

ग्राहक पहिचान विवरण (खाता संचालक/शेयर धनी/वास्तविक धनी) KYC Form (Account Operator/Shareholder/Beneficial Owner)

मिति (Date):
गते (Day) महिना (Month) वर्ष (Year)

खाता नं. (A/C No.):

खाताको प्रकार (Type of Account): चल्ती (Current) बचत (Saving) अन्य (Others) मुद्रा (Currency): नेपाली रुपैयाँ (NPR) अमेरिकी डलर (USD) अन्य (Others)

खाताको उद्देश्य वा प्रयोजन (Purpose of Account): बचत (Saving) तलब (Salary) विप्रेषण (Remittance) कारोवारीय जम्मा/भुक्तानी (Transactions Deposit/Payments)

व्यक्तिगत विवरण (Personal Details)

पुरा नाम, थर (देवनागरीमा) श्रीमान/श्रीमती/सुश्री.....
Full Name in English (CAPITAL LETTERS) Mr./Mrs./Ms.

First Name Middle Name Last Name

लिंग (Gender) महिला (Female) पुरुष (Male) अन्य (Others) राष्ट्रियता (Nationality) _____

ठेगाना (Address)	प्रदेश (Province)	जिल्ला (District)	म.न.पा./उ. म.न.पा. / न.पा./गा.पा. (M.C./S.M.C/ MP/RMP)	वार्ड नं. (Ward No.)	टोल/गाउ (Tole/Village)	घर नं. (House Number)	टेलिफोन नं. (Telephone No.)
हालको अस्थायी ठेगाना (Current Address)							
नागरिकता प्र.प.वमोजिम स्थायी ठेगाना (Permanent Address according to Citizenship)							

मोबाइल नं. (Mobile No.) ईमेल ठेगाना (Email ID)

जन्म मिति वि.सं मा (Date of Birth in B.S.)
गते (Day) महिना (Month) वर्ष (Year)

जन्म मिति इ.सं मा (Date of Birth in A.D.)

नागरिकता प्र.प.नं. (Citizenship Certificate No.)

नागरिकता नं.
Citizenship Certificate No.

जारी गर्ने जिल्ला
Issuing District

जारी मिति
Issued Date

परिचयपत्रको हकमा (In case Identification Card is required)

परिचयपत्रको किसिम
Type of Identification Card

परिचयपत्रको नं.
ID No.

जारी गर्ने निकाय
Issuing Authority

जारी मिति
Issued Date

बिदेशी नागरिकको हकमा (In case of Foreigners)

पासपोर्ट नं. जारी गर्ने देश जारी मिति समाप्ति मिति
Passport No. Issuing Country Issued Date Expiry date

भारतीय नागरिकको हकमा /शरणार्थीको हकमा (In case of Indian Citizens and refugee)

दर्ता नं./परिचयपत्र नं. जारी गर्ने देश जारी मिति समाप्ति मिति
Reg. No./ID No. Issuing Country Issued Date Expiry Date

गैर आवासीय नेपाली नागरिकको हकमा (In case of Nonresident Nepalese)

Address in Foreign Country:

City..... State..... Country..... NRN Code.....

Details of the contact person in Nepal: Name:.....

Address:..... Phone No./Mobile No..... Email Address.....

भाडामा बस्ने ग्राहकको हकमा (In case the customer is any Tenant)

घर धनीको नाम टेलिफोन नं. मोबाईल नं.
Name of the Landlord Telephone No. Mobile No.

एकाघर परिवारको विवरण (Details of the Family Member/s)

S.No. स नं.	Relationship नाता	Full name पुरा नाम	Citizenship No. & Issuing Authority (If Applicable) नागरिकता नं. र जारी गर्ने कार्यालय (यदि सम्भव भएमा)
१	श्रीमान/श्रीमती (Spouse)		
२	बुबा (Father)		
३	आमा (Mother)		
४	हजुरआमा/हजुरबुबा (Grand Mother/Father)		
५	छोरी (Daughter)		
६	छोरा (Son)		
७	बुहारी (Daughter in law)		
८	सासु/ससुरा (Mother/Father in law)		

अन्य विवरण (Other Details)

वैवाहिक स्थिति विवाहित अविवाहित अन्य
Marital Status Married Single Other (Specify)

धर्म हिन्दु बौद्ध मुस्लिम इसाई अन्य.....
Religion Hindu Buddhist Muslim Christian Other (please specify)

शैक्षिक योग्यता साक्षर एस.इ.इ./एस.एल.सी प्लस टु स्नातक स्नातकोत्तर अन्य
Educational Qualification Literate SEE /SLC Intermediate Graduate Masters Other

