

# KYC Form for Individual Customer

Branch शाखा	Date मिति									
CIF ID	KYC ID									
Screening ID										
Full Name (BLOCK Letter)	HARI OM SHARAN SHRESTHA									
नाम (नेपालीमा) Hari Om Sharwan Shrestha										
Date of Birth जन्ममिति	23/11/2040 B.S. बि.स.	A.D. ई.स.	Gender लिंग	<input type="checkbox"/> Male पुरुष	<input type="checkbox"/> Female महिला	<input type="checkbox"/> Other अन्य				
Marital Status वैवाहिक स्थिति	<input type="checkbox"/> Single अविवाहित	<input checked="" type="checkbox"/> Married विवाहित	<input type="checkbox"/> Other अन्य	Religion धर्म	<input checked="" type="checkbox"/> Hindu हिन्दू	<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.	39703	Issuing Office जारी गर्ने कार्यालय	Dhadling	Issued Date जारी मिति	2057-08-11			
Passport No. पासपोर्ट नं.		Issuing Office जारी गर्ने कार्यालय		Issued Date जारी मिति		Expiry Date समाप्ति मिति				
Other ID No. अन्य परिचयपत्र नं		Issuing Office जारी गर्ने कार्यालय		Issued Date जारी मिति		Expiry Date समाप्ति मिति				
Permanent Address / स्थायी ठेगाना										
House No. घर नं.	Tole टोल	Naubise	Ward No. वार्ड नं.	7	House No. 24 घर नं.	Tole टोल	Dunga Colony	Ward No. 11 वार्ड नं.		
Rural/Municipality गा.पा./न.पा.	Dhunibesi	Province No. प्रदेश नं.			Rural/Municipality गा.पा./न.पा.	Nagarjun	Province No. 51 प्रदेश नं.			
District जिल्ला	Kath	Zone अञ्चल			District जिल्ला	Kathmandu	Zone अञ्चल	Bagnath		
Phone No. फोन नं.		Mobile No. मोबाइल नं.	9801108721		Phone No. फोन नं.		Mobile No. मोबाइल नं.	9801108721		
Email ईमेल	shrestha.harion11@gmail.com									
PAN No. पान नं.	110506919 P.O. Box No. पो.बॉक्स नं.									
In case of residing in rented house / बहालको घरमा बसेको भए										
Name of Land Lord घरधनीको नाम										
Phone No. फोन नं.	Mobile No. मोबाइल नं.									
In case of NRN / गैर आवसिय नेपाली भएमा										
NRN ID No. एनआरएन आईडि नं.										
Foreign Address विदेश स्थित ठेगाना										
City/State शहर/राज्य										
Type of Visa भिसाको प्रकार										
Country देश										
Expiry Date समाप्ति मिति										
Education Qualification: शैक्षिक योग्यता										
<input type="checkbox"/> Below SLC एसएलसी मुनि	<input type="checkbox"/> SLC एसएलसी	<input checked="" type="checkbox"/> Intermediate प्रविणता प्रमाणपत्र तह	<input type="checkbox"/> Bachelors स्नातक	<input type="checkbox"/> Masters स्नातकोत्तर	<input type="checkbox"/> Others अन्य					
<input type="checkbox"/> Service नोकरी	<input type="checkbox"/> Business व्यवसाय	<input type="checkbox"/> Professional विशेषज्ञ	<input type="checkbox"/> Housewife गृहिणी	<input type="checkbox"/> Others अन्य						
Occupation: पेशा										
In case of service / नोकरी भएमा										
Name of Institution/Firm संस्था/कार्यालयको नाम										
Address ठेगाना	Designation/Position पद/स्तर									
Contact No. सम्पर्क नं.										
Source of Income: आयको स्रोत										
<input type="checkbox"/> Salary तालब	<input checked="" 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 checked="" type="checkbox"/> Upto Rs. 1 lakh रु. 1 लाख सम्म	<input type="checkbox"/> Upto Rs. 20 lakh रु. 20 लाख सम्म	<input type="checkbox"/> Upto Rs. 50 lakh रु. 50 लाख सम्म	<input type="checkbox"/> Above Rs. 50 lakh रु. 50 लाख भन्दा बढी						
Are you a Highly Positioned Person (HPP) ? के तपाईं उच्चपदस्थ व्यक्ति हुनुहुन्छ ?										
<input type="checkbox"/> Yes हो	<input checked="" type="checkbox"/> No होइन	If Yes, Position यदी हो 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 हो	<input checked="" type="checkbox"/> No होइन									
If yes, Name of PEP यदी हो भने, उक्त व्यक्तिको नाम										
Position पद	Name of Political Party राजनैतिक दलको नाम									
Relationship with PEP राजनैतिक व्यक्तिसँगको सम्बन्ध										
Have you been convicted for any crime तपाईं कुनै अपराधमा कसुरवार उहरिनु भएका छ ?										
<input type="checkbox"/> Yes हो	<input checked="" type="checkbox"/> No होइन									

