सेन्ट्रल फाईनान्स लिमिटेड
CENTRAL FINANCE LIMITED
Serving Your Financial Needs

A/C No. (खाता नं.) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

_____ Branch (शाखा)

Cust Id (ग्राहकको पहिचान) | | | | | | | | | | | |

Account Opening (Institutional Accounts)
खाता खोल्ने फाराम (संस्थागत खाता)

Date ..... (मिति)

Account Type ..... (खाताको प्रकार)

Currency ..... (मुद्रा)

Account Title: (खातामा उल्लेख हुने नाम)

In Nepali (नेपालीमा) .....

In English (अंग्रेजीमा) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Type of Institution (संस्थाको प्रकार)

☐ SoleProprietorship (एकल स्वामित्व) ☐ Partnership Firm (साझेदारी) ☐ Private Limited (प्राइभेट लिमिटेड) ☐ Public Limited (पब्लिक लिमिटेड)

☐ Government Entity (सरकारी निकाय) ☐ NGO/INGO (गैर सरकारी संस्था) ☐ Others..... (अन्य)

Nature of Business (व्यवसायको प्रकृति)

☐ Manufacturing (उत्पादन) ☐ Trading (व्यापार) ☐ Service (सेवा) ☐ Import/Export (आयात/निर्यात) ☐ Tourism (पर्यटन)

☐ NGO/INGO (गैर सरकारी संस्था) ☐ Educational Instituion (शैक्षिक संस्था) ☐ Others (Please Specify) ..... (अन्य) (कृपया उल्लेख गर्नुहोस्)

Institution's Details (संस्थाको प्रकार)

Registered With ..... (दर्ता भएको निकाय)

Registered No. ..... (दर्ता नं.) Registration Date ..... (दर्ता मिति) Validity ..... (बहाल रहने मिति)

VAT/PAN No. ..... (भ्यान/प्यान नं.) Year of Establishment ..... (स्थापित साल)

No. of Branches ..... (शाखा कार्यालयको संस्था) Location of Branches ..... (शाखा कार्यालयको ठेगाना)

.....

Registered Address (दर्ता ठेगाना)

House No. ..... (घर नं.) Ward No. ..... (वडा नं.) Tole ..... (टोल) Metro P./Sub Metro P./Municipality/VDC ..... (म.न.पा./उप.म.न.पा./न.पा./गा.पा.)

District..... (जिल्ला) Zone ..... (अञ्चल) Country..... (मुलुक)

Communication/Local Address (पत्राचार गर्ने ठेगाना)

House No. ..... (घर नं.) Ward No. ..... (वडा नं.) Tole ..... (टोल) Metro P./Sub Metro P./Municipality/VDC ..... (म.न.पा./उप.म.न.पा./न.पा./गा.पा.)

District..... (जिल्ला) Zone ..... (अञ्चल) Country..... (मुलुक)

Contact Details of Institution (संस्थाको सम्पर्क विवरण)

Website ..... (वेवसाइट) Email Id. ..... (ई-मेल)

Contact Nos. ..... (सम्पर्क नं.) Fax No. ..... (फ्याक्स नं.) P.O.Box No. ..... (पोष्ट बक्स नं.)

Nearest Landmark (नजिकको सीमाचिन्ह) .....

Location Map of the Office
कार्यालय जाने बाटोको नक्सा

North
उत्तर

List of Proprietor, Partners, Account Operators, Shareholders holding 10% or more shares and all Directors
(प्रोप्राइटर/साझेदार/खाता संचालक/१० प्रतिशत वा सो भन्दा बढी शेयर स्वामित्व भएका शेयरधनी तथा संचालक)

Head of Organization .....
(संस्था प्रमुख)

S.N. (क्र.सं.)	Name of Directors/Proprietor/partner/Executive Committe Members (संचालक/प्रोप्राईटर /साझेदार /कार्य समितिका सदस्यकहरुको नाम)	Name of Shareholders (शेयरधनीको नाम)	Name of Account Operators (खाता संचालकको नाम)
1.			
2.			
3.			
4..			
5.			
6.			
7.			

Note: Please attach separate CIF forms for each Account Operators, Directors, Head of Organization, Executive Committe Member and shareholders holding 10% or more shares.
नोटः (कृपया खाता संचालक, संचालक, संस्थाको प्रमुख, कार्य समितिका सदस्य तथा १०% वा सो भन्दा बढी शेयर धारण गर्ने शेयरधनीको छुट्टाछुट्टै ग्राहक पहिचान फाराम संलग्न गर्नुहोला ।)

Incase of foreign Institution/Individual holding 10% or more share then:
(कम्पनीको १०% वा सो भन्दा बढी शेयर विदेशी कम्पनी/नागरिकको नाममा भएमा)

Company/Concerned Person's Name & Address:.....
(कम्पनी/सम्बन्धीत व्यक्तिको नाम र ठेगाना)

Nationality ..... **Telephone:**..... **Email:** ..... **Fax No.:** .....
(राष्ट्रियता) (टेलिफोन) (इमेल) (फ्याक्स नं.)

Passport No.:..... **Place of Issue:** ..... **Validity:** .....
(राहदानी नं.) (जारी गरेको ठाउँ) (बहाल मिति)

Are any directors/account operators/shareholders holding 10% or more share Politically Exposed Person/High Ranking Official?
(कुनै पनि संचालक/खाता संचलाक/१०% वा सो भन्दा बढी शेयर धारण गर्ने शेयरधनी राजनीतिक रुपमा प्रभावशाली व्यक्ति/उच्च पदस्थ व्यक्ति हो ?)

☐ **No** (होईन) ☐ **Yes (if yes, specify)** ..... (हो) (यदी हो भने खुलाउनुहोस्)

Beneficial Owner: (हिताधिकारी) ☐ **No** (छैन) ☐ **Yes** (छ) **(if yes specify)** ..... (यदि छ भने खुलाउनुहोस्)

Transaction Profile (खाता कारोवार सम्बन्धी विवरण)

Annual Turnover (Last Fiscal Year) .....
(पछिल्लो आर्थिक वर्षको कारोबार रकम)

Expected Annual Turnover (Current Year) .....
(अनुमानित हालको बर्षको कारोवार रकम)

Expected Annual Amount Transaction .....
(अनुमानित खाताको बार्षिक कारोबार)

Expected number of transactions per annum (अनुमानित बार्षिक कारोबार संख्या)

☐ Up to 100 (१०० सम्म) ☐ 100-500 (१०० देखी ५०० सम्म) ☐ More than 500 (५०० भन्दा बढी)

Details of Parent Company/Subsidiary Company (If any): (मुख्य तथा सहायक कम्पनीको विवरण) (भएमा)

Name (नाम)	Nature of Business (व्यवसायको प्रकृति)	Address (ठेगाना)	Bank Name/Account No. (बैंकको नाम/खाता न..)

Account with Central Finance Co. Ltd. and other Banks/FIs: (नेपाल सेन्ट्रल फाइनान्स क. लि. तथा अन्य बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको खाता सम्बन्धि विवरण)

Bank/Financial Inst. & Branch Name (बैंक/वित्तीय संस्थाको नाम र शाखा)	Account Number (खाता नम्बर)	Account Name (खातावालाको नाम)

Account Operation Instruction: (खाता सचालन निर्देशन)

☐ Single Signature (एकल) ☐ Any one Signature (कुनै एकको) ☐ Any Two Signatures (कुनै दुइको) ☐ Joint Signatures of all (सबैको संयुक्त)

☐ Others ..... (अन्य) ☐ Special instruction ..... (विशेष निर्देशन)

Name	Name	Name
Name	**Name**	**Name**

☐ Please attach signature specimen card, (if required) (आवश्यक भएमा, कृपया नमूना दस्तखत कार्ड संलग्न गर्नुहोला ।)

Please affix Stamp:
कृपया कम्पनीको छाप लगाउनुहोस्

I/We hereby authorize the Finance to honour any request under the signature of above authorized signatoury(ies), except when any instruction is received to the contrary. (अन्यथा निर्देशन नदिएसम्म माथिका आधिकारिक व्यक्ति (हरु)को दस्तखतबाट पेश हुन आएका कुनै पनि निवेदन/अनुरोधको आदर गर्न हुन संस्थालाई अधिकार प्रदान गर्दछु/छौं ।

Introducer's Declaration (परिचयकर्ताको घोषणा)

I/We declare that I/We know the applicant(s) and are fit and proper to open an account with you.
(निवेदक/हरु लाई म/हामी राम्ररी चिन्दछु/छौं । निवेदक/हरु त्यस संस्थामा खाता खोल्नका लागि उपयुक्त हुन् भनी म/हामी प्रमाणित गर्दछु/छौं ।)

.....
(Introducer's Signature)
(परिचयकर्ताको दस्तखत)

Introducer's Name: .....
(परिचयकर्ताको नाम)

Introducer's Account No.: .....
(खाता नं.)

Bank/Branch's Name: .....
(संस्था/शाखाको नाम)

.....
(Signature Verified)

General Rules and Regulation Governing Institutional Account (संस्थागत खाता सम्बन्धी सामान्य नियमहरु)

1. A distinctive account number is allotted to each account, and that should be quoted in all correspondence relating to the account as will as at the time of deposits or withdrawals.
(प्रत्येक खाताका लागि एउटा छुट्टै खाता नम्बर दिईनेछ । खाता सम्बन्धी कुनै किसिमको लेखापढी गर्दा र रकम जम्मा गर्दा वा झिक्दा सो खाता नम्बर अनिवार्य रुपमा उल्लेख गर्नुपर्नेछ ।

2. Cheques should be signed as per the specimen signature(s) supplied to the Finance and any alternation in the cheque must be authenicated by the drawer's full signature.
चेकमा गरिने दस्तखत संस्थालाई दिएको दस्तखत नमूना बमोजिम हुनुपर्नेछ र चेकमा केही हेरफेर गरिएमा आधिकारीक व्यक्तिको पूरा दस्तखतद्वारा त्यसलाई प्रमाणित गर्नुपर्नेछ ।

3. The account holder must maintain the prescribed minimum balance as specified by the Finance from time to time and the account holder agree to the Finance holding the aforesaid prescribed minimum balance.
खातामा संस्थालाई समय-समयमा तोके अनुसारको न्यूनतम मौज्दात रहेको हुनुपर्नेछ । साथै उक्त आवश्यक न्यूनतम मौज्दात संस्थाले रोक्का राखेमा मेरो/हाम्रो मञ्जुरी छ ।

4. It is the Finance's right to accept or reject any request for opening account. The Finance further reserves the right to block any account without prior notice if in its opinion the account is not operating satisfactorily and it will not be mandatory on the Finance to disclose reasons thereof.
खाता खोल्न दिएको निवदेनको आधारमा मात्र खाता खोल्न संस्था बाध्य हुने छैन । कुनै खाता सन्तोषजनक ढंगबाट संचालन भइरहेको छैन भन्ने संस्थालाई लागेमा बिना सूचना खाता रोक्का गर्ने अधिकार संस्थासंग सुरक्षित रहने छ र सोको कारणबारे खातावालालाई स्पष्टिकरण दिन संस्था बाध्य हुने छैन ।

5. The account holder are advised to inquire at the Finance's account opening desk for all queries pertaining to maintenance of account at the Finance, like minimum balance and other applicable charges which will also be disclosed in Finance's official website.
खातामा हुनुपर्ने न्यूनतम मौज्दात अतिरिक्त खाता विवरण तथा अन्य खाता सञ्चालनमा लाग्ने शुल्क सम्बन्धि जानकारीका लागि संस्थाको खाता खोल्ने ठाउँमा सम्पर्क गर्नुहुन अनुरोध गरिन्छ । सो जानकारी संस्थाको वेबसाईटमा पनि प्रकाशित गरिन्छ ।

6. It is the responsibility of account holder(s) to keep cheques issued in safe custody at all times. The account holder(s) should immediately notify the Finance and give written notice if such instruments is stolen or lost. The Finance will not be liable for any loss due to payment of lost or stolen instruments if the payment is made prior to receipt of such notice or unless Finance has sufficient time available to act on the notice.
ग्राहकले चेकबुक सुरक्षित राख्नु पर्दछ । चेकबुक हराएको खण्डमा तत्काल संस्थालाई लिखित सूचना दिनुपर्नेछ । संस्थाले चेक हराएको वा चोरीएको सूचना प्राप्त गर्नु अगावै वा ग्राहकको सूचना मुताविकको कार्य गर्न समयले नभ्याएको अवस्थामा त्यस्तो चेकबाट भुक्तानी हुन गएमा संस्था जिम्मेवार हुने छैन ।

7. Cheque book/ATM card will be delivered to authorized signatories or upon submission of authorization letter and identify documnets of the receiver. Cheque books are to be collected within 90 days from the date or request, delay in collection shall be subject to prevailing charges.
चेकबुक/एटिएम कार्ड आधिकारिक व्यक्तिलाई हस्तान्तरण गरिनेछ । आधिकारीक व्यक्तिको अनुपस्थितिमा आधिकारीक अख्तियारपत्र तथा बुझिलिनेको परिचय पत्रको आधारमा हस्तान्तरण गरिनेछ । चेकबुक माग गरिने निवेदनको मितिबाट ९० दिन भित्र लिईसक्नु पर्नेहुन्छ अन्यथा संस्थाको तोके अनुसार सो वापत शुल्क लगाईनेछ ।

8. It is the responsibility of the account holder to collect the statement of account on periodic basis. Statement to the agent of account holder(s) shall be provided only after obtaining authority from the authozized signatories. Customer account information will no be provided through telephone.
आफ्नो खाताको विवरण समय समयमा लिनु र रुजु गर्नु खातावालाको जिम्मेवारी हुनेछ । खातावालाको आधिकारिक दस्तखत सहितको पत्रको आधारमा मात्र अरु कुनै व्यक्तिलाई खाता सम्बन्धि विवरण दिइने छ । खाताको जानकारी टेलिफोनको माध्यमबाट दिइने छैन ।

9. Periodic statement of account shall be considered correct unless the Finance receives verified submission to the contrary in writing acceptable to the Finance from the customer within one month from the date of transaction.
संस्थाद्वारा जारी गरेको विवरण अन्यथा भएमा लिखित कारण समेत एक महिना भित्र संस्थालाई जानकारी दिनुपर्नेछ । त्यस्तो कुनै जानकारी प्राप्त नभएमा सो विवरण दुरुस्त मानिने छ ।

10. Post-dated/stale cheques and mutilated cheques shall not be honoured. Cheque bearing a date six months before the date of presentation is considered as stable cheque and future dated cheque is considered as post dated cheque, both shall not be honoured.
पछिल्लो मितिको वा म्याद गुज्रेको वा केरमेट गरिएको चेकको भुक्तानी गरिने छैन । भुक्तानीका लागि प्रस्तुत गरिएको ६ महिना अघिको मिति भएको चेकलाई म्याद गुज्रेको र भविष्यको मिति भएको चेकलाई पछिल्लो चेक मानिनेछ र त्यस्तो चेक भुक्तानी गरिने छैन ।

11. If there is no transaction in the account for a period of 6 months or more the finance may consider the account as inoperative and restrict the debit transaction. The authorized signatory has to present the request letter to operate account or be self present to make the account active. If account is not operared for more than 10 years, Finance reserves the right to publish

the name in Newspaper/Website and transfer the amount to concerned authority as director by Nepal Rastra Bank.
६ महिना वा सो भन्दा बढी समयसम्म कारोबार नभएमा बैंकले त्यस्तो खातालाई निष्क्रिय मानी त्यस्तो खाताबाट भुक्तानी रोक्का गर्न सक्नेछ । यस्तो खातालाई सक्रिय गराउन खाता संचालक संस्थामा स्वयम् उपस्थित हुनुपर्ने छ वा आधिकारीक दस्तखतको खाता सक्रिय गराउन अनुरोध पत्र दिनुपर्ने छ । यदि खाता १० वर्ष भन्दा बढि समयसम्म संचालनमा नआएको खण्डमा नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम खातावालाको नाम पत्रिका/वेभसाइटमा प्रकाशन गर्ने तथा खाताको रकम नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन मुताबिक स्थानान्तरण गर्ने सम्पूर्ण अधिकार संस्थालाई हुनेछ ।

12. The account holder shall not draw the cheque without sufficient balance in the account. Cheque return charges will be levied as per Finance's prevailing standard tariff of charges and the account holders can be blacklisted as per rules and regulations of Nepal Rastra Bank.
खातामा पर्याप्त मौज्दात नभएको अवस्थामा खातावालाले चेक काटेको खण्डमा संस्थाको नियमानुसार शुल्क लाग्नेछ । साथै नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशिका अनुसार कालो सुचिमा समेत सुचिकृत गर्न सकिनेछ ।

13. If conflicting instructions are issred by any of the signatories, the Finance may stop the operation of the relevant account until the dispute is resolved to the satisfaction of the Finance.
खाताका संचालकहरुमध्ये कसैबाट विवादास्पद निर्देशन प्राप्त भएमा विवाद सम्बन्धि सन्तोषजनक परिणाम नआएसम्म संस्थाले खाता संचालन रोक्का गर्न सक्ने छ।

14. The Finance will ensure credit and debit entries are correctly posted in the accounts, however incase of any error, the Financeshall be within its right to make the correct adjustment entry with or without prior notice to the account holder(s).
संस्थाले सहि ढंगले खातामा इन्ट्रि (प्रविष्ट) हरुका लागि पूरा सावधानी अपनाउने छ । तर यसको बावजुद पनि कथम कदाचित गलत इन्ट्रि हुन गएमा बिना कुनै सूचना त्यसको संशोधन रहने गर्ने अधिकार संस्थाका निहित रहने छ ।

15. Any changes in the address, contact number or nature of the business of the account holder(s) should be immediately communicated to the Finance.
खातावालाको ठेगाना सम्पर्क नम्बर अथवा व्यवसायको प्रकृतिमा कुनै परिवर्तन भएमा त्यसको जानकारी तत्काल संस्थालाई दिनुपर्ने छ ।

16. Customers are advised to count their cash withdrawn before leaving the counter. The Finance shall not be held responsible for any shortfall or shortages not brought to the notice of the Finance during cash withdrawal at the Finance's counter.
ग्राहक वर्गमा आफूले बुझिलिएको रकम ठीक भए नभएको पुष्टि गरि मात्र काउन्टरबाट जान अनुरोध गरिन्छ । नगद भुक्तानी लिंदाको अवस्थामा संस्थाको काउन्टरमा सूचना गरिएको स्थितिमा बाहेकको अवस्थामा कम भुक्तानी पाएको भन्ने कुरामा संस्थाको कुनै दायित्व हुने छैन ।

17. The Finace shall not be liable for any loss resulting from dealing in the account in the event of death of any of the authorized signatories unless and until the Finance has received written information of such event along with required documents.
खाता संचालक मध्ये कुनैको मृत्यु भएको अवस्थामा आवश्यक प्रमाणित कागजात सहित त्यसको लिखित जानकारी संस्थालाई प्राप्त हुनु अगाडि भएको कारोवार वा हुन गएको क्षतिप्रति संस्था जिम्मेवार हुने छैन ।

18. The Finance shall hav no liablility 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 or failure or malfunction of any telecommunication or computer system or from any circumstances whatoever not reasonably under the Finance's control.
दुरसंचार वा कम्प्युटर प्रविधिमा भएका प्राविधिक गडबडीहरु वा फाइनान्सको काबू बाहिरको परिस्थितिका कारण खातावालाहरलाई पर्न जाने नोक्सान वा क्षति प्रति फाईनान्स कुनै पनि किसिमले जिम्मेवार हुनेछैन ।

19. All information related to account holder ant the Finance account will be treated with utmost secrecy and any information related to the account shall be given to the account holder or to his/her representative only. Nevertheless the Finance may disclose any information as required by any investigating or regulator authority or as required by law.
खातावालाको र खाता सम्बन्धि सम्पूर्ण विवरण उच्च गोपनीयताका साथ राखिनेछ र सो सम्बन्धि कुनै पनि जानकारी खातावाला स्वयम् वा उनका प्रतिनिधिलाई मात्र उपलब्ध गराइनेछ । तथापी प्रचलित कानून बमोजिम कुनै अनुसन्धान गर्ने/नियामक निकाय वा कानून मुताविकले माग गरेको अवस्थामा आवश्यक सूचना सम्बन्धित निकायलाई उपलब्ध गराउन सक्नेछ ।

20. The Finance reserves the right to send account information, notices issued by Finance to post box no., contact no. or email provided in the form.
खाता सम्बन्धि विवरण तथा संस्थाबाट जारी गरिने सूचनाहरु यस फाराममा उल्लेख गरिएको पोष्ट बक्स नं., सम्पर्क ठेगाना, इ-मेल मार्फत पठाउन सक्नेछ ।

21. The Bank reserves the right to amend any of above terms and conditions without prior notice which shall be applicable to the account holder.
फाईनान्सले पूर्व सूचना बिना माथिका कुनैपनि शर्त बन्देजहरु थप/घट गर्ने वा संशोधन गर्न सक्नेछ र त्यस्तो शर्त बन्देजहरु लागू हुने कुरामा मेरो/मञ्जुरी छ ।

Assest (Money) Laundering Prevention Declaration
(सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण सम्बन्धी स्वः घोषणा)

I/We hereby declare that the account is opened with money obtained from legal means. All transaction in the account shall remain legitimate and the account shall not be used for the purpose of money laundering. If the bank comes to know or suspects that the account is being used to process illegal proceeds. I/We shall have, no objection if the bank blocks the account and report the fact to the concerned authorities. मैले/हामीले खातामा रहेको रकम कानून सम्मत कारोबारबाट प्राप्त गरेको हो । खातामा कानून सम्मत कारोबार मात्र गर्ने छु/छौं । मुद्रा/सम्पत्ति शुद्धिकरण प्रयोजनको लागि खाता प्रयोग गर्ने छैन/छैनौं । गैरकानूनी कारोबारमा खाता प्रयोग गरिएको छ भन्ने फाईनान्सको जानकारीमा आएमा वा फाईनान्सलाई त्यस्तो लागेमा खाता रोक्का गरि त्यसको सूचना सम्बन्धित निकायमा दिएमा मेरो/मञ्जुरी छ ।

Declaration
(उद्घोषण)

I/We hereby confirm that the information provided by me/us this form and documents provided to the finance are true and correct. I/We further confirm that I/we have read and understood above terms and conditons governing account opening/ operations and shall abide and be bound by prevailing rules of Nepal Rastra Bank/Bank and laws of the country. In the event I/We fail to abide by the terms and conditions, I/We shall bear the damage and/or penalties resulting as a consequence thereof. यस फाराममा दिएको जानकारी तथा संस्थालाई उपलब्ध गराएका कागजातहरु सहि र दुरुस्त छन् भनी म/हामी प्रमाणित गर्दछु/छौं । साथै खाता खोल्ने र संचालन गर्ने संस्थाका सबै व्यवस्था र शर्तहरु मैले/हामीले पढें/पढ्यौं र बुझें/बुझ्यौं नेपाल राष्ट बैंक/बैंक तथा मुलुकको प्रचलित कानून सम्बन्धि व्यवस्थाहरु मैले/हामीले पूर्णतया पालना गर्नेछु/छौं । निर्धारित शर्तहरुको पालना गर्न नसकेको अवस्थामा यसबाट पर्न जाने क्षति र/वा सजायको भागी हुन मेरो/हाम्रो मञ्जुरी छ ।

.....
Authorized Signature
(आधिकारिक दस्तखत)

.....
Authorized Signature
(आधिकारिक दस्तखत)

FOR BANK'S USE

Applicant in Sanction List* No ☐ Yes ☐

Applicant in Negative List* No ☐ Yes ☐

Documents as per checklist obtain Yes ☐ No ☐ (If no commitment Letter for document submission obtained.)

Dual account: ☐ No ☐ Yes ☐ Multiple Cust ID: .....

Risk Category ☐ Low Risk ☐ Medium Risk ☐ High Risk* ☐ PEP*

Remarks

Review Date:.....

Signature and stamp Scanned By ..... Approved By .....

Checked and Entered By

Verified By

Reviewed By

.....

* Approved By
Compliance Department