

वित्त कम्पनी सुपरिवेक्षण प्रतिवेदन
आर्थिक वर्ष २०६७/६८
(2010/11)



नेपाल राष्ट्र बैंक
वित्त कम्पनी सुपरिवेक्षण विभाग
२०६८

विषय-सूची

खण्ड (क) समग्र वित्तीय स्थिति

१. नियमन व्यवस्था ५
२. वित्तीय परिसूचकहरू ७

खण्ड (ख) स्थलगत निरीक्षण

१. समष्टिगत स्थलगत निरीक्षण सम्पन्न गरिएका वित्त कम्पनीहरू ८

खण्ड (ग) गैरस्थलगत सुपरिवेक्षण

१. वित्त कम्पनीहरूको वित्तीय विश्लेषण तथा वार्षिक साधारण सभाको प्रयोजनका लागि वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्न स्वीकृत प्रदान गर्दा दिइएका निर्देशनहरू १२

खण्ड (घ) लक्षित, विशेष तथा अनुगमन निरीक्षण

१. लक्षित निरीक्षण ६०
२. विशेष निरीक्षण ६१
३. अनुगमन निरीक्षण ६२

खण्ड (ङ) कार्यान्वयन

१. निर्देशन तथा कारवाहीहरू ६४

खण्ड (च) नीति, योजना र आन्तरिक प्रशासनसँग सम्बन्धित गतिविधि

१. जनशक्ति ७०

अनुसूचीहरू

- अनुसूची- १ वित्त कम्पनीहरूको सूची ७२
- अनुसूची- २ वित्त कम्पनीहरूको प्रमुख वित्तीय परिसूचकहरू ७३

खण्ड (क)
समग्र वित्तीय स्थिति

खण्ड (क)

समग्र वित्तीय स्थिति

नेपाल राष्ट्र बैङ्क ऐन, २०५८ को दफा ४ को उपदफा (१)(घ) मा उल्लेख भएको बैकिङ्ग तथा वित्तीय प्रणालीको नियमन, निरीक्षण, सुपरिवेक्षण तथा अनुगमन गर्ने भन्ने उद्देश्य पुरा गर्ने तथा सोही दफाको उपदफा (१)(ङ) मा उल्लेख भएको नेपालको समग्र बैङ्किङ्ग तथा वित्तीय प्रणालीको सम्बर्द्धन गरी सो प्रति सर्वसाधारणको विश्वसनीयता अभिवृद्धि गर्ने भन्ने उद्देश्य परिपूर्ति गर्ने सन्दर्भमा यस बैङ्कका बैंक सुपरिवेक्षण विभाग, विकास बैंक सुपरिवेक्षण विभाग, वित्त कम्पनी सुपरिवेक्षण विभाग तथा लघु वित्त प्रवर्द्धन तथा सुपरिवेक्षण विभागबाट आ-आफ्नो सुपरिवेक्षकीय दायरा भित्र पर्ने यस बैङ्कबाट इजाजतपत्रप्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको सुपरिवेक्षण कार्य हुँदै आएको छ । बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको संख्यात्मक वृद्धि संगसंगै भएको कारोवारको परिमाण र जटिलताका सन्दर्भमा यस बैङ्कको सुपरिवेक्षकीय जिम्मेवारी अझै वृद्धि भएको छ ।

मूलतः देहायको उद्देश्य परिपूर्तिको लागि वित्तीय संस्थाहरूको सुपरिवेक्षण गरिन्छ :-

- स्वस्थ र सक्षम वित्तीय प्रणालीको विकास गर्ने,
- कुशल वित्तीय बजारको निर्माण गरी वित्तीय स्थायित्व कायम गर्ने,
- वित्तीय क्षेत्रमा प्रचलित नियम, कानून तथा निर्देशनहरूको पालना गर्न लगाउने,
- वित्तीय संस्थाहरूमा प्रभावकारी व्यवस्थापन तथा नियन्त्रण प्रणालीको विकास गराउने,
- स्वस्थ वित्तीय संस्थाहरू मार्फत् विशेष गरी निक्षेपकर्ताका साथै सरोकारवालाहरू (Stakeholders) को हकहितको संरक्षण गर्ने, र
- वित्तीय परिसूचक मार्फत् देखिने पूर्वसावधानी सङ्केतहरू (Early Warning Signals) का आधारमा देखिएका समस्याहरूलाई समयमा नै पहिचान गरी उपयुक्त समाधान गर्ने ।

२०६८ आषाढ मसान्तसम्ममा यस बैङ्कको सुपरिवेक्षकीय दायराभित्र ७९ वटा वित्त कम्पनीहरू रहेका छन् (अनुसूची-१) । २०६८ आषाढ मसान्तमा विकास बैंक र वित्त कम्पनीहरू तत्कालीन वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभागको सुपरिवेक्षकीय दायराभित्र रहेको थियो । २०६८।८।१ देखि वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभाग विभाजन भई विकास बैंक र वित्त कम्पनी सुपरिवेक्षण विभागको रूपमा गठन गरियो । आ.व २०६७।६८ मा वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभागबाट भए/गरेका काम कारवाही मध्ये ७९ वटा वित्त कम्पनीहरूको सम्बन्धमा भए/गरेका काम कारवाहीहरूलाई मात्र समेटी वित्त कम्पनी सुपरिवेक्षण विभागको यो वार्षिक प्रतिवेदन तयार गरिएको छ । प्रस्तुत प्रतिवेदन उक्त अवधिमा यस विभागबाट सम्पन्न भएका अनुसूची १ मा उल्लेख भएका वित्त कम्पनीहरूको निरीक्षण तथा सुपरिवेक्षण लगायतका क्रियाकलापसंग सम्बन्धित छ ।

वित्त कम्पनीहरूको पुँजी स्थिति, कर्जाको गुणस्तर, व्यवस्थापनको सक्षमता प्रतिफलको दर, तरलता, वित्तीय स्वास्थ्य, जस्ता पक्षहरूको सुपरिवेक्षण देहायका मापदण्डहरू समेतका आधारमा गरिएको छ ।

- प्रचलित नेपाल कानूनहरू (नेपाल राष्ट्र बैङ्क ऐन, २०५८, बैङ्क तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३, कम्पनी ऐन, २०६३, आदि),
- नियमन व्यवस्था अन्तर्गत नेपाल राष्ट्र बैङ्कद्वारा जारी निर्देशन/मार्गनिर्देशनहरू
- नेपाल राष्ट्र बैङ्क निरीक्षण तथा सुपरिवेक्षण विनियमावली, २०५९ (पहिलो संशोधन सहित),

- स्थलगत/गैरस्थलगत सुपरिवेक्षणका सन्दर्भमा दिइएका निर्देशनहरु,
- वासेल समितिले निर्धारण गरेका वैङ्क सुपरिवेक्षण सम्बन्धी मापदण्डहरु,
- सुपरिवेक्षण सम्बन्धमा अन्तर्राष्ट्रियरूपमा स्थापित सिद्धान्तहरु (Best Practices),
- सम्बन्धित वित्तीय संस्थाको प्रबन्धपत्र, नियमावली, साधारण सभा र सञ्चालक समितिबाट पारित निर्णय, नीति तथा निर्देशिकाहरु,
- राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय लेखामान पद्धति ।

१. नियमन व्यवस्था

आर्थिक वर्ष २०६७/६८ मा यस बैङ्कबाट ईजाजतपत्रप्राप्त वित्त कम्पनीहरूका लागि लागु गरिएको परिमाणात्मक नियमन व्यवस्था देहाय बमोजिम रहेको छ ।

(प्रतिशतमा)

क्र.सं.	प्रमुख नियमन व्यवस्थाहरू	वित्त कम्पनी
१.	न्यूनतम पूँजी (जोखिम भारत सम्पत्तिको आधारमा)	
	प्राथमिक पूँजी	५.५
	पूँजीकोष	११.०
२.	कर्जा सापटको वर्गीकरण र नोक्सानी व्यवस्था	
	असल कर्जा/सापट (साँवा वा ब्याजले भाका ननाघेको वा ३ महिनासम्म भाका नाघेका)	१.०
	पुनरतालिकीकरण गरिएको -ग्राहकले लिएको कर्जा/सुविधाको भुक्तानी गर्ने अवधि/समय बढाइएको तथा पुनर्संरचना गरिएको (कर्जा/सुविधाको प्रकृति वा शर्तमा परिवर्तन गर्ने बन्देजहरू थपघट गर्ने वा समय सीमामा हेरफेर गरिएको) कर्जा/सापट	१२.५
	कमसल कर्जा/सापट (साँवा वा ब्याजले ३ महिनादेखि बढीमा ६ महिनासम्म भाका नाघेका)	२५.०
	शंकास्पद कर्जा/सापट (साँवा वा ब्याजले ६ महिनादेखि बढीमा १ वर्षसम्म भाका नाघेका)	५०.०
	खराब कर्जा/सापट (साँवा वा ब्याजले १ वर्षभन्दा बढी अवधिले भाका नाघेका)	१००.०
	व्यक्तिगत/संस्थागत जमानीमा मात्र प्रवाहित कर्जामा सम्बन्धित कर्जा वर्गीकरण अनुसार हुने व्यवस्थामा थप व्यवस्था	२०.०
३.	प्रतिग्राहक कर्जा सीमा (प्राथमिक पूँजीको आधारमा)	
	कोषमा आधारित तथा गैरकोषमा आधारित दुवै कर्जाहरू गरी कुल	२५.०
	जलविद्युत परियोजना, विद्युत प्रसारण लाइन र केवलकार निर्माण परियोजनाका लागि कोषमा आधारित कर्जा तथा गैर कोषमा आधारित सुविधा	५०.०
४.	लगानी सम्बन्धी सीमा	
	जग्गा विकास, आवासीय प्रयोजनको लागि जग्गा खरिद तथा घर निर्माण जस्ता परियोजना सञ्चालन गर्ने र त्यस्ता घरजग्गाको बिक्री वितरण तथा व्यवस्थापन गर्ने गराउने सम्बन्धी कार्य (बढीमा ठिक अधिल्लो महिना कायम प्राथमिक पूँजीको प्रतिशतमा)	२५.०
	पब्लिक लि. कम्पनीको रूपमा संस्थापना भएका आवास भवन निर्माण तथा जग्गा विकास (Housing and Land Development) परियोजनामा लगानी (बढीमा ठिक अधिल्लो महिना कायम प्राथमिक पूँजीको प्रतिशतमा)	१०.०
	कुनै एक संगठित संस्थाको शेयर तथा डिबेञ्चरमा लगानी (बढीमा ठिक अधिल्लो त्रयमासमा कायम प्राथमिक पूँजीको प्रतिशतमा)	१०.०
	सवै संगठित संस्थाहरूको शेयर तथा डिबेञ्चरमा लगानी (बढीमा आफ्नो प्राथमिक पूँजीको प्रतिशत)	३०.०

	संगठित संस्थाहरू ("घ" वर्गको वित्तीय संस्था बाहेक) को शेयर तथा डिबेञ्चरमा लगानी गर्दा लगानी हुने संस्थाको चुक्ता पूँजीको आधारमा रहने सीमा	१०.०
	"घ" वर्गको वित्तीय संस्थाको शेयर तथा डिबेञ्चरमा लगानी गर्दा लगानी हुने संस्थाको चुक्ता पूँजीको आधारमा रहने सीमा	२५.०
	वित्तीय स्वार्थ भएको कम्पनीको शेयर तथा डिबेञ्चरमा लगानी गर्दा आफ्नो प्राथमिक पूँजीको आधारमा रहने सीमा	२०.०
	कुनै एक संगठित संस्थाको शेयर तथा डिबेन्चर प्रत्याभूति गर्ने सीमा (प्राथमिक पूँजीको प्रतिशतको आधारमा)	१०.०
	सबै संगठित संस्थाको शेयर तथा डिबेन्चर प्रत्याभूति गर्ने सीमा (प्राथमिक पूँजीको प्रतिशतको आधारमा)	५०.०
५.	साप्ताहिक अनिवार्य मौज्जात अनुपात (२ सप्ताह अधिको कुल निक्षेप दायित्वको आधारमा)	
	चल्ती र/वा कल खाताको निक्षेप स्वीकार गरेमा	५.५
	चल्ती र/वा कल खाता बाहेकका अन्य निक्षेप मात्र स्वीकार गरेमा	२.०
६.	बैधानिक तरलता अनुपात (अधिल्लो महिनाको मसान्तको कुल निक्षेप दायित्वको आधारमा कायम गर्नुपर्ने सीमा)	
	चल्ती र/वा कल खाताको निक्षेप स्वीकार गरेमा	१०.०
	चल्ती र/वा कल खाता निक्षेप संकलन नगरेमा	६.०
७.	वित्तीय स्रोत सङ्कलन सीमा	
	सापटी श्रोत परिचालन (कुल निक्षेप दायित्वको आधारमा)	३३.३
	वित्तीय श्रोत (ब्याज वा विना ब्याजमा स्वीकार गरिने कुनै पनि प्रकारको निक्षेप, सापटी र विभिन्न किसिमका ऋण उपकरणहरू) को संकलन (प्राथमिक पूँजीको आधारमा)	१५ गुणा
	कुनै एउटा फर्म, कम्पनी वा संगठित संस्थाबाट परिचालन गरिने संस्थापक निक्षेप दायित्व -कुल निक्षेप दायित्वको आधारमा)	२०.०
८.	त्रैमासिक विपन्न वर्ग कर्जा	
	६ महिना अधिको कर्जा तथा सापटको आधारमा प्रवाह गर्नुपर्ने विपन्न वर्ग कर्जा तथा लगानीको न्यूनतम सीमा	२.००
	२०६८ पौष देखि	२.२५

२. वित्तीय परिसूचकहरू

आर्थिक वर्ष २०६७/६८ को प्रमुख आर्थिक तथा वित्तीय परिसूचकहरू देहाय बमोजिम रहेका छन् ।

वित्तीय परिसूचकहरू

(रु. करोडमा)

क्र.सं	शीर्षक	आ.व २०६५/६६	आ.व २०६६/६७	आ.व २०६७/६८
१.	कुल गार्हस्थ्य उत्पादन (प्रचलित मूल्यमा) *	९०९३१	१०६०८८	१३४५७७
२.	कुल निक्षेप	६६९१७	७३७०३	८७००२
	(क) वाणिज्य बैङ्क **	५६४१४	५८२२२	६८७५९
	(ख) विकास बैङ्क	४७९५	७७४८	९६८९
	(ग) वित्त कम्पनी	५७०८	७७३३	८५५४
३.	कुल कर्जा	४८१११	६१२२०	६९८८१
	(क) वाणिज्य बैङ्क **	३८०२२	४६९३८	५२२८५
	(ख) विकास बैङ्क	४०६६	६५७८	८८९२
	(ग) वित्त कम्पनी	६०२३	७७०४	८७०४
४.	कुल निक्षेप/गार्हस्थ्य उत्पादन (प्रतिशत)	७३.५९	६९.४७	६४.६५
५.	कुल कर्जा/गार्हस्थ्य उत्पादन (प्रतिशत)	५२.९१	५७.७१	५१.९३
६.	कुल निक्षेपमा वाणिज्य बैङ्कको अंश (प्रतिशत)	८४.३०	७९.००	७९.०३
	कुल निक्षेपमा विकास बैङ्कको अंश	७.१७	१०.५१	११.१४
	कुल निक्षेपमा वित्त कम्पनीको अंश	८.५३	१०.४९	९.८३
७.	कुल कर्जामा वाणिज्य बैङ्कको अंश (प्रतिशत)	७९.०३	७६.६७	७४.८२
	कुल कर्जामा विकास बैङ्कको अंश	८.४५	१०.७४	१२.७२
	कुल कर्जामा वित्त कम्पनीको अंश	१२.५२	१२.५८	१२.४६
८.	कुल निक्षेपको वृद्धिदर (प्रतिशत)	३३.४७	१०.१४	१८.०४
	वाणिज्य बैङ्कको निक्षेपको वृद्धिदर	३०.३६	३.२०	१८.१०
	विकास बैङ्कको निक्षेपको वृद्धिदर	८७.९७	६१.५८	२५.०५
	वित्त कम्पनीको निक्षेपको वृद्धिदर	३२.५०	३५.४८	१०.६१
९.	कुल कर्जाको वृद्धिदर (प्रतिशत)	३७.६६	२७.२५	१४.१५
	वाणिज्य बैङ्कको कर्जाको वृद्धिदर	३५.१३	२३.४५	११.३९
	विकास बैङ्कको कर्जाको वृद्धिदर	७४.५१	६१.७८	३५.१८
	वित्त कम्पनी कर्जाको वृद्धिदर	३४.३५	२७.९१	१२.९९

स्रोत: * आ.व.२०६७/६८ मा नेपाल राष्ट्र बैङ्कद्वारा प्रकाशित "देशको वर्तमान आर्थिक स्थिति" को विभिन्न मासिक प्रकाशनहरूमा दिइएको तथ्याङ्कमा आधारित ।

** बैङ्क सुपरिवेक्षण विभागद्वारा प्रकाशित आ.व.२०६६/६७ को वार्षिक प्रतिवेदन तथा २०६८ आषाढ मसान्तको प्रमुख वित्तीय परिसूचकहरूमा आधारित ।

आ.व. २०६५/६६ तथा २०६६/६७ मा बैकिङ्ग क्षेत्र (वाणिज्य बैङ्क, विकास बैङ्क तथा वित्त कम्पनी) को निक्षेप वृद्धिदर क्रमशः ३३.४७ प्रतिशत तथा १०.१४ प्रतिशत रहेकोमा आ.व. २०६७/६८ मा सो वृद्धिदर १८.०४ प्रतिशत रहेको छ । वाणिज्य बैङ्कहरूको निक्षेप आ. व. २०६७/६८ मा १८.१० प्रतिशतले बढेकोमा अघिल्लो वर्ष यो वृद्धिदर ३.२० प्रतिशतमा सीमित थियो । त्यसैगरी, विकास बैकको निक्षेप वृद्धिदर विगत तीन आर्थिक वर्षहरूमा क्रमशः घट्दै गई आ.व. २०६५/६६ मा ८७.९७ प्रतिशतले बढेको निक्षेप आ.व.२०६७/६८ मा २५.०५ प्रतिशत मात्रले वृद्धि भएको छ । वित्त कम्पनीहरूको निक्षेप आ.व. २०६६/६७ मा अघिल्लो आ.व.को ३५.४८ प्रतिशत वृद्धिको तुलनामा आ.व.२०६७/६८ मा १०.६१ प्रतिशत मात्रले बढ्न गएको छ ।

बैकिङ्ग क्षेत्रको कुल निक्षेपमा वाणिज्य बैङ्कहरूको अंश आ.व. २०६६/६७ मा ७९.०० प्रतिशत रहेकोमा आ.व. २०६७/६८ मा यो अंक सीमान्त वृद्धि भई ७९.०३ प्रतिशत रहेको छ । कुल निक्षेपमा विकास बैकको अंश आ.व. २०६६/६७ मा १०.५१ प्रतिशत रहेकोमा आ.व.२०६७/६८ मा यस्तो अंशमा सामान्य वृद्धि भई ११.१४ प्रतिशत भएको छ । वित्त कम्पनी तर्फको निक्षेपको अंश आ.व.२०६६/६७ मा विकास बैक सरह अर्थात् १०.४९ प्रतिशत रहेकोमा आ.व.२०६७/६८ को अवधिमा केही वित्त कम्पनीतर्फ समस्या देखिएको हुंदा यस्तो अंश विकास बैकको ११.१४ प्रतिशतको तुलनामा ९.८३ प्रतिशतमा सीमित भएको छ ।

त्यस्तै, आ.व. २०६५/६६ तथा २०६६/६७ मा बैकिङ्ग क्षेत्रको कुल कर्जाको वृद्धिदर क्रमशः ३७.६६ प्रतिशत तथा २७.२५ प्रतिशत रहेकोमा आ.व. २०६७/६८ मा सो वृद्धिदर १४.१५ प्रतिशत रहेको छ । उक्त आर्थिक वर्षहरूमा वाणिज्य बैङ्कहरूको कर्जा वृद्धिदर क्रमशः ३५.१३ प्रतिशत, २३.४५ प्रतिशत तथा ११.३९ प्रतिशत रहेको छ भने विकास बैङ्कको कर्जा वृद्धिदर क्रमशः ७४.५१ प्रतिशत, ६१.७८ प्रतिशत तथा ३५.१८ प्रतिशत रहेको देखिन्छ । वित्त कम्पनीहरूको कर्जा वृद्धिदर आ.व.२०६५/६६ को ३४.३५ प्रतिशतको तुलनामा कर्जा वृद्धिदर क्रमशः घट्दै गई आ.व.२०६६/६७ मा २७.९१ प्रतिशत आ.व.२०६७/६८ मा १२.९९ प्रतिशत कायम रहेको देखिन्छ । बैकिङ्ग क्षेत्रको समग्र कर्जा विस्तारमा कमी आउनुमा मुलतः घर जग्गा कर्जामा आएको शिथिलता नै प्रमुख कारकको रूपमा रहेको छ । त्यसैगरी, उक्त आर्थिक वर्षहरूमा बैकिङ्ग क्षेत्रको कुल कर्जामा वाणिज्य बैङ्कहरूको अंश क्रमशः घट्दै गई आ.व.२०६५/६६ को ७९.०३ प्रतिशतबाट आ.व.२०६७/६८ मा ७४.८२ प्रतिशतमा झरेको छ भने विकास बैकको अंश आ.व.२०६५/६६ को ८.४५ प्रतिशतको तुलनामा बढ्न गई आ.व.२०६७/६८ मा १२.७२ प्रतिशत पुगेको देखिन्छ । विकास बैकको संख्या एवं कारोवारमा आएको बढोत्तरीका कारण कुल कर्जामा विकास बैक समूहको अंश बढेको हो । वित्त कम्पनीहरूको अंश भने समीक्षा वर्षहरूमा करिव १२.०० प्रतिशतको हाराहारीमा रहेको देखिन्छ ।

खण्ड (ख) स्थलगत निरीक्षण

खण्ड (ख) स्थलगत निरीक्षण

वित्त कम्पनीहरूको समग्र वित्तीय स्थिति लगायत ती संस्थाहरूबाट प्रचलित ऐन, नियम, नीति तथा यस बैङ्कबाट समय समयमा जारी गरिएका निर्देशनहरूको पालना स्थितिको सम्बन्धमा स्थलगत निरीक्षणबाट मूल्याङ्कन गरिन्छ। स्थलगत निरीक्षणको लागि आवश्यक पूर्वाधार तथा कागजातहरू तयार गर्न सम्बन्धित संस्थालाई स्थलगत निरीक्षणमा जाने मितिले १५ दिन अगावै सूचना गरिन्छ। स्थलगत निरीक्षण अन्तर्गत छनौटको आधारमा संस्थाका शाखाहरू तथा संस्थाले लगानी गरेका परियोजनाहरू समेत निरीक्षण गरिन्छ। स्थलगत निरीक्षण समष्टिगत स्वरूपको हुने भएकोले CAMELS(Capital, Assets, Management ,Earning, Liquidity and Sensitivity to Market Risk) Rating को आधारमा वित्त कम्पनीहरूको मूल्याङ्कन गरिन्छ। साथै, सम्बन्धित संस्थाको जोखिम पक्षहरूलाई समेत मध्ये नजर गरी निरीक्षण कार्य गरिन्छ। वित्त कम्पनीहरूको कामकारवाहीबाट निक्षेपकर्ता एवं लगानीकर्ताहरूको हित संरक्षण भए नभएको सुनिश्चित गर्न स्थलगत निरीक्षणले विस्तृत जानकारी प्रदान गर्दछ। विगतमा प्रत्येक वित्त कम्पनीको दुई वर्षको अन्तरालमा निरीक्षण गर्ने गरिएतापनि हालको समयमा प्रत्येक वर्ष निरीक्षण गर्न शुरुआत गरिएको छ।

समष्टिगत स्थलगत निरीक्षण सम्पन्न गरिएका वित्त कम्पनीहरू

आर्थिक वर्ष २०६७/६८ मा ४६ वटा वित्त कम्पनीहरूको समष्टिगत स्थलगत निरीक्षण गर्ने लक्ष्य राखिएकोमा देहायका ४५ वटा वित्त कम्पनीहरूको निरीक्षण कार्य सम्पन्न गरिएको छ।

क्र.सं.	वित्त कम्पनीहरू	निरीक्षण अवधि
१.	सिद्धार्थ फाइनान्स लि., भैरहवा	२०६७/४/१२ -१७
२.	इन्टरनेशनल लिजिङ्ग एण्ड फाइनान्स कं. लि., काठमाण्डौं	२०६७/४/१६ -२४
३.	काठमाण्डौं फाइनान्स लि., डिल्लीवजार, काठमाण्डौं	२०६७/४/१२ -१६
४.	जेविल्स फाइनान्स लि., न्यूरोड, काठमाण्डौं	२०६७/४/११ -१४
५.	जनरल फाइनान्स लि., काठमाण्डौं	२०६७/४/२३ -२८
६.	लुम्बिनी फाइनान्स एण्ड लिजिङ्ग कं. लि., ठमेल, काठमाण्डौं	२०६७/४/२३ -३१
७.	स्वस्तिक मर्चेन्ट बैकिङ्ग एण्ड फाइनान्स लि., न्यूरोड, काठमाण्डौं	२०६७/५/१३ -१८
८.	पोखरा फाइनान्स लि., पोखरा	२०६७/५/१० -१३
९.	वर्ल्ड मर्चेन्ट बैकिङ्ग एण्ड फाइनान्स लि., हेटौडा	२०६७/५/१० -११
१०.	नेपाल शेयर मार्केट्स एण्ड फाइनान्स लि., पुतलीसडक, काठमाण्डौं	२०६७/५/२३-३१, २०६८/१/५ -९,
११.	ललितपुर फाइनान्स लि., ललितपुर	२०६७/५/२० -२८
१२.	हिमालय फाइनान्स लि., सुनधारा, काठमाण्डौं	२०६७/५/२३ -२८
१३.	सिएमवी फाइनान्स लि., काठमाण्डौं	२०६७/५/२१ -२५

१४.	अपि फाइनेन्स लि., पोखरा	२०६७६१८ -२२
१५.	नेपाल एक्सप्रेस फाइनेन्स लि., काठमाण्डौ	२०६७६१० -१२
१६.	सेती वित्तीय संस्था लि., टिकापुर, कैलाली	२०६७६२० -२३
१७.	नमस्ते वित्तीय संस्था लि., दाङ, घोराही	२०६७६२१ -२५
१८.	मर्केन्टाइल फाइनेन्स लि., वीरगञ्ज	२०६७६११ -२१
१९.	भ्याली फाइनेन्स लि., महाराजगन्ज, काठमाण्डौ	२०६७६१७ -२१
२०.	इम्पेरियल फाइनेन्स लि., काठमाण्डौ	२०६७७१४ -१८
२१.	कुवेर मर्चेन्ट वित्तीय संस्था लि. काठमाण्डौ	२०६७७१७ -२४
२२.	हामा मर्चेन्ट एण्ड फाइनेन्स लि., त्रिपुरेश्वर, काठमाण्डौ	२०६७७२८ -८२
२३.	रिलायबल फाइनेन्स लि., सुन्धारा, काठमाण्डौ	२०६७७३० -८८
२४.	मन्जुश्री फाइनेन्सियल इन्स्टीच्यूसन, नयाँवानेश्वर, काठमाण्डौ	२०६७८२६ -९१
२५.	युनिक फाइनेन्स लि., पुतलीसडक, काठमाण्डौ	२०६७९२६ -९१४
२६.	प्रुडेन्सियल फाइनेन्स लि., काठमाण्डौ	२०६७७२८ -९८
२७.	लर्डवुद्ध फाइनेन्स लि., काठमाण्डौ	२०६७८२८ -९२
२८.	आईसीएफसी फाइनेन्स लि., भाटभटेनी, काठमाण्डौ	२०६७८२६ -९१७
२९.	युनियन फाइनेन्स लि., काठमाण्डौ	२०६७८२८ -९१७
३०.	प्रिमियर फाइनेन्स लि., काठमाण्डौ	२०६७८२९ -९८
३१.	नेपाल हाउजिङ्ग एण्ड मर्चेन्ट फाइनेन्स लि., काठमाण्डौ	२०६७९०३ -११
३२.	एनआईडिसी क्यापिटल मार्केट्स लि., कमलपोखरी, काठमाण्डौ	२०६७९०२ -१०
३३.	वीरगञ्ज फाइनेन्स लि., वीरगञ्ज	२०६७९०२ -१०
३४.	जेनिथ फाइनेन्स लि., न्यूरोड, काठमाण्डौ	२०६७९०३ -१०
३५.	एल्यिक एभरेष्ट फाइनेन्स लि., काठमाण्डौ	२०६७९०६ -१३
३६.	सृजना फाइनेन्स लि., विराटनगर	२०६७९१२१ -२८
३७.	स्टेण्डर्ड फाइनेन्स लि., नारायणचौर, काठमाण्डौ	२०६७९२६ -१५
३८.	सूर्यदर्शन फाइनेन्स लि., नयाँवानेश्वर, काठमाण्डौ	२०६७९१२ -१९
३९.	क्यापिटल मर्चेन्ट बैकिङ्ग एण्ड फाइनेन्स लि., वत्तीसपुतली, काठमाण्डौ	२०६८११८
४०.	एभरेष्ट फाइनेन्स लि., सिद्धार्थनगर	२०६८२१४ -११
४१.	रोयल मर्चेन्ट बैकिङ्ग एण्ड फाइनेन्स लि., दरवारमार्ग, काठमाण्डौ	२०६८२१४ -१३
४२.	क्रिष्टल फाइनेन्स लि., काठमाण्डौ	२०६८२२२ -२०६८३१
४३.	श्री इन्भेष्टमेण्ट एण्ड फाइनेन्स लि., दिल्लीवजार, काठमाण्डौ	२०६८२२४ -३१

४४.	बुटवल फाइनेन्स लि., बुटवल	२०६८।२।२८ -३६
४५.	नेपाल आवास विकास वित्त कं. लि, काठमाण्डौ	२०६८।३।१२ -१७

खण्ड (ग)
गैरस्थलगत सुपरिवेक्षण

खण्ड (ग)

गैरस्थलगत सुपरिवेक्षण

सबै वित्तीय संस्थाहरूबाट वित्तीय विवरण, अन्य तथ्याङ्क एवं सूचना माग गरी गैरस्थलगत सुपरिवेक्षणबाट वित्तीय संस्था सञ्चालनका अवस्थाबारे जानकारी प्राप्त गर्ने गरिन्छ। गैरस्थलगत सुपरिवेक्षण प्रतिवेदनले पूर्वचेतावनी सङ्केत (Early Warning Signal) प्रदान गर्ने हुनाले सम्बन्धित वित्तीय संस्थालाई बेलैमा सुधारात्मक उपायहरू अपनाउन निर्देशन दिन सहयोग पुऱ्याउँदछ। नेपाल राष्ट्र बैङ्क निरीक्षण तथा सुपरिवेक्षण विनियमावली, २०५९ लागू भएपछि गैरस्थलगत सुपरिवेक्षण कार्यलाई अझ सुदृढ गरिएको छ। आर्थिक वर्ष २०६७/६८ मा यस विभागको दायरामा रहेका वित्त कम्पनीहरूको वित्तीय विश्लेषण तथा गैरस्थलगत सुपरिवेक्षणबाट देखिएका कमी कमजोरीहरूलाई सुधार गर्न आवश्यक निर्देशन दिनुका साथै सोको पालना सम्बन्धमा अनुगमन गरिएको छ।

