

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त  
“घ” वर्गका  
लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई  
जारी गरिएको

निर्देशन - २०७०

(मिति २०७०/०४/०१ देखि लागू)

नेपाल राष्ट्र बैंक  
केन्द्रीय कार्यालय  
बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग

२०७० असार

## विषय-सूची

<u>निर्देशन नं.</u>	<u>विषय</u>	<u>पृष्ठ संख्या</u>
१.	न्यूनतम पूँजीकोष तथा चुक्ता पूँजी सम्बन्धी व्यवस्था	१
२.	कर्जा/सापटको वर्गीकरण र कर्जा नोक्सानी सम्बन्धी व्यवस्था	४
३.	कर्जा सापट लगानीमा सीमा सम्बन्धी व्यवस्था	६
४.	लेखा नीति तथा वित्तीय विवरणहरुको ढाँचा सम्बन्धी व्यवस्था	८
५.	जोखिम वर्गीकरण सम्बन्धी व्यवस्था	११
६.	संस्थागत सुशासन सम्बन्धी व्यवस्था	११
७.	सुपरिवेक्षकीय निर्देशन लागू गर्ने कार्य तालिका सम्बन्धी व्यवस्था	२०
८.	लगानी सम्बन्धी व्यवस्था	२१
९.	तथ्याङ्क विवरण सम्बन्धी व्यवस्था	२२
१०.	संस्थापक शेयर नामसारी वा खरीद/बिक्री वा हक हस्तान्तरण सम्बन्धी व्यवस्था	२३
११.	सह-वित्तीयकरण कर्जा सम्बन्धी व्यवस्था	२८
१२.	कर्जा सूचना सम्बन्धी व्यवस्था	२८
१३.	अनिवार्य मौज्दात/वैधानिक तरलता सम्बन्धी व्यवस्था	२९
१४.	शाखा/कार्यालय सम्बन्धी व्यवस्था	३१
१५.	ब्याजदर सम्बन्धी व्यवस्था	३२
१६.	वित्तीय श्रोत संकलन सम्बन्धी व्यवस्था	३३
१७.	विपन्न वर्ग अन्तर्गत प्राप्त कर्जा सम्बन्धी व्यवस्था	३५
१८.	कार्यक्षेत्र विस्तार वा संकुचन तथा गाभ्ने/गाभिने सम्बन्धी व्यवस्था	३५
१९.	ग्राहक पहिचान सम्बन्धी व्यवस्था	३६
२०.	सहायक कम्पनी सम्बन्धी व्यवस्था	३६
२१.	ई-बैंकिङ्ग सेवा सम्बन्धी व्यवस्था	३६
२२.	विविध व्यवस्था सम्बन्धमा	३६



**नेपाल राष्ट्र बैंक**  
**केन्द्रीय कार्यालय**  
**बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग**

यस बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त “घ” वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्था (यस पछि, लघुवित्त वित्तीय संस्था भनिएको) को लागि नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा ७९ ले दिएको अधिकार प्रयोग गरी देहायको निर्देशन जारी गरिएको छ।

**१. न्यूनतम पुँजीकोष तथा चुक्ता पुँजी सम्बन्धी व्यवस्था**

लघुवित्त वित्तीय संस्थाले आफ्नो जोखिम भारित सम्पत्तिको आधारमा प्राथमिक पुँजी ४.०० प्रतिशत र कुल पुँजीकोष ८.०० प्रतिशत कायम गर्नु पर्नेछ। पुँजीकोष भन्नाले प्राथमिक पुँजी र पूरक पुँजीको योग सम्भन्नु पर्दछ।

१.१. देहायका शीर्षकहरूमा रहेको रकम प्राथमिक पुँजीमा समावेश/गणना हुनेछ :-

- (क) चुक्ता पुँजी (साधारण शेयर)
- (ख) प्रस्तावित बोनस शेयर
- (ग) शेयर प्रिमियम
- (घ) फिर्ता नहुने अग्राधिकार शेयर (Irredeemable Preference Share)
- (ङ) साधारण जगेडा कोष
- (च) सञ्चित नाफा/नोक्सान
- (छ) पुँजी फिर्ता जगेडा कोष (Capital Redemption Reserve)
- (ज) पुँजी समायोजन कोष
- (झ) कल्स इन एडभान्स
- (ञ) अन्य स्वतन्त्र कोष

१.२. प्राथमिक पुँजी गणना गर्दा देहायका शीर्षकहरूमा रहेको रकम घटाउनु पर्नेछ :-

- (क) ख्याति (Goodwill),
- (ख) यस बैंकले तोकेको सीमाभन्दा बढी हुने गरी संगठित संस्थाको शेयर तथा सुरक्षणपत्रहरूमा लगानी गरेको रकम,
- (ग) आफ्नो वित्तीय स्वार्थ भएका संगठित संस्थाहरूको शेयर तथा सुरक्षणपत्रमा गरेको सम्पूर्ण लगानी रकम,
- (घ) अवास्तविक सम्पत्ति (Fictitious assets)  
यस प्रयोजनको लागि अनुसन्धान, विकास तथा कम्प्यूटर सफ्टवेयर बाहेकका अन्य अवास्तविक खर्च सम्भन्नु पर्छ।
- (ङ) प्रचलित ऐन तथा कानूनले प्रतिबन्ध गरेका व्यक्ति तथा समूहलाई प्रदान गरेको कर्जा तथा सुविधा।
- (च) यस बैंकको निर्देशन पालना नगरी स्वःप्रयोजनका लागि घरजग्गा खरिद गरेको रकम।

१.३ प्राथमिक पुँजीभन्दा बढी समावेश गर्न नपाइने गरी पूरक पुँजीमा निम्न शीर्षकहरू अन्तर्गत रहेका रकमहरू समावेश गर्नु पर्नेछ :-

