ग्राहक पहिचान सम्बन्धी व्यवस्था

इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुले कुनै पनि ग्राहकको खाता खोल्दा ग्राहकको प्रकृति अनुसार देहायका विवरण तथा कागजातहरु लिनु पर्नेछ ।

(क) <u>व्यक्तिगत खाता (नेपाली नागरिकको हकमा)</u>

(१) नाम, थर

(२) जन्म मिति

(३) स्थायी ठेगानाः
जिल्ला.............. न.पा. ⁄ गा.वि.स................ वडा नं.... टोल ⁄ गाँउ..........घर नम्बर...........
टेलिफोन नं.................मोवाईल नं....................इमेल ठेगाना.....................

(४) हालको ठेगानाः
जिल्ला.............. न.पा. ⁄ गा.वि.स................ वडा नं.... टोल ⁄ गाँउ..........घर नम्बर...........
टेलिफोन नं.................मोवाईल नं....................इमेल ठेगाना.....................

(५) नागरिकताः
नागरिकता नं.................जारी गर्ने जिल्ला....................... जारी मिति...............

(६) पासपोर्टः
पासपोर्ट नं.................जारी गर्ने जिल्ला....................... जारी मिति...............

(७) परिचयपत्रको हकमाः
परिचयपत्रको किसिम ....परिचयपत्र नं...........जारी गर्ने निकाय............... जारी मिति...............

(८) स्थायी लेखा नम्वरः

(९) एकाघर परिवारका सदस्यहरुको विवरणः

क्र.सं	नाता	नाम, थर
१.	पति ⁄ पत्नि	
२.	बाबु	
३.	आमा	
४.	बाजे	
५.	छोरा	
६.	छोरी	
७.	बुहारी (छोराको श्रीमति)	
८.	ससुरा (विवाहित महिलाको हकमा)	

(१०) संलग्न रहेको पेशा ⁄ व्यवसायः
(तीन वटा भन्दा बढी संस्थामा संलग्न भएमा छुट्टै विवरण पेश गर्न सकिने)

क्र.सं	संस्थाको नाम	ठेगाना	पद	अनुमानित वार्षिक आम्दानी ⁄ पारिश्रमिक
१.				
२.				
३.				

(११) निवेदकले संलग्न गनुपर्ने कागजातहरुः

(अ) नागरिकता वा राहदानी वा स्थायी लेखा नम्बरको प्रमाणपत्र वा सरकारी, सार्वजनिक संस्था तथा संगठीत संस्थाका नेपाली कर्मचारीको हकमा निजको कर्मचारी परिचयपत्र वा नेपाल सरकारबाट अनुदानप्राप्त विद्यालय, महाविद्यालय तथा विश्वविद्यालयका कर्मचारी, शिक्षक वा प्राध्यापकको हकमा निजको कर्मचारी ⁄ शिक्षक ⁄ प्राध्यापक परिचयपत्रको छविचित्र

(आ) हालसालै खिचिएको पासपोर्ट साईजको फोटो

(१२) सम्बन्धित संस्थाले आवश्यक ठानेका अन्य विवरण तथा कागजातहरु ।

स्पष्टिकरण:

(१) घर नं., टेलिफोन नं., मोवाइल नं., इमेल ठेगाना, पासपोर्ट, पेशा व्यवसाय, स्थायी लेखा नम्वर जस्ता विवरणहरु नभएका निवेदकको हकमा त्यस्ता विवरण उल्लेख गर्न अनिवार्य हुने छैन । तर सो विवरणहरु आफुसँग नरहेको व्यहोरा स्वघोषणा गराउनु पर्नेछ ।

(२) यस निर्देशन बमोजिम परिष्कृत ग्राहक पहिचान पद्धति (Enhanced CDD) अपनाउनु पर्ने ग्राहकहरुको हकमा भने एकाघर परिवारका जिवित सदस्यहरुको नागरिताको छविचित्र अनिवार्य रुपमा लिनु पर्नेछ ।

(३) शरणार्थीको हकमा नागरिकताको सट्टा नेपाल सरकार वा अन्य आधिकारिक निकायले दिएको परिचय पत्रको छविचित्रलाई आधार लिन सकिनेछ ।

(ख) **साझेदारी वा व्यक्तिगत फर्मको खाता**

(१) फर्मको नाम

(२) दर्ता हुँदाको ठेगाना (जिल्ला, न.पा./गा.वि.स., वडा नं., टोल/गाँउ, घर नम्बर, टेलिफोन नं., फ्याक्स नं.)