१. वित्त कम्पनीहरूको वित्तीय विश्लेषण तथा वार्षिक साधारण सभाको प्रयोजनका लागि वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्न स्वीकृति प्रदान गर्दा दिइएका निर्देशनहरू

१.१ वित्त कम्पनीहरूको वित्तीय विश्लेषण

आर्थिक वर्ष २०६७/६८ मा खारेजी प्रक्रियामा रहेको संभना फाइनान्स कम्पनी समेत कुल ७९ वित्त कम्पनीहरू यस बैङ्कको सुपरिवेक्षकीय दायराभित्र रहेका छन्। ती मध्ये वार्षिक साधारण सभाको प्रयोजनका लागि वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्न स्वीकृति प्रदान गरिएका ७० वटा वित्त कम्पनीहरूको परिष्कृत वित्तीय विवरण र स्वीकृति लिन बाँकी ८ वित्त कम्पनीहरूको अपरिष्कृत वित्तीय विवरणको आधारमा तयार गरिएको वित्त कम्पनी समूह ('ग' वर्ग का वित्तीय संस्थाहरू) को समग्र वित्तीय विश्लेषण निम्न बमोजिम गरिएको छ।

१.१.१ प्राथमिक पूँजी तथा पूँजीकोष

विवरण	आ. व	आ. व	आ. व	रु करोडमा	
	२०६५/६६	२०६६/६७	२०६७/६८	प्रतिशत परिवर्तन	
	(१)	(२)	(३)	(२-१)/(१)	(३-२)/(२)
प्राथमिक पूँजी	१२६२	२०१५	१८४८	५९.७५	(८.३५)
पूँजीकोष	१३३४	२१००	१९२८	५७.४२	(८.२०)
जोखिम भारित सम्पत्ति	६८९२	९८७८	९७६०	४३.३३	(१.२०)
प्राथमिक पूँजी / जोखिम भारित सम्पत्ति अनुपात (% मा)	१८.३१	२०.४१	१८.९३		
पूँजीकोष / जोखिम भारित सम्पत्ति अनुपात (% मा)	१९.३६	२१.२६	१९.७५		

आर्थिक वर्ष २०६७/६८ मा अघिल्लो आ.व को रु २१०० करोडको तुलनामा पूँजीकोष ८.२० प्रतिशतले घट्न गई रु १९२८ करोड भएको छ भने प्राथमिक पूँजी रु २०१५ करोडबाट ८.३५ प्रतिशतले घटनगई रु १८४८ करोड कायम भएको छ। अघिल्लो वर्ष यस्तो पूँजीकोषहरू कमश ५७.४२ प्रतिशत तथा ५९.७५ प्रतिशतले बढेको थियो।

आर्थिक वर्ष २०६७/६८ मा जोखिम भारित सम्पत्तिसंग पूँजीकोष अनुपात १९.७५ प्रतिशत रहेको छ भने प्राथमिक पूँजी अनुपात १८.९३ प्रतिशत रहेको छ । आ.व.०६५/६६, ०६६/६७ मा यस्तो अनुपात क्रमशः १९.३६ तथा २१.२६ प्रतिशत रहेको थियो भने प्राथमिक पूँजीसंगको अनुपात १८.३१ तथा २०.४१ प्रतिशत रहेको थियो ।

१.१.२ जोखिम भारित सम्पत्ति/कुल सम्पत्ति अनुपात

रु करोडमा

विवरण	आ. व	आ. व	आ. व	प्रतिशत परिवर्तन	
	२०६५/६६	२०६६/६७	२०६७/६८	(२-१)/(१)	(३-२)/(२)
कुल सम्पत्ति	८५३७	१०९५९	१२४५८	२८.३७	१३.६९
जोखिम भारित सम्पत्ति	६८९२	९८७८	९७५९		
जोखिम भारित सम्पत्ति/कुल सम्पत्ति अनुपात (प्रतिशतमा)	८०.७३	९०.१४	७८.३४		

२०६८ आषाढ मसान्तमा वित्त कम्पनीहरूको कुल सम्पत्ति २०६७ आषाढ मसान्तको तुलनामा १३.६७ प्रतिशतले वृद्धि भई रु.१२,४५८ करोड पुगेको छ । २०६७ आषाढ मसान्तमा कुल सम्पत्तिको वृद्धिदर अघिल्लो वर्षको तुलनामा २८.३७ प्रतिशतले वृद्धि भएको थियो ।

२०६८ आषाढ मसान्तमा वित्त कम्पनीहरूको कुल सम्पत्तिमा जोखिम भारित सम्पत्तिको अनुपात ७८.३४ प्रतिशत रहेको छ जुन अघिल्लो वर्ष ९०.१४ प्रतिशत रहेको थियो ।

१.१.३ लगानी

रु करोडमा

विवरण	आ. व	आ. व	आ. व	प्रतिशत परिवर्तन	
	२०६५/६६	२०६६/६७	२०६७/६८	(२-१)/(१)	(३-२)/(२)
सरकारी सुरक्षणपत्र	७८	१२४	२३७	५८.९७	९१.१३
शेयर तथा डिवेञ्चर	४५	७६	६०	६८.८९	-२१.०५
अन्य लगानी	२०७	२२७	२७३	९.६६	२०.२६
कुल लगानी	३३०	४२७	५६९	२९.३९	३३.२५
प्राथमिक पूँजी	१२६२	२०१५	१८४८		
शेयर तथा डिवेञ्चर लगानी/प्राथमिक पूँजी अनुपात (% मा)	३.५७	३.७७	३.२५		

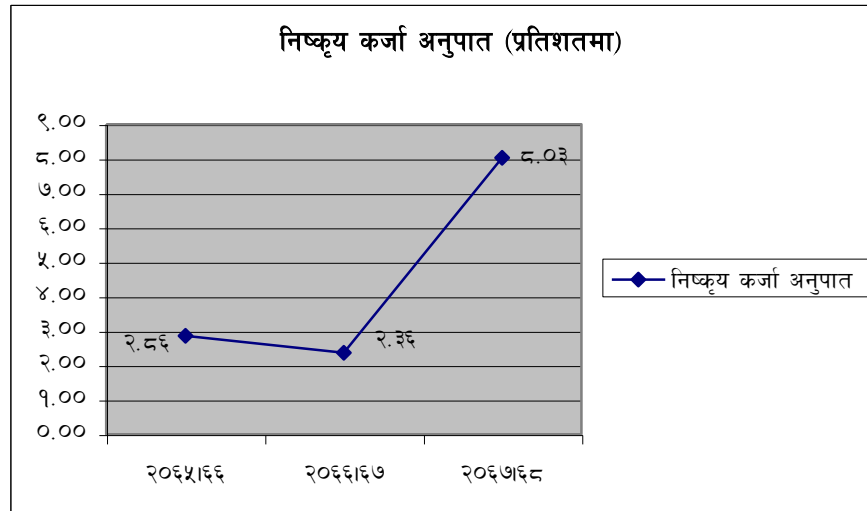
२०६८ आषाढमसान्तमा वित्त कम्पनीहरूको कुल लगानी रु.५६९ करोड पुगेको छ, जुन २०६७ आषाढको तुलनामा ३३.२५ प्रतिशतले बढी हो । २०६७ आषाढमा कुल लगानी रु.४२७ करोड रहेको थियो ।

१.१.४ कर्जा तथा सापटको वर्गीकरण

विवरण	आ. व	आ. व	आ. व	प्रतिशत परिवर्तन	
	२०६५/६६	२०६६/६७	२०६७/६८	(२-१)/(१)	(३-२)/(२)
सक्रिय कर्जा	५८५१	७५२२	८००५	२८.५६	६.४२
निष्कृत्य कर्जा	१७२	१८२	६९९	५.८१	२८४.०६
कूल कर्जा तथा सापट	६०२३	७७०४	८७०४	२७.९१	१२.९८
निष्कृत्य कर्जा अनुपात (% मा)	२.८६	२.३६	८.०३		

२०६८ आषाढमसान्तमा वित्त कम्पनीहरुको निष्कृत्य कर्जा अघिल्लो वर्षको रु. १८२ करोडबाट २८४.०७ प्रतिशतले बढ्न गई रु. ६९९ करोड पुगेको छ ।

यस अवधिको कुल कर्जा तथा सापटमा निष्कृत्य कर्जाको अनुपात ८.०३ प्रतिशत कायम रहन गएको छ । निष्कृत्य कर्जाको अनुपात आ.व. २०६५/६६ मा २.८६ प्रतिशत तथा आ.व. २०६६/६७ मा २.३६ प्रतिशत रहेको थियो ।



वित्त कम्पनीहरुको कुल कर्जा सापट आ.व. २०६७/६८ मा १२.९८ प्रतिशत मात्रले बढेको छ जुन अघिल्लो वर्ष २७.९१ प्रतिशतले बढेको थियो ।

१.१.५ कर्जा नोक्सानी व्यवस्था

रु करोडमा

विवरण	आ. व २०६५।६६	आ. व २०६६।६७	आ. व २०६७।६८	प्रतिशत परिवर्तन	
	(१)	(२)	(३)	(२-१)/(१)	(३-२)/(२)
सक्रिय कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	७०	८८	४६	२६.६०	-४७.७२
निष्कृत्य कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	१३२	१५६	६९९	१८.८९	३४८.०७
कूल कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	२०१	२४५	७४५	२१.५६	२०४.०८
कुल कर्जा तथा सापट	६०२३	७७०४	८७०४		
कुल कर्जा नोक्सानी व्यवस्था/कुल कर्जा अनुपात (% मा)	३.३४	३.१८	८.५६		

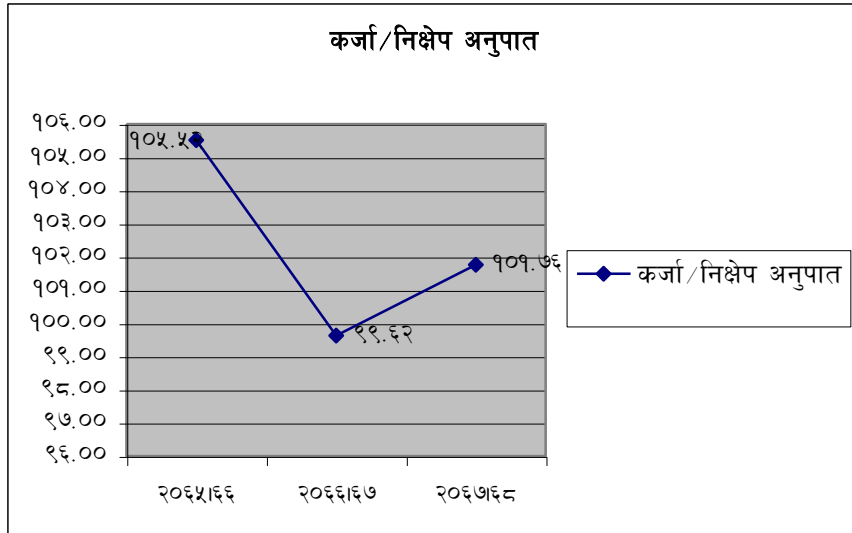
२०६८ आषाढमा वित्त कम्पनीहरुले सक्रिय कर्जामा रु.४६ करोड तथा निष्कृत्य कर्जामा रु.६९९ करोड गरी कुल कर्जामा रु. ७४५ करोड कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गरेको देखिन्छ जुन २०६७ आषाढको कुल कर्जा नोक्सानी व्यवस्था रकम रु.२४५ करोड भन्दा २०४.०८ प्रतिशतले अधिक रहेको छ ।

१.१.६ कर्जा / निक्षेप अनुपात

रु करोडमा

विवरण	आ. व २०६५।६६	आ. व २०६६।६७	आ. व २०६७।६८	प्रतिशत परिवर्तन	
	(१)	(२)	(३)	(२-१)/(१)	(३-२)/(२)
कर्जा तथा सापट	६०२३	७७०४	८७०४	२७.९०	१२.९८
निक्षेप	५७०८	७७३३	८५५४	३५.४७	१०.६१
कर्जा/निक्षेप अनुपात (% मा)	१०५.५२	९९.६२	१०१.७६		
प्राथमिक पूँजी	१२६२	२०१५	१८४८		
कर्जा / (प्राथमिक पूँजी तथा निक्षेप) अनुपात (% मा)	८६.४१	७९.०२	८३.६८		

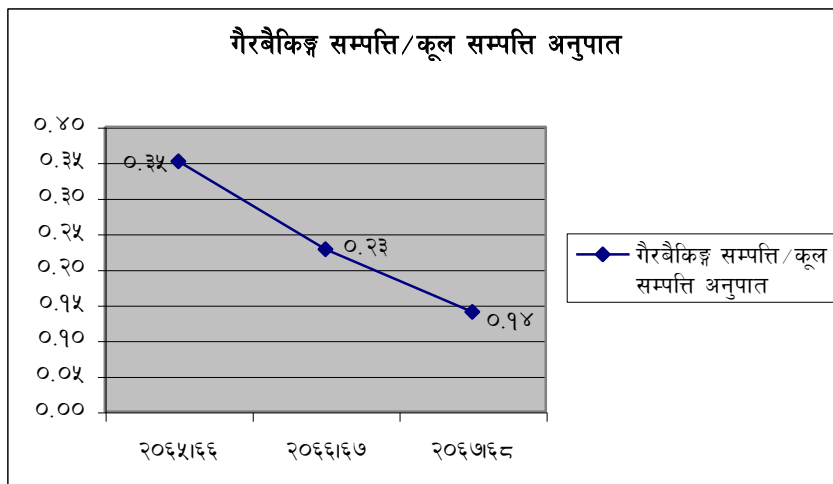
वित्त कम्पनीहरुको समग्र कर्जा/निक्षेप अनुपात २०६८ आषाढमा १०१.७६ प्रतिशत पुगेको छ भने अघिल्लो वर्ष यस्तो अनुपात ९९.६२ प्रतिशत रहेको थियो । निक्षेपमा भएको वृद्धि भन्दा कर्जा तथा सापटमा भएको वृद्धि अधिक भएकोले अघिल्लो वर्षको तुलनामा आ.व. २०६७/६८ मा कर्जा/निक्षेपको अनुपात बढ्न गएको हो ।



१.१.७ गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति

विवरण	आ. व	आ. व	आ. व	रु. करोडमा प्रतिशत परिवर्तन	
	२०६५/६६	२०६६/६७	२०६७/६८	(२-१)/(१)	(३-२)/(२)
गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति	३०	२५	१८	(१६.६७)	(२८.००)
कूल सम्पत्ति	८५३७	१०९५९	१२४५८		
गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति/कूल सम्पत्ति अनुपात (% मा)	०.३५	०.२३	०.१४		

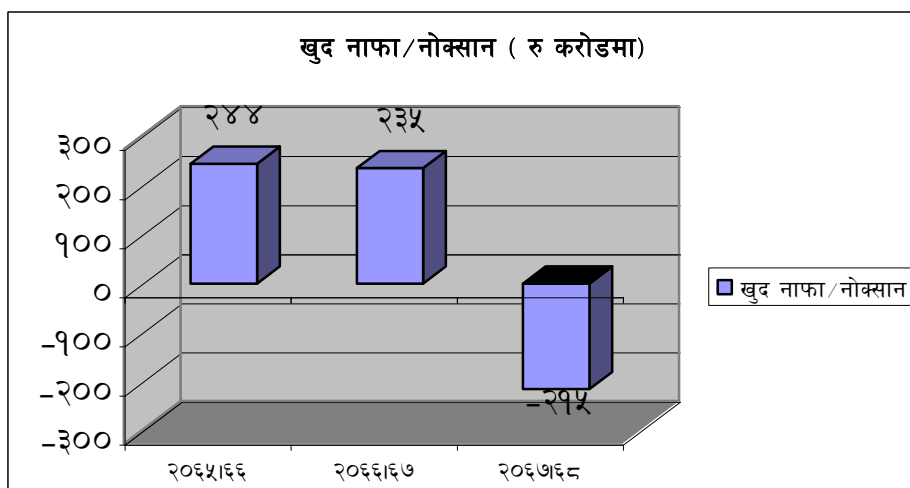
वित्त कम्पनीहरुको गैरबैंकिङ्ग सम्पत्तिमा आ.व. २०६७/६८ मा अघिल्लो आ.व.को तुलनामा २८.०० प्रतिशतले ह्रास आई रु. २५ करोडबाट रु. १८ करोडमा भरेको छ। आ.व. २०६५/६६ मा यस्तो सम्पत्ति रु. ३० करोड कायम रहेको थियो। यद्यपि कुल सम्पत्तिमा गैरबैंकिङ्ग सम्पत्तिको अनुपात २०६६ आषाढमसान्तको ०.३५ प्रतिशतको तुलनामा २०६७ आषाढमसान्तमा ०.२३ प्रतिशत तथा २०६८ आषाढमसान्तमा ०.१४ प्रतिशतमा भरेको छ।



१.१.८ प्रतिफलको स्थिति

विवरण	आ. व	आ. व	आ. व	रु करोडमा	
	२०६५/६६	२०६६/६७	२०६७/६८	प्रतिशत परिवर्तन	
	(१)	(२)	(३)	(२-१)/(१)	(३-२)/(२)
ब्याज आम्दानी	७०१	१०९६	१४४७	५६.३२	३२.०२
ब्याज खर्च	४३१	६२७	९३६	४५.३०	४९.२९
सञ्चालन आम्दानी	७७९	१२१९	५८९	५६.४१	-५१.६७
खुद नाफा/नोक्सान	२४४	२३५	(२१५)	(३.६६)	(१९१.६०)

आ.व. २०६७/६८ मा वित्त कम्पनीहरूको खुद नोक्सानी रु. २१५ करोड भएको छ। अघिल्लो आ.व. मा वित्त कम्पनीहरू रु. २३५ करोडले खुद नाफाको अवस्थामा थिए। निष्कृत कर्जाको अनुपात संगै कर्जा नोक्सानी व्यवस्था बढ्नु, संचालन खर्च अधिक हुनु, संचालन आम्दानीमा गिरावट आउनु, ब्याज आम्दानीको वृद्धिदर न्यून हुनु आदि जस्ता कारण वित्त कम्पनीहरू खुद नोक्सानीको अवस्थामा रहेका हुन्।



१.१.९ तरलता

रु करोडमा

विवरण	आ. व २०६५/६६	आ. व २०६६/६७	आ. व २०६७/६८	प्रतिशत परिवर्तन	
	(१)	(२)	(३)	(२-१)/(१)	(३-२)/(२)
नगद	६९	९६	१२२	३९.१३	२७.०८
नेपाल राष्ट्र बैङ्क मौज्दात	२०७	२६२	२४३	२६.५७	-७.२५
अन्य बैङ्क/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	१३८५	१८४८	१७२५	३३.४३	-६.६६
सरकारी सुरक्षणपत्रमा लगानी	७८	१२४	२३७	५८.९७	९१.१२
कुल तरल सम्पत्ति	१७३९	२३३०	२३२७	३३.९९	-०.१३
निक्षेप	५७०८	७७३३	८५५४		
तरल सम्पत्ति/कुल निक्षेप अनुपात (% मा)	३०.४७	३०.१३	२७.२०		

२०६८ आषाढमसान्तमा अघिल्लो वर्षको तुलनामा वित्त कम्पनीहरूका तरल सम्पत्तिमा ०.१३ प्रतिशतले ह्रास आएको छ। अघिल्लो वर्ष तरल सम्पत्ति ३३.९९ प्रतिशतले बढेको थियो।

२०६८ आषाढमा वित्त कम्पनीहरूसंग रहेको नगद मौज्दातमा २७.०८ प्रतिशतले बृद्धि भएको छ भने सरकारी सुरक्षणपत्रमा लगानी ९१.१२ प्रतिशतले उल्लेख्य रूपमा बढेको छ।

वित्त कम्पनीहरूको आ. व. २०६७/६८ मा अन्य बैङ्क तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दातको अंश करिव ७४ प्रतिशत रहेको र अघिल्लो वर्षको तुलनामा वित्तीय क्षेत्रमा देखिएका संकृचन एवं समस्याका कारण बढ्दै गएको जोखिमले गर्दा ६.६६ प्रतिशतले यस्तो मौज्दात घटेको देखिन्छ।

वित्त कम्पनीहरूको संख्यात्मक बृद्धिका साथै शाखा सञ्जालसँगसँगै ए.टि.एम. सेवामा पनि प्रतिस्पर्धात्मकरूपले बृद्धि भएकाले नगद मौज्दातमा बृद्धि हुन गएको हो।

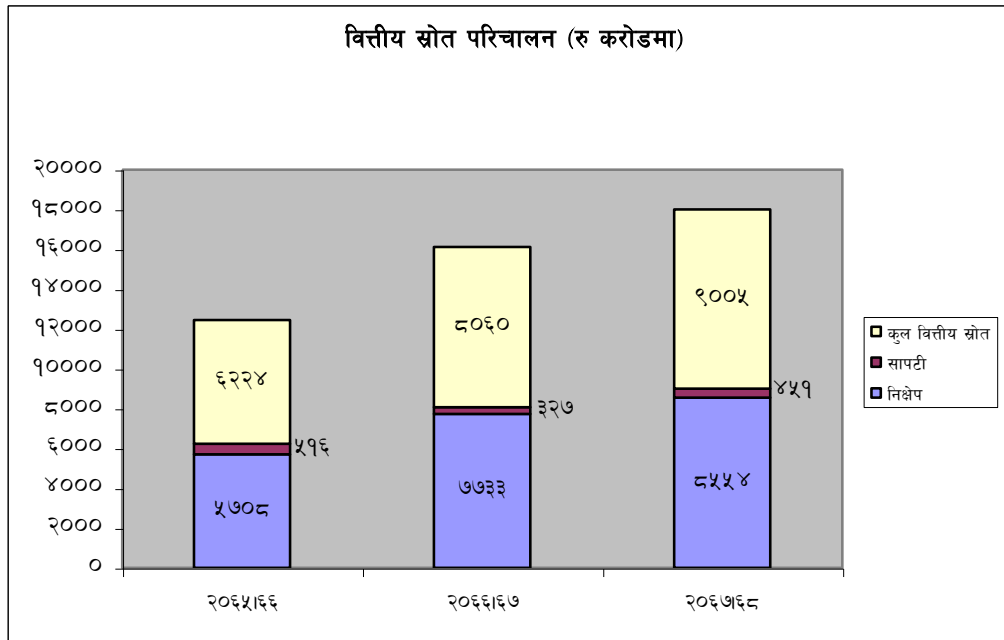
वित्त कम्पनीहरूको तरल सम्पत्ति कुल निक्षेप अनुपात आ.व. २०६७/६८ मा २७.२१ प्रतिशत रहेकोमा आ.व. २०६५/६६ र आ.व. २०६६/६७ मा यस्तो अनुपात क्रमशः ३०.४७ प्रतिशत तथा ३०.१३ प्रतिशत रहेको थियो

१.१.१० वित्तीय स्रोत (सापटी तथा निक्षेप) परिचालन

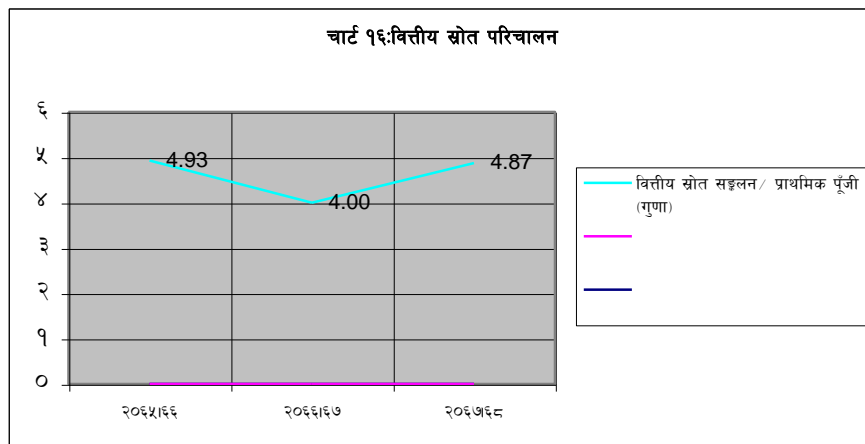
रु करोडमा

विवरण	आ. व २०६५/६६	आ. व २०६६/६७	आ. व २०६७/६८	प्रतिशत परिवर्तन	
	(१)	(२)	(३)	(२-१)/(१)	(३-२)/(२)
निक्षेप	५७०८	७७३३	८५५४	३५.४८	१०.६१
सापटी	५१६	३२७	४५१	(३६.६३)	३७.९२
कुल वित्तीय स्रोत	६२२४	८०६०	९००५	२९.५०	११.७२
प्राथमिक पूँजी	१२६२	२०१५	१८४८		
वित्तीय स्रोत सङ्कलन/ प्राथमिक पूँजी (गुणा)	४.९३	४.००	४.८७		

२०६८ आषाढ मसान्तमा वित्त कम्पनीहरूको निक्षेप रु. ८५५४ करोड र सापटी रु. ४५१ करोड गरी जम्मा रु. ९००५ करोड कुल वित्तीय स्रोत रहेको देखिन्छ, जुन २०६७ आषाढको तुलनामा ११.७२ प्रतिशतले बृद्धि भएको हो । आ.व. २०६६/६७ मा अघिल्लो आ. व. को तुलनामा २९.५ प्रतिशतले कुल वित्तीय स्रोत बढ्न गई रु. ६२२४ करोडबाट रु. ८०६० करोड पुगेको थियो ।



वित्तीय स्रोत सङ्कलन अनुपात २०६६ आषाढमा प्राथमिक पूँजीको ४.९३ गुणा भएकोमा २०६७ आषाढमा ४.०० गुणा र २०६८ आषाढमा ४.८७ गुणा रहेको छ ।



२. वार्षिक साधारण सभाको प्रयोजनका लागि वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्न स्वीकृति प्रदान गर्दा दिइएका निर्देशनहरू

यस विभागको सुपरीवेक्षकीय दायराभित्र रहेका वित्त कम्पनीहरूलाई संस्थाको वाह्य तथा आन्तरिक लेखा परीक्षण प्रतिवेदनका आधारमा गैरस्थलगत सुपरीवेक्षण गरी वार्षिक साधारणसभा प्रयोजनका लागि वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्न स्वीकृति प्रदान गर्दा दिइएका मुख्य निर्देशनहरू देहाय बमोजिम रहेका छन् ।

२.१ नेपाल आवास फाइनान्स लिमिटेड, तिनकुने, काठमाडौं

१. भल्ट, काउन्टर, र क्यास इन ट्रान्जिटको वीमा समयभित्रै नवीकरण गर्न ।
२. सण्डी क्रेडिटर्स र डेब्टर्समा रहेको बक्यौता रकम फर्छ्यौट गरी जानकारी दिनुहुन ।
३. निक्षेपमा प्रदान गर्ने प्रकाशित व्याज दरमा ०.५ प्रतिशत बिन्दुसम्म बढाउन सक्न निर्देशनको पालना गर्न ।
४. क्षेत्रगत कर्जा जोखिम नियन्त्रण गर्न आन्तरिक नीति नियमको व्यवस्था गरी क्षेत्रगत कर्जा सघनताको अनुगमन गर्न ।
५. निक्षेप खाता खोल्दा ग्राहक पहिचान कार्यविधिको पूर्ण रूपले पालना गर्न ।
६. लेखापरीक्षकले औल्याएका अन्य कैफियतहरू सुधार गर्न ।

२.२ नेपाल फाइनान्स कम्पनी लिमिटेड पुतलिसडक, काठमाडौं

१. कर्जा प्रवाह गर्दा संस्थाको कर्जा नीतिमा उल्लेख भएका सम्पूर्ण प्रकृया पुरा गरेर मात्र कर्जा प्रवाह गर्नु हुन ।
२. यस बैंकको निर्देशन विपरित यस बैंकबाट इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाको शेयरमा रहेको लगानी बिक्री गरी जानकारी दिनु हुन ।
३. यस बैंकबाट जारी गरिएको एकीकृत निर्देशनको इ.प्रा निर्देशन नं. २ को बुदा ११ अनुरूप हुनेगरी गैरबैंकिङ्ग सम्पत्तिहरू यथासक्य चाडो बिक्री गर्न ।
४. संस्थाको ग्राहक पहिचान मार्गदर्शनमा उल्लेख भए अनुसार ग्राहकको फोटो, नागरिकता प्रमाणपत्रको प्रतिलिपी जस्ता आवश्यक कागजात अनिवार्य रूपमा लिई तथा सम्पूर्ण प्रक्रिया पुन्याएरमात्र निक्षेप खाता खोल्ने गर्न ।
५. कर्जा सुरक्षण बापत लिईएको घरजग्गाको धितोको बजार मूल्याङ्कनको ६० प्रतिशतको सीमा भित्र रही कर्जा प्रवाह गर्न ।
६. जोखिम व्यवस्थापन नीति तर्जुमा गरी कार्यान्वयन गर्न तथा सोही नीति बमोजिम जोखिम व्यवस्थापन समिति गठन गर्न ।
७. लेखापरीक्षकहरूले औल्याएका अन्य कैफियतहरू सुधार गरी पुनः नदोहोरिने व्यवस्था मिलाउन ।

२.३ एनआइडिसि क्यापिटल मार्केट्स लिमिटेड कमलपोखरी, काठमाडौं

१. नेपाल औद्योगिक विकास निगमको संस्थापक शेयर स्वामित्व बिक्री गराई यस बैकलाई जानकारी गराउनका साथै बिक्री नभएको अवस्थामा यस बैकबाट जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन २०६८ को निर्देशन नं.१० को बुँदा नं. १९ अनुरूप हकप्रद शेयर/नगद लाभांश वितरण नगर्न, बोनस शेयरलाई रोक्का राख्न र रोक्का राखिएका बोनस शेयर लगायत सबै क्रस होल्डिङ बिक्री (divest) गरेर पछि मात्र नगद लाभांश फुकुवा गर्न ।
२. बासलात बाहिरको कारोवार सम्बन्धी कार्यविधि, कर्जा अपलेखन सम्बन्धी नीति, कर्जा असुली सम्बन्धी कार्यविधि तर्जुमा गरी पेश गर्नु हुन ।
३. संस्थाका संस्थापक, संचालक र व्यवस्थापनसंग संलग्न ग्राहकहरुको पहिचान गर्ने कार्यविधि तयार गर्न ।
४. कर्जा प्रवाह गर्दा क्षेत्रगत रुपमा पहिचान गरी आर्थिक क्षेत्रको आधारमा कर्जा वर्गीकरण गर्न ।
५. यस बैकबाट जारी एकीकृत निर्देशन २०६८ को निर्देशन नं.१७ मा भएको व्यवस्था अनुसार विपन्न वर्गमा तोके बमोजिम अनिवार्य रुपमा कर्जा प्रवाह गर्नुका साथै, सो सम्बन्धी कर्जा प्रवाह कार्यविधि समेत तयार गरी कार्यान्वयनमा ल्याई यस बैकलाई जानकारी गराउन ।
६. लामो समयसम्म हिसाब मिलान हुन नसकेको भुक्तानी दिन बाँकी रकम, सण्डी डेटर्स तथा क्रेडिटर्स हिसाब मिलान गरी सो को विवरण पेश गर्न ।
७. कर्जा प्रवाह गर्दा संस्थाको कर्जा नीतिमा उल्लेख भएका सम्पूर्ण प्रकृया पुरा गरेर मात्र कर्जा प्रवाह गर्न ।
८. यस बैकबाट जारी गरिएको एकीकृत निर्देशनको इ.प्रा निर्देशन नं. २को बुदा ११ अनुरूप हुनेगरी गैरबैंकिङ सम्पत्तिहरु यथासक्य चाडो बिक्री गर्न ।
९. संस्थाको वितरण नभएको लाभांश तथा भुक्तानी गर्न बाँकी निक्षेपको सम्बन्धमा यस बैकबाट जारी एकीकृत निर्देशन २०६८ को निर्देशन १६को ३(४) बमोजिम राष्ट्रिय स्तरको पत्रिकामा सूचना प्रकाशित गरी सोको छविचित्र पेश गर्न ।
१०. जोखिम व्यवस्थापन नीति तर्जुमा गरी कार्यान्वयन गर्न तथा सोही नीति बमोजिम जोखिम व्यवस्थापन समिति गठन गर्न ।
११. लेखापरीक्षकहरुले औँल्याएका अन्य कैफियतहरु सुधार गरी पुनः नदोहोरीने व्यवस्था मिलाउन ।

