



# नेपाल राष्ट्र बैंक



केन्द्रीय कार्यालय  
बालुवाटार, काठमाडौं।

फोन नं.: ४४१९८०४/५

Web Site: www.nrb.org.np

पोष्ट बक्स: ७३

बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग

पत्र संख्या: बै.वि.नि.वि./नीति/परिपत्र/घ/६/०७९/८०

मिति: २०७९/१२/३०

“घ” वर्गका इजाजतपत्रप्राप्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरु,

महाशय,

यस बैंकबाट “घ” वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त लघुवित्त वित्तीय संस्थालाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७८ मा यसैसाथ संलग्न तालिकावमोजिम संशोधन/परिमार्जन/थप गरिएको हुँदा सोहीवमोजिम गर्नु गराउनु हुन नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा ७९ ले दिएको अधिकार प्रयोग गरी यो निर्देशन जारी गरिएको छ।

भवदीय,

(बुद्ध राज शर्मा)  
का.मु कार्यकारी निर्देशक

बोधार्थ :

१. श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, गभर्नरको कार्यालय।
२. श्री नेपाल सरकार, अर्थ मन्त्रालय, वित्तीय क्षेत्र व्यवस्थापन महाशाखा, सिंहदरवार, काठमाडौं।
३. श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, लघुवित्त संस्था सुपरिवेक्षण विभाग।
४. श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, आर्थिक अनुसन्धान विभाग।
५. श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, कानून महाशाखा।
६. श्री नेपाल लघुवित्त बैंकसंघ।



**नेपाल राष्ट्र बैंकबाट “घ” वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७८ मा संशोधन/परिमार्जन/थप सम्बन्धमा**

व्यवस्था नं.	विद्यमान व्यवस्था	संशोधित व्यवस्था
१.	<p>एकीकृत निर्देशन, निर्देशन नं २/०७८ को बुँदा नं.२ को कर्जा नोक्सानी व्यवस्थामासंशोधन ।</p> <p>कर्जा वर्गीकरण न्यूनतम कर्जा नोक्सानी व्यवस्था</p> <p>(क) असल १ प्रतिशत (ख) सूक्ष्म निगरानी ५ प्रतिशत (ग) कमसल २५ प्रतिशत (घ) शंकास्पद ५० प्रतिशत (ङ) खराब १०० प्रतिशत</p> <p>तर, कोभिड १९ महामारीको कारणले बैंकिङ सम्पत्तिको गुणस्तरमा परेको प्रभावलाई दृष्टिगत गरी समग्र वित्तीय स्थायित्व प्रवर्धन गर्न यस बुँदाको उपबुँदा (क) बमोजिम असल वर्गमा वर्गीकरण भएका कर्जाको हकमा इजाजतपत्रप्राप्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाले आ.व. २०७७/७८ को वार्षिक वित्तीय विवरण तयार गर्दादेखि साधारण कर्जा नोक्सानी व्यवस्था १ प्रतिशतको अतिरिक्त ०.३ प्रतिशत थप गरी कुल १.३ प्रतिशत कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम गर्नुपर्नेछ ।</p>	<p>कर्जा वर्गीकरण न्यूनतम कर्जा नोक्सानी व्यवस्था</p> <p>(क) असल १.३ प्रतिशत (ख) सूक्ष्म निगरानी ५ प्रतिशत (ग) कमसल २५ प्रतिशत (घ) शंकास्पद ५० प्रतिशत (ङ) खराब १०० प्रतिशत</p>
२.	<p>एकीकृत निर्देशन, निर्देशन नं. २/०७८ को बुँदा १३ मा संशोधन ।</p> <p><b>१३. कर्जा असुली सम्बन्धी कारवाही सम्बन्धमा</b> एक वर्ष भन्दा बढी अवधिको लागि प्रवाह भएको कर्जा असुलीको लागि सार्वजनिक सूचना तथा धितो लिलामीको कारवाही सुरु गर्नु अघि कर्जाले भाखा नाघेको कम्तीमा ६ महिना व्यतित भई कम्तीमा शंकास्पद वर्गमा वर्गीकरण भएको हुनु पर्नेछ ।</p>	<p><b>१३. कर्जा असुली सम्बन्धी कारवाही सम्बन्धमा</b> (१) एक वर्ष भन्दा बढी अवधिको लागि प्रवाह भएको कर्जा असुलीको लागि सार्वजनिक सूचना तथा धितो लिलामीको कारवाही सुरु गर्नु अघि कर्जाले भाखा नाघेको कम्तीमा ६ महिना व्यतित भई शंकास्पद वर्गमा वर्गीकरण भएको हुनु पर्नेछ । (२) कर्जा असुलीको लागि सार्वजनिक सूचना प्रकाशित गर्दा प्राकृतिक व्यक्तिको तस्वीर प्रकाशन गर्न पाइने छैन ।</p>
३.	<p>एकीकृत निर्देशन, निर्देशन नं ३/०७८ को बुँदा नं.२ को (क) मा संशोधन ।</p> <p>(क) विपन्न तथा न्यून आय भएका व्यक्तिलाई सामुहिक जमानीमा लघु उद्यम वा व्यवसाय सञ्चालन गर्न प्रति समूह सदस्य.....</p>	<p>(क) विपन्न तथा न्यून आय भएका व्यक्तिलाई सामुहिक जमानीमा लघु उद्यम वा व्यवसाय सञ्चालन गर्न प्रयोजन खुलाई प्रति समूह सदस्य.....</p>
४.	<p>एकीकृत निर्देशन, निर्देशन नं ३/०७८ को बुँदा नं.२</p> <p>(ग) विपन्न तथा न्यून आय भएका समूहमा आवद्ध भएका वा नभएका व्यक्तिहरुलाई स्वीकारयोग्य धितो लिई कृषि,</p>	<p>(ग) विपन्न तथा न्यून आय भएका समूहमा आवद्ध भएका वा नभएका व्यक्तिहरुलाई स्वीकारयोग्य धितो लिई कृषि, लघु उद्यम वा व्यवसाय सञ्चालन</p>



**नेपाल राष्ट्र बैंकबाट “घ” वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७८ मा संशोधन/परिमार्जन/थप सम्बन्धमा**

	व्यवस्था नं.	विद्यमान व्यवस्था	संशोधित व्यवस्था
	को (ग) मा संशोधन ।	लघु उद्यम वा व्यवसाय सञ्चालन गर्न प्रति व्यक्ति बढीमा.....	गर्न प्रयोजन खुलाई प्रति व्यक्ति बढीमा.....
५.	एकीकृत निर्देशन, निर्देशन नं ३/०७८ को बुँदा नं.२ को सम्बन्धी स्पष्टिकरण थप ।	हाल नभएको ।	(२) लघुवित्त वित्तीय संस्थाले कुनै ऋणीले एउटा प्रयोजन/ शीर्षकअन्तर्गत कर्जा उपभोग गरेको अवस्थामा यस बैंकले तोकेको सीमभित्र रही अन्य थप शीर्षकमा समेत कर्जा प्रवाह गर्न सक्ने छन् ।
६.	एकीकृत निर्देशन, निर्देशन नं. ४/०७८ मा बुँदा नं १ ( ग) मा संशोधन ।	ग. प्रचलित लेखा मापदण्डको अनुशरण गर्नु पर्ने यस बैंकको निर्देशनमा तोकिएको अवस्थामा बाहेक वित्तीय विवरणहरू नेपाल लेखा मापदण्ड (NAS)अनुसार तयार गर्नु पर्नेछ । नेपाल लेखा मापदण्डले समावेश नगरेका क्षेत्रहरूमा अन्तर्राष्ट्रिय लेखा मापदण्ड (IAS/IFRSs)लाई आधारको रूपमा लिनु पर्नेछ । थोक कर्जा कारोबार गर्ने र सर्वसाधारणबाट निक्षेप संकलन गर्ने लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूले आर्थिक वर्ष २०७८/०७९ र सो पश्चातका वित्तीय विवरण नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान (NFRSs) अनुसार तयार गर्नु पर्नेछ ।  साथै, राष्ट्रियस्तरका लघुवित्त वित्तीय संस्थाले २०७९ असार मसान्तको वित्तीय विवरण नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान(NFRSs) अनुसार समेत समानान्तररूपमा तयार गर्नु पर्नेछ ।	ग. प्रचलित लेखा मापदण्डको अनुशरण गर्नु पर्ने बैंकको निर्देशनमा तोकिएको अवस्थामा बाहेक वित्तीय विवरणहरू नेपाल लेखा मापदण्ड (NAS)अनुसार तयार गर्नु पर्नेछ । नेपाल लेखा मापदण्डले समावेश नगरेका क्षेत्रहरूमा अन्तर्राष्ट्रिय लेखा मापदण्ड (IAS/IFRSs) लाई आधारको रूपमा लिनु पर्नेछ । थोक कर्जा कारोबार गर्ने, सर्वसाधारणबाट निक्षेप संकलन गर्ने तथा राष्ट्रियस्तरका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूले नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान (NFRSs) अनुसार वित्तीय विवरण तयार गर्नुपर्ने छ ।
७.	एकीकृत निर्देशन, निर्देशन नं. ४/०७८ मा बुँदा नं ४ थप गरि क्रम संख्या मिलान ।	हाल नभएको	४.गाभिने तथा प्राप्ति (Merger & Acquisition) को लेखाङ्कन सम्बन्धमा : दुई वा दुईभन्दा बढी संस्थाहरू एक आपसमा गाभिई वा एक संस्थाले अर्को संस्थालाई प्राप्ति गर्दा गाभिने वा प्राप्ति गर्ने संस्थाले गाभिने वा प्राप्ति हुने संस्थाको सम्पत्ति, दायित्व तथा इक्विटीको लेखाङ्कन गर्दा देहायबमोजिम गर्नुपर्नेछ ।  १. गाभिने तथा प्राप्ति सम्बन्धी लेखाङ्कन गर्दा NFRS 3 Business Combination तथा नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्थाले मिति २०७९।०४।१५ मा जारी गरेको Explanatory Note on Accounting for Business Combination को व्यवस्थाअनुरूप गर्नुपर्नेछ ।



नेपाल राष्ट्र बैंकबाट “घ” वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७८ मा संशोधन/परिमार्जन/थप सम्बन्धमा