(क) सामान्य कर्जा नोक्सानी व्यवस्था

यस शीर्षक अन्तर्गत असल कर्जाको निमित्त व्यवस्था गरिएको रकम समावेश गर्नु पर्नेछ।

असल सहित अन्य कर्जाका लागि यस बैंकबाट तोकिएको अनुपातभन्दा बढी कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गरेको खण्डमा त्यस्तो अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गरेको पूरै रकम समावेश गर्न सकिने छ।

तर, उपरोक्त शीर्षकहरूमा रहेको कुल रकम बैंकको कुल जोखिम भारित सम्पत्तिको १.२५ प्रतिशत भन्दा बढी हुने गरी पूरक पुँजीमा समावेश गर्न पाइने छैन।

(ख) सम्पत्ति पूनर्मूल्याङ्कन कोष

पूरक पुँजी गणना गर्दा सम्पत्ति पूनर्मूल्याङ्कन कोष वापतको रकम समेत समावेश गरी निस्किएको कुल पूरक पुँजीको २ प्रतिशतसम्म गणना गर्न पाइने छ। यस कोषमा रहेको रकम वा कुल पूरक पुँजीको २ प्रतिशतमध्ये जुन कम हुन्छ, सोही रकम मात्र समावेश गर्नु पर्नेछ।

(ग) हाइब्रिड पुँजी उपकरणहरू (Hybrid Capital Instruments)

यस शीर्षक अन्तर्गत देहायका उपकरणहरू पर्नेछन्।

- (१) विना सुरक्षण, पूर्ण चुक्ता हुने, भुक्तानी दिने प्राथमिकता क्रममा निक्षेपकर्ता र साहुहरुभन्दा पछाडि मात्र भुक्तानी पाउन सक्ने तथा घाटामा समेत सहभागी हुने वा साधारण पुँजीमा परिणत गर्न सक्ने वा नसक्ने गरी जारी गरेका सुरक्षणपत्रहरु ।
- (२) यस बैंकले स्वीकृति दिएमा बाहेक धारकले आफ्नो इच्छा अनुरूप भुक्तानी प्राप्त गर्न नसक्ने गरी जारी गरेका उपकरणहरु ।

तर, कुनै एक इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाले जारी गरेको हाइब्रिड पुँजी उपकरणहरु (Hybrid Capital Instruments) अन्य इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाले धारण (खरिद) गर्न पाउने छैन ।

(घ) सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक ऋण (Subordinated Term Debt)

पाँच वर्षभन्दा बढी भुक्तानी अवधि भएको, निक्षेपकर्ताहरुभन्दा पछाडि मात्र भुक्तानी पाउने गरी कुनै पनि सुरक्षण नराखी जारी गरेको ऋणपत्रहरु र सीमित भुक्तानी अवधि भएका/अवधि तोकिएका फिर्ता हुन सक्ने अग्राधिकार शेयरहरु यस अन्तर्गत समावेश हुनेछन् । यी उपकरणहरुको घट्दो मूल्यलाई जनाउन लघुवित्त वित्तीय संस्थाले यस्ता उपकरणहरुको मूल्यमा पछिल्लो पाँच वर्षदेखि **कमिमा** बीस प्रतिशतले घटाउदै लैजानु पर्नेछ । कुनै लघुवित्त वित्तीय संस्थाले लामो अवधिपछि वा विभिन्न चरणहरुमा साधारण शेयरमा परिणत हुने वा तोकिएका शर्तहरु पूरा गरेर मात्र फिर्ता हुने शर्तमा यस्तो उपकरण जारी गरेको अवस्थामा साधारण शेयरमा परिणत भएको रकम चुक्ता पुँजीमा र शेयरमा परिणत नभएको रकम यस अन्तर्गत राखी पूरक पुँजीमा गणना गर्न सकिनेछ ।

तर, यस्ता उपकरणहरु जारी गर्दा आफ्नो प्राथमिक पुँजीको पचास प्रतिशतभन्दा बढी रकम उठाउन पाइने छैन ।

(ङ) लगानी समायोजन कोष

निर्देशन नं. ८ अन्तर्गत खडा भएको लगानी समायोजन कोषको रकम पूरक पुँजी वापत गणना गर्न सकिनेछ ।

(च) सटही समीकरण कोष

विदेशी विनिमयको मौज्जात हुने लघुवित्त वित्तीय संस्थाले कायम गरेको सटही समीकरण कोषको रकम पूरक पुँजी प्रयोजनका लागि गणना गर्न सकिनेछ ।

१.४ पुँजीकोष गणना गर्ने प्रयोजनको लागि सम्पत्तिलाई निम्नानुसार विभाजन गरी छुट्टाछुट्टै जोखिम भार प्रदान गरिएको छ । सम्पत्ति शीर्षकको रकमलाई भार दिइएको प्रतिशतले गुणन गरी कुल जोखिम भारित सम्पत्तिको योग निकाल्नु पर्नेछ ।

(क) वासलात भित्रका सम्पत्तिहरुमा जोखिम भार:

वासलातभित्रका शीर्षक	जोखिम भार (प्रतिशत)
नगद मौज्जात	०
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्जात	०
नेपाल सरकारको सुरक्षणपत्रमा गरिएको लगानी	०
नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्रमा गरेको लगानी	०
आफ्नै मुद्दति रसिदको धितोमा पूर्ण सुरक्षित हुने गरी प्रदान गरेको मुद्दति रसिद धितो कर्जा	०
सरकारी सुरक्षणपत्रको धितोमा पूर्ण सुरक्षित हुने गरी प्रदान गरेको कर्जा	०
सरकारी सुरक्षणपत्रको पाउनु पर्ने ब्याज रकम (Accrued Interest)	०
बैंक/वित्तीय संस्थाहरुमा रहेको मौज्जात/मुद्दति रसिदको दावी (Claims)*	२०
मागेको बखत प्राप्त हुने रकम (Money at Call)	२०
अन्तर बैंक/संस्था सापटी	२०
शेयर, डिभेन्चर एवं बण्डमा भएको लगानी	१००
अन्य लगानीहरु	१००
कर्जा, सापट (कुल रकम)**	१००
स्थीर सम्पत्तिहरु	१००
पाउनु पर्ने अन्य खुद ब्याज रकम (कुल पाउनु पर्ने ब्याज - सरकारी ऋणपत्र तथा वचत पत्रको ब्याज- ब्याज मुलतवी)	१००
अन्य सबै सम्पत्तिहरु (खुद अग्रिम कर दाखिला बाहेक)	१००