पेशा व्यवसायको प्रकृति (Nature of Occupation/ Business)

विद्यार्थी गृहिणी जागीर सरकारी/सार्वजनिक संस्था जागीर (निजी संस्था)
Student Housewife Employee of Govt./Public Enterprises Employee of private organization

सेवा निवृत्त (सरकारी/सार्वजनिक संस्था) अन्य.....
Retired Employee of Govt. /Public Enterprises Others

यदि स्वरोजगार हो भने उपयुक्त कोष्ठमा चिन्ह लगाउनुहोस् । (If you are self employed, please tick in the appropriate field.)

डाक्टर ईन्जिनियर चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट अडिटर अध्यापक वकिल
Doctor Engineer Chartered Accountant Auditor Teacher Lawyer

व्यापार (उल्लेख गर्नुहोस्) कृषि अन्य (उल्लेख गर्नुहोस्).....
Business (Please mention) Agriculture Others (Please Mention)

आयस्रोत (Details of Income Source/s)

- तलब Salary व्यापार Business बहाल आम्दानी Rental Income कमीशन Commission लगानीको प्रतिफल Investment Return
- सम्पतिको बेचबिखन Sale of Properties..... अन्य Others.....

सलग्न रहेको पेशा/व्यवसायको विवरण (Details of Occupation /Business)

स.न. S.No.	संस्थाको नाम Organization's Name	ठेगाना Address	पद Designation	अनुमानित वार्षिक आम्दानी(ने.र.) Expected Annual Income(NPR)

खाताबाट हुने अनुमानित वार्षिक कारोबारको रकम (Amount of Estimated Annual Transactions)

- रु. एक लाख सम्म Upto NPR 0.1 mil. रु. १-रु. १० लाख सम्म NPR 0.1 mil- 1 mil रु. १०-रु.२५ लाख सम्म NPR 1mil. to NPR 2.5 mil रु. २५ लाख -रु. ५० लाख NPR 2.5 mil to NPR 5.0 mil
- रु. ५० लाख देखि रु. १ करोड NPR 5.0 mil to NPR 10 mil. रु. १ करोड भन्दा माथि NPR 10 mil. and above

खाताबाट हुने अनुमानित वार्षिक कारोबारको सङ्ख्या (Estimated Number of Annual Transactions)

- १० वटा सम्म Upto 10 nos. १०- ५० वटा सम्म 10-50 nos. ५०- १०० वटा सम्म 50-100 nos. १०० देखि माथि 100 plus nos.

करदाता/बास्तबिक धनी /उच्च पदस्थ व्यक्ति सम्बन्धि विवरण (Information regarding the Tax Payer/Beneficial Owner/PEP)

- तपाईं आयकर दाता हो वा होईन ? हो होईन
Are you an Income Tax Payer? Yes No

तपाईंको स्थायी लेखा नं. लेख्नुहोस्.....
Please mention your PAN.

- यस खाताका वास्तविक धनी र खातावाला फरक फरक व्यक्ति हुन? हो होईन
Is the beneficial owner different from the actual account holder? Yes No

यदि खातावाला र वास्तविक धनी फरक व्यक्ति हुन भने वास्तविक धनिको पुरा नाम
नाता..... नागरिकता प्र. प. नं..... जारी गर्ने कार्यालय.....

If the beneficial owner is different from the actual account holder, please mention the Full Name
Relationship Citizenship Certificate No..... Issuing Authority.....
of beneficial owner.

नोट : कृपया वास्तविक धनिले छुट्टै ग्राहक पहिचान फारम भर्नुहोला । (Note: Please fill a separate KYC form for the beneficial owner)

नोट: विगत ५ वर्षमा उच्च पदस्थ व्यक्ति वा सोसंग सम्बन्धित हुनुहुन्थ्यो भने पनि हो मा चिन्ह लगाउनुहोस् । (Note: Please mark in "Yes" if you were PEP or associated with the PEP in past five years.)

- के तपाईं उच्च पदस्थ व्यक्ति हो वा सोसंग सम्बन्धित हुनुहुन्छ ? हो होईन
Are you a PEPs or associated with the PEPs? Yes No

- यदि उच्च पदस्थ व्यक्ति हो भने उपयुक्त कोष्ठमा चिन्ह लगाउनुहोस् । सरकारी कर्मचारी राजनितिज्ञ
If you are a PEP, please tick in correct field. Civil Servant Politician

कृपया उच्च पदस्थ व्यक्तिले अनिवार्य रूपमा बिस्तृत ग्राहक पहिचान फारम भर्नुहोला । (Note: Please fill up a separate enhanced due diligence form for the PEP customers.)