व्यवस्था नं.	विद्यमान व्यवस्था	संशोधित व्यवस्था
		<p>२. यसरी लेखाङ्कन गर्दा Explanatory Note को बुँदा नं. ८ को व्यवस्थाबमोजिम Other Component of Equity अन्तर्गत गाभिने वा प्राप्ति भई आउने संस्थाको Acquisition Date मा कायम रहेको विभिन्न शीर्षकका कोषहरू (सञ्चित मुनाफासहित) गाभ्ने वा प्राप्ति गर्ने संस्थाको सम्बन्धित कोषको शीर्षकमा रहने गरी लेखाङ्कन गर्नुपर्नेछ ।</p> <p>३. गाभ्ने गाभिने वा प्राप्ति (एक्विजिशन) मा संलग्न संस्थाहरूको चुक्ता पूँजीको कुल योगभन्दा गाभिएर वा प्राप्ति (एक्विजिशन) पश्चात कायम हुने संस्थाको चुक्ता पूँजी कम हुने भएमा चुक्ता पूँजीमा फरक हुन आउने रकम (बचत) लाई पूँजीगत जगेडा कोष (Capital Reserve) मा लेखाङ्कन गर्नु पर्नेछ । यस्तो रकमबाट शेयरधनीहरूलाई नगद लाभांश बाँड्न पाइने छैन ।</p> <p>४. Other Component of Equityमध्ये उपरोक्त बुँदा नं. २ र ३ बमोजिम लेखाङ्कन भएको कोषहरू बाहेकपनि रकम बाँकी हुन आएमा सो रकमलाई Merger/Acquisition Reserveमा लेखाङ्कन गर्नुपर्नेछ । यस रिजर्भमा भएको रकमबाट शेयरधनीहरूलाई लाभांश बाड्न पाइने छैन । तर गाभिने वा प्राप्ति भई उत्पन्न भएको Goodwill को हानी नोक्सानी(Impairment Loss)नाफा नोक्सान हिसाबमा खर्च लेखाङ्कन भए बराबरको रकम लाभांश वितरण गर्न यस व्यवस्थाले बाधा पुगेको मानिने छैन ।</p> <p>५. Merger/Acquisition Reserveमा लेखाङ्कन गरिएको रकम नियमनकारी कोषमा जम्मा गर्नुपर्नेछ । यसरी Goodwillबराबरको रकम Merger/Acquisition Reserveमाफत नियमनकारी कोषमा जम्मा भएको अवस्थामा उक्त रकम पूँजीकोष गणना गर्ने प्रयोजनका लागि CET 1 बाट घटाउन आवश्यक हुनेछैन ।</p>

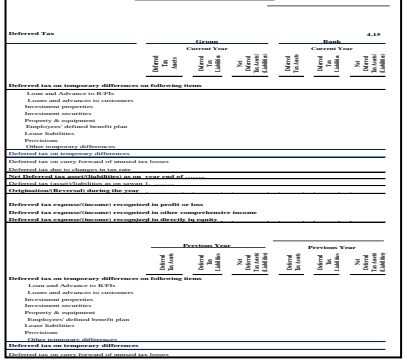
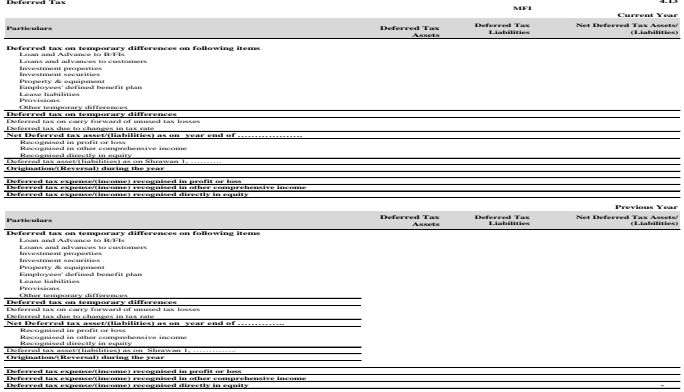