\* एकहप्ताको अग्रिम सूचनामा फिर्ता लिन सकिने गरी स्वदेशी बैंक तथा वित्तीय संस्थामा लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुले राखेको तीन महिना वा सो भन्दा बढी अवधिका मुद्दति निक्षेप । यस प्रयोजनको लागि निक्षेप राख्ने समयभन्दा ठिक अघिल्लो त्रयमासको पुँजी पर्याप्तता (Capital Adequacy) को आधारमा तोकिएको पुँजी पर्याप्तता कायम गरेका बैंक तथा वित्तीय संस्थामा राखिएको मुद्दति निक्षेपलाई मात्र मान्यता दिइनेछ ।

\*\* मुद्दति रसिद, नेपाल राष्ट्र बैंक ऋणपत्र र सरकारी सुरक्षणपत्रको धितोमा प्रवाहित कर्जा र अन्तर्राष्ट्रिय श्रेणिकृत बैंकको जमानतमा प्रदान गरिएको कर्जा बाहेक ।

(ख) वासलात बाहिरका कारोवारमा जोखिम भार

वासलात बाहिरका कारोवारहरु	जोखिम भार (प्रतिशत)
जमानत	१००
अपरिवर्त्य कर्जा प्रतिबद्धता (Irrevocable Loan Commitment)	१००
आयकर वापत सम्भावित दायित्व	१००
Acceptance सहित अन्य सबै प्रकारका सम्भावित दायित्वहरु	१००
चुक्ता वा भुक्तान हुन बाँकी शेयर लगानी	१००
भुक्तानीको लागि दावी परेको जमानत	२००
संस्थाउपर दावी परेको तर संस्थाले दायित्व स्वीकार नगरेको दायित्वहरु	२००

१.५ पूँजीकोष अनुपात निर्धारण सूत्र

पूँजीकोष अनुपातको निर्धारण निम्नानुसार गर्नु पर्नेछ ।

$$(क) \text{ प्राथमिक पूँजी अनुपात} = \frac{\text{प्राथमिक पूँजी}}{\text{जोखिम भारित सम्पत्तिको योग}} \times १००$$

$$(ख) \text{ पूँजीकोष अनुपात} = \frac{\text{प्राथमिक पूँजी} + \text{पूरक पूँजी}}{\text{जोखिम भारित सम्पत्तिको योग}} \times १००$$

$$\text{जोखिम भारित सम्पत्तिको योग} = \frac{\text{वासलातभित्रका कुल जोखिम भारित सम्पत्ति} + \text{वासलात बाहिरका कुल जोखिम भारित कारोवार}}$$

१.६ लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुले जुनसुकै बखत पनि तोकिएको अनुपातमा न्यूनतम पूँजीकोष कायम गर्नु पर्नेछ । प्रत्येक महिनाको मसान्तको वित्तीय विवरणहरुको आधारमा संलग्न निर्देशन फा.नं. १.१ र १.२ बमोजिम पूँजीकोष सम्बन्धी विवरणहरु तयार गरी आन्तरिक लेखापरीक्षकबाट प्रमाणित गराई यस बैंकको बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग तथा लघुवित्त प्रवर्द्धन तथा सुपरिवेक्षण विभागमा प्रत्येक महिना समाप्त भएको मितिले एक महिना भित्र पठाई सक्नु पर्नेछ । कथंकदाचित मासिक रूपमा आन्तरिक लेखापरीक्षण गराएर पेश गर्न नसकेमा मासिक विवरणमा सो व्यहोरा खुलाउनु पर्नेछ । तर, त्रयमासको अन्त्यको विवरण भने अनिवार्यरूपमा आन्तरिक लेखापरीक्षकबाट प्रमाणित गराएर नै पेश गर्नु पर्नेछ ।

१.७ पूँजीकोष पर्याप्त नभएका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुको व्यवसायिक अवस्थाबारे जानकारी लिन यस बैंकले आवश्यक ठानेमा मूल्यांकन लेखापरीक्षण (Due Diligence Audit) गराउन सक्नेछ र सो वापत लाग्ने खर्च सम्बन्धित संस्थाले नै भुक्तानी गर्नु पर्नेछ ।

१.८ पूँजीकोष सम्बन्धी निर्देशनहरुको पालना नभएमा देहाय बमोजिमको कारवाही हुनेछ:

(क) तोकिएको अनुपातमा पूँजीकोष कायम गर्न नसकेमा पैतीस दिनभित्र पूँजीकोष कायम रहन नसकेको कारण तथा पूँजीकोष पर्याप्त बनाउन तयार गरेको पूँजी योजना वा कार्यक्रम संचालक समितिले यस बैंक समक्ष पेश गर्नु पर्नेछ । यसरी पेश गरिएको प्रस्तावित योजना वा कार्यक्रममा यस बैंकले तोकेको अवधिभित्र पूँजीकोष कायम गरिसक्नु पर्ने गरी निर्देशन दिन सक्नेछ । पूँजीकोष पर्याप्त नभएको अवस्थामा लाभांश तथा बोनस शेयर वितरण गर्न पाइने छैन ।

(ख) कुनै आर्थिक वर्षको बीचको कुनै अवधिमा तोकिएको अनुपातमा न्यूनतम पूँजीकोष कायम गर्न नसकेको भएता पनि सोही आर्थिक वर्षको अन्त्यमा तोकिएको अनुपातमा न्यूनतम पूँजीकोष कायम भएको आधारमा नगद लाभांश तथा बोनस शेयर वितरण गर्न पाइने छैन । यो व्यवस्थाले सो आर्थिक वर्षको अन्त्यमा वाह्य लेखापरीक्षकबाट प्रमाणित वित्तीय विवरणबाट तोकिएको अनुपातमा न्यूनतम पूँजीकोष कायम भएको आधारमा स्वीकृत पूँजी योजना अनुसारको बोनस शेयर घोषणा/वितरण गर्न बाधा पर्ने छैन ।

