



लुम्बिनी विकास बैंक लि.
Lumbini Bikas Bank Ltd.

Individual Account Opening Form

व्यक्तिगत खाता खोल्ने फारम

Branch
शाखा

Date
मिति

Account No
खाता नं.

महाशय,
Dear Sir/Madam,
कृपया तल उल्लेखित विवरण बमोजिम खाता खोल्दिनु होला । / Please open an Account in your Bank undermentioned details.

खाताको किसिम/Type of Account

खाता सञ्चालन
Account Operation

एकल
Single

संयुक्त
Joint

खाता मुद्रा
A/C Currency

एकल तथा साभेदार/Sole Applicant/Joint Applicant (A)

खातामा उल्लेख हुने खातावालाको नागरिकता प्रमाणपत्र अनुसारको नाम (Account Holder's Name as per Citizenship Certificate)

श्री
Mr.

श्रीमती
Mrs.

सुश्री
Miss

नाबालक
Minor

अंग्रेजीमा/In English (Please use Block Letters)

नेपालीमा/In Nepali

एकल तथा साभेदार/Sole Applicant/Joint Applicant (B)

खातामा उल्लेख हुने खातावालाको नागरिकता प्रमाणपत्र अनुसारको नाम (Account Holder's Name as per Citizenship Certificate)

श्री
Mr.

श्रीमती
Mrs.

सुश्री
Miss

नाबालक
Minor

अंग्रेजीमा/In English (Please use Block Letters)

नेपालीमा/In Nepali

नाबालकको हकमा/In case of Minor

खातावाल(हरू) नाबालक भएमा: जन्म मिति: बालिग हुने मिति: उमेर

If account holder is/are minor: Date of Birth: Date of Attaining Maturity: Age

खाता सञ्चालन गर्ने अभिभावकको नाम र विवरण/Name and description of Account Operating Guardian

क्र.सं. S.N.	नाम Name	नाबालकसंगको नाता Relation with Minor	पेशा Occupation	पासपोर्ट/नागरिकता प्र.प.नं. Passport/Citizenship No.	जारी भएको मिति र स्थान Date & Place if Issue
१					
ठेगाना Address		प्रदेश नं. State No.	जिल्ला District	गा.पा./न.पा. G.P./Municipality	
		वडा नं. Ward No.	टोल Tale	घर नं. House No.	फोन नं. Tel. No.

खातावालाको व्यक्तिगत विवरण/Personal Information of account holder(s) (A&B)

खातावालाको विवरण Details of A/c Holder	A	B
बाबु/Father		
आमा/Mother		
बाजे/Grandfather		
पति/पत्नी/Spouse's		
जन्म मिति/Date of Birth		
जारी गरिएको स्थान र मिति Date & Place of issue		
नागरिकता नं. र जारी गरिएको स्थान/Citizenship No. & Place of issue		
प्यान नं./PAN No.		
पेशा/Occupation		

सम्पर्क विवरण/Contact Details:		
	A	B
हालको ठेगाना Present Address	प्रदेश नं. जिल्ला State No. District गापा/नपा G.P./Municipality वडा नं. टोल Ward No. Tole घर नं. फोन नं. House No. Tel. No.	प्रदेश नं. जिल्ला State No. District गापा/नपा G.P./Municipality वडा नं. टोल Ward No. Tole घर नं. फोन नं. House No. Tel. No.
स्थायी ठेगाना Permanent Address	प्रदेश नं. जिल्ला State No. District गापा/नपा G.P./Municipality वडा नं. टोल Ward No. Tole घर नं. फोन नं. House No. Tel. No.	प्रदेश नं. जिल्ला State No. District गापा/नपा G.P./Municipality वडा नं. टोल Ward No. Tole घर नं. फोन नं. House No. Tel. No.
पोष्ट बक्स नं./P.O. Box No.		
सम्पर्क नं./Contact No.	घर/Residence : कार्यालय/Office:	घर/Residence : कार्यालय/Office:
मोबाईल नं./Mobile No.		
इमेल/E-mail		

डेबिट कार्ड Debit Card	<input type="checkbox"/> चाहिन्छ Yes	<input type="checkbox"/> चाहिँदैन No	इन्टरनेट बैंकिङ्ग Internet Banking	<input type="checkbox"/> चाहिन्छ Yes	<input type="checkbox"/> चाहिँदैन No	एस.एम.एस/मोबाइल बैंकिङ्ग SMS/Mobile Banking (M3)	<input type="checkbox"/> चाहिन्छ Yes	<input type="checkbox"/> चाहिँदैन No
---------------------------	---	---	---------------------------------------	---	---	---	---	---