Family Details परिवारिक 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)	Rachana Shakya			
2	Father (बुवा)	Narahari Shrestha			
3	Mother (आमा)	Kamala Shrestha			
4	Grandfather (हजुरबुबा)	Heera Lal Shrestha			
5	Grandmother (हजुरआमा)	Dil Kumari Shrestha			
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 ?  
के तपाईं संयुक्त राज्य अमेरिकाको बासिन्दा हुनुहुन्छ ?  Yes  No होइन

Are you a U.S Citizen ?  
के तपाईं संयुक्त राज्य अमेरिकाको नागरिक हुनुहुन्छ ?  Yes  No होइन

Are you a Permanent Resident Card (Green Card) Holder ?

के तपाईं संयुक्त राज्य अमेरिकाको स्थायी बसोबास (ग्रिन कार्ड) धारक हुनुहुन्छ ?  Yes  No होइन

Do you have Account in Citizens Bank International Ltd. ?  
के तपाईंको सिटीजन्स बैंकमा खाता छ ?

Yes  No होइन

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

Account No.  
खाता नम्बर

Do you have Account in Other Banks ?  Yes  No  If yes, Bank & Branch Name  
तपाईंको अन्य बैंकमा खाता छ ? यदी छ भने, बैंक र शाखाको नाम

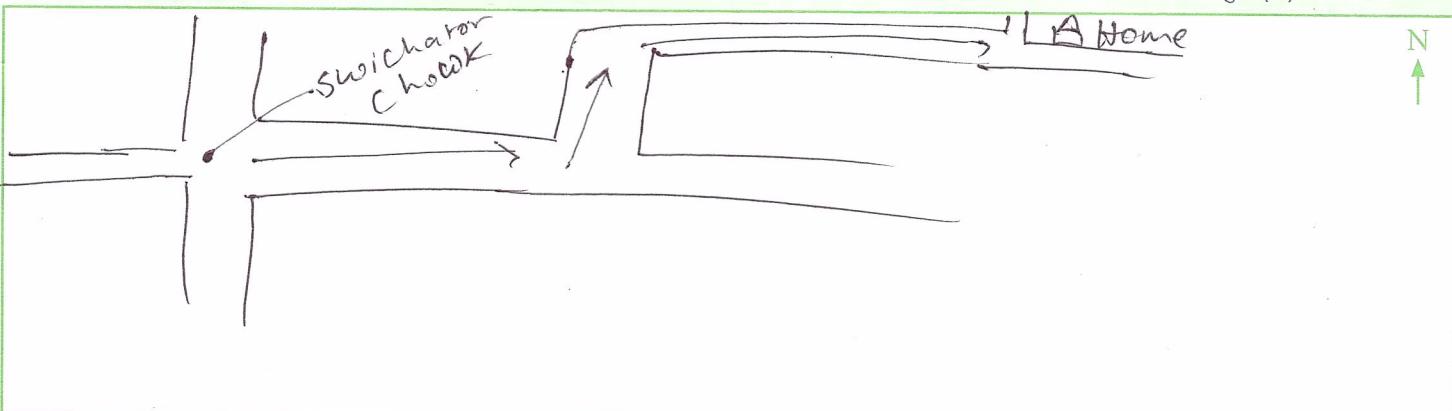
Type of Account  
खाताको प्रकार

Site Map  Permanent Address स्थायी ठेगाना

Present Address हालका ठेगाना

Name of nearest landmark नजिकीको 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 औंठ छाप