२.४ अन्नपूर्ण फाइनान्स कम्पनी लिमिटेड पुतलीसडक, काठमाडौं

१. कर्जाको सदुपयोगिता निरीक्षण गरी सोको प्रतिवेदन र आयस्रोत प्रमाणित हुने कागजातहरु सम्बन्धित कर्जा फाइलमा समावेश गर्नुका साथै आवश्यक सम्पूर्ण प्रक्रिया पूरा गरेर मात्र कर्जा प्रवाह गर्ने गर्न ।
२. निक्षेप खाता खोल्दा ग्राहक पहिचान कार्यविधिको पूर्ण रुपले पालना गर्न ।
३. २० ठूला निक्षेपकर्ताहरुको निक्षेपको अंश २० प्रतिशत रहेकोले निक्षेप एकाग्रता जोखिम न्यूनीकरण गर्न ।
४. ऋणी कम्पनीको नेटवर्थ भन्दा बढी कर्जा प्रवाह गर्दा कम्पनी ऐनको दफा १०५ अनुसार कम्पनीको शेयर होल्डरबाट कर्जा लिने सम्बन्धमा विशेष प्रस्ताव पास भएको निर्णयको

प्रतिलिपी लिने गर्न ।

५. कर्जाको प्रकृति अनुसार कर्जा वर्गीकरण गरी तथा शीर्षक कायम गरी सोही अनुरूप मात्र लेखांकन गर्न ।
६. लेखापरीक्षकले औल्याएका अन्य कैफियतहरु सुधार गर्न ।

२.५ मर्केन्टाइल फाइनेन्स कम्पनी, बीरगन्ज

१. संस्थाले स्वैच्छिक खारेजीको लागि मिति २०६८।७।१७ मा अनुरोध गरेकोमा यस बैंकको बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभागको मिति २०६८।११।२ को पत्रबाट सो कारवाहीको प्रकृत्यामा रहेको जानकारी गर्न ।
२. यस बैंकको एकीकृत निर्देशन, २०६८ अनुसार फाइनेन्स कम्पनीहरु ('ग' वर्ग) ले २०७० आषाढ मसान्तभित्र चुक्तापूँजी रु.२० करोड पुऱ्याउन २०६४ आषाढ मसान्तलाई आधार वर्षको रुपमा लिई आ.व. २०६४।६५ देखि हरेक वर्ष समानुपातिक दरले चुक्ता पूँजी वृद्धि गर्दै लैजानुपर्ने र सोही बमोजिम व्यावसायिक योजना/पूँजी योजना पेश गर्नुपर्ने निर्देशन दिइएकोमा संस्थाको २०६४ आषाढ मसान्तको चुक्ता पूँजी रु.१८००० हजार रहेको र २०६८ आषाढ मसान्तमा पनि रु १८००० हजार नै रहेको । सर्वसाधारणको लागि शेयर निस्काशन नगरेकोले र यस बैंकको निर्देशनानुसार समानुपातिक पूँजी कायम हुन नसकेको हुँदा मिति २०६७।१।०२ मा लाभांशमा रोक्का र निक्षेप संकलनमा रु.४,४९,९०,४९।१४ तथा कर्जा लगानीमा रु.७,३२,२९,१३।४६ मा नबढ्ने गरी प्रतिबन्ध लगाइएको हुँदा सोही बमोजिम गर्न ।
३. यस बैंकबाट जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०६८ को निर्देशन नं १० (७) बमोजिम अध्यक्ष तथा प्रबन्ध संचालक ओमप्रकाश सिकरिया (अंश ३७.५ प्रतिशत) र संस्थापक श्री गोपीकृष्ण सिकरिया (अंश ३७.५ प्रतिशत)ले धारण गरेको संस्थापक शेयर १५ प्रतिशतको सीमाभन्दा बढी भएकोमा उक्त शेयर ५ वर्षभित्र विक्री वितरण गरी सीमाभित्र ल्याइनुसकेको हुँदा तोकिएको सीमाभित्र कायम नरहेसम्म नगद लाभांश, बोनस शेयर र हकप्रद शेयरमा सहभागी हुन बन्देज लगाइएको छ ।
४. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्वन्धी ऐन, २०६३ को दफा १२(१) अनुरूप हुने गरी संचालक समिति पुनर्गठन गर्न ।
५. वासलात बाहिरका कारोबार सम्वन्धी नीति, संस्थागत सुशासन सम्वन्धी नीति, संचालक समिति तथा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई लागु हुने आचार संहिता प्रचलित कानून तथा निर्देशनको अधीनमा रही तर्जुमा गर्न तथा लागु गर्न ।
६. कर्जा प्रवाह गर्दा आवश्यक सम्पूर्ण कागजात लिनको साथै संस्थाको कर्जा नीति अनुसार आवश्यक प्रकृत्या पुऱ्याएर मात्र कर्जा प्रवाह गर्न तथा कर्जा प्रवाह पछि, सदुपयोगिता निरीक्षण गरी सो सम्वन्धी प्रतिवेदन सम्वन्धित फाइलमा राख्ने गर्न ।
७. संस्थाको संचालन सम्वन्धी कार्यहरु एवं लेखा कम्प्युटराइज्ड (Computerized) गर्न ।
८. बीमायोग्य स्थिर सम्पत्तिको बीमा गर्न तथा बीमाको सीमा भन्दा बढी हुने रकम सेफ तथा काउन्टरमा मौज्दात नराख्न ।
९. यस बैंकको परिपत्र नं.२ मिति २०६८।४।१२ अनुसार प्राकृतिक व्यक्तिको नाममा संस्थामा बचत तथा मुद्दती खातामा रहेको रु.२ लाख सम्मको निक्षेप (निक्षेप तथा सुरक्षण निगमसंग) सुरक्षण गराउनुपर्ने व्यवस्थाको पालना गर्न ।

१०. लेखापरीक्षकहरुले औल्याएका अन्य कैफियतहरु सुधार गरी पुनः नदोहोरिने व्यवस्था मिलाउन ।

२.६ युनियन फाइनान्स लिमिटेड

१. यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन, २०६८ को निर्देशन नं ८ को १ बमोजिम सञ्चालक समितिबाट स्वीकृत गराई लगानी नीति तर्जुमा गरी जानकारी दिनु हुन ।
२. यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन २०६८ को निर्देशन न. १० को बुँदा नं ७ बमोजिम यस बैंकबाट इजाजतप्राप्त त्यस संस्थाको संस्थापक शेयरमा १५ प्रतिशत भन्दा बढी लगानी गर्ने अल्पाइन ट्राभल्सलाई तोकिएको सीमाभित्र संस्थापक शेयर कायम नभएको अवस्थामा त्यस संस्थाबाट जारी हुने नगद लाभाँस तथा बोनस शेयर रोक्का राखी संस्थाबाट जारी हुने हकप्रद शेयरमा सहभागी हुन बन्देज लगाइएको व्यवस्थाको परिपालना गर्नु हुन ।
३. कर्जा नीतिमा उल्लेख भएको प्रकृया पुरा गरेर मात्र कर्जा प्रवाह गर्नु हुन ।
४. संस्थाको कुल निक्षेपमा ठुला १० निक्षेपकर्ताको अंश ३८ प्रतिशत रहेकोले निक्षेप एकाग्रता जोखिम कम गर्नु हुन ।
५. Know Your Customer Policy मा उल्लेख भएका प्रावधानहरुको परिपालना गर्नु हुन ।
६. यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन, २०६८ को निर्देशन नं ५ को बुँदा नं २(५) बमोजिम कर्जा तथा निक्षेप र प्राथमिक पूँजी अनुपात यस बैंकबाट तोकिएको ८० प्रतिशतको सीमा भित्र कायम गर्नु हुन ।
७. यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन, २०६८ को निर्देशन नं ३ को ७ बमोजिम संस्थाले समुहगत कर्जाको विवरण तर्जुमा गरी यस बैंकको नियमन विभाग तथा सम्बन्धित सुपरिवेक्षण विभागमा प्रत्येक ६ महिनामा अनिवार्य रूपमा पठाउने गर्नु हुन ।
८. संस्थाले युनियन मनि ट्रान्सफर संग रु ११,९१ हजार असुल गर्न बाँकी देखिएकोले उक्त रकम असुल गरी जानकारी दिनु हुन तथा लामो समय सम्म बाँकी बक्यौता राखी कारोवार नगर्नु हुन ।
९. लेखापरीक्षकहरुले औल्याएका अन्य कैफियत सुधार गरी पुनः नदोहोरिने व्यवस्था मिलाउनु हुन ।

२.७ गोरखा फाइनान्स कम्पनी लिमिटेड

१. बासलात बाहिरका कारोवार सम्बन्धी नीति तर्जुमा गरी जानकारी दिनु हुन ।
२. कर्जा नीतिमा उल्लेख भएको प्रकृया पुरा गरेर मात्र कर्जा प्रवाह गर्नु हुन ।
३. संस्थाको कुल निक्षेपमा ठुला १० निक्षेपकर्ताको अंश ४० प्रतिशत रहेकोले निक्षेप एकाग्रता जोखिम कम गर्नु हुन ।
४. नियमानुसार हास कट्टी गर्नु हुन र विदा वापत रु १० लाख ७९ हजार व्यवस्था गरी जानकारी दिनु हुन ।
५. रियल स्टेट शीर्षक तर्फ अन्य रियल स्टेट कर्जामा (जग्गाजमीन खरिद तथा प्लटिंग कर्जा समेत) कुल कर्जा तथा सापटको १९ प्रतिशत लगानी भई २०६८ आषाढ मसान्तमा तोकिएको सिमा भन्दा बढी लगानी भएकोले उक्त लगानीलाई तोकिएको सीमा भित्र ल्याउनु हुन ।
६. कुल कर्जामा निष्कृत कर्जाको अनुपात ५ प्रतिशत भन्दा बढी रहेकाले उक्त निष्कृत कर्जाबाट

उत्पन्न हुन सक्ने जोखिम तर्फ सञ्चालक समिति तथा व्यवस्थापन सजग रहनु हुन ।

७. लेखापरीक्षकले औल्याएका अन्य कैफियत सुधार गर्नु हुन ।

२.८ पश्चिमाञ्चल फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेड, बुटवल, रुपन्देही

१. यस बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०६८ को निर्देशन नं. ३ को बुँदा ७ बमोजिम एकल ग्राहक वा आपसी सम्बन्ध भएका ग्राहकहरुको अभिलेख यस बैंकको सम्बन्धित विभागहरुमा पठाउन ।
२. कर्जा प्रवाह गर्दा आवश्यक सम्पूर्ण कागजात लिनको साथै संस्थाको कर्जा नीति अनुसार आवश्यक प्रकृया पुऱ्याएर मात्र कर्जा प्रवाह गर्न । साथै, कर्जा प्रवाह पछि सदुपयोग भए/नभएको यकिन गर्न निरीक्षण गरी सो सम्बन्धी प्रतिवेदन सम्बन्धित फाइलमा राख्न ।
३. यस बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०६८ को निर्देशन नं. १९ ग्राहक पहिचान सम्बन्धी कार्यविधि तर्जुमा गरी लागु गर्न ।
४. यस बैंकबाट जारी गरिएको एकीकृत निर्देशनको निर्देशन नं.१५ को बुँदा ३ अनुरूप प्रकाशित व्याजदर भन्दा शुन्य दशमलव पाँच प्रतिशत बिन्दूको सीमाभित्र रही निक्षेपमा व्याज दर प्रदान गर्न ।
५. यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन, २०६८ को निर्देशन नं १२ बमोजिम नियमित रुपमा कर्जा सूचना केन्द्रलाई कर्जा सूचना पठाउन ।
६. यस बैंकबाट जारी गरिएको एकीकृत निर्देशनको निर्देशन नं.२ को बुदा ११ अनुरूप हुनेगरी गैरबैंकिङ्ग सम्पत्तिहरु यथासक्य चाडो विक्री गर्न ।
७. संस्थाको वितरण नभएको लाभाशंको सम्बन्धमा यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन २०६८ को निर्देशन १६ को बुँदा ३(४) बमोजिम राष्ट्रिय स्तरको पत्रिकामा सूचना प्रकाशित गरी सोको छविचित्र पेश गर्न ।
८. यस बैंकबाट जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन -२०६८ को निर्देशन नं. २ बमोजिम हुनेगरी कर्जा बर्गीकरण तथा नोक्सानीको व्यवस्था गर्न ।
९. लेखापरीक्षकहरुले औल्याएका अन्य कैफियतहरु सुधार गरी पुनः नदोहोरिने व्यवस्था मिलाउन ।

२.९ नेपाल हाउजिङ्ग एण्ड मर्चेण्ट फाइनेन्स लिमिटेड

१. बासलात बाहिरको कारोवार, सूचना प्रविधि तथा जोखिम व्यवस्थापन नीति तर्जुमा गरी जानकारी दिनु हुन ।
२. यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन २०६८ को निर्देशन नं ६ को बुँदा नं ५ मा उल्लेख भएको उत्तरदायित्व वहन गर्न सक्ने गरी लेखापरीक्षण समितिलाई सक्रिय बनाउनु हुन ।
३. संस्थापक, सञ्चालक तथा उच्च व्यवस्थापनसंग सम्बन्धित व्यक्तिगत विवरण अद्यावधिक गर्नु हुन ।
४. विपन्न वर्ग कर्जा उपयोगिता अनुगमनको व्यवस्था गर्नु हुन ।
५. रियल स्टेटमा तोकिएको सीमाभन्दा बढी हुने गरी लगानी गरेकोमा बढी हुने गरी लगानी गरेको रकमलाई तोकिएको सीमाभित्र ल्याउनु हुन ।
६. कर्जा प्रवाह गर्दा कर्जा नीतिमा उल्लेख भएका प्रकृया पुरा गरेर मात्र कर्जा प्रवाह गर्नु हुन ।

७. यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन, २०६८ को निर्देशन नं ३ को ७ बमोजिम इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाले एउटा ग्राहक वा आपसी सम्बन्ध भएका ग्राहकहरूको अभिलेख अर्धवार्षिक रूपमा तयार गरी एक महिनाभित्र यस बैंकको बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग तथा सम्बन्धित सुपरिवेक्षण विभागमा पठाउने व्यवस्था गर्नु हुन ।
८. यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन, २०६८ को निर्देशन नं २ को ९(२) बमोजिम पुनरसंरचना गरेको कर्जामा कायम गर्नुपर्ने नोक्सानी व्यवस्था अन्तर्गत रु.१,३०,६५ हजार कर्जा नोक्सानी व्यवस्था थप गर्नु हुन ।
९. लेखापरीक्षकले औल्याएका अन्य कैफियत सुधार गर्नु हुन ।

२.१० युनिभर्सल फाइनान्स लिमिटेड : विजनेस डेभलपमेन्ट बैंकसंग मर्ज भइसकेको ।

२.११ गुडविल फाइनान्स कम्पनी लिमिटेड

१. कर्जा प्रवाह/नवीकरण गर्नु पूर्व ऋणीको आयस्रोतको प्रमाणिक विवरण लिई सोको आधारमा वित्तीय स्थितिको विश्लेषण गर्न, प्रवाहित कर्जाको सदुपयोगिताको निरीक्षण गर्न तथा विपन्नवर्ग कर्जा तोकिएको क्षेत्रमा प्रवाहित भए/नभएको अनुगमन गर्ने व्यवस्था मिलाउन ।
२. संस्थाको आर्थिक विनियमावलीले निर्धारित गरेको समय सीमाभित्र बजेट तर्जुमा गरी कार्यान्वयन गर्ने व्यवस्था मिलाउन ।
३. रियल स्टेट तथा घरजग्गा क्षेत्रमा यस बैंकको एकीकृत निर्देशन, २०६८ को निर्देशन नं.३(११) को ४(ग) मा तोकिएको सीमाभन्दा रु.२५,६१,९६ हजार बढी लगानी गरेको पाइएकोले जोखिम भारित सम्पत्ति गणना गर्दा १५० प्रतिशत जोखिम भार कायम गर्न ।
४. वासलात बाहिरको कारोवार सञ्चालन नीति, लगानी नीति, आन्तरिक लाखा परिक्षण निर्देशिका, ग्राहप पहिचान मार्गदर्शन आदि नीति तथा कार्यविधिहरू तयार/कार्यान्वयन गर्न ।
५. संस्थाको व्यवसायमा आउनसक्ने विभिन्न प्रकारका जोखिमहरूको न्युनीकरणका लागि आवश्यक जोखिम व्यवस्थापन नीति तथा जोखिम व्यवस्थापन समितिको तर्जुमा तथा गठन गर्न ।
६. संस्थाका स्थीर सम्पत्तिहरूको अभिलेख व्यवस्थित गर्नका साथै आवधिक रूपमा त्यस्ता सम्पत्तिहरूको भौतिक परीक्षण गर्ने व्यवस्था मिलाउन ।
७. संस्थाका सञ्चालकहरू, संस्थापकहरू र उच्च ओहदामा रहेका कर्मचारीहरूको पारिवारिक तथा व्यवसायिक संलग्नता सम्बन्धी विवरण विस्तृत रूपमा तयार गरी अध्यावधिक गर्न ।
८. लेखापरीक्षकले औल्याएका अन्य कैफियतहरू सुधार गरी पुनः नदोहोरिने व्यवस्था मिलाउन ।

२.१२ सिद्धार्थ फाइनान्स कम्पनी लिमिटेड भैरहवा, रुपन्देही

१. संस्थाको व्यवसायमा आउनसक्ने विभिन्न प्रकारका जोखिमहरूको न्युनीकरणका लागि आवश्यक जोखिम व्यवस्थापन नीति तथा जोखिम व्यवस्थापन समितिको तर्जुमा तथा गठन गर्न ।
२. वासलात बाहिरको कारोवार सञ्चालन नीति, लगानी नीति, दैनिक कार्यसञ्चालन निर्देशिका, निक्षेप परिचालन नीति, शाखा कार्यालय सञ्चालन नीति, वासलात बाहिरको कारोवार

सञ्चालन नीति, सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन नीति आदि नीति तथा कार्यविधिहरु तयार/कार्यान्वयन गर्न ।

३. कर्जा प्रवाह/नवीकरण गर्नु पूर्व धितोमा रहेको सम्पत्तिको सही रूपमा मूल्यांकन गर्ने गर्न, बीमा योग्य सम्पत्तिको अनिवार्य रूपमा बीमा गर्न तथा यथासमयमा नवीकरण गर्न, प्रवाहित कर्जाको सदुपयोगिताको निरीक्षण गर्न ।
४. संस्थाका स्थीर सम्पत्तिहरुको अभिलेख अध्यावधिक गर्नका साथै आवधिक रूपमा त्यस्ता सम्पत्तिहरुको भौतिक परिक्षण गर्न ।
५. प्राथमिक पूँजीको शतप्रतिशत भन्दा बढी कर्जा प्रवाह गरेका क्षेत्रहरुका सम्बन्धमा यस बैंकको निर्देशन बमोजिम बर्षको सुरुमा सञ्चालक समितिबाट आवश्यक निर्णय गरी जानकारी गराउन ।
६. भुक्तानी दिन बाँकी लाभांशका सम्बन्धमा यस बैंकको एकीकृत निर्देशन, २०६८ को निर्देशन नं. १६ का. ३(४) बमोजिम राष्ट्रिय स्तरको पत्रिकामा सूचना प्रकाशित गरी सोको जानकारी गराउन ।
७. लेखापरीक्षकहरुले औँल्याएका अन्य कैफियतहरु सुधार गरी पुनः नदोहोरिने व्यवस्था मिलाउन हुन ।

२.१३ श्री इन्भेष्टमेण्ट एण्ड फाइनान्स कं. लि.(वित्तीय संस्था) डिल्लीबजार, काठमाडौं

१. स्थीर सम्पत्तिहरुको भौतिक परीक्षण आवधिक रूपमा गरी रेकर्ड राख्ने गर्न ।
२. कर्जा प्रवाह गर्दा परियोजना विश्लेषण, कर्जाको साँवा तथा व्याज भुक्तानी गर्न सक्ने आयस्रोत प्रमाणित हुने कागजातहरुको विश्लेषण, तथा कर्जा प्रवाह पश्चात् सदुपयोगिता निरीक्षण गर्न तथा कर्जाको उपयोग अनुसार सम्बन्धित शीर्षकमा लेखांकन गर्न ।
३. लामो समय अगाडि देखि सकार गरीएका गैरबैंकिङ्ग सम्पत्तिहरु यथाशक्य छिटो बिक्री गर्न ।
४. आन्तरिक लेखापरीक्षण त्रैमासिक रूपमा गर्न ।
५. यस बैंकको निर्देशन अनुसार सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन समिति गठन गर्न ।
६. संस्थाको दायित्व सिर्जना भैसकेको सञ्चित विदा वापत प्रदान गर्नुपने रकम प्रत्येक वर्षको नाफा नोक्सान हिसावमा खर्च लेखी व्यवस्था गर्न ।
७. निक्षेप खाता खोल्दा ग्राहक पहिचान कार्यविधिको पूर्ण रूपले कार्यान्वयन गर्न ।
८. निक्षेपमा रहेको अधिकेन्द्रित जोखिम न्यून गर्न ।
९. लेखापरीक्षकले औँल्याएका अन्य कैफियतहरु सुधार गर्न ।

२.१४ इन्वेष्टा फाइनान्स लि. (वित्तीय संस्था) बीरगन्ज

१. संस्थाले स्वेच्छिक खारेजीको लागि अनुरोध गरेकोमा बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभागको मिति २०६८/१०/२६ को पत्रबाट सो कारवाहीको प्रक्रियामा रहेको जानकारी गराइन्छ ।
२. यस बैंकको एकीकृत निर्देशन, २०६८ को निर्देशन नं. २१ को बुँदा नं.३ उपबुँदा (२) बमोजिम 'ग' वर्गका वित्तीय संस्थाहरुले २०७० आषाढ मसान्तभित्र चुक्तापूँजी रु.२० करोड पुऱ्याउन

२०६४ आषाढ मसान्तलाई आधार वर्षको रुपमा लिई आ.व.२०६४/६५ देखि हरेक वर्ष समानुपातिक दरले पूँजी वृद्धि गर्दै लैजानुपर्ने र सोही बमोजिम पूँजी योजना पेश गरी कार्यान्वयन गर्न निर्देशन दिइएकोमा २०६८ आषाढ मसान्तमा संस्थाको रु.२,४०,०० हजारमात्र चुक्तापूँजी रहेको र कम्पनीले हालसम्म सर्वसाधारणमा शेयर निष्कासन नगरेकोले हालसम्म समानुपातिक पूँजी कायम हुन नसकेको हुँदा मिति २०६७/११/०२ मा लाभांशमा रोक्का र निक्षेप संकलन रु.१,२८,५०,०००/- मा नबढ्ने गरी तथा कर्जा लगानीमा रु.६,३७,९०,०७७/०८ मा नबढ्ने गरी प्रतिबन्ध लगाइएको हुँदा सोही बमोजिम गर्नु गराउनुहुन ।

३. यस बैंकको निर्देशन विपरित संस्थाका अध्यक्ष राजेन्द्र कावरा (३३.२८ प्रतिशत), सञ्चालक दिपंकर कावरा (३२.४४ प्रतिशत), संस्थापकहरु आत्माराम कावरा (१६.६४ प्रतिशत) र हरिनारायण कावरा (१६.६४ प्रतिशत) का नाममा संस्थापक शेयर स्वामित्व १५ प्रतिशतभन्दा बढी भएकोमा उक्त शेयर ५ वर्षभित्र विक्री वितरण गरी सीमाभित्र ल्याइनसकेको हुँदा तोकिएको सीमाभित्र कायम नरहेसम्म नगद लाभांश, बोनस शेयर र हकप्रद शेयरमा सहभागी हुन बन्देज लगाइएको छ ।
४. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा १२(१) बमोजिम सञ्चालक समिति पुनरगठन गर्न ।
५. कर्जा लगानी गर्दा अपनाउनु पर्ने आवश्यक प्रकृयाहरु जस्तै: ऋणीको आयश्रोत खुलाउने, धितो मूल्यांकन गर्ने, बीमा गराउने आदि जस्ता प्रकृयाहरु पूरा गर्न दिएको पूर्व निर्देशन पालना नहुनुको कारण स्पष्ट गर्न ।
६. संस्थामा आउन सक्ने कर्जा सम्बन्धी जोखिम, बजार जोखिम, कार्य सञ्चालन जोखिम, व्याजदर एवं तरलता सम्बन्धी जोखिम मापन, अनुगमन तथा न्यूनीकरण गर्न जोखिम व्यवस्थापन समिति तथा जोखिम व्यवस्थापनको लागि आवश्यक नीति, प्रक्रिया र मार्गदर्शन तर्जुमा/कार्यान्वयन गर्न ।
७. सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन नीति, व्यवस्थापन सूचना प्रणाली नीति, क्षेत्रगत कर्जा सम्बन्धी नीति, सूचना प्रविधि नीति, निक्षेप परिचालन नीति आदि तर्जुमा/कार्यान्वयन गर्न ।
८. यथाशिघ्र संस्थाको दैनिक कार्यसञ्चालन Manual System बाट हटाई पूर्ण Computerise System मा परिवर्तन गर्न ।
९. यस बैंकको परिपत्र नं.२ मिति २०६८/०४/१२ को परिपत्र अनुसार प्राकृतिक व्यक्तिको नाममा संस्थामा बचत तथा मुद्दति खातामा रहेको रु. २ लाखसम्मको निक्षेप, निक्षेप तथा कर्जा सुरक्षण निगमसँग सुरक्षण गराउनु पर्ने व्यवस्थाको पालना गर्न ।
१०. लेखापरीक्षकले औल्याएका अन्य कैफियतहरु सुधार गरी पुनः नदोहिने व्यवस्था मिलाउन ।

२.१५ यती फाइनान्स लिमिटेड

१. एकल ग्राहक वा आपसी सम्बन्ध भएका ग्राहकहरुको विवरण पहिचान गर्ने प्रभावकारी संयन्त्र प्रणालीमा नै विकास गराई पूर्ण र अद्यावधिक आपसी सम्बन्ध भएका ग्राहकको विवरण पहिचान गर्नु हुन ।
२. घोषणा गरेको ५ वर्ष नाघिसकेको वितरण गर्न बाँकी लाभांश रु.७६,२२७/९५ कम्पनी ऐन, २०६३ दफा १८२ (९) बमोजिम “लगानीकर्ता सुरक्षण कोष” मा जम्मा गर्ने व्यवस्था मिलाउनु हुन ।

३. व्यवसाय वा फर्मको लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण, फर्म दर्ता नवीकरण पत्र, कर चुक्ता प्रमाणपत्र, बीमा नवीकरण पत्र, स्थलगत निरीक्षण रिपोर्ट, ऋणीको आयश्रोत पुष्टि हुने कागजात आदि लिई सो आधारमा ऋण उपयोगिता एवं भुक्तानी सम्भाव्यता विश्लेषण गरी कर्जा प्रवाह/नवीकरण गर्नु हुनका साथै कर्जा प्रवाह पश्चात सदुपयोगिता निरीक्षण गर्ने गर्नु हुन ।
४. ग्राहक पहिचान मार्गदर्शन अनुरूप ग्राहकको फोटो, नागरिकता प्रमाणपत्र जस्ता आवश्यक कागजात अनिवार्य रूपमा लिई तथा सम्पूर्ण प्रक्रिया पुऱ्याई निक्षेप खाता खोल्ने गर्नु हुन ।
५. पछिल्ला मितिका चेकहरु भुक्तानी हुने, एउटा व्यक्तिले जम्मा गरेको रकम अर्कोको खातामा जम्मा गरी पुनः सण्डीमा खर्च लेखी खास व्यक्तिको खातामा जम्मा गरिदिने तर अर्कोबाट असुल भएको नहुने र रिक्न्सीलेशन नियमित नहुने जस्ता कारणले संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली कमजोर देखिएको हुँदा सुधारका लागि विशेष पहल गर्नु हुन ।
६. शाखाहरुमा स्थीर सम्पत्ति रजिष्टर खडा गर्ने र सम्पत्तिको भौतिक परीक्षण, कोडिड र लोकेशन गर्ने गर्नका साथै रेमिट कम्पनीहरुसँगको कारोवार रिक्न्सिलेशन कमसेकम मासिक रूपमा गर्नु हुन ।
७. लेखापरीक्षकले औल्याएका अन्य कैफियतहरु सुधार गर्नुहुनका साथै पुनः नदोहोरिने व्यवस्था मिलाउनु हुन ।

२.१६ स्टेण्डर्ड फाइनान्स लिमिटेड

१. संस्थामा आउन सक्ने कर्जा सम्बन्धी जोखिम, बजार जोखिम, कार्य सञ्चालन जोखिम, व्याजदर एवं तरलता सम्बन्धी जोखिम मापन, अनुगमन तथा न्यूनीकरण गर्न जोखिम व्यवस्थापन समिति बनाउन । साथै जोखिमको व्यवस्थापनको लागि आवश्यक नीति, प्रक्रिया र मार्गदर्शन समेत बनाई कार्यान्वयन गर्न ।
२. सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन सम्बन्धी नीति तथा कार्यविधि तर्जुमा गरी कार्यान्वयन गर्न ।
३. स्थीर सम्पत्तिहरुको सांकेतिकरण तथा नियमित रूपमा भौतिक परीक्षण गरी अभिलेख अद्यावधिक गर्न ।
४. गैर बैकिङ्ग सम्पत्तिलाई यथाशक्य चाँडो बिक्री गर्ने व्यवस्था गर्न ।
५. संस्थाका दश ठूला निक्षेपकर्ताहरुको निक्षेप कुल निक्षेप दायित्वको ३६.३८ प्रतिशत रहेको र दश ठूला ऋणीहरुलाई प्रवाह गरेको कर्जा कुल कर्जा रकमको ३८.११ प्रतिशत रहेको देखिएको हुँदा भविष्यमा संस्थामा आउन सक्ने जोखिमतर्फ सजग रहन ।
६. लेखापरीक्षकले औल्याएका अन्य कैफियतहरु सुधार गर्न र पुनः नदोहोरिने व्यवस्था गर्न ।

२.१७ इन्टरनेशनल लिजिङ्ग एण्ड फाइनान्स कम्पनी लिमिटेड, नयाँ बानेश्वर, काठमाडौँ

१. कर्जा प्रवाह गर्नु पूर्व ऋणीको आयश्रोत पुष्टि हुने कागजात र फर्म/कम्पनीको पछिल्लो आर्थिक वर्षसम्मको वित्तीय विवरण लिई सोको आधारमा ऋणीको ऋण तिर्न सक्ने सक्षमताको विश्लेषण गर्ने गर्न ।
२. कर्जा नीति, २०१० बमोजिम चालु पूँजी कर्जा दिदा अचत सम्पत्ति धितो अनिवार्य रूपमा लिने

गर्न तथा Second Hand Vehicle को धितोमा कर्जा प्रवाह गर्नु पूर्व गाडीको मूल्यांकन गराउने एवं कर्जा अधिकृत मार्फत गाडीको भौतिक परीक्षण गराउने व्यवस्था मिलाउन ।

३. धितोको Distress Value कायम गर्दा कर्जा नीति बमोजिम गर्नु, कम्पनीलाई कर्जा दिदा बोर्डको माइन्सूट लिने गर्नु, स्पष्ट प्रयोजनमा कर्जा प्रवाह गरी सोही अनुरूप उपयोग भए/नभएको यकिन गर्ने गर्नु र अनिवार्य रूपमा कर्जा सूचना लिने, पूरा रकमको बीमा गराई सोको समयमै नवीकरण गराउने र संस्थाको नाममा गाडी नामसारी गर्ने गर्नु ।
४. ग्राहक पहिचान मार्गदर्शन तर्जुमा गर्नका साथै निक्षेप खाता खोल्दा सो बमोजिमका आवश्यक कागजात लिने एवं सम्पूर्ण प्रक्रिया पूरा गर्ने गर्नु ।

२.१८ महालक्ष्मी फाइनेन्स लिमिटेड पुतलीसडक, काठमाडौं

१. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा २२ दफा २५ अनुरूप संचालकहरूको व्यक्तिगत फाईलमा कर चुक्ता प्रमाणपत्र लगायतका विवरण अद्यावधिक गर्ने व्यवस्था मिलाउनु हुन ।
२. सेवा शुल्क सम्बन्धी यस बैंकको मिति २०६७।१९ को मार्गदर्शन बमोजिम विभिन्न वचत खाताहरूमा दिइने व्याजदरको अन्तर २ प्रतिशतभन्दा बढी नहुने निर्णय गरी प्रकाशित गर्नु हुन ।
३. ग्राहक पहिचान मार्गदर्शन अनुरूप हुने गरी आवश्यक कागजात संलग्न गरी सम्पूर्ण प्रक्रिया पूरा गरेर मात्र निक्षेप खाता खोल्ने गर्नु । साथै, ग्राहकले चेक नल्याएको अवस्थामा निवेदनको आधारमा भुक्तानी दिने व्यवस्थालाई निरुत्साहित गर्नु ।
४. कतिपय अवस्थामा बन्द भैसकेका खाताहरूमा खाता बन्द पछि पनि System मा कारोवार भएको देखिएकोले System मा आवश्यक परिमार्जन गर्नु हुन ।
५. कर्जा प्रवाह/नवीकरण गर्नु पूर्व धितो मूल्यांकनको समान आधार अनुशरण गर्नुका साथै कर्जा कागजातहरू व्यवस्थित, क्रमबद्ध र पूर्ण सुरक्षित हुने गरी फाईल अद्यावधिक गर्नु हुन ।
६. लेखापरीक्षकले औल्याएका अन्य कैफियतहरू सुधार गरी पूनः नदोहोरिने व्यवस्था मिलाउन ।

२.१९ भाजुरत्न फाइनेन्स एण्ड सेभिङ्ग कम्पनी लिमिटेड कान्तिपथ, काठमाडौं

१. सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन नीति, व्यवस्थापन सूचना प्रणाली नीति, क्षेत्रगत कर्जा सम्बन्धी नीति, सूचना प्रविधि नीति, निक्षेप परिचालन नीति, लेखा निर्देशिका आदि नीति तथा कार्यविधि तर्जुमा/कार्यान्वयन गर्नु ।
२. संस्थामा आउन सक्ने विविध प्रकारका जोखिमहरूको मापन, अनुगमन तथा न्यूनीकरण गर्न जोखिम व्यवस्थापन समिति तथा त्यसको लागि आवश्यक नीति, प्रक्रिया र मार्गदर्शन समेत तर्जुमा/कार्यान्वयन गर्नु ।
३. कर्जा प्रवाह/नवीकरण गर्नु पूर्व ऋणीको आयस्रोतको प्रामाणिक विवरण लिई सोको आधारमा वित्तीय स्थितिको विश्लेषण गर्नु, विपन्नवर्गमा प्रवाहित कर्जाको तोकिएको क्षेत्रमा प्रवाहित भए/नभएको अनुगमन गर्नु ।
४. संस्थाको कर्जा नीतिमा भएको व्यवस्था अनुसार कर्जाको धितोमा रहने सम्पत्तिको मूल्यांकन गर्ने व्यवस्था मिलाउन ।

५. एउटै व्यक्तिबाट एकभन्दा बढी व्यक्तिको व्यक्तिगत जमानी दिने कार्यलाई निरुत्साहित गर्न ।
६. संस्थाको दैनिक कार्यसञ्चालन मेनुअल प्रणालीबाट भइरहेकोले यसमा सुधार गरी पूर्ण कम्प्यूटराइज गर्न ।
७. चल्तीमा नरहेको खाता सम्बन्धी नीति तयार गर्न तथा निश्चित समयसम्म अचल रहेको निक्षेपलाई “चल्तीमा नरहेका खाता” का रूपमा प्रकाशित गर्न ।
८. यस बैंकको परिपत्र नं.२ मिति २०६८।०४।१२ को परिपत्र अनुसार प्राकृतिक व्यक्तिको नाममा संस्थामा बचत तथा मुद्दति खातामा रहेको रु. २ लाखसम्मको निक्षेप, निक्षेप तथा कर्जा सुरक्षण निगमसँग सुरक्षण गराउनु पर्ने व्यवस्थाको पालना गर्न ।
९. यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन, २०६८ को निर्देशन नं. १० को बँदा नं. ७ बमोजिम यस बैंकबाट इजाजतप्राप्त त्यस संस्थाको संस्थापक शेयरमा १५ प्रतिशत भन्दा बढी लगानी गर्नेहरुलाई तोकिएको सीमाभित्र संस्थापक शेयर कायम नभएको अवस्थामा त्यस संस्थाबाट जारी हुने नगद लाभांश तथा बोनस शेयर रोक्का राखी संस्थाबाट जारी हुने हकप्रद शेयरमा सहभागी हुन बन्देज लगाइएको व्यवस्थाको परिपालना गर्न ।
१०. पूँजी योजना अनुसार समानुपातिक चुक्तापूँजी कायम गर्न ।
११. लेखापरीक्षकहरुले औल्याएका अन्य कैफियतहरु सुधार गरी पुनः नदोहोरिने व्यवस्था मिलाउन हुन ।

२.२० युनाइटेड फाइनेन्स लिमिटेड दरवारमार्ग काठमाडौं

१. भुक्तानी पूर्जा (Withdrawal Slip) को प्रयोगलाई निरुत्साहित गर्न । यसको प्रयोग गर्नुपर्दा शुरुमै नम्बर अंकित गरी रजिष्टर खडा गरी व्यवस्थित र नियन्त्रित तवरले मात्र गर्न ।
२. ग्राहकको फोटो, नागरिकता प्रमाणपत्रका प्रतिलिपी जस्ता आवश्यक कागजात अनिवार्य रूपमा लिई ग्राहक पहिचान मार्गदर्शनको पालना गरेर मात्र निक्षेप खाता खोल्ने गर्न ।
३. इजाजतपत्रप्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०६८ निर्देशन १५ (३) अनुसार प्रकाशित व्याजदरको ०.५ प्रतिशतभन्दा बढी हुने गरी व्याजदर प्रदान नगर्ने व्यवस्थाको कडाईका साथ पालना गर्नु ।
४. कुल कर्जा तथा सापटको ४३.२१ प्रतिशत हायरपचेज र २५.२० प्रतिशत आवाशीय घर कर्जा र रियल स्टेट एवं आवाशीय घर कर्जा गरी ३१.५३ प्रतिशत कर्जा प्रवाह भएकोले कर्जा अधिकेन्द्रीत जोखिमप्रति सजग रहनु हुनका साथै रियलस्टेट र आवाशीय घर कर्जामा यस बैंकले २०६८ आषाढ मसान्तभित्र कायम गर्नुपर्ने गरी तोकेको ३० प्रतिशतभन्दा बढी कर्जा प्रवाह भएकोतर्फ ध्यानाकर्षण गराउन ।
५. संस्थाको प्रवन्धपत्र तथा नियमावलीमा चुक्ता पूँजीमा संस्थापक र सर्वसाधारण समूहको शेयर संरचना ५१:४९ रहेकोमा संस्थाको यथार्थ चुक्ता पूँजी ५९.९७ :४०.०३ रही फरक रहेको देखिएकोले सोमा एकरूपता ल्याउन ।
६. लेखापरीक्षकहरुले औल्याएका अन्य कैफियतहरु सुधार गर्न तथा पुनः नदोहोरिने व्यवस्था गर्न ।

२.२१ एल्यिक एभरेष्ट फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेड, सुन्धारा, काठमाण्डौं

१. यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन, २०६८ को निर्देशन नं. २१ को बँदा नं.३(२) बमोजिम समानुपातिक पूँजी वृद्धि सम्बन्धी निर्देशन गम्भिरतापूर्वक पालना गर्न हुन ।

२. ऋणीको आयश्रोत प्रमाणित हुने कागजात, धितो जमानत दिने व्यक्ति तथा निजका अशियारहरुको मञ्जुरीनामा, कर बुझाएको प्रमाण, कर्जा सूचना आदि जस्ता कागजात लिने गर्न र परियोजनाको विश्लेषण तथा कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण गर्न हुन ।
३. धितो रहेको जग्गाको सक्कल लालपूर्जा लिने गर्न र परियोजना शुरु भए पश्चात मात्र चालु पूँजी कर्जा प्रवाह गर्न हुन ।
४. निक्षेप दायित्वमा मुद्धती निक्षेप अधिकेन्द्रीकरणको अवस्थालाई न्यूनीकरण गर्न पहल गर्न हुन ।
५. त्यस संस्थामा लामो समयदेखि बिक्री वितरण नगरिएका गैरबैंकिङ सम्पत्तिहरुलाई यस बैंकको एकीकृत निर्देशन, २०६८ को निर्देशन नं. २ को बुंदा नं. ११ मा भएको व्यवस्था बमोजिम यथाशिघ्र बिक्री वितरण गर्न हुन ।
६. शाखा हिसाव मिलान गर्ने कार्य समयमा गर्ने हुन ।
७. बक्यौता ब्याज अधिक रहेकोले Loan Recovery कार्यलाई चूस्त बनाउन हुन ।
८. आन्तरिक लेखापरीक्षण, बाह्य लेखापरीक्षण साथै यस बैंकको स्थलगत निरीक्षण तथा गैर स्थलगत सुपरीवेक्षण प्रतिवेदनमा औल्याइएका कैफियतहरु सुधार गर्ने सन्दर्भमा गम्भिरतापूर्वक कार्यान्वयन गर्ने व्यवस्था मिलाउन हुन ।

२.२२ जानकी फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेड

१. धितो मूल्यांकन प्रतिवेदन, धितो रहने सम्पत्तिको बीमा, जग्गाको फिल्ड बुक उतार, चार किल्ला विवरण, मालपोत तिरेको रसिद, ऋणीको कर्जा तिर्न सक्ने आधार, आयश्रोत प्रमाणितका विवरण, स्थलगत निरीक्षण प्रतिवेदन आदि कागजात लिई विस्तृत विश्लेषण गरेर मात्र कर्जा प्रवाह/नवीकरण गर्नुहुनका साथै प्रवाह पश्चात सदुपयोगिता निरीक्षण गर्ने गर्नु हुन ।
२. गैर बैंकिङ सम्पत्ति सकार गर्नु पूर्व स्वतन्त्र मूल्यांकनकर्ताबाट उक्त सम्पत्तिको मूल्यांकन गराउने परिपाटी बसाल्नु हुन ।
३. सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन नीति, लेखा नीति, जोखिम व्यवस्थापन सम्बन्धी नीति, व्यवस्थापन सूचना प्रणाली सम्बन्धी नीति, लेखा निर्देशिका, आन्तरिक लेखापरीक्षण कार्यविधि, नगद व्यवस्थापन सम्बन्धी नीति, ग्राहक पहिचान कार्यविधि आदि नीति निर्देशिका तर्जुमा गरी जानकारी दिनु हुन ।
४. संस्थाको नाममा रहेको भवनको बीमा गर्नुका साथै बोनश ऐन अन्तर्गत वितरण गरी बाँकी रहेको रकम कर्मचारी कल्याण कोषमा ७० प्रतिशत र राष्ट्रिय स्तरको कल्याणकोषमा ३० प्रतिशत जम्मा गर्नुपर्ने व्यवस्थाको पालना गर्नु हुन ।
५. विद्यमान उच्च निष्कृत्य कर्जा अनुपात (१०.८० प्रतिशत) घटाउन आवश्यक पहल गर्नु हुन ।
६. संचालक, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत तथा कर्मचारीहरुको लागि आचार संहिता तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा ल्याउनु हुन ।
७. लेखापरीक्षकहरुले औल्याएका अन्य कैफियतहरु सुधार गरी पुनः नदोहोरिने व्यवस्था मिलाउनु हुन ।

२.२३ सेन्ट्रल फाइनेन्स लिमिटेड, कुपण्डोल, ललितपुर

१. गैर बैकिङ सम्पत्ति सम्बन्धी नीति, वासलात बाहिरको कारोबार सम्बन्धी नीति र व्यवस्थापन सूचना प्रणाली सम्बन्धी नीति यथाशिध तर्जुमा गर्न हुन ।
२. संचालकको परिवारको स्वामित्वमा रहेको घर भाडामा लिएको सम्बन्धमा यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन, २०६८ को संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशन नं. ६ को बुंदा नं. १.२ (च) मा भएको व्यवस्थालाई पालना गर्न हुन ।
३. शाखा प्रबन्धकले विना अख्तियारी कर्जा नवीकरण नगर्न, कर्जाका तमसुकमा ऋणीको औंठाछाप अनिवार्य लिन, कर्जा आवेदन पूर्ण रुपमा भर्न, आय श्रोत पुष्टि गर्ने कागजात लिन, कर्जा सदुपयोगिताको अनुगमन गर्न, धितोमुखी कर्जा प्रवाह नगर्न, परियोजनाको संभाव्यता एवं वित्तीय अवस्था र ऋणीको कर्जा चुक्ता गर्ने क्षमताको विश्लेषण गर्न आवश्यक व्यवस्था गर्न हुन।
४. विगत १० वर्षदेखि चल्ती नभएका तथा हक दावी नपरेका निक्षेप खाताहरूको विवरण यथाशिध यस बैंकमा पेश गर्न हुन र अब उपरान्त यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन, २०६८ को निर्देशन नं. १६ को बुंदा नं.३ (२) अनुसार उल्लेखित विवरण प्रत्येक आर्थिक वर्षको पहिलो महिनाभित्र यस बैंकमा पेश गरी निर्देशनको पालना गर्न हुन ।
५. संस्थाले ऋणीद्वय श्री कपिल देव के. सि. र श्री विपुल तामाडबाट असुल उपर गर्नु पर्ने बांकी रहेको कर्जा रकम रु. २५ लाख भन्दा बढी रहेकोले निजहरूलाई यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन, २०६८ को निर्देशन नं.१२ को बुंदा नं. १० (१) मा भएको व्यवस्था बमोजिम कालोसूचीमा समावेश गर्न हुन ।

२.२४ प्रिमियर फाइनान्स कम्पनी लिमिटेड, कुमारीपाटी, ललितपुर

१. जोखिम व्यवस्थापन समिति गठन गर्न तथा सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन नीति, व्यवस्थापन सूचना प्रणाली सम्बन्धी नीति, जोखिम व्यवस्थापन सम्बन्धी नीति, विपन्न वर्ग कर्जा लगानी नीति, वासलात बाहिरको कारोबार (Off Balance Sheet) सम्बन्धी नीति निर्देशिका तर्जुमा गर्न हुन ।
२. यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन, २०६८ को निर्देशन नं. २१ को बुंदा नं.३(२) बमोजिम समानुपातिक पूँजी बृद्धि सम्बन्धी निर्देशन गम्भिरतापूर्वक पालना गर्न हुन ।
३. यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन, २०६८ को निर्देशन नं. १३ को बुंदा नं. (ख) तथा मिति २०६७/०४/२५ को परिपत्रानुसार दिइएको निर्देशन बमोजिम बैधानिक तरलता कायम गर्न हुन ।
४. तरलता सम्बन्धी जोखिम न्यूनीकरण गर्न संस्थाको श्रोत परिचालन (स्वदेशी मुद्रामा भएको निक्षेप तथा प्राथमिक पुँजीमा) मा स्वदेशी मुद्रामा प्रवाह भएको कर्जा सापटको अंश यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन, २०६८ को निर्देशन नं. ५ को बुंदा नं. २(५) ले तोकेको सीमाभित्र कायम गर्न हुन ।
५. ऋणीको आय श्रोतलाई पुष्टि गर्ने प्रमाण र कर्जा नवीकरण गर्दा अनिवार्य कर्जा सूचना लिन गर्न हुन साथै परियोजना संभाव्यता विश्लेषण, ऋणीको कर्जा तिर्न सक्ने क्षमताको विश्लेषण, परियोजनाको स्थलगत निरीक्षण, कर्जा प्रवाह पश्चात सदुपयोगिताको अनुगमन गर्न हुन ।
६. आर्थिक कारोबारसंग सम्बन्धी खर्चहरूलाई पुष्टि गर्ने पर्याप्त विल भर्पाईहरू लिन व्यवस्था गर्न हुन ।
७. बाह्य लेखापरीक्षकले औल्याएका अन्य कैफियतहरू पुनः नदोहोरिने गरी सुधार गर्न हुन ।

२.२५ मल्टीपरपस फिनान्स कम्पनी लिमिटेड राजविराज, सप्तरी

१. लेखापरीक्षण समिति र आन्तरिक लेखापरीक्षकको कार्य प्रभावकारी बनाउने व्यवस्था गरी आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली प्रभावकारी बनाउन हुन ।
२. कर्जा फाइल अधावधिक गर्न, कर्जा प्रवाह र नवीकरण गर्दा कर्जा सूचना लिन, धितो मूल्याङ्कन सम्बन्धी स्पष्ट नीतिगत व्यवस्था गर्न, ऋणीको आय श्रोत प्रमाणित गर्ने कागजात लिन, ऋणीको ऋण तिर्न सक्ने क्षमताको विश्लेषण र कर्जा सदुपयोगिता अनुगमन गर्ने व्यवस्था गर्न हुन ।
३. संस्थाको वार्षिक साधारण सभा समय मै सम्पन्न गर्न हुन ।
४. यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन २०६८ को निर्देशन न.२१ को बुंदा नं. ३ अनुसार संस्थाले समानुपातिक पूँजी वृद्धि गरी आर्थिक वर्ष २०६७/६८ मा पुर्याउनु पर्ने चुक्ता पूँजी नपुर्याएको भए तापनि बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभागको प.सं. बै.वि.नि.वि./वित्त कम्पनी४३/०६५/६६, मिति २०६८/०५/०५ को पत्रानुसार उक्त संस्थाको कार्यक्षेत्र १-३ जिल्लाबाट घटाई १ जिल्ला (सप्तरी) मात्र कायम हुने गरी कार्यक्षेत्र संड्कुचनको स्वीकृति प्रदान गरेको र उक्त विभागको प.सं. बै.वि.नि.वि./वित्त कम्पनी/५०/ ०६६/६७, मिति २०६८/०८/०१ को पत्रानुसार संस्थाले समानुपातिक रूपले चुक्तापूँजी वृद्धि गर्नु नपर्ने जानकारी प्राप्त भएको हुनाले यस सम्बन्धमा निर्देशन दिनु पर्ने देखिएन ।
५. संस्थाको CCD Ratio २०६८ आषाढ मसान्तमा तोकिए बमोजिम ८५ प्रतिशतको सीमाभित्र रहनु पर्नेमा १००.४७ प्रतिशत रहेकोले निर्देशन बमोजिमको सीमाभित्र ल्याउन आवश्यक व्यवस्था मिलाउन हुन ।
६. आन्तरिक लेखापरीक्षण तथा बाह्य लेखापरीक्षण प्रतिवेदन र यस बैंकबाट गरिएको स्थलगत निरीक्षण तथा गैर स्थलगत सुपरीवेक्षण प्रतिवेदनमा औँल्याइएका कैफियतहरु सुधार गर्न हुन ।

२.२६ बुटवल फाइनान्स कम्पनी लिमिटेड, बुटवल

१. संस्थाको कार्यकारी अध्यक्ष एवं संस्थापकसंग सम्बन्धीत केही बाँकी कर्जाहरु २०६८ चैत्र मसान्तभित्र असुल गरी जानकारी दिन हुन ।
२. सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन नीति, व्यवस्थापन सूचना प्रणाली सम्बन्धी नीति, जोखिम व्यवस्थापन सम्बन्धी नीति, विपन्न वर्ग कर्जा सम्बन्धी नीति, वासलात बाहिरको कारोवार (Off Balance Sheet) सम्बन्धी नीति निर्देशिका तर्जुमा गर्न हुन ।
३. संस्थाको वार्षिक साधारण सभा समयमा सम्पन्न गर्न हुन ।
४. रियल स्टेट शीर्षकमा तोकिएको सीमा भन्दा बढी प्रवाह भएको कर्जालाई यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन, २०६८ को निर्देशन नं ३ को बुंदा नं. ११(४) मा भएको व्यवस्था बमोजिम सीमाभित्र ल्याउन हुन ।
५. कर्जा प्रवाह गर्नु पूर्व ऋणीको कर्जा तिर्न सक्ने क्षमता र परियोजनाको संभाव्यता विश्लेषण तथा कर्जा प्रवाह पश्चात कर्जा सदुपयोगिताको अनुगमन गर्न हुन ।
६. कर्जा प्रवाह/नवीकरण गर्नु पूर्व धितो मूल्यांकन प्रतिवेदन, धितो रहेको सम्पत्तिको बीमाको कागजात, जग्गाको फिल्ड बुक उतार, चार किल्ला विवरण, मालपोत तिरेको रसिद, आयश्रोत

पुष्टि गर्ने कागजात, कर्जा पुनरसंरचना तथा पुनर तालिकीकरण र नवीकरण गर्दा कर्जा सूचाना सम्बन्धी कागजात जस्ता आवश्यक प्रमाणहरु लिन हुन ।

२.२७ ओम फाइनान्स लिमिटेड

१. यस बैंक बाट जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन नं. ८ को बुँदा नं. ५ मा व्यवस्था भए अनुरूप संस्थाले अर्धवार्षिकरूपमा आफ्नो लगानीको पुनरावलोकन गर्नु हुन र त्यसलाई आन्तरिक लेखापरीक्षकबाट प्रमाणित गराई संस्थाको व्यवस्थापनबाट स्वीकृत गराउनुका साथै व्यवस्थापनबाट स्वीकृत गरेको निर्णयको प्रतिलिपि यस बैंकमा पेश गर्न ।
२. सम्पूर्ण कर्जा फाईलहरुलाई व्यवस्थित गर्न ऋणीको आय प्रमाणित गर्ने कागजात, लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरणहरु, कर्जा प्रवाह गर्नु अघि ऋणीको कर्जा सुचना, सम्पत्तिको वीमा, धितो राखिएको सम्पत्तिको Blue Print Trace Map आदि लिनु हुन र व्यवसायको सभाव्यता अध्ययन गरेरमात्र कर्जा प्रवाह गर्न ।
३. कम्पनी ऐनको दफा १६४ मा व्यवस्था भए अनुसार लेखा परीक्षण समितिमा कम्तीमा तीन जना सदस्य गठन गर्न ।
४. यस बैंक बाट जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन नं. ६ को बुँदा नं. ७.२ मा व्यवस्था भए अनुसार सुशासन इकाइ गठन गरी वासलात बाहिरका कारोवार सम्बन्धी नीति तर्जुमा गरी कार्यान्वयन गर्न ।
५. चालु पूँजी कर्जा तथा व्यक्तिगत कर्जा वार्षिक रूपमा नवीकरण गर्ने व्यवस्था गर्नु हुन र कर्जा प्रवाह गर्दा जमानीकर्ताको कर्जा सूचना विवरण लिएरमात्र कर्जा प्रवाह गर्न ।
६. यस बैंकको एकीकृत निर्देशन, २०६८ को निर्देशन नं. १५ विपरित निक्षेपमा प्रदान गर्ने प्रकाशित व्याजदर भन्दा ०.५ प्रतिशत बढी र मुद्दति निक्षेपमा अग्रिम रूपमा व्याज प्रदान नगर्न ।
७. कर्जाको व्याजदर परिवर्तन भएपछि ऋणीलाई नयाँ कर्जा भुक्तानी तालिका जारी गर्ने परिपाटी वसाल्न ।
८. निक्षेप खाता खोल्दा निक्षेपकर्ताको फोटो, कम्पनीको नियमावली, प्रवन्धपत्र, बोर्ड माइनूट लगायतका सम्पूर्ण कागजपत्रहरु संलग्न गरेर मात्र खाता खोल्ने व्यवस्था गर्न ।
९. स्थीर सम्पत्तिको भौतिक परीक्षण गरी आधिकारिक रूपमा अभिलेख अद्यावधिक गर्न ।
१०. लेखापरीक्षण समितिले औल्याएका अन्य कैफियतहरु सुधार गर्न ।

२.२८ गुह्येश्वरी मर्चेण्ट बैकिङ एण्ड फाइनान्स कम्पनी लिमिटेड

१. जोखिम व्यवस्थापन नीति, सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन नीति, सूचना प्रविधि नीति, विपन्न वर्ग कर्जा सम्बन्धी कार्यविधि तर्जुमा गर्न ।
२. यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन, २०६८ को निर्देशन नं ३ को ११ (ग) बमोजिम आवासीय तथा रियल स्टेट कर्जा र अन्य रियल स्टेट कर्जालाई तोकिएको सीमा भित्र कायम गर्न र निर्देशन नं ३ को बुँदा नं ७ बमोजिम आपसी सम्बन्ध भएका ग्राहकहरुको विवरण अर्धवार्षिक रूपमा तयार गरी यस बैंकमा नियमित रूपमा पठाउन तथा संस्थाको कर्जा नीतिमा उल्लेख भएका प्रकृया पुरा गरेर मात्र कर्जा प्रवाह गर्न ।

३. यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन, २०६८ को निर्देशन नं ६ को बुँदा ५ बमोजिमको उत्तरदायित्व निर्वाह गर्न सक्ने गरी लेखापरीक्षण समितिलाई सक्रिय बनाउन ।
४. निक्षेप खाता खोल्दा ग्राहक पहिचान कार्यविधि (Know Your Customer Policy) मा उल्लेख भएका प्रकृया पुरा गर्न ।
५. यस बैंकबाट जारी ग्राहक सेवाशुल्क सम्बन्धी मार्गदर्शन, २०६७ बमोजिम कर्जा प्रवाह गर्नु अघि लिने व्यवस्थापन सेवा शुल्क र कर्जा प्रवाह पश्चात लिने प्रतिवद्धता शुल्क (Commitment charge) बाहेक अन्य शुल्कहरूलाई व्याजदरमा नै प्रतिविम्बित हुने गरी कायम गर्नु पर्ने निर्देशनको पालना गर्न ।
६. लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा औल्याइएका अन्य कैफियतहरू पुनः नदोहोरिने गरी सुधार गर्न ।

२.२९ पाटन फाइनान्स लिमिटेड पुल्चोक, ललितपुर

१. यस बैंकबाट जारी निर्देशन अनुसारको समानुपातिक चुक्ता पूँजी कायम गर्न ।
२. कर्जा प्रवाह तथा नवीकरण गर्नु पूर्व ऋणीको विस्तृत विवरण लिई सोको आधारमा वित्तीय स्थितिको विश्लेषण, ऋणीको प्रमाणित आय विवरण लिई कर्जा तिर्न सक्ने क्षमताको पहिचान, कर्जा प्रवाह गर्दा सो को सुरक्षण बमोजिमको बीमा गर्न र कर्जा प्रवाह गरे पश्चात नियमित रूपमा सदुपयोगिता निरीक्षण गर्न ।
३. कार्य सञ्चालन एवं बजार व्याजदर एवं तरलता सम्बन्धी जोखिम मापन, अनुगमन तथा न्यूनीकरण गर्न जोखिम व्यवस्थापन नीति तर्जुमा गर्न तथा जोखिम व्यवस्थापन समिति गठन गर्न ।
४. यस बैङ्कको निर्देशन अनुसार विपन्न वर्गमा कर्जा प्रवाह गर्न ।।
५. वासलात बाहिरको कारोवारहरूका सम्बन्धमा नीति निर्देशिका तर्जुमा गर्न ।
६. एउटै क्षेत्रमा प्रवाहित कर्जा, सापट र सुविधाका सम्बन्धमा त्यस्ता कर्जाहरूको सीमा प्राथमिक पूँजीको शत प्रतिशतभन्दा बढी राख्ने वा नराख्ने भन्ने सम्बन्धमा कम्तिमा वार्षिक रूपमा निर्णय गर्नु हुन ।
७. कर्जा प्रवाह पूर्व धितो मूल्यांकनकर्तासँग गरिने सम्झौता तथा ऋणीसँग गरिने तमसुकमा कालो सूचीमा राख्न सकिने प्रावधान उल्लेख गर्न तथा विपन्न वर्गमा कर्जा प्रवाह गरेपश्चात सो को लक्षित वर्गमा सदुपयोग भए नभएको हेर्ने संयन्त्र खडा गरी सो अनुसार अनुगमन गर्न ।
८. काउन्टर बीमाको सीमा भित्र रही रकम राख्ने गर्नु हुन ।
९. स्थीर सम्पत्तिको लेखांकन गर्नु हुन ।
१०. कर्जाको गुणस्तर सन्दर्भमा विशेष ध्यान दिई निष्कृत कर्जाको अनुपात घटाउन हुन ।
११. लेखापरीक्षकले औल्याएका अन्य कैफियतहरू सुधार गर्न ।

२.३० फेवा फाइनान्स लिमिटेड

१. कर्जा आवेदन फारममा उल्लेख भएका विवरणहरू जस्तै ऋणीको व्यक्तिगत विवरण लगायतका जानकारीहरू पूर्ण रूपमा भरेर मात्र कर्जा प्रवाह प्रस्ताव तयार गर्न ।

२. व्यापारिक प्रयोजन तथा किस्ताबन्दीमा प्रवाह भएका कर्जाहरूको हकमा कर्जा सदुपयोग भए/नभएको सम्बन्धमा आवश्यक निरीक्षण गरी कर्जा सदुपयोग प्रतिवेदन राख्न ।
३. धितोमा लिएका भवनहरू तथा जिन्सी मौज्दातको मूल्य अनुसार विमा गर्न ।
४. कर्जा प्रवाह गर्दा कर्जा प्रस्तावमा ऋणीको आर्थिक अवस्था तथा ऋण तिर्न सक्ने क्षमतालाई विश्लेषण गरेर मात्र कर्जा प्रवाह गर्न ।
५. चालु पूँजी अन्तरगत प्रदान गरेका कर्जाहरूमा प्रत्येक त्रयमासमा ऋणीको व्यवसाय लगायत डेब्टर्स र क्रेडिटर्सहरूको विवरणहरू माग गरी अनुगमन गर्न ।
६. कर्जा प्रस्तावमा सम्बन्धित ऋणीलाई कर्जा प्रवाह गर्नु पूर्व अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट समेत प्रवाह भएको कर्जा उल्लेख गरी ऋणीको कुल सम्पत्ति दायित्वको विश्लेषण गर्न ।
७. कतिपय संस्थागत ऋणीहरूको कर्जा प्रवाह तथा नवीकरण गर्दा लेखापरीक्षण गरेको र अनुमानित वा प्रस्तावित वित्तीय विवरण तथा कर तिरेको रसिद लिने गरेर कर्जा प्रवाह गर्न ।

२.३१ एभरेष्ट फाइनेन्स लिमिटेड, सिद्धार्थनगर, रुपन्देही

१. आन्तरिक लेखापरीक्षक, बाह्य लेखापरीक्षक साथै यस बैंकको स्थलगत तथा गैर स्थलगत निरीक्षण तथा सुपरीवेक्षण प्रतिवेदनमा औल्याइएका कैफियतहरू सुधार गर्ने सन्दर्भमा गम्भीरतापूर्वक कार्यान्वयन गर्ने गर्नु हुन ।
२. कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण प्रतिवेदन तयार गर्न, ऋणीको आयश्रोत प्रमाणित हुने कागजात लिन, व्यवसायिक कर्जा प्रवाह गर्दा परियोजनाको विश्लेषण गर्न, धितो जमानत दिने व्यक्ति तथा निजका अंशियारहरूको मञ्जुरीनामा लिन, कर चुक्ता प्रमाण तथा कर बुझाएको रसिद लिन, कर्जाका कागजातहरूमा चेक गर्ने तथा सदर गर्नेले अनिवार्य हस्ताक्षर गर्न र रु. १० लाख भन्दा बढीका कर्जा प्रवाह गर्दा कर्जा सूचना लिने गर्नु हुन ।
३. मुद्धती निक्षेपको धितोमा कर्जा प्रवाह गर्दा आवेदन फर्म लिने गर्नु हुन, निक्षेपकर्ताको दस्तखत अनिवार्य रुजु गर्न र कर्जा स्वीकृत भए पश्चात तमसुक बनाएर मात्र कर्जा प्रवाह गर्नु हुन ।
४. अख्तियार प्राप्त सम्बन्धित अधिकारीबाट कर्जा स्वीकृत भए पश्चात मात्र कर्जा प्रवाह गर्ने गर्नु हुन ।
५. संस्थागत निक्षेप खोल्दा सम्बन्धित संचालकको फोटो संलग्न गर्न, Signature Verification Card संलग्न गर्न, संस्था दर्ता प्रमाणपत्र र स्थायी लेखा नम्बर प्रमाणपत्रको फोटोकपीहरू राख्ने गर्नु हुन ।
६. स्थीर सम्पत्तिको सांकेतिकरण र भौतिक परीक्षण गरी अभिलेख अद्यावधिक गर्न ।
७. लेखापरीक्षण समितिको भूमिका प्रभावकारी बनाउन ध्यान दिन ।
८. कर्मचारी बोनसको लागि छुट्टाएको रकम नियमानुसार वितरण गरी बांकी रहेको रकममध्ये बोनस ऐन, २०३० अनुसार ७० प्रतिशत आफ्नै संस्थाको कोषमा र बांकी ३० प्रतिशत राष्ट्रिय स्तरको कल्याणकारी कोषमा दाखिला गर्न ।
९. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा २७ मा उल्लेख भए अनुसार वार्षिक बजेट तथा कार्ययोजना तर्जुमा गरी लागु गर्न ।
१०. लेखापरीक्षकहरूले औल्याएका अन्य कैफियतहरू सुधार गरी पुनः नदोहोरिने व्यवस्था मिलाउनु

हुन ।

२.३२ प्रुडेन्सीयल फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेड, डिल्लीबजार

१. संस्थाको संस्थापक शेयरधनी गौरव इन्भेष्टमेन्ट प्रा.लि. को संस्थापक सदस्य श्री सुनिल चालिसेलाई प्रवाह भएको कर्जा यथाशिघ्र असुल गर्नु हुन र उच्च पदमा रहेका कर्मचारीहरूले संस्थाको ऋणीसंग कुनै प्रकारको आर्थिक कारोबार नगर्न हुनका साथै अब उपरान्त यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन, २०६८ को संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशनलाई उच्च प्राथमिकता दिइ गम्भीरता पूर्वक पालना गर्न हुन ।
२. संस्थाको वासलात बाहिरका कारोबार सम्बन्धी नीति, सूचना प्रविधि सम्बन्धी नीति, लेखापरीक्षण समितिको काम, कारवाहीलाई व्यवस्थित एवं प्रभावकारी बनाउन आवश्यक कार्यविधि तथा निर्देशिका तर्जुमा र जोखिम व्यवस्थापन समिति गठन गरी जानकारी दिनु हुन ।
३. संस्थागत निक्षेप अधिकेन्द्रीकरण न्यून स्तरमा ल्याउन विशेष पहल गरी तरलता सम्बन्धी जोखिमलाई न्यूनीकरण गर्ने उद्देश्यले तरलता व्यवस्थापन गर्न हुन ।
४. तरलता सम्बन्धी जोखिम न्यूनीकरण गर्न संस्थाको श्रोत परिचालन (स्वदेशी मुदामा भएको निक्षेप तथा प्राथमिक पूँजीमा कर्जा सापटको अंश यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन, २०६८ को निर्देशन नं ५ को बुंदा नं. २(५) ले तोकेको सीमाभित्र कायम गर्न हुन ।
५. संस्थाले कर्जा प्रवाह गर्दा ऋणीको कर्जा तिर्न सक्ने क्षमताको विश्लेषण, कर्जा सदुपयोगिताको नियमित अनुगमन र Credit Offer Letter मा सम्बन्धित कर्मचारीले दस्तखत गर्ने गर्नु हुनका साथै ऋणी कम्पनीको संचालक समितिले ऋण लिने सम्बन्धमा गरेको निर्णयको प्रतिलिपि, व्यक्तिगत जमानीकर्ताको नेट वर्थ विवरण, ऋणीको आय श्रोत पुष्टि गर्ने कागजात र ऋणीको Multi Banking Declaration विवरण लिने गर्न हुन ।
६. ऋणीलाई दिएको कर्जा बक्यौता रकम धितो सम्पत्तिको Fair Market Value को ६० प्रतिशत भन्दा बढी भएको अवस्थामा सांवा असुल गरी कर्जाको बांकी रकम यस बैंकको निर्देशन बमोजिम सीमाभित्र भए मात्र कर्जा नवीकरण गर्न हुन ।
७. यस बैंकको मिति २०६८/११/०८ को विशेष स्थलगत निरीक्षण अनुसार रु. १७,२२,७६ हजार सुपरीवेक्षकीय समायोजन पश्चात् हुने कुल कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम गरी संस्थाको २०६८, पौषको वित्तिय विवरणमा समायोजन गर्न हुन ।
८. कुनै पनि आर्थिक वर्षमा वितरण नभएको बोनस रकमलाई बोनस ऐन २०३१ ले गरेको व्यवस्था बमोजिम कल्याणकारी कोषमा जम्मा गर्ने व्यवस्था गर्न हुन ।
९. ढुकुटीमा हुने दैनिक कारोबार र मौज्जात विवरणको अभिलेख राख्न भल्ट रजिष्टरको व्यवस्था गर्नु हुन ।
१०. संस्थामा इजाजतपत्र प्राप्त “ख” र “ग” वर्गका बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको ब्याज आर्जन हुने खातामा जम्मा रहेको निक्षेप रकमलाई मागेको बखत फिर्ता पाउने खातामा जम्मा गरी यस बैंकको बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभागको प.सं. वि.नि.वि./नीति/परिपत्र/२०/०६८/६९, मिति: २०६८/०९/२७ को परिपत्रानुसार जारी निर्देशन पालना गर्न हुन ।
११. आन्तरिक लेखापरीक्षक, बाह्य लेखापरीक्षक, साथै यस बैंकको स्थलगत निरीक्षण तथा गैर स्थलगत सुपरीवेक्षण प्रतिवेदनमा औल्याइएका कैफियतहरू सुधार गर्ने व्यवस्था मिलाउनु हुन ।

२.३३ आइ.सि.एफ.सि फाइनान्स लिमिटेड

१. यस बैंक बाट जारी एकीकृत निर्देशन नं. ८ को बुँदा नं. ५ मा व्यवस्था भए अनुरूप संस्थाले अर्धवार्षिकरूपमा आफ्नो लगानीको पुनरावलोकन गर्ने ।
२. कर्जा प्रवाह गर्दा जमानीकर्ताको नागरिकताको प्रतिलिपी र फोटो लिने, कर्जा फाईल व्यवस्थित गर्ने, ऋणीको आय प्रमाणित गर्ने कागजात तथा लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरणहरू लिई विश्लेषण गर्ने, कर्जा प्रवाह पूर्व ऋणी र जमानीकर्ताको कर्जा सूचना लगायत धितो राखिएको सम्पत्तिको बीमा अवधि समाप्त भैसकेपछि बीमा पोलिसी समयमानै नवीकरण गर्ने जस्ता कार्यहरूलाई अनिवार्य रूपमा कार्यान्वयन गर्ने ।
३. कर्जा तमसुक, व्यक्तिगत जमानतपत्र तथा कर्जा संग सम्बन्धित अन्य सुरक्षण कागजातहरूमा कर्जा रकम, मिति, कर्जाको उद्देश्य, ऋणीको तीन पुस्ते लगायतका अन्य विवरणहरू पूर्ण रूपमा भर्ने ।
४. कर्जा प्रवाह गर्दा ऋणीको आय प्रमाणित गर्ने कागजात/लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरणहरू, ऋणी र सम्पत्तिको बीमा गरेर मात्रै कर्जा प्रवाह गर्ने ।
५. निक्षेप खाता खोल्दा ग्राहक पहिचान कार्यविधि (Know your Customer) मा उल्लेख भएका सम्पूर्ण प्रकृया पुरा गर्ने ।
६. जोखिम व्यवस्थापन समिति गठन गरी जानकारी दिन ।
७. सूचना प्रविधि सम्बन्धी नीति तर्जुमा गरी जानकारी दिन ।
८. लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा औल्याइएका अन्य कैफियत सुधार गर्ने ।

२.३४ आई.एम.ई फाइनान्सियल इन्स्टिच्युशन लिमिटेड

१. कर्जा आवेदन फारममा उल्लेख भएका विवरणहरू जस्तै ऋणीको व्यक्तिगत विवरण लगायतका जानकारीहरू पूर्ण रूपमा भरेर मात्र कर्जा प्रवाह प्रस्ताव तयार गर्ने ।
२. व्यापारिक प्रयोजन तथा किस्तावन्दीमा प्रवाह भएका कर्जाहरूको हकमा कर्जा सदुपयोग भए नभएको सम्बन्धमा आवश्यक निरीक्षण गरी कर्जा सदुपयोगिता प्रतिवेदन सम्बन्धित कर्जा फाइलमा अद्यावधिक गर्ने ।
३. कर्जा प्रवाह गर्दा कर्जा प्रस्तावमा ऋणीको आर्थिक अवस्था तथा ऋण तिर्न सक्ने क्षमतालाई विश्लेषण गरेर मात्र कर्जा प्रवाह गर्ने ।
४. चालु पूँजी अन्तरगत प्रदान गरेका कर्जाहरूमा प्रत्येक त्रयमाशमा ऋणीको व्यवसाय लगायत डेब्टर्स र क्रेडिटर्सहरूको विवरणहरू माग गरी अनुगमन गर्ने ।
५. कर्जा प्रस्तावमा सम्बन्धित ऋणीलाई कर्जा प्रवाह गर्नु पूर्व अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट समेत प्रवाह भएको कर्जा उल्लेख गरी ऋणीको कुल सम्पत्ति दायित्वको विश्लेषण गर्ने ।
६. संस्थाले प्रयोग गर्ने कम्प्युटरमा लाइसेन्स प्राप्त Software मात्र प्रयोग गर्ने र संस्थाको कर्जा नीतिमा उल्लेख भएका प्रकृयाहरू पुरा गरेर मात्र कर्जा प्रवाह गर्ने ।
७. विपन्न वर्ग कर्जा सम्बन्धी कार्यविधि तर्जुमा गर्ने र संस्थाले तर्जुमा गरेको KYC manual लाई पुर्ण रूपमा लागु गर्ने ।
८. कर्जा फाईलहरू व्यवस्थित गर्ने, कर्जा सम्बन्धी कागजात अद्यावधिक गरी ऋणीको आय प्रमाणित गर्ने लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरणहरू लगायत कर चुक्ता प्रमाणहरू तथा कर्जा

सदुपयोगिता निरीक्षण प्रतिवेदन अद्यावधिक पश्चात मात्र कर्जा प्रवाह/नवीकरण गर्न

९. लेखापरीक्षकले औल्याएका अन्य कैफियतहरु सुधार गर्न ।

२.३५ सगरमाथा मर्चेन्ट बैकिङ एण्ड फाइनान्स लिमिटेड, मानभवन, ललितपुर

१. संस्थाको लेखापरीक्षण समितिले कम्पनी ऐन, २०६३ र यस बैकबाट जारी भएको एकीकृत निर्देशन-२०६८ को संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशन नं. ६ को बुंदा नं. ५ मा भएको व्यवस्था अनुसार आफ्नो काम, कर्तव्य, अधिकार र उत्तरदायित्व बमोजिमको कार्य सम्पादन गरी समितिको भूमिकालाई प्रभावकारी बनाउन ।
२. संस्थाको शाखाहरुलाई व्यवस्थित एवं प्रभावकारी रूपमा संचालन गर्न आवश्यक पर्ने शाखा संचालन सम्बन्धी विस्तृत कार्यविधि एवं नीति निर्देशिका तर्जुमा गर्न ।
३. संस्थाले यस बैकको एकीकृत निर्देशन-२०६८, निर्देशन नं. ४ को बुंदा नं. (घ) मा भएको व्यवस्था बमोजिम आन्तरिक लेखापरीक्षकबाट प्रमाणित गराएर मात्र त्रैमासिक वित्तीय विवरणहरु प्रकाशन गर्न ।
४. संस्थाले कर्जा लगानी कार्यलाई व्यवस्थित एवं प्रभावकारी बनाउन आवश्यक विस्तृत कार्यविधि सहितको कर्जाका प्रोडक्ट पेपरहरु तर्जुमा गरी लागु गर्न ।
५. कर्जा प्रस्ताव तयार गर्दा ऋणीको कर्जा चुक्ता गर्ने क्षमता (Re-payment Capacity) विश्लेषण, कर्जा तमसुकमा ब्याज दर र ऋणीको आय श्रोत खुल्ने कागजात, व्यक्तिगत जमानतकर्ताको नेटवर्थ विवरण तथा आर्थिक हैसियत खुल्ने कागजातहरु तथा कर्जा नवीकरण गर्दा कर्जा सूचना लिने गर्न ।
६. कर्जा नीतिमा भएको व्यवस्था र नीतिगत व्यवस्थाको पालना गर्न ।
७. शेयरको धितोमा प्रवाह भएका बक्यौता कर्जालाई शेयरको बजार मुल्यमा हुने परिवर्तनको कारणले धितो रहेको शेयरको मूल्यले नखामेमा यस बैकको निर्देशन बमोजिम मार्जिन कल गर्न ।
८. यस बैकबाट जारी एकीकृत निर्देशन, २०६८ को निर्देशन नं. १३ बमोजिम अनिवार्य तरलता अनुपात र बैधानिक तरलता अनुपात कायम गर्न ध्यानाकर्षण गराउन ।
९. आन्तरिक लेखापरीक्षक, बाह्य लेखापरीक्षक साथै यस बैकको स्थलगत निरीक्षण तथा गैर स्थलगत सुपरीवेक्षण प्रतिवेदनमा औल्याइएका कैफियतहरु सुधार गर्ने सन्दर्भमा गम्भीरतापूर्वक कार्यान्वयन गर्ने व्यवस्था मिलाउन ।
१०. लेखापरीक्षण समितिमा संस्थाका प्रमुख कार्यकारी अधिकृत तह पछिको जिम्मेवारी प्राप्त उच्च व्यवस्थापनको कर्मचारी सदस्यमा रहनु भएकोले व्यवस्थापकीय कामकारवाहीको आफैवाट लेखापरीक्षण गर्ने कार्य संस्थागत सुशासन र यस बैकको एकीकृत निर्देशन २०६८ को निर्देशन नं. ६ को बुंदा ५को भावना र मर्म विपरित हुने देखिएकोले संस्थागत सुशासनको भावना र मर्म बमोजिम लेखापरीक्षण समिति पुनर्गठन गर्न ।

२.३६ प्रभु फाइनान्स कम्पनी लिमिटेड

१. वासलात बाहिरका कारोवार सम्बन्धी, विपन्न वर्ग कर्जा सम्बन्धी, सहवित्तियकरण कर्जा सम्बन्धी तथा जोखिम व्यवस्थापन सम्बन्धी नीति तथा कार्यविधि तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा

ल्याउनु हुन । साथै संस्थामा विद्यमान रहेको Operation Manual लाई पूर्ण रूपमा पालना हुने गरी कार्यान्वयन गर्न ।

२. संस्थाको आन्तरिक लेखापरीक्षण समितिले यस बैंकले जारी गरेको एकीकृत निर्देशन २०६८ को निर्देशन नं. ६ को बुँदा नं. ५(क) देखि (च) सम्ममा उल्लेख भए अनुसार आवश्यक छलफल गरी व्यवस्थापनलाई सुझाव दिने संयन्त्रको विकास गर्न ।
३. अन्य रियल स्टेट कर्जा शीर्षक अन्तर्गत प्रवाह भएका कर्जालाई यस बैंकले तोकेको सीमा कुल कर्जा रकमको बढीमा १५ प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी व्यवस्थापन गर्न ।
४. अवधि समाप्त भएको मुद्दति निक्षेप रकमको हिसाब मिलान समयमा नै सम्पन्न गर्न । साथै अन्तर शाखा कारोवारको हिसाब मिलान नियमित रूपमा समयमै गरी हिसाब मिलान प्रक्रियालाई प्रभावकारी बनाउन ।
५. चिलिमे जलविद्युतको शेयर खरिद गर्दा खर्च भएको रकमलाई सोही अनुसार सम्बन्धित शीर्षकमा समायोजन गर्न । साथै जनरल इन्स्युरेन्स कम्पनीको शेयरमा लगानी गरेको रकमलाई शतप्रतिशत नोक्सानी व्यवस्था कायम गर्न ।
६. नेपाल सरकारको ऋणपत्र खरिद गर्दा संस्थाले तिरेको प्रिमियम समेतलाई लगानी रकममा गणना गरेको तर सो सम्बन्धमा लेखापरीक्षकको प्रतिवेदनको अनुसूची ४.३३ लेखा सम्बन्धी टिप्पणीमा उल्लेख गरी संशोधित वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्न ।

२.३७ ईम्पेरियल फाईनान्स लि., थापाथली, काठमाण्डौ

१. संस्थाले यस बैंकको निर्देशन बमोजिम २०६८ आषाढ मसान्तमा समानुपातिक पूँजी रु.१७ करोड ५० लाख (नारायणगढ तथा काठमाण्डौमा खोलिएको शाखाका लागि अतिरिक्त थप चुक्ता पूँजी समेत) पुऱ्याउनु पर्नेमा २०६८ आषाढ मसान्तको वित्तीय विवरण अनुसार समानुपातिक पूँजी रु.१६ करोड ३१ लाख ८९ हजार मात्र पुऱ्याएको देखिएकोले यस बैंकको निर्देशन बमोजिम समानुपातिक पूँजी कायम गर्नुहुन ।
२. जोखिम व्यवस्थापन समिति गठन गर्नुहुन ।
३. वासलात बाहिरका कारोवारहरु सम्बन्धी नीति, जोखिम व्यवस्थापन नीति आदि तर्जुमा गरी लागु गर्नु हुन तथा कर्जा अपलेखन नीति नेपाल राष्ट्र बैंकबाट स्वीकृत गर्नुहुन ।
४. रियलस्टेट क्षेत्रमा सीमा भित्र रहेर मात्र कर्जा कारोवार गर्नुहुन ।
५. निक्षेप कर्तालाई प्रकाशित दर भन्दा अधिकतम ०.५ प्रतिशतसम्म मात्र ब्याज बढाउन सक्ने निर्देशनको पालना गर्नुहुन । साथै मार्जिन निक्षेपलाई निक्षेप हिसाबमा लेखाङ्कन गर्नुहुन ।
६. निक्षेप कर तथा विज्ञापनको भुक्तानीमा स्रोतमा कर कट्टी गर्दा आयकर ऐन अनुसार गर्नुहुन ।
७. नाफा कमाउने उद्देश्यले खोलिएको संघ संस्थाको बचत खाता अबिलम्ब बन्द गर्नुहुन तथा आवश्यक सम्पूर्ण कागजात लिए पश्चात मात्र खाता खोल्ने गर्नुहुन ।
८. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा ९ मा भएको व्यवस्था विपरीत ५ वर्ष नपुगी संस्थापक शेयर नामसारी/हस्तान्तरण गरेकोमा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट त्यसलाई अस्वीकृत गरी पुरानै शेयरधनीको नाममा शेयर राख्न निर्देशन दिएकोले सोही बमोजिम गर्नुहुन ।
९. कर्जा लगानी पश्चात् ऋणको निरीक्षण र सदुपयोगिताको अनुगमन गर्नुहुन ।

१०. निक्षेप एकग्रात जोखिमलाई न्यूनीकरण गर्नुहुन ।

११. लेखापरीक्षकले औल्याएका अन्य कैफियतहरु पुनः नदोहोरिने गरी सुधार गर्नुहुन ।

२.३८ नेपाल एक्सप्रेस फाईनान्स लि., सुन्धारा, काठमाण्डौ

१. यस बैंकको निर्देशन अनुसार रु.१० लाख माथिको कर्जा लगानी वा नवीकरण गर्नुअघि अनिवार्य रुपमा ऋणी तथा जमानीकर्ताहरुको समेत कर्जा सूचना लिएर मात्र कर्जा प्रवाह गर्न तथा फर्म/कम्पनीहरुको अद्यावधिक स्थिति एवं वित्तीय विवरणहरु विश्लेषण गरे पश्चात मात्र कर्जा प्रवाह/नवीकरण गर्न हुन ।
२. यस बैंकको निर्देशन एवं संस्थाको ग्राहक पहिचान नीति अनुसार निक्षेपकर्ताको फोटो एवं नागरिकताको प्रतिलिपी तथा फर्म/कम्पनीको कानूनी कागजातहरु लिएर फायल अद्यावधिक गर्न हुन ।
३. संचालक समितिमा बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन ०६३ को पालना हुने गरी तथा संस्थाको पुँजी संरचनाका आधारमा सर्वसाधारणका तर्फबाट समानुपातिक प्रतिनिधित्व हुने गरी संचालकहरुको व्यवस्था गरी यस बैंकलाई जानकारी दिन हुन ।
४. लेखापरीक्षकले औल्याएका अन्य कैफियतहरु पुनः नदोहोरिने गरी सुधार गर्नु हुन ।

२.३९ भ्याली फाईनान्स कम्पनी लि., महाराजगंज, काठमाण्डौ

१. जोखिम व्यवस्थापन समिति गठन गर्नुहुन ।
२. संस्थाले आवश्यकता अनुसार विभिन्न नीति निर्देशिकाहरु जस्तै: वासलात बाहिरका कारोवारहरु सम्बन्धी नीति, जोखिम व्यवस्थापन नीति आदि तर्जुमा गर्नुहुन ।
३. रियलस्टेट क्षेत्रमा सीमा भित्र रहेर मात्र कर्जा कारोवार गर्नुहुन ।
४. स्थिर सम्पत्तिको वार्षिक रुपमा भौतिक परिक्षण गरी वीमायोग्य सम्पत्तिको वीमा गर्नुहुन ।
५. आयकर ऐन अनुसार कट्टी गरेको कर रकम आन्तरिक राजस्व कार्यालयमा नियमानुसार समयमा नै जम्मा गर्नुहुन ।
६. कर्जा लगानी पश्चात् कर्जा सदुपयोगिताको निरीक्षण र अनुगमन गरी सोको प्रतिवेदन सम्बन्धित फायलमा राख्ने व्यवस्था गर्नुहुन ।
७. कर्जा प्रवाह एवं नवीकरण गर्दा अनिवार्य रुपमा धितो निरीक्षण प्रतिवेदन, कर्जा सूचना, वित्तीय विवरणहरु आदि जस्ता कागजात लिई कर्जा नीति बमोजिम मात्र कर्जा प्रवाह गर्नुहुन ।
८. लेखापरीक्षकले औल्याएका अन्य कैफियतहरु पुनः नदोहोरिने गरी सुधार गर्नुहुन ।

२.४० सेती वित्तीय संस्था लिमिटेड, कैलाली, टिकापुर

१. कर्जा नीति अनुसार आवश्यक कागजात लिई तथा सम्पूर्ण प्रक्रिया पुऱ्याई कर्जा प्रवाह/नवीकरण गर्ने गर्नका साथै प्रवाह पश्चात सदुपयोगिता निरीक्षण गर्ने गर्न ।
२. ऋणी विपन्न वर्गमा पर्ने/नपर्ने सम्बन्धमा यकिन गरेर मात्र विपन्न वर्ग कर्जा प्रवाह गर्ने गर्न ।

३. सूचना प्रविधि सम्बन्धी नीति र वासलात बाहिरका कारोवार सम्बन्धी नीति तर्जुमा गर्नका साथै कार्यसंचालन निर्देशिका र कर्जा नीतिलाई समयानुकूल अद्यावधिक गरी जानकारी दिन ।
४. एकीकृत निर्देशन, २०६८ निर्देशन नं.३ बुँदा ११ बमोजिम प्राथमिक पूँजीको ५० देखि १०० प्रतिशतसम्म एउटै क्षेत्रमा प्रवाहित क्षेत्रगत कर्जा सापट र सुविधाको मापन र अनुगमनको कार्यविधि तथा सूचना प्रणालीको व्यवस्था गरी त्रयमासिक रूपमा अनुगमन गर्ने र प्राथमिक पूँजीको शतप्रतिशतभन्दा बढी कुनै एउटा क्षेत्रमा कर्जा प्रवाह गर्ने/नगर्ने सम्बन्धमा संचालक समितिले वार्षिक रूपमा निर्णय गरी सोको जानकारी यस बैंकमा पठाउने व्यवस्थाको पालना गर्न ।
५. संस्थाले संस्थापक, संचालक र उच्च व्यवस्थापनमा रहने कर्मचारी सम्बद्ध ग्राहकहरु पहिचान गर्ने विधि र संयन्त्रको विकास गर्नका साथै एकीकृत निर्देशन, २०६८ निर्देशन नं.३ बुँदा ७ बमोजिम एउटा ग्राहक वा आपसी सम्बन्ध भएका ग्राहकहरुको अभिलेख अर्धवार्षिक रूपमा तयार गरी यस बैंकमा पठाउने व्यवस्थाको पालना गर्न ।
६. एकीकृत निर्देशन, २०६८ निर्देशन नं.६ को १ को २ (च) विपरित एक प्रतिशत भन्दा बढी शेयर भएका संस्थापकको घरमा संस्थाको प्रधान कार्यालय रहेकोले सो सम्बन्धमा नियमानुसारको व्यवस्था मिलाई जानकारी दिन ।
७. संस्थाले आ.व.२०६६/६७ को वार्षिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्न यस बैंकबाट स्वीकृति लिएकोमा उक्त वर्षको वार्षिक साधारण सभा सम्पन्न गर्न नसक्नाको कारण स्पष्ट पाउँ समयमा वार्षिक साधारण सभा सम्पन्न गर्ने गर्न ।
८. लेखापरीक्षकहरुले औल्याएका अन्य कैफियतहरु सुधार गरी पुनः नदोहोरिने व्यवस्था गर्न ।

२.४१ हामा मर्चेण्ट एण्ड फाइनान्स लिमिटेड, त्रिपुरेश्वर, काठमाण्डौ

१. जोखिम व्यवस्थापन समिति गठन गर्नुहुन ।
२. संस्थाले आवश्यकता अनुसार विभिन्न नीति निर्देशिकाहरु जस्तै: वासलात बाहिरका कारोवारहरु सम्बन्धी नीति, जोखिम व्यवस्थापन नीति तथा कार्य संचालन निर्देशिका आदि तर्जुमा गर्नुहुन ।
३. साधारण सभा गर्नको लागि नेपाल राष्ट्र बैंकमा पठाउनु पर्ने कागजात आदि तोकिएको समयभित्र पेश गरी नियमित रूपमा वार्षिक साधारण सभा सम्पन्न गर्नुहुन ।
४. स्थीर सम्पत्तिको वार्षिक रूपमा भौतिक परीक्षण गरी वीमायोग्य सम्पत्तिको वीमा गर्नुहुन ।
५. यस बैंकको निर्देशन तथा संस्थाको ग्राहक पहिचान नीति अनुसार निक्षेपकर्ता व्यक्तिको फोटो एवं नागरिकताको प्रतिलिपी तथा फर्म/कम्पनीको कानूनी कागजातहरु लिएर फायल अद्यावधिक गर्नुहुन ।
६. कर्जा लगानी पश्चात् कर्जा सदुपयोगिताको निरीक्षण र अनुगमन गरी सोको प्रतिवेदन सम्बन्धित फायलमा राख्ने व्यवस्था गर्नुहुन ।
७. कर्जा प्रवाह एवं नवीकरण गर्दा अनिवार्य रूपमा धितो निरीक्षण प्रतिवेदन, कर्जा सूचना, वित्तीय विवरणहरु आदि जस्ता कागजात लिई कर्जा नीति बमोजिम कर्जा प्रवाह एवं नवीकरण गर्नुहुन ।
८. लेखापरीक्षकले औल्याएका अन्य कैफियतहरु पुनः नदोहोरिने गरी सुधार गर्नुहुन ।

२.४२ रिलायबल फाइनेन्स लिमिटेड

१. ऋणीलाई कर्जा प्रवाह गर्नु पूर्व निजबाट आयश्रोत प्रमाणित हुने कागजात लिने गर्न, अन्य आवश्यक कागजातहरु जस्तै ऋणीको नागरिकताको प्रमाणपत्र प्रतिलिपी, मालपोतमा तिरो तिरेको रसिद, कर चुक्ता प्रमाणपत्र, कम्पनीको हकमा प्रबन्धपत्र, नियमावली र ऋण लिने सम्बन्धमा सो कम्पनीको सञ्चालक समितिबाट निर्णय गरेको माइन्यूटको प्रतिलिपी तथा कर्जा सूचना आदि लिने गर्न साथै कर्जा प्रवाह भए पश्चात सोको सदुपयोगिता निरीक्षण गरी कर्जा फाइलमा अद्यावधिक गर्न ।
२. संस्थामा आउन सक्ने कर्जा सम्बन्धी जोखिम, बजार जोखिम, कार्य सञ्चालन जोखिम, व्याजदर एवं तरलता सम्बन्धी जोखिम मापन, अनुगमन तथा न्यूनीकरण गर्न जोखिम व्यवस्थापन समिति बनाउन । साथै जोखिमको व्यवस्थापनको लागि आवश्यक नीति, प्रक्रिया र मार्गदर्शन समेत बनाई कार्यान्वयन गर्न ।
३. संस्थामा विद्यमान रहेको ग्राहक पहिचान निर्देशिकालाई पूर्ण पालना हुने गरी कार्यान्वयन गर्न । साथै कार्य सञ्चालन सम्बन्धी नीति/निर्देशिका तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा ल्याउनु हुन ।
४. आयकर ऐन, २०५८ अनुसार स्रोतमा करकट्टी गरी दाखिला गर्नुपर्ने खर्चहरुलाई सोही अनुसार गर्न ।
५. संस्थामा रहेका स्थीर सम्पत्तिहरुको नियमित रुपमा भौतिक परीक्षण गरी अभिलेख अद्यावधिक गर्न ।
६. अन्तर शाखा कारोवारको हिसाब मिलान नियमित रुपमा समयमै गर्नुहुनका साथै हिसाब मिलान प्रक्रियालाई प्रभावकारी बनाउन ।
७. लेखापरीक्षकले औल्याएका अन्य कैफियतहरु पुनः नदोहोरिने गरी सुधार गर्न एवं पूर्व निर्देशनहरु पालना गर्नुहुन ।

२.४३ लर्ड बुद्ध फाइनेन्स लिमिटेड

१. निक्षेप परिचालन सम्बन्धी, सम्पति/दायित्व व्यवस्थापन सम्बन्धी, सूचना प्रविधि सम्बन्धी, वासलात बाहिरको कारोवार सम्बन्धी तथा जोखिम व्यवस्थापन सम्बन्धी नीति नियम/कार्यविधि तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा ल्याउनुहुन ।
२. संस्थाको आन्तरिक लेखापरीक्षण समितिले यस बैंकले जारी गरेको एकीकृत निर्देशन २०६८ को निर्देशन नं. ६ को बुँदा नं. ५(क) देखि (च) सम्ममा उल्लेख भए अनुसार आवश्यक छलफल गरी व्यवस्थापनलाई सुझाव दिने संयन्त्रको विकास गर्न ।
३. आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई प्रभावकारी बनाई संस्थालाई चुस्त दुरुस्त रुपमा सञ्चालन गर्नको लागि आवश्यक पर्ने नीति/निर्देशिका बनाउनका साथै संस्थामा विद्यमान रहेको ग्राहक पहिचान निर्देशिकालाई पूर्ण रुपमा पालना हुने गरी कार्यान्वयन गर्नुहुन ।
४. संस्थामा रहेका स्थीर सम्पत्तिहरुको साँकेतिकरण तथा नियमित रुपमा भौतिक परीक्षण गरी अभिलेख अद्यावधिक गर्नुहुन ।
५. सण्डी क्रेडिटर्स हिसाबमा लामो समय देखि बाँकी रहेको रकमको समयमै हिसाब मिलान गरी राफसाफ गर्नुहुन ।

६. लेखापरीक्षकले औल्याएका अन्य कैफियतहरु पुनः नदोहोरिने गरी सुधार गर्न एवं पूर्व निर्देशनहरु पालना गर्नुहुन ।

२.४४ अपि फाइनान्स लि., कास्की, पोखरा

१. विभिन्न कर्जाहरुका ऋणीहरुको धितो जमानी एकै व्यक्ति रहेकोले एकै समूहको ऋणीमा राखी यस बैंकको एकीकृत निर्देशन, २०६८ को निर्देशन नं ३(६) बमोजिमको विवरण अद्यावधिक गर्नु हुन ।
२. यस बैंकको निर्देशन बमोजिम विपन्न वर्ग कर्जा नीति तय गरी विपन्न वर्गको सही पहिचान गरी प्रवाह गर्नु हुन ।
३. कर्जा रकमभन्दा कम धितोबन्धक राखी प्रवाह भएका कर्जाहरुमा व्यक्तिगत जमानी सरह थप २० प्रतिशत कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गर्नु हुन ।
४. पदपूर्ति समितिमा शतप्रतिशत नै संचालकहरु सदस्य रहेकोले विद्यमान कर्मचारी विनियमावली बमोजिम गर्नु हुन ।
५. यस बैंकको सेवा तथा सेवा शूलक सम्बन्धी निर्देशन बमोजिम बचत खाताहरुमा दिइने व्याजदरको अन्तर २ प्रतिशत विन्दूभन्दा बढि हुन नहुने व्यवस्था अनुरूप खाता संचालन गर्नुहुन ।
६. धितो मूल्यांकन र कर्जा प्रवाह सम्बन्धमा कर्जा नीति अनुरूप गर्नु हुन ।
७. लेखापरीक्षकले औल्याएका अन्य कैफियतहरु सुधार गर्न ।

२.४५ नमस्ते वित्तीय संस्था लिमिटेड

१. यस बैंकबाट जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०६८ को निर्देशन नं. १६ को बुँदा नं. ९ बमोजिम सर्वसाधारणलाई छुट्याएको साधारण शेयर अविलम्ब निष्काशन गरी बिक्री वितरण गर्नुहुन ।
२. ऋणीलाई कर्जा प्रवाह/नवीकरण गर्नु पूर्व निजबाट आयश्रोत प्रमाणित हुने कागजात, पछिल्लो लेखापरिक्षण भएको वित्तीय विवरण, कर चुक्ता प्रमाणपत्र आदि आवश्यक विवरणहरु लिने गर्नुहुन । साथै कर्जा प्रवाह भए पश्चात सोको सदुपयोगिता निरीक्षण गरी कर्जा फाइल अद्यावधिक गर्नुहुन ।
३. कार्य संचालन सम्बन्धी, सूचना प्रविधि सम्बन्धी, वासलात बाहिरको कारोवार सम्बन्धी, विपन्न वर्ग कर्जा सम्बन्धी तथा जोखिम व्यवस्थापन सम्बन्धी नीति नियम/कार्यविधि तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा ल्याउनुहुन ।
४. संस्थामा विद्यमान रहेको ग्राहक पहिचान निर्देशिकालाई पूर्ण रुपमा पालना हुने गरी कार्यान्वयन गर्न ।
५. संस्थामा रहेका स्थिर सम्पत्तिहरुको नियमित रुपमा भौतिक परीक्षण गरी अभिलेख अद्यावधिक गर्न ।
६. संस्थामा आउन सक्ने कर्जा सम्बन्धी जोखिम, बजार जोखिम, कार्य सञ्चालन जोखिम, व्याजदर एवं तरलता सम्बन्धी जोखिम आदि जोखिमहरुको मापन, अनुगमन तथा न्यूनीकरण गर्ने तर्फ जोखिम व्यवस्थापन समितिलाई प्रभावकारी बनाउनुहुन । साथै संस्थाको आन्तरिक लेखापरिक्षण समितिमा रहेका संयोजक तथा सदस्यहरु अन्य कुनै पनि समितिमा नरहने

व्यवस्था गर्नुहुन ।

- लेखापरीक्षकले औल्याएका अन्य कैफियतहरु पुनः नदोहोरिने गरी सुधार गर्न एवं पूर्व निर्देशनहरु पालना गर्नुहुन ।

२.४६ कास्की फाईनान्स लिमिटेड, न्यूरोड, पोखरा

- रजिष्टर्ड फर्महरुलाई कर्जा प्रवाह गर्नुपूर्व कर चुक्ता प्रमाणपत्र, लेखा नंबर, आयश्रोत प्रमाणित गर्ने कागजात संलग्न राखेर मात्र ऋण स्वीकृत गर्नु हुन ।
- संस्थाले प्रवाह गर्ने कर्जामा जमानीकर्ताको कर्जा सूचना केन्द्रको प्रतिवेदन लिनुहुन, खराब ऋणीलाई कर्जा प्रवाह गर्दा तथा घरजग्गा धितोमा थैली रकमभन्दा अधिक कर्जा प्रवाह गर्दा आउनसक्ने कानूनी जोखिम प्रति सजग रहनुहुन ।
- बिद्युतीय प्रसारणमार्गको सीमा भित्र पर्ने कमजोर धितोबन्धक राखी ऋण प्रवाह नगर्नुहुन ।
- यस बैंकको निर्देशन विपरीत रियल ईस्टेट कर्जा अन्तर्गत धितोमा Fair Market Value को ६० प्रतिशतभन्दा बढी घरजग्गा कर्जा प्रवाह नगर्नुहुन ।
- व्याजदर २ प्रतिशत भन्दा बढीले फरक हुने गरी विभिन्न बचत खाता संचालन नगर्नुहुन ।
- लेखापरीक्षकले औल्याएका अन्य कैफियतहरु सुधार गर्न ।

२.४७ सूर्यदशन फाईनान्स कम्पनी लिमिटेड, नयाँबानेश्वर

- विपन्न बर्ग सम्बन्धी कर्जा नीति तथा कार्यविधि तयार गरी कार्यान्वयन गर्नुहुन ।
- सुरक्षाको दृष्टिकोणले कार्यालय परिसरमा यथेष्ट मात्रामा Fire extinguisher, Security Guard र CCTV को व्यवस्था गर्नुहुन ।
- कर्जा लगानी भएका परियोजनाहरु र कर्जा फाईलहरु समय समयमा नियमित रुपमा अनुगमन गर्नु हुन ।
- आन्तरिक लेखा परीक्षण समितिले संस्थाको आर्थिक स्थितिको विश्लेषण गरी व्यवस्थापनलाई आवश्यक सुझाव उपलब्ध गराउने व्यवस्थाको थालनी गर्नुहुन ।
- Fraud and forgery को न्यूनीकरण तथा रोकथाम गर्नको लागि औपचारिक कार्यविधिको विकास गर्नुहुन ।

२.४८ जेनिथ फाईनान्स कम्पनी लिमिटेड

- संस्थाले निक्षेप स्वीकार गर्ने क्रममा संस्थागत खाता खोल्दा संस्थाको प्रवन्धपत्र र नियमावली अनिवार्य रुपमा लिइ यस बैंकको एकीकृत निर्देशन २०६८ को निर्देशन नं. १९ वमोजिम ग्राहक पहिचान निर्देशिका (KYC manual) लाई पूर्ण रुपमा लागू गर्न ।
- कर्जा फाईलहरुमा कर्जा सम्बन्धी कागजात, ऋणीको आय प्रमाणित गर्ने लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरणहरु, कर चुक्ता प्रमाणहरु, कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण प्रतिवेदन संलग्न गरेर मात्र कर्जा प्रवाह वा नवीकरण गर्न ।
- संस्थाले यस बैंकको एकीकृत निर्देशन, २०६८ को निर्देशन नं. १५ (३) विपरीत ०.५ प्रतिशत भन्दा बढी व्याज दर प्रदान नगर्न ।

४. बाह्य लेखा परीक्षकले देखाएका अन्य कैफियत सुधार गर्नु हुन ।

२.४९ युनिक फाइनान्स लिमिटेड

१. कर्जा प्रवाह/नवीकरण गर्नु पूर्व ऋणीको आयश्रोत प्रमाणित हुने कागजात लिने गर्न, कर्जा तिर्न सक्ने क्षमताको विश्लेषण गर्न, व्यापारिक तथा परियोजना कर्जाको हकमा पछिल्लो वित्तीय विवरण लिई विश्लेषण गर्न तथा कर्जा प्रवाह भए पश्चात स्वीकृत प्रयोजन अनुरूप कर्जा सदुपयोग भए/नभएको सम्बन्धमा नियमित अनुगमन गर्नुहुन ।
२. संस्थामा आउन सक्ने कर्जा, बजार, कार्य सञ्चालन जोखिम, व्याजदर एवं तरलता जोखिम सम्बन्धी मापन, अनुगमन तथा न्यूनीकरण गर्न जोखिम व्यवस्थापन समिति बनाउन । साथै जोखिमको व्यवस्थापनको लागि आवश्यक नीति, प्रक्रिया र मार्गदर्शन समेत बनाई कार्यान्वयन गर्नुहुन ।
३. निक्षेप परिचालन, लगानी, सम्पत्ति/दायित्व व्यवस्थापन, सूचना प्रविधि, वासलात बाहिरको कारोवार तथा लेखापरीक्षण सम्बन्धी नीति नियम/कार्यविधि तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा ल्याउनुहुन ।
४. संस्थाको ठूला दश निक्षेपकर्ताहरूको निक्षेप रकम कुल निक्षेपको ४६.८० प्रतिशत रहेको र सो मध्ये ४३.४८ प्रतिशत अंश संस्थागत निक्षेपमा रहेको हुँदा संस्थाको निक्षेप संचरनामा अधिकेन्द्रित जोखिम अधिक रहेकोले भविष्यमा आउन सक्ने जोखिम प्रति सजग रही नियमित अनुगमन गर्नुहुन ।
५. संस्थाको निक्षेप तथा प्राथमिक पूँजीको तुलनामा कर्जाको अनुपात (C/D+CC Ratio) २०६८ आषाढ मसान्तको लागि तोकिएको ८५ प्रतिशतको सीमा भित्र रहनु पर्नेमा ८८.७३ प्रतिशत रहेको हुँदा तरलता सम्बन्धी जोखिम प्रति सजग रही नियमित अनुगमन गर्नुहुनका साथै सो सीमाभित्र रहने गरी व्यवस्थापन गर्नुहुन ।
६. संस्थाबाट खरिद गरिएको कम्प्युटर सफ्टवेयरको बाँकी खर्च रकम तथा नेपाल सरकारको ऋणपत्र खरिद गर्दा संस्थाले तिरेको प्रिमियम समेतलाई संस्थाको अन्य सम्पत्ति भित्र अपलेखन हुन बाँकी रकम शीर्षकमा राख्ने व्यवस्था गर्नुहुन ।
७. लेखापरीक्षकले औल्याएका अन्य कैफियतहरू पुनः नदोहोरिने गरी सुधार गर्न एवं पूर्व निर्देशनहरू पालना गर्नुहुन ।

२.५० स्वस्तिक मर्चेन्ट फाइनान्स कम्पनी लिमिटेड

१. यस बैंकको एकीकृत निर्देशन २०६८ को निर्देशन नं. १६ को ३(५) वमोजिम प्राकृतिक व्यक्ति वा नाफा कमाउने उद्देश्य नराखी स्थापित संस्थाहरू वाहेक अन्य संस्था वा निकायबाट वचत खाता खोल्न नपाइने व्यवस्थाको पालना गर्न ।
२. संस्थाले यस बैंकको एकीकृत निर्देशन २०६८ को निर्देशन नं. १९ वमोजिम ग्राहक पहिचान निर्देशिका (KYC manual) लाई पूर्ण रुपमा लागु गर्न ।
३. कर्जा फाईलहरूमा कर्जा सम्बन्धी कागजात, ऋणीको आय प्रमाणित गर्ने लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरणहरू, कर चुक्ता प्रमाणहरू, कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण प्रतिवेदन संलग्न गरेर मात्र कर्जा प्रवाह वा नवीकरण गर्न ।

४. संस्थामा रहेको जोखिम व्यवस्थापन समितिलाई प्रभावकारी बनाउनु हुन ।

२.५१ शुभलक्ष्मी फाइनेन्स लिमिटेड नक्शाल, काठमाडौं

१. ऋणीको आम्दानी पुष्टि हुने कागजात, फर्म/कम्पनीको हकमा विगत ३ वर्षको लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण, कर चुक्ता प्रमाणपत्र, कर्जा लिने सम्बन्धी संचालक समितिको निर्णय, कर्जा प्रवाहको उद्देश्य, धितो रहने घर तथा सवारी साधनको मूल्यांकित रकम बराबरको बीमा एवं समयमै बीमा नवीकरण, धितो रहने जग्गाको चार किल्ला प्रमाणपत्र आदि कागजात लिई सोको आधारमा ऋणीको ऋण तिर्न सक्ने सक्षमता विश्लेषण गरेर मात्र कर्जा प्रवाह गर्ने गर्ने ।
२. ग्राहक पहिचान मार्गदर्शन बमोजिमका आवश्यक कागजात लिई सम्पूर्ण प्रक्रिया पूरा गरेर मात्र निक्षेप खाता खोल्ने गर्ने ।
३. एकीकृत निर्देशन, २०६८ निर्देशन नं.१५ बुँदा ३ बमोजिम निक्षेपमा प्रकाशित व्याजदरभन्दा ०.५ प्रतिशतभन्दा बढी हुने गरी व्याज प्रदान नगर्नका साथै चेक बुक जारी गर्दा माग पत्र लिने एवं वितरण गर्न बाँकी चेक बुक सुरक्षित तवरले कर्मचारीको जिम्मामा रहने व्यवस्था मिलाउने गर्ने ।
४. लेखापरीक्षकले औल्याएका अन्य कैफियतहरु सुधार गरी पुनः नदोहोरिने व्यवस्था गर्न ।

२.५२ जेबिल्स फाइनेन्स लिमिटेड

१. कर्जा नीति निर्देशिकामा उल्लेख भए बमोजिम कर्जा प्रवाह गर्नु पूर्व ऋणीको आम्दानी प्रमाणित हुने कागजात, पछिल्लो आर्थिक वर्षको लेखापरीक्षण भएको ऋणी फर्म/ कम्पनीको वित्तीय विवरण, कर चुक्ता प्रमाणपत्र, फर्म दर्ता प्रमाणपत्र तथा फर्म नवीकरण पत्र आदि विवरण लिई सोको आधारमा ऋणीको ऋण तिर्न सक्ने सक्षमता विश्लेषण गरी कर्जा प्रवाह/नवीकरण गर्ने गर्नका साथै कर्जा प्रवाह पश्चात सदुपयोगिता निरीक्षण गर्न ।
२. वासलात बाहिरका कारोवार सम्बन्धी नीति, लगानी नीति निर्देशिका, कोष व्यवस्थापन निर्देशिका, कार्य संचालन नीति निर्देशिका, सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन नीति आदि नीति निर्देशिका तर्जुमा गरी जानकारी दिन ।
३. कर्मचारी निर्देशिकाको बुँदा ९८ बमोजिम कर्मचारीहरुको Fidelity Insurance गराउने व्यवस्था मिलाउन ।
४. एकीकृत निर्देशन, २०६८ निर्देशन नं.३ बुँदा ११ बमोजिम प्राथमिक पूँजीको ५० देखि १०० प्रतिशतसम्म एउटै क्षेत्रमा प्रवाहित क्षेत्रगत कर्जा सापट र सुविधाको मापन र अनुगमनको कार्यविधि तथा सूचना प्रणालीको व्यवस्था गरी त्रयमासिक रुपमा अनुगमन गर्ने र प्राथमिक पूँजीको शतप्रतिशतभन्दा बढी कुनै एउटा क्षेत्रमा कर्जा प्रवाह गर्ने/नगर्ने सम्बन्धमा संचालक समितिले वार्षिक रुपमा निर्णय गरी सोको जानकारी यस बैंकमा पठाउने व्यवस्थाको पालना गर्ने ।
५. एकीकृत निर्देशन, २०६८ निर्देशन नं.३ बुँदा ७ बमोजिम एउटा ग्राहक वा आपसी सम्बन्ध भएका ग्राहकहरुको अभिलेख अर्धवार्षिक रुपमा तयार गरी यस बैंकमा पठाउने गर्ने ।
६. विपन्न वर्ग अन्तर्गत प्रवाह गरेको थोक कर्जा निर्देशित क्षेत्रमा प्रवाह भए/नभएको प्रगति विवरण ती संस्थासँग त्रयमासिक रुपमा लिने गर्ने ।

७. स्थीर सम्पत्तिको लोकेशन, भौतिक अवस्था, सो सम्पत्ति जिम्मा रहने व्यक्ति लगायतका विवरण खुल्ने गरी स्थीर सम्पत्ति रजिष्टर अद्यावधिक गर्न ।
८. लेखापरीक्षकहरुले औल्याएका अन्य कैफियतहरु सुधार गरी पुनः नदोहोरिने व्यवस्था गर्न ।

२.५३ नारायणी नेशनल फाइनेन्स लिमिटेड कालिकास्थान, डिल्लीबजार, काठमाडौं

१. संस्थामा भुक्तानी गर्न बाँकी लाभांश रु.६६,१८,३०८।- मध्ये ५ वर्षसम्म भुक्तानीका लागि दावी नपरेको लाभांश रकम कम्पनी ऐन, २०६३ दफा १८२ (९) बमोजिम लगानीकर्ता संरक्षण कोषमा जम्मा गर्नु हुन ।
२. आपसी सम्बन्ध भएका फर्म/कम्पनी/व्यक्तिहरु पहिचान गर्ने छुट्टै नीति एवं संयन्त्र नभई सरोकारवाला व्यक्तिहरुले दिएका व्यक्तिगत, पेशागत तथा पारिवारिक विवरणका साथै आपसी आधार मानी तयार गर्ने गरेकोले संस्थापक, संचालक र व्यवस्थापनमा रहेका व्यक्तिहरु संम्बद्ध फर्म/कम्पनीको पहिचानको आधार भरपर्दो नभएकाले सो को व्यवस्थापन गर्नुहुन ।
३. कर्जा प्रवाह गर्नु पूर्व शाख सूचना,धितो रहने घर तथा गाडीको मूल्यांकित रकम बराबर बीमा,ऋणीको आयश्रोत पुष्टि हुने कागजात, व्यवसायिक फर्म/कम्पनीको हकमा लेखापरीक्षण गरेको वित्तीय विवरण तथा कर चुक्ता प्रमाणपत्र आदि लिई सोको विश्लेषण एवं मूल्यांकन गर्नुका साथै कर्जा प्रवाह पश्चात सदुपयोगिता निरीक्षण गर्ने गर्नु हुन ।
४. निक्षेप खाता खोल्दा ग्राहक पहिचान मार्गदर्शन बमोजिमका ग्राहकको फोटो, नागरिकता, नावालकको हकमा जन्मदर्ता र संरक्षकको प्रमाणपत्र आदि लिई आवश्यक सम्पूर्ण प्रक्रिया पूरा गर्ने गर्नु हुन ।
५. ढुकुटीमा बीमाको सीमासम्म मात्र नगद मौज्दात राख्ने गर्नु हुन ।
६. स्थीर सम्पत्तिको रजिष्टर खडा गरी सम्पत्तिको भौतिक परीक्षण अद्यावधिक गर्नुका साथै कोडिड र लोकेशन समेत गर्नु हुन ।
७. विभिन्न कर्जाहरुमा रु.८,४२,३८ हजार थप कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम गनुपर्ने देखिएकोले सो अनुसारको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम गरी जानकारी गराउनु हुन ।
८. लेखापरीक्षकहरुले औल्याएका अन्य कैफियतहरु सुधार गर्नु हुन तथा पुनः नदोहोरिने व्यवस्था गर्नु हुन ।

२.५४ रिलायन्स फाइनेन्स लिमिटेड

- १ ऋणीको पछिल्लो आर्थिक वर्षको लेखापरीक्षण गरिएको वित्तीय विवरण, कर चुक्ता प्रमाणपत्र, परियोजना प्रतिवेदन, कर्जा उपयोगिता, धितोमा रहेको घर तथा सवारी साधनको मूल्यांकित रकम बराबरको बीमा एवं समयमै सोको नविकरण, ऋणीको आयश्रोत पुष्टि हुने कागजात, बहु बैकिङ्ग स्वघोषणा पत्र, तेश्रो पक्ष धितो लिइएको अवस्थामा परिवारका सम्पूर्ण सदस्यको सहमति पत्र आदि लिई सोको आधारमा विश्लेषण गरेर मात्र कर्जा प्रवाह गर्ने गर्नका साथै कर्जा प्रवाह पश्चात सदुपयोगिता निरीक्षण गर्ने गर्न ।
२. बासलात बाहिरका कारोवार सम्बन्धी नीति निर्देशिका तथा कार्य संचालन निर्देशिका, Data Back up and Recovery Planning System तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा ल्याउन ।
३. कुल निक्षेपको ३८.०१ प्रतिशत निक्षेप १० ठूला निक्षेपकर्ताबाट परिचालित भई निक्षेप

केन्द्रीकरण जोखिम अधिक रहको हुँदा सोबाट उत्पन्न जोखिमप्रति सजग रहन ।

४. समय समयमा नगद किताबसँग ढुकुटीमा रहेको मौज्दात र एटिएममा रहेको मौज्दात गरी कुल नगद मौज्दात भिडाई ठीक दुरुस्त राख्नुहुन साथै विभिन्न बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दातको रिक्विजिशन समयमै गरी हिसाव राफसाफ पार्नु हुन ।
५. लेखापरीक्षकहरुले औल्याएका अन्य कैफियतहरु सुधार गरी पुनः नदोहोरिने व्यवस्था गर्न ।

२.५५ लोटस इन्भेष्टमेन्ट फाइनान्स लिमिटेड, न्यूरोड, काठमाण्डौ

१. कर्जा प्रवाह गर्दा आवश्यक वित्तीय विवरणहरु लिन, जग्गाको तिरो तिरेको रसिद राख्न, चार किल्ला प्रमाणित कागजात राख्न, तेश्रो पक्षको धितो सुरक्षण लिदा मञ्जुरीनामा लिन, आय विवरण, कर चुक्ता प्रमाण पत्र आदि लिनुको साथै कर्जा माग फारम पूर्ण रुपमा भर्न लगाउन, धितो निरीक्षण प्रतिवेदन राख्न र ऋणीसंग प्रतिज्ञापत्र लिनुहुन ।
२. वासलात बाहिरका कारोवार सम्बन्धी नीति तथा कार्यविधि तर्जुमा गरी जानकारी दिनुहुन ।
३. कर्जा जोखिम व्यवस्थापन समिति गठन गर्नु हुन ।
४. कार्य सञ्चालन निर्देशिका तयार गरी लागू गर्न हुन ।
५. सर्वसाधारणको लागि छुट्टयाइएको शेयर समयमा जारी गर्न हुन ।
६. वाह्य लेखापरीक्षकले औल्याएका अन्य कैफियतहरु सुधार गर्न ।

२.५६ वैभव फाइनान्स कम्पनी लिमिटेड

१. कुल निक्षेपको ६७ प्रतिशत निक्षेप १० ठूला निक्षेपकर्ताहरुबाट परिचालन गरेको कारण सिर्जना भएको अधिक निक्षेप केन्द्रीकरण जोखिमप्रति सजग रहन तथा एकीकृत निर्देशन, २०६८ बमोजिम एउटा संस्थाबाट कुल निक्षेपको २० प्रतिशतभन्दा बढी निक्षेप परिचालन नगर्न ।
२. ऋणी संस्था/फर्म/कम्पनीको लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण, नयाँ फर्मको हकमा अनुमानित वित्तीय विवरण, ऋणीको आयश्रोत पुष्टि हुने कागजात, कर चुक्ता प्रमाणपत्र, कर्जाको स्पष्ट प्रयोजन आदि लिई सोको आधारमा ऋणीको ऋण तिर्न सक्ने सक्षमता विश्लेषण गरेर मात्र कर्जा प्रवाह गर्ने गर्नु ।
३. ग्राहक पहिचान नीति, सूचना प्रविधि नीति, कोष एवं जोखिम व्यवस्थापन नीति र सूचना प्रविधि नीति तर्जुमा गरी जानकारी दिन ।
४. संस्थाको लागि आवश्यक सामान एवं सेवा खरिद गर्दा Pan/Vat मा दर्ता फर्म/कम्पनीबाट खरिद गर्नका साथै कर दर्ता प्रमाणपत्र, फर्म दर्ता प्रमाणपत्र लगायतका कागजात सहित कोटेशन लिई निम्नतम मूल्य कोड गर्ने आपूर्तिकर्ताबाट खरिद गर्ने गर्नु ।
५. एकीकृत निर्देशन, २०६७ निर्देशन नं.१६ वुँदा ३(५) बमोजिम संस्था/निकायको नाममा रहेका वचत खाताहरु अविलम्ब बन्द गरी जानकारी दिन ।
६. एकीकृत निर्देशन, २०६७ निर्देशन नं.६ वुँदा ५ मा उल्लेखित उत्तरदायित्व उपर लेखापरीक्षण समितिलाई सचेत तुल्याई व्यवस्थापनलाई आवश्यक सुझाव, सल्लाह र निर्देशन दिने गरी प्रभावकारी र क्रियाशील बनाउन ।

७. रणनीतिक एवं व्यवसायिक योजना सहितको पूँजी योजना तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा ल्याउन ।
८. लेखापरीक्षकले औल्याएका अन्य कैफियतहरु सुधार गरी पुनः नदोहोरिने व्यवस्था गर्न ।

२.५७ भक्तपुर फाइनान्स कम्पनी लिमिटेड

१. कर्जा अपलेखन नीति, कोष तथा लगानी नीति, वासलात बाहिरका कारोवार सम्बन्धी नीति, सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन नीति, गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति सम्बन्धी नीति, कार्यसंचालन नीति निर्देशिका, आन्तरिक लेखापरीक्षण कार्यविधि आदि नीति निर्देशिका तर्जुमा गरी जानकारी दिन ।
२. संस्थाको आन्तरिक लेखापरीक्षण त्रयमासिक रूपमा यथासमयमै गराउने गर्नुहुनका साथै एकीकृत निर्देशन, २०६८ निर्देशन नं.६ बुँदा ५ बमोजिम लेखा परीक्षण समितिलाई व्यवस्थापनलाई सल्लाह, सुभाव र मार्गनिर्देशन दिने गरी प्रभावकारी बनाउन ।
३. स्थीर सम्पत्ति रजिष्टर खडा गरी सम्पत्तिको कोडिङ र लोकेशन सहितको विवरण अद्यावधिक गर्न ।
४. व्यवसायिक रणनीतिक योजना सहितको पूँजी योजना तयार गर्न ।
५. संस्थाको ठूला ४ ऋणीलाई कुल कर्जाको ४६.०३ प्रतिशत तथा ठूला २१ ऋणीलाई कुल कर्जाको ५३.९७ प्रतिशत कर्जा प्रवाह भएकोले कर्जा अधिकेन्द्रीत जोखिम उच्च रहेकोतर्फ व्यवस्थापन सजग रही सोको समुचित व्यवस्थापन गर्न ।
६. ऋणीको आयश्रोत पुष्टि हुने कागजात, धितो घर तथा सवारी साधनको बीमा, धितो रहने जग्गाको चार किल्ला प्रमाणपत्र, ब्ल्यू प्रिन्ट, ट्रेश नक्शा, तिरो तिरेको निस्सा, ऋणीको फोटो तथा व्यक्तिगत विवरण आदि लिई सोको आधारमा विश्लेषण गरेर मात्र कर्जा प्रवाह गर्ने गर्न ।
७. लेखापरीक्षकले औल्याएका अन्य कैफियतहरु सुधार गरी पुनः नदोहोरिने व्यवस्था गर्न ।

२.५८ पोखरा फाइनान्स लिमिटेड

१. कर्जा प्रवाह गर्नु पूर्व धितो स्वरूप लिएका बीमा योग्य सम्पत्तिहरुको बीमा गर्ने, ऋणिको आर्थिक अवस्था तथा ऋण तिर्न सक्ने क्षमता लगायत आयश्रोत पुष्टि हुने कागजात लिई सोको विश्लेषण गर्ने गर्नु हुनका साथै कर्जा प्रवाह पश्चात सदुपयोगिता निरीक्षण गर्ने गर्न ।
२. कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १०५ को प्रावधान अनुसार कुनै पनि प्राइभेट तथा पब्लिक कम्पनीको चुक्ता पूँजी तथा संचित मुनाफाको शत प्रतिशतभन्दा बढी हुने गरी कर्जा प्रवाह गर्दा साधारण सभाबाट विशेष प्रस्ताव पारित गरेको विवरण लिने व्यवस्थाको पालना गर्न ।
३. तत्कालीन प्रमुख कार्यकारी अधिकृतले कमसल धितो लिई कर्जा प्रवाह गरी संस्थालाई हानी नोक्सानी पुऱ्याएको सम्बन्धमा निजबाट उक्त रकम असुल उपर गर्न ।
४. व्यक्तिगत धनजमानी दिएका व्यक्तिहरु लगायत समूहमा पर्ने सम्पूर्ण पक्षलाई संलग्न गरी आपसी सम्बन्ध भएका ग्राहकको विवरण अद्यावधिक गर्न ।