अन्य सुविधा
Other Services चाहिन्छ
Yes चाहिँदैन
No

परिचयकर्ताको नाम
Introduced by _____ परिचयकर्ताको खाता नं.
Introducer's A/C No. _____ परिचयकर्ताको दस्तखत
Introducer's Signature _____

REQUISITION FOR CHEQUE

Please supply a book of Cheques to me/us or being my/our agent whose specimen signature appears below:

Specimen Signature of A/C holder's Agent

Signature of Applicant

खाता सञ्चालक(हरू) र निज(हरू)को दस्तखतको नमूना Name & Specimen Signature of Account Operator(s)	कृपया दस्तखत गर्नुहोला Please Sign
---	---------------------------------------

खाता नं./Account No. _____ खातावालाको नाम/Account Name _____

नाम/Name: _____	नाम/Name: _____
दस्तखत/Signature: (A)	दस्तखत/Signature: (B)
फोटो Photo	फोटो Photo
नाम/Name: _____	नाम/Name: _____
दस्तखत/Signature: (C)	दस्तखत/Signature: (D)
फोटो Photo	फोटो Photo

खाता सञ्चालन निर्देशन
Account Operation Instruction एकल
Single संयुक्त
Jointly कुनै एक
Anyone अन्य
Others

बैंक प्रयोजनको लागि मात्र/For Bank's Use Only

Scanned by:

Approved by:

Date:

इच्छाईएको व्यक्तिको विवरण/Nominee's Details:



मेरो मृत्यु पश्चात यस खातामा रहेको रकम पाउने गरी तल उल्लेखित व्यक्तिलाई हकवाला मनोनित गरेको छु ।
I hereby nominate following person to receive all money due to me with respect to this account in the event of my death.

१. नाम, थर/Name	जन्म मिति/Date of Birth	बाजेको नाम/Grandfather's Name	बाबुको नाम/Father's Name	नाता/Relation
सम्पर्क ठेगाना र फोन नं. Contact Address & Phone No.	प्रदेश नं. जिल्ला State No. District	गा.पा./न.पा. G.P./Municipality		
	वडा नं. टोल..... Ward No. Tole	घर नं. House No.	फोन नं. Tel. No.	
नागरिकता नं./Citizenship No.	जारी गर्ने स्थान/Issuing Office:			दस्तखत/Sign.

२. नाम, थर/Name	जन्म मिति/Date of Birth	बाजेको नाम/Grandfather's Name	बाबुको नाम/Father's Name	नाता/Relation
सम्पर्क ठेगाना र फोन नं. Contact Address & Phone No.	प्रदेश नं. जिल्ला State No. District	गा.पा./न.पा. G.P./Municipality		
	वडा नं. टोल..... Ward No. Tole	घर नं. House No.	फोन नं. Tel. No.	
नागरिकता नं./Citizenship No.	जारी गर्ने स्थान/Issuing Office:			दस्तखत/Sign.

बैंक सम्बन्धी उद्घोषण/Bank Declaration:
लुम्बिनी विकास बैंकमा भएको अन्य खाताको विवरण/Other accounts with Lumbini Bikas Bank

खाता नं./Account No.	खातावालाको नाम/Account Title

खातावालाको अस्थायी/स्थायी ठेगानाको नक्सा/Map of Account Holder's Current/permanent Address

हालको ठेगाना Current Address	↑ उत्तर North	स्थायी ठेगाना Permanent Address	↑ उत्तर North

- खाता सञ्चालन सम्बन्धी यस बैंकको शर्तहरू पढे/पढ्यौं र बैंकको नियमहरूको पालना गर्न मेरो/हाम्रो मञ्जुरी छ । / Your Bank's rules for conduct of Account have been read & I/We agree to abide by the Bank's rules.
- खाता खोल्न आवश्यक सबै कागजातहरू यसैसाथ संलग्न छन् / All required documents to open account are enclosed herewith.