१.९ न्यूनतम चुक्ता पूँजी सम्बन्धमा

बैंक/वित्तीय संस्था संस्थापना एवं वित्तीय कारोवार गर्ने इजाजतपत्र सम्बन्धी नीतिगत एवं प्रक्यागत व्यवस्था, २०६३ मा गरिएको व्यवस्था अनुसार लघुवित्त वित्तीय संस्थाको न्यूनतम चुक्ता पूँजी देहाय बमोजिम हुनुपर्ने छ ।

राष्ट्रियस्तर	क्षेत्रीयस्तर*	४-१० जिल्ला*	१-३ जिल्ला*
रु. १० करोड	रु. ६ करोड #	रु. २ करोड c/	रु. १ करोड

\* काठमाडौं उपत्यका बाहेक । यस्ता लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुको कार्य क्षेत्र/परियोजना तोकिएका जिल्लाहरुमा सीमित रहने ।

c/ पहाडी क्षेत्रका थप ५ जिल्लामा समेत ।

# विकास क्षेत्रभित्र सञ्चालन हुने ।

## २ कर्जा सापटको वर्गीकरण र कर्जा नोक्सानी व्यवस्था

२.१ लघुवित्त वित्तीय संस्थाले प्रवाह गरेको कर्जा/सापटको साँवा वा ब्याज भुक्तानी हुनु पर्ने भाका नाघेको अवधिका आधारमा सम्पूर्ण कर्जा सापटलाई देहाय बमोजिम वर्गीकरण गर्नु पर्नेछ ।

- (क) असल (Pass) : भाका ननाघेका र ३ महिनासम्म भाका नाघेका कर्जा/सापट ।  
(ख) कमसल (Sub-standard) : ३ महिनादेखि बढीमा ६ महिनासम्म भाका नाघेका कर्जा/सापट ।  
(ग) शंकास्पद (Doubtful) : ६ महिनादेखि बढीमा १ वर्षसम्म भाका नाघेका कर्जा/सापट ।  
(घ) खराव (Loss) : १ वर्षभन्दा बढी अवधिले भाका नाघेका कर्जा/सापट ।

२.२ यस निर्देशन बमोजिम वर्गीकरण गरिएका कर्जा सापटको लागि बक्यौता साँवा रकमको आधारमा देहाय बमोजिम कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम गर्नु पर्नेछ :-

कर्जा वर्गीकरण	न्यूनतम कर्जा नोक्सानी व्यवस्था
(क) असल	१ प्रतिशत
(ख) कमसल	२५ प्रतिशत
(ग) शंकास्पद	५० प्रतिशत
(घ) खराव	१०० प्रतिशत

तर, सुरक्षण गरिएका कर्जाहरूको हकमा यस उपबुँदामा उल्लेख गरिएको व्यवस्थाको पच्चीस प्रतिशत मात्र कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम गरे पुग्ने छ ।

**टिप्पणी:** असल कर्जाको लागि गरिएको कर्जा नोक्सानी व्यवस्थालाई “सामान्य कर्जा नोक्सानी व्यवस्था (General Loan Loss Provision)” र अन्य कर्जाको लागि गरिएको कर्जा नोक्सानी व्यवस्थालाई “विशेष कर्जा नोक्सानी व्यवस्था (Specific Loan Loss Provision)” को रूपमा लिइने छ ।

२.३ लघुवित्त वित्तीय संस्थाले एक वर्षभन्दा बढि समयको लागि कर्जा प्रवाह गर्दा किस्ताबन्दीमा भुक्तानी कायम हुने गरी प्रवाह गर्नुपर्ने छ । तर, एक वर्षभन्दा कम अवधिको लागि कर्जा प्रवाह गर्दा समेत किस्ताबन्दीमा भुक्तानी कायम हुने गरी प्रवाह गर्न सकिने छ । यसरी किस्ताबन्दीमा कर्जा प्रवाह गरिएको हकमा देहाय बमोजिम कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम गर्नुपर्ने छ ।

(क) किस्ता रकमले १ वर्षभन्दा कम अवधिले भाका नाघेको अवस्थामा त्यस्तो किस्ता रकमलाई मात्र खराव कर्जामा वर्गीकरण गरी कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम गर्नुपर्ने छ । तर, संस्थाले सम्पूर्ण कर्जा रकमलाई नै खराव कर्जामा वर्गीकरण गर्न चाहेमा यो व्यवस्थाले बाधा पुगेको मानिने छैन ।

(ख) किस्ता रकमले १ वर्षभन्दा बढी अवधिले भाका नाघेको अवस्थामा सम्पूर्ण कर्जा रकमलाई नै खराव कर्जामा वर्गीकरण गरी कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम गर्नुपर्ने छ ।

२.४ लघुवित्त वित्तीय संस्थाले कर्जा प्रवाह गर्दा एकाघर परिवारका सदस्यको नाममा भएको धितो बाहेक अन्य व्यक्ति/संस्थाको नाममा भएको धितोमा मात्र प्रवाहित कर्जालाई यस निर्देशन बमोजिम वर्गीकरण गरी असल, कमसल र शंकास्पद कर्जामा पर्ने भए सो वर्गमा तोकिएको प्रतिशतको अतिरिक्त बीस प्रतिशत थप कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम गर्नुपर्ने छ ।

२.५ लघुवित्त वित्तीय संस्थाले चाहेमा माथिल्लो वर्गको कर्जा सापटहरूलाई तल्लो वर्गमा वर्गीकरण गर्न कुनै बन्देज लगाइएको छैन । उदाहरणका लागि कमसल कर्जालाई शंकास्पद वा खराव कर्जामा र शंकास्पदलाई खराव कर्जामा वर्गीकरण गर्न पाइने छ ।

