नेपाल राष्ट्र बैंक

वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभाग

आर्थिक वर्ष २०८०/८१ को तेस्रो त्रयमास अवधिमा इजाजतपत्रप्राप्त "ख" बर्गका विकास बैंक र "ग" बर्गका वित्त कम्पनी तथा संस्थाका अध्यक्ष, सञ्चालक र प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई नेपाल राष्ट्र बैंक, वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभागबाट गरिएको कारवाहीको विवरण

(क) विकास बैंकतर्फ :

क्र.स.	संस्थाको नाम/पदाधिकारी	चालु आ.व. २०८०/८१ मा कारवाही गरिएको पटक	मासिक व्याजदर अन्तर तोकिएको सिमाभित्र कायम नगरेकोले गरिएको कारवाही	आर्थिक जरिवाना				नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० अन्तर्गत गरिएको कारवाही		
				तोकिएको उत्पादनशील (कृषि, उर्जा, लघु एवम् साना तथा मझौला) क्षेत्रमा कर्जा प्रवाह नभइ/न्यून भई लगाईएको हर्जाना (रु.)	विपन्न वर्ग क्षेत्रमा तोकिएभन्दा न्यून कर्जा प्रवाह भई लगाईएको हर्जाना (रु.)	अनिवार्य नगद मौज्दात नपुग भएकोले लगाईएको जरिवाना रकम (रु)	कर्जा-निक्षेप अनुपातको तोकिएको सीमा नाघेकोले लगाईएको हर्जाना (रु.)	सचेत गराईएको	नसिहत दिईएको	अन्य (आर्थिक जरिबाना लगायत)
१	कर्णाली डेभलपमेण्ट बैंक लि. - सञ्चालक समिति - प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	 प्रथम प्रथम	-	-	-	-	-	आर्थिक वर्ष २०८०/८१ को प्रथम त्रयमासको गैर स्थलगत सुपरिबेक्षणको क्रममा संस्थाले यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन, २०८० को इ.प्रा. निर्देशन नं. १५ को बुँदा नं. (४) मा भएको व्यवस्था विपरित व्याजदर अन्तर तोकिएको अधिकतम ४.६० प्रतिशत भन्दा बढी कायम गरी नियामकीय व्यवस्था उल्लंघन गरेको देखिएकोले संस्थाको सञ्चालक समिति र प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० को उपदफा (२) को खण्ड (क) बमोजिम सचेत गराइ ९० दिनभित्र तोकिएको सीमाभित्र ल्याउन निर्देशन दिइएको ।	-	-
२	एक्सेल डेभलपमेण्ट बैंक लि.		-	-	-	-	-	आर्थिक वर्ष २०८०/८१ को प्रथम त्रयमासको गैर स्थलगत सुपरिबेक्षणको	-	-

नेपाल राष्ट्र बैंक
वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभाग

आर्थिक वर्ष २०८०/८१ को तेस्रो त्रयमास अवधिमा इजाजतपत्रप्राप्त "ख" बर्गका विकास बैंक र "ग" बर्गका वित्त कम्पनी तथा संस्थाका अध्यक्ष, सञ्चालक र प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई नेपाल राष्ट्र बैंक, वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभागबाट गरिएको कारवाहीको विवरण

