केन्द्रीय कार्यालय
बालुवाटार, काठमाडौं
फोन : ४४११४०७
फ्याक्स : ४४१४५५२
E-mail : <nrbbfirdppd@nrb.org.np>
Web Site : www.nrb.org.np
पोष्ट बक्स : ७३

नेपाल राष्ट्र बैंक

बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग

पत्र संख्या : बै.वि.नि.वि./नीति/परिपत्र/१६/०६९/७० मिति: २०६९/१२/२३

इजाजतपत्रप्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु,

महाशय,

यस बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुको लागि देहायका विषयको सम्बन्धमा देहाय बमोजिमको नीतिगत व्यवस्था कायम गरिएको हुँदा सोही बमोजिम गर्नु/गराउनु हुन नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा ७९ ले दिएको अधिकार प्रयोग गरी यो निर्देशन जारी गरिएको छ ।

१. यस बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी एकीकृत निर्देशन, २०६९ को इ.प्रा. निर्देशन नं. १९ को बुँदा नं. (३) को उपबुँदा (४) मा भएको व्यवस्थामा देहायको प्रतिबन्धात्मक व्यवस्था थप गरिएको छ ।

"तर, सम्बन्धित बैंक तथा वित्तीय संस्थाले पत्याएको र एक वा सबै खातामा गरी बढीमा रु. ५ लाखसम्मको मौज्दात रहने साना बचतकर्ताको नयाँ खाता खोलीदिन यस व्यवस्थाले वाधा पुर्‍याएको मानिने छैन । सम्बन्धित बैंक तथा वित्तीय संस्थाले आवश्यक ठानेमा त्यस्ता साना बचतकर्तासँग अन्य थप विवरण तथा कागजात माग गर्न सक्नेछ ।"

साथै, सो निर्देशनको अनुसूची १९.१ मा मिति २०६९।१०।२६ मा जारी परिपत्र नं. १४ बाट संशोधित अनुसूची १९.१ लाई संशोधन गरी यसै साथ संलग्न बमोजिमको संशोधित अनुसूची १९.१ जारी गरिएको छ ।

यो निर्देशन बमोजिमको ग्राहक पहिचान सम्बन्धी व्यवस्था नयाँ ग्राहकको हकमा यसै निर्देशन बमोजिम गर्नुपर्ने र यस निर्देशन बमोजिम लिनुपर्ने विवरण तथा कागजातहरु लिई सकेका पुराना ग्राहकहरुको हकमा पुनः थप विवरण माग गर्न आवश्यक नहुने व्यवस्था समेत कायम गरिएको छ ।

२. यस बैंकबाट मिति २०६९/१०/१७ मा जारी परिपत्र नं. १३ को बुँदा नं. १ बमोजिम संशोधित इ.प्रा.निर्देशन नं. १४ को बुँदा नं. ६ (यस बैंकबाट "क" वर्गका बैंकहरुले यस बैंकको स्वीकृति लिई विदेशमा सम्पर्क/प्रतिनिधि कार्यालय खोल्न सक्ने व्यवस्था) को खण्ड (ख) मा रहेको शर्तको सट्टा देहायको खण्ड (ख) कायम गरी संशोधन गरिएको छ ।

"(ख) *विगत एक वर्ष देखि नियमित रुपमा यस बैंकले तोकेको पूँजीकोष कायम गरेको ।"*

३. इ.प्रा. निर्देशन नं. ६ को बुँदा नं.१ को उपबुँदा नं. (१३) (एक भन्दा बढी व्यक्ति इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाको सञ्चालक/कार्यकारी प्रमुख हुन नपाइने) व्यवस्थामा रहेको प्रतिबन्धात्मक बाक्यांशको सट्टा देहायको प्रतिबन्धात्मक व्यवस्था कायम गरी संशोधन गरिएको छ ।

केन्द्रीय कार्यालय
बालुवाटार, काठमाडौं
फोन : ४४११४०७
फ्याक्स : ४४१४५५२
E-mail : <nrbbfirdppd@nrb.org.np>
Web Site : www.nrb.org.np
पोष्ट बक्स : ७३

नेपाल राष्ट्र बैंक

बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग

"तर लघुवित्त वित्तीय कारोवार गर्ने "घ" वर्गको वित्तीय संस्थामा संचालक नियुक्त गर्न र संगठित संस्थाले शेयर लिएको बैंक तथा वित्तीय संस्थामा आफुले लिएको शेयर अनुपातमा संचालक नियुक्त गर्न बाधा पुर्‍याएको मानिने छैन । एउटा इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाले अर्को इजाजतपत्रप्राप्त संस्था ("घ" वर्ग बाहेक) मा शेयर लगानी (Cross Holding) भई संचालक नियुक्त गर्न यो व्यवस्थाले छुट दिएको मानिने छैन ।"

भवदीय,

(भाष्करमणि ज्ञवाली)
कार्यकारी निर्देशक

बोधार्थ :

१. श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, गभर्नरको कार्यालय ।
२. श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, डेपुटी गभर्नरको कार्यालय ।
३. नेपाल सरकार, अर्थ मन्त्रालय, वित्तीय व्यवस्थापन महाशाखा, सिंहदरबार, काठमाडौं ।
४. श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, बैंक सुपरिवेक्षण विभाग ।
५. श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, विकास बैंक सुपरिवेक्षण विभाग ।
६. श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, वित्त कम्पनी सुपरिवेक्षण विभाग ।
७. श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, लघुवित्त प्रवर्द्धन तथा सुपरिवेक्षण विभाग ।
८. श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, विदेशी विनिमय व्यवस्थापन विभाग ।
९. श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, अनुसन्धान विभाग ।
१०. श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, कानुन महाशाखा ।
११. श्री नेपाल बैंकर्स संघ, हेरिटेजप्लाजा, काठमाण्डौं ।
१२. श्री डेभलपमेण्ट बैंकर्स एसोसिएसन, अनामनगर, काठमाण्डौं ।
१३. श्री नेपाल वित्तीय संस्था संघ, जमल, काठमाण्डौं ।
१४. श्री नेपाल लघुवित्त बैंकर्स संघ, कुलेश्वर, काठमाडौं ।