### २.६ खराव कर्जा सम्बन्धी थप व्यवस्था

भाका नाघेको वा ननाघेको कुनै पनि कर्जामा देहायको कुनै कैफियत देखिएमा त्यस्तो कर्जा तथा सापटलाई खराव कर्जामा वर्गीकरण गर्नु पर्नेछ :-

- (क) सुरक्षणको बजार मूल्यले कर्जाको सुरक्षण हुन नसक्ने भएमा,  
(ख) ऋणी टाट पल्टेमा वा टाट पल्टेको घोषणा भएमा,  
(ग) ऋणी हराएमा वा गायब भएमा,  
(घ) परियोजना/व्यवसाय संचालन हुने अवस्था नरहेमा, परियोजना वा व्यवसाय सञ्चालनमा नभएमा,  
(ङ) ऋणी कर्जा सूचना केन्द्रको कालोसूचीमा रहेको जानकारी भएको अवस्थामा,

२.७ कर्जा नोक्सानी व्यवस्थालाई देहायको अवस्था बाहेक समायोजन गर्न पाइने छैन :-

- (क) कर्जा अपलेखन भएमा वा

- (ख) कर्जाको भुक्तानी किस्ताबन्दी वा आंशिक रुपमा भएमा कर्जा वर्गीकरण अनुरूपको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम गर्दा भुक्तानी भएको हदसम्मको कर्जा वापत गरिएको कर्जा नोक्सानी व्यवस्थालाई Write back गरी समायोजन गर्न सकिने ।

## २.८ भुक्तानी तालिका सम्बन्धमा

लघुवित्त वित्तीय संस्थाले कर्जा प्रवाह गर्दा सो को साँवा ब्याज असुल हुने भुक्तानी तालिका ऋणीलाई उपलब्ध हुने व्यवस्था मिलाउनु पर्ने छ । कर्जा प्रवाह गरेको किस्ता असुली सम्बन्धी कार्यतालिका निर्माण गर्दा किसानले उत्पादन गर्ने बाली भित्र्याउने समय वा आय आर्जन हुने समय र कर्जाको किस्ता भुक्तानी गर्ने समय बीच सकेसम्म तालमेल मिल्ने किसिमले त्यस्तो कार्य तालिका निर्माण गर्नुपर्ने छ ।

- २.९ लघुवित्त वित्तीय संस्थाले किस्ताबन्दीमा चुक्ता हुने गरी कर्जा प्रवाह गर्दा ग्रेस अवधि दिने नदिने सम्बन्धमा स्पष्ट व्यवस्था गरी लागू गर्नुपर्ने छ ।

## २.१० गैर बैकिङ्ग सम्पत्तिको नोक्सानी व्यवस्था र लिलाम बिक्री सम्बन्धमा

- (क) लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुले सकार गरेको गैर बैकिङ्ग सम्पत्तिमा सकार गरेकै मितिदेखि शत प्रतिशत नोक्सानी व्यवस्था कायम गर्नु पर्नेछ ।
- (ख) गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति बिक्री भएको अवस्थामा तत्काल त्यस्तो सम्पत्तिका लागि खडा गरिएको नोक्सानी व्यवस्थाको आवश्यक हिसावमिलान गर्नु पर्नेछ ।
- (ग) लघुवित्त वित्तीय संस्थाले धितो सुरक्षणलाई गैर बैकिङ्ग सम्पत्तिको रुपमा सकार गर्दा तथा सकार गरेको गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति लिलाम बिक्री गर्ने सम्बन्धमा देहाय बमोजिम गर्नु पर्नेछ :
- (१) आफ्नो संस्थाको नाममा रहेको गैर बैकिङ्ग सम्पत्तिको लिलाम गर्नुपूर्व स्वतन्त्र मूल्यांकनकर्ताबाट मूल्यांकन गराउनु पर्नेछ । अधिक/न्यून मूल्यांकन गराउन पाइने छैन ।
- (२) आर्थिक प्रशासन विनियमावलीमा धितो सुरक्षण/गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति लिलाम सम्बन्धमा पारदर्शी र स्पष्ट व्यवस्था गरी लघुवित्त वित्तीय संस्थाको हित संरक्षण हुने गरी बिक्री गर्नु पर्नेछ ।
- (३) यसरी गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति सकार गरी लिंदा लिलाम हुन नसकेको सुरक्षण वापत राखिएको सम्पूर्ण सम्पत्तिलाई नै लिनु पर्नेछ, आंशिक रुपमा मात्र लिन पाइने छैन ।
- (४) यसरी सकार गरी लिएको सम्पत्तिलाई यथासम्भव छिटो बिक्री गर्नु पर्नेछ । लघुवित्त वित्तीय संस्थाको आफ्नै प्रयोजनलाई आवश्यक भएमा सो को उपयोगका लागि संचालक समितिबाट स्वीकृत गराई यस बैकलाई समेत जानकारी गराउनु पर्नेछ ।
- (५) गैर बैकिङ्ग सम्पत्तिको रुपमा लघुवित्त वित्तीय संस्थाले सकार गरेको सम्पत्ति धितो सुरक्षण धनी (गैर बैकिङ्ग सम्पत्तिमा आउनु अघिको धनी) लाई फिर्ता गर्दा गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति लेखांकन गर्दाको मूल्यमा नघट्ने गरी सम्बन्धित संस्था र सम्बन्धित सुरक्षण धनीबीचको आपसी वार्ताद्वारा सम्बन्धित सुरक्षण धनीलाई मात्र धितो/सुरक्षण फिर्ता गर्न भने यो निर्देशनले बाधा पुर्‍याएको मानिने छैन ।

