



नेपाल राष्ट्र बैंक
वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभाग

आर्थिक वर्ष २०८२/८३ को चौथो त्रयमास अवधिमा इजाजतपत्रप्राप्त “ख” बर्गका विकास बैंक र “ग” बर्गका वित्त कम्पनी तथा संस्थाका अध्यक्ष, सञ्चालक र प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई नेपाल राष्ट्र बैंक, वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभागबाट गरिएको कारवाहीको विवरण

(क) विकास बैंकतर्फ :

क्र.स.	संस्थाको नाम/पदाधिकारी	चालु आ.व. २०८२/८३ मा कारवाही गरिएको पटक	मासिक व्याजदर अन्तर तोकिएको सिमाभित्र कायम नगरेकोले गरिएको कारवाही	आर्थिक जरिबाना/हर्जाना				नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० अन्तर्गत गरिएको कारवाही		
				तोकिएको उत्पादनशील (कृषि, उर्जा, लघु एवम् साना तथा मझौला) क्षेत्रमा कर्जा प्रवाह नभई/न्यून भई लगाईएको हर्जाना (रु.)	विपन्न वर्ग क्षेत्रमा तोकिएभन्दा न्यून कर्जा प्रवाह भई लगाईएको हर्जाना (रु.)	अनिवार्य नगद मौज्दात नपुग भएकोले लगाईएको जरिबाना रकम (रु)	कर्जा-निक्षेप अनुपातको तोकिएको सीमा नाघेकोले लगाईएको हर्जाना (रु.)	सचेत गराईएको	नसिहत दिईएको	अन्य (नगद जरिबाना लगायत)
१.	नारायणी डेभलपमेण्ट बैंक लिमिटेड - श्री बिष्णु रेग्मी (तत्कालीन प्रमुख कार्यकारी अधिकृत)	प्रथम	-	-	-	-	-	संस्थालाई समस्याग्रस्त संस्थाको सूचीबाट हटाउँदा राखिएको शर्त बमोजिम संस्थाले एउटै ग्राहक, फर्म, कम्पनी वा आपसी सम्बन्ध भएका ग्राहकहरुको समुहलाई कोषमा आधारित (Fund Based) कर्जा सापट र गैरकोषमा आधारित (Non-Fund Based) सुविधाहरु समेत गरी आफ्नो प्राथमिक पुँजीको बढीमा १० प्रतिशतसम्मको सीमा कायम गरी प्रदान गर्न सक्ने गरी एकल ग्राहक कर्जा सीमा कायम गरिएकोमा आ.व. २०८१/८२ मा संस्थाले उक्त व्यवस्थाको उल्लंघन गरी कर्जाहरु प्रवाह गरेको देखिएको र उक्त समयमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृत पदमा बहाल रहनु भएकोले यस प्रकारका कैफियत दोहोरिन नदिनका लागि नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० को उपदफा २ को खण्ड (क) बमोजिम श्री बिष्णु रेग्मीलाई (तत्कालीन प्रमुख कार्यकारी अधिकृत) सचेत गराइएको ।	-	



नेपाल राष्ट्र बैंक
वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभाग

आर्थिक वर्ष २०८२/८३ को चौथो त्रयमास अवधिमा इजाजतपत्रप्राप्त “ख” बर्गका विकास बैंक र “ग” बर्गका वित्त कम्पनी तथा संस्थाका अध्यक्ष, सञ्चालक र प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई नेपाल राष्ट्र बैंक, वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभागबाट गरिएको कारवाहीको विवरण

क्र.स.	संस्थाको नाम/पदाधिकारी	चालु आ.व. २०८२/८३ मा कारवाही गरिएको पटक	मासिक व्याजदर अन्तर तोकिएको सिमाभित्र कायम नगरेकोले गरिएको कारवाही	आर्थिक जरिबाना/हर्जाना				नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० अन्तर्गत गरिएको कारवाही		
				तोकिएको उत्पादनशील (कृषि, उर्जा, लघु एवम् साना तथा मझौला) क्षेत्रमा कर्जा प्रवाह नभई/न्यून भई लगाईएको हर्जाना (रु.)	विपन्न बर्ग क्षेत्रमा तोकिएभन्दा न्यून कर्जा प्रवाह भई लगाईएको हर्जाना (रु.)	अनिवार्य नगद मौज्दात नपुग भएकोले लगाईएको जरिबाना रकम (रु.)	कर्जा-निक्षेप अनुपातको तोकिएको सीमा नाघेकोले लगाईएको हर्जाना (रु.)	सचेत गराईएको	नसिहत दिईएको	अन्य (नगद जरिबाना लगायत)
२.	सप्तकोशी डेभलपमेण्ट बैंक लिमिटेड - श्री दिनेश कुमार पोखरेल (प्रमुख कार्यकारी अधिकृत)	दोस्रो	-	-	-	-	-	त्यस संस्थाको २०८२ असोज मसान्तको अपरिष्कृत वित्तीय विवरणको आधारमा गरिएको समष्टिगत स्थलगत निरीक्षणको क्रममा संस्थाको भल्टमा रहेको नगदमा भएको अपचलन तथा ग्राहकको खातामा कर्मचारीको अनधिकृत पहुँच भएको देखिएकोले संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीमा गम्भीर कमजोरी देखिएको साथै यस प्रकारका घटनाहरु जानकारीमा आएपछि समेत विस्तृत छानविन गरी दोषीउपर कारवाही नगरेको तथा सो घटना सम्बन्धमा संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली/आन्तरिक जाँचमा भएको कमजोरी यकिन गरी संस्थाको नीति तथा कार्यविधिमा आवश्यक संशोधन गरी पर्याप्त सुधार गर्न नसकेकोले तहाँलाई नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० को उपदफा (२) को खण्ड (क) बमोजिम सचेत गराइएको।		
३.	सप्तकोशी डेभलपमेण्ट बैंक लिमिटेड - श्री सञ्चालक समितिका अध्यक्ष तथा सदस्यहरु	दोस्रो						त्यस संस्थाको २०८२ असोज मसान्तको अपरिष्कृत वित्तीय विवरणको आधारमा गरिएको समष्टिगत स्थलगत निरीक्षणको क्रममा संस्थाको भल्टमा रहेको नगदमा भएको अपचलन तथा ग्राहकको खातामा कर्मचारीको अनधिकृत पहुँच भएको देखिएकोले संस्थाको		