औंठा छाप/Finger Print (A)	
दायाँ/Right	बायाँ/Left

औंठा छाप/Finger Print (B)	
दायाँ/Right	बायाँ/Left

खातावालाको दस्तखत
Account Holder's
Signature (A)

खातावालाको दस्तखत
Account Holder's
Signature (B)

बैंक प्रयोजनको लागि मात्र/For Bank's Use Only

Prepared/opened by: Sign Date:
Approved by: Sign Date:

खाता संचालन सम्बन्धी सामान्य नियमहरू:

१. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन तथा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी एकिकृत निर्देशन र परिपत्र तथा अन्य बैंकिङ्ग प्रचलन अनुसार खातावाल(हरु)ले खाता खोली संचालन गर्नु पर्नेछ ।
२. विकास बैंकले समय समय मा खातामा रहनुपर्ने न्यूनतम मौज्दात रकम निर्धारण गर्नेछ, र सोही अनुसारको रकम मौज्दात राख्नुपर्नेछ ।
३. खाताबाट रकम भिक्ने सीमा बैंकले तोके बमोजिम हुनेछ, र तोकिएको न्यूनतम मौज्दात रकम भन्दा कम हुने गरी सामान्यतया खाताबाट रकम भिक्न दिइने छैन ।
४. विकास बैंकले ग्राहकको लिखित आग्रह बमोजिम नियमानुसारको शुल्क लिई मौज्दात प्रमाणपत्र दिईनेछ ।
५. विकास बैंकले प्रत्येक खाताको लागी ग्राहकलाई एउटा छुट्टै खाता नम्बर दिईनेछ, र उक्त खातामा गरिने कुनै पनि कारोवारको लागी खाता नम्बर अनिवार्य रुपमा उल्लेख गर्नुपर्नेछ ।
६. ग्राहकहरुको खातामा जम्मा भएको र भुक्तानी भएको रकममा कुनै पनि कारणवश कैफियत देखिएमा आवश्यकता अनुसार खाता समायोजन गरी सच्याउने/खाता डेबिट गर्ने अधिकार विकास बैंकलाई हुनेछ ।
७. कुनै पनि खातामा प्रदान गर्ने ब्याजदर विकास बैंकले समय समयमा तोके बमोजिम हुनेछ, र यस्तो ब्याजदर ग्राहकलाई विभिन्न माध्यमबाट सूचना दिई परिवर्तन गर्न सक्नेछ । बचत खाताहरुमा प्रत्येक त्रैमासको अन्तमा (आश्विन, पौष, चैत्र र आषाढ) मा ब्याज भुक्तानी दिईनेछ । मुद्दती निक्षेपमा त्रैमासिक वा/सम्मौता अनुसारको अवधिमा ब्याज भुक्तानी गरिने छ । ब्याज गणना/भुक्तानी गर्ने आधार नेपाल राष्ट्र बैंकबाट दिईएको निर्देशन वा बैंकको आन्तरिक निर्णयानुसार परिवर्तन गर्न सक्नेछ । विकास बैंकसँग अन्य सहमति भएकोमा बाहेक ब्याज प्राप्त हुने खातामा दिइने ब्याजमा नियमानुसार लाग्ने ब्याज कर कट्टा गरेर मात्र भुक्तानी दिइनेछ ।
८. विकास बैंकसँग ग्राहकले माग गरेको बखतमा नियमानुसारको शुल्क लिई वा नलिई खाताको विवरण उपलब्ध गराईनेछ । विकास बैंकबाट जारी गरेको विवरण अन्यथा भएमा लिखित कारण सहित ७ दिन भित्र विकास बैंकलाई जानकारी दिनुपर्नेछ । सो अवधि भित्र कुनै जानकारी प्राप्त नभएमा विवरण दुरुस्त रहेको मानिनेछ ।
९. खाताको विवरण ग्राहकले विकास बैंकलाई उपलब्ध गराएको आधिकारिक ईमेलबाट वा हस्तेवारी मध्ये खातावालले रोजेको माध्यमबाट दिइनेछ । खाताको विवरण हस्तेवारी बुझ्न चाहेमा खातावाला आफैले वा आफ्नो अख्तियार प्राप्त प्रतिनिधि पठाएर खाताको विवरण प्राप्त गर्न सक्नेछ ।