## २.११ निक्षेप राख्न तथा कर्जाको कारोवार गर्ने सम्बन्धमा

लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुले बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ बाहेक अन्य प्रचलित कानून बमोजिम निक्षेप परिचालन तथा कर्जाको कारोवार गरिरहेका संस्थाहरुमा निक्षेप राख्न तथा कर्जाको कारोवार गर्न पाइने छैन । तर, थोक कर्जा कारोवार गर्ने लघुवित्त वित्तीय संस्थाको हकमा भने उपरोक्त व्यवस्था लागू हुने छैन ।

## २.१२ धितो फुकुवा सम्बन्धमा

लघुवित्त वित्तीय संस्थाले आफुले गरेको कर्जा लगानी बमोजिम असुल उपर गर्नु पर्ने सम्पूर्ण रकम असुल भई सकेपछि सुरक्षण वापत राखिएको धितो तत्काल फुकुवाको लागि सम्बन्धित कार्यालयमा लेखी पठाउनु पर्नेछ ।

## २.१३ कर्जा सापटको वर्गीकरण विवरण पठाउने सम्बन्धमा

लघुवित्त वित्तीय संस्थाले आर्थिक वर्षको आश्विन, पौष, चैत्र र आषाढ मसान्तमा कर्जा वर्गीकरण गरी संलग्न निर्देशन फा.नं. २.१ अनुसारको विवरणहरु त्रयमास समाप्त भएको एक महिनाभित्र यस बैंकको बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग र सम्बन्धित सुपरिवेक्षण विभागमा पठाउनु पर्नेछ । साथै, सम्बन्धित लघुवित्त वित्तीय संस्थाले संलग्न निर्देशन फा.नं. २.२ बमोजिमको विवरणलाई अर्धवार्षिक रुपमा तयार गरी राख्नुपर्ने छ ।

### ३. कर्जा सापट लगानीका सीमा

३.१ थोक कर्जा कारोवार गर्ने लघुवित्त वित्तीय संस्थालाई देहाय बमोजिमको कर्जा सीमा कायम गरिएको छ ।

थोक कारोवार गर्ने लघुवित्त वित्तीय संस्थाले एउटै ग्राहक, फर्म, कम्पनी, संस्था वा आपसी सम्बन्ध भएका ग्राहकहरूको समूहलाई प्रदान गरिने कर्जाको सीमा प्राथमिक पुँजीको बढीमा २५ प्रतिशत कायम गरिएको छ ।

यस प्रयोजनको लागि आपसी सम्बन्ध भएका ग्राहकहरूको समूहलाई देहायका अवस्थामा एउटै समूह मानिने छ । संस्थाले एउटा ग्राहक वा आपसी सम्बन्ध भएका ग्राहकहरूको अभिलेख अर्धवार्षिक रुपमा तयार गरी एक महिनाभित्र यस बैंकको बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग तथा लघुवित्त प्रवर्द्धन तथा सुपरिवेक्षण विभागमा पठाउनु पर्नेछ :-

- (क) कुनै संस्थाले अर्को संस्थाको पच्चीस प्रतिशत वा सोभन्दा बढी शेयर वा नियन्त्रण लिएको वा कायम भए त्यस्ता दुवै संस्थाहरू,
- (ख) एकै समूहका भनी आवद्ध रहेका फर्म, संस्था वा त्यस्ता समूहका सदस्यहरू,
- (ग) खण्ड (ख) बमोजिम एउटा ग्राहकले अर्को ग्राहक वा संस्थालाई जमानत दिएको भए त्यस्ता संस्थाहरू,
- (घ) एक आपसमा व्यक्तिगत जमानी दिई Cross Guarantee रहेको छ भने त्यस्तो जमानी दिने/लिने व्यक्तिहरू,
- (ङ) संस्था संचालन, नियन्त्रण वा व्यवस्थापनमा प्रत्यक्ष संलग्न व्यक्ति वा निजको एकाघरमा बसोबास गरी आएका वा छुट्टाभिन्न भएका पति वा पत्नी, छोरा, छोरी, धर्मपुत्र, धर्मपुत्री, बाबु, आमा, सौतेनी आमा र आफूले पालनपोषण गर्नु पर्ने दाजु, भाइ, तथा दिदी, बहिनी ।

३.२ खुद्रा कर्जा कारोवार गर्ने लघुवित्त वित्तीय संस्थालाई देहाय बमोजिमको कर्जा सीमा कायम गरिएको छ ।

- (क) विपन्न तथा न्यून आय भएका व्यक्तिलाई सामूहिक जमानीमा लघु उद्यम वा व्यवसाय संचालन गर्न प्रति समूह सदस्य बढीमा एक लाख रुपैयासम्म लघुकर्जा उपलब्ध गराउन सकिने छ ।
- (ख) नवीकरणीय ऊर्जा प्रविधि अन्तर्गत Solar Home Systems र/वा Bio-gas प्रयोजनको लागि प्रति परिवार बढीमा साठीहजार रुपैयासम्म लघुकर्जा उपलब्ध गराउन सकिने छ ।
- (ग) विपन्न तथा न्यून आय भएका व्यक्तिलाई स्वीकारयोग्य धितो लिई लघु उद्यम वा व्यवसाय संचालन गर्न प्रति समूह सदस्य बढीमा रु. तीन लाख रुपैयासम्म लघुकर्जा उपलब्ध गराउन सकिने छ ।
- (घ) समूहमा आवद्ध नभएका विपन्न तथा न्यून आय भएका व्यक्तिलाई पर्याप्त धितो लिई बढीमा रु. साठी हजार सम्मको लघुकर्जा प्रदान गर्न सकिने छ ।
- (ङ) धितो लिई प्रवाह गरिने सबै किसिमको कर्जा कुल कर्जाको बढीमा एक तिहाई भन्दा बढी हुन हुने छैन ।
- (च) एकाघर परिवारका कुनै सदस्यले लिएको लघुकर्जा उपयुक्त कारण सहित सोही एकाघर परिवारका अन्य सदस्यको नाममा हस्तान्तरण/परिवर्तन गर्न सकिने छ ।
- (छ) लघुवित्त वित्तीय संस्थाले एउटा धितोका आधारमा एकभन्दा बढि व्यक्तिलाई कर्जा प्रवाह गर्न पाइने छैन ।
- (ज) लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूले लघुकर्जा प्रवाह गर्दा समूहमा आवद्ध गराउने व्यवस्थालाई प्राथमिकता दिने गरी कार्यविधि तयार गरी सोको प्रभावकारी कार्यान्वयन गर्ने गराउने व्यवस्था मिलाउनु पर्ने छ ।

