



नेपाल राष्ट्र बैंक  
बैंक सुपरिवेक्षण विभाग

आ.व. २०७९/०८० को दोस्रो त्रयमासमा इजाजत प्राप्त "क" बर्गका वाणिज्य बैंकहरु र बैंकका अध्यक्ष, संचालक र प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई नेपाल राष्ट्र बैंक, बैंक सुपरिवेक्षण विभागबाट गरिएको कारवाही विवरण

क्र. सं	बैंकको नाम	पटक आ.व. २०७९/८०	सम्पत्ति शुद्धिकरण (Money Laundering) सम्बन्धी ऐन र निर्देशनको उल्लंघन गरेकोले जरिवाना रकम(रु)	अनिवार्य नगद मौज्दात अनुपात/ बैधानिक तरलता अनुपात	तोकिएको उत्पादनशिल (कृषि, उर्जा, लघु एवं साना तथा सम्झौला) क्षेत्रमा कर्जा प्रवाह नभई गरिएको जरिवाना	विपन्न वर्ग क्षेत्र कर्जा	ब्याजदर अन्तर	कर्जा/ श्रोत परिचालन अनुपात	अन्य कारवाही
१.	प्रभु बैंक लिमिटेड	प्रथम	५०,००,०००।००						
२.	कुमारी बैंक लिमिटेड	प्रथम	५०,००,०००।००						
३.	तत्कालिन बैंक अफ काठमाण्डौ लिमिटेड (हाल ग्लोबल आईएमई बैंक लिमिटेड)	प्रथम	५०,००,०००।००						
४.	प्राइम कमर्सियल बैंक लिमिटेड	प्रथम	५०,००,०००।००						



क्र. सं	बैंकको नाम	पटक आ.व. २०७९/८०	सम्पत्ति शुद्धिकरण (Money Laundering) सम्बन्धी ऐन र निर्देशनको उल्लंघन गरेकोले जरिवाना रकम(रु)	अनिवार्य नगद मौज्दात अनुपात/ बैधानिक तरलता अनुपात	तोकिएको उत्पादनशिल (कृषि, उर्जा, लघु एवं साना तथा मझौला) क्षेत्रमा कर्जा प्रवाह नभई गरिएको जरिवाना	विपन्न वर्ग क्षेत्र कर्जा	ब्याजदर अन्तर	कर्जा/ श्रोत परिचालन अनुपात	अन्य कारवाही
५.	माछापुच्छ्रे बैंक लिमिटेड	प्रथम							यस बैंकबाट इजाजतपत्र प्राप्त संस्थाहरूलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७८ को कार्यान्वयनको सम्बन्धमा Capital Adequacy Framework, 2015 अनुसार जोखिम भारित सम्पत्ति राख्नु नभएको कारणले पुर्जीकोष पर्याप्तताको यथार्थ विवरण पेश नगरेको देखिएकोले नेपाल राष्ट्र बैंक ऐनको दफा १०० को उपदफा (२) (क) अनुसार बैंकको प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई सचेत गराइएको।
६.	सानिमा बैंक लिमिटेड	प्रथम							बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को दफा २९ को उपदफा (७) को उल्लङ्घन हुने गरी तत्कालिन प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई थप सुविधा प्रदान गरेको देखिएकोले बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को दफा ९९ को उपदफा (१) (क) अनुसार बैंकलाई सचेत गराइएको।



क्र. सं	बैंकको नाम	पटक	सम्पत्ति शुद्धिकरण (Money Laundering) सम्बन्धी ऐन र निर्देशनको उल्लंघन गरेकोले जरिवाना रकम(रु)	अनिवार्य नगद मौज्जात अनुपात/बैधानिक तरलता अनुपात	तोकिएको उत्पादनशिल (कृषि, उर्जा, लघु एवं साना तथा मझौला) क्षेत्रमा कर्जा प्रवाह नभई गरिएको जरिवाना	विपन्न वर्ग क्षेत्र कर्जा	ब्याजदर अन्तर	कर्जा/श्रोत परिचालन अनुपात	अन्य कारवाही
७.	तत्कालिन नेपाल इन्भेष्टमेन्ट बैंक लिमिटेड (हाल नेपाल इन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंक लिमिटेड)	प्रथम							बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन २०७८ को निर्देशन नं. १५/३/८ मा "एकपटक प्रिमियम दर निर्धारण गरी ऋणीलाई दिइने कर्जा प्रस्तावपत्रमा उल्लेख गरी कर्जा प्रवाह गरे पश्चात प्रिमियम दर वृद्धि गर्ने वा कुनै किसिमको डिस्काउन्ट प्रदान गरी पुनः स्वतः वृद्धि हुने जस्ता योजना लागू गर्ने पाइने छैन ।" भन्ने व्यवस्था भएकोमा सोको अनुपालना भएको नपाईएकोले नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० को उपदफा (२) (क) बमोजिम बैंकको प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई सचेत गराइएको ।
८.	साध्यपुच्छ्रे बैंक लिमिटेड	प्रथम							
९.	सिभिल बैंक लिमिटेड	प्रथम							



क्र. सं	बैंकको नाम	पटक आ.व. २०७९/८०	सम्पत्ति शुद्धिकरण (Money Laundering) सम्बन्धी ऐन र निर्देशनको उल्लंघन गरेकोले जरिवाना रकम(रु)	अनिवार्य नगद मौज्दात अनुपाल/ बैधानिक तरलता अनुपाल	तोकिएको उत्पादनशिल (कृषि, उर्जा, लघु एवं साना तथा मझौला) क्षेत्रमा कर्जा प्रवाह नभई गरिएको जरिवाना	विपन्न वर्ग क्षेत्र कर्जा	ब्याजदर अन्तर	कर्जा/ श्रोत परिचालन अनुपाल	अन्य कारवाही
१०.	नविल बैंक लिमिटेड	प्रथम							नेपाल राष्ट्र बैंक इ.प्रा. निर्देशन नं. १९/०७८ (सम्पत्ति शुद्धिकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धी व्यवस्था), बुँदा नं. २० कारवाही तथा सजाय सम्बन्धी व्यवस्थाको उपबुँदा नं. २, क.सं. २ मा रहेको ग्राहक पहिचान सम्बन्धी व्यवस्था कार्यान्वयन नभएकोले बैंकलाई सम्पत्ति शुद्धिकरण (Money Laundering) निवारण ऐन, २०६४ (संशोधन सहित) को दफा ७ (फ) उपदफा १(क) बमोजिम सचेत गराइएको।
११.	प्रभु बैंक लिमिटेड	प्रथम							नेपाल राष्ट्र बैंक इ.प्रा. निर्देशन नं. १२/०७८ (कर्जा सूचना तथा कालोसूची सम्बन्धी व्यवस्था) को बुँदा १० उपबुँदा २ को (ड) (५) मा भएको व्यवस्था पालना नगरेको पाइएकोले नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० को उपदफा १ (क) बमोजिम बैंकलाई सचेत गराइएको।