**नेपाल राष्ट्र बैंकबाट “घ” वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७८ मा संशोधन/परिमार्जन/थप सम्बन्धमा**

	व्यवस्था नं.	विद्यमान व्यवस्था	संशोधित व्यवस्था																																																																																																																																																										
८.	<p>एकीकृत निर्देशन, निर्देशन नं. ४/०७८ (सम्बन्धित अनुसूची) बार्षिक वित्तीय विवरणको ढाँचा अन्तर्गत Statement of Distributable Profit or Lossको ढाँचामा संशोधन ।</p>	<p align="center"><b>Statement of distributable profit or loss</b> At the month end of ..... (As per NRB Regulation)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2"></th> <th colspan="2">Bank</th> </tr> <tr> <th>Current Year</th> <th>Previous Year</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><b>Opening Retained Earning</b></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td><b>Add: Net profit or (loss) as per statement of profit or loss</b></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td><u>Appropriations:</u></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>a. General reserve</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>b. Foreign exchange fluctuation fund</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>c. Capital redemption reserve</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>d. Corporate social responsibility fund</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>e. Employees' training fund</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>f. Other</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td><b>Profit or (loss) before regulatory adjustment</b></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td><u>Regulatory adjustment:</u></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>a. Interest receivable (-)/previous accrued interest received (+)</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>b. Short loan loss provision in accounts (-)/reversal (+)</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>c. Short provision for possible losses on investment (-)/reversal (+)</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>d. Short loan loss provision on Non Banking Assets (-)/reversal (+)</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>e. Deferred tax assets recognized (-)/reversal (+)</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>f. Goodwill recognized (-)/impairment of Goodwill (+)</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>g. Bargain purchase gain recognized (-)/reversal (+)</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>h. Actuarial loss recognized (-)/reversal (+)</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>i. Other (+/-)</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td><b>Total Distributable profit or (loss) as on year end date</b></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>		Bank		Current Year	Previous Year	<b>Opening Retained Earning</b>			<b>Add: Net profit or (loss) as per statement of profit or loss</b>			<u>Appropriations:</u>			a. General reserve			b. Foreign exchange fluctuation fund			c. Capital redemption reserve			d. Corporate social responsibility fund			e. Employees' training fund			f. Other			<b>Profit or (loss) before regulatory adjustment</b>			<u>Regulatory adjustment:</u>			a. Interest receivable (-)/previous accrued interest received (+)			b. Short loan loss provision in accounts (-)/reversal (+)			c. Short provision for possible losses on investment (-)/reversal (+)			d. Short loan loss provision on Non Banking Assets (-)/reversal (+)			e. Deferred tax assets recognized (-)/reversal (+)			f. Goodwill recognized (-)/impairment of Goodwill (+)			g. Bargain purchase gain recognized (-)/reversal (+)			h. Actuarial loss recognized (-)/reversal (+)			i. Other (+/-)			<b>Total Distributable profit or (loss) as on year end date</b>			<p align="center"><b>Statement Of Distributable Profit or Loss</b> For the year end of ..... (As per NRB Regulation)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2"></th> <th colspan="2">Bank</th> </tr> <tr> <th>Current Year</th> <th>Previous Year</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><b>Net profit or (loss) as per statement of profit or loss</b></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td><u>Appropriations:</u></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>a. General reserve</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>b. Foreign exchange fluctuation fund</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>c. Capital redemption reserve</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>d. Corporate social responsibility fund</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>e. Employees' training fund</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>f. Other</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td><b>Profit or (loss) before regulatory adjustment</b></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td><u>Regulatory adjustment:</u></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>a. Interest receivable (-)/previous accrued interest received (+)</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>b. Short loan loss provision in accounts (-)/reversal (+)</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>c. Short provision for possible losses on investment (-)/reversal (+)</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>d. Short loan loss provision on Non Banking Assets (-)/reversal (+)</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>e. Deferred tax assets recognized (-)/reversal (+)</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>f. Goodwill recognized (-)/impairment of Goodwill (+)</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>g. Bargain purchase gain recognized (-)/reversal (+)</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>h. Actuarial loss recognized (-)/reversal (+)</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>i. Other</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td><b>Net Profit for the year end ..... available for distribution</b></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Opening Retained Earning as on Shrawan 1.....</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Adjustment (+/-)</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td><u>Distribution:</u></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Bonus shares issued</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Cash Dividend Paid</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td><b>Total Distributable profit or (loss) as on year end date</b></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Annualised Distributable Profit/Loss per share</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>		Bank		Current Year	Previous Year	<b>Net profit or (loss) as per statement of profit or loss</b>			<u>Appropriations:</u>			a. General reserve			b. Foreign exchange fluctuation fund			c. Capital redemption reserve			d. Corporate social responsibility fund			e. Employees' training fund			f. Other			<b>Profit or (loss) before regulatory adjustment</b>			<u>Regulatory adjustment:</u>			a. Interest receivable (-)/previous accrued interest received (+)			b. Short loan loss provision in accounts (-)/reversal (+)			c. Short provision for possible losses on investment (-)/reversal (+)			d. Short loan loss provision on Non Banking Assets (-)/reversal (+)			e. Deferred tax assets recognized (-)/reversal (+)			f. Goodwill recognized (-)/impairment of Goodwill (+)			g. Bargain purchase gain recognized (-)/reversal (+)			h. Actuarial loss recognized (-)/reversal (+)			i. Other			<b>Net Profit for the year end ..... available for distribution</b>			Opening Retained Earning as on Shrawan 1.....			Adjustment (+/-)			<u>Distribution:</u>			Bonus shares issued			Cash Dividend Paid			<b>Total Distributable profit or (loss) as on year end date</b>			Annualised Distributable Profit/Loss per share		
	Bank																																																																																																																																																												
	Current Year	Previous Year																																																																																																																																																											
<b>Opening Retained Earning</b>																																																																																																																																																													
<b>Add: Net profit or (loss) as per statement of profit or loss</b>																																																																																																																																																													
<u>Appropriations:</u>																																																																																																																																																													
a. General reserve																																																																																																																																																													
b. Foreign exchange fluctuation fund																																																																																																																																																													
c. Capital redemption reserve																																																																																																																																																													
d. Corporate social responsibility fund																																																																																																																																																													
e. Employees' training fund																																																																																																																																																													
f. Other																																																																																																																																																													
<b>Profit or (loss) before regulatory adjustment</b>																																																																																																																																																													
<u>Regulatory adjustment:</u>																																																																																																																																																													
a. Interest receivable (-)/previous accrued interest received (+)																																																																																																																																																													
b. Short loan loss provision in accounts (-)/reversal (+)																																																																																																																																																													
c. Short provision for possible losses on investment (-)/reversal (+)																																																																																																																																																													
d. Short loan loss provision on Non Banking Assets (-)/reversal (+)																																																																																																																																																													
e. Deferred tax assets recognized (-)/reversal (+)																																																																																																																																																													
f. Goodwill recognized (-)/impairment of Goodwill (+)																																																																																																																																																													
g. Bargain purchase gain recognized (-)/reversal (+)																																																																																																																																																													
h. Actuarial loss recognized (-)/reversal (+)																																																																																																																																																													
i. Other (+/-)																																																																																																																																																													
<b>Total Distributable profit or (loss) as on year end date</b>																																																																																																																																																													
	Bank																																																																																																																																																												
	Current Year	Previous Year																																																																																																																																																											
<b>Net profit or (loss) as per statement of profit or loss</b>																																																																																																																																																													
<u>Appropriations:</u>																																																																																																																																																													
a. General reserve																																																																																																																																																													
b. Foreign exchange fluctuation fund																																																																																																																																																													
c. Capital redemption reserve																																																																																																																																																													
d. Corporate social responsibility fund																																																																																																																																																													
e. Employees' training fund																																																																																																																																																													
f. Other																																																																																																																																																													
<b>Profit or (loss) before regulatory adjustment</b>																																																																																																																																																													
<u>Regulatory adjustment:</u>																																																																																																																																																													
a. Interest receivable (-)/previous accrued interest received (+)																																																																																																																																																													
b. Short loan loss provision in accounts (-)/reversal (+)																																																																																																																																																													
c. Short provision for possible losses on investment (-)/reversal (+)																																																																																																																																																													
d. Short loan loss provision on Non Banking Assets (-)/reversal (+)																																																																																																																																																													
e. Deferred tax assets recognized (-)/reversal (+)																																																																																																																																																													
f. Goodwill recognized (-)/impairment of Goodwill (+)																																																																																																																																																													
g. Bargain purchase gain recognized (-)/reversal (+)																																																																																																																																																													
h. Actuarial loss recognized (-)/reversal (+)																																																																																																																																																													
i. Other																																																																																																																																																													
<b>Net Profit for the year end ..... available for distribution</b>																																																																																																																																																													
Opening Retained Earning as on Shrawan 1.....																																																																																																																																																													
Adjustment (+/-)																																																																																																																																																													
<u>Distribution:</u>																																																																																																																																																													
Bonus shares issued																																																																																																																																																													
Cash Dividend Paid																																																																																																																																																													
<b>Total Distributable profit or (loss) as on year end date</b>																																																																																																																																																													
Annualised Distributable Profit/Loss per share																																																																																																																																																													
९.	<p>एकीकृत निर्देशन, निर्देशन नं. ४/०७८ (सम्बन्धित अनुसूची) त्रैमासिक वित्तीय विवरणको ढाँचा अन्तर्गत Statement of Distributable Profit or Lossको ढाँचामा संशोधन ।</p>	<p align="center"><b>Details about the distributable profit</b></p> <table border="1"> <tbody> <tr> <td>Net Profit for the period end ..... quarter</td> <td align="right">XXXXX</td> </tr> <tr> <td><b>I. Appropriations</b></td> <td></td> </tr> <tr> <td><u>1.1 Profit required to be appropriated to:</u></td> <td align="right">XXXXX</td> </tr> <tr> <td>a. General Reserve</td> <td align="right">XXXX</td> </tr> <tr> <td>b. Capital Redemption Reserve</td> <td align="right">XXXX</td> </tr> <tr> <td>c. Exchange Fluctuation Fund</td> <td align="right">XXXX</td> </tr> <tr> <td>d. CSR Fund</td> <td align="right">XXXX</td> </tr> <tr> <td>e. Employees Training Fund</td> <td align="right">XXXX</td> </tr> <tr> <td>f. Other</td> <td align="right">XXXX</td> </tr> <tr> <td><u>1.2 Profit required to be transferred to Regulatory Reserve</u></td> <td align="right">XXXXX</td> </tr> <tr> <td>a. Transferred to Regulatory Reserve</td> <td align="right">XXXX</td> </tr> <tr> <td>b. Transferred from Regulatory Reserve</td> <td align="right">(XXXX)</td> </tr> <tr> <td>Net Profit for the period end .....quarter available for distribution</td> <td align="right">XXXXX</td> </tr> </tbody> </table>	Net Profit for the period end ..... quarter	XXXXX	<b>I. Appropriations</b>		<u>1.1 Profit required to be appropriated to:</u>	XXXXX	a. General Reserve	XXXX	b. Capital Redemption Reserve	XXXX	c. Exchange Fluctuation Fund	XXXX	d. CSR Fund	XXXX	e. Employees Training Fund	XXXX	f. Other	XXXX	<u>1.2 Profit required to be transferred to Regulatory Reserve</u>	XXXXX	a. Transferred to Regulatory Reserve	XXXX	b. Transferred from Regulatory Reserve	(XXXX)	Net Profit for the period end .....quarter available for distribution	XXXXX	<p align="center"><b>Statement Of Distributable Profit or Loss</b> For the Qtr end of ..... (As per NRB Regulation)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="3"></th> <th colspan="2">Bank</th> </tr> <tr> <th>Current Year</th> <th>Previous Year</th> </tr> <tr> <th>Upto this Qtr YTD</th> <th>Corresponding Qtr YTD</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><b>Net profit or (loss) as per statement of profit or loss</b></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td><u>Appropriations:</u></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>a. General reserve</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>b. Foreign exchange fluctuation fund</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>c. Capital redemption reserve</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>d. Corporate social responsibility fund</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>e. Employees' training fund</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>f. Other</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td><b>Profit or (loss) before regulatory adjustment</b></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td><u>Regulatory adjustment:</u></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>a. Interest receivable (-)/previous accrued interest received (+)</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>b. Short loan loss provision in accounts (-)/reversal (+)</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>c. Short provision for possible losses on investment (-)/reversal (+)</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>d. Short loan loss provision on Non Banking Assets (-)/reversal (+)</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>e. Deferred tax assets recognized (-)/reversal (+)</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>f. Goodwill recognized (-)/impairment of Goodwill (+)</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>g. Bargain purchase gain recognized (-)/reversal (+)</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>h. Actuarial loss recognized (-)/reversal (+)</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>i. Other</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td><b>Net Profit for the Qtr end ..... available for distribution</b></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Opening Retained Earning as on Shrawan 1.....</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Adjustment (+/-)</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td><u>Distribution:</u></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Bonus shares issued</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Cash Dividend Paid</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td><b>Total Distributable profit or (loss) as on Qtr end date</b></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Annualised Distributable Profit/Loss per share</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>		Bank		Current Year	Previous Year	Upto this Qtr YTD	Corresponding Qtr YTD	<b>Net profit or (loss) as per statement of profit or loss</b>			<u>Appropriations:</u>			a. General reserve			b. Foreign exchange fluctuation fund			c. Capital redemption reserve			d. Corporate social responsibility fund			e. Employees' training fund			f. Other			<b>Profit or (loss) before regulatory adjustment</b>			<u>Regulatory adjustment:</u>			a. Interest receivable (-)/previous accrued interest received (+)			b. Short loan loss provision in accounts (-)/reversal (+)			c. Short provision for possible losses on investment (-)/reversal (+)			d. Short loan loss provision on Non Banking Assets (-)/reversal (+)			e. Deferred tax assets recognized (-)/reversal (+)			f. Goodwill recognized (-)/impairment of Goodwill (+)			g. Bargain purchase gain recognized (-)/reversal (+)			h. Actuarial loss recognized (-)/reversal (+)			i. Other			<b>Net Profit for the Qtr end ..... available for distribution</b>			Opening Retained Earning as on Shrawan 1.....			Adjustment (+/-)			<u>Distribution:</u>			Bonus shares issued			Cash Dividend Paid			<b>Total Distributable profit or (loss) as on Qtr end date</b>			Annualised Distributable Profit/Loss per share																																										
Net Profit for the period end ..... quarter	XXXXX																																																																																																																																																												
<b>I. Appropriations</b>																																																																																																																																																													
<u>1.1 Profit required to be appropriated to:</u>	XXXXX																																																																																																																																																												
a. General Reserve	XXXX																																																																																																																																																												
b. Capital Redemption Reserve	XXXX																																																																																																																																																												
c. Exchange Fluctuation Fund	XXXX																																																																																																																																																												
d. CSR Fund	XXXX																																																																																																																																																												
e. Employees Training Fund	XXXX																																																																																																																																																												
f. Other	XXXX																																																																																																																																																												
<u>1.2 Profit required to be transferred to Regulatory Reserve</u>	XXXXX																																																																																																																																																												
a. Transferred to Regulatory Reserve	XXXX																																																																																																																																																												
b. Transferred from Regulatory Reserve	(XXXX)																																																																																																																																																												
Net Profit for the period end .....quarter available for distribution	XXXXX																																																																																																																																																												
	Bank																																																																																																																																																												
	Current Year	Previous Year																																																																																																																																																											
	Upto this Qtr YTD	Corresponding Qtr YTD																																																																																																																																																											
<b>Net profit or (loss) as per statement of profit or loss</b>																																																																																																																																																													
<u>Appropriations:</u>																																																																																																																																																													
a. General reserve																																																																																																																																																													
b. Foreign exchange fluctuation fund																																																																																																																																																													
c. Capital redemption reserve																																																																																																																																																													
d. Corporate social responsibility fund																																																																																																																																																													
e. Employees' training fund																																																																																																																																																													
f. Other																																																																																																																																																													
<b>Profit or (loss) before regulatory adjustment</b>																																																																																																																																																													
<u>Regulatory adjustment:</u>																																																																																																																																																													
a. Interest receivable (-)/previous accrued interest received (+)																																																																																																																																																													
b. Short loan loss provision in accounts (-)/reversal (+)																																																																																																																																																													
c. Short provision for possible losses on investment (-)/reversal (+)																																																																																																																																																													
d. Short loan loss provision on Non Banking Assets (-)/reversal (+)																																																																																																																																																													
e. Deferred tax assets recognized (-)/reversal (+)																																																																																																																																																													
f. Goodwill recognized (-)/impairment of Goodwill (+)																																																																																																																																																													
g. Bargain purchase gain recognized (-)/reversal (+)																																																																																																																																																													
h. Actuarial loss recognized (-)/reversal (+)																																																																																																																																																													
i. Other																																																																																																																																																													
<b>Net Profit for the Qtr end ..... available for distribution</b>																																																																																																																																																													
Opening Retained Earning as on Shrawan 1.....																																																																																																																																																													
Adjustment (+/-)																																																																																																																																																													
<u>Distribution:</u>																																																																																																																																																													
Bonus shares issued																																																																																																																																																													
Cash Dividend Paid																																																																																																																																																													
<b>Total Distributable profit or (loss) as on Qtr end date</b>																																																																																																																																																													
Annualised Distributable Profit/Loss per share																																																																																																																																																													