#### स्पष्टीकरण

यस उपदफाको प्रयोजनको लागि "लघु उद्यम" भन्नाले दशजना भन्दा कम व्यक्ति काममा संलग्न भई संचालित हुने आयमूलक व्यवसाय सम्झनु पर्छ ।

३.३ राष्ट्रियस्तर बाहेकका अन्य लघुवित्त वित्तीय संस्थाले स्वीकृत भौगोलिक कार्यक्षेत्र बाहिर कर्जा प्रवाह गर्न पाइने छैन ।

३.४ अधिकेन्द्रित जोखिम (Concentration Risk) न्यूनीकरण गर्ने व्यवस्था

यस बुँदामा उल्लेख गरिएको सीमा भन्दा बढी कर्जा प्रदान गरेमा त्यसबाट उत्पन्न हुने अधिकेन्द्रित जोखिम खाम्नको लागि सीमाभन्दा बढी प्रदान गरिएको कर्जाको शत प्रतिशत थप कर्जा नोक्सानी व्यवस्था (Loan Loss Provision) कायम गर्नु पर्नेछ ।



## ४. लेखा नीति तथा वित्तीय विवरणहरूको ढाँचा सम्बन्धी व्यवस्था

### ४.१ वित्तीय विवरण सम्बन्धी मार्गदर्शन

लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूले देहाय बमोजिमको मार्गदर्शनभित्र रही वित्तीय विवरणहरू तयार गर्नु पर्नेछ ।

#### क. आर्थिक वर्षको परिभाषा

लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूले श्रावण १ गतेदेखि आषाढ मसान्तसम्मको अवधिलाई आर्थिक वर्षको रूपमा मान्नु पर्नेछ । तर संस्थापना भएको वर्षको लागि संस्थापना भएको मितिदेखि आषाढ मसान्तसम्मको अवधिलाई आर्थिक वर्ष मान्नु पर्नेछ ।

#### ख. नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको ढाँचालाई वैधानिक ढाँचा (Statutory Form) को रूपमा लिनु पर्ने

लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूले आफ्नो वासलात र नाफा-नोक्सान हिसाव, नगद प्रवाह विवरण र अन्य अनुसूची तथा विवरणहरू यस बैंकले तोकिएको ढाँचा र तरिका अनुसार तयार गर्नु पर्नेछ । यसप्रकार तयार गरिएको विवरण सालतमाम भएको ५ (पाँच) महिनाभित्र लेखापरीक्षण सम्पन्न गराउनु पर्नेछ ।

#### 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/IFRS) लाई आधारको रूपमा लिनु पर्नेछ ।

#### घ. वित्तीय विवरणहरू प्रकाशन गर्नु पर्ने

लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूले कानुनी व्यवस्था र तोकिएको अवधिभित्र लेखापरीक्षण सम्पन्न भइसकेपछि संलग्न निर्देशन फा.नं. ४.१ बमोजिमको वासलात, नाफा-नोक्सान हिसाव र नगद प्रवाह विवरणका साथै यी वित्तीय विवरणहरूसँग सम्बन्धित सबै अनुसूचीहरू तथा विवरणहरू वार्षिक प्रतिवेदन पुस्तिकामा प्रकाशित गर्नु पर्नेछ । साथै, सर्वसाधारणको जानकारीको लागि वासलात, नाफा-नोक्सान हिसाव, नगद प्रवाह विवरण र यस निर्देशनको पूँजीकोष तालिका (अनुसूची नं.४.२४/४.२४(क)) र प्रमुख सूचकाङ्क (अनुसूची नं. ४.२५) अनुसारको विवरण राष्ट्रियस्तरका संस्थाको हकमा राष्ट्रियस्तर र क्षेत्रीय वा जिल्लास्तरका संस्थाको हकमा क्षेत्रीय वा जिल्लास्तरका पत्रिकामा प्रकाशित गर्नु पर्नेछ । उपरोक्त विवरणहरू सम्बन्धित संस्थाले आफ्नो सूचना पाटीमा मात्रै टाँस्न पनि सकिनेछ ।

यस बैंकको निर्देशन बमोजिम यस बैंकको विभिन्न विभाग तथा कार्यालयहरूमा पेश गर्नु पर्ने विभिन्न तथ्याङ्क फारामहरू तथा प्रकाशन गर्नु पर्ने गरी तोकिएका विवरण सम्बन्धी अन्य कुनै पनि निर्देशनलाई यस निर्देशनले बाधा पुऱ्याएको मानिने छैन ।