Supporting Documents Submitted by Customer

- |  |                                       |   |  |
|--|---------------------------------------|---|--|
| Photograph   | <input type="checkbox"/> Yes          | <input type="checkbox"/> No                         | <input type="checkbox"/> Other _____             |
| Identification Document  | <input type="checkbox"/> Citizenship  | <input type="checkbox"/> Passport                   | <input type="checkbox"/> Other _____             |
| Employee ID  | <input type="checkbox"/> Yes          | <input type="checkbox"/> No                         | <input type="checkbox"/> Other _____             |
| Address Verifying Document   | <input type="checkbox"/> Utility Bill | <input type="checkbox"/> Land Ownership Certificate | <input type="checkbox"/> Other _____             |
| Risk Grading   | <input type="checkbox"/> Low Risk     | <input type="checkbox"/> Medium Risk                | <input type="checkbox"/> High Risk, Reason _____ |
| Has the information updated in core Banking System & Trust AML/GoAML | <input type="checkbox"/> Yes          | <input type="checkbox"/> Yes                        | <input type="checkbox"/> PEP _____               |
| The customer's name has been checked in Blacklist report of CIB      | <input type="checkbox"/> Yes          | <input type="checkbox"/> Yes                        | <input type="checkbox"/> No _____                |
| Self Declaration Obtained  | <input type="checkbox"/> Yes          | <input type="checkbox"/> Yes                        | <input type="checkbox"/> Other _____             |
| Remarks If any:  | <input type="checkbox"/> No           |   |  |

Prepared & Checked By

Verified By

Approved By

# ACCOUNT OPENING FORM

खाता खोल्ने फारम

The Manager  
व्यवस्थापक ज्यू  
Citizens Bank International Ltd.  
सिटिजन्स बैंक इन्टरनेशनल लि.

Branch  
शाखा

Date  
मिति \_\_\_\_\_  
CIF ID \_\_\_\_\_

Account No. \_\_\_\_\_

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 खाताको किसिम	<input type="checkbox"/> Saving बचत	<input checked="" type="checkbox"/> Current चालु	<input type="checkbox"/> Call कल	<input type="checkbox"/> Others अन्य	Scheme योजना
Currency मुद्रा	<input checked="" type="checkbox"/> NPR ने.रू.	<input type="checkbox"/> USD डलर	<input type="checkbox"/> GBP पाउण्ड	<input type="checkbox"/> Others अन्य	Nature of Account खाताको प्रकार
Constitution विनियम	<input checked="" type="checkbox"/> Individual व्यक्तिगत	<input type="checkbox"/> Sole Proprietorship एकल स्वमित्व	<input type="checkbox"/> Partnership साझेदारी	<input type="checkbox"/> Company कम्पनी	<input type="checkbox"/> Single एकल
Purpose of A/C खाताको उद्देश्य	<input checked="" type="checkbox"/> Saving बचत	<input type="checkbox"/> Salary तालब	<input type="checkbox"/> Business व्यवसाय	<input type="checkbox"/> Remittance विप्रेषण	<input type="checkbox"/> Joint संयुक्त
				<input type="checkbox"/> Other अन्य	<input type="checkbox"/> Minor नावालक
					<input type="checkbox"/> Others अन्य

Name of Applicant/s (निवेदक/हरूको नाम)

In Block(Capital) Letters

1 HARSHOM SARAN 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 नावालक भएको हकमा)

Name of Guardian  
अधिभावकको नाम

Relationship with Minor  
नावालकसँगको सम्बन्ध

Date of Birth  
जन्म मिति

B.S. [REDACTED]

A.D.  
ई.स.

[REDACTED]

Certificate No.  
प्रमाणपत्र नं.

Certificate Type  
प्रमाणपत्रका प्रकार

Issuing Office  
जारी गर्ने कार्यालय

Issued on  
जारी भएको मिति

[REDACTED]

Introducer's Details (परिचय गराउनेको विवरण)

Account Name  
खाताको नाम

CIF ID.  
ग्राहक नं.

