Account Opening Form

खाता खोल्ने फाराम

UNITED FINANCE LIMITED

.... Branch

Account Type (खाताको प्रकार): ☐ Saving ☐ Call ☐ Fixed ☐ Other ____________________

Account No (खाता नं):

Client Code (ग्राहक) नं.:

Minimum Balance (न्यूनतम मौज्दात):

Photo (फोटो)	Photo (फोटो)	Photo (फोटो)

Customer Details (ग्राहक विवरण)

Fixed Deposit		Interest Payment System (ब्याज भुक्तानी तरिका)	
Interest Rate (ब्याज दर)			
Amount (रकम)		Monthly (मासिक)	Quarterly (त्रैमासिक)
Period (अवधि)		Half Yearly (अर्ध वार्षिक)	Maturity (अवधि समाप्त)

Account Title खातामा उल्लेख हुने नाम ☐ Mr. (श्रीमान) ☐ Mrs. (श्रीमति) ☐ Miss (सुश्री) ☐ Master (नाबालक)

In English (Please use Block Letters) (अंग्रेजीमा)

1.

2.

3.

In Nepali: (नेपालीमा)

१. ....

२. ....

३. ....

Personal Information of Account Holder and KYC Details: (खातावालाको व्यक्तिगत तथा ग्राहक पहिचान विवरण)

	Applicant 1 (निवेदक १)	Applicant 2 (निवेदक २)	Applicant 3 (निवेदक ३)
Name of Account holder (खातावालाको नाम)			
Father's Name (बाबुको नाम)			
Mother's Name (आमाको नाम)			
Grand Father's Name (बाजेको नाम)			
Spouse's Name (पति/पत्निको नाम)			
Son's Name (छोराको नाम)			
Daughter's Name (छोरीको नाम)			
Daughter in Law's Name (बुहारीको नाम)			
Father in-law's Name (ससुराको नाम)			
Date of Birth (जन्म मिति)			
Citizenship/Passport No. (नागरिकता वा पासपोर्ट नं.)			

Nationality (राष्ट्रियता)			
Date & Place of Issue (जारी गरिएको स्थान र मिति)			
PAN No. (प्यान नं.)			
Permanent Address (स्थायी ठेगाना)			
Temporary Address (अस्थायी ठेगाना)			
Contact Tel. No. (सम्पर्क फोन)			
Mobile No. (मोबाइल)			
e-mail (ईमेल)			
Occupation (पेशा)	Firm's Name/Address (संस्थाको नाम/ठेगाना)	Designation (पद)	Expected Yearly Income/Salary (अनुमानित बार्षिक आम्दानी/पारिश्रमिक)
	१.		
	२.		
	३.		
Declaration Regarding Accounts with other Financial Institutions (अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थामा खाता भए/नभएको उद्घोषण)	BFI's Name (वित्तीय संस्थाको नाम)	Account Number (खाता नं.)	Account Name (खातावालाको नाम)
Declaration regarding indicted under criminal offence under the law of land (विगतमा कुनै अपराधमा दण्डित भए/नभएको घोषणा)			

In Case of Minor (**निवेदक नाबालक भएमा**)

Name of Guardian (अभिभावकको नाम) ____________________

Relation with the Minor (नाबालकसँगको नाता) ____________________

Note: Guardian KYC detail should be filled in Applicant 2 or 3 in case of opening account in the name of Minor.
नोटः नाबालकको नाममा खाता खोल्दा आधिकारिक संरक्षकको ग्राहक पहिचान सम्बन्धी विवरण निवेदक २ वा ३ मा भर्ने ।

Location Map (**स्थायी / अस्थायी ठेगाना**)

Mode of Account Operation (खाता संचालन विधि)

☐ Single (एकल) ☐ Joint (संयुक्त) ☐ Any One (कुनै एक) ☐ Special Instruction (विशेष निर्देशन) ____________________

वित्तीय संस्थालाई मैले/हामीले अन्यथा जानकारी नगराएसम्म देहायमा उल्लेखित हस्ताक्षरबाट खिचिएका/जारी गरिएका चेक/भुक्तानी निर्देशन स्वीकार गरी मेरो/हाम्रो खातामा तदनुरुप खर्च लेख्ने अधिकार हुनेछ ।

Name (नाम)		
Specimen Signature (दस्तखत नमूना)		

माथि उल्लेखित नमूना दस्तखत मेरो उपस्थितिमा गरेको प्रमाणित गर्दछु ।

संस्थाको आधिकारिक कर्मचारीको दस्तखत : ....

स्वीकृत गर्ने आधिकारिको दस्तखत : ....

Nominee Details (इच्छाएको व्यक्तिको विवरण)

युनाईटेड फाईनान्स लिमिटेडमा मेरो/हाम्रो नाममा रहेको चल्ती/बचत/मुद्दती/अन्य खाता नं. .... मा बाँकी रहेको सम्पूर्ण रकम बुझिलिन मेरो/हाम्रो शेष पछि निम्न विवरण भएका व्यक्ति(हरू) लाई इच्छाएको व्यक्तिको रुपमा नियुक्त गरेको छु/छौ । मेरो मृत्यु पश्चात खातामा रहेको रकम पाउने गरी तल उल्लेखित व्यक्तिलाई हकवाला मनोनित गरेको छु ।

Nominee's Name (इच्छाइएको व्यक्तिको नाम):	
Date of Birth (जन्म मिति):	Citizenship (नागरिकता नं.):
Contact address (सम्पर्क ठेगाना):	
Father's Name (बाबुको नाम):	
Grandfather's Name (बाजेको नाम):	
Relation (नाता):	सर्म्पक नं.:

Witness (साक्षी)

Name (नाम) १. ____________________ २. ____________________

Address (ठेगाना) १. ____________________ २. ____________________

Signature (सही) १. ____________________ २. ____________________

Photo (फोटो)

खाता सञ्चालन सम्बन्धी नियमहरू

देहायका विषयहरूमा म/हामी जानकार छु /छौ ।

१. यस वित्तीय संस्थामा खोलिएको खाताको सञ्चालन नेपालमा प्रचलित ऐन, नियम, नेपाल राष्ट्र बैकको निर्देशन तथा बैंकिङ्ग क्षेत्रमा प्रचलित परम्परा र चलन अनुसार हुनेछ ।
२. वित्तीय संस्थाले आफ्नो स्वविवेकमा पूर्व सूचना सहित वा वेगर पनि खाता सञ्चालन सम्बन्धी नियमहरू परिवर्तन गर्न सक्नेछ ।
३. वित्तीय संस्थालाई खाता सञ्चालन गर्न दिन अनुपयुक्त लागेमा आफंनो स्वविवेकमा विना सूचना नै उक्त खाता बन्द गर्न वा रोक्का राख्न सक्नेछ ।
४. खातामा रहेको सम्पूर्ण रकम खातावालाको वित्तीय संस्था उपर रहेको हरेक प्रकारको दायित्वको (वर्तमान वा भविष्यमा सिर्जना हुने) सुरक्षण सरह मानिने छ र खातावालाको उक्त रकम वित्तीय संस्थाले खातावालालाई कुनै सूचना नदिई त्यस्तो दायित्व वापत कट्टी गरी मिलान गर्न सक्नेछ ।
५. खातामा वित्तीय संस्थाले समय समयमा तोके अनुसारको न्यूनतम मौज्दात रहेको हुनुपर्दछ । साथै उक्त आवश्यक न्यूनतम मौज्दात वित्तीय संस्थाले रोक्का राखेमा मेरो/हाम्रो मञ्जुरी छ ।

६. खाताको विवरण माग गरे अनुसार उपलब्ध गराइने छ । खातावालाले अख्तियारी प्रदान गरेको आधिकारिक व्यक्तिलाई मात्र खाता सम्बन्धी विवरण दिइनेछ ।

७. ६ महिना वा सो भन्दा बढी अवधिसम्म खातामा कुनै कारोवार नभएमा उक्त खाता निष्कृय हुनेछ । तत्पश्चात सो खाता सञ्चालन गर्न खातावाला स्वयं उपस्थित हुनुपर्नेछ ।

८. संस्थाले जारी गरेको चेकबुक खातावालाको सम्पत्ति भएकोले चेकबुक सुरक्षित राख्नु खातावालाको दायित्व हुनेछ । उक्त चेकबुक हराएमा वा चोरी भएमा वा अन्य कुनै प्रकारले हस्ताक्षर किर्ते भई सोको भुक्तानी हुन गएमा वित्तीय संस्था जवाफदेही हुने छैन ।

९. चेकमा गरिने दस्तखत वित्तीय संस्थालाई दिएको नमूना दस्तखत बमोजिम हुनुपर्छ र चेकमा केही हेरफेर गरेमा/भएमा पुरा दस्तखतद्वारा त्यसलाई प्रमाणित गर्नुपर्नेछ ।

१०. पछिल्लो मितिको वा म्याद गुज्रेको वा केरमेट गरिएको चेकको भुक्तानी गरिने छैन ।

११. कानून अनुसार आवश्यक भएको खण्डमा वा कुनै सरकारी निकायवाट अनुरोध भएको अवस्थामा वाहेक ग्राहकको. खाता सम्बन्धी सूचनाहरू गोप्य राखिनेछ । ग्राहकको लिखित अनुरोधमा भने खाताको जानकारी तेस्रो पक्षलाई प्रदान गरिनेछ ।

१२. खातावालाको ठेगाना तथा अन्य आवश्यक विवरणहरू परिवर्तन भएमा सोको जानकारी यथाशीघ्र गराउनु पर्नेछ । हुलाक तथा अन्य विद्युतीय सूचनाका माध्यमहरूलाई नै खातावालाको आधिकारिक सूचना माध्यम मानिने हुदाँ यी माध्यमहरूवाट वित्तीय संस्थले प्रेषित गरेका सबै सूचनाहरू कुनै कारणवश खातावालासम्म नपुगेमा वा ढिलो पुगेमा वित्तीय संस्था जवाफदेही हुने छैन ।

१३. खातामा भएको हस्ताक्षर मध्ये कसैबाट विवादास्पद निर्देशन जारी भएमा विवाद सम्बन्धी सन्तोषजनक परिणाम नआएसम्म वित्तीय संस्थाले खाता संचालन रोक्का गर्न सक्नेछ ।

१४. खातावालाको मृत्यु भएको आवश्यक प्रमाणित कागजात सहित त्यसको लिखित जानकारी वित्तीय संस्थाललाई प्राप्त हुनु अगावै खातामा भएको कारोबारबाट हुन गएको क्षतिप्रति वित्तीय संस्था जिम्मेवार हुनेछैन ।

१५. रित पुरा गरि कानुन सम्मत तरिकाले खातावालाले आफ्नो मृत्यु पश्चात सो खातामा रहेको रकम प्राप्त गर्ने गरी कुनै व्यक्तिलाई इच्छाएको भएमा इच्छाएको व्यक्तिले सो रकम प्राप्त गर्न सक्नेछ अन्यथा बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन वा प्रचलित कानुन अनुसार हुनेछ ।

१६. खातावालाले आस्वा प्रणाली मार्फत सार्वजनिक निष्काशनको धितोपत्र खरिद आवेदन गर्न चाहेमा वित्तीय संस्थाले नियमानुसार खरीद गर्न चाहेको सेयर मूल्य बराबरको रकम खातावालाको खातामा रोक्का गरी सेवा प्रदान गर्न सक्नेछ । सो वापत लाग्ने सेवा शुल्क खाताबाट कट्टा गरिलिन मेरो /हाम्रो मञ्जुरी छ ।

१७. NCHL-IPS सेवा लिएमा, NCHL-IPS सदस्य संस्थाहरूमा रहेको कुनै पनि खाताहरुमा विद्युतीय माध्यमबाट रकम रकमान्तर गर्न मेरो/हाम्रो मञ्जुरी छ ।

१८. मैले/हामीले खातामा राखेको रकम कानून सम्मत कारोबारबाट प्राप्त भएको हो । खातामा कानून सम्मत कारोबार मात्र गर्ने छु/छौं । मुद्रा निर्मलीकरणको प्रयोजनको लागि खाता प्रयोग गर्ने छैन/छैनौं । गैरकानूनी कारोबारमा खाता प्रयोग गरिएको छ भन्ने वित्तीय संस्थाको जानकारीमा आएमा वा वित्तीय संस्थालाई त्यस्तो लागेमा खाता रोक्का गरी त्यसको सूचना सम्बन्धित निकायमा दिएमा मेरो/हाम्रो मञ्जुरी छ ।

१९. घोषणा

मैले/हामीले यस आवेदन फारममा भरेका/लेखी दिएका विवरणहरू ठीक सत्य छन, झुठा ठहरे कानून बमोजिम सहुँला बुझौंला । नेपाल सरकार वा वित्तीय संस्था वा अन्य आधिकारिक निकायबाट भविष्यमा जारी हुने नियम तथा बन्देजहरू पालना गर्न म/हामी मञ्जुर गर्दछु/गर्दछौं ।

मैले/हामीले माथि उल्लेखित खाता संचालन सम्बन्धि सामान्य नियमहरू अध्ययन गरे/गर्यौं र उक्त नियमहरू पालना गर्न पूर्ण मञ्जुर गर्दछु/गर्दछौं ।

____________________	____________________	____________________
(निवेदकको दस्तखत)	(निवेदकको दस्तखत)	(निवेदकको दस्तखत)

INTRODUCER'S DECLARATION (परिचयकर्ताको घोषणा)

म/हामी निवेदकहरूलाई .... महिना/वर्षदेखि राम्ररी चिन्दछु/छौ । निजहरूको परिचय र ठेगाना सही भएको प्रमाणित गर्दछु/गर्दछौ ।

Introducer's Name (परिचयकर्ताको नाम): ____

Account Number (खाता नं.): ____

____
Introducer's Signature
(परिचय गराउनेको दस्तखत)

Official Use Only (कार्यालय प्रयोजनका लागि मात्र)

Account No.: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Account Title: ____

Account Name: ____

Signature Scanned By: ____

Account Risk grading:

☐ High ☐ Medium ☐ Low

Information updated in Computer System:

☐ Yes ☐ No

Date Update in: ....

____________	____________	____________	____________
Opened by	Verified by	Approved by	Date