- के तपाईंले विगतमा कुनै अपराधमा सजाय भोगनुभएको छ वा जरिवाना तिर्नुभएको छ? छ छैन
Have you ever been convicted for any criminal offences /fined for such offences according to laws? Yes No

फरेन एकाउन्ट ट्याक्स कम्प्लायन्स एक्ट सम्बन्धी विवरण (FATCA Information)

तल उल्लेखित प्रश्नहरूको उपयुक्त कोष्ठमा चिन्ह लगाउनुहोस् । (Please Tick in the appropriate box below.)

- के तपाईं संयुक्त राज्य अमेरिकाको बासिन्दा हुनुहुन्छ ? हो होईन
Are you a US Resident? Yes No
- के तपाईं अमेरिकाको नागरिक हुनुहुन्छ ? हो होईन
Are you a US Citizen? Yes No

के तपाईं अमेरिकाको ग्रीन कार्ड प्राप्त व्यक्ति हुनुहुन्छ ?
Are you a US Green Card Holder?

छ Yes छैन No

बैंकिङ्ग जानकारी (Banking Information)

के तपाईं तथा तपाईंको परिवार वा संलग्न रहेको व्यवसायको यस बैंकमा खाता छ ?
Do you/ your/family member/your business have account in this bank?

छ Yes छैन No

यदि छ भने खाताको नाम

If yes, please mention Account Name

खाता नं.....

Account No.....

खाताको प्रकार (Type of Account)

चल्ती Current बचत Savings अन्य Others

के तपाईंको अन्य बैंकमा खाता छ ?

Do you have account in other banks?

छ Yes छैन No

यदि छ भने, (If yes, please mention)

बैंकको नाम (Bank Name)	खाता नं. (Account No)

ठेगाना पुष्टि हुने कागजातहरू (Address Verifying Documents)

बत्तीको बिल Electricity Bill खानेपानीको बिल Latest Water Bill टेलिफोनको बिल Latest Telephone Bill राष्ट्रिय परिचय पत्र National ID Card
 निर्वाचन परिचयपत्र Voter's ID Card पासपोर्ट Passport अन्य, कृपया खुलाउनुहोस्..... Other Please Verify

हालको बसोबासको नक्सा (Location of current Resident)


उत्तर
North

नोट: नजिकको प्रसिद्ध स्थान उल्लेख गर्नुहोस् र सो स्थानबाट हाल बसोबास गरेको ठाउँको अनुमानित दुरी र दिशा उल्लेख गर्नुहोस् । (Please mention the nearest landmark and appropriate distance and direction from the landmark of the current resident)

मैले/हामीले देहाय बमोजिमका कागजातहरू सलंगन गरेको छु/ छौं । (I/We have attached herewith the following documents)

- हालसालै खिचिएको पासपोर्ट साईजको फोटो (Latest Passport size photograph)
- नागरिकताको प्रमाणित छविचित्र (Verified copy of the citizenship certificate)
- विदेशी नागरिकको हकमा म्याद ननाघेको भिसा सहितको वैध राहदानीको प्रमाणित छविचित्र (In case of foreign nationals, verified copy of valid passport)
- सरकारी कर्मचारीको हकमा नेपाल सरकार वा मातहतको निकायद्वारा जारी गरिएको परिचय पत्रको प्रमाणित छविचित्र (In case of civil servant, verified copy of the identification card issued by Nepal Government or Concerned Authority)
- गैर आवसीय नेपालीको हकमा नेपाल सरकारको सम्बन्धित निकायद्वारा जारी गरिएको परिचयपत्रको प्रमाणित छविचित्र (In case of non Nepali resident, verified copy of the identification card issued by concerned authority of Nepal Government)
- जन्मदर्ता प्रमाणपत्र (Birth Registration certificate)
- भारतीय नागरिकको हकमा भारतीय राजदुतावासको सिफारिश पत्र (In case of Indian Citizen with no passport, recommendation letter issued by Indian Embassy)
- शरणार्थीको हकमा नेपाल सरकार वा आधिकारिक निकायले दिएको परिचय पत्रको छविचित्र (In case of refugee, copy of the identification card issued by Nepal Government or concerned authority)
- अन्य कागजातहरू (Other Documents):

स्पष्टिकरण (Clarification)