क्र.स.	संस्थाको नाम/पदाधिकारी	चालु आ.व. २०८०/८१ मा कारवाही गरिएको पटक	मासिक व्याजदर अन्तर तोकिएको सिमाभित्र कायम नगरेकोले गरिएको कारवाही	आर्थिक जरिवाना				नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० अन्तर्गत गरिएको कारवाही		
				तोकिएको उत्पादनशील (कृषि, उर्जा, लघु एवम् साना तथा मझौला) क्षेत्रमा कर्जा प्रवाह नभइ/न्यून भई लगाईएको हर्जाना (रु.)	विपन्न वर्ग क्षेत्रमा तोकिएभन्दा न्यून कर्जा प्रवाह भई लगाईएको हर्जाना (रु.)	अनिवार्य नगद मौज्दात नपुग भएकोले लगाईएको जरिवाना रकम (रु)	कर्जा-निक्षेप अनुपातको तोकिएको सीमा नाघेकोले लगाईएको हर्जाना (रु.)	सचेत गराईएको	नसिहत दिईएको	अन्य (आर्थिक जरिबाना लगायत)
	- सञ्चालक समिति - प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	दोस्रो प्रथम						क्रममा संस्थाले यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन, २०८० को इ.प्रा. निर्देशन नं. १५ को बुँदा नं. (४) मा भएको व्यवस्था विपरित व्याजदर अन्तर तोकिएको अधिकतम ४.६० प्रतिशत भन्दा बढी कायम गरी नियामकीय व्यवस्था उल्लंघन गरेको देखिएकोले संस्थाको सञ्चालक समिति र प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० को उपदफा (२) को खण्ड (क) बमोजिम सचेत गराइ ९० दिनभित्र तोकिएको सीमाभित्र ल्याउन निर्देशन दिइएको ।		
३	नारायणी डेभलपमेण्ट बैंक लि. - सञ्चालक समिति - प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	 प्रथम प्रथम	-	-	-	-	-	आर्थिक वर्ष २०८०/८१ को प्रथम त्रयमासको गैर स्थलगत सुपरिवेक्षणको क्रममा संस्थाले यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन, २०८० को इ.प्रा. निर्देशन नं. १५ को बुँदा नं. (४) मा भएको व्यवस्था विपरित व्याजदर अन्तर	-	-

नेपाल राष्ट्र बैंक
वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभाग

आर्थिक वर्ष २०८०/८१ को तेस्रो त्रयमास अवधिमा इजाजतपत्रप्राप्त "ख" बर्गका विकास बैंक र "ग" बर्गका वित्त कम्पनी तथा संस्थाका अध्यक्ष, सञ्चालक र प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई नेपाल राष्ट्र बैंक, वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभागबाट गरिएको कारवाहीको विवरण

क्र.स.	संस्थाको नाम/पदाधिकारी	चालु आ.व. २०८०/८१ मा कारवाही गरिएको पटक	मासिक व्याजदर अन्तर तोकिएको सिमाभित्र कायम नगरेकोले गरिएको कारवाही	आर्थिक जरिवाना				नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० अन्तर्गत गरिएको कारवाही		
				तोकिएको उत्पादनशील (कृषि, उर्जा, लघु एवम् साना तथा मझौला) क्षेत्रमा कर्जा प्रवाह नभइ/न्यून भई लगाईएको हर्जाना (रु.)	विपन्न वर्ग क्षेत्रमा तोकिएभन्दा न्यून कर्जा प्रवाह भई लगाईएको हर्जाना (रु.)	अनिवार्य नगद मौज्दात नपुग भएकोले लगाईएको जरिवाना रकम (रु)	कर्जा-निक्षेप अनुपातको तोकिएको सीमा नाघेकोले लगाईएको हर्जाना (रु.)	सचेत गराईएको	नसिहत दिईएको	अन्य (आर्थिक जरिबाना लगायत)
								तोकिएको अधिकतम ४.६० प्रतिशत भन्दा बढी कायम गरी नियामकीय व्यवस्था उल्लंघन गरेको देखिएकोले संस्थाको सञ्चालक समिति र प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० को उपदफा (२) को खण्ड (क) बमोजिम सचेत गराइ ९० दिनभित्र तोकिएको सीमाभित्र ल्याउन निर्देशन दिइएको ।		
४	नारायणी डेभलपमेण्ट बैंक लि.	चौथो	-	-	-	संस्थाले मिति २०८० मंसिर ३ गते देखि २०८० मंसिर १६ सम्म (P10) को अवधिमा चौथो पटक नियामकीय व्यवस्था अनुसार कायम गर्नुपर्ने अनिवार्य मौज्दात रकम कायम नगरेको हुँदा नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा ४७ तथा यस बैंकबाट जारी	-	-	-	-