- (१) लघुवित्त संस्थाहरूले सम्पूर्ण शाखाहरूको समेत कारोबार समावेश गरी वास्तविक एकीकृत वित्तीय विवरण लगायत प्रमुख वित्तीय परिसूचकहरू (Major Financial Indicators) को विवरण हरेक त्रयमासको महिना व्यतित भएको मितिले ३५ दिनभित्र राष्ट्रियस्तरका संस्थाको हकमा राष्ट्रियस्तर र क्षेत्रीयस्तरका संस्थाको हकमा क्षेत्रीय वा जिल्लास्तरका दैनिक पत्रिकामा अनिवार्य रूपमा प्रकाशित गरी सो को एक प्रति बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग र लघुवित्त प्रवर्द्धन तथा सुपरिवेक्षण विभागलाई समेत उपलब्ध गराउनु पर्नेछ । (संलग्न ने.रा.बैंक निर्देशन फा.नं. ४.२)
- (२) लघुवित्त संस्थाहरूले त्रैमासिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्दा अनिवार्य रूपमा आन्तरिक लेखापरीक्षकबाट प्रमाणित गराएर मात्र प्रकाशन गर्नु पर्नेछ ।
- (३) हरेक आर्थिक वर्षको अन्त्यमा सम्बन्धित संस्थाको अपरिष्कृत वित्तीय विवरण र लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरणबीच देखिएको अन्तर सम्बन्धमा कारण खुलाई तालिकाकै रूपमा संस्थाको वार्षिक प्रतिवेदनको अलगगै पानामा संलग्न ने.रा.बैंक अनुसूची ४.२९ को ढाँचामा प्रकाशित गर्नु पर्नेछ ।
- (४) लघुवित्त संस्थाहरूले वित्तीय विवरण प्रकाशित गर्दा उक्त अवधिको कर्मचारी बोनस, आयकर व्यवस्था लगायतका सम्पूर्ण खर्चहरूलाई समावेश गरेर मात्र प्रकाशित गर्नु पर्नेछ ।
- (५) लघुवित्त संस्थाहरूले सर्वसाधारणको जानकारीको लागि अपरिष्कृत वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्दा “सुपरिवेक्षण गर्ने निकाय तथा बाह्य लेखापरीक्षकले थप/घट गर्न निर्देशन दिएमा परिष्कृत वित्तीय विवरणमा फरक पर्न सक्नेछ” भन्ने व्यहोराको फुटनोट राखी प्रकाशन गर्नु पर्नेछ ।
- (६) ऐन, नीति, नियम तथा निर्देशनमा स्पष्ट गरिएका विषयमा समेत बैंक व्यवस्थापनले समयमै समायोजन नगरी वित्तीय विवरणमा फरक परेको अवस्थामा सम्बन्धित संस्थालाई आवश्यक कारवाही गरिनेछ ।

- ड. आन्तरिक प्रयोजनको निमित्त लेखा राख्ने  
यस निर्देशनले सम्बन्धित लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूको आन्तरिक प्रयोजनको निमित्त तयार गरिने अन्य लेखा विवरणहरूलाई बाधा पुऱ्याएको मानिने छैन ।
- च. नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको ढाँचा र शीर्षकमा कुनै परिवर्तन गर्न नपाइने  
वासलात तथा नाफा-नोक्सान हिसावको साथै अनुसूचीहरूमा तोकिएको कुनै शीर्षक अन्तरगत रकम नरहेको भए तापनि सो शीर्षक कायमै राखी यस बैंकले तोकेको ढाँचामा कुनै परिवर्तन गर्न पाइने छैन । तर, अनुसूचीहरूमा उल्लेख भएको “अन्य” शीर्षकभित्र रहने गरी आवश्यकतानुसार अरु शीर्षकहरू समावेश गर्न सकिनेछ ।
- छ. वित्तीय विवरणहरू पेश गर्नु पर्ने  
लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूले आफ्नो वार्षिक हिसावको आधारमा तयार पारेको वित्तीय विवरण बाह्य लेखापरीक्षकबाट प्रारम्भिक लेखापरीक्षण कार्य समाप्त भएपछि उक्त प्रारम्भिक प्रतिवेदन, सो प्रतिवेदन उपर व्यवस्थापनको जवाफ तथा सोका आधारमा तयार पारिएको वित्तीय विवरणहरू (वासलात, नाफा नोक्सान हिसाव, नगद प्रवाह विवरण तथा यस बैंकको निर्देशन अनुसारका सम्पूर्ण अनुसूचीहरू, कर्जा नोक्सानी व्यवस्थाको विवरण समेत) लघुवित्त प्रवर्द्धन तथा सुपरिवेक्षण विभागमा स्वीकृतिका लागि पेश गर्नु पर्नेछ । यस बैंकबाट उक्त विवरणका आधारमा गैरस्थलगत सुपरिवेक्षण गरी कुनै संशोधन गर्नु पर्ने देखिएमा सोको समायोजन आर्थिक वर्षको वित्तीय विवरणमा समावेश गर्नु पर्ने गरिएको छ । यसरी समायोजित वित्तीय विवरणहरू, लेखापरीक्षकको अन्तिम प्रतिवेदन तथा लंगफर्म अडिट रिपोर्ट (Long Form Audit Report, LFAR) तोकिएको अवधिभित्र लेखापरीक्षण सम्पन्न गराई १५ दिनभित्रमा यस बैंकको बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग र लघुवित्त प्रवर्द्धन तथा सुपरिवेक्षण विभागहरूमा पेश गर्नु पर्नेछ ।  
लघुवित्त वित्तीय संस्थाले वार्षिक साधारण सभामा स्वीकृतिको लागि पेश गर्ने प्रयोजनार्थ तयार गरेको वार्षिक हिसाव (Annual Accounts) यस बैंकको लघुवित्त प्रवर्द्धन तथा सुपरिवेक्षणको सहमति लिएर मात्र सार्वजनिक गर्नु पर्नेछ ।

## ४.२ प्रमुख लेखा नीतिहरू

लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूले अपनाउनु पर्ने लेखा नीतिहरूको सम्बन्धमा देहाय बमोजिम व्यवस्था गरिएको छ :

- क. लेखा नीति प्रकाशित गर्नु पर्ने  
लघुवित्त वित्तीय संस्थाको लेखा नीति सामान्य लेखा सिद्धान्त र बैंकिङ्ग व्यवसायमा प्रचलित लेखा नीति तथा नेपाल लेखा मापदण्ड (NAS) तथा अन्तरराष्ट्रिय मापदण्डलाई समेत आधार मानी तयार गरिएको हुनु पर्नेछ । वित्तीय विवरणहरू तयार गर्ने सिलसिलामा व्यवस्थापनले अपनाएका प्रमुख लेखा नीतिहरूलाई अनुसूची ४.२६ मा समावेश गरी वार्षिक प्रतिवेदनमा प्रकाशित गर्नु पर्नेछ ।
- ख. लेखा नीति अन्तर्