नेपाल राष्ट्र बैंक
वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभाग

आर्थिक वर्ष २०८२/८३ को चौथो त्रयमास अवधिमा इजाजतपत्रप्राप्त “ख” बर्गका विकास बैंक र “ग” बर्गका वित्त कम्पनी तथा संस्थाका अध्यक्ष, सञ्चालक र प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई नेपाल राष्ट्र बैंक, वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभागबाट गरिएको कारवाहीको विवरण

क्र.स.	संस्थाको नाम/पदाधिकारी	चालु आ.व. २०८२/८३ मा कारवाही गरिएको पटक	मासिक व्याजदर अन्तर तोकिएको सिमाभित्र कायम नगरेकोले गरिएको कारवाही	आर्थिक जरिबाना/हर्जाना				नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० अन्तर्गत गरिएको कारवाही		
				तोकिएको उत्पादनशील (कृषि, उर्जा, लघु एवम् साना तथा मझौला) क्षेत्रमा कर्जा प्रवाह नभई/न्यून भई लगाईएको हर्जाना (रु.)	विपन्न बर्ग क्षेत्रमा तोकिएभन्दा न्यून कर्जा प्रवाह भई लगाईएको हर्जाना (रु.)	अनिवार्य नगद मौज्दात नपुग भएकोले लगाईएको जरिबाना रकम (रु.)	कर्जा-निक्षेप अनुपातको तोकिएको सीमा नाघेकोले लगाईएको हर्जाना (रु.)	सचेत गराईएको	नसिहत दिईएको	अन्य (नगद जरिबाना लगायत)
								आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीमा गम्भीर कमजोरी देखिएको साथै यस प्रकारका घटनाहरु जानकारीमा आएपछि समेत विस्तृत छानविन गरी दोषीउपर कारवाही नगरेको तथा सो घटना सम्बन्धमा संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली/आन्तरिक जाँचमा भएको कमजोरी यकिन गरी संस्थाको नीति तथा कार्यविधिमा आवश्यक संशोधन गरी पर्याप्त सुधार गर्न नसकेकोले संस्थाको सञ्चालक समितिका अध्यक्ष तथा सदस्यहरुलाई नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० को उपदफा (२) को खण्ड (क) बमोजिम सचेत गराइएको।		



नेपाल राष्ट्र बैंक
वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभाग

आर्थिक वर्ष २०८२/८३ को चौथो त्रयमास अवधिमा इजाजतपत्रप्राप्त “ख” बर्गका विकास बैंक र “ग” बर्गका वित्त कम्पनी तथा संस्थाका अध्यक्ष,
सञ्चालक र प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई नेपाल राष्ट्र बैंक, वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभागबाट गरिएको कारवाहीको विवरण

ख) वित्त कम्पनीतर्फ :

क्र.स.	संस्थाको नाम/पदाधिकारी	चालु आ.व. २०८२/ ८३ मा कारवाही गरिएको पटक	मासिक व्याजदर अन्तर तोकिएको सिमाभित्र कायम नगरेकोले गरिएको कारवाही	आर्थिक जरिवाना/हर्जाना				नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० अन्तर्गत गरिएको कारवाही		
				तोकिएको उत्पादनशील (कृषि, उर्जा, लघु एवम् साना तथा मझौला) क्षेत्रमा कर्जा प्रवाह नभई/न्यून भई लगाइएको हर्जाना (रु.)	विपन्न वर्ग क्षेत्रमा तोकिएभन्दा न्यून कर्जा प्रवाह भई लगाइएको हर्जाना (रु.)	अनिवार्य नगद मौज्जात नपुग भएकोले लगाइएको जरिवाना रकम (रु)	कर्जा-निक्षेप अनुपातको तोकिएको सीमा नाघेकोले लगाइएको हर्जाना (रु.)	सचेत गराइएको	नसिहत दिईएको	अन्य (नगद जरिवाना लगायत)
१.	रिलायन्स फाइनेन्स लि.	प्रथम	-	-	-	मिति २०८२ फागुन १० गते देखि २०८३ वैशाख ०५ गते सम्मको अवधिको लागि अनिवार्य मौज्जात रकम कायम नगरेकाले विद्यमान व्यवस्था बमोजिम २,९२४।४८ जरिवाना लगाइएको ।	-		-	