नेपाल राष्ट्र बैंक
वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभाग

आर्थिक वर्ष २०८०/८१ को तेस्रो त्रयमास अवधिमा इजाजतपत्रप्राप्त "ख" बर्गका विकास बैंक र "ग" बर्गका वित्त कम्पनी तथा संस्थाका अध्यक्ष, सञ्चालक र प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई नेपाल राष्ट्र बैंक, वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभागबाट गरिएको कारवाहीको विवरण

क्र.स.	संस्थाको नाम/पदाधिकारी	चालु आ.व. २०८०/८१ मा कारवाही गरिएको पटक	मासिक ब्याजदर अन्तर तोकिएको सिमाभित्र कायम नगरेकोले गरिएको कारवाही	आर्थिक जरिवाना				नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० अन्तर्गत गरिएको कारवाही		
				तोकिएको उत्पादनशील (कृषि, उर्जा, लघु एवम् साना तथा मझौला) क्षेत्रमा कर्जा प्रवाह नभइ/न्यून भई लगाईएको हर्जाना (रु.)	विपन्न वर्ग क्षेत्रमा तोकिएभन्दा न्यून कर्जा प्रवाह भई लगाईएको हर्जाना (रु.)	अनिवार्य नगद मौज्दात नपुग भएकोले लगाईएको जरिवाना रकम (रु)	कर्जा-निक्षेप अनुपातको तोकिएको सीमा नाघेकोले लगाईएको हर्जाना (रु.)	सचेत गराईएको	नसिहत दिईएको	अन्य (आर्थिक जरिबाना लगायत)
						इ.प्रा. निर्देशन नं.१३/०८० को बुँदा नं १ को उपबुँदा ३, ४ र ५ तथा इ.प्रा. निर्देशन नं. २१/८० को बुँदा नं. ७ (संशोधन समेत) मा भएको ब्यवस्था बमोजिम संस्थालाई रु.७८५।०८ नगद जरिवाना गराइएको ।				
५	सिन्धु विकास बैंक लि. - सञ्चालक समिति - प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	 दोस्रो दोस्रो	-	-	-	-	-	-	संस्थाको समष्टिगत स्थलगत निरीक्षण प्रतिवेदन, २०८० बमोजिम संस्थाका अध्यक्षले नियमानुसार संस्थामा बुझाउनुपर्ने सम्पत्ति तथा दायित्वको यथार्थ विवरण समयसीमा भित्र नवुझाएको, विगतमा व्यक्तिगत जमानीमा प्रवाहित केही कर्जाहरुको साधारण व्याज समेत मिनाहा गरी साँवा रकम मात्र असुल	-

नेपाल राष्ट्र बैंक

वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभाग

आर्थिक वर्ष २०८०/८१ को तेस्रो त्रयमास अवधिमा इजाजतपत्रप्राप्त “ख” बर्गका विकास बैंक र “ग” बर्गका वित्त कम्पनी तथा संस्थाका अध्यक्ष, सञ्चालक र प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई नेपाल राष्ट्र बैंक, वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभागबाट गरिएको कारवाहीको विवरण

क्र.स.	संस्थाको नाम/पदाधिकारी	चालु आ.व. २०८०/८१ मा कारवाही गरिएको पटक	मासिक व्याजदर अन्तर तोकिएको सिमाभित्र कायम नगरेकोले गरिएको कारवाही	आर्थिक जरिवाना				नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० अन्तर्गत गरिएको कारवाही		
				तोकिएको उत्पादनशील (कृषि, उर्जा, लघु एवम् साना तथा मझौला) क्षेत्रमा कर्जा प्रवाह नभइ/न्यून भई लगाईएको हर्जाना (रु.)	विपन्न वर्ग क्षेत्रमा तोकिएभन्दा न्यून कर्जा प्रवाह भई लगाईएको हर्जाना (रु.)	अनिवार्य नगद मौज्दात नपुग भएकोले लगाईएको जरिवाना रकम (रु)	कर्जा-निक्षेप अनुपातको तोकिएको सीमा नाघेकोले लगाईएको हर्जाना (रु.)	सचेत गराईएको	नसिहत दिईएको	अन्य (आर्थिक जरिबाना लगायत)
									गरी संस्थालाई हानी नोक्सानी पुऱ्याएको र त्यस्ता ऋणीलाई कर्जा सूचना केन्द्रको कालोसूचिवाट हटाउन तथा कर्जा चुक्ता सम्बन्धी जानकारी सम्बन्धित निकाय तथा ऋण असुली न्यायधीकरणलाई पत्राचार गर्न व्यवस्थापनलाई निर्देशन दिएको, कर्मचारीबाट पटकपटक रकम हिनामिना हुँदा समेत आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीमा सुधार नगरेको, गैर बैंकिङ सम्पत्ति सकार तथा विक्री गर्ने कार्य पारदर्शी नरहेको । यसैगरी यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन विपरित चेक खरिद गरी धितोको रुपमा लिएको र सो चेकको आधारमा साविकको शेयर धितो फुकुवा गर्ने	