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  
छ

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 होस)

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

Currency  
मुद्रा       NPR  
ने.रा.       USD  
डलर

Mobile Banking :  
मोबाइल बैंकिङ �      Mobile No.  
मोबाइल नं.

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

E-Banking :  
ई-बैंकिङ �      Proposed User Name  
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: Hari Om Saran Shrestha  
नाम

Signature:  
दस्तखत



Name: Hari Om Saran Shrestha  
नाम

Signature:  
दस्तखत



Name:  
नाम

Signature:  
दस्तखत



Name:  
नाम

Signature:  
दस्तखत



Statement  
विवरण

Monthly  
मासिक

Quarterly  
त्रैमासिक

Semi-Annually  
अर्ध-वार्षिक

Annually  
वार्षिक

Collect  
संकलन

Post  
डुलाक

English Calender  
अंग्रेजी पात्रा

Nepali Calender  
नेपाली पात्रा

### 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.

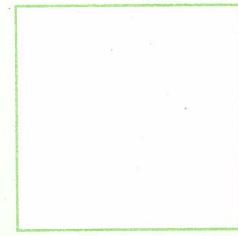
कृपया \_\_\_\_\_ पानाको चेकबुक उपलब्ध गराइदिनु होला। यदि बैंकको नियमानुसार तोकिएको समय भित्र चेकबुक लिन म/हामी असमर्थ भएमा मेरो/हाम्रो खाताबाट आवश्यक शुल्क कट्टा गर्नका लागि म/हामी सहमत छु/छौं।

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(हर)को आधिकारिक दस्तखत

Date (मिति) :



