

टिप्पणी तथा आदेश



नेपाल राष्ट्र बैंक

केन्द्रीय कार्यालय

बैंक सुपरिवेक्षण विभाग

आ.व. ०७८/७९ को पहिलो त्रयमासमा वाणिज्य बैंकहरुलाई कुनै कारवाही नभएको र दोस्रो त्रयमासमा बैंक सुपरिवेक्षण विभागबाट वाणिज्य बैंकहरुलाई गरिएको कारवाही विवरण ।

क्र.सं	बैंकको नाम	पटक आ.व.०७८/७९	सम्पत्ति सूद्धीकरण (Money Laundering) सम्बन्धी ऐन र निर्देशनको उल्लंघनबाट गरिएको जरिवाना रकम (रु.)	अनिवार्य नगद मौज्दात/ बैधानिक तरलता अनुपात कायम नगरेको कारण भएको जरिवाना (रु.)	प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्रमा तोकिए बमोजिम कर्जा प्रवाह नभई गरिएको जरिवाना (रु.)	विपन्न वर्ग क्षेत्रमा तोकिए बमोजिम कर्जा प्रवाह नभई गरिएको जरिवाना (रु.)	कर्जा/श्रोत परिचालन अनुपात कायम नभएको कारण गरिएको जरिवाना (रु.)	अन्य कारवाही
१	श्री प्रभु बैंक लिमिटेड	प्रथम	-	१,८०,४३०।४	-	-	-	-



नेपाल राष्ट्र बैंक

केन्द्रीय कार्यालय
बैंक सुपरिवेक्षण विभाग

आ. व. ०७८/७९ को पहिलो त्रयमासमा वाणिज्य बैंकहरुलाई कुनै कारवाही नभएको र दोस्रो त्रयमासमा बैंक सुपरिवेक्षण विभागबाट वाणिज्य बैंकहरुलाई गरिएको कारवाही विवरण ।

क्र.सं	बैंकको नाम	पटक आ. व. ० ७८/ ७९	सम्पत्ति (Money Laundering) सम्बन्धी ऐन र निर्देशनको उल्लंघनबाट गरिएको जरिवाना रकम (रु.)	सूचीकरण	अनिवार्य मौज्दात/ बैधानिक तरलता अनूपात कायम नगरको कारण भएको जरिवाना (रु)	प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्रमा तोकिए बमोजिम कर्जा प्रवाह नभई गरिएको जरिवाना (रु)	विवन्त क्षेत्रमा तोकिए बमोजिम कर्जा प्रवाह नभई गरिएको जरिवाना (रु)	कर्जा/श्रो त परिचालन अनूपात कायम नभएको कारण गरिएको जरिवाना (रु)	अन्य कारवाही
१	नेपाल बैंक लिमिटेड								१) बैंक तथा वित्तीय सस्थालाई जारी गरिएको एककृत निर्देशन २०७८ को निर्देशन नं.१५ तथा बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभागबाट मिति २०७८/२/११ मा जारी परिपत्र वै.वि.नि.वि./नीति/परिपत्र/कखग/९/०७७/७८ को बुँदा नं. १०(१) मा भएको व्यवस्था बमोजिम बोलकबोल (Bidding) को आधारमा संकलन हुने मुद्दती निक्षेपको हकमा प्रकाशित व्याजदर तीन महिनासम्म परिवर्तन गर्न नपाइने भन्ने व्यवस्थाको पालना नभएको देखिएकोले आगामी दिनमा उल्लेखित व्यवस्थाको पालना हुने गरी तथा भविष्यमा यस्तो बृद्धी नदोहरीने गरी कार्य गर्न नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० को उपदफा २ को खण्ड (क) बमोजिम बैंकहरुका प्रमुख कार्यकारी अधिकृतहरुलाई सचेत गराईएको । २) नेपाल बैंक लि.ले एटलस इन्जिनियरिंग कन्स्ट्रक्सन क. लि. को खाता रोक्का राख्ने निर्देशन पालना नगरेकोले ने.बै.लि.का प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई सचेत गराइएको ।



नेपाल राष्ट्र बैंक

केन्द्रीय कार्यालय

बैंक संपरिवेक्षण विभाग

क्र.सं	बैंकको नाम	पटक आ.व.० ७८/ ७९	सम्पत्ति (Money Laundering) सम्बन्धी निर्देशनको गरिएको जरिवाना रकम (रु.)	सूचीकरण ऐन उल्लेखनवाट र	अनिवार्य मौज्दात/ बैधानिक तरलता अनुपात नगरको भएको जरिवाना (रु.)	प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्रमा तोकिए बमोजिम कर्जा प्रवाह नभई गरिएको जरिवाना	विपन्न वर्ग क्षेत्रमा तोकिए बमोजिम कर्जा प्रवाह नभई गरिएको जरिवाना	कर्जा/श्रो त परिचालन अनुपात कायम नभएको कारण गरिएको जरिवाना	अन्य कारवाही
२	राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लि नविल बैंक लिमिटेड हिमालयन बैंक लि. नेपाल एसोसिएटिड बैंक लि नेपाल बंगलादेश बैंक लि नेपाल क्रेडिट एण्ड कमर्स बैंक लि सिमिटेजन्स इन्टरनेशनल लि. सनराइज बैंक लिमिटेड मेगा बैंक नेपाल लि. सेन्चुरी कर्मासंयल बैंक लि								बैंक तथा वित्तीय सस्थालाई जारी गरिएको एकिकृत निर्देशन २०७८ को निर्देशन नं.१५ तथा बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभागवाट भिनि २०७८/२/११ मा जारी गरि पत्र नं.१०(१) मा वै.वि.नि.वि./नीति/परिपत्र/कखग/९/०७७/७८ को बुँदा नं. १०(१) मा भएको व्यवस्था बमोजिम बालकबोल (Bidding) को आधारमा सकलन हुने मुद्दती निक्षेपको हकमा प्रकाशित व्याजदर तीन महिनासम्म परिवर्तन गर्न नपाइने भन्ने व्यवस्थाको पालना नभएको देखिएकोले आगामी दिनमा उल्लेखित व्यवस्थाको पालना हुने गरी तथा भविष्यमा यस्तो वृद्धी नदोहरीने गरी कार्य गर्न नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० को उपदफा २ को खण्ड (क) बमोजिम बैंकहरुका प्रमुख कार्यकारी अधिकृतहरुलाई सचेत गराइएको ।
३	स्ट्याण्डर्ड चार्टर्ड बैंक नेपाल लि. एनएमवि लिमिटेड								बैंक तथा वित्तीय सस्थालाई जारी गरिएको एकिकृत निर्देशन २०७८ को निर्देशन नं.१५ तथा भिनि २०७८/२/११ मा जारी परिपत्र नं.१०(२) मा वै.वि.नि.वि./नीति/परिपत्र/कखग/९/०७७/७८ को बुँदा नं. १०(२) मा कल निक्षेप बाहेकका व्याज प्रदान गरिने निक्षेप खाताहरुमा दिइने अधिकतम र न्यूनतम व्याजदर बीचको अन्तर ५ प्रतिशत विन्दु भन्दा बढीले फरक पार्न पाइने छैन भन्ने व्यवस्था उल्लेखन भएको सन्दर्भमा आगामी दिनमा उल्लेखित व्यवस्थाको पालना हुने गरी तथा भविष्यमा यस्तो वृद्धी नदोहरीने गरी कार्य गर्न नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० को उपदफा २ को खण्ड (क) बमोजिम उक्त बैंकहरुका प्रमुख कार्यकारी अधिकृतहरुलाई सचेत गराइएको