**नेपाल राष्ट्र बैंकबाट “घ” वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७८ मा संशोधन/परिमार्जन/थप सम्बन्धमा**

	व्यवस्था नं.	विद्यमान व्यवस्था	संशोधित व्यवस्था
१०.	एकीकृत निर्देशन, निर्देशन नं. ४/०७८ (सम्बन्धित अनुसूची) वार्षिक वित्तीय विवरणको ढाँचा अन्तर्गत स्थगन करसँग सम्बन्धित अनुसूची ४.१३ मा संशोधन ।		
११.	एकीकृत निर्देशन, निर्देशन नं. ४/०७८ (सम्बन्धित अनुसूची) वार्षिक वित्तीय विवरणको ढाँचा अन्तर्गत Disclosure & Additional Information मा बुँदा नं. 5.11 थप गरी क्रम संख्या मिलाउन ।	हाल नभएको ।	5.11 Variations between audited and unaudited Financial Statements alongwith reason for the same.
१२.	एकीकृत निर्देशन, निर्देशन नं. ६/०७८ को बुँदा नं. १ को खण्ड ४ मा संशोधन ।	(४) एकभन्दा बढी इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाको सञ्चालक, सल्लाहकार वा कार्यकारी अधिकार प्रयोग गर्ने अन्य कुनै पदमा रहन नपाइने एउटा संस्थामा सञ्चालक रहेको व्यक्ति एकैपटक अर्को इजाजतपत्रप्राप्त संस्था लगायत सहकारी ऐन, २०४८ अन्तर्गत संचालित बचत तथा ऋण सहकारी संस्था तथा बीमा सम्बन्धी व्यवसाय सञ्चालन गर्ने संगठित संस्था समेतको सञ्चालक, सल्लाहकार वा कुनै पनि पदमा रहन पाइने छैन ।	(४) एकभन्दा बढी इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाको सञ्चालक, सल्लाहकार वा कार्यकारी अधिकार प्रयोग गर्ने अन्य कुनै पदमा रहन नपाइने एउटा संस्थामा सञ्चालक रहेको व्यक्ति एकैपटक अर्को इजाजतपत्रप्राप्त/अनुमतिप्राप्त/स्वीकृतिप्राप्त संस्था लगायतसहकारी ऐन, २०४८ अन्तर्गत संचालित बचत तथा ऋण सहकारी संस्था तथा बीमा सम्बन्धी व्यवसाय सञ्चालन गर्ने संगठित संस्थासमेतको सञ्चालक, सल्लाहकार वा कुनै पनि पदमा रहन पाइने छैन ।
१३.	एकीकृत निर्देशन, निर्देशन नं. ६/०७८ को बुँदा नं. २ को उपदफा ख मा संशोधन	संस्थालाई दक्ष, विवेकपूर्ण एवम् व्यावसायिक रुपमा सञ्चालन गर्न उपयुक्त किसिमको कर्मचारी प्रशासन विनियमावली तयार गरी योग्य तथा सक्षम उच्च	संस्थालाई दक्ष, विवेकपूर्ण एवम् व्यावसायिक रुपमा सञ्चालन गर्न उपयुक्त किसिमको कर्मचारी सेवा विनियमावली तयार गरी योग्य तथा सक्षम उच्च पदाधिकारीहरुको छनौट तथा नियुक्ति गर्नु पर्नेछ ।



नेपाल राष्ट्र बैंकबाट “घ” वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७८ मा संशोधन/परिमार्जन/थप  
सम्बन्धमा

	व्यवस्था नं.	विद्यमान व्यवस्था	संशोधित व्यवस्था
	।	पदाधिकारीहरूको छनौट तथा नियुक्ति गर्नु पर्नेछ ।	
१४.	एकीकृत निर्देशन, निर्देशन नं. ६/०७८ को बुँदा नं. ३ ( १) संशोधन ।	संस्थाको संचालक समितिले प्रचलित कानून तथा संस्थाको प्रबन्धपत्र र नियमावलीको अधीनमा रही कार्यकारी प्रमुखको नियुक्ति गर्नु पर्नेछ । यसरी कार्यकारी प्रमुखको नियुक्ति गर्दा संस्थागत सुशासन तथा आन्तरिक नियन्त्रण एवम् सन्तुलनको दृष्टिकोणले सञ्चालक समितिको अध्यक्षलाई कार्यकारी प्रमुखको रूपमा नियुक्त गर्न उपयुक्त हुने छैन ।	संस्थाको संचालक समितिले प्रचलित कानून तथा संस्थाको प्रबन्धपत्र र नियमावलीको अधीनमा रही कार्यकारी प्रमुखको नियुक्ति गर्नु पर्नेछ । यसरी कार्यकारी प्रमुखको नियुक्ति गर्दा संस्थागत सुशासन तथा आन्तरिक नियन्त्रण एवम् सन्तुलनको दृष्टिकोणले <b>सञ्चालक समितिको अध्यक्ष/सदस्यलाई</b> कार्यकारी प्रमुखको रूपमा नियुक्त गर्न उपयुक्त हुने छैन ।
१५.	एकीकृत निर्देशन, निर्देशन नं. ६/०७८ को बुँदा नं. ४ को उपदफा १ (ख) मा संशोधन ।	आफ्नो मातहतका कर्मचारीलाई आचरणको विषयमा निर्देशन दिने र जानकारी लिने उत्तरदायित्व विभागीय प्रमुखहरूको हुनेछ । कर्मचारीले अनुशासन वा नियम उल्लंघन गरेमा त्यसको प्रतिवेदन सम्बन्धित विभागीय प्रमुखले <b>कर्मचारी प्रशासन</b> विभागलाई उपलब्ध गराउनु पर्नेछ र प्रशासन विभागले उक्त प्रतिवेदनको अभिलेख सुपरिवेक्षणको क्रममा यस बैंकको सुपरिवेक्षण टोलीलाई उपलब्ध गराउनु पर्नेछ ।	आफ्नो मातहतका कर्मचारीलाई आचरणको विषयमा निर्देशन दिने र जानकारी लिने उत्तरदायित्व विभागीय प्रमुखहरूको हुनेछ । कर्मचारीले अनुशासन वा नियम उल्लंघन गरेमा त्यसको प्रतिवेदन सम्बन्धित विभागीय प्रमुखले <b>जनशक्ति व्यवस्थापन</b> विभागलाई उपलब्ध गराउनु पर्नेछ र प्रशासन विभागले उक्त प्रतिवेदनको अभिलेख सुपरिवेक्षणको क्रममा यस बैंकको सुपरिवेक्षण टोलीलाई उपलब्ध गराउनु पर्नेछ ।
१६.	एकीकृत निर्देशन, निर्देशन नं. ६/०७८ को बुँदा नं. ४ को उपदफा १३ मा संशोधन ।	संस्थाले आफ्ना कर्मचारीलाई कर्मचारी विनियमावलीमा उल्लिखित सापटी/सुविधाका अतिरिक्त आफ्नै वा अन्य कुनै बैंक तथा वित्तीय संस्थामा राखिएको मुद्दती रसिद, सुनचाँदी तथा नेपाल सरकार/नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको ऋणपत्र/वचतपत्रको धितोमा कर्जा प्रदान गर्न सक्नेछ ।	संस्थाले आफ्ना कर्मचारीलाई कर्मचारी <b>सेवा</b> विनियमावलीमा उल्लिखित सापटी/सुविधाका अतिरिक्त आफ्नै वा अन्य कुनै बैंक तथा वित्तीय संस्थामा राखिएको मुद्दती रसिद, सुनचाँदी तथा नेपाल सरकार/नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको ऋणपत्र/वचतपत्रको धितोमा कर्जा प्रदान गर्न सक्नेछ ।
१७.	एकीकृत निर्देशन, निर्देशन नं. ६/०७८ को बुँदा नं. ५ मा संशोधन ।	संस्थाले आफ्ना कर्मचारीहरूको दक्षता अभिवृद्धिका लागि प्रत्येक वर्ष गत आर्थिक वर्षको कर्मचारीको कुल तलबभत्ता खर्चको न्यूनतम ३ प्रतिशत रकम तालिम तथा वृत्ति विकासमा खर्च गर्नु पर्नेछ । तर, यो व्यवस्था <b>आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को लागि अनिवार्य हुने छैन ।</b>	संस्थाले आफ्ना कर्मचारीहरूको दक्षता अभिवृद्धिका लागि प्रत्येक वर्ष गत आर्थिक वर्षको कर्मचारीको कुल तलबभत्ता खर्चको न्यूनतम ३ प्रतिशत रकम तालिम तथा वृत्ति विकासमा खर्च गर्नु पर्नेछ ।
१८.	एकीकृत निर्देशन, निर्देशन	हाल नभएको ।	कर्जा सूचना केन्द्रसम्बन्धी व्यवस्था:



**नेपाल राष्ट्र बैंकबाट “घ” वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७८ मा संशोधन/परिमार्जन/थप सम्बन्धमा**

व्यवस्था नं.	विद्यमान व्यवस्था	संशोधित व्यवस्था
	नं ११/०७८ को बुँदा नं. १ थप गरी क्रम संख्यामिलान ।	कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत संस्थापना भई सञ्चालनमा रहेको कर्जा सूचना केन्द्र लि. लाई नै नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा ८८ र नेपाल राष्ट्र बैंक कर्जा सूचना विनियमावली, २०५९ को विनियम ३ बमोजिमको कर्जा सूचना केन्द्र ( यसपछि केन्द्र भनिएको) तोकिएको छ ।
१९.	एकीकृत निर्देशन, निर्देशन नं ११/०७८ को बुँदा नं.२ को २.२ को क मा संशोधन ।	२.२ कर्जा सूचना केन्द्रमा ऋणी (ग्राहक) सम्बन्धी विवरण पठाउनु पर्ने (क) इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाले केन्द्रको अनलाइन प्रणालीमा तोकिएको ढाँचामा कर्जा सम्बन्धी देहायको विवरण महिना भुक्तान भएको १५ दिनभित्र अद्यावधिक गर्नु पर्नेछ ।
		२.२ कर्जा सूचना केन्द्रमा ऋणी (ग्राहक) सम्बन्धी विवरण पठाउनु पर्ने (क) इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाले केन्द्रको अनलाइन प्रणालीमा तोकिएको ढाँचामा कर्जा सम्बन्धी विवरण देहाय बमोजिम अद्यावधिक गर्नु पर्नेछ । <b>(१) आफूले स्वीकृत गरेको सम्पूर्ण कर्जा/सुविधा कर्जा प्रवाह गरेको ७ दिनभित्र ।</b> <b>(२) ९० दिन भन्दा बढीले भाखा नाघेका सम्पूर्ण कर्जा/सुविधा महिना भुक्तान भएको १५ दिनभित्र ।</b>
२०.	एकीकृत निर्देशन, निर्देशन नं ११/०७८ को बुँदा नं.२ को २.३ मा संशोधन ।	२.३ अनिवार्य रुपमा कर्जा सूचना लिनु पर्ने (क) ईजाजतप्राप्त संस्थाले कर्जा स्वीकृत गर्नु अगावै कर्जा सूचना केन्द्रबाट अनिवार्य रुपमा कर्जा सूचना लिनु पर्नेछ । कुनै वित्तीय संस्थाबाट यसरी कर्जा सूचना माग भएमा कर्जा सूचना केन्द्रले बढीमा ३ (तीन) कार्यदिन भित्रमा त्यस्तो सूचना दिनु पर्नेछ । कर्जा सूचना केन्द्रले यस्तो सूचना अनलाईन सेवा मार्फत उपलब्ध गराउन सक्नेछ ।
		२.३ अनिवार्य रुपमा कर्जा सूचना लिनु पर्ने (क) ईजाजतप्राप्त संस्थाले कर्जा स्वीकृत गर्नु अगावै कर्जा सूचना केन्द्रबाट अनिवार्य रुपमा कर्जा सूचना लिनु पर्नेछ ।
२१.	एकीकृत निर्देशन, निर्देशन नं १५/०७८ को बुँदा नं.३(१) को ख मा रहेको व्यवस्था हटाइएको ।	(ख) यसपूर्व विभिन्न शीर्षकमा अनिवार्य वचत संकलन गरेको भएमा मिति २०७७ पुस मसान्त सम्ममा एकैशीर्षकमा समायोजन गरिसकेको हुनुपर्नेछ ।
		हटाइएको ।
२२.	एकीकृत निर्देशन, निर्देशन नं १८/०७८ को बुँदा नं. ६ मा संशोधन ।	६. सरलीकृत ग्राहक पहिचान सम्बन्धी व्यवस्था
		६(क) सरलीकृत ग्राहक पहिचानसम्बन्धी व्यवस्था ..... (ख) वृहत् ग्राहक पहिचान सम्बन्धमा ऐनको दफा ७६. को उपदफा (१) मा उल्लेख भएका ग्राहकहरूसँग व्यावसायिक सम्बन्ध स्थापना गर्दा वा कारोवार गर्दा नियमावलीको नियम ८ मा उल्लेखित उपायहरूका अतिरिक्त देहायका थप उपायहरू अवलम्बन गरी वृहत् ग्राहक पहिचान पद्धति (Enhanced Customer Due Diligence,





**नेपाल राष्ट्र बैंकबाट “घ” वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७८ मा संशोधन/परिमार्जन/थप सम्बन्धमा**

व्यवस्था नं.	विद्यमान व्यवस्था	संशोधित व्यवस्था
		<p><b>ECDD)अवलम्बन गर्नु पर्नेछ ।</b></p> <p>(अ) कारोबारको स्रोत पहिचान वा सम्पुष्टि गर्ने ।</p> <p>(आ) कारोबारको उद्देश्यको जानकारी वा सोको प्रमाण लिने ।</p> <p>(इ) कारोबारको अनुगमन गर्ने प्रयोजनका लागि सीमा निर्धारण गर्ने वा अन्य कुनै उपाय अवलम्बन गर्ने ।</p>
२३.	एकीकृत निर्देशन, निर्देशन नं १८/०७८ को बुँदा नं. ८(१) मा संशोधन ।	लघुवित्त संस्थाले ऐनको दफा ७घ. बमोजिम जोखिमको पहिचान, मूल्याङ्कन तथा व्यवस्थापन गर्नु पर्नेछ ।
		लघुवित्त वित्तीय संस्थाले ऐनको दफा ७घ. बमोजिम जोखिमको पहिचान, मूल्याङ्कन तथा व्यवस्थापन गर्नु पर्नेछ । यसरी जोखिम मूल्याङ्कन गर्दा लघुवित्त संस्थाले ग्राहक (Customer), सेवा (Product), भौगोलिक क्षेत्र (Geographic Location) तथा सेवा प्रवाह गर्ने माध्यम(Delivery Channel) लगायत AML/CFT सम्बन्धी जोखिमको पहिचान एवम् विश्लेषण गरी सोको मूल्याङ्कन गर्नु पर्नेछ ।
२४.	एकीकृत निर्देशन, निर्देशन नं १८/०७८ को ८(५)मा संशोधन ।	सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी व्यवस्था बमोजिमको संस्थागत तथा क्षेत्रगत जोखिम मुल्यांकन सम्बन्धी प्रतिवेदन पहिलो पटकका लागि २०७८ साल असार महिना भित्र सम्पन्न गरी सोको प्रतिवेदन सम्बन्धित सुपरिवेक्षण विभागमा पेश गर्नु पर्नेछ ।
		हटाइएको ।
२५.	एकीकृत निर्देशन, निर्देशन नं १८/०७८ को बुँदा नं.८ मा उपबुँदा (५), (६) र (७) थप ।	हाल नरहेको
		<p>(५) AML/CFT प्रणाली सम्बन्धमा आन्तरिक तथा बाह्य लेखापरीक्षकले जोखिमका आधारमा अनुगमन गर्ने र त्यस्तो अनुगमनमा लक्षित वित्तीय कारबाही, उच्च पदस्थ व्यक्ति, उच्च जोखिम रहेको मुलुक, क्षेत्र तथा उच्च जोखिमयुक्त उत्पादन, उपकरण, सेवा तथा कारोबारको अनुगमन हुने व्यवस्था भए नभएको सुनिश्चित गर्ने ।</p> <p>(६) संस्थाले प्रतिवेदन वा सूचना दिनका लागि उपयुक्त सूचना प्रविधि प्रणाली र सोसम्बन्धी कार्यविधि तर्जुमा गरी समयमै प्रतिवेदन पेश गर्ने व्यवस्था निश्चित गर्ने ।</p> <p>(७) संस्थाले जोखिमका आधारमा सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतङ्ककारी क्रियाकलापमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धमा गनुपर्ने कार्यक्रमहरू तय गरी उक्त कार्यक्रमहरू आफ्नो वार्षिक बजेट तथा कार्यक्रममा समावेश गर्नु पर्नेछ ।</p>
२६.	एकीकृत निर्देशन, निर्देशन नं १८/०७८ को बुँदा नं.९ मा संशोधन ।	लघुवित्त संस्थाले नेपाल राष्ट्र बैंक, वित्तीय जानकारी इकाईमा पेश गर्नुपर्ने सूचना वा विवरण वित्तीय जानकारी इकाईले तोकेको मिति देखि नियमितरूपमा विद्युतीय माध्यमबाट दिनु पर्नेछ । यसका लागि संस्थाको कोर
		लघुवित्त वित्तीय संस्थाले वित्तीय जानकारी इकाईमा पेश गर्नुपर्ने सीमा, शंकास्पद कारोबार/गतिविधिको प्रतिवेदन (TTR/STR/SAR) तथा अन्य सूचना वा विवरणलाई विद्युतीय माध्यमबाट पेश गर्नका लागि सूचक संस्थाको कोर सिस्टम वा अन्य विद्युतीय माध्यममा ग्राहकका विवरण समयमै अद्यावधिक गरी



नेपाल राष्ट्र बैंकबाट “घ” वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७८ मा संशोधन/परिमार्जन/थप सम्बन्धमा

व्यवस्था नं.	विद्यमान व्यवस्था	संशोधित व्यवस्था
	बैकिङ्ग सिस्टम वा अन्य विद्युतीय माध्यममा ग्राहकको विवरण समयमै अद्यावधिक गर्नुपर्नेछ।	नियमावलीको नियम १४ अनुसार इकाईले तोके बमोजिम अनिवार्य रूपमा विद्युतीय माध्यम (goAML Software System) मार्फत पेश गर्नु पर्नेछ।
२७. एकीकृत निर्देशन, निर्देशन नं १८/०७८ को बुँदा नं. १२(१) मा संशोधन।	<p><b>सीमा कारोबार सम्बन्धी व्यवस्था</b></p> <p>(१) लघुवित्त संस्थासँग कुनै व्यक्ति वा संस्थाले सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनि लाउन्डरिङ) निवारण ऐन, २०६४ को दफा १० क. बमोजिम देहायको सीमा (Threshold) भन्दा बढी स्वदेशी वा विदेशी मुद्राको कारोबार गरेमा त्यस्तो कारोबारको विवरण कारोबार भएको मितिले १५ दिनभित्र संलग्न अनुसूची १८.१ बमोजिमको ढाँचामा नेपाल राष्ट्र बैंक, वित्तीय जानकारी इकाईमा उपलब्ध गराउनु पर्नेछ र देहायका कारोबारको लागि छुट्टाछुट्टै TTR (Threshold Transaction Reporting) विवरण पेश गर्नु पर्नेछ।</p> <p>(क) एकै पटक वा पटक पटक गरी एक दिनमा एउटा खातामा गरिएको रु.१० लाख भन्दा बढीको नगद जम्मा वा खर्च कारोबार,</p> <p>(ख) एक ग्राहकले एकै पटक वा पटक पटक गरी एक दिनमा रु.१० लाख भन्दा बढीको रकम बराबर नेपालको सीमा वारपार हुने गरी गरेको विद्युतीय वा अन्य स्थानान्तरण,</p> <p>(ग) एक ग्राहकले एकै पटक वा पटक पटक गरी एक दिनमा गरेको रु.५ लाख भन्दा बढी रकमको नगदमा सटही गरिएको विदेशी मुद्रा कारोबार।</p> <p>(नोट:-बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूले सीमा कारोबारलाई दुई प्रकार (TTR-Cash and TTR-Cross Border)मा वर्गीकरण गरी सीमा कारोबार प्रतिवेदन पेश गर्नुपर्नेछ। सीमा कारोबार सम्बन्धी अन्य व्यवस्था यस बैंकको वेबसाइट <a href="http://www.nrb.org.np">www.nrb.org.np</a>मा रहेको</p>	<p><b>सीमा कारोबार विवरण (Threshold Transaction Report - TTR)सम्बन्धमा</b></p> <p>(१)लघुवित्त वित्तीय संस्थाले कुनै व्यक्ति वा संस्थाले ऐनको दफा १० क. बमोजिम देहायका सीमा (Threshold) भन्दा बढी स्वदेशी वा विदेशी मुद्राको कारोबार गरेमा त्यस्तो कारोबारको विवरण कारोबार भएको मितिले १५ दिनभित्र goAMLSoftwareमार्फत वित्तीय जानकारी इकाईमा उपलब्ध गराउनु पर्नेछ र देहायका कारोबारका लागि छुट्टा छुट्टै TTR (Threshold Transaction Reporting) पेश गर्नु पर्नेछ।</p> <p>(क) एकै पटक वा पटक पटक गरी एक दिनमा कुनै खातामा गरिएको रु.१० लाख वा सो भन्दा बढी रकमको नगद जम्मा कारोबार वा, एकै पटक वा पटक पटक गरी एक दिनमा कुनै खाताबाट गरेको रु.१० लाख वा सो भन्दा बढी रकमको नगद खर्च कारोबार,</p> <p>(ख) कुनै ग्राहकले एकै पटक वा पटक पटक गरी एक दिनमा गरेको रु. १० लाख वा सो भन्दा बढी रकम बराबर नेपालको सीमा वारपार हुने गरी गरेको विद्युतीय वा अन्य स्थानान्तरण,</p> <p>(ग) कुनै ग्राहकले एकै पटक वा पटक पटक गरी एक दिनमा गरेको रु. ५ लाख वा सो भन्दा बढी रकमको नगदमा सटही गरिएको विदेशी मुद्रा कारोबार।</p>



