

व्यक्तिगत खाता खोल्ने फारम Personal Account Opening Form



गोर्खाज
फाइनान्स लि.

(नेपाल राष्ट्र बैंकबाट "ज" वर्गको इजाजतपत्र प्राप्त संस्था)

शाखा Branch	<input type="text"/>	मिति Date	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
PEP's Screening ID	<input type="text"/>	Screening ID	<input type="text"/>	ग्राहक नं. Client ID No.	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
खाता नं. Account No.	<input type="text"/>								
खाताको किसिम Account Scheme	<input type="text"/>								

म/हामी निम्न विवरण अनुसारको मेरो/हाम्रो खाता खोल्दिनु हुन अनुरोध गर्दछु/गर्दछौ।
I/We hereby request you to kindly open my/our account as per details given below.

परिचय विवरण /Identification Details

पुरा नाम नेपालीमा (श्रीमान/श्रीमती/सुश्री) Full Name (Mr./Mrs./Ms):	<input type="text"/>										
जन्म मिति (वि.सं.) Date of Birth (BS)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		
जन्म मिति (ई.सं.) Date of Birth (AD)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		
राष्ट्रियता Nationality	<input type="text"/>	शिक्षा Education	<input type="text"/>	लिंग Gender	<input type="radio"/>	पुरुष Male	<input type="radio"/>	महिला Female	<input type="radio"/>	अन्य Others	<input type="text"/>
धर्म Religion	<input type="text"/>	बैवाहिक स्थिति Marital Status	<input type="radio"/>	विवाहित Married	<input type="radio"/>	अविवाहित Unmarried	<input type="radio"/>	अन्य, उल्लेख गर्नुहोस् Other (Specify)	<input type="text"/>		
राष्ट्रिय परिचय पत्र नं. National ID No.	<input type="text"/>	जारी मिति Issued Date	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	पान नं. PAN No.	<input type="text"/>		
नागरिकता नं. Citizenship No.	<input type="text"/>	जारी मिति Issued Date	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	जारी स्थान Place of Issuance	<input type="text"/>		
पासपोर्ट नं. Passport No.	<input type="text"/>	जारी मिति Issued Date	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	जारी स्थान Place of Issuance	<input type="text"/>		
परिचयपत्रको किसिम Type of ID card:	<input type="text"/>	परिचयपत्र नं. ID card No:	<input type="text"/>	जारी मिति Issued Date	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	जारी स्थान Place of Issuance	<input type="text"/>

विवरण Particulars	नागरिकता अनुसार स्थायी ठेगाना अथवा स्थायी ठेगाना Address as per citizenship or Permanent Address	हालको ठेगाना Present Address
देश Country	<input type="text"/>	<input type="text"/>
प्रदेश Province	<input type="text"/>	<input type="text"/>
जिल्ला District	<input type="text"/>	<input type="text"/>
न.पा./गा.पा Municipality/RM	<input type="text"/>	<input type="text"/>
वार्ड नं. Ward No.	<input type="text"/>	<input type="text"/>
मोबाइल नं. Mobile No.	<input type="text"/>	<input type="text"/>
इमेल Email	<input type="text"/>	<input type="text"/>

नाबालकको हकमा /Details in case of Minor Account

जन्म मिति Date of birth:	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	जन्मदर्ता प्रमाणपत्र नं./नाबालक परिचयपत्र नं. Birth Certificate no./ Minor ID card No.	<input type="text"/>	जारी स्थान Place of Issuance	<input type="text"/>
अभिभावकको नाम Name of Guardian	<input type="text"/>						नाबालकसँगको नाता Relation with Minor	<input type="text"/>			

खातावाल भारतीय नागरिक तथा शरणार्थीको हकमा (In Case of any Indian National and Refugee)

आधिकारिक परिचयपत्र नं. Regd./ ID No:	<input type="text"/>	जन्म मिति Date of birth:	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	जारी गर्ने निकाय Issuing Authority	<input type="text"/>		
---	----------------------	-----------------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	---------------------------------------	----------------------	--	--