Stamp  
छाप

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

- 1) 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 छुट्याइएको छ। खाता सम्बन्धी सबै किसिमको लेखापढी र रकम जम्मा गर्दा वा फिकदा यो संख्या उल्लेख गर्नुपर्नेछ।
- 2) 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.  
खाताबालाले आफ्नो खाताबाट रकम फिकन बैंकले उपलब्ध गराएको चेक वा अन्य साधन वा बैंकलाई स्वीकार्य हुने माध्यमबाट मात्र सक्नेछ। चेकमा गरिने दस्तखत बैंकलाई दिएको दस्तखत नमुना अनुसार हुनुपर्नेछ र चेकमा कही हेरफेर गरिएमा पूरा दस्तखतद्वारा त्यसलाई प्रमाणित गर्नुपर्छ। भविष्यको मिति भएको, विश्रिएको वा स्याद सकिएको चेकको भुक्तान गरिने छैन।
- 3) 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 खाताबालाको जिम्मेवारी हुनेछ। चेकबुक वा कार्डहरू हराएको खण्डमा खाताबालाले तुरन्त बैंकलाई लिखित सूचना दिनुपर्नेछ। यदि खाताबालाले बैंकलाई चेकबुक सुरक्षित राख्नु खाताबालाको खाताबाट असुल उपर गर्न सक्नेछ। यी कार्यबाट खाताबालालाई भएको हानी नोक्सानी प्रति बैंक जबाफदेही हुने छैन।
- 4) 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.  
खाताबालाको खातामा रकम जम्मा भएको र फिकेको अभिलेख दुरस्त गर्न बैंकले उचित सावधानी अपनाउनेछ। तर कुनै गलत भएको अवस्थामा विना सूचना खाता समावेजन गरि सच्याउन तथा खाताबालाले बैंकलाई रकम बुझाउनुपर्ने भएमा बैंकले खाताबालाको खाताबाट असुल उपर गर्न सक्नेछ। यी कार्यबाट खाताबालालाई भएको हानी नोक्सानी प्रति बैंक जबाफदेही हुने छैन।
- 5) 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/reactivating 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 खाताबालाको बैंकमा उपरिथ्य भई लिखित रूपमा विवरणमा अन्यथा नजनाएमा विवरण सही भएको मानिनेछ।
- 6) 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.  
खाताबालाले अन्यथा अनुरोध गरेमा वा समय समयमा बैंकले तोकेकोमा बाहेक खाताको कारोबारको विवरण खाताबालालाई त्रैमासिक रूपमा उपलब्ध गराइने छ। यस्तो विवरण प्राप्त गरेको मितिवाट ७ दिन भित्र खाताबालाले लिखित रूपमा विवरणमा अन्यथा नजनाएमा विवरण सही भएको मानिनेछ।
- 7) 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 खातामां रहेको रकम ती मध्ये एक वा बढी व्यक्तिको मृत्यु भएको खण्डमा मृतकहरूले इच्छाएको व्यक्ति र खाताको जीवित खाताबालालाई बराबर भुक्तानी गरिनेछ, र खातामा बैंकलाई बुझाउनु पर्ने भएमा मृतकहरूले इच्छाएको व्यक्ति र खाताको जीवित खाताबालालाई संयुक्त तथा पृथक रूपावाट सो रकम भुक्तानी गर्न उत्तरदायी हुनेछैन।
- 8) 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 इन्कार गर्न र खोलेको खाता सन्तोषजनक ढंगबाट सञ्चालन नभएको बैंकलाई लागेमा वा अन्य जुनसुकै कारणबाट कुनै पूर्व सूचना विना बन्द गर्ने अधिकार बैंकमा सुरक्षित रहनेछ, र यसो गर्नको कारणबाट खाताबालालाई जानकारी दिन बैंक बाध्य हुने छैन।
- 9) 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 अवस्थाको कारण वा कुनै निर्देशनको पालनामा भएको ढिलाई, अवरोध, असमर्थता र टेलिकम्युनिकेशन तथा कम्युटर सेवा प्रणालीको क्षति तथा काम नगर्ने अवस्था सिर्जना भएका कारणबाट खाताबालालाई हानी नोक्सानी हुन गएमा त्यस्तो जिम्मेवारी वा उत्तरदायीत बैंकको हुने छैन।
- 10) 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 instructions 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 on Internet banking/mobile banking service.
- इन्टरनेट बैंकिङ्/मोबाइल बैंकिङ् प्रणालीमा हुन आएको ढिलाई, अद्यतन, तेस्रो पक्ष सेवा प्रदायक र सञ्चालन प्रणालीको असफलताका कारण वा कूनै कानुनी प्रावधान लगायत अन्य त्यसै जुनसकै कारणले आफ्नो काबू वाहिरको परिस्थिती सृजना भई ग्राहकको कूनै निर्देशनलाई कार्यान्वयनमा ढिलाई भएमा बैंक जिम्मेवार हुनेछैन र यसबाट ग्राहकलाई हुनगएको असुविधा, क्षति वा हानि नोकसानीको लागि बैंक कूनै पनि किसिमले जिम्मेवार हुने छैन।
- 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 Banking/Money Laundering Prevention Act 2008, bank's own policies and directives of Nepal Rastra Bank.
- इन्टरनेट बैंकिङ्/मोबाइल बैंकिङ् प्रणालीको प्रयोग सधै बैंकको प्रचलित नियम र विनियमहरूको अधिनमा रहनेछ। यदि ग्राहकले सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण ऐन २००८, बैंकको नीति तथा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी निर्देशनहरू विपरित कूनै शंकास्पद कारेबार गरेमा बैंकले कूनै पनि समयमा ग्राहकको इन्टरनेट बैंकिङ्/मोबाइल बैंकिङ् सेवा रोक्का/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 भएका निर्देशनहरू तथा यस बैंकको आफैनै नियम तथा विनियमहरूले संशोधन गर्न आवश्यक भएमा यी शर्त तथा बन्दे जहरु संशोधन गर्न सक्नेछ। बैंकले यी शर्त तथा बन्देजहरूमा ग्राहकलाई सूचना दिई वा निर्दइ कूनै खत वा समय/समयमा संशोधन गर्न र अतिरिक्त थप गरि लागु गर्न सक्नेछ र यदि ग्राहकले सेवाको प्रयोग निर्देशनहरू विपरित कूनै शंकास्पद कारेबार गरेमा 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 निस्चिक्य भएको अवस्थामा ग्राहकले खाता स्वचालित गर्न निवेदन नदिएसम्मका लागि कारोबार निष्क्रिय 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 कूनै 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 कूनै 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 भेरो/हाम्रो मञ्जुरी/स्वीकृति भएको व्यहोरा जानकारी गराउदछु/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 \_\_\_\_\_