१०. ग्राहकको ठेगाना लगायत अन्य कुनै पनि विवरण परिवर्तन भएमा सोको सूचना विकास बैंकलाई तुरुन्त दिनुपर्नेछ । खाताको हरेक विवरणको प्रतिलिपि माग गर्दा विकास बैंकको नियमानुसार शुल्क लाग्नेछ ।
११. विकास बैंकबाट चल्ती खाता तथा बचत खातामा निःशुल्क चेकबुक दिनेछ । तोकिएको समयावधि भित्रै चेकबुक संकलन नगरेको खण्डमा विकास बैंकले सो रद्द गर्न सक्नेछ, र सो वापत लाग्ने शुल्क खातावाला स्वयंले बेहोर्नुपर्नेछ ।
१२. ग्राहकको खाताको हरेक जानकारी ग्राहक स्वयं विकास बैंकमा उपस्थित भई वा खाता खोल्दा फारममा उल्लेखित ईमेल मार्फत अनुरोध गरि लिन सक्नेछ, र यस प्रकारका सूचनाहरु प्रचलित कानून बमोजिम खातासम्बन्धी जानकारी कानूनले तोकेको निकाय वा व्यक्तिलाई बाहेक अन्यलाई दिईने छैन, गोप्य राखिनेछ । यस प्रकारको जानकारी ग्राहक बाहेक अन्य कसैलाई दिनु परेमा अनिवार्य रुपमा ग्राहकबाट लिखित रुपमा आधिकारिक प्रतिनिधि नियुक्त गरेको अनुरोध र परिचयपत्र सहितको अख्तियारनामा आउनु पर्नेछ ।
१३. ग्राहकले विकास बैंकबाट प्राप्त गर्ने विभिन्न प्रकारका बैंकिङ्ग सुविधाहरु, मौज्दात प्रमाणपत्र, चेकबुक, खाता बन्द गर्ने, चेक फिर्ता गर्ने, भुक्तानी योग्य चेक प्रमाणित गर्ने लगायतका अन्य सुविधाहरु विकास बैंकको नियमानुसार सशुल्क/निशुल्क रुपमा उपलब्ध गराउनेछ ।
१४. ग्राहकको खाता ६ महिना सम्म संचालनमा नआएमा स्वतः उक्त खातालाई निष्क्रिय खाता (Dormant) मा राखिनेछ, र ग्राहकको लिखित अनुरोधमा नियमानुसारको प्रक्रिया सम्पन्न गरी उक्त खातालाई सक्रिय गरिनेछ ।
१५. विकास बैंकले खातावाललाई उपलब्ध गराएको चेकबुक, एटिएम कार्ड, पासवर्डहरु सुरक्षित साथ राख्ने जिम्मेवारी स्वयं खातावालको हुनेछ । खातावाल ग्राहकले चेकको भुक्तानी रोक्नका लागि लिखित अनुरोध सहितको निवेदन विकास बैंकमा दर्ता गरेकोमा बाहेक अन्यको हकमा विकास बैंक जवाफदेही हुनेछैन ।
१६. विकास बैंकले खाता संचालन सम्बन्धी नियमहरु, व्याज, शुल्क, फि र कुनै वा सबै शर्तहरु आफ्नो स्वेच्छामा संसोधन गर्ने सम्पूर्ण अधिकार विकास बैंकमा सुरक्षित राखेको छ ।
१७. ग्राहकले खाता बन्द गर्न माग गर्दा निजलाई प्रदान गरिएको चेक बूक बैंकलाई फिर्ता गर्नुपर्नेछ, र चेकबुक फिर्ता नभएको अवस्थामा विकास बैंक नियमानुसारको शुल्क लाग्नेछ ।
१८. विकास बैंकमा भुक्तानीको लागी पेश भएको कुनै पनि चेक पर्याप्त मौज्दात नरहेको कारणबाट विकास बैंकले फिर्ता गरेमा नियमानुसारको शुल्क लाग्नेछ । साथै यस्तो चेकको रकम भुक्तानी पाउने चेकमा उल्लेखित व्यक्ति/संस्थाले निवेदन दिएको अवस्थामा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी निर्देशानुसार ग्राहकलाई कालोसूचीमा सुचिकृत समेत गर्न सकिनेछ ।

१९. ग्राहकले खाता खोल्ने शाखामा वा सोधपुछ काउण्टरमा सम्पर्क गरेर खातामा रहनुपर्ने न्यूनतम मौज्दात, खाता विवरणको प्रतिलिपि लिँदा लाग्ने शुल्क, खाता विवरण प्रमाणित गर्दा लाग्ने शुल्क, खाता बन्द गर्दा लाग्ने शुल्क, चेक फिर्ता गर्दा र भुक्तानी योग्य असल चेक भनि प्रमाणित गराउँदा लाग्ने शुल्क तथा खातासँग सम्बन्धित यस्तै अन्य शुल्कहरूको सम्बन्धमा आवश्यक जानकारी प्राप्त गर्नुहुन अनुरोध गरिन्छ ।
२०. खातावालाले चेक, नगदको भुक्तानी लिँदा विकास बैंकको काउण्टरमा सम्बन्धित टेलर सम्मुख नै गनेर लिनु हुनको लागि अनुरोध गरिन्छ । यसरी विकास बैंकको काउण्टरमा सम्बन्धित टेलरको सम्मुख गन्ती नगरेर प्राप्त गरेको (चेक) नगदको भुक्तानी कथमकदाचित नपुग भएमा विकास बैंक जिम्मेवार हुनेछैन ।
२१. खाता खोल्ने तथा संचालनको सम्बन्धमा यस नियमको अतिरिक्त विकास बैंकले खाता खोल्न तथा संचालन सम्बन्धमा अन्य नियमहरू समेत लागु हुनेछन् ।
२२. ग्राहकले जुनसुकै प्रकारको बैकिङ्ग सुविधाहरू, आधुनिक सूचना प्रविधिका बैकिङ्ग सेवाहरू प्रयोग गरे बापत विकास बैंकलाई बुझाउनु पर्ने वार्षिक वा अन्य कुनैपनि शुल्क एवं हर्जानाहरू, सरकारी कर दैदस्तुरहरू आफ्नो खाताबाट खर्च जनाई (डेबिट गरी) विकास बैंकले भुक्तानी लिन सक्नेछ । साथै सो सेवा ग्राहकले कुनै पनि प्रकारले दुरुपयोग गरी विकास बैंक वा ग्राहक स्वयंलाई हुने कुनै पनि हानी नोक्सानीको जिम्मेवारी स्वयं ग्राहक हुनेछ र यस प्रकारको हानी नोक्सानी विकास बैंकलाई भएमा सो को क्षतिपूर्ति विकास बैंकले ग्राहकबाट भराईलिन सक्नेछ ।
२३. ग्राहकले खिचेको चेक रकम भन्दा बढी वा खाताको मौज्दात रहेको रकम भन्दा बढी रकम भुक्तानी भएमा उक्त रकम विकास बैंकले मागेको बखत ग्राहकले ब्याज सहित फिर्ता गर्नुपर्नेछ ।
२४. खाता खोल्न दिएको निर्देशनको आधारमा मात्र खाता खोल्न विकास बैंक बाध्य हुनेछैन । कुनै खाता सन्तोषजनक ढङ्गबाट संचालन भएको नपाईएमा निक्षेपकर्ताको सुरक्षार्थ विना पूर्व सूचना खाता रोक्का गर्ने अधिकार विकास बैंकसँग सुरक्षित रहनेछ र सोको कारणवारे खातावाललाई स्पष्टिकरण दिन विकास बैंक बाध्य हुनेछैन ।
२५. अन्यथा लिखित रूपमा सम्झौता भई विकास बैंकलाई सो को प्रतिलिपि उपलब्ध भएकोमा बाहेक दुई वा दुई भन्दा बढी व्यक्तिको नाममा रहेको कुनै पनि खाताको रकम सो खातावालहरू मध्ये कुनै एकको मृत्यु भएमा जिवित खाता संचालक तथा मृतकको कानुनी हकवालालाई बराबरी हिसाव गरिनेछ ।
२६. खाताका हस्ताक्षरी मध्ये कसैबाट विवादास्पद निर्देशन जारी भएमा विवाद सम्बन्धी सन्तोषजनक परिणाम नआएसम्म खातामा रहेको निक्षेपको सुरक्षार्थ विकास बैंकले खाता संचालन रोक्का गर्न सक्नेछ । कुनै अदालती आदेश वा सम्बद्ध कानूनले गरेको व्यवस्था अनुसार अधिकारप्राप्त अधिकारी वा निकायले मागेको अवस्थामा खातासम्बन्धी सूचना प्रवाह गर्न र/वा विकास बैंकको हित अन्य तवरले सुरक्षित गर्न सक्नेछ ।
२७. ईन्टरनेट वा कम्प्युटर जस्ता प्रविधिमा आधारित प्राविधिक गडबडी वा विकास बैंकको काबु बाहिरको प्राकृतिक/दैवी प्रकोपबाट उत्पन्न परिस्थितिका कारण खातावाललाई पर्न जाने नोक्सानी वा क्षतिप्रति विकास बैंक कुनै पनि प्रकारले जिम्मेवार हुने छैन ।
२८. ग्राहकको खातामा जम्मा हुने सम्पूर्ण रकम कानुनी श्रोतबाट कमाइएको हो र खातामा हुने कुनै पनि कारोबार कानुनी हुनुपर्नेछ । बैंकलाई दिईएको खाता/कारोबार सम्बन्धी कुनै जानकारी गलत भएको विकास बैंकलाई शंका लागेमा विकास बैंकले खाता सम्बन्धी जानकारी सम्बन्धित निकाय अधिकारीलाई बुझाउन सक्नेछ । यस्तो अवस्थामा विकास बैंकले कुनै क्षती बहन गर्नुपर्ने भएमा सो को क्षतिपूर्ति ग्राहक स्वयमले गर्नुपर्नेछ ।
- माथी उल्लेखित सम्पूर्ण विवरणहरू पूर्ण तथा सहि रूपमा भरिएको हो तथा यसै फारममा उल्लेखित खाता संचालन सम्बन्धि सम्पूर्ण शर्त तथा नियमहरू पढे/पढ्यौं र उक्त शर्त तथा नियमहरू पालना गर्न मेरो/हाम्रो मञ्जुरी छ । खाता संचालन सम्बन्धमा विकास बैंकबाट समय समयमा प्रचलनमा ल्याईएका सम्पूर्ण नियमहरू म/हामीलाई स्विकार्य छ र तिनको पालना गर्न मेरो/हाम्रो मञ्जुरी छ । आवश्यक सबै कागजातहरू यसैसाथ संलग्न छन् ।

औंठा छाप/Finger Print (A)	
दायाँ/Right	बायाँ/Left

खातावालको दस्तखत
Account Holder's
Signature (A)

औंठा छाप/Finger Print (B)	
दायाँ/Right	बायाँ/Left

खातावालको दस्तखत
Account Holder's
Signature (B)

The following documents have to be submitted along with request for opening an account. Customer's are required to present the original documents for verification purpose.

For Bank's Use Only

KYC CHECKLIST :

1. Personal Account:

- | | | | |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | Yes | No | N/A |
| a. Identification (Citizenship certificate/passport) | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| b. Two recent passport size photographs. | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| c. Documents evidencing the address (whichever applicable) | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> Voters ID | | | |
| <input type="checkbox"/> Utility bills of electricity/water | | | |
| <input type="checkbox"/> Land ownership certificate | | | |
| <input type="checkbox"/> Certification of loacal authority | | | |
| <input type="checkbox"/> Driving License | | | |
| d. Employee identification card, if applicable (mandatory for Govt. employee/Gov. owned entities) | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| e. Identification of Nominee | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

Additional Documents:

For Minor Account

- Birth Certificate

If mandatee given:

- Mandate for operating account
 Identification of mandatee
 Photographs of mandatee

For Non Resident Nepali

- Documents evidencing income source
 Agreement/appointment Letter of employer
 Contact address in Nepal

II. Account of non profit making Organization

- Certificate of registration with Govt. agencies
 Photographs of Account operators
 Copy of by-laws/constitution
 Copy of resolution to open and operate the account
 Identification of Executive committee Members
 Certificate of tax clearance/tax exemption
 Interest tax exemption certificate (mandatory for zero tax rate)

For FCY Account:

- Documents evidencing FCY income source

For Foreign national:

- Passport with valid visa
 Recommendation from realate organization (if employed)
 Recommendation from related embassy(optional if employed)
 Contact address in Nepal

For Indian nationals:

- Registration certificate from Indian embassy
 Recommendation from related organization (if employed)
 Contact address in Nepal

Additional Document for INGO

- Copy of agreement with Social Service National Coordination Council (if available)
 Copy of agreement with Nepal Government (if available)
 Name, contact address, photos of representative/chief of
 Nepal office/Directors of Association

III. Other Relevent Documents:

a. _____ b. _____

- | | | |
|--|--------------------------|--------------------------|
| | Yes | No |
| a. Above documents collected and verified with original ? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| b. Acceptable address verifying document obtained ? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| c. Is account holder related to politically exposed person (PEP) ?
If yes, please mention the name/affiliation: | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| | | |
| d. Do you consider occupation/business of account holder as High Risk ? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| e. Do you consider transaction profile as High Risk ? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| f. Do you consider purpose of account as High Risk ? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

KYC Officer: _____

Account Category: Low Risk

Approved by: _____

Medium Risk

High Risk

Follow-up required:

List of Document not Submitted	Obtained on	Verified by

Remarks: _____