**नेपाल राष्ट्र बैंकबाट “घ” वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७८ मा संशोधन/परिमार्जन/थप सम्बन्धमा**

व्यवस्था नं.	विद्यमान व्यवस्था	संशोधित व्यवस्था
	TTR Guidelineमा उल्लेख भए अनुसार हुनेछ ।)	
२८. एकीकृत निर्देशन, निर्देशन नं १८/०७८ को बुँदा नं. १२ मा उपबुँदा ३ थप ।	हाल व्यवस्था नभएको	(३) रु.१ लाख वा सोभन्दा बढीको वचत/निक्षेप स्वीकार गर्दा लघुवित्त संस्थाले ग्राहकलाई रकमको स्रोत उल्लेख गर्न लगाउनु पर्नेछ ।
२९. एकीकृत निर्देशन, निर्देशन नं १८/०७८ को बुँदा नं. १३ संशोधन ।	<p><b>शंकास्पद कारोबार पहिचान गर्नु पर्ने</b></p> <p>(१) लघुवित्त संस्थाले सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनि लाउन्डरिङ) निवारण ऐन, २०६४ को दफा ७ ढ. को उपदफा (१) मा उल्लेखित खास कारोबारको सम्बन्धमा शंकास्पद कारोबार पहिचान गर्ने प्रणालीको विकास गर्नु पर्नेछ ।</p> <p>(२) लघुवित्त संस्थाले सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनि लाउन्डरिङ) निवारण ऐन, २०६४ को दफा ७ ध. बमोजिमको अवस्थाहरू विद्यमान भएमा शंकास्पद कारोबार सम्बन्धी प्रतिवेदन संलग्न अनुसूची १९.२ बमोजिमको ढाँचामा तयार गरी ३ दिनभित्र नेपाल राष्ट्र बैंक, वित्तीय जानकारी इकाईमा पेश गर्नु पर्नेछ । सो प्रतिवेदन तयार गर्दा वित्तीय जानकारी इकाईले जारी गरेको मापदण्डलाई आधार मान्नु पर्नेछ ।</p> <p>(नोट:- शंकास्पद कारोबार सम्बन्धी अन्य व्यवस्था यस बैंकको वेबसाइट <a href="http://www.nrb.org.np">www.nrb.org.np</a>मा रहेको STR Guidelineमा उल्लेख भए अनुसार हुनेछ ।)</p> <p>(३) शंकास्पद कारोबारको पहिचान, प्रतिवेदन लगायतका व्यवस्था अवलम्बन गर्दा जोखिमको मूल्याङ्कन, ग्राहक पहिचान, कारोबार र जोखिममा आधारित प्रणालीको आधारमा गर्नु पर्दछ । शंकास्पद कारोबारलाई बैंक तथा वित्तीय संस्थाले प्रारम्भिक विश्लेषण गरी STR-PEP, STR-High, STRMedium and STR-Lowमा वर्गीकरण गरी शंकास्पद कारोबार प्रतिवेदन वित्तीय जानकारी इकाईमा पेश गर्नुपर्नेछ ।</p> <p>(४) बैंक तथा वित्तीय संस्थाले ग्राहकद्वारा शंकास्पद कारोबार गर्ने प्रयास र निजको शंकास्पद गतिविधिको</p>	<p><b>शंकास्पद कारोबार/गतिविधि प्रतिवेदन (Suspicious Transaction/Activity Reports - STR/SAR)सम्बन्धी व्यवस्था</b></p> <p>(१) लघुवित्त वित्तीय संस्थाले सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनि लाउन्डरिङ) निवारण ऐन, २०६४ को दफा ७ढ. को उपदफा (१) मा उल्लेखित खास कारोबारको सम्बन्धमा शंकास्पद कारोबार पहिचान गर्ने प्रणालीको विकास गर्नु पर्नेछ ।</p> <p>(२) शंकास्पद कारोबारको पहिचान, प्रतिवेदन लगायतका व्यवस्था अवलम्बन गर्दा जोखिमको मूल्याङ्कन, ग्राहक पहिचान, कारोबार र जोखिममा आधारित प्रणालीको आधारमा गर्नु पर्दछ । शंकास्पद कारोबार/गतिविधिलाई लघुवित्तवित्तीय संस्थाले प्रारम्भिक विश्लेषण गरी पेश गर्नुपर्नेछ ।</p> <p>(३) ऐनको दफा ७ध. बमोजिमको अवस्थाहरू विद्यमान भएमा शंकास्पद कारोबार प्रतिवेदन (Suspicious Transaction Report - STR), goAML (Production Environment)मार्फत् ३ दिनभित्र वित्तीय जानकारी इकाईसमक्ष पेश गर्नु पर्नेछ ।</p> <p>(४) लघुवित्त वित्तीयसंस्थाले ग्राहकद्वारा शंकास्पद कारोबार गर्ने प्रयास र निजको शंकास्पद गतिविधिको समेत पहिचान गर्ने प्रणाली विकास गर्नुपर्नेछ । साथै ऐनको दफा ७ध(२) बमोजिम ग्राहकले कुनै कारोबार गर्ने प्रयास मात्र गरेमा समेत शंकास्पद गतिविधि प्रतिवेदन(Suspicious Activity Report - SAR), goAML (Production Environment)मार्फत् ३ दिनभित्र वित्तीय जानकारी इकाईसमक्ष पेश गर्नु पर्नेछ ।</p> <p><b>नोट:</b></p> <p>(क) goAML मा पूर्ण रुपले आवद्ध नहुँदासम्म TTR/STR/SARप्रतिवेदनहरू तोकिएको ढाँचामा goAML (Production Environment) को Message</p>



नेपाल राष्ट्र बैंकबाट “घ” वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७८ मा संशोधन/परिमार्जन/थप  
सम्बन्धमा