- नेपाल सरकार वा नेपाल सरकार अन्तर्गतका कार्यालय वा निकायहरू, विशेष ऐन अन्तर्गत स्थापित निकाय, नेपाल सरकारको स्वामित्वमा रहेका संगठित संस्था, नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरू, संयुक्त राष्ट्र संघ र सो अन्तर्गतका कार्यालय तथा विशिष्टिकृत निकाय एवं अन्तर्राष्ट्रिय संस्थाहरू र विदेशी राजदुतावासहरूको हकमा खाता संचालकहरूको मात्र व्यक्तिगत विवरण पेश गर्न लगाइ खाता खोल्न सकिने छ । (In case of Government of Nepal, Offices of Government of Nepal, Government Entities, Entities established under special acts, organization under the ownership of Government, Bank and Financial institutions listed by Nepal Rastra Bank, United Nations and its offices, special entities, International organizations and foreign embassies, accounts can be opened only by providing personal details and documents of account operators.
- घर नं., टेलिफोन नं., मोबाइल नं., इमेल ठेगाना, पासपोर्ट, पेशा व्यवसाय, स्थायी लेखा नम्बर जस्ता विवरणहरू नभएका निवेदकको हकमा त्यस्ता विवरण उल्लेख गर्न अनिवार्य हुने छैन । तर सो विवरणहरू आफूसंग नरहेको व्यहोराको स्वघोषणा गराउनु पर्ने छ । (It is not mandatory to provide the information about house number, telephone no., mobile number, email address, passport number, and occupation/business, PAN number in case the customers do not have such facilities/information but not having such information/facilities should be declared in account opening form.
- वृहत/परिष्कृत ग्राहक पहिचान पद्धति (Enhanced CDD) अपनाउनु पर्ने ग्राहकहरूको हकमा भने एकाघर परिवारका जीवित सदस्यहरूको नागरिताको प्र.प.को छविचित्र अनिवार्य रूपमा लिनु पर्नेछ । (In the cases where enhanced customer due diligence is applicable, citizenship copies of all alive members of undivided family should be provided).
- यस बैंकले आवश्यक ठानेका अन्य विवरण तथा कागजातहरू ग्राहक संग लिन सक्नेछ । (The Bank can ask for additional information and documents from customers if needed).

.....
खातावालाको दस्तखत
मिति:
Signature of Account holder

स्वघोषणा तथा स्वीकृति (Self Declaration or Acknowledgement)

माथि उल्लेखित सम्पूर्ण विवरणहरू मैले/हामीले जाने बुझेसम्म पूर्ण सांचो र सत्य छन् भन्ने घोषणा गर्दछु/गर्दछौं । माथि उल्लेखित विवरणहरूमा कुनै सो धपुछ गर्नु परेमा म हामी राष्ट्रिय बाणिज्य बैंकलाई अख्तियारी प्रदान गर्दछु/गर्दछौं । खाता सम्बन्धमा बैंकले माथि उल्लेखित ठेगानामा गरेका सबै पत्राचारहरू म हामीले ठेगाना परिवर्तनको अर्को लिखित जानकारी नदिए सम्म वैध तथा मान्य हुनेछन् । साथै उल्लेखित विवरणहरूमा कुनै परिवर्तन भएमा सोको जानकारी ३०-तीस) दिन भित्र बैंकलाई उपलब्ध गराउन मन्जूर गर्दछु र उक्त विवरण अद्यावधिक नगराएको कारणले हुने कुनै किसिमको हानी नोक्सानी प्रति बैंक जवाफदेही हुनेछैन । (खातावालाले प्रमाणिकरणका लागि सक्कल कागजातहरू पेश गर्नुपर्नेछ ।) (I/We hereby declare that the information furnished above is true and correct to the best of my knowledge. I/we hereby delegate authority to the bank if the bank is required to enquire the information provided above. The address provided is valid for any account related contact until I/we provide any written notification to the bank and I/we hereby agree to notify the bank and furnish documents within 30 days in case of any changes in the above details and the bank shall not be held liable for any consequences arising out of the same.) (Applicant must present the original documents for the purpose of verification by the bank.)

खातावालाको दस्तखत (Signature of Account holder)
मिति (Date):

औंठाको छाप (Thumb Prints)	

दायाँ (Right)

बायाँ (Left)

बैंक प्रयोजनको लागि मात्र (Only For Bank Use)

A/C Title:.....

A/C No.:.....

Client Code:.....

Screening ID.....

Risk category of customer: High Risk Medium Risk Low Risk

Detail of Category.....

Created By:.....

Approved By:.....

Signature:

Signature:.....

Name:.....

Name:.....

Date:.....

Date:.....

Employee No.....

Employee No.....