५. एकीकृत निर्देशन, २०६८ निर्देशन नं.६ को १ को २ (च) विपरित एक प्रतिशत भन्दा बढी शेयर भएका संस्थापकको घरमा संस्थाको प्रधान कार्यालय रहेकोले सोलाई अन्यत्र सार्ने व्यवस्था मिलाई जानकारी दिन ।
६. निक्षेप खाता खोल्दा, निक्षेप भुक्तानी गर्दा तथा कर्जा सुविधा प्रदान गर्दा सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण ऐन, २०६४ को प्रावधान बमोजिम तोकिएका कागजातहरु लिने गर्नु हुन ।
७. पूँजी वृद्धि गर्दा संस्थापकहरुले लगानी गरेको रकमको आयश्रोत सम्बन्धी विवरणको अभिलेख अद्यावधिक गर्नु हुनका साथै सेवा शुल्क सम्बन्धी मार्गदर्शन, २०६७ बमोजिम हुने गरी ग्राहकबाट कर्जा सूचना शुल्क लिने गर्न ।
८. गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति सम्बन्धी नीति, शाखा संचालन तथा नियन्त्रण नीति, वासलात बाहिरका कारोवार सम्बन्धी नीति र नगद तथा टेलर संचालन निर्देशिका तर्जुमा गर्नका साथै सोको कार्यान्वयन गर्न ।
९. धितोमा लिइने सम्पत्तिको मूल्यांकन सम्बन्धमा स्पष्ट व्यवस्था गरी कर्जा नीतिलाई अद्यावधिक गर्न ।
१०. कर चुक्ता प्रमाणपत्र, पारिवारिक विवरण, फोटोग्राफ, संचालक सम्बद्ध संघसस्थाको विवरण लगायतका कागजातहरु संलग्न गरी संचालकका व्यक्तिगत फाईलहरु अद्यावधिक गर्न ।
११. आर्थिक प्रशासन विनियमावली, २०६५ बमोजिम सम्पत्ति तथा सामान खरिद गर्दा PAN/VAT बील र उचित कर बीजक संलग्न गरी रकम भुक्तानी गर्ने गर्न ।
१२. धितो मूल्यांकनकर्ता, विप्रेषण कम्पनीहरु, सुरक्षा सेवा पुर्‍याउने कम्पनीसँगको सम्भौता गर्दा आवश्यक सम्पूर्ण कागजातहरु संलग्न गर्ने गर्न ।
१३. २०६८ आषाढ मसान्तमा म्याद नाघिसकेको मुद्धति निक्षेप रु.२,१८,७९ हजार रहेको देखिएकोले सम्बन्धित निक्षेपकर्तालाई सम्पर्क गरी रकम फिर्ता दिने व्यवस्था मिलाउनका साथै सण्डी डेटर्स र क्रेडिटर्स हिसावमा लामो समय देखि बक्यौता रहेका रकमहरु राफ साफ पार्न ।

२.५९ सीएमबी फाइनान्स लिमिटेड

१. संस्थामा खराब कर्जाको अनुपात २१.११ प्रतिशत रहेकोले सो अनुपातलाई स्वीकारयोग्य तहमा भार्न आवश्यक रणनीति तयार गरी लागु गर्न ।
२. संस्थाको कर्जा नीतिमा उल्लेख भएका प्रकृयाहरु पुरा गरेर मात्र कर्जा प्रवाह गर्न र कर्जा निर्देशिकालाई यस बैकको एकीकृत निर्देशनको अनुकूल हुने गरी समयानुकूल संशोधन गर्न तथा कर्जा जोखिम, सञ्चालन जोखिम, तरलता जोखिम र बजार जोखिम आदिको व्यवस्थापनको लागि आवश्यक नीति, प्रक्रिया र प्रणाली तथा जोखिम मापन समिति निर्माण गरी कार्यान्वयन गर्न ।
३. यस बैकको एकीकृत निर्देशन, २०६८ अनुसार एकल ग्राहक कर्जा सीमा भित्र रहेर कर्जा प्रवाह गर्न ।
४. विपन्न वर्ग कर्जा सम्बन्धि कार्यविधि तर्जुमा गरी लागु गर्न ।
५. कर्जा फाईल व्यवस्थित गरी कर्जा प्रवाह गर्नु पूर्व कर्जा विश्लेषण गरेर कर्जा सुरक्षित हुने अवस्थामा मात्र कर्जा प्रवाह गर्न ।

६. ऋणीको आय प्रमाणित, लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरणहरु, कर चुक्ता प्रमाणहरु, कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण प्रतिवेदन जस्ता कागजातहरु अद्यावधिक गरेर मात्र कर्जा प्रवाह वा नवीकरण गर्न ।
७. लेखापरीक्षकले औल्याएका अन्य कैफियतहरु सुधार गर्न ।

२.६० सिभिल मर्चेण्ट वित्तीय संस्था लिमिटेड

१. वासलात बाहिरका कारोवार सम्बन्धि नीति, विपन्न वर्ग कर्जा सम्बन्धि कार्यविधि, लेखापरीक्षण कार्यविधि, जोखिम व्यवस्थापन नीति तर्जुमा गरी जानकारी दिनु हुन ।
२. Assets Liabilities Management Committee गठन गर्नु हुन ।
३. कर्जा नीतिमा उल्लेख भएका सम्पूर्ण प्रकृया पुरा गरेर मात्र कर्जा प्रवाह गर्नु हुन ।
४. यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन, २०६८ को निर्देशन नं ६ को वुँदा नं ५ बमोजिम लेखापरीक्षण समितिलाई सक्रिय गराउनु हुन ।
५. यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन, २०६८ को निर्देशन नं ३ को वुँदा नं ११(३) बमोजिम रियल स्टेट कर्जा अन्तर्गतका उपशीर्षकहरुमा तोकिएबमोजिम मात्र कर्जा प्रवाह गरी जोखिम न्युनिकरण गर्नु हुन ।
६. यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन, २०६८ को निर्देशन नं ४ को वुँदा नं १(घ) मा उल्लेख भए बमोजिम संस्थाले तयार गरेको वित्तीय विवरण हरेक त्रयमासको महिना व्यतित भएको मितिले ३५ दिनभित्र कुनै एक राष्ट्रिय दैनिक पत्रिकामा अनिवार्य रुपमा प्रकाशित गरी सो को एक प्रति बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग तथा सम्बन्धित सुपरीवेक्षण विभागलाई समेत उपलब्ध गराउनु हुन ।
७. यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन, २०६८ को निर्देशन नं ३ को वुँदा नं ७ बमोजिम आपसि सम्बन्ध भएका ग्राहकहरुको विवरण तयार गरी उपलब्ध गराउनु हुन ।
८. उच्च व्यवस्थापनमा कार्यरत कर्मचारीहरुको व्यक्तिगत विवरण अद्यावधिक गर्नु हुन ।

२.६१ नवदुर्गा फाइनान्स कम्पनी लिमिटेड

१. कर्जा प्रवाह/नविकरण गर्नु पूर्व धितो मूल्यांकन प्रतिवेदन, धितो रहने सम्पत्तिको बीमा, जग्गाको फिल्ड बुक उतार, चार किल्ला विवरण, मालपोत तिरेको रसिद आदि कागजात तथा ऋणीको कर्जा तिर्न सक्ने आधार, आयश्रोत, स्थलगत निरीक्षण प्रतिवेदन आदि कागजात लिई विस्तृत विश्लेषण गरेर मात्र कर्जा प्रवाह/नविकरण गर्नुहुनका साथै प्रवाह पश्चात सदुपयोगिता निरीक्षण गर्ने गर्नु हुन ।
२. सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन नीति, व्यवस्थापन सूचना प्रणाली सम्बन्धी नीति, जोखिम व्यवस्थापन सम्बन्धी नीति, कर्जा लगानी नीति मा विपन्न वर्ग कर्जा सम्बन्धि उल्लेख नगरिएको, वासलात बाहिरको कारोवार (Off Balance Sheet) कारोवार संग सम्बन्धित नीति आदि नीति निर्देशिका तर्जुमा गर्नु हुन ।
३. विगत लामो समय देखि भुक्तानी म्याद नाघेका कर्जाहरु अपलेखन गर्नु हुन ।
४. संस्थाको बजेट समयमा पास गर्ने व्यवस्था गर्नु हुन ।

२.६२ जनरल फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेड

१. त्यस वित्तीय संस्थाको वार्षिक साधारण सभा प्रचलित व्यवस्था बमोजिम समय भित्र सम्पन्न गर्नु हुन ।
२. नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा जारी निर्देशन नं. ३ बमोजिम क्षेत्रगत कर्जाहरूको वर्गीकरण गर्नु हुन ।
३. Risk Management Committee र जोखिम व्यवस्थापन सम्वन्धी नीति निर्देशिकाहरू गठन तथा तर्जुमा गरी जोखिम व्यवस्थापन सम्वन्धी संयन्त्र तयार गर्नु हुन ।
४. लेखापरीक्षण समितिको भूमिकालाई प्रभावकारी बनाउन गम्भीरतापूर्वक कार्यान्वयन गर्नु हुन र आन्तरिक लेखापरीक्षण नीति निर्देशिका तर्जुमा गरी आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई प्रभावकारी बनाउनु हुन ।
५. बैधानिक तरलता र विपन्न वर्गमा प्रवाह हुने कर्जालाई तोकिएको न्यूनतम अनुपात कायम गर्नु हुन ।
६. लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन तथा Auditor's Opinion Letter मा लेखापरीक्षक लगायत सम्पूर्ण संचालकहरूको दस्तखत पश्चात् मात्र वार्षिक साधारण सभा प्रयोजनको लागि वित्तीय विवरण पेश गर्नु हुन ।
७. कर्जा प्रवाह/नवीकरण पूर्व कर्जाका फाइलहरू व्यवस्थित गरी कर चुक्ता प्रमाण कागजात लिने, वित्तीय विवरण लिने, ऋणीको आयश्रोत खुल्ने कागजात लिने तथा कर्जाको उद्देश्य उल्लेख गर्ने र सो अनुसार कर्जाहरूको सदुपयोगिता तथा परियोजना निरीक्षण गर्ने, कर्जा शीर्षकसंग मिल्ने प्रकृतिका कर्जाहरू सोही शीर्षक अन्तर्गत वर्गीकरण गर्ने जस्ता प्रक्यागत कार्यहरूलाई कडाईका साथ सुधार गर्नु हुन ।
८. आन्तरिक तथा बाह्य लेखापरीक्षक, यस बैंकको स्थलगत तथा गैह्र स्थलगत निरीक्षण तथा सुपरीवेक्षण प्रतिवेदनमा औल्याइएका कैफियतहरू सुधार गर्ने सन्दर्भमा गम्भीरतापूर्वक कार्यान्वयन गर्नुहुन ।

२.६३ रोयल मर्चेण्ट एण्ड फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेड

१. विगत लामो समयदेखिको Unclaimed dividend लाई नियमानुसार राफसाफ गर्न ।
२. कर्जा प्रवाह/नवीकरण गर्नु पूर्व ऋणीको विस्तृत विवरण लिई सोको आधारमा वित्तीय स्थितिको विश्लेषण गरेर मात्र कर्जा प्रवाह गर्न र कर्जा लगानी पश्चात नियमित रूपमा सदुपयोगिता निरीक्षण गर्न ।
३. गत वर्षको तुलनामा कर्जा वृद्धिदर उच्च रहेको अवस्थामा कर्जासंग सम्वन्धित जोखिम समेत वृद्धि हुने हुंदा कर्जा जोखिम एवं तरलता जोखिम न्यूनीकरण गर्न प्रभावकारी उपायहरू समेत अवलम्बन गर्न ।
४. जोखिम व्यवस्थापन समिति गठन गरी जोखिम न्यूनीकरण गर्नेतर्फ अग्रसर रहन ।
५. लेखापरीक्षकले औल्याएका अन्य कैफियतहरू सुधार गर्न ।

२.६४ काठमाण्डौं फाइनेन्स लिमिटेड

१. बासलात बाहिरको कारोवार नीति तर्जुमा गरी जानकारी दिनु हुन ।
२. यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन २०६८ को निर्देशन नं ३ को ११ बमोजिम क्षेत्रगत कर्जा सम्वन्धी व्यवस्थाको परिपलाना गर्नु हुन ।

३. कर्जा प्रवाह गर्दा कर्जा नीतिमा उल्लेख भएको सम्पूर्ण प्रकृया पुरा गरेरमात्र कर्जा प्रवाह गर्नुहुन ।
४. आन्तरिक लेखा परीक्षण प्रतिवेदनमा संस्थाको काम कारवाहीका प्रत्येक पक्षलाई समेटेर प्रतिवेदन तयार गर्ने कुरा सुनिश्चित गर्नु हुन ।
५. स्थिर सम्पत्तिको भौतिक परीक्षण गरेर जानकारी दिनु हुन ।
६. यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन २०६८ को निर्देशन नं ३ को ७ बमोजिम इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाले एउटा ग्राहक वा आपसी सम्बन्ध भएका ग्राहकहरुको अभिलेख अर्धवार्षिक रुपमा तयार गरी यस बैंकको बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग तथा सम्बन्धित सुपरिवेक्षण विभागमा पठाउनु हुन ।
७. नेपाल सरकारको ऋणपत्र खरीद गर्दा संस्थाले तिरेको प्रिमियममा लगानी गरकोमा त्यस्तो प्रिमियम वापत यस वर्ष अपलेखन हुने रकमलाई संचालन खर्च अन्तर्गत अपलेखन खर्चमा देखाई सो रकमलाई प्राथमिक पूँजीको अवास्तविक सम्पत्तिबाट समेत घटाई वित्तीय विवरण समायोजन गर्नुहुन । डिस्काउण्टमा खरीद गरेको लगानी रकमलाई परल मूल्यमा लेखाँकन गर्नुहुन र लेखा टिप्पणीमा समेत उल्लेख गरी समायोजित वित्तीय विवरण तयार गर्नु हुन ।
८. संस्थाको प्रबन्ध पत्रमा उल्लेख भएको जारी पूँजी र चुक्ता पूँजीमा फरक रहेकोले चुक्ता पूँजीलाई जारी पूँजी वरावर गर्नु हुन ।
९. संस्थाको निष्कृत्य कर्जा ५ प्रतिशत भन्दा बढी रहेको देखिएकोले निष्कृत्य कर्जालाई घटाउने तर्फ सचेत रहनु हुन ।
१०. लेखापरीक्षकले औल्याएका अन्य कैफियत सुधार गर्नु हुन ।

२.६५ सुजना फाइनान्स लिमिटेड

१. जोखिम व्यवस्थापन समिति गठन तथा जोखिम व्यवस्थापन सम्बन्धी नीति तर्जुमा गर्न हुन ।
२. संस्थाको लेखापरीक्षण समिति र आन्तरीक लेखापरीक्षण कार्यलाई प्रभावकारी बनाउन आवश्यक नीतिगत व्यवस्था गर्न हुन ।
३. संस्थाको बजेट नियन्त्रण प्रणाली सुदृढ गर्न र आयकर दायित्वलाई समयमै फरफारक गर्न, खर्चहरुलाई पुष्टी गर्ने विल भौचरहरु अनिवार्य रुपमा संलग्न राख्न, नोट स्टकको प्याकेटहरुको स्लिपमा सम्बन्धीत कर्मचारीको दस्तखत र संस्थाको छाप लगाउने व्यवस्था गर्न, स्टक तथा स्थिर सम्पत्तिको अभिलेख सम्बन्धी रजिष्टर राख्ने र स्थिर सम्पत्तिको भौतिक परीक्षण गर्ने व्यवस्था गर्न हुन ।
४. कर्जा प्रवाह गर्नु पूर्व ऋणीको कर्जा तिर्न सक्ने क्षमता र परियोजनाको संभाव्यता विश्लेषण तथा कर्जा प्रवाह पश्चात कर्जा सदुपयोगिताको अनुगमन गर्न हुन ।
५. कर्जा सूचना लिएर मात्र नयां कर्जा प्रवाह तथा नवीकरण गर्न हुन साथै हायरपचेज कर्जाहरुमा गाडीहरुको स्वामित्व संस्थाको नाममा नामसारी गरेर मात्र कर्जा प्रवाह गर्न हुन ।
६. आन्तरिक लेखापरीक्षण तथा बाह्य लेखापरीक्षण प्रतिवेदन र यस बैंकको स्थलगत निरीक्षण तथा गैर स्थलगत सुपरिवेक्षण प्रतिवेदनमा औल्याइएका कैफियतहरु सुधार गर्ने व्यवस्था मिलाउनु हुन ।

२.६६ शिखर वित्तीय संस्था लिमिटेड

- १ बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा २५ को प्रयोजनार्थ यस बैंकको एकीकृत निर्देशन २०६८ को निर्देशन नं. ६ को अनुसूचि-२ बमोजिम संचालकहरुको सम्पूर्ण विवरणहरु (लगत विवरण) तयार गर्न र संचालकहरुको छुट्टा छुट्टै व्यक्तिगत फाइल तयार गर्नु हुन ।

२. संस्थागत कर्जाहरुको हकमा संस्थाले कर्जा प्रवाह गर्दा लेखापरीक्षण गरेको वित्तीय विवरण लिने र सोको विश्लेषण गरी कर्जा तिर्न सक्ने क्षमताको पहिचान गरेर मात्र कर्जा प्रवाह गर्नु हुन ।
३. यस बैंकको एकीकृत निर्देशन २०६८ को निर्देशन नं. १६ को ३ (५) वमोजिम प्राकृतिक व्यक्ति वा नाफा कमाउने उद्देश्य नराखि स्थापित संस्थाहरु बाहेक अन्य संस्था वा निकायबाट वचत खाता खोल्न नपाइने व्यवस्थाको पालना गर्नु हुन ।
४. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा १२ को उपदफा २ वमोजिम व्यावसायिक संचालक नियुक्त गर्नु हुन ।
५. संस्थाले यस बैंकको एकीकृत निर्देशन २०६८ को निर्देशन नं. १९ वमोजिम ग्राहक पहिचान निर्देशिका (KYC manual) लाई पुर्ण रुपमा लागु गर्न ।
६. कर्जा फाईलहरुमा कर्जा सम्बन्धी कागजात, ऋणीको आय प्रमाणित गर्ने लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरणहरु, कर चुक्ता प्रमाणहरु, कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण प्रतिवेदन संलग्न गरेर मात्र कर्जा प्रवाह वा नवीकरण गर्न ।

२.६७ मन्जुश्री फाइनान्सियल इन्स्टीच्यूसन लिमिटेड

१. संस्थाबाट प्रवाह भएका कर्जाहरुको समयमै किस्ता/व्याज रकम असुल गर्ने कार्यलाई प्रभावकारी बनाउनका साथै संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई प्रभावकारी बनाई संस्थालाई चुस्त दुरुस्तरुपमा सञ्चालन गर्नुहुन ।
२. संस्थामा आउन सक्ने कर्जा, बजार, कार्य सञ्चालन जोखिम, व्याजदर एवं तरलता जोखिम सम्बन्धी मापन, अनुगमन तथा न्यूनीकरण गर्न जोखिम व्यवस्थापन समिति बनाउन । साथै जोखिमको व्यवस्थापनको लागि आवश्यक नीति, प्रक्रिया र मार्गदर्शन समेत बनाई कार्यान्वयन गर्नुहुन ।
३. संस्थाको आन्तरिक लेखापरीक्षण समितिले यस बैंकले जारी गरेको एकीकृत निर्देशन २०६८ को निर्देशन नं. ६ को बुँदा नं. ५(क) देखि (च) सम्ममा उल्लेख भए अनुसार आवश्यक छलफल गरी व्यवस्थापनलाई सुझाव दिने संयन्त्रको विकास गर्नुहुन ।
४. निक्षेप परिचालन सम्बन्धी, वासलात बाहिरको कारोवार सम्बन्धी, विपन्न वर्ग कर्जा सम्बन्धी आदि नीति नियम/कार्यविधि तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा ल्याउनुहुन । साथै संस्थामा विद्यमान रहेको विभिन्न नीति तथा कार्यविधिहरुलाई समयसापेक्ष हुने गरी संशोधन गरी कार्यान्वयन गर्ने गर्नुहुन ।
५. क्षेत्रगत कर्जा सीमा सम्बन्धमा यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन, २०६८ को निर्देशन नं. ३ को बुँदा ११ वमोजिम सञ्चालक समितिबाट अनुगमन तथा अनुमोदन गराई यस बैंकलाई समेत जानकारी गराउने गर्नुहुन ।
६. स्थीर सम्पत्तिको साँकेतिकरण तथा नियमित रुपमा भौतिक परीक्षण गरी अभिलेख अद्यावधिक गर्नुहुन ।
७. लेखापरीक्षकले औल्याएका अन्य कैफियतहरु पुनः नदोहोरिने गरी सुधार गर्न एवं पूर्व निर्देशनहरु पालना गर्नुहुन ।

२.६८ लुम्बिनी फाइनेन्स एण्ड लिजिङ्ग कम्पनी लिमिटेड

१. कर्जा प्रवाह पश्चात कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण गर्नका साथै कर्जा सुरक्षण बापत धितो राखिएको सम्पतिको समय समयमा मूल्यांकन गरी सो धितो कर्जा रकमको लागि नपुग भएमा थप धितो माग गरी कर्जा सुरक्षित गर्न ।
२. साख सूचना लिएर मात्र कर्जा नवीकरण गर्न ।
३. जोखिम व्यवस्थापन नीति तर्जुमा गरी कार्यान्वयन गर्न तथा सोही नीति बमोजिम जोखिम व्यवस्थापन समिति गठन गर्न ।
४. क्षेत्रगत कर्जा जोखिम नियन्त्रण गर्न आन्तरिक नीति नियमको व्यवस्था गरी क्षेत्रगत कर्जा सघनताको अनुगमन गर्न ।
५. संस्थाको स्रोत परिचालन (स्वदेशी निक्षेप तथा प्राथमिक पूँजी) मा कुल कर्जा सापटको सीमा यस बैंकबाट जारी गरिएको एकीकृत निर्देशनको इ.प्रा निर्देशन नं. ५/०६८ को बुदा २ (५) अनुरूप हुनेगरी समायोजन गर्न ।
६. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी भएको एकीकृत निर्देशन अनुरूप संस्थाका संस्थापक, संचालक र उच्च व्यवस्थापकहरूले निजहरूसंग सम्बन्ध भएका व्यक्ति तथा पार्टीहरूको नाम, पारिवारिक विवरण, शेयर संख्या र अन्य फर्म तथा कम्पनीहरूसंगको वित्तीय स्वार्थ जस्ता विस्तृत विवरणहरू अद्यावधिक गर्न ।
७. १० ठूला निक्षेपकर्ताहरूको निक्षेपको अंश ३०.०५ प्रतिशत रहेकोले निक्षेप एकाग्रता जोखिम न्यूनीकरण गर्न ।
८. आन्तरिक लेखापरीक्षण त्रैमासिक रूपमा गर्न ।
९. स्थीर सम्पतिहरूको भौतिक परीक्षण आवधिक रूपमा गरी रेकर्ड राख्न ।
१०. Licensed software प्रयोग गर्न ।
११. २०६८ आषाढ मसान्तसम्ममा रियल स्टेट कर्जा अन्तरगतको अन्य रियल स्टेट कर्जामा कुल कर्जाको १७.९१ प्रतिशत प्रवाह भएको देखिएकोले यस बैंकबाट बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०६८ को निर्देशन नं. ३ को ११ (४) बमोजिमको सीमा भित्र ल्याउन ।

२.६९ क्यापिटल मर्चेन्ट बैकिङ्ग एण्ड फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेड

१. यस बैंकबाट जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन नं. १ अनुरूप संस्थाको पूँजीकोष पुरा गर्नुहुन ।
२. अनिवार्य नगद मौज्दात सम्बन्धी यस बैंकको निर्देशनको पालना गर्नुहुन ।
३. यस बैंकको निर्देशन अनुरूप बैधानिक तरलता अनुपात कायम गर्नुहुन ।
४. लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा औल्याइएका अन्य कैफियत सुधार गर्न ।

२.७० पिपल्स फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेड: शीघ्र सुधारात्मक कारवाहीमा परेको ।

आ.व. २०६७६८ को वार्षिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्न स्वीकृति लिन बाकी वित्त कम्पनीहरु

१. नेपाल शेयर मार्केट्स एण्ड फाइनेन्स लि., काठमाण्डौ ।
२. हिमालय फाइनेन्स लि.
३. ललितपुर फाइनेन्स लि.
४. अरुण फाइनेन्स एण्ड सेभिङ्स कं. लि.
५. क्रिष्टल फाइनेन्स लि. २. क्रिष्टल फाइनेन्स लि.
६. कुवेर मर्चेन्ट वित्तीय संस्था लि.
७. प्रोग्रेसिभ फाइनेन्स लि.
८. वर्ल्ड मर्चेन्ट बैकिङ्ग एण्ड फाइनेन्स लि.

खण्ड (घ)
लक्षित, विशेष तथा
अनुगमन निरीक्षण

खण्ड (घ)
लक्षित, विशेष तथा अनुगमन निरीक्षण

वित्तीय संस्थाहरूको कुनै विशेष क्षेत्र वा कारोवार तथा नयाँ वित्तीय संस्थाको निश्चित पक्ष समेट्ने उद्देश्यले लक्षित निरीक्षण गरिन्छ । नयाँ खुलेका संस्थाहरूको निरीक्षणबाट खासगरी प्रचलित कानून तथा नियमनको पालना, संस्थागत सुशासन स्थिति लगायतका पक्षहरूमा कमजोरी देखिए समयमै सुधारात्मक कदम चाल्न मद्दत पुग्दछ । यस प्रयोजनका लागि बैंकले संस्था स्थापना भएको सामान्यतया छ महिना पश्चात लक्षित निरीक्षण गर्ने नीति अवलम्बन गरेको छ । त्यसैगरी कुनै वित्तीय संस्थामा निक्षेपकर्ताको हित विपरीत कार्य भएको वा अनियमितता भइरहेको वा सर्वसाधारणलाई गलत सूचना प्रवाह गरिरहेको जस्ता विषयमा सार्वजनिक सञ्चार माध्यम तथा अन्य श्रोतबाट प्राप्त जानकारीका आधारमा पनि विशेष निरीक्षण गरिन्छ । साथै, वित्तीय संस्थाहरूको निरीक्षण प्रतिवेदनमा औल्याइएका कैफियतहरू सुधार गर्ने क्रममा दिइएको निर्देशन पालनाको स्थितिको अनुगमन निरीक्षण गरिन्छ । यस्तो अनुगमनबाट ती संस्थाहरूको स्वस्थ वारे आश्वस्त हुने आधार तयार हुन्छ । यस्तो अनुगमन कार्य एउटा निरन्तर प्रक्रिया हो ।

आर्थिक वर्ष २०६७/६८ मा देहाय वमोजिमका वित्त कम्पनीहरूको लक्षित तथा स्थलगत निरीक्षण कार्य सम्पन्न गरिएको छ ।

१. लक्षित निरीक्षण :

आर्थिक वर्ष २०६७/६८ मा ३ वटा वित्त कम्पनीहरूको लक्षित निरीक्षण कार्य सम्पन्न गरिएको छ ।

क्र.सं.	वित्त कम्पनीहरू	निरीक्षण अवधि
१.	जेविल्स फाइनान्स लि., काठमाण्डौं	२०६७।४।११ -१४
२.	रिलायन्स फाइनान्स लि., काठमाण्डौं	२०६७।५।२० -२२
३.	लोटस इन्भेष्टमेण्ट फाइनान्स लि., काठमाण्डौं	२०६८।१।१२ -१६

२. विशेष निरीक्षण :

आर्थिक वर्ष २०६७/६८ मा २८ वटा देहाय वमोजिम वित्त कम्पनीको विशेष निरीक्षण कार्य सम्पन्न गरिएको छ ।

क्र.सं.	वित्त कम्पनीहरू	निरीक्षण अवधि
१.	सम्भना फाइनान्स कम्पनी लि, बनेपा	२०६७।५।२२ -२३, २०६७।८।२३, २०६७।९।१९,
२.	आई. एम.ई. फाइनान्सियल इन्स्टिच्यूशन लि. काठमाण्डौं	२०६७।५।२३
३.	हिमालय फाइनान्स लि., काठमाण्डौं	२०६७।७।११
४.	एन आईडिसि क्यापिटल मार्केट्स एण्ड फाइनान्स लि काठमाण्डौं	२०६७।७।२५
५.	पूडेन्सियल फाइनान्स लि., काठमाण्डौं	२०६७।१०।११

६.	अन्नपूर्ण फाइनेन्स लि., काठमाण्डौ	२०६७१२१६
७.	नारायणी नेशनल फाइनेन्स लि., काठमाण्डौ	२०६७१२१६
८.	इन्टरनेशनल लिजिङ्ग एण्ड फाइनेन्स लि. काठमाण्डौ	२०६७१२१८, २०६८२१२३-३०
९.	नेपाल शेयर मार्केट्स एण्ड फाइनेन्स लि., काठमाण्डौ	२०६७१२१८, २०६८२११२
१०.	ललितपुर फाइनेन्स लि., ललितपुर	२०६७१२२१७-२०६८११५, २०६८३११५
११.	युनाइटेड फाइनेन्स लि., काठमाण्डौ	२०६८२१२
१२.	पिपल्स फाइनेन्स लि., काठमाण्डौ	२०६८२१२३-३०
१३.	प्रोग्रेसिभ फाइनेन्स लि., काठमाण्डौ	२०६८३११६-१७
१४.	कुवेर मर्चेन्ट फाइनेन्स लि., काठमाण्डौ	२०६८३११५-१६
१५.	युनिभर्सल फाइनेन्स लि., काठमाण्डौ	२०६८३११५-१६
१६.	प्रोग्रेसिभ फाइनेन्स काठमाण्डौ	२०६८३११६-१७
१७.	लर्डबुद्ध फाइनेन्स लि., काठमाण्डौ	२०६८३११६-१७
१८.	रोयल मर्चेन्ट बैकिङ्ग एण्ड फाइनेन्स लि. काठमाण्डौ	२०६८३११६-१७
१९.	सगरमाथा मर्चेन्ट बैकिङ्ग एण्ड फाइनेन्स लि., ललितपुर	२०६८३११६-१७
२०.	सेन्ट्रल फाइनेन्स लि., ललितपुर	२०६८३११६-१७
२१.	युनिक फाइनेन्स लि., काठमाण्डौ	२०६८३११९-२०
२२.	भ्याली फाइनेन्स लि., काठमाण्डौ	२०६८३११९-२०
२३.	मन्जुश्री फाइनेन्स लि., काठमाण्डौ	२०६८३१२१-२६
२४.	सूर्यदर्शन फाइनेन्स लि., काठमाण्डौ	२०६८३१२४
२५.	फेवा फाइनेन्स लि, पोखरा	२०६८३१२६
२६.	बुटवल फाइनेन्स लि., बुटवल	२०६८३१२६
२७.	स्टाण्डर्ड फाइनेन्स लि., काठमाण्डौ	२०६८३१२६
२८.	अपि फाइनेन्स लि. पोखरा	२०६८३१२६

३. अनुगमन निरीक्षण :

आर्थिक वर्ष २०६७/६८ मा ३ वटा देहाय बमोजिम वित्त कम्पनीको विशेष निरीक्षण कार्य सम्पन्न गरिएको छ ।

क्र.सं.	वित्त कम्पनीहरु	निरीक्षण अवधि
२.	बीरगञ्ज फाइनेन्स लि., बीरगञ्ज	२०६७४१२
१.	सम्भना फाइनेन्स कम्पनी लि, बनेपा	२०६७४१३
३.	अरुण फाइनेन्स लि, धरान	२०६७६१५-१७

खण्ड (ड)
कार्यान्वयन
(Enforcement)

खण्ड (ड)

कार्यान्वयन (Enforcement)

स्थलगत निरीक्षण तथा गैरस्थलगत सुपरिवेक्षण प्रतिवेदन कार्यान्वयनका क्रममा आवश्यकता र कैफियतको प्रकृति अनुसार वित्त कम्पनी र तिनका पदाधिकारीहरूलाई आवश्यक निर्देशन दिइनुका साथै कारवाही समेत गरिएको छ ।

आर्थिक वर्ष २०६७/६८ मा वित्त कम्पनीहरूको निरीक्षण तथा सुपरिवेक्षण प्रतिवेदनहरूको कार्यान्वयनका क्रममा भए/गरेका प्रमुख काम कारवाहीहरू देहाय बमोजिम रहेका छन् ।

१. सगरमाथा मर्चेण्ट बैकिङ्ग एण्ड फाइनेन्स लि.का संस्थापकलाई संस्थाबाट कर्जा प्रवाह गरेको देखिएकोले यस्तो प्रवृत्ति पुनः नदोहोर्न्याउने गरी एक पटकका लागि बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा ७४ को उपदफा (४) को खण्ड (क) अनुसार प्रवन्ध संचालकलाई सचेत गराइएको ।
२. एभरेष्ट फाइनेन्स लि.का कर्जा समितिका सदस्यहरूले बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा ४८ को उपदफा १ को खण्ड (च) विपरित संस्थाको संस्थापकको धन जमानीमा कर्जा प्रवाह गर्न स्वीकृति दिएकाले सोही ऐनको दफा ७४ को उपदफा (४) को खण्ड (ग) बमोजिम निजहरूलाई जनही रु.१५,०००/- जरिवाना गरिएको ।
- ३.(क) क्रिष्टल फाइनेन्स लि.का संस्थापकका छोेरालाई कर्जा प्रवाह गरेकोले ऐन नियम विपरित कर्जा प्रवाह गर्ने यस्तो कार्य पुनः नदोहोर्न्याउने गरी एक पटकलाई संस्थाका कर्जा समितिका सदस्यहरू र प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा ७४ को उपदफा ४ को खण्ड (क) बमोजिम सचेत गराइएको ।
(ख) क्रिष्टल फाइनेन्स लि.ले २०६७ आषाढ मसान्तमा पुर्‍याउनु पर्ने समानुपातिक चुक्ता पूँजी नपुर्‍याएकोले एकीकृत निर्देशन २०६७ को निर्देशन नं.२१ को बुँदा नं.४ (३) को (क), (ख) र (ग) अनुसार संस्थालाई लाभांश वितरण, निक्षेप संकलन तथा कर्जा प्रवाहमा प्रतिवन्ध लगाइएको ।
- ४.(क) महालक्ष्मी फाइनेन्स लि.को संचालक समितिको बैठकबाट संस्थाबाट प्रवाहित कर्जामा व्यक्तिगत जमानी दिने व्यक्तिलाई एकीकृत निर्देशनको निर्देशन नं. १०को बुँदा नं.२ को खण्ड (घ) विपरित संस्थापक समूहको शेयर विक्री गरेको देखिएकोले उक्त संस्थाका संचालक समितिका पदाधिकारीहरू र प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा ७४ को उपदफा ४ को खण्ड (क) बमोजिम सचेत गराइएको ।
(ख) एकीकृत निर्देशन नं. ६ को बुँदा ८ अनुसार वित्तीय संस्थाका संचालकले पद वहाल रहदाका वखत वा पदबाट अवकाश प्राप्त गरेको कम्तीमा एक वर्षसम्म सम्बन्धित वित्तीय संस्थाको धितोपत्र बन्धक राख्न प्रतिवन्ध लगाइएकोमा सोको विपरित महालक्ष्मी फाइनेन्स लि.का संचालक समितिका अध्यक्षले संस्थाको ६९००० कित्ता शेयर नेपाल बैंक लि.मा धितो राखी कर्जा लिएर यस बैंकबाट जारी निर्देशन उल्लंघन गरेकोले निज अध्यक्ष तथा कम्पनीका प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा ७४ को उपदफा ४(ग) अनुसार जनही रु.२५ हजारसम्म जरिवाना गर्नु नपर्नाको कारण भए १५ दिन भित्र स्पष्टीकरण पेश गर्न निर्देशन दिनुको साथै नेपाल बैंक लि.ले उक्त निर्देशन अनुसार कर्जा लिने व्यक्ति उक्त संस्थाको संचालक रहे/नरहेको जानकारी धितो रोक्का राखेको समयमा लिनु पर्नेमा सो नगरेकोले बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा ७४ को उपदफा (१)(क)

अनुसार नेपाल बैंक लि., सिटी अफिस, वीरगंजलाई सचेत गराउन बैंक सुपरिवेक्षण विभागलाई लेखी पठाइएको ।

५. जनरल फाइनेन्स लि., चावहिल, काठमाण्डौंलाई यस बैंकको स्थलगत निरीक्षण प्रतिवेदन मार्फत दिइएको निर्देशनको सम्बन्धमा उक्त संस्थाले पेश गरेको स्पष्टीकरण तथा उपलब्ध गराएको अन्य जानकारीका आधारमा संस्थालाई २०६८ वैशाख १५ गते भित्र आवश्यक चुक्ता पूँजी पुऱ्याउन निर्देशन दिनुको साथै सो नपुऱ्याएमा एकीकृत निर्देशन, २०६७ को निर्देशन नं.२१ अनुसार कारवाही गरिने व्यहोरा जानकारी गराइएको ।

६.(क) हिमालय फाइनेन्स लि.ले अन्तरबैंक लगानी गर्दा पालना गर्नु पर्ने प्रक्रियाहरु पुरा नगरी सम्भना फाइनेन्स लि.को ललितपुर शाखालाई रु.४० लाख अन्तर बैंक लगानी गरेकोले त्यस संस्थाका महाप्रबन्धकलाई नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० को उपदफा २ को खण्ड (ग) तथा बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा ७४ को उपदफा ४ को खण्ड(ग) वमोजिम रु.२५,०००/- नगद जरिवाना गरिएको ।

(ख) हिमालय फाइनेन्स लि.ले बैंक तथा वित्तीय संस्था संस्थापना एवं वित्तीय कारोवार गर्ने इजाजत पत्र सम्बन्धी नीतिगत एवं प्रकृयागत व्यवस्था, २०६३ वमोजिम तोकिएको चुक्ता पूँजी समानुपातिक रूपले नपुऱ्याएकोले मिति २०६७/३/२७ मा रहेको निक्षेप भन्दा वढी निक्षेप संकलन गर्न प्रतिवन्ध लगाइएकोमा मिति २०६७/३/२८ को पत्रानुसार रु.७ करोड संस्थागत निक्षेप दायित्वमा गणना गर्न स्वीकृत प्रदान गर्नुको साथै संस्थाले सर्वसाधारण शेयर निष्काशन गरी चुक्ता पूँजी रु.१४ करोड पुऱ्याएको देखिएकोले उक्त संस्थालाई लगाइएको निक्षेप संकलनको सीमा फुकुवा गरिएको ।

७. शिखर वित्तीय संस्था लि. ले बैंक तथा वित्तीय संस्था संस्थापना एवं वित्तीय कारोवार गर्ने इजाजतपत्र सम्बन्धी नीतिगत एवं प्रकृयागत व्यवस्था, २०६३ वमोजिम तोकिएको समानुपातिक चुक्ता पूँजी नपुऱ्याएकोले मिति २०६७/१/२६ सम्ममा संकलन भएको निक्षेप भन्दा वढी निक्षेप संकलन गर्न प्रतिवन्ध लगाइएकोमा संस्थाले हकप्रद शेयर निष्काशन गरी चुक्ता पूँजी रु.९ करोड ९५ लाख पुऱ्याएको देखिएकोले निक्षेप संकलनको सीमा फुकुवा गरिएको ।

८. बैंक तथा वित्तीय संस्था संस्थापना एवं वित्तीय कारोवार गर्ने इजाजातपत्र सम्बन्धी नीतिगत एवं प्रक्रियागत व्यवस्था, २०६३ को बुंदा नं.१.४ अनुसार २०७० सालसम्म चुक्ता पूँजी समानुपातिक रूपमा पुऱ्याउनु पर्ने व्यवस्था एवं यस बैंकवाट बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०६७ को निर्देशन नं.२१ को बुंदा नं.४को (३) अनुसार देहायका वित्तीय संस्थाहरुले समानुपातिक रूपमा आ.व. २०६६/६७ सम्म पुऱ्याउनु पर्ने चुक्ता पूँजी नपुऱ्याएकोले सोही व्यवस्थाको बुंदा (क), (ख) र (ग) वमोजिम लाभांश वितरण गर्न, निक्षेप संकलन (व्याज पूँजीकृत हुन बाहेक) गर्न र कर्जा लगानी गर्न मिति २०६७/११/२ को निर्णयानुसार प्रतिवन्ध लगाइएको ।

१. मर्केन्टाईल फाईनेन्स कं. लि., वीरगञ्ज ।

२. इन्भेष्टा फाइनेन्स लि., वीरगञ्ज

३. मल्टिपरपस फाइनेन्स लि., राजविराज ।

९. यती फाइनेन्स लि.का संचालक समितिका सदस्यले आफ्नो संस्थाको संस्थापक शेयर बैंक अफ एसिया नेपाल लि., त्रिपुरेश्वरमा धितो बन्धक राखी कर्जा लिंदा उक्त शेयर धितो रोक्काको लागि पत्र आउदा उक्त संस्थाले आफ्नो संस्थाको संचालक रहे/नरहेको समेत जानकारी माग नगरी केवल धितोपत्र रोक्का गरिदिन मात्र लेखी यस बैंकको निर्देशन नं.६ को बुंदा नं.८ को उल्लंघन गरेकोले उक्त बैंकलाई बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा ७४ को उपदफा (१)(क) अनुसार सचेत गराउन बैंक सुपरिवेक्षण विभागलाई लेखी पठाइएको ।

१०. यस बैंकबाट बैंक तथा वित्तीय सस्थालाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०६७ को निर्देशन नं.१ को बुंदा ९ (ग) मा भएको व्यवस्था अनुसार वर्ल्ड मर्चेन्ट बैकिङ्ग एण्ड फाइनान्स लि. ले तोकिए अनुसारको पूँजीकोष नपुऱ्याएकोले नगद लाभांश वितरण गर्न प्रतिवन्ध लगाइएको ।
- ११ (क) सम्भना फाइनान्स लि. का तत्कालीन अध्यक्ष, संचालक, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत तथा कर्मचारीहरुले प्रचलित कानून र यस बैंकको निर्देशनहरु उल्लंघन गरेकाले निज अध्यक्ष तथा संचालकहरुलाई नेपाल राष्ट्र ऐन, २०५८ को दफा १०० को उपदफा २ को खण्ड (ग) तथा बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा ७४ को उपदफा ४ को खण्ड (ग) वमोजिम रु.५ लाख जरिवाना गरिएको तथा सम्बद्ध अध्यक्ष, संचालक, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत तथा कर्मचारीहरुलाई बैकिङ्ग कसुर तथा सजाय ऐन, २०६४ वमोजिम कानूनी कारवाहीका लागि सम्बन्धित निकायमा लेखी पठाइएको ।
- (ख) सम्भना फाइनान्स कं. लि.का वर्तमान तथा भूतपूर्व गरी १७ जना पदाधिकारी तथा कर्मचारीहरुको खाता तथा लकर रोक्का गरिएको । साथै, उक्त संस्थाका सम्बद्ध पदाधिकारी तथा कर्मचारीहरुको अन्य चलअचल सम्पत्ति रोक्का गर्न सम्बन्धित निकायमा लेखिपठाइएको ।
- (ग) .सम्भना फाइनान्स लि. का संचालक मोदप्रसाद त्रिपाठीले संस्थालाई समस्याग्रस्त घोषणा गरी सकेपछि यस बैंकले दिएको निर्देशन (निक्षेप भुक्तानी गर्ने प्रयोजनको लागि संस्थाका अन्य ऋणीवाट धितो स्वरुप लिएको कुनै पनि चल अचल जायजेषा अन्य व्यक्तिको नाममा हक हस्तान्तरण गरी हिसाव मिलान गर्ने कार्य तत्काल वन्द गर्ने) विपरित ती संचालकको साथै उक्त कार्यसंग सम्बन्धित कर्मचारीहरुको संलग्नतामा प्रचलित नेपाल कानून र यस बैंकको निर्देशनहरु उल्लंघन गरी कानूनी व्यवस्थालाई चुनौती दिने प्रकृतिको कसुर गरेकोले नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० को उपदफा २ को खण्ड (ग) तथा बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा ७४ को उपदफा ४ को खण्ड (ग) वमोजिम रु.५ लाख जरिवाना गरिएको तथा निज संचालकलाई बैकिङ्ग कसुर तथा सजाय ऐन, २०६४ वमोजिम कानूनी कारवाहीका लागि सम्बन्धित निकायमा लेखी पठाइएको ।
- (घ) नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा ८६छ, बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा ७४ को उपदफा (१) को खण्ड (ज) र दामासाही सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा ४ को उपदफा (१) को खण्ड (च) वमोजिम सम्भना फाइनान्स कम्पनी लि., बनेपा, काभ्रेपलाञ्चोकको खारेजीका लागि मिति २०६७/१२/१५ मा पुनरावेदन अदालत, पाटनमा निवेदन दर्ता गरिएको ।
- १२(क) नेपाल शेयर मार्केट्स तथा फाइनान्स लि. को विशेष निरीक्षण प्रतिवेदनको आधारमा संस्थाको पूँजीकोष जोखिम भारित सम्पत्तिको ४.०३ प्रतिशत मात्र कायम भई यस बैंकले तोकेको न्यूनतम अनुपात भन्दा कम अनुपात भएकोले नेपाल राष्ट्र बैंक, बैंक तथा वित्तीय संस्थाको शीघ्र सुधारात्मक कारवाही सम्बन्धी विनियमाली, २०६४ को विनियम ३ को (घ) वमोजिम कारवाही गरिएको ।
- (ख) नेपाल शेयर मार्केट्स एण्ड फाइनान्स लि. का कार्यकारी अध्यक्षले कर्जा तथा निक्षेपमा अनियमितता गरेको सम्बन्धमा सोधिएको स्पष्टीकरणमा अनियमितता गरेको पुष्टि भएकोले निजलाई नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० को उपदफा २(ग) तथा बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा ७४ को ४(ग) वमोजिम रु.५ लाख जरिवाना गरिएको ।
- (ग) नेपाल शेयर मार्केट्स एण्ड फाइनान्स लि.संग सम्बद्ध रही अनियमित एवं गैरकानूनी तवरले निक्षेपकर्ता एवं संस्थाको हित विपरित हुने गरी कार्य गर्ने उक्त संस्थाका कार्यकारी अध्यक्ष तथा निजको निकटतम नातेदार संस्थापकहरु बैकिङ्ग कसुर तथा सजाय ऐन, २०६४ को दफा ७, ८, ९, १२ र १४ वमोजिमको कसुरमा संलग्न रहेको देखिएको हुंदा मिति २०६८/१/२७ को निर्णयानुसार निजहरुलाई ऐन वमोजिम अनुसन्धान तथा आवश्यक कारवाही गर्ने तथा छानवीन प्रक्रिया पुरा भई अन्तिम टुङ्गो नलागुन्जेलसम्मका लागि निजहरुको राहदानी, बैङ्क निक्षेप खाता, लकर, शेयर, वचतपत्र, ऋणपत्र र अचल सम्पत्ति तथा जायजेषा, राहदानी समेत रोक्का राख्ने व्यवस्थाका लागि सम्बन्धित निकायहरुमा लेखी पठाइएको ।

१३. युनाइटेड फाइनेन्स लि.को संचालक समितिले गैर कानूनी तवरले गैर नेपाली व्यक्तिलाई Corporate Management Advisor मा नियुक्ति गर्ने निर्णय गरेकोले निर्णयमा संलग्न उक्त संस्थाका संचालक समितिलाई आयन्दा ऐन, नियम र निर्देशन विपरित कार्य नगर्न बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा ७४ को उपदफा १ को खण्ड (क) वमोजिम लिखित चेतावनी दिइएको ।
- १४(क) क्यापिटल मर्चेन्ट बैकिङ्ग एण्ड फाइनेन्स लि.का तत्कालीन प्रबन्ध संचालक श्री पवनकुमार कार्की तथा संस्थापकहरुले करिव रु.१,४६,०२,२५ हजार कर्जा दुरुपयोग गरेको पाइएकोले बैकिङ्ग कसूर तथा सजाय ऐन, २०६४ वमोजिम कारवाही गर्न नेपाल सरकारका सम्बन्धित निकायमा लेखी पठाइएको ।
- (ख) क्यापिटल मर्चेन्ट बैकिङ्ग एण्ड फाइनेन्स लि.ले यस बैंकको निर्देशन विपरित अनियमितता एवं गैह्र जिम्मेवारी ढंगले कर्जा प्रवाह गरी निक्षेपकर्ता, लगानीकर्ता र संस्थाको हित विपरितको कार्यमा संलग्न देखिएका उक्त संस्थाका वहालवाला तथा तत्कालीन प्रबन्ध संचालक, संचालक, पदाधिकारी एवं कर्मचारी तथा अन्य सम्बद्ध व्यक्तिहरुको हकमा निजहरुवाट भए गरेको अनियमित कार्य सम्बन्धी छानविन तथा कारवाहीको प्रकृया अगाडि बढाउनु पर्ने देखिएकोले निजहरुको यस बैंकवाट इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्था तथा कम्पनीहरुको शेयर र अन्य अचल सम्पत्ति तथा वचतपत्र रोक्का राख्न सम्बन्धित निकायमा लेखी पठाइएको ।
- १५.(क) प्रुडेन्सियल फाइनेन्स लि., डिल्लीवजार, काठमाण्डौंले साधारण बैकिङ्ग प्रचलन, प्रचलित ऐन तथा यस बैंकको निर्देशनले गरेको व्यवस्था र भावना विपरित हुने गरी २०६७ आषाढ मसान्तसम्मको संचित मुनाफावाट साधारण जगेडा कोषमा सारेपछि बाँकी हुने मुनाफावाट ७.५ प्रतिशत नगद लाभांश वितरण प्रस्ताव गरेको र नियम भन्दा बाहिर गएर संभावित नोक्सानी व्यवस्था छुल्ने उद्देश्यले विल्स खरिद गरी त्रैमास अन्तमा कर्जा राफसाफ भएको जस्तो देखाउने गरेकोले यस्ता क्रियाकलापहरु आइन्दा नदोहोर्न्याउने र दोहोर्न्याएको पाइएमा कडा कारवाही गरिने जानकारी सहित उक्त वित्तीय संस्थाका कार्यकारी प्रमुखलाई बैंक तथा वित्तीय संस्था ऐन, २०६३ को दफा ७४को उपदफा ४ को खण्ड (क) अनुसार नसिहत दिइएको ।
- (ख) प्रुडेन्सियल फाइनेन्स लि., डिल्लीवजार, काठमाण्डौंका कार्यकारी प्रमुखको नियुक्ति पत्रमा कर तथा वोनस अधिको नाफावाट ५ प्रतिशत बराबर रु.२२,९३,३८१/- थप मेहनताना स्वरुप प्राप्त गरेको र सोको लागि कार्यकारी प्रमुखले सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था छुलेर आमदानी वृद्धि भएको देखाउने नियत राखी कार्य गरेको विशेष निरीक्षणवाट देखिएकोले यस बैंकको निर्देशनले गरेको व्यवस्था र सोको भावना विपरित कागजी रुपले मुनाफा बढाउने कार्य गरेको देखिएकोले निजवाट उक्त रकम नगदै असुल उपर गरी संस्थामा आमदानी जनाउन लगाइएको ।
१६. हामा मर्चेन्ट फाइनेन्स लि, त्रिपुरेश्वर, काठमाण्डौंले २०६७ आश्विनमा यस बैंकको निर्देशानुसार पूँजीकोष कायम राख्न नसकेकोले यस बैंकवाट जारी एकीकृत निर्देशन, २०६७ को निर्देशन १ को बुंदा ९(ग) अनुसार आ.व. २०६७/६८ मा नगद लाभांश वितरणमा प्रतिवन्ध लगाएको ।
१७. सृजना फाइनेन्स लि. विराटनगर, मोरङ्गले यस बैंकको निर्देशन अनुसार समानुपातिक पूँजी वृद्धि नगरेको हुनाले यस बैंकको एकीकृत निर्देशन, २०६७ को निर्देशन नं.२१ को ४(३) अनुसार उक्त संस्थालाई लाभांश वितरण, निक्षेप संकलन तथा कर्जा लगानीमा प्रतिवन्ध लगाइएको ।
१८. भाजुरत्न फाइनेन्स एण्ड सेभिङ्ग कम्पनी लि., कान्तिपथ, काठमाण्डौंले यस बैंकको जारी एकीकृत निर्देशन, २०६७ को निर्देशन नं.२१ को दफा ४ को उपदफा २ मा उल्लेखित व्यवस्था वमोजिमको चुक्ता पूँजी २०६७ आषाढमसान्तमा पुर्‍याउन नसकेकोले उक्त संस्थालाई बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा ७४ (१)(ड) तथा एकीकृत निर्देशन, २०६७ को निर्देशन नं.२१ को दफा ४ को उपदफा ३(ग) वमोजिम लाभांश वितरण गर्न र निर्धारित सीमा रु.१९,३७,४१,४२३/४१ भन्दा वढी निक्षेप संकलन गर्न लगाइएको प्रतिवन्ध कायमै राखी कर्जा प्रवाहमा समेत प्रतिवन्ध लगाइएको ।

१९. नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको अनुपातमा अनिवार्य मौज्जात कायम नगरेकोले नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा ४७ तथा एकीकृत निर्देशन, २०६७ को इ.प्रा.निर्देशन नं.१३/०६७ को बुंदा नं.(क)१(३) वमोजिम १९ वित्त कम्पनीहरुलाई जरिवाना लगाइएको ।
२०. नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको अनुपातमा वैधानिक तरलता अनुपात कायम नगरेकोले नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा ४७ तथा एकीकृत निर्देशन, २०६७ को इ.प्रा.निर्देशन नं.१३/०६७ को बुंदा नं.(ख)(३) वमोजिम ८ वित्त कम्पनीहरुलाई जरिवाना लगाइएको ।
२१. नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको अनुपातमा विपन्न वर्गमा कर्जा प्रवाह नगरेकोले नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा ८१ को उपदफा (२) तथा एकीकृत निर्देशन, २०६७ को ई.प्रा. निर्देशन नं.१७/०६७ को बुंदा नं.१५ वमोजिम ३६ वित्त कम्पनीहरुलाई हर्जाना लगाइएको ।

खण्ड (च)
नीति, योजना र आन्तरिक
प्रशासनसंग सम्बन्धित गतिविधि

खण्ड (च)

नीति, योजना र आन्तरिक प्रशासनसंग सम्बन्धित गतिविधि

आ .व २०६७/६८ मा वित्त कम्पनी सुपरिवेक्षण विभाग, वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभागको रुपमा रहेमा मिति २०६८/८१ देखि मात्र अलग विभागको रुपमा खडा भएको हो ।

१. जनशक्ति :

विभागमा कुल ४० जना कर्मचारीहरुको दरबन्दी रहेकोमा २०६८ चैत्र मसान्तमा अधिकृत स्तरका ३६, सहायक स्तरका १ र पियनस्तरका २ जना गरी देहाय वमोजिमका ३९ जना कर्मचारीहरु कार्यरत रहेका छन् ।

S.No.	Name	S.No.	Name
	Executive Director	20.	Kaji Ram Karki
1.	Ramjee Regmi	21.	Prem Lal Gyawali
	Directors	22.	Rajan Dahal
2.	Sher Jung Rana	23.	Rajesh Prasad Sharma
3.	Balaram Parajuli	24.	Jagadish Prasad Ojha
	Deputy Directors	25.	Ramesh Prasad Chaulagain
4.	Shaligram Dahal	26.	Ram Kumar K.C.
5.	Ravindra Kumar Khanal	27.	Prakash Shrestha
6.	Balaram Paudel	28.	Sanjeev Kumar Jha
7.	Madhav Prasad Pokharel	29.	Ram Chandra Bhattarai
8.	Gyanu Krishna Adhikari	30.	Shyam Prasad Dhakal
9.	Pradeep Adhikari	31.	Shiva Prasad Pahari
10.	Rudra Bahadur Ghimire	32.	Bishnu Prasad Upadhyaya
11.	Prabin Bhattarai	33.	Dil Bahadur Subba
12.	Hari Prasad Subedi	34.	Kuwer Thapa
13.	Hari Prasad Adhikari		Assistant Directors (Computer)
	Assistant Directors	35.	Birendra Kumar Shrestha
14.	Karna Gopal Shrestha	36.	Rajendra Kumar Bajracharya
15.	Bidya Bhusan Karki		Deputy Assistant
16.	Nischal Adhikari	37.	Madhu Pudasaini
17.	Durgesh Gopal Shrestha		Office Assistants
18.	Hem Nath Tripathi	38.	Hari Prasad Kuinkel
19.	Mohan Prasad Bhattarai	39.	Gopal Maharjan

अनुसूचीहरू

**List of Finance Companies
(2068 Ashad)**

S.No.	Names	Head Office
1	Nepal Housing Development Finance Co.Ltd.	Bijulibazar, Kathmandu
2	Nepal Finance Ltd.	Kamaladi, Kathmandu
3	NIDC Capital Markets Ltd.	Kamalpokhari, Kathmandu
4	Annapurna Finance Co.Ltd.	Pokhara, Kaski
5	Nepal Share Markets and Finance Ltd.	Ramshahapath, Kathmandu
6	Peoples Finance Ltd.	Tripureshwor, Kathmandu
7	Mercantile Finance Co. Ltd.	Birgunj, Parsa
8	Kathmandu Finance Ltd.	Dillibazar, Kathmandu
9	Himalaya Finance Ltd.	Sundhara, Kathmandu
10	Union Finance Ltd.	Kamaladi, Kathmandu
11	Gorkha Finance Ltd.	Hattisar, Kathmandu
12	Paschimanchal Finance Co.Ltd.	Butawal, Rupandehi
13	Nepal Housing & Merchant Finance Ltd.	Dillibazar, Kathmandu
14	Universal Finance Ltd.	Kantipath, Kathmandu
15	Goodwill Finance Ltd.	Hattisar, Kathmandu
16	Siddhartha Finance Ltd.	Siddharthanagar, Rupandehi
17	Shree Investment & Finance Co. Ltd.	Dillibazar, Kathmandu
18	Lumbini Finance & Leasing Co. Ltd.	Thamel, Kathmandu
19	Investa Finance Ltd.	Birgunj, Parsa
20	Yeti Finance Ltd.	Hetauda, Makawanpur
21	Standard Finance Ltd.	Narayanchaur, Kathmandu
22	International Leasing & Finance Co. Ltd.	Naya Baneshwor, Kathmandu
23	Mahalaxmi Finance Ltd.	Putalisadak, Kathmandu
24	Lalitpur Finance Co. Ltd.	Lalitpur
25	Bhajuratna Finance & Saving Co. Ltd.	Kantipath, Kathmandu
26	United Finance Co. Ltd.	Durbarmarg, Kathmandu
27	Progressive Finance Ltd.	Pako New Road, Kathmandu
28	General Finance Ltd.	Chabahil, Kathmandu
29	Alpic Everest Finance Ltd.	Kathmandu Mall, Kathmandu
30	Nepal Srilanka Merchant Banking & Finance Ltd.	Kamaladi, Kathmandu
31	Nava Durga Finance Co.Ltd.	Itachhe, Bhaktapur
32	Janaki Finance Co. Ltd.	Janakpurdham, Dhanusha
33	Pokhara Finance Ltd.	Pokhara, Kaski
34	Central Finance Ltd.	Kupondole, Lalitpur
35	Premier Finance Co. Ltd.	Kumaripati, Lalitpur
36	Arun Finance Ltd.	Dharan, Sunsari
37	Multipurpose Finance Co. Ltd	RajbiRaj, Saptari

S.No.	Names	Head Office
38	Butwal Finance Ltd.	Butawal, Rupandehi
39	Shrijana Finance Ltd.	Biratnagar, Morang
40	Om Finance Ltd.	Pokhara, Kaski
41	CMB Finance Ltd.	Kamalashhi, Kathmandu
42	World Merchant Banking & Finance Ltd.	Hetauda, Makawanpur
43	Capital Merchant Banking & Finance Co. Ltd.	Battisputali, Kathmandu
44	Crystal Finance Ltd.	Bag Durbar, Kathmandu
45	Royal Merchant Banking & Finance Ltd.	Durbarmarg, Kathmandu
46	Guheshworil Merchant Banking & Finance Ltd.	Pulchowk, Lalitpur
47	Patan Finance Co. Ltd.	Pulchowk, Lalitpur
48	Fewa Finance Ltd.	Pokhara, Kaski
49	Everest Finance Ltd.	Siddharthanagar, Rupandehi
50	Prudential Finance Company Ltd	Dillibazar, Kathmandu
51	ICFC Finance Ltd.	Bhatbhateni, Kathmandu
52	IME Financial Institution Ltd.	Panipokhari, Kathmandu
53	Sagarmatha Merchant Banking and Finance Ltd	Maanvawan, Lalitpur
54	Shikhar Finance Ltd.	Thapathali, Kathmandu
55	Civil Merchant Bittiya Sanstha Ltd.	Kuleshwor, Kathmandu
56	Prabhu Finance Co. Ltd.	Lainchur, Kathmandu
57	Imperial Finance Ltd.	Thapathali, Kathmandu
58	Kuber Merchant Finance Ltd.	Putalisadak, Kathmandu
59	Nepal Express Finance Ltd.	Sundhara, Kathmandu
60	Valley Finance Ltd.	Maharajgunj, Kathmandu
61	Seti Bittiya Sanstha Ltd.	Tikapur, Kailali
62	Hama Merchant & Finance Ltd.	Tripureshwor, Kathmandu
63	Reliable Finance Ltd.	Sundhara, Kathmandu
64	Loard Buddha Finance Ltd.	Fasikeb, Kathmandu
65	Api Finance Ltd.	Lekhanath Chock, Kaski
66	Nameste Bitiya Sanstha Limited.	Ghorai, Dang
67	Kaski Finance Limited	Pokhara, Kaski
68	Suryadarshan Finance Co. Ltd.	New Baneshor, Kathmandu
69	Zenith Finance Ltd.	Newroad, Kathmandu
70	Unique Financial Institution Ltd.	Putalisadak, Kathmandu
71	Manjushree Financial Institution Ltd.	New Baneshor, Kathmandu
72	Swostik Merchant Finance Company Ltd.	Kichapokhari, Kathmandu
73	Subhalaxmi Finance Ltd.	Naxal, Kathmandu
74	Jebil`s Finance Ltd.	New Road, Kathmandu
75	Narayani National Finance Ltd.	Kalikaasthan, Kathmandu
76	Reliance Finance Ltd.	Pradarsani Marg, Kathmandu
77	Lotus Investment Finance Ltd.	Newroad, Kathmandu
78	Bhaibav Finance Company	New Baneshwor
79	Bhaktapur Finance Company	Bhaktapur