<input type="radio"/> पेशा/व्यवसाय Occupation/ Business	<input type="radio"/> जागिर-सरकारी/प्राइभेट/अन्य Salaried-Govt/Pvt/other	<input type="radio"/> अवकास-सरकारी/प्राइभेट/अन्य Retired-Govt/Pvt/other	<input type="radio"/> विधार्थी Student	<input type="radio"/> गृहिणी Housewife	<input type="radio"/> अन्य, उल्लेख गर्नुहोस् Others (Specify)	<input type="text"/>
---	---	--	---	---	--	----------------------

खातावालाको पेशा / व्यवसायको विवरण (Details of Account holder's Occupation/Business)

क्र.सं. S.no.	संस्थाको नाम Institution's Name	ठेगाना Address	सम्पर्क नं. Contact No.	पद Designation	अनुमानित वार्षिक आय/तलब Anticipated Annual Income/ Salary

आयश्रोत (Source of funds)

बचत Saving पारिश्रमिक Salary सापटी Borrowing लगानीको प्रतिफल Return of Investment रेमिटेन्स Remittance सम्पत्तिको बिक्री Sale of Assets अनुदान Donation अन्य Others _____

तपाइको गोर्खाज फाइनेन्स लि. को कुनै शाखामा खाता रहेको छ ?
Do you have any accounts in any branches of Gurkhas Finance Ltd ? छ Yes छैन No

छ भने खाता नं. If yes mention A/C No.

इच्छाइएको व्यक्ति (Nominee) छ Yes छैन No

म/हामी I/we गोर्खाज फाइनेन्स लि. मा मेरो/हाम्रो नाममा रहेको खाता नं.
maintaining Account with Gurkhas Finance Ltd A/C No.

मा रहेको सम्पूर्ण रकम मेरो शेषपछि प्राप्त गर्न निम्न व्यहोरा भएको व्यक्तिलाई इच्छाइएको छु/छौं । Hereby give details of the nominee(s) to receive any sum of amount which may be due to me/us from Gurkhas Finance Ltd. in the event of my/our Death.

पूरा नाम Full Name	<input type="text"/>	म सँगको नाता Relation to me	<input type="text"/>	P.P Size Photo
नागरिकता/राष्ट्रिय परिचयपत्र नं. Citizenship/National ID No.	<input type="text"/>	ठेगाना Address	<input type="text"/>	
सम्पर्क नं. Contact No.	<input type="text"/>			
Remarks: इच्छाइएको व्यक्ति आवश्यक नभएमा निवेदनले इच्छाइएको विवरणको भाग काटि दस्तखत गर्नुपर्नेछ । If nominee is not required, account holder must cancel and sign in the nominee section.				

खातावालाको पारिवारिक विवरण (Details of family members of account holder)

क्र.सं. S.no.	नाता Relationship	नाम थर Name	क्र.सं. S.no.	नाता Relationship	नाम थर Name
१.	पति/पत्नी (Spouse)		६.	छोरा (Son)	
२.	बाबु (Father)		७.	छोरी (Daughter)	
३.	आमा (Mother)		८.	बुहारी (Daughter- In-law)	
४.	हजुरबुवा (Grandfather)		९.	ससुरा (Father-in-law) (विवाहित महिलाको हकमा)	
५.	हजुरआमा (Grandmother)		१०.	सासु (Mother-in-law) (विवाहित महिलाको हकमा)	

अपेक्षित वार्षिक कारोबार
Expected Annual Transaction एक लाख सम्म Upto 1 Lakh एक लाख देखि पचास लाख Above 1 to 50 Lakhs पचास लाख देखि दुई करोड सम्म Above 50 Lakhs to 2 Crore दुई करोड देखि पाँच करोड सम्म Above 2 Crore to 5 Crore

पाँच करोड देखि दश करोड सम्म Above 5 Crore- 10 Crore दश करोड माथि Above 10 Crore

अपेक्षित वार्षिक कारोबार संख्या
Expected No. of Transaction

खुद सम्पत्ति
Net worth पाँच करोड सम्म Up to Rs. 5 Crore पाँच करोड माथि बीस करोड सम्म Above Rs. 5 Crore -20 Crore बीस करोड माथि Above 20 Crore

के तपाई राजनीतिज्ञ अथवा राजनीतिज्ञको नातेदार हुनुहुन्छ? हो Yes होइन No हो भने सम्बन्धित पार्टीको नाम र पद खुलाउनुहोस्
Are you a Politician or relative of a politician? If yes, please provide relation, name of party and designation

नाता
Relation पार्टीको नाम
Name of Party पद
Designation

के तपाइको हिताधिकारी हुनुहुन्छ ? छ Yes छैन No छ भने, तपाइको हिताधिकारीको नाम र तपाईसँगको नाता खुलाउनुहोस्
Do you have any Beneficial Owner? If yes, please write name of Beneficial Owner and relation with you.

हिताधिकारीको नाम
Beneficial Name नाता
Relation द्रष्टव्य : छुट्टै केवाईस फारम भर्नु पर्नेछ
A separate KYC form to be filled

के तपाईं विगतमा कुनै अपराधमा दण्डित हुनुभएको थियो ? छ Yes छैन No छ भने खुलाउनुहोस If yes, Please specify

के तपाईं विदेशी देशसँग सम्बन्धित हुनुहुन्छ ? छ Yes छैन No हुनुहुन्छ भने देशको नाम If yes, Name of the country

नागरिक Citizen ग्रीनकार्ड होल्डर Green card Holder गैर आवासीय नेपाली NRN (Non-Resident Nepali)

के तपाईं अमेरिकी सरकारको FATCA अन्तर्गत पर्नुहुन्छ ? छ Yes छैन No
Do you fall within U.S. government's Foreign Account Tax Compliance ACT (FATCA) regime?

अन्य सेवाहरू (Other Services)

मोबाइल बैंकिङ Mobile Banking डेबिट कार्ड Debit Card लकर Locker चेक बुक Cheque Book इन्टरनेट बैंकिङ Internet Banking दस्तखत: Signature: _____

नक्सा
Location Map

↑
उत्तर
North

नजिकैको स्थान The Nearest Landmark

हस्ताक्षर नमूना कार्ड (Signature Specimen Card)

Account operation

एकल
Single

संयुक्त
Joint

अन्य
Other

नाम Name	फोटो Photo	दाँया Right	बाँया Left
नाम Name	फोटो Photo	दाँया Right	बाँया Left
नाम Name	फोटो Photo	दाँया Right	बाँया Left

Special instruction:

द्रष्टव्य : कृपया प्रयोग नभएका कोठाहरू काट्नुहोला । (Note: Please cross unused boxes)

खाता सञ्चालन सम्बन्धी नियमहरू

- यस वित्तीय संस्थामा खोलिएको खाताको सञ्चालन नेपाल राज्यमा प्रचलित ऐन, नियम, ने.रा. बैंकको निर्देशन तथा बैंकिङ्ग क्षेत्रमा प्रचलित परम्परा र चलन अनुसार हुनेछ।
- वित्तीय संस्थाले आफ्नो स्वविवेकमा कुनै पनि बेला पूर्व सूचना सहित वा बेगर पनि खाता सञ्चालन सम्बन्धी व्याजदर, न्यूनतम मौज्जात, शुल्कहरू लगायतका नियमहरू परिवर्तन गर्न सक्नेछ।
- ग्राहकका खातामा वित्तीय संस्थाले निर्धारण गरेको समयसम्म कुनै कारोबार नभएको त्यस्तो खातालाई निष्क्रिय खाताको रूपमा परिवर्तन गरिनेछ। यस्तो निष्क्रिय खातालाई पुनः सक्रिय गराई खाता सञ्चालन गर्नु परेमा खातावाला स्वयं उपस्थित भई सोको लागि लिखित रूपमा वित्तीय संस्थालाई निवेदन दिनुपर्नेछ।
- वित्तीय संस्थाको नियन्त्रण बाहिर कुनै पनि घटना र अवस्थाका कारण वा कुनै निर्देशनको पालना भएको हिलाई, अवरोध, असमर्थता र टेलिकम्युनिकेशन तथा कम्प्युटर सेवा प्रणालीको क्षति तथा काम नगर्ने अवस्था सिर्जना भएका कारणले वित्तीय संस्थाले ग्राहकलाई कुनै सूचना दिन असमर्थ भएको अवस्थाबाट ग्राहकलाई कुनै हानी नोक्सानी हुन गएमा त्यसको जिम्मेवारी वा उत्तरदायित्व वित्तीय संस्थाको हुने छैन।
- खातावालाको ठेगाना/फोन नं., मोबाइल नं./ईमेल तथा अन्य आवश्यक विवरण परिवर्तन भएमा सोको जानकारी यथाशिघ्र वित्तीय संस्थालाई उपलब्ध गराउनुपर्नेछ। हुलाक, ईमेल तथा अन्य सूचनाका माध्यमहरूलाई नै खातावालाको आधिकारिक माध्यम मानिने हुँदा यी माध्यमहरूबाट वित्तीय संस्थाले प्रेषित गरेको सबै सूचनाहरू कुनै कारणवश खातावालासम्म नपुगेकोमा वा ढिलो पुगेमा वित्तीय संस्था जवाफदेही हुनेछैन।
- वित्तीय संस्थालाई पूर्वसूचना दिएर खाता बन्द गर्न सकिनेछ। वित्तीय संस्था आफैले वा कुनै अड्डा अदालतको आदेश बमोजिम वा कुनै अवस्थामा खातावालालाई पूर्वसूचना नगरिकन पनि कुनै खाता बन्द गर्न, फ्रीज गर्न वा कारोबार निलम्बन गर्न सक्नेछ।
- खातामा रहेको सम्पूर्ण रकम खातावालाको वित्तीय संस्था उपर रहेको हरेक प्रकारको दायित्वको (वर्तमान वा भविष्यमा सिर्जना हुने समेत) सुरक्षण सरह मानिने छ र खातावालाको उक्त रकमहरू बैंकले खातावालालाई कुनै सूचना नदिएर त्यस्तो दायित्व बापत रकम कटौती गरी मिलान गर्न सक्नेछ।
- म/हामीलाई ज्ञान छ कि खातामा रकम भएको सिमासम्म मात्रको चेक काट्नु पर्दछ। खातामा रकम नभएका कारणले चेक फिर्ता भएमा फाइनान्सले आफ्नो शुल्क लिने छ। साथै ने.रा. बैंकको निर्देशिका बमोजिम म/हामीलाई कर्जा सूक्षण केन्द्रको कालोसूचीमा राखिनेछ।
- खाताको विवरण माग गरे बमोजिम उपलब्ध गराइने छ। एक पटक भन्दा बढि खाताको विवरण मागिएमा वित्तीय संस्थाले नियमअनुसारका शुल्क लगाउन सक्नेछ।
- नाबालकको नाममा सञ्चालन भएको खाताको हकमा यदि नाबालकबारे वित्तीय संस्थासँग रहेको जानकारी र ऐन अनुसार नाबालक नरहेको अवस्थामा सम्बन्धित सबालक स्वयम्ले खाता सञ्चालन सहितको पत्र वित्तीय संस्थामा पेश नगरुन्जेल सम्मको लागि सो खाताबाट रकम फिक्न रोक लगाइनेछ।
- म/हामी यो घोषणा गर्दछु/गर्दछौं कि यस खातामा जम्मा गरिने तथा कारोबार गरिने रकम बैधानिक तवरले आर्जन गरिएको हो र यो खाता मुद्रा निर्मूलक प्रयोजनका लागि प्रयोग गरिने छैन। यो खाताको रकम मुद्रा निर्मूलक, लागु पदार्थ कारोबार, मानव बेचबिखन र संगठित अपराध वा अन्य गैरकानुनी प्रयोजनको लागि प्रयोग भएको वा हुन लागेमा वित्तीय संस्थाले मेरो/हाम्रो खाताको विवरण सम्बन्धित निकायलाई जानकारी गराउन सक्छ भन्ने कुरा मलाई अवगत छ।
- यो निवेदनमा वित्तीय संस्थाको स्वीकृत आवश्यक पर्नेछ। वित्तीय संस्थासँग कुनै कारण नखुलाइकनै आफ्नो स्वविवेकमा यो निवेदनको कुनै भाग वा सम्पूर्ण निवेदन अस्वीकृत गर्ने अधिकार रहनेछ।
- मैले/हामीले यस फारममा उल्लेखित खाता सञ्चालन सम्बन्धि नियम तथा शर्तहरू पढे/पढेयौं र यिनीहरूको पालना गर्न मेरो/हाम्रो मञ्जुरी छ।
- फाइनान्सले खाता सञ्चालन गर्न र सेवाहरू दिए वापत आफ्नो आन्तरिक नियम अनुसारको सेवा शुल्क वा अन्य शुल्क लगाउन सक्नेछ।

General Conditions Governing Account

- The laws and regulations of Nepal, directives of NRB and customs and procedures common to Banking Sector in Nepal will apply to and govern the conduct of accounts opened with the Finance.
- The Finance reserves the right to amend the rules relating to interest rate, minimum balance, fee/charges, etc. at anytime and in any manner as the Finance deems necessary with or without giving prior notice to the account holder or the public.
- If there is no transaction in the account for a prescribed periods set by the NRB directives the status of the account shall be changed into dormant. For the release of the dormancy of the account and to make the account operative, the account holder has to be self-present in the Finance and has to instruct the Finance in writing for the same.
- The Finance shall have no liability or responsibility for 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 resulting from Acts of God whatsoever not reasonably under the Finance's control.
- Any changes in the address, email, contact number or constitution of the account holder should be immediately communicated to the Finance. The Finance shall not be responsible for delay or non-delivery of letter or other communication sent by the Finance to the account holder.
- Account may be closed by giving prior notice to the Financial Institution. The Financial Institution may however either as its own instance or, at the instance of any court of administrative order, or otherwise close, freeze or suspend dealing in any or the account without prior notice to the account holder.
- The funds in an account would be considered by the Finance to be security for all the obligations present or future of the account holder to the Financial Institution and in the event of the dishonor of such obligations by the account holder, the Financial Institution is entitled to utilize or set off such funds against the obligations of the account holder to the Financial Institution without notice to the account holder.
- I/We understand that cheque should be written for the balance available in the account. If the cheque becomes dishonored due to insufficient balance, finance may deduct charges for cheque return from my/our account and also blacklist me/us in the record of "Credit Information Bureau of Nepal" as per the NRB directives.
- Statement of account will be provided on demand. Finance will charges its standard rate of charges on demand of duplicate/repeated statement.
- After the minor becomes major, if the account holder himself/herself along with the guardians (A/C Operator) isn't present in the finance to update the KYC along with his/her ID, the finance has right to restrict the guardian to operate such account.
- I/We hereby declare that account at Gurkhas Finance Limited is opened with the monies which have been earned from legal means. All transactions into the account shall remain legal and the account shall not be used for the propose of money laundering, terrorist financing, Drugs Addiction, Human Trafficking or any others illegal activities. If the finance knows or suspects that the account is being used to process the proceeds of crime, the finance is obliged to report the fact and nature of its knowledge and suspicious to the concerned authority.
- This application shall be subject to the approval of the Financial Institution. The finance shall be entitled as its sole discretion to reject this application or any part thereof, without furnishing any reasons.
- I/We have read and understood the rules, terms and conditions for conducting the Accounts and agree to abide by such rules, terms and conditions.
- Service charge and or any other fees may be levied by the finance for account operation as per the Finance's internal policy.

खातावालाको आधिकारिक दस्तखत (हर)
Account Holder's Authorized Signature(s)

OFFICE USE ONLY

- 1) Account Risk Grading: High Risk Medium Risk Low Risk
- 2) Information update in CBS Yes No
- 3) Information update in Trust AML system Yes No

Date:

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

Checked By: _____ Verified & Approved By: _____
OI/ Branch Manager

Name: _____ Name: _____