र अवस्थाका कारण वा कुनै निर्देशनको पालनामा भएको ढिलाई, अवरोध, असमर्थता र टेलिकम्युनिकेशन तथा कम्प्युटर सेवा प्रणालीको क्षति तथा काम नगर्न अवस्था सिर्जना भएका कारणबाट खातावालालाई हानी नोक्सानी हुन गएमा त्यस्को जिम्मेवारी वा उत्तरदायीत बैंकको हुने छैन।
- The bank reserves the right to debit the account in respect of standard charges, fees and commission of the bank implemented from time to time. Such fees and commissions of the bank may change time to time.

- 14) The bank shall not be liable, responsible or accountable in any way whatsoever arising from any malfunction or failure of the electronic devices/system Internet or on the failure of third party service provider, operational system or due to requirement of law or delay on the bank to act on the instruction given via this medium. The bank shall not be responsible for the delay in carrying out the instructions due to any reason beyond the control whatsoever. The bank shall not be responsible for any loss or damage incurred or suffered by the customer as a result of non-acceptance of instructions given or Internet banking/mobile banking service.
- इन्टरनेट बैंकिङ्/मोबाइल बैंकिङ् प्रणालीमा हुन आएको ढिलाई, अड्चन, तेस्रो पक्ष सेवा प्रदायक र सञ्चालन प्रणालीको असफलताका कारण वा कुनै कानूनी प्रावधान लगायत अन्य त्यर्ते जुनसकै कारणले आफ्नो काबू बाहिरको परिस्थिती सूजना भई ग्राहकको कुनै निर्देशनलाई कार्यान्वयनमा ढिलाई भएमा बैंक जिम्मेवार हुनेछैन र यसबाट ग्राहकलाई हुनगएको असुविधा भएत वा हानि नोकसानीको लागि बैंक कुनै पनि किसिमले जिम्मेवार हुनेछैन।
- 15) The use of Internet banking/mobile banking service shall be subject to the bank's prevailing rules and regulations. The bank shall block/suspend mobile banking/Internet banking service at any time if there is any suspicious transaction conducted by the customer that is against the letter and spirit of Asset (Money) Laundering Prevention Act 2008, bank's own policies and directives of Nepal Rastra Bank.
- इन्टरनेट बैंकिङ्/मोबाइल बैंकिङ् प्रणालीको प्रयोग सधैँ बैंकको प्रचलित नियम र विनियमहरूको अधिनमा रहनेछ। यदि ग्राहकले सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण ऐन २००८, बैंकको नीति तथा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी निर्देशनहरू विपरित कुनै शंकास्पद कारेवार गरेमा बैंकले कुनै पनि समयमा ग्राहकको इन्टरनेट बैंकिङ्/मोबाइल बैंकिङ् सेवा रोकका/निलम्बन गर्न सक्नेछ।
- 16) These terms and conditions will stand amended if law, government regulations, instructions issued by Nepal Rastra Bank or bank's own rules and regulations necessitate such amendments. The bank may revise these terms and conditions and/or introduce additional terms and conditions at any time or from time to time with or without notice to the customer and shall be binding on the terms and conditions if the customer continues to maintain or use the services on or after the effective date of variation.
- यदि सरकारी नियमावलीहरू, नेपाल कानून, राष्ट्र बैंकद्वारा जारी भएको निर्देशनहरू तथा यस बैंकको आफ्नै नियम तथा विनियमहरूले संशोधन गर्न आवश्यक भएमा यी शर्त तथा बन्दे जहरू संशोधन गर्न सक्नेछ। बैंकले यी शर्त तथा बन्देजहरूमा ग्राहकलाई सूचना दिई वा नदिई कुनै बखत वा समय/समयमा संशोधन गर्न र अतिरिक्त थप गरि लागू गर्न सक्नेछ। यदि ग्राहकले सेवाको प्रयोग निरन्तर कायम राख्दछ भने शर्त र बन्देजहरू पालना गर्न ग्राहक बाध्यात्मक हुनेछ।
- 17) If the customer's account becomes dormant the transaction of Internet banking/mobile banking service will be suspended until and unless the customer provides application for account activation.
- यदि ग्राहकको खाता निरस्कृय भएको अवस्थामा ग्राहकले खाता स्वचालित गर्न निवेदन नदिएसम्मका लागि कारोबार निर्णिक्य हुनेछ।
- 18) Unless required by law or any regulating government body, information pertaining to service provided to the customer or customer's account will be kept confidential.
- कानून अनुसार आवश्यक भएको खण्डमा वा कुनै नियमनकारी सरकारी निकायबाट अनुरोध भएको अवस्थामा बाहेक ग्राहकको खाता वा यस सेवा सम्बन्धी सूचनाहरू गोप्य राखिनेछ।
- 19) Any dispute or differences arising out of or in connection with the service shall be subject to the terms and conditions of the service and existing laws of Nepal.
- सेवाको प्रयोगको सम्बन्धमा वा सेवामा उठेको कुनै विवाद र भिन्न मतभेदहरू यी शर्त तथा बन्देजहरू र प्रचलित नेपाल कानूनको अधिनमा हुनेछ।
- 20) The validity of the service shall be 1 year. The service shall be renewed automatically upon expiry until and unless the customer provides in writing not to renew the service at least 1 month prior to the expiry of the same.
- यो सेवाको अवधि एक वर्षको लागि हुनेछ। सेवाको अवधि समाप्त हुन एक महिना अगाहै ग्राहकले यो सेवा नचाहिने भनि लिखित रूपमा सूचना दिएको अवस्थामा बाहेक सेवाको अवधि थप एक वर्षको लागि स्वतः नवीकरण हुनेछ।

I/We have read and understood the above terms and conditions and hereby convey our acceptance to the same by putting my/our signature below:
मैले/हामीले माथीका शर्त बन्देजहरू पढी/बुझी दस्तखत गरी मेरो/हाम्रो मञ्जुरी/स्वीकृति भएको व्यहोरा जानकारी गराउँदछु/छौं।



Signature of Applicant(s)
निवेदक(हरू)को आधिकारिक दस्तखत
Date (मिति) :



Stamp
छाप

For Bank's Use Only

Debit Card No. _____

Issued Date _____

Mobile No. _____

Issued Date _____

Internet Banking : User Name _____

Issued Date _____

Risk Grading low Medium High/HPP/PEP

(If yes, specify) _____

Multiple Account Checked

Sanctioned List Checked

Trust AML/GoAML Uploaded

Image Captured By _____

(Name)

Image Verified By _____

(Name)

Prepared/Checked By _____

Verified By _____

Approved By _____