व्यवस्था नं.	विद्यमान व्यवस्था	संशोधित व्यवस्था
	समेत पहिचान गर्ने प्रणाली विकास गर्नुपर्नेछ । साथै त्यस्तो शंकास्पद गतिविधि सम्बन्धी प्रतिवेदन (Suspicious Activity Report- SAR)यसै निर्देशनको अनुसूची १९.२ बमोजिमको ढाँचामा तयार गरी ३ दिनभित्र वित्तीय जाकारी इकाई समक्ष पेश गर्नु पर्नेछ ।	<p><b>Boardमार्फत Attachगरेर पेश गर्नु पर्नेछ ।</b></p> <p><b>(ख) TTR/STR/SARप्रतिवेदनहरु तयार गर्दा वित्तीय जानकारी इकाईले जारी गरेको मापदण्डहरुलाई आधार मान्नु पर्नेछ ।</b></p> <p><b>(५) कुनै ग्राहक सम्पत्ति शुद्धीकरण वा आतंकवादी क्रियाकलापमा संलग्न रहेको शंका लागी त्यस्तो ग्राहकको पहिचान प्रक्रिया अगाडी बढाउँदा शंका गरेको विषय ग्राहकलाई जानकारी हुने देखिएमा संस्थाले ग्राहक पहिचान प्रक्रिया अगाडि नबढाई शंकास्पद कारोबार/गतिविधि प्रतिवेदन (STR/SAR)वित्तीय जानकारी इकाईमा पेश गर्नुपर्नेछ ।</b></p>
३०. एकीकृत निर्देशन, निर्देशन नं. १८/०७८ को बुँदा नं १५ मा संशोधन ।	लघुवित्त संस्थाले सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनि लाउन्डरिङ) निवारण ऐन, २०६४ को दफा ७ त. को उपदफा (३) बमोजिम ऐन, सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनी लाउन्डरिङ) निवारण नियमावली, २०७३ र यस निर्देशन बमोजिमको दायित्व निरन्तर रुपमा पूरा गर्न व्यवस्थापन स्तरको कार्यान्वयन अधिकारी नियुक्त गरी निजको नाम, ठेगाना, योग्यता, सम्पर्क नम्बर, इमेल लगायतका विवरण यस बैंकको वित्तीय जानकारी इकाई समक्ष पेश गर्नु पर्नेछ । साथै, कार्यान्वयन अधिकारी परिवर्तन भएमा वा निजको कार्य विवरणमा परिवर्तन भएमा सो को समेत जानकारी पठाउनु पर्नेछ । निजले उपरोक्त ऐन तथा नियमावली र यस निर्देशन बमोजिमको कार्य प्रभावकारी रुपमा गर्न नीति, कार्यविधि र प्रणाली मस्यौदा तर्जुमा गरी पेश गर्ने, विभाग, पदाधिकारी तथा कर्मचारीबाट ऐन, नियमावली र यस निर्देशन बमोजिम प्राप्त अस्वाभाविक वा शंकास्पद कारोबार सम्बन्धी सूचना विश्लेषण तथा जाँचबुझ गर्ने तथा कानूनी व्यवस्थाको कार्यान्वयन भए/नभएको अनुगमन गरी प्रतिवेदन पेश गर्ने <b>Focal Point</b> को रुपमा कार्य गर्नु पर्नेछ ।	<p>(१) लघुवित्त वित्तीय संस्थाले ऐनको दफा ७ त. को उपदफा (३) बमोजिम ऐन, नियमावली र यस निर्देशनबमोजिमको दायित्व निरन्तर रुपमा पूरा गर्न व्यवस्थापन स्तरको कार्यान्वयन अधिकारी नियुक्त गरी निजको नाम, ठेगाना, योग्यता, सम्पर्क नम्बर, इमेल लगायतका विवरण वित्तीय जानकारी इकाई तथा <b>लघुवित्त संस्था सुपरिवेक्षण विभाग</b>समक्ष पेश गर्नु पर्नेछ । साथै, कार्यान्वयन अधिकारी परिवर्तन भएमा वा निजको कार्य विवरणमा परिवर्तन भएमा सो को समेत जानकारी पठाउनु पर्नेछ । <b>यस्तो विवरण वित्तीय जानकारी इकाईमा पठाउँदा वा अद्यावधिक गर्दा goAML (Production Environment)मार्फत गर्नुपर्नेछ ।</b></p> <p>निजले उपरोक्त ऐन तथा नियमावली र यस निर्देशनबमोजिमको कार्य प्रभावकारी रुपमा गर्न नीति, कार्यविधि र प्रणाली मस्यौदा तर्जुमा गरी पेश गर्ने, विभाग, पदाधिकारी तथा कर्मचारीबाट ऐन, नियमावली र यस निर्देशनबमोजिम प्राप्त अस्वाभाविक वा शंकास्पद कारोबारसम्बन्धी सूचना विश्लेषण तथा जाँचबुझ गर्ने तथा कानूनी व्यवस्थाको कार्यान्वयन भए/नभएको अनुगमन गरी प्रतिवेदन पेश गर्ने <b>Focal Person</b>को रुपमा कार्य गर्नु पर्नेछ ।</p> <p><b>(२)ऐन, नियमावली र यस निर्देशनको पालना प्रभावकारी एवं परिणाममुखी बनाउनका लागि इजाजतपत्रप्राप्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाले आफ्नो चुक्तापूँजीको दुई प्रतिशतभन्दा बढी शेयर धारण गरेका शेयरधनी, सञ्चालक समितिका सदस्यहरु तथा उच्च व्यवस्थापन, कार्यान्वयन अधिकारी र AML/CFT Unitको कार्यमा प्रत्यक्ष तथा नियमित रुपमा संलग्न अन्य कर्मचारीहरुलाई</b></p>



नेपाल राष्ट्र बैंकबाट “घ” वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७८ मा संशोधन/परिमार्जन/थप सम्बन्धमा

व्यवस्था नं.	विद्यमान व्यवस्था	संशोधित व्यवस्था
		<p>क्षमता अभिवृद्धि कार्यक्रममा सहभागी गराउने व्यवस्था मिलाउनु पर्नेछ ।</p> <p>(३) इजाजतपत्रप्राप्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाले राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय जोखिमको आधारमा आफ्नो संस्थाको काम कारवाही, कार्य प्रकृति र ग्राहक सेवाको आधारमा शंकास्पद कारोवारको पहिचान सम्बन्धमा मार्गदर्शन तयार गरी लागू गर्ने र सामयिक रूपमा अद्यावधिक गर्नु पर्नेछ ।</p> <p>(४) लघुवित्त वित्तीय संस्थाले यस निर्देशन अन्तर्गत तर्जुमा गरिएको नीति तथा कार्यविधिमा आतङ्कवादी क्रियाकलाप तथा आमविनाशकारी हातहतियारको निर्माण तथा विस्तारमा वित्तीय लगानी नियन्त्रण सम्बन्धमा छुट्टै प्रावधान राख्नुपर्नेछ । साथै, ऐनको परिच्छेद ६ख. मा उल्लेखित व्यवस्था पालना हुने गरी आतङ्कवादी क्रियाकलाप तथा आमविनाशकारी हातहतियारको निर्माण तथा विस्तारमा वित्तीय लगानी सम्बन्धमा निरन्तर अनुगमन गर्नको लागि कार्यप्रणाली अवलम्बन गर्नु पर्नेछ ।</p> <p>(५) इजाजतपत्रप्राप्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाको सञ्चालक समिति, कार्यकारी प्रमुख तथा कर्मचारीहरूले पालना गर्नुपर्ने आचरण सम्बन्धमा आचार संहिता (Code of Conduct) तर्जुमा गरी लागू गर्नु पर्नेछ ।</p>
३१.	एकीकृत निर्देशन, निर्देशन नं १८/०७८ को बुँदा १७ (२) को कारवाही सम्बन्धी तालिकाको बुँदा १० हटाइएको ।	यस निर्देशन बमोजिम AML/CFTका विधि (Measures)लाई रुजु/यकिन नगरी करेस्पण्डेन्ट बैकिङ्ग सम्बन्धी कारोवार गरेमा हटाइएको ।
३२.	एकीकृत निर्देशन, निर्देशन नं १८/०७८ को १७ (२) को कारवाही सम्बन्धी तालिकाको बुँदा २ मा संशोधन ।	ग्राहक पहिचान सम्बन्धी व्यवस्था कार्यान्वयन नभएमा ग्राहक पहिचान सम्बन्धी व्यवस्था कार्यान्वयन नभएमा वा प्रभावकारी नभएमा
३३.	एकीकृत निर्देशन, निर्देशन नं १८/०७८ को १७ (२) को कारवाही सम्बन्धी तालिकाको बुँदा ५ मा	उच्चपदस्थ ब्यक्तिको पहिचान हुने प्रणालीको व्यवस्था नभएमा उच्चपदस्थ ब्यक्तिको पहिचान हुने प्रणालीको व्यवस्था नभएमा वा प्रभावकारी नभएमा



नेपाल राष्ट्र बैंकबाट “घ” वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७८ मा संशोधन/परिमार्जन/थप सम्बन्धमा

	व्यवस्था नं.	विद्यमान व्यवस्था	संशोधित व्यवस्था
	संशोधन ।		
३४.	एकीकृत निर्देशन, निर्देशन नं १८/०७८ को १७ (२) को कारवाही सम्बन्धी तालिकाको बुँदा ६ मा संशोधन ।	वास्तविक धनीको पहिचान गर्ने, वृहत ग्राहक पहिचान गर्ने तथा ग्राहक पहिचान अद्यावधिक गर्ने व्यवस्था नभएमा	वास्तविक धनीको पहिचान गर्ने, वृहत ग्राहक पहिचान गर्ने तथा ग्राहक पहिचान अद्यावधिक गर्ने व्यवस्था नभएमा वा प्रभावकारी नभएमा
३५.	एकीकृत निर्देशन, निर्देशन नं १८/०७८ को १७ (२) को कारवाही सम्बन्धी तालिकाको बुँदा ११ मा संशोधन ।	निरन्तर अनुगमन सम्बन्धी व्यवस्था नभएमा	निरन्तर अनुगमन सम्बन्धी व्यवस्था नभएमा वा प्रभावकारी नभएमा
३६.	एकीकृत निर्देशन, निर्देशन नं १८/०७८ को १७(२) को कारवाही सम्बन्धी तालिकाको बुँदा १३ मा संशोधन ।	शंकास्पद कारोबारको पहिचान गर्ने संयन्त्र/प्रणाली नभएमा तथा शंकास्पद कारोवार प्रतिवेदन तोकिएको ढाँचा र समयमा पेश नगरेमा	शंकास्पद कारोबारको पहिचान गर्ने संयन्त्र/प्रणाली नभएमा वा प्रभावकारी नभएमा तथा शंकास्पद कारोवार प्रतिवेदन तोकिएको ढाँचा र समयमा पेश नगरेमा
३७.	अनुसूचीहरुसंशोधन र थप ।	१८.१ र १८.२	१८.१, १८.२ र १८.३ *(यसैसँग संलग्न थप पेजहरुमा उल्लेख भए बमोजिम ।)



नेपाल राष्ट्र बैंकबाट “घ” वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७८ मा संशोधन/परिमार्जन/थप  
सम्बन्धमा

अनुसूची १८.१: व्यक्तिगतग्राहकपहिचानतथा सोको सम्पुष्टी गर्दा लिनु पर्ने कागजाततथाविवरणहरु  
लघुवित्त संस्थाहरुले व्यक्तिगतखाताखोल्दाग्राहकको प्रकृतिअनुसार देहायकाविवरण तथाकागजातहरु लिनु पर्नेछ ।

(क) व्यक्तिगतखाता (नेपालीनागरिकको हकमा)

(१)(क) नाम, थर

(ख) लिङ्ग :

(२) जन्ममिति :

(३) राष्ट्रियता:

(४) ठेगाना:

स्थायी ठेगाना:प्रदेश..... जिल्ला..... न.पा./गा.पा..... वडा नं.... टोल/गाँउ.....घर नम्बर..... टेलिफोन  
नं.....मोवाइल नं.....इमेल ठेगाना.....

हालको ठेगाना:प्रदेश..... जिल्ला..... न.पा./गा.पा..... वडा नं.... टोल/गाँउ.....घर नम्बर..... टेलिफोन  
नं.....मोवाइल नं.....इमेल ठेगाना.....

(५) देहायबमोजिमको न्यूनतम एक विवरण र सोको सम्पुष्टि गर्ने कागजात

क. नागरिकता:नागरिकता नं.....जारी गर्ने जिल्ला..... जारी मिति.....

ख. राहदानी: राहदानी नं.....जारी गर्ने जिल्ला..... जारी मिति..... अन्तिममिति .....

ग. मतदाता परिचयपत्र: परिचयपत्र नं.....जारी गर्ने निकाय.....जारी मिति.....

घ. सवारीचालकअनुमतिपत्र:अनुमतिपत्र नं.....जारी गर्ने निकाय.....जारी मिति..... अन्तिममिति .....



**नेपाल राष्ट्र बैंकबाट “घ” वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७८ मा संशोधन/परिमार्जन/थप  
सम्बन्धमा**

(६) नावालकको हकमा क. जन्मदर्ता प्रमाणपत्र वानावालक परिचयपत्र प्रमाणपत्र/परिचयपत्र नं..... जारी गर्ने निकाय..... जारी मिति..... ख. अभिभावकवा संरक्षकको नागरिकता/राहदानी/मतदाता परिचयपत्र/सवारीचालकअनुमतिपत्रनम्बर..... जारी गर्ने निकाय..... जारी मिति..... अन्तिममिति .....

(७) नागरिकतानलिएको नेपालीनागरिकको हकमा क. गाउँपालिकावामहा/उपमहा/नगरपालिकाको सिफारिस सिफारिस/चलानी नं.....जारी गर्ने निकाय..... जारी मिति.....

(८) स्थायी लेखानम्बर (उपलब्धभएको/अन्यनिर्देशनबमोजिमआवश्यकभएको हकमामात्र):

(९) आमाबाबु वाआमाबाबाबु मध्ये कुनै एकको पूरा नाम (अनाथको हकमाआवश्यकनपर्ने) (नोट: परिवारका अन्य सदस्यहरु (जस्तै पति/पत्नि, बाजे, छोरा, छोरी, बुहारी, दाई, भाई, विवाहितमहिलाको हकमा ससुरा/सासु)को विवरण लघुवित्त संस्थाले आवश्यक ठानेको खण्डमा लिन सक्नेछन्।)

(१०) संलग्न रहेको पेशा/व्यवसाय: (संस्थाको नाम, ठेगाना, सम्पर्क नं., पद, अनुमानितवार्षिक आम्दानी/पारिश्रमिकतथाअन्यविवरण)

**(११) निवेदकले संलग्नगर्नुपर्ने कागजातहरु:**

(अ) नागरिकतावा राहदानीवामतदाता परिचयपत्रवा सवारी चालकअनुमतिपत्रवा स्थायी लेखानम्बरको प्रमाणपत्र वा सरकारी, सार्वजनिक संस्थातथा संगठित संस्थाका नेपालीकर्मचारीको हकमानिजको कर्मचारी परिचयपत्रवा नेपाल सरकारबाट अनुदानप्राप्तविद्यालय, महाविद्यालयतथाविश्वविद्यालयकाकर्मचारी, शिक्षकवाप्राध्यापकको हकमानिजको कर्मचारी/शिक्षक/प्राध्यापक परिचयपत्रको छबिचित्र

(आ) हालसालै खिचिएको पासपोर्ट साइजको फोटो

(१२) सम्बन्धित संस्थाले आवश्यक ठानेका अन्यविवरण तथाकागजातहरु ।

**प्रष्टीकरण:**

(१) घर नं., टेलिफोन नं., मोवाइल नं., इमेल ठेगाना, राहदानी, पेशाव्यवसाय, स्थायी लेखानम्बर जस्ता विवरणहरु नभएकानिवेदकको हकमात्यस्ताविवरण उल्लेख गर्न अनिवार्य हुने छैन । तर सो विवरणहरु आफूसँग नरहेको व्यहोरा स्वघोषणा गराउनु पर्नेछ ।

(२) शरणार्थीको हकमानागरिकताको सट्टा नेपाल सरकार वाअन्यआधिकारिक निकायले दिएको परिचय-पत्रको छबिचित्रलाई आधार लिन सकिनेछ ।

(३) नावालकको संरक्षक भई खाता संचालनगरिरहेको अवस्थामा सो नावालकवालिग भएपछि उक्तवालिगकै कागजात संलग्न गरी वालिगले नै खाता संचालनगर्नुपर्नेछ ।







**नेपाल राष्ट्र बैंकबाट “घ” वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७८ मा संशोधन/परिमार्जन/थप सम्बन्धमा**

अनुसूची १८.२ (संशोधित)

<b>Threshold Transaction Report (TTR)</b>																
For the period of .....																
Name of the Reporting Entity (Microfinance Institution): .....																
S. N.	(Mandatory)	(Mandatory)	(Mandatory)	(Mandatory)	(Mandatory)	(Mandatory in case of Natural person)		Mother's Name	(Mandatory)	(Mandatory)	(Mandatory)	Account Type	Nature of Transaction	(Mandatory)	Source of Fund	Remarks
	Name of Account(s)/Customer	Address of Customer	Citizenship No./Passport No./other ID No./Regd.No.	Issue / Reg. Date	Issue /Reg. Place	Father's Name	Grand Father's Name		Date of Transaction	Branch	Account Number			Amount Involved		

*(Compliance Officer or Authorized Officer)*

Name: \_\_\_\_\_

Designation: \_\_\_\_\_

Phone : \_\_\_\_\_

Email: \_\_\_\_\_

Fax: \_\_\_\_\_

Date: \_\_\_\_\_



नेपाल राष्ट्र बैंकबाट “घ” वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७८ मा संशोधन/परिमार्जन/थप  
सम्बन्धमा

अनुसूची १८.३

**Suspicious Transaction Report (STR) / Suspicious Activity Report (SAR)**

Please tick (✓) in one of the following Report Type: -	
<input type="checkbox"/>	STR(For Completed Suspicious Transaction)
<input type="checkbox"/>	SAR(For Attempted Suspicious Transaction or Suspicious Activities)

<b>A. Reporting Institution :</b>		
1.	Name of the Institution (Mandatory):	
<b>B. Details of Customer :</b>		
1.	a. Name of the ccount(s)/Customer(Mandatory):	a.
	b. Suspected beneficial owner(s):	b.
2.	a. Permanent Address(Mandatory):	a.
	b. Present Address:	b.
	c. Email ID:	c.
3.	Profession/Nature of business (As per KYC/KYM)(Mandatory):	
4.	Nationality(Mandatory):	
5.	Other account(s) number (if any):	
6.	Other business (if any):	



नेपाल राष्ट्र बैंकबाट “घ” वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७८ मा संशोधन/परिमार्जन/थप  
सम्बन्धमा

7.	a. CitizenshipNo./Passport No./ other ID No./Regd.No.(Mandatory)	a.
	b. Issue Date and Place(Mandatory)	b.
	c. Issuing Agency/Authority(Mandatory)	c.
8.	a. Father' Name (Mandatory for natural person)	a.
	b. Mother's Name	b.
	c. Spouse Name	c.
	d. Grand Father (Mandatory for natural person)	d.
	e. Chairman/MD/Proprietor(Mandatory for Legal person)	e.
9.	Date of birth (Natural Person)/Date of establishment (Legal Person)(Mandatory):	

**C. Details of Customer:**

1.	a. Account Number(Mandatory)	
	b. Branch	
2	Mobile number(Mandatory)	
3.	Nature of Ownership: (Individual/ Proprietorship /Partnership/company/other, please specify)	
4.	Names of Proprietor/Directors/ Partners etc. (If any)	
5.	Date of A/C opening	
6	Other account(s) number (Related Parties):	1.
		2.
		3.



नेपाल राष्ट्र बैंकबाट “घ” वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७८ मा संशोधन/परिमार्जन/थप सम्बन्धमा

**D. Transaction Details (Account wise)** *(Mandatory in case of availability)*

Account No.	Year	Total Dr. Trans. No.	Total Debit (Dr.) Amount	Total Cr. Trans. No.	Total Credit(Cr.) Amount	Closing Balance
<b>Total upto now</b>						

**E. Reasons for considering the transaction(s)/activities as unusual/suspicious?** *(Mandatory)*

- Summary of suspicious transaction/activities: .....
- Analysis or Examination: .....
- Possible Linkage: .....

**F. Suspected Predicate Offence:** *(Mandatory)*

Summarize characterization of suspicious activity. Please specify the predicate offence (As per Act and FATF Guideline).

- **ML or TF or PF?** *(Tick(√) in at least one box below)*

<input type="checkbox"/>	Money Laundering (ML)	<input type="checkbox"/>	Terrorist Financing (TF)	<input type="checkbox"/>	Proliferation Financing (PF)
--------------------------	-----------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------	------------------------------



नेपाल राष्ट्र बैंकबाट “घ” वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७८ मा संशोधन/परिमार्जन/थप  
सम्बन्धमा

- **Possible Predicate Offence?** (Tick(√)in at least one or more boxes below)

Ancient monument conservation related	Illicit trafficking in arms and ammunition
Any kinds of sexual exploitation including the children	Illicit trafficking in narcotic drugs and psychotropic substances
Black marketing, consumer protection, competition, supply	Illicit trafficking in stolen and other goods
Citizenship, immigration and passport	Insider Dealing and Market Manipulation in securities and commodities
Communication, broadcasting, advertising related	Kidnapping, illegal restraint, hostage taking
Corruption and bribery	Lottery, gambling, donation related
Counterfeiting and piracy of products	Money, banking, finance, foreign exchange, negotiable instruments, insurance, cooperatives related
Counterfeiting of coin and currency	Murder and grievous bodily injury
Disruptive (terrorist) act and terrorism	Participation in an organized crime and racketeering
Election related	Piracy
Environmental Crime	Real estate and property related
Extortion	Smuggling (including custom)
Firm, partnership, company, association related	Tax (including direct and indirect)
Forest, National park and wild animals related crime	Theft or robbery
Forgery	Trafficking in person and migrant smuggling
Fraud	Transportation, education, health, medicine, foreign employment related



नेपाल राष्ट्र बैंकबाट “घ” वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७८ मा संशोधन/परिमार्जन/थप  
सम्बन्धमा

**Note:** While reporting STR/SAR, if any particular offence(s) cannot be linked or if source of fund is not clear, then report should /tick (✓) 'Money Laundering' as an offence/indicator, below:

	Money laundering
--	------------------

**G. Has the Bank/FI taken any action in this context? Give details.**

**H. Attachments checklist:** (Mandatory in case of availability)

SN	Please Tick(✓)	Particulars
1		Citizenship/Passport /other ID OR Registration Certificate/PAN/VAT
2		Account Opening form
3		Updated KYC related documents
4		Account Statement of last 2 years (in excel format)
5		Person and Transaction Tree or Map (if any)
6		Related/Adverse media news/reports and other relevant documents (if any)
7		Other documents (Mention: ..... .....)

**(Compliance Officer or Authorized Signatory)**

.....  
**Signature**

Name:

Designation:

Date:

Phone:

Email:

