PRABHU BANK

Photograph (फोटो)	Photograph (फोटो)

FOREIGN SAVING ACCOUNT OPENING FORM & INDIVIDUAL KYC FORM

वैदेशिक बचत खाता खोल्ने फारम तथा ग्राहक पहिचान विवरण

Applicable for Nepalese migrant customers only (नेपाली प्रवासी ग्राहकको लागी मात्र)

Branch (शाखा):		**Country of Employment** (रोजगार को देश) :		**Date** (मिती):	

Account No : खाता नंम्बर :																				

Ownership of A/C : खाताको स्वामित्व :		Single एकल		Joint संयुक्त	**Type of A/C :** खाताको प्रकार :		Current चल्ती		Saving बचत	**Currency :** मुद्रा :		NPR ने. रु.

Account Holder's Details (खातावालाको विवरण) :

Account Holder's Name (Full name in Capital Letter) **:**

खातावालाको नाम (पुरा नाम देवनागरीमा) :

Date of Birth (A.D.) :									**Nationality :** (राष्ट्रियता)	
जन्म मिति (वि.स.) :										

Gender : (लिङ्ग)		**Religion :** (धर्म)		**Marital Status :** (वैवाहिक अवस्था)	

Identification Document Details (परिचयपत्र विवरण) :

	Citizenship (नागरिकता)		**Passport** (राहदानी)		**Voter ID** (मतदाता परिचयपत्र)

Number नम्बर ___________________________________ Issuing Office (जारी गर्ने कार्यालय) _______________________________

Issue Date (जारी मिती)									Expiry Date (समाप्त मिती)								

Address (ठेगाना) — Registered Address (स्थायी ठेगाना) — Present Address (हालको ठेगाना)

Address (ठेगाना)	Registered Address (स्थायी ठेगाना)	Present Address (हालको ठेगाना)
House No./Street/Tole (घर नं./मार्ग/टोल)		
Ward No. (वार्ड नं.)		
Rural Municipality/Municipality (गा. पा./न. पा.)		
District (जिल्ला)		
Zone (अञ्चल)		
Province (प्रदेश)		
Country (देश)		
Tel/Mobile No (फोन/मोबाईल नं.)		

Location Map of Account Holder's Nepal Residence (ग्राहकको वर्तमान नेपाल स्थित वासस्थानको नक्सा) :

N
W E
S

Please mention nearest prominent place
कृपया नजिकको प्रख्यात स्थान उल्लेख गर्नुहोला

____
Account Holder's Signature (खातावालाको हस्ताक्षर)

Family Details (पारिवारिक विवरण) :

Relationship (नाता)	Name, Surname (नाम, थर)	Address (ठेगाना)	Citizenship No. (नागरिकता नं.)	Issue District (जारी जिल्ला)	Issue Date (जारी मिती)	Contact No. (सम्पर्क नं.)
Spouse (श्रीमान/श्रीमती)						
Father (बुवा)						
Mother (आमा)						
Grand Father (हजुर बुवा)						
Grand Mother (हजुर आमा)						
Son (छोरा)						
Daughter (छोरी)						

Occupation (पेशा)

	Self Employed (स्वरोजगार)		Business (व्यवसाय)		Salaried (जागिरे)		Student (विद्यार्थी)		Other (अन्य) ______________

Details of associated organization (सम्बद्ध संस्थाको विवरण) :

S. N. (क्र.सं.)	Name of Organization (संस्थाको नाम)	Address (ठेगाना)	Position (पद)	Expected yearly Income (अनुमानित वार्षिक आय)

Source of Wealth/Fund (आम्दानीको श्रोत) :

	Business (व्यवसाय)		Salary (पारिश्रमिक)		Investment (लगानी)		Remittance (विप्रेषण)		Other (अन्य) ______________

Purpose of Account (खाताको उद्देश्य) :

	Savings (बचत)		Salary (पारिश्रमिक)		Transactional (कारेवार)		Remittance (विप्रेशन)		Other (अन्य) __________

Expected Annual turnover in the account (खातामा वार्षिक कारोवार हुने अनुमानित रकम रु.) : ____

In Words Rs. (अक्षरेपी) ____

Applied Additional Services (माग गरिएका थप सुबिधाहरु)

	Locker (लकर)		Debit Card (डेबिट कार्ड)
	Mobile Banking (मोबाईल बैंकिङ्ग)		E-Banking (ई-बैंकिङ्ग)
Mobile No:		Email ID:	

Nominee's Details (ईच्छाइएको व्यक्तिको विवरण) :

I ____ maintaining account no __________________________________

With your bank, hereby authorize following nominee to receive sum of amount which due to me from Prabhu Bank Limited in the incident of my death.

प्रभु बैंकमा मेरो नाममा ____ रहेको खाता नं. ________________________________ मा बाँकी रहेको सम्पुर्ण रकम मेरो शेष पछि निम्न व्यहोरा भएको व्यक्तिलाई इच्छाएको छु।

Mr./Mrs./Ms: ____ Relation to me ___________________
(श्रीमान/श्रीमती/सुश्री) (मसँगको नाता)

Name of Nominee's Mother/Father/Wife/Husband: ____
(ईच्छाइएको व्यक्तिको आमा/बाबु/(श्रीमान/श्रीमतीको नाम)

Citizenship/Passport No: __________________ Contact No: _________________ Permament Address: ______________
(नागरिकता/राहदानी न.) (सम्पर्क नं.) (स्थायी ठेगाना)

In case of Joint Account, we authorize Bank to pay the sum to the survivor. (संयुक्तखाताको हकमा हामी मध्ये जिवितलाई भुक्तानी दिन मञ्जुर गर्दछौ ।)

____
Account Holder's Signature (खातावालाको हस्ताक्षर)

PRABHU BANK

Specimen Signature for Account Operation (नमुना हस्ताक्षर) :

Account No : (खाता नंम्बर):																				

Name (नाम):		Photo

Special Instruction (If any) (विशेष निर्देशन भएमा):	ONLY BANK USE (बैंक प्रयोजनको लागी मात्र):		
....	.... Scanned By	.... Verified By	.... Approved By

General Terms and Conditions Governing Customer Accounts at Prabhu Bank Limited

(प्रभु बैंकका ग्राहकहरुको खाता सञ्चालन सम्बन्धी नियम तथा शर्त बन्देजहरु)

१. खाताको न्युनतम मौज्दात परिवर्तन गर्ने अधिकार बैंकलाइ रहने छ । खाताको प्रकृति हेरी बैंकले समय-समयमा तोके अनुसारको न्युनतम मौज्दात खातामा कायम राखेको हुनुपर्दछ । यदि खातामा बैंकले तोकेको न्यूनतम मौज्दात भन्दा कम रकम भएमा बैंकले सो खातामा ब्याज नदिन वा सो अवस्थामा बैंकले खाता बन्द गर्न सक्नेछ ।

२. वचत खातामा प्रदान गरिने व्याज खाताको किसिम अनुसार दैनिक मौज्दातमा हिसाव गरिनेछ र त्रैमासिक रुपमा भुक्तानी गरिनेछ । मुद्धती निक्षेपको व्याज खाता खोल्दाको समयमा तय भए अनुसार त्रैमासिक वा अर्धवार्षिक वा वार्षिक वा भाखा समाप्तिमा प्रदान गरिनेछ । वचत तथा मुद्धती निक्षेपको व्याज हिसाव गर्दा ३६५ दिनको १ वर्ष कायम गरी हिसाव गरिनेछ र त्यस्तो व्याजमा प्रचलित नियमानुसारको कर कट्टी गरिनेछ ।

३. प्रचलित कानून बमोजिम खाता सम्बन्धी गोपनीयता कायम राखिनेछ साथै व्यालेन्स सर्टिफिकेट सम्बन्धि थप सूचना तेस्रो पक्षले (सरकारी निकाय) माग गरेमा बैंकले सम्बन्धित खातावालाइ खवर गरी वा नगरी थप सूचना प्रदान गर्न सक्ने छ र यसरी प्रदान गरिएको विवरण र सूचनाको लागि ग्राहकको पूर्ण सहमति भएको मानिनेछ । खाताको स्टेटमेण्ट खातावाला आफैले लिनुपर्नेछ र स्टेटमेण्टको प्रतिलिपि माग गरिएमा प्रत्येक प्रतिलिपि स्टेटमेण्टको लागि बैंकले आफ्नो नियमानुसार तोकिएको शुल्क लगाउन सक्नेछ ।

४. चेक वुक वा कुनै पाना हराएको खण्डमा खातावालाले तुरुन्त बैंकमा लिखित रुपमा जानकारी गराउनु पर्नेछ । यस्तो चेकवाट भुक्तानी भइ सकेको रहेछ भने बैंक त्यस प्रति जवाफदेही हुने छैन । खातावालाको खातामा पर्याप्त मौज्दात नभएको कारणले चेक अनादर भइ फिर्ता भएमा बैंकले नियमानुसार प्रत्येक पटक जरिवाना लगाउनेछ र खातामा पर्याप्त मौज्दात नभएको जानकारी चेक प्रस्तुतकर्ता बैंक वा व्यक्तिलाई दिन सक्नेछ । पटक पटक चेक अनादर भएमा त्यस्तो खातामा बैंकिंग सुविधा कटौती गर्न वा खाता बन्द गर्न समेत सकिनेछ ।

५. कुनै पनि प्रकारले वा समयमा यी नियमहरु संशोधन गर्ने अधिकार बैंकसंग हुनेछ । बैंकलाई आवश्यक व्याज, शुल्क, कमिशन तथा अन्य दस्तुर ग्राहकको खातामा खर्च लेखी लिन पाउने अधिकार हुनेछ ।

६. बैंकले समय समयमा पुनरावलोकन गरेअनुसारको शुल्कसूचि अनुसारको शुल्क खातामा लागु गर्न सकिनेछ । माथि उल्लिखित व्यवस्थाहरुको सर्वमान्यतामा प्रतिकूल प्रभाव नपर्ने गरी सम्बन्धित खाताबाट श्रोतमा कर कट्टी गर्नु पर्ने शुल्क लगायतका अन्य कुनै रकम बिना जानकारी कट्टि गर्न सकिनेछ ।

७. दस्तखत गर्न नसक्ने वा बैंकको नियमानुसार तोकिएका फरक किसिमको सक्षमता भएका ग्राहकको हकमा रकम झिक्नका लागि वा कुनै किसिमको अन्य आदेशका लागि आफै उपस्थित हुनु पर्नेछ । यसका लागि बैंकको नियमानुसार साक्षी समेत उपस्थित गराउनु पर्नेछ । सोसम्बन्धी विस्तृत जानकारी खाता खोल्दाको समयमा नै दिइनेछ ।

८. संयुक्त नामका खाताहरुको हकमा अन्यथा लिखित सूचना दिएको अवस्थामा बाहेक संयुक्त खातावालाहरु मध्ये कसैले पनि विवादित निर्देशन जारी गरेमा बैंकलाई चित्त बुझ्ने गरी त्यस्तो विवाद समाधान नभएसम्म सम्बन्धित खाता सञ्चालनमा बैंकले रोक लगाउन सक्नेछ । त्यस्तो खातामा कुनै कारणले जम्मा हुनु नपर्ने रकम जम्मा हुन गई ग्राहकबाट बैंकले फिर्ता लिनु पर्ने भएमा त्यस्तो रकम बैंकमा फिर्ता गर्ने सम्बन्धमा बैंक प्रति संयुक्त खाताका खातावालाहरु एकल एवं संयुक्त रुपमा जिम्मेबार हुनेछन् । अन्यथा कुनै निर्देशन बैंकलाई दिइएको अवस्थामा बाहेक दुई वा सो भन्दा बढीको नाममा खोलिएको खाताका कुनै एक वा एकभन्दा बढी खातावालाको मृत्यु भएमा खातामा रहेको मौज्दात जीवित रहेका खातावालालाई भुक्तानी गरिनेछ ।

९. बैंकलाई उपलब्ध गराइएको हस्ताक्षरको नमूना अनुसारकै दस्तखत बैंकसमक्ष प्रस्तुत गरिने विनिमेय अधिकारपत्र वा अन्य आदेशमा हुनु पर्नेछ । विनिमेय अधिकारपत्रमा लेखिएको कुनै पनि अंक मिति वा अक्षर वा भाषामा केरमेट गरेकोलाई खातावालाको पुरा दस्तखतद्वारा प्रमाणित नगरिएमा बैंकले सोको अनादर गर्न सक्नेछ । भविष्यको मिति राखिएको चेकको भुक्तानी गर्न बैंक बाध्य हुने छैन । त्यस्तो भुक्तानी हुन गएमा सोको लागि सम्बन्धित खातावाला नै जिम्मेवार हुनुपर्नेछ ।

१०. खातासँग सम्बद्ध कुनै पनि खर्च खातावालाले बहन गर्नु पर्नेछ । कुनैपनि विवरण तथा खाता सञ्चालनसम्बन्धी नियमहरुमा बैंकले समय-समयमा परिवर्तन गर्न सकनेछ । कलेक्सनमा पठाइएका चेकहरु भुक्तानी भई वा नभई थप शुल्क लाग्ने भएमा सो को भुक्तानी खातावालाले गर्नुपर्ने छ । कलेक्सनमा पठाएको चेक/ड्राफेट खातामा जम्मा भईसकेपछि पनि पुनः अनादर हुन सक्नेछ, त्यसो भएमा ब्याजसहित रकम फिर्ता गर्न खातावाला मंजुर गर्दछ ।

११. यी शर्तबन्देजहरुमा अन्यत्र लेखिएका कुराहरुमा प्रतिकुल प्रभाव नपर्ने गरी कुनै अदालती वा प्रशासनिक वा अन्य कुनै आदेश निर्देशन पालना गर्ने सिलसिलामा वा बैंक स्वयंलाई आवश्यक परेको अवस्थामा खातावालालाई सूचना नदिई बैंकले त्यस्तो खाता बन्द गर्न, रोक्का राख्न वा खाताबाट हुने कारोबारलाई निलम्वनमा राख्न सक्नेछ ।

१२. खातामा चेक जम्मा गर्दा त्यस्तो चेकबाट खिचिएको रकम प्राप्त नभएसम्म सो चेक वापतको रकम ग्राहकको खातामा जम्मा हुने छैन । यस्तो रकम प्राप्त नभई भुक्तानी गरिएमा र सो वापत भुक्तानी प्राप्त नभएमा ब्याज सहित खातावालाले फिर्ता गर्नुपर्नेछ ।

१३. चेकबुक, भौचर, डेबिट, क्रेडिट कार्ड सम्बन्धी लगायत बैंकका अन्य कागजातहरुमा रहेका शर्तबन्देजहरु सोही अनुरुप स्वीकार गरेको मानिनेछ । चेकबुक, कार्ड लगायत ग्राहकले खाता खोलेको मितिले ३० (तीस) दिनभित्रमा लगी सक्नु पर्नेछ । अन्यथा सोलाई बैंकले नष्ट गरी आवश्यक शुल्क ग्राहकबाट असुल गरी लिन सक्नेछ ।

१४. बैंकलाई खातावालाले लिखित रुपमा अन्यथा निर्देशन नगरेसम्म इमेल वा फ्याक्सिमाइलबाट ग्राहकले दिने निर्देशन बमोजिम कार्य गर्न खातावालाले अख्तियारी प्रदान गरेको मानिनेछ । तर, बैंकलाई त्यस्तो निर्देशन बमोजिम कार्य गर्नै पर्ने बाध्यता भने हुने छैन ।

१५. सम्बन्धित खातासम्बन्धी विवादमा बैंकले कानूनी लगायत अन्य कुनैपनि किसिमका खर्च व्यहोर्नु परेमा सोवापत लाग्ने खर्च खातावालाले व्यहोर्नु पर्नेछ र बैंकलाई पूर्ण क्षतिपूर्ति प्रदान गर्नेछ ।

१६. मैले/हामीले खाता सञ्चालन सम्वन्धी उल्लेखित नियमहरु पढी वाँची सुनी सो नियमहरुलाई इमान्दारीपूर्वक पालना गर्न मंजुर गर्दछु/छौं । साथै बैंकले समय समयमा म/हामीलाई पूर्व सूचना दिइ वा नदिइ उल्लेखित नियमहरुमा परिवर्तन वा संसोधन गरेमा सोलाई पालना गर्न समेत मंजुर गर्दछु/छौं ।

म/हामि यो धोषणा गर्दछु/गर्दछौं कि, म/हामिलाई जानकारी भएसम्म यहाँ उपलब्ध गराइएका सूचना तथा कागजातहरु सत्य साँचो हुन् । म/हामिले पैभु बैंकको बैंक खाता संचालन सम्वन्धी शर्त तथा नियमहरु पढि बुझि हाल भएका र पछि परिवर्तन हुने ब्याज्दर परिवर्तन सहितका शर्त तथा नियमहरु पालना गर्न स्विकार गर्दछु/गर्दछौं । सो नियमहरु पालना नगरी उल्लंघन गरेमा र सो कारणले बैंकका ग्राहक वा तेस्रो पक्षलाई कुनै नोक्सान पुग्न गएमा म/हामि पूर्ण जिम्मेवार हुदै/रहदै क्षतिपूर्ति गर्न समेत मंजुर गर्दछु/गर्दछौं ।

L________________ R________________

Account Holder's Thumb (खातावालाको छाप)

AGENT'S SIGNATURE & CHOP/STAMP

____

Account Holder's Signature (खातावालाको हस्ताक्षर)

FOR BANK USE ONLY (बैंक प्रयोजनको लागी मात्र) :

Document Checklist

1) Proof of identification

a) Self attested and original verified copy of citizenship/passport certificate ☐
b) Self attested and original verified copy of other valid identify document (As applicable) ☐
c) Additional identification documents ☐
  i) For Government Employee
   Copy of valid photo identify card issued by Government Institutions ☐
  ii) For other Employe
   Copy of valid photo identify card issued by Employer ☐
d) Identity document of nominee ☐
e) Copy of PAN Certificate ☐
f) Copy of Birth Certificate (In cash of minor) ☐

2) Proof of current address - Self Attested and Original verified copy of (any one)

a) Recently paid Water/Electricity/Telephone Bill ☐
b) Voter's ID land ownership certificate ☐
c) Address verified by Bank's official ☐
d) Other please specify ……………………………………………………………………………..

3) Recent Photograph

a) Two passport size photo of accountholder ☐
b) Passport size photo of nominee ☐

Received By:	………………………………	**Verified By:**	………………………………	**Approved By:**	………………………………
Signature:	………………………………	Signature:	………………………………	Signature:	………………………………
Date:	………………………………	Date:	………………………………	Date:	………………………………

Account Risk Grading

☐ **High Risk** ☐ **Medium Risk** ☐ **Low Risk**

Remarks/Reason ……………………………………………………………………………………………………

Others Accounts maintained with Prabhu Bank ☐ **Yes** ☐ **No**

Screening of Sanctioned List By:

	Checked By	**Reviewed By**	**Remarks if any**
Name of Staff:			
Full Signature:			
ID			