नेपाल राष्ट्र बैंक
वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभाग

आर्थिक वर्ष २०८०/८१ को तेस्रो त्रयमास अवधिमा इजाजतपत्रप्राप्त "ख" बर्गका विकास बैंक र "ग" बर्गका वित्त कम्पनी तथा संस्थाका अध्यक्ष, सञ्चालक र प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई नेपाल राष्ट्र बैंक, वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभागबाट गरिएको कारवाहीको विवरण

क्र.स.	संस्थाको नाम/पदाधिकारी	चालु आ.व. २०८०/८१ मा कारवाही गरिएको पटक	मासिक व्याजदर अन्तर तोकिएको सिमाभित्र कायम नगरेकोले गरिएको कारवाही	आर्थिक जरिवाना				नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० अन्तर्गत गरिएको कारवाही		
				तोकिएको उत्पादनशील (कृषि, उर्जा, लघु एवम् साना तथा मझौला) क्षेत्रमा कर्जा प्रवाह नभइ/न्यून भई लगाईएको हर्जाना (रु.)	विपन्न वर्ग क्षेत्रमा तोकिएभन्दा न्यून कर्जा प्रवाह भई लगाईएको हर्जाना (रु.)	अनिवार्य नगद मौज्दात नपुग भएकोले लगाईएको जरिवाना रकम (रु)	कर्जा-निक्षेप अनुपातको तोकिएको सीमा नाघेकोले लगाईएको हर्जाना (रु.)	सचेत गराईएको	नसिहत दिईएको	अन्य (आर्थिक जरिबाना लगायत)
									लगायतका निर्णय सञ्चालक समितिबाट गरी निक्षेपकर्ता र सर्वसाधारणहरुको हित विपरितको कार्य गरेकोले तथा संस्थाको वित्तीय तथा समग्र अवस्था कमजोर हुँदासमेत संस्था सुधार गर्न संचालक समिति जिम्मेवार नदेखिएकाले उल्लिखित निर्णय प्रक्रियाहरुमा संलग्न संस्थाको सञ्चालक समिति र प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० को उपदफा २ को खण्ड (क) बमोजिम नसिहत दिइएको ।	

नेपाल राष्ट्र बैंक
वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभाग

आर्थिक वर्ष २०८०/८१ को दोस्रो/तेस्रो त्रयमास अवधिमा इजाजतपत्रप्राप्त “ख” बर्गका विकास बैंक र “ग” बर्गका वित्त कम्पनी तथा संस्थाका अध्यक्ष, सञ्चालक र प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई नेपाल राष्ट्र बैंक, वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभागबाट गरिएको कारवाहीको विवरण

(ख) वित्त कम्पनीतर्फ :

क्र.स.	संस्थाको नाम/पदाधिकारी	चालु आ.व. २०८०/८१ मा कारवाही गरिएको पटक	मासिक ब्याजदर अन्तर तोकिएको सिमाभित्र कायम नगरेकोले गरिएको कारवाही	आर्थिक जरिवाना				नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० अन्तर्गत गरिएको कारवाही		
				तोकिएको उत्पादनशील (कृषि, उर्जा, लघु एवम् साना तथा मझौला) क्षेत्रमा कर्जा प्रवाह नभइ/न्यून भई लगाईएको हर्जाना (रु.)	विपन्न वर्ग क्षेत्रमा तोकिएभन्दा न्यून कर्जा प्रवाह भई लगाईएको हर्जाना (रु.)	अनिवार्य नगद मौज्दात नपुग भएकोले लगाईएको जरिवाना रकम (रु)	कर्जा-निक्षेप अनुपातको तोकिएको सीमा नाघेकोले लगाईएको हर्जाना (रु.)	सचेत गराईएको	नसिहत दिईएको	अन्य (आर्थिक जरिबाना लगायत)
१	जानकी फाइनान्स कम्पनी लि. (दोस्रो त्रयमास अवधिमा सचेत गराइएको) - सञ्चालक समिति - प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	 प्रथम प्रथम	-	-	-	-	-	यस बैंकबाट गरिएको समष्टिगत स्थलगत निरीक्षणको क्रममा संस्थाको सञ्चालक समितिबाट स्वीकृत भएका अधिकांश ठुला कर्जाहरु समस्यामा रहेको, एउटै ग्राहक, फर्म, कम्पनी वा आपसी सम्बन्ध भएका ग्राहकहरुको समुहलाई कोषमा आधारित कर्जा सापट र गैरकोषमा आधारित सुविधाहरु समेत गरी प्राथमिक पुँजीको २५ प्रतिशतसम्म भन्दा बढी कर्जा प्रवाह गरेको, जोखिम भारित सम्पत्तिको गणना गर्दा भाखा नाघेका कर्जालाई Regulatory Retail Portfolio अन्तर्गतसमावेश गरेको, कतिपय उद्योगलाई प्रवाह भएको कर्जा उद्योगको वासलातमा समेत नदेखिएको पाइएकोले कर्जा सदुपयोगिता अनुगमन अन्यन्तै कमजोर रहेको, कतिपय ठूला कर्जाहरु प्रवाह गर्दा अस्वभाविक तवरले सेवा शुल्कमा छुट प्रदान गरेको, कर्जाको वर्गिकरण यस बैंकबाट जारी भएको निर्देशन अनुसार नभएको जस्ता कारणले कर्जा प्रवाह तथा अनुगमन चुस्त	-	-

नेपाल राष्ट्र बैंक
वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभाग

आर्थिक वर्ष २०८०/८१ को दोस्रो/तेस्रो त्रयमास अवधिमा इजाजतपत्रप्राप्त “ख” बर्गका विकास बैंक र “ग” बर्गका वित्त कम्पनी तथा संस्थाका अध्यक्ष, सञ्चालक र प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई नेपाल राष्ट्र बैंक, वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभागबाट गरिएको कारवाहीको विवरण

क्र.स.	संस्थाको नाम/पदाधिकारी	चालु आ.व. २०८०/८१ मा कारवाही गरिएको पटक	मासिक व्याजदर अन्तर तोकिएको सिमाभित्र कायम नगरेकोले गरिएको कारवाही	आर्थिक जरिवाना				नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० अन्तर्गत गरिएको कारवाही		
				तोकिएको उत्पादनशील (कृषि, उर्जा, लघु एवम् साना तथा मझौला) क्षेत्रमा कर्जा प्रवाह नभइ/न्यून भई लगाईएको हर्जाना (रु.)	विपन्न वर्ग क्षेत्रमा तोकिएभन्दा न्यून कर्जा प्रवाह भई लगाईएको हर्जाना (रु.)	अनिवार्य नगद मौज्दात नपुग भएकोले लगाईएको जरिवाना रकम (रु)	कर्जा-निक्षेप अनुपातको तोकिएको सीमा नाघेकोले लगाईएको हर्जाना (रु.)	सचेत गराईएको	नसिहत दिईएको	अन्य (आर्थिक जरिबाना लगायत)
								नरहेको र यस सम्बन्धमा सञ्चालक समिति र प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको Oversight कमजोर पाइएकोले संस्थाको सञ्चालक समिति र प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० को उप-दफा (२) को खण्ड (क) बमोजिम सचेत गराइएको ।		