हाम्रो विकास बैंक लि.
HAMRO BIKAS BANK LTD.

संस्थागत खाता खोल्ने फाराम

(संस्थागत ग्राहकको विवरण परिवर्तन भएको अवस्थामा)

ग्राहक परिचय नं.

मिति वर्ष २ ० महिना गते

शाखा कार्यालय

खाता नम्बर

कृपया तल उल्लेखित विवरण अनुसार खाता खोलिदिनुहोला ।

१ संस्थाको नाम :

अंग्रेजीमा (BLOCK LETTER)

देवनागरि लिपिमा

	जिल्ला	न.पा/गा.पा	वडा नं	गाउँ/टोल	घर नम्बर
२.संस्था दर्ता हुँदाको ठेगाना :					

	जिल्ला	न.पा/गा.पा	वडा नं	गाउँ/टोल	घर नम्बर
३. हालको कार्यरत ठेगाना :					

	दर्ता नम्बर	कार्यालय	मिति	कारोबार अनुमति प्रमाणपत्र नम्बर
४. दर्ता विवरण				

अनुमति जारी मिति	बहाल रहने अवधि	अनुमति जारी गर्ने निकाय

४. ईमेल ठेगाना		६. टेलिफोन नं./मोबाइल नं.	
७. वेब साइट		८. फ्याक्स नं.	
९. कार्य क्षेत्र		१०. व्यवसाय/कारोबारको किसिम	
११. शाखा/कार्यालयको संख्या			

१२. शाखा/कार्यालय विवरण

क्र. सं.	मुख्य–मुख्य शाखा/कार्यालयहरू	कार्यालय रहेको स्थान

१३. दश प्रतिशत वा सो भन्दा बढी शेयर धारण गर्ने सञ्चालक बाहेकका शेयरधनीको विवरण

क्र. सं.	नाम	ठेगाना	पति/पत्नि	बाबुको नाम	बाजेको नाम	मोबाईल नं.

१४. विदेशी कम्पनीको सहायक कम्पनी भएमा विदेशी मुख्य कम्पनीको विवरण :	क्र. सं.	नाम	ठेगाना

१५. स्थायी लेखा नम्बर									

१६. सञ्चालकहरू/कार्यकारी प्रमुख/व्यवस्थापन समिति/प्रोपाइटर/साझेदारको विवरण

क्र. सं.	पद	नाम	फोटो
	बाबुको नाम	बाजेको नाम	
	ठेगाना	कम्पनीको सेयरमा गरेको लगानीको प्रतिशत	
	मोबाइल नं.	ईमेल ठेगाना	
क्र. सं.	पद	नाम	फोटो
	बाबुको नाम	बाजेको नाम	
	ठेगाना	कम्पनीको सेयरमा गरेको लगानीको प्रतिशत	
	मोबाइल नं.	ईमेल ठेगाना	
क्र. सं.	पद	नाम	फोटो
	बाबुको नाम	बाजेको नाम	
	ठेगाना	कम्पनीको सेयरमा गरेको लगानीको प्रतिशत	
	मोबाइल नं.	ईमेल ठेगाना	
क्र. सं.	पद	नाम	फोटो
	बाबुको नाम	बाजेको नाम	
	ठेगाना	कम्पनीको सेयरमा गरेको लगानीको प्रतिशत	
	मोबाइल नं.	ईमेल ठेगाना	
क्र. सं.	पद	नाम	फोटो
	बाबुको नाम	बाजेको नाम	
	ठेगाना	कम्पनीको सेयरमा गरेको लगानीको प्रतिशत	
	मोबाइल नं.	ईमेल ठेगाना	

१७. खाता संचालकको विवरण

क्र. सं.	पद	नाम	बाबुको नाम	बाजेको नाम	ठेगाना	मोबाइल नं.	ईमेल ठेगाना

१८. नमुना दस्तखत

नाम :..................	फोटो	नाम :......................	फोटो
नाम :..................	फोटो	कार्यालयको छाप	

१९. वार्षिक कारोबार हुने अनुमानित रकम

२०. खाता संचालन आदेश	एक्लै		संयुक्त		अन्य		फर्म/कम्पनीको छाप : आवश्यक रहेको		नरहेको	

विशेष निर्देशन

२१. मुख्य कार्यालय रहेको स्थानको नक्सा

N

२२. विद्यमान खाताको विवरण (यसै बैंकमा भएमा)

खाताको किसिम : खाता नम्बर

२३ खाताको विवरण: (Statement)

आफैं लिन आउने		इमेलद्वारा पठाउनु पर्ने		ईमेल ठेगाना:	

२४ चेक बुक माग:

कृपया म/हामी स्वयं वा मैले/हामीले अख्तियारी दिएको व्यक्ति श्री .... लाई ....वटा चेकबुक उपलब्ध गराई दिनुहोला।

अख्तियार प्राप्त व्यक्तिको हस्ताक्षर नमुना	आवेदकको हस्ताक्षर

२५	आवश्यक कागजातहरू :	छ	छैन	N/A
(क)	सञ्चालकसमितिलेकार्यकारीप्रमुखरअन्यअधिकृतकर्मचारीलाईआर्थिककारोवारकोसम्बन्धमाप्रदानगरेको अख्तियारीनामा।			
(ख)	फर्मका साझेदार बीच भएको कबुलियतनामा।			
(ग)	साझेदार फर्म भए आर्थिक तथा प्रशासनिक कारोवार गर्ने सम्बन्धमा दिएको अख्तियारीनामा।			
(घ)	संस्था दर्ता प्रमाणपत्रको प्रमाणित छविचित्र।			
(ङ)	प्रबन्धपत्र तथा नियमावली विधान विनिमयपत्रको प्रमाणित छविचित्र।			
(च)	पछिल्लो आर्थिक वर्षको लेखापरीक्षण भएको वित्तिय विवरण।			
(छ)	मुनाफामा रहेको संस्थाले पछिल्लो आर्थिक वर्षको कर चुक्ता गरेको प्रमाणपत्रको छविचित्र।			
(ज)	नेपालीको हकमा नागरिकता/पासपोर्ट/परिचयपत्रको छविचित्र र विदेशीको हकमा राहदानीको प्रमाणित छविचित्र।			
(झ)	सञ्चालक/कार्यकारी प्रमुख/खाता सञ्चालक/दश प्रतिशत वा सोभन्दा बढी सेयर धारण गर्ने व्यक्ति वा कानुनी व्यक्तिको हकमा सो कानुनी व्यक्तिको दश प्रतिशत वा सोभन्दा बढी सेयर धारण गर्ने सेयरधनीको व्यक्तिगत विवरण तथा नागरिकता/पासपोर्ट/परिचयपत्रको प्रमाणित छविचित्र।			

२६. खाता सञ्चालनसम्बन्धी सामान्य शर्त तथा नियमहरू :

१ यस बैंकको नियमानुसार न्यूनतम मौज्दात राख्नुपर्नेछ।

२ यस बैंकमा खोलिएको खाता सञ्चालनमा नेपाल सरकारको ऐन, नियम तथा बैंकहरूमा प्रचलित कार्यविधिहरू लागु हुनेछन्।

३ ऐन कानुनको अधिनमा रही खाता सञ्चालनसम्बन्धी नियमहरू आवश्यकता बमोजिम परिवर्तन हुन सक्नेछन्। त्यस्ता परिमार्जित नियमहरू पत्रपत्रिका मार्फत वा यस विकास बैंकको वेबसाईट मार्फत सम्प्रेषण गरिने छ। खाता सञ्चालनसम्बन्धी नियम/कानुनहरूको जानकारी राख्नु खातावालको जिम्मेवारी हुनेछ।

४ यस बैंकलाई खाता सञ्चालनको सिलसिलामा खातावालको कारोवार बैंकिङ्ग नियम कानुनको परिधिभित्र नरहेको शंका लागेमा वा ऐन कानुन/सम्बन्धित निकायले निर्देशन गरेको अवस्थामा खातावाललाई सूचना दिई वा नदिई खाता रोक्का/बन्द गर्न सकिने छ।

५ ग्राहकलाई लागू हुने सम्पूर्ण व्याज, कमिसन सेवा शुल्क तथा अन्य लिनुपर्ने रकम बैंकले ग्राहकको खाताबाट असुल गर्नसक्ने छ।

६ बैंकले ग्राहकलाई बिना शुल्क वर्षभरीको मौज्दात विवरण (समयावधि नगाभिने गरी) तथा वर्षान्तको प्रमाणपत्र उपलब्ध गराउनेछ, तर ग्राहकले नियमित बाहेकको विवरण माग गरेमा नियमानुसार शुल्क लाग्नेछ। विवरण प्राप्त गर्नको लागि ग्राहकले आफैं वा आधिकारीक प्रतिनिधि मार्फत संकलन गर्न सक्नेछन्।

७ उपलब्ध गराएको विवरणमा त्रुटि भएको लागेमा विवरण प्राप्त गरेको मितिले १५ दिनभित्र आवश्यक प्रमाणसहित निवेदन पेस गर्नुपर्नेछ । त्यस्ता प्राप्त निवेदनको आधारमा बैंकले अनुसन्धान मार्फत वास्तविकता निर्क्योल गरी विवरण सच्याउने व्यवस्था मिलाउने छ ।

८ खातावालाको ठेगानामा र संरचनामा कुनै परिवर्तन भएमा सोको जानकारी लिखित रूपमा बैंकलाई तुरुन्तै दिनु पर्नेछ ।

९ बैंकले ग्राहकको खातामा हुने कारोबारको सावधानिपूर्वक दुरुस्त अभिलेख राख्नेछ तर कारणवश अभिलेखमा कुनै त्रुटि भएमा ग्राहकको खातामा चाहिने रकम समायोजन गरि सच्याउने अधिकार बैंकलाई हुनेछ ।

१० ग्राहकको खातासँग सम्बन्धित सम्पूर्ण तथ्यहरू आफ्ना ग्राहकको हितको लागि गोप्य राखिनेछन् र आवश्यकता अनुरुप खातावाल वा निजको आधिकारीक प्रतिनिधि वा कानुनले व्यवस्था गरे अनुरुप आधिकारीक निकायलाई मात्र उपलब्ध गराइने छ ।

११ खातावाल ग्राहकले चेकको भुक्तानी रोक्नको लागि आदेश दिएता पनि उक्त आदेश पश्चात सो कार्यन्वयन गर्न आवश्यक समयभित्र नै त्यस्तो चेक पेस भई भुक्तानी भएमा बैंक जवाफदेही हुने छैन ।

१२ चल्ती खाताबाट मौज्दातभन्दा बढी रकम झिकेमा बैंकको कर्जामा तत्काल कायम प्रचलित ब्याजदर लागु हुनेछ र दैनिक हिसाबले गणना गरी हुन आउने रकम असुल गरिनेछ ।

१३ ग्राहकको खाताबाट भएको गैरकानुनी (सम्पत्ती शुद्धीकरण तथा आतंकवादमा लगानीसम्बन्धी कानुनमा भएको व्यवस्थासमेत) कारोवारको कारणले बैंकलाई कुनै हानी-नोक्सानी भएमा ग्राहकले नै क्षतीपूर्ति दिनुपर्नेछ तथा त्यस्तो क्षतिपूर्ति खाताबाट असुल उपर गर्न सकिनेछ ।

१४ केही कारणवश ग्राहकले खिचेको चेकभन्दा बढी भुक्तानी भएमा उक्त रकम बैंकलाई फिर्ता बुझाउनु ग्राहकको कर्तव्य हुनेछ र जानाजानी आलटाल गरेर त्यस्तो रकम नबुझाएमा कानुन बमोजिम सजायको भागिदार हुन पर्नेछ ।

१५ बैंकले माग गरेको बखतमा खातावालले आफ्नो खातासम्बन्धी सम्पूर्ण आवश्यक कागजातहरू निश्चित समयभित्र पेस गर्नु पर्नेछ । माग गरिएका कागजातहरू आवश्यक समयभित्र प्राप्त नभएमा त्यस्ता खाताहरू बैंकले रोक्का राख्न सक्नेछ ।

२७. खाता सञ्चालनसम्बन्धी शर्त तथा नियमहरू पढी/सुनि सो शर्त/नियमहरू मञ्जुर छन् । साथै आवश्यक संलग्न सबै कागजात तथा विवरणहरू सही भएको प्रमाणित गर्दछु/छौं ।

साथै यस फाराममा माग गरिएको तर उल्लेख/संलग्न नगराइएको सम्पूर्ण विवरण/कागजातहरू म/हामी सँग उपलब्ध नभएको स्वघोषणा गर्दछु/गर्दछौं ।

नाम :	दायाँ	बायाँ	कार्यालयको छाप
नाम :	दायाँ	बायाँ	
नाम :	दायाँ	बायाँ	

२८. कार्यालय प्रयोजनको लागि मात्र :

High ranking official (HRO)		Yes		No	Remarks..
Politically exposed person (PEP)		Yes		No	
Non face to face customer (NF2F)		Yes		No	
Non residential Nepalese (NRN)		Yes		No	
Listed on 'sanction' list		Yes		No	

अनुमानित वार्षिक कारोवार		५० लाख भन्दा कम		५० लाख भन्दा बढी		कैफियत :.....................................

Account Risk Grading		High Risk		Medium Risk		Low Risk

तयार गर्ने	रुजु गर्ने	स्वीकृत गर्ने