(३) दर्ता हुँदाको ठेगाना परिवर्तन भएको भएमा परिवर्तित ठेगाना

(४) दर्ताको प्रमाणपत्र (दर्ता नं., दर्ता गर्ने कार्यालय, दर्ता मिति

(५) स्थायी लेखा नम्बर

(६) कारोवारको किसिम

(७) कार्यक्षेत्र

(८) शाखा/कार्यालय संख्या र मुख्य-मुख्य शाखा/कार्यालयहरु रहेको स्थान

(९) वार्षिक अनुमानित कारोवार रकम

(१०) प्रोप्राइटर, साझेदार र खाता संचालकहरुको विवरण (पद, नाम, थर, पति/पत्नि, बाबु, बाजेको नाम, स्थायी ठेगाना, हालको ठेगाना, टेलिफोन नं., मोवाईल नं., इमेल ठेगाना)

(११) प्रोप्राइटर, साझेदार र खाता संचालकहरुको पासपोर्ट साईजको फोटो र नागरिकता वा पासपोर्टको छविचित्र

(१२) लेखापरीक्षण हुने फर्मको हकमा पछिल्लो आर्थिक वर्षको लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण । नहुने फर्मको हकमा लेखापरीक्षण नहुने व्यहोरा प्रोप्राइटर, साझेदारबाट स्वघोषणा गराउनु पर्नेछ ।

(१३) फर्म रजिष्ट्रेशनको प्रमाणपत्र

(१४) स्थानीय निकाय वा अन्य सरकारी निकायमा दर्ता भई स्थायी लेखा नम्बर प्राप्त गरेको प्रमाणपत्र

(१५) फर्मका साझेदार वीच भएको कबुलियतनामा

(१६) साझेदार फर्म भए आर्थिक तथा प्रशासनिक कारोवार गर्ने सम्बन्धमा दिएको अख्तियारनामा

(१७) सम्बन्धित संस्थाले आवश्यक ठानेका अन्य विवरण तथा कागजातहरु ।

(ग) **कम्पनीको खाता**

(१) कम्पनीको नाम

(२) दर्ता हुँदाको ठेगाना (जिल्ला, न.पा./गा.वि.स., वडा नं., टोल/गाँउ, घर नम्बर, टेलिफोन नं., फ्याक्स नं., इमेल ठेगाना, वेवसाइट ठेगाना)

(३) दर्ता हुँदाको ठेगाना परिवर्तन भएको भएमा परिवर्तित ठेगाना

(४) दर्ताको प्रमाणपत्र (दर्ता नं., दर्ता गर्ने कार्यालय, दर्ता मिति)

(५) स्थायी लेखा नम्बर

(६) कारोवारको किसिम

(७) कार्यक्षेत्र

(८) शाखा/कार्यालय संख्या र मुख्य-मुख्य शाखा/कार्यालयहरु रहेको स्थान

(९) वार्षिक अनुमानित कारोवार रकम

(१०) संचालक, कार्यकारी प्रमुख र खाता संचालकहरुको विवरण (पद, नाम, थर, पति/पत्नि, बाबु, बाजेको नाम, स्थायी ठेगाना, हालको ठेगाना, टेलिफोन नं., मोवाईल नं., इमेल ठेगाना)

(११) संचालक, कार्यकारी प्रमुख र खाता संचालकहरुको पासपोर्ट साईजको फोटो र नागरिकता वा पासपोर्टको छविचित्र

(१२) पछिल्लो आर्थिक वर्षको लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण

(१३) विदेशी कम्पनीको सहायक कम्पनी भएमा विदेशी मुख्य कम्पनीको नाम र ठेगाना

(१४) संस्थापना र गठन सम्बन्धी प्रमाणपत्र तथा कम्पनीको प्रबन्धपत्र र नियमावली

(१५) खाता खोल्ने र खाता सञ्चालन गर्ने सम्बन्धमा सञ्चालक समितिले गरेको निर्णय र अख्तियारी

(१६) सञ्चालक समितिले कार्यकारी प्रमुख र अन्य अधिकृत कर्मचारीलाई आर्थिक कारोवारको सम्बन्धमा प्रदान गरेको अख्तियारी

(१७) सम्बन्धित संस्थाले आवश्यक ठानेका अन्य विवरण तथा कागजातहरु ।

स्पष्टिकरण:

(१) विशेष ऐन अन्तरगत स्थापना भएका संगठित संस्थाहरुको हकमा दर्ताको प्रमाणपत्र सम्बन्धी विवरण लिन अनिवार्य हुने छैन ।

(घ) **क्लब/गैरसरकारी संघ/संस्थाको खाता**

(१) क्लब तथा गैरसरकारी संघ संस्थाको नाम

(२) दर्ता हुँदाको ठेगाना (जिल्ला, न.पा./गा.वि.स., वडा नं., टोल/गाँउ, घर नम्बर, टेलिफोन नं., फ्याक्स नं., इमेल ठेगाना, वेवसाइट ठेगाना)

(३) दर्ता हुँदाको ठेगाना परिवर्तन भएको भएमा परिवर्तित ठेगाना

(४) दर्ताको प्रमाणपत्र (दर्ता नं., दर्ता गर्ने कार्यालय, दर्ता मिति)

(५) स्थायी लेखा नम्बर

(६) कारोवारको किसिम

(७) कार्यक्षेत्र

(८) शाखा/कार्यालय संख्या र मुख्य-मुख्य शाखा/कार्यालयहरु रहेको स्थान

(९) वार्षिक अनुमानित कारोवार रकम

(१०) कार्य समितिका सदस्य, कार्यकारी प्रमुख र खाता संचालकहरुको विवरण (पद, नाम, थर, पति/पत्नि, बाबु, बाजेको नाम, स्थायी ठेगाना, हालको ठेगाना, टेलिफोन नं., मोवाईल नं., इमेल ठेगाना)

(११) कार्य समितिका सदस्य, कार्यकारी प्रमुख र खाता संचालकहरुको पासपोर्ट साईजको फोटो र नागरिकता वा पासपोर्टको छविचित्र

(१२) पछिल्लो आर्थिक वर्षको लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण

(१३) संस्था दर्ता प्रमाणपत्रको छविचित्र

(१४) विधान

(१५) खाता खोल्ने सम्बन्धी कार्य समितिको निर्णय

(१६) खाता सञ्चालन तथा आर्थिक कारोवार सम्बन्धी अख्तियारी

(१७) सम्बन्धित संस्थाले आवश्यक ठानेका अन्य विवरण तथा कागजातहरु ।

(ङ) **सहकारी संस्थाको खाता**

(१) संस्थाको नाम

(२) दर्ता हुँदाको ठेगाना (जिल्ला, न.पा./गा.वि.स., वडा नं., टोल/गाँउ, घर नम्बर, टेलिफोन नं., फ्याक्स नं., इमेल ठेगाना, वेवसाइट ठेगाना)

(३) दर्ता हुँदाको ठेगाना परिवर्तन भएको भएमा परिवर्तित ठेगाना

(४) दर्ताको प्रमाणपत्र (दर्ता नं., दर्ता गर्ने कार्यालय, दर्ता मिति)

(५) स्थायी लेखा नम्बर

(६) कारोवारको किसिम

(७) कार्यक्षेत्र

(८) शाखा/कार्यालय संख्या र मुख्य-मुख्य शाखा/कार्यालयहरु रहेको स्थान

(९) वार्षिक अनुमानित कारोवार रकम

(१०) संचालक, कार्यकारी प्रमुख र खाता संचालकहरुको विवरण (पद, नाम, थर, पति/पत्नि, बाबु, बाजेको नाम, स्थायी ठेगाना, हालको ठेगाना, टेलिफोन नं., मोवाईल नं., इमेल ठेगाना)

(११) संचालक, कार्यकारी प्रमुख र खाता संचालकहरुको पासपोर्ट साईजको फोटो र नागरिकता वा पासपोर्टको

छविचित्र

(१२) पछिल्लो आर्थिक वर्षको लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण

(१३) संस्थाको विनियम

(१४) संस्था दर्ता सम्बन्धी प्रमाणपत्रको छविचित्र

(१५) खाता खोल्ने सम्बन्धी संचालक समितिको निर्णय र आर्थिक कारोवार गर्ने सम्बन्धी अख्तियारी

(१६) सम्बन्धित संस्थाले आवश्यक ठानेका अन्य विवरण तथा कागजातहरु ।

(च) <u>सार्वजनिक गुठी वा निजी गुठीको खाता</u>

(१) नाम

(२) दर्ता हुँदाको ठेगाना (जिल्ला, न.पा./गा.वि.स., वडा नं., टोल/गाँउ, घर नम्बर, टेलिफोन नं., फ्याक्स नं., इमेल ठेगाना, वेवसाइट ठेगाना)

(३) दर्ता हुँदाको ठेगाना परिवर्तन भएको भएमा परिवर्तित ठेगाना

(४) दर्ताको प्रमाणपत्र (दर्ता नं., दर्ता गर्ने कार्यालय, दर्ता मिति)

(५) स्थायी लेखा नम्बर

(६) कारोवारको किसिम

(७) कार्यक्षेत्र

(८) शाखा/कार्यालय संख्या र मुख्य-मुख्य शाखा/कार्यालयहरु रहेको स्थान

(९) वार्षिक अनुमानित कारोवार रकम

(१०) संचालक वा व्यवस्थापन समितिका सदस्य, कार्यकारी प्रमुख र खाता संचालकहरुको विवरण (पद, नाम, थर, पति/पत्नि, बाबु, बाजेको नाम, स्थायी ठेगाना, हालको ठेगाना, टेलिफोन नं., मोवाईल नं., इमेल ठेगाना)

(११) संचालक वा व्यवस्थापन समितिका सदस्य, कार्यकारी प्रमुख र खाता संचालकहरुको पासपोर्ट साईजको फोटो र नागरिकता वा पासपोर्टको छविचित्र

(१२) पछिल्लो आर्थिक वर्षको लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण

(१३) विधान

(१४) गुठी स्थापना सम्बन्धी भएको कबुलियतनामा

(१५) गुठी स्थापना सम्बन्धी प्रमाणपत्रको प्रमाणित छविचित्र

(१६) खाता खोल्ने सम्बन्धी सञ्चालक/व्यवस्थापन समितिको निर्णय र आर्थिक कारोवार सम्बन्धी अख्तियारी

(१७) सम्बन्धित संस्थाले आवश्यक ठानेका अन्य विवरण तथा कागजातहरु ।

(छ) <u>स्कूल वा क्याम्पसको खाता</u>

(१) स्कूल वा क्याम्पसको नाम

(२) दर्ता हुँदाको ठेगाना (जिल्ला, न.पा./गा.वि.स., वडा नं., टोल/गाँउ, घर नम्बर, टेलिफोन नं., फ्याक्स नं., इमेल ठेगाना, वेवसाइट ठेगाना)

(३) दर्ता हुँदाको ठेगाना परिवर्तन भएको भएमा परिवर्तित ठेगाना

(४) दर्ताको प्रमाणपत्र (दर्ता नं., दर्ता गर्ने कार्यालय, दर्ता मिति)

(५) स्थायी लेखा नम्बर

(६) कारोवारको किसिम

(७) कार्यक्षेत्र

(८) शाखा/कार्यालय संख्या र मुख्य-मुख्य शाखा/कार्यालयहरु रहेको स्थान

(९) वार्षिक अनुमानित कारोवार रकम

(१०) संचालक वा व्यवस्थापन समितिका सदस्य, कार्यकारी प्रमुख र खाता संचालकहरुको विवरण (पद, नाम, थर, पति/पत्नि, बाबु, बाजेको नाम, स्थायी ठेगाना, हालको ठेगाना, टेलिफोन नं., मोवाईल नं., इमेल ठेगाना)

(११) संचालक वा व्यवस्थापन समितिका सदस्य, कार्यकारी प्रमुख र खाता संचालकहरुको पासपोर्ट साईजको फोटो र नागरिकता वा पासपोर्टको छविचित्र

(१२) पछिल्लो आर्थिक वर्षको लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण

(१३) प्रबन्धपत्र र नियमावली

(१४) संस्था स्वीकृतिको प्रमाणपत्रको प्रमाणित छविचित्र

(१५) सञ्चालक/व्यवस्थापन समितिले खाता खोल्ने सम्बन्धी गरेको निर्णय र आर्थिक कारोवार सम्बन्धी दिएको

अख्तियारी

(१६) सम्बन्धित संस्थाले आवश्यक ठानेका अन्य विवरण तथा कागजातहरु ।

(ज) <u>अन्तरराष्ट्रिय गैरसरकारी संस्थाको खाता</u>

(१) संस्थाको नाम

(२) दर्ता हुँदाको ठेगाना (जिल्ला, न.पा./गा.वि.स., वडा नं., टोल/गाँउ, घर नम्बर, टेलिफोन नं., फ्याक्स नं., इमेल ठेगाना, वेवसाइट ठेगाना)

(३) दर्ता हुँदाको ठेगाना परिवर्तन भएको भएमा परिवर्तित ठेगाना

(४) दर्ताको प्रमाणपत्र (दर्ता नं., दर्ता गर्ने कार्यालय, दर्ता मिति)

(५) स्थायी लेखा नम्बर

(६) कारोवारको किसिम

(७) कार्यक्षेत्र

(८) शाखा/कार्यालय संख्या र मुख्य-मुख्य शाखा/कार्यालयहरु रहेको स्थान

(९) वार्षिक अनुमानित कारोवार रकम

(१०) संचालक, कार्यकारी प्रमुख, नेपालका लागि नियूक्त प्रतिनिधि वा प्रमुख र खाता संचालकहरुको विवरण (पद, नाम, थर, पति/पत्नि, बाबु, बाजेको नाम, स्थायी ठेगाना, हालको ठेगाना, टेलिफोन नं., मोवाईल नं., इमेल ठेगाना)

(११) संचालक, कार्यकारी प्रमुख, नेपालका लागि नियूक्त प्रतिनिधि वा प्रमुख र खाता संचालकहरुको पासपोर्ट साईजको फोटो र नागरिकता वा पासपोर्टको छविचित्र

(१२) पछिल्लो आर्थिक वर्षको लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण

(१३) समाज कल्याण परिषद् र संस्था बीच कुनै सम्झौता भएको भए सम्झौताको प्रतिलिपी

(१४) नेपाल सरकारसँग कुनै सम्झौता भएको भए सो सम्झौता

(१५) सम्बन्धित देश वा सो देशको राजदूतावासको सिफारिश पत्र

(१६) संस्थाको विधान

(१७) संस्थाले खाता खोल्न दिएको अख्तियारी र आर्थिक कारोवार गर्न दिएको अख्तियारी

(१८) सम्बन्धित संस्थाले आवश्यक ठानेका अन्य विवरण तथा कागजातहरु ।

(झ) <u>विदेशी व्यक्तिको खाता</u>

(१) पूरा नाम, थर

(२) विदेशको ठेगाना (स्थायी र अस्थायी)

(३) नेपालको ठेगाना

(४) पति/पत्नि, बाबु र बाजेको नाम

(५) पासपोर्ट/भिसाः
पासपोर्ट नं..........जारी गर्ने देश.......... जारी मिति...............भिसाको अवधि नाघ्ने मिति..........

(६) म्याद ननाघेको भिसाको प्रमाणित छविचित्र

(७) पासपोर्टको प्रतिलिपी

(८) कर्मचारी भए कार्यरत संस्थाको सिफारिश पत्र

(९) राहदानी नभएका भारतीय नागरिकको हकमा भारतीय राजदुतावासको पत्र

(१०) सम्बन्धित संस्थाले आवश्यक ठानेका अन्य विवरण तथा कागजातहरु ।

(ञ) <u>विदेशी कम्पनीको खाता</u>

(१) कम्पनीको नाम

(२) विदेशी कम्पनीको विदेशमा रहेको मुख्य कार्यालयको ठेगाना

(३) विदेशी कम्पनीको नेपाल स्थित ठेगाना

(४) नेपाल स्थित कार्यालयको किसिम (शाखा, सम्पर्क, परियोजना वा अन्य कुनै)

(५) विदेशमा दर्ताको प्रमाणपत्र (दर्ता नं., दर्ता गर्ने देश, दर्ता गर्ने कार्यालय, दर्ता मिति)

(६) नेपालमा दर्ता भएको भए सो सम्बन्धी विवरण तथा कागजात

(७) कारोवारको किसिम

(८) कार्यक्षेत्र

(९) शाखा/कार्यालय संख्या र मुख्य-मुख्य शाखा/कार्यालयहरु रहेको स्थान

(१०) वार्षिक अनुमानित कारोवार रकम
(११) बिदेशी कम्पनी दर्ता भएको कागजात
(१२) कम्पनीको प्रबन्धपत्र, नियमावली
(१३) वैदेशिक कम्पनीले खाता खोल्न दिएको अख्तियारी तथा कारोवार गर्न दिएको अख्तियारी
(१४) वैदेशिक कम्पनीको संचालक र कार्यकारी प्रमुखको विवरण (पद, नाम, थर, ठेगाना, टेलिफोन नं., मोवाईल नं., इमेल ठेगाना)
(१५) नेपालका लागि नियुक्त गरिएको प्रतिनिधि र खाता संचालकको विवरण (पद, नाम, थर, पति/पत्नि, बाबु, बाजेको नाम, स्थायी ठेगाना, हालको ठेगाना, टेलिफोन नं., मोवाईल नं., इमेल ठेगाना)
(१६) वैदेशिक कम्पनीको प्रमुख दुई पदाधिकारी, नेपालका लागि नियुक्त गरिएको प्रतिनिधि र खाता संचालकहरुको पासपोर्ट साईजको फोटो, नागरिकता वा पासपोर्टको छविचित्र र ती व्यक्तिहरुको ठेगाना पुष्टी हुने कागजात
(१७) पछिल्लो आर्थिक वर्षको लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण
(१८) सम्बन्धित संस्थाले आवश्यक ठानेका अन्य विवरण तथा कागजातहरु ।

(ट) **कुटनैतिक नियोग/राजदुतावासको खाता**
(१) नियोग/राजदुतावासको पत्र
(२) खाता सञ्चालन सम्बन्धी अख्तियारी
(३) खाता सञ्चालकको नाम, थर, ठेगाना, फोटो तथा ठेगाना प्रमाणित हुने कागजात
(४) सम्बन्धित संस्थाले आवश्यक ठानेका अन्य विवरण तथा कागजातहरु ।

(ठ) **गैरआवासीय नेपाली नागरिकको खाता**
(१) पूरा नाम, थर, ठेगाना
(२) बाबु र बाजेको नाम
(३) श्रीमान्/श्रीमतीको नाम
(४) आय स्रोत खुल्ने कागजातहरु
(५) नेपाल सरकारको सम्बन्धित निकायबाट जारी गैरआवासीय नेपाली परिचय पत्रको छविचित्र
(६) पासपोर्टको प्रमाणित छविचित्र
(७) नेपालको पूरा ठेगाना वा संपर्क स्थान
(८) सम्बन्धित संस्थाले आवश्यक ठानेका अन्य विवरण तथा कागजातहरु ।

नोटः
(१) सम्वन्धित संस्थाले आवश्यक ठानेमा निवेदक वा ग्राहकको अन्तरवार्ता समेत लिन सक्नेछ ।
(२) कुनै ग्राहकको खाताको हिताधिकारी अर्को व्यक्ति/फर्म/कम्पनी/संस्था हुने भएमा सो सम्बन्धी विवरण समेत खुलाउन लगाउनु पर्नेछ ।
(३) नेपाल सरकार वा नेपाल सरकार अन्तर्गतका कार्यालय वा निकायहरु, विशेष ऐन अन्तर्गत स्थापित निकाय, नेपाल सरकारको स्वामित्वमा रहेका संगठित संस्था, नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु, संयुक्त राष्ट्र संघ सो अन्तर्गतका कार्यालय तथा विशिष्टिकृत निकाय एवं अन्तर्राष्ट्रिय संस्थाहरु र विदेशी राजदुतावासहरुको हकमा खाता संचालकहरुको मात्र व्यक्तिगत विवरण पेश गर्न लगाई खाता खोल्न सकिने छ ।
(४) यस निर्देशनका विभिन्न हरफहरुमा उल्लिखित ग्राहक मूल्यांकन पद्धति/परिष्कृत ग्राहक मूल्यांकन पद्धति (Enhanced CDD) को सटा ग्राहक पहिचान पद्धति/परिष्कृत ग्राहक पहिचान पद्धति (Enhanced CDD) कायम गरिएको छ ।