



कुमारी बैंक लिमिटेड

KUMARI BANK LIMITED

सबैका लागि, सधैंका लागि

(नेपाल राष्ट्र बैंकबाट “क” वर्गको ईजाजत पत्र प्राप्त संस्था)

Account Holder
Photograph

शाखा: _____

मिति:

D	D	M	M	Y	Y	Y	Y
---	---	---	---	---	---	---	---

कुमारी रेमिट बचत खाता फारम

खाता नं.:

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

Full Name: Mr./Mrs. /Ms.:

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

पूरा नाम : श्रीमान्/श्रीमती/सुश्री :

जन्म मिति (वि.सं. / (Date of Birth, B.S.):

D	D	M	M	Y	Y	Y	Y
---	---	---	---	---	---	---	---

जन्म मिति (ई.सं. / (Date of Birth, A.D.):

D	D	M	M	Y	Y	Y	Y
---	---	---	---	---	---	---	---

Gender:

☐ Male पुरुष	☐ Female महिला	☐ Other अन्य
--	--	--

Father's Name: बुवाको नाम _____ Mother's Name: आमाको नाम _____

Grand Father's Name: हजुरबुवाको नाम _____ Spouse Name: पति/पत्नीको नाम _____

Nationality राष्ट्रियता _____ Marital Status:

☐ Married विवाहित	☐ Unmarried अविवाहित	☐ Other अन्य
---	--	--

Citizenship Number: नागरिकता नं. _____ Issued from: जारी गरेको ठाउँ _____ Issued Date: जारी मिति _____

Passport No: राहदानी नं. _____ Issued from: जारी गरेको ठाउँ _____ Issued Date: जारी मिति _____ Expiry Date: बहाल रहने मिति _____

Permanent Address: स्थायी ठेगाना	State प्रदेश	District जिल्ला	Rural Municipality/Municipality/Metropolitan City गाउँपालिका/नगरपालिका/महानगरपालिका
Ward No. वडा नं.	Village/Tole गाउँ/टोल	H.No घर नं.	
Phone No.: (Office) फोन नं. कार्यालय	(Residence) घर	(Mobile) मोबाइल	
Email ईमेल	Fax फ्याक्स	PAN No. प्यान नं.	

Details of Contact Person in Nepal : नेपाल स्थित सम्पर्क व्यक्तिको विवरण	Name नाम	Relation नाता
Phone/Mobile No.: फोन नं./मोबाइल नं.	Address: ठेगाना	Email Address: ईमेल

Current Address & Mobile No.: हालको ठेगाना र मोबाइल नं. _____

Average Annual Income. (Please Tick in appropriate box) औसत वार्षिक आम्दानी (कृपया ठीक चिन्ह सम्बन्धित कोठामा लगाउनुहोला)

☐ Up to 1 Lac रु. १ लाख सम्म	☐ Up to 5 Lacs रु. ५ लाख सम्म	☐ Up to 10 Lacs रु. १० लाख सम्म	☐ Above 10 Lacs रु. १० लाखभन्दा माथि
--	---	---	--

Estimated No. of Transaction in the Account per Year. (Please Tick in appropriate box) वार्षिक अनुमानित कारोबार संख्या (कृपया ठीक चिन्ह सम्बन्धित कोठामा लगाउनुहोला)

☐ Up to 25 Transaction पच्चिस पटक सम्म	☐ Up to 50 Transaction पचास पटक सम्म	☐ Up to 100 Transaction सय पटक सम्म	☐ Above 100 Transaction एक सय भन्दा माथि
--	--	---	--

Estimated Transaction Volume in the Account per Year. (Please Tick in appropriate box) वार्षिक अनुमानित कारोबार रकम (कृपया ठीक चिन्ह सम्बन्धित कोठामा लगाउनुहोला)

☐ Up to 1 Lac रु. १ लाख सम्म	☐ Up to 5 Lacs रु. ५ लाख सम्म	☐ Up to 10 Lacs रु. १० लाख सम्म	☐ Above 10 Lacs रु. १० लाखभन्दा माथि
--	---	---	--

Occupation पेशा _____ Income Source: आयश्रोत _____

Employer Name and Address: रोजगार दिने व्यक्ति वा संस्थाको नाम/ठेगाना _____

Phone No.: फोन नं. _____

Are you a politician/PEP or associated of Politician/PEP? के तपाईं उच्चपदस्थ व्यक्ति वा सोसँग सम्बन्धित हुनुहुन्छ? ☐ Yes हो ☐ No होइन


NOMINEE DETAILS / ईच्छाएको व्यक्तिको विवरण (for sole account only / एकल खाताको लागि मात्र)

I _____ son/daughter of _____ ले
म (Account Holder's Name) छोरा/छोरी (Account Holder's Father's Name)

hereby nominate _____ to receive any sum of money which may be due
ईच्छाएको व्यक्ति लाई मेरो खातामा रहेको रकम मेरो शेषपछि ईच्छाएको छु ।
to me from this account held in your Bank in the event of my death.

Nominee's Father/Mother's Name _____ Nominee's date of Birth _____
ईच्छाएको व्यक्तिको पिता/आमाको नाम ईच्छाएको व्यक्तिको जन्म

Nominee's Relationship to me _____ Nominee's Telephone No. _____
ईच्छाएको व्यक्तिसंगको नाता ईच्छाएको व्यक्तिको फोन नं.

Nominee's Correspondence Address: Country _____ State _____ District _____
ईच्छाएको व्यक्तिको पत्राचार गर्ने ठेगाना: देश प्रदेश जिल्ला

Rural Municipality/Municipality/Metropolitan City _____ Ward No. _____ Village/Tole _____ H.No _____
गाउँपालिका/नगरपालिका/महानगरपालिका वडा नं. गाउँ/टोल घर नं.

Nominee's Document's Enclosed _____
ईच्छाएको व्यक्तिको परिचय पत्र खुलाउने कागजात (Citizenship)

Nominee's Photograph

Account Holder Signature
खातावालाको हस्ताक्षर

(सम्भव भए सम्म ईच्छाईएको व्यक्तिको फोटो तथा नागरिकता प्रमाणपत्रको प्रतिलिपि उपलब्ध गराउनुहोस् /As far as possible Kindly provide recent photo and citizenship copy of the nominee/s)

**अमेरिकी कानून FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) स्व-प्रमाणिकरण घोषणा
(FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) Self Certification Declaration)**

अमेरिकी कानून (FATCA) को अनुपालनाका लागि यस कुमारी बैंक लि.ले हाल अवलम्बन गरिरहेको नयाँ ग्राहक स्वीकार पद्धती र विद्यमान ग्राहकको हकमा अद्यावधिक विवरण आवश्यक रहेकोले तल उल्लिखित विवरणहरु यस खण्ड बमोजिम संकलन गरिएको हो ।
The information in this section is being collected because of enhancements to KBL New account on-boarding and review of existing account procedures in order to fully comply with (FATCA) requirements.

खण्ड क: खातावालले भर्नुपर्ने विवरण (To be filled by the accountholder / accountholders)

	अमेरिकी हैसियत प्रति संकेत गर्ने सूची / Indicia of U.S. Status	खातावाल र अख्तियार प्राप्त Account Holder/Power of Attorney
1	के तपाईं अमेरिकी नागरिक हो ? Are you a U.S. Citizen?	☐ हो Yes ☐ होइन No
2	तपाईंको जन्मस्थान कहाँ हो ? What is your place of birth?	
3	के तपाईं अमेरिकी बासिन्दा हो ? Are you a U.S. Resident?	☐ हो Yes ☐ होइन No
4	के तपाईं अमेरिकी ग्रीन कार्ड (U.S. Green Card) धारक हो ? Do you have a U.S. Green Card?	☐ हो Yes ☐ होइन No
5	यदि तपाईं अमेरिकी बासिन्दा हुनुहुन्न भने तपाईं बसोबास गर्ने मुलुकको नाम (उल्लेख गर्नुहोला) Country of residence (Skip this question if you are a US Resident)	

स्व-घोषणा तथा स्वीकृति (Declaration and Acknowledgement)

म/हामीले माथि उपलब्ध गराएको विवरण, संलग्न कागजात तथा सोमा उल्लेख गरिएका विवरणहरु ठीक, साँचो तथा अद्यावधिक रहेको छु । म/हामीले भविष्यमा समेत माथि उल्लिखित व्यहोरामा कुनै परिवर्तन भएमा सोको जानकारी बैंकलाई दिन मञ्जुर गर्दछु/छौं । साथै अमेरिकी कानून (FATCA) अनुसार आवश्यक पर्ने कुनैपनि जानकारी सम्बन्धित निकायलाई प्रवाह गर्ने अख्तियारी कुमारी बैंकलाई प्रदान गर्दछु/छौं ।

I/We declare that the above information and the information in the submitted documents to be true, correct and updated, and the submitted documents are genuine and duly executed. I/We undertake to inform the Bank in the event of acquiring it at the material time in future and also authorize KBL to disclose the required information under FATCA to the relevant authority in such eventuality.

खातावालको नाम
Customer Name

मिति(Date):

D	D	M	M	Y	Y	Y	Y
---	---	---	---	---	---	---	---

खातावालको हस्ताक्षर
Customer Signature



नजिकको मूल सडकबाट खातावालाको नेपाल स्थित बसोबास गरेको घर/डेरासम्म बाटोको नक्सा Site Map of the Account Holder's Residence from the main Road



No. of Signature
required

☐

एकल

Single

☐

संयुक्त

Joint

☐

कुनै एक

Any One

☐

कुनै दुई

Any Two

खाता नं.

Account Number

विशेष निर्देशन ऐच्छिक (Special Instructions, If any)

(दस्तखत नमूना (Signature Card))

कृपया कालो मसी प्रयोग गर्नुहोला (Please sign with black ink)

नाम (Name)	औंठाको छाप (Thumb Print)	
दस्तखत (Signature)	दायाँ (Right)	बायाँ (Left)
Photo		

नाम (Name)	औंठाको छाप (Thumb Print)	
दस्तखत (Signature)	दायाँ (Right)	बायाँ (Left)
Photo		

Annex 1. Agent's Declaration:

I hereby certify that I have personally interviewed the customer in line with Bank's KYC guidelines. I have personally verified the details provided by the customer against his/her original ID and address proof documents.

Agent's Name

Agent's Location

Agent's Signature With Stamp

बैंकको प्रयोजनको लागि मात्र (For Bank's Use Only)

Account Officer	Industry	Sector	Target/Risk Category	Customer Status	Date

Prepared By

Entered By

Reviewed By

Approved By



खाता सम्बन्धी सामान्य शर्त तथा बन्देजहरु

मेरो नाममा कुमारी बैंक लिमिटेडमा (यसपछि बैंक मात्र भनि सम्बोधन गरिएको) मा चल्ली/बचत/कल/मुद्दती निक्षेप वा अन्य खाता (यसपछि खाता मात्र भनि सम्बोधन गरिएको) खोल्न/सञ्चालन गर्न वा मलाई अन्य वैकिङ्ग सुविधा उपलब्ध गराउन अनुरोध गर्दछु/छौं । म निम्न उल्लेखित शर्त बन्देजहरु (यसपछि शर्त मात्र भनि सम्बोधन गरिएको) पालना गर्न र सो को अधिनमा रही खाता सञ्चालन गर्न मञ्जुर छु । नेपाली वा विदेशी मुद्रामा मबाट बैंकमा राखिएको सबै निक्षेप चाहे त्यो चल्ली, बचत, कल वा मुद्दती कुनै खातामा राखिएको होस्, त्यो समय समयमा लागु हुने प्रचलित कानून तथा नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको नियमभित्र रही सञ्चालन हुनेछन् भन्ने कुरामा मेरो पूर्ण मञ्जुरी रहेको छ । बैंक, यसको उत्तराधिकारी वा यसले तोकेको कुनै निकायमा यसपछि खोल्ने, सञ्चालन गरिने वा नियमित गरिने जस्तोसुकै प्रकृतिको खाताको लागि पनि यो शर्तहरु लागु हुनेछन् ।

- १) खातावालाको समय समयमा बैंकद्वारा निर्धारित न्यूनतम मौज्जात खातामा कायम गर्नु पर्नेछ । बचत खातामा बैंकले तोकेको न्यूनतम मौज्जात कायम नरहेमा सो अवधिको लागि कुनै व्याज प्रदान गरिने छैन ।
- २) बैंकले निर्धारण गर्ने शुल्कतालिका तथा सो मा समय समयमा हुने संसोधन बमोजिम शुल्क लगाइनेछ । खातावालालाई सूचना दिई वा नदिई कुनै पनि चार्ज, खर्च शुल्क, फि, कमिशन, मार्जिन, हर्जाना, स्रोतमा कर कट्टि, सरकारी विभाग वा निकायहरुको दै दस्तुर वा खाता वा सो खातामा जम्मा भएको रकमका सम्बन्धमा लागु हुने अन्य कुनै पनि किसिमको कर, दायित्व, दै दस्तुर खाता डेबिट गरी असुल उपर गर्ने अधिकार बैंकमा सदैव रहने छ ।
- ३) व्याजदर तथा व्याज गणना दैनिक, मासिक आदि रुपमा बैंकले समय समयमा तोके अनुसार निर्धारित हुनेछ ।
- ४) ग्राहकको अनुरोधमा खातामा न्यूनतम मौज्जात कायम रहेको अवस्थामा मात्र चेकबुक प्रदान गरिनेछ । चेक बुकको भित्री कभरमा दिइएका सुरक्षा सम्बन्धी निर्देशनहरु पालना गर्न ग्राहकहरुलाई अनुरोध गरिन्छ । यदि ग्राहकको चेक हराएमा, चोरी भएमा वा चेकमा किर्ते दस्तखत गरी रकम भुक्तानी भएमा बैंक उत्तरदायी हुने छैन । चेकमा लेखिएका कुनै पनि कुरा केरमेट भएमा खातावालाको पुरा दस्तखतद्वारा प्रमाणित गरिएको हुनु पर्दछ ।
- ५) खातावालाको ठेगाना वा अस्तित्व परिवर्तन भएमा बैंकलाई तुरुन्तै सूचित गरिनुपर्दछ । यदि सो कारण बैंकले पठाएको पत्र ढिला अथवा खातावालाले प्राप्त गर्न नसकेमा बैंक जिम्मेवार हुनेछैन ।
- ६) "Post dated" र "Stale" चेकको भुक्तानी हुनेछैन ।
- ७) ३ वर्ष सो भन्दा बढि अवधिसम्म खातामा कुनै कारोबार नभएमा उक्त खाता निष्कृय हुनेछ । खाता सक्रिय गर्न खातावालाले बैंकलाई लिखित रुपमा निर्देशन दिनु पर्नेछ ।
- ८) ग्राहक स्वयमको जोखिममा चेकहरु संग्रह गरिनेछ । बैंकद्वारा चेक वा अन्य साधन तत्काल वा यथासंभव सावधानीपूर्वक संग्रह गरिनेछ तर हराएमा वा ढिलाई भएमा उत्तरदायी हुने छैन । खाता जहाँ खोलिएको छ, सोही शाखाबाट मात्र बैंक स्टेटमेन्ट (खाता विवरण) प्राप्त गर्न सकिनेछ ।
- ९) बैंकले हरेक खातामा हुने इन्ट्रीहरु सावधानीपूर्वक सही ढंगले गरिने सुनिश्चितता गर्दछ । कथमकदाचित कुनै इन्ट्री गलत भएमा बैंकले कुनै सूचना नदिई त्यस्ता गल्तीहरु सुधारन वा सही तरिकाले इन्ट्री गरि बैंकलाई नपुग हुन गएको रकम असुलउपर गर्न सक्नेछ । यस्ता गल्तीहरुका कारण कुनै हानी/नोक्सानी भएमा त्यसको उत्तरदायी बैंक रहने छैन ।
- १०) बैंक स्वयं वा अदालतको वा यस्तै प्रकारका अधिकारीहरुको जानकारीका आधारमा बिना कुनै पूर्व सूचना वा जानकारी दिई खातालाई प्रतिबन्ध/बन्द गर्ने अधिकार बैंकमा निहित रहनेछ । खातामा लगातार ६० दिनसम्म शून्य मौज्जात (बैंकले तोकेको न्यूनतम मौज्जात रहनुपर्ने खातामा) भएमा पनि बिना कुनै सूचना खाता बन्द गर्न सक्नेछ ।
- ११) प्रत्येक खाताको लागि छुट्टा छुट्टै नम्बर प्रदान गरिनेछ । उक्त खाता नम्बर खाता सम्बन्धी कुनै पनि कारोबार वा पत्राचार गर्दा उल्लेख गरिनुपर्दछ । अन्यथा व्यवस्था भएको अवस्थामा बाहेक सामान्यतया खातामा रहेको मौज्जात भन्दा बढि रकम फिक्न पाइनेछैन । कुनै कारणवश त्यस्तो भएको पाइएमा, बैंकले सो खातामा प्रचलित उच्च व्याजदरमा व्याज लगाउने छ ।
- १२) साधारण बचत र कार्ड सेभिङ खाताको विवरण त्रैमासिक रुपमा र चल्ली र अन्य खाताहरुको विवरण मासिक रुपमा उपलब्ध गराइनेछ । ग्राहकले आफ्नो खाता विवरण मासिक वा महिना अन्त्य भएको २९ (एक्काईस) दिनभित्र लिइसक्नुपर्नेछ, र कुनै कैफियत भएको खण्डमा खाता विवरण प्राप्त भएको ७ (सात) दिन भित्र बैंकलाई लिखित जानकारी दिनुपर्नेछ । अन्यथा उपलब्ध विवरण सहि भएको मानिनेछ, र तत्पश्चात उजुरीको अधिकार हुनेछैन ।
- १३) विदेशी मुद्रा परिवर्तन, स्थानान्तरणमा लागेको प्रतिबन्ध, युद्ध, हडताल, दूरसञ्चार, वा कम्प्युटर प्रणालीको खराबी, विफलता वा गड्बडी बन्द हडताल, दैवी प्रकोप, या अन्य कुनै बैंकको काबुभन्दा बाहिरको परिस्थितिका कारण रकम उपलब्ध गराउन नसकिएको खण्डमा बैंक जिम्मेवार हुनेछैन । नेपाल सरकार, नेपाल राष्ट्र बैंक वा अन्य कुनै अधिकारप्राप्त निकायबाट लगाइएको प्रतिबन्धका कारण ग्राहकलाई तोकिएको मुद्रा वा अन्य मुद्रामा भुक्तानी दिन असमर्थ भएमा बैंकको केन्द्रिय कार्यालय, कुनै पनि शाखा वा उपशाखा जिम्मेवार हुनेछैन ।
- १४) ग्राहकले कुमारी बैंकमा खोलेको खाता कानुनी रुपमा आर्जन गरिएको रकमबाट खोलिएको हो । उक्त खातामा गरिएका हरेक कारोबारहरु कानुनी रहने र सो खाता सम्पत्ति श्रद्धिकरण प्रयोजनको लागि प्रयोग गरिने छैन । यदि सो खाता अवैधानिक तवरबाट आर्जन गरिएको धनलाई वैधानिक सम्पत्तिमा रुपान्तरण गर्नको लागि प्रयोग गरेको थाहा भएमा वा शंका लागेमा यो तथ्य, ज्ञानको प्रकृति र शंकालाई सम्बन्धित निकायमा जानकारी गराउन बैंक स्वतन्त्र रहनेछ ।
- १५) बैंक खाताहरु नेपालको कानून अनुसार निर्देशित हुनेछन् । बैंक खाताको सन्दर्भमा यदि कुनै किसिमको विवाद वा समस्या उत्पन्न भएमा नेपाली कानून अनुसार निर्देशित र निरुपण गरिनेछ । माथि उल्लेखित कुनै पनि वा जम्मा शर्त तथा बन्देजहरु परिवर्तन गर्ने अधिकार बैंकमा निहित रहनेछ ।
- १६) Authorization Payment को भुक्तानिको लागि कुमारी बैंक लिमिटेडका शाखा सञ्जालहरुमा अनुरोध गरिन्छ, भने त्यो निःशुल्क हुनेछ । तर अन्य सञ्जालहरुमा गरिएको भुक्तानी अनुरोधमा भने रु. १००/- अतिरिक्त शुल्क लाग्नेछ ।

सूचना

यसमा उल्लेखित शर्तबन्देजहरुमा अन्यथा उल्लेख भएकोमा बाहेक यस सम्बन्धमा बैंकले पठाउने कुनै पनि मागदावी वा सूचना वा जानकारी खातावालाले दिएको ठेगाना (वा समय समयमा खातावालाले बैंकलाई जानकारी गराएको अन्य ठेगाना) मा लिखित रुपमा पठाईने छ, र हुलाक वा कुरियरबाट पठाइएको खण्डमा जुन मितिमा पठाइएको हो सोही मितिमा खातावालाको नाममा तामिल भएको वा प्राप्त गरेको मानिने छ ।

(शर्तबन्देजहरु उपर स्वीकारोक्ति)

बैंकले समय समयमा हेरफेर वा परिवर्तन गरेका शर्तबन्देजहरु ग्राहकलाई सूचना दिनासाथ लागु हुनेछन् । त्यस्तो सूचना बैंकको सूचना पाटीमा १५ दिनसम्म राखिएमा रितपूर्वक ग्राहकलाई दिएको मानिनेछ । खाता वा यसमा उल्लेखित शर्तबन्देजहरु अनुरूप बैंक उपर गर्न सक्ने कुनै पनि माग, दावीहरु बैंकको जालसाजी वा बदनियतपूर्ण काम कारवाहीमा आधारित भएको अवस्थामा बाहेक खातावालाले गर्न सकेको सबैखाले माग, दावीहरु यसै लिखतबाट फिर्ता लिएको मानिनेछ । यसमा उल्लेखित शर्तबन्देजहरुका सम्बन्धमा बैंकले गरेको व्याख्या ग्राहकको लागि अन्तिम र मान्य हुनेछ । उपरोक्त शर्तबन्देजहरु उपरको ग्राहकको स्वीकारोक्ति स्वरुप आवेदन फारममा ग्राहकले हस्ताक्षर पूर्व उक्त शर्तबन्देजहरु पढी, वाची सोको मतलब तथा परिणाम बुझेको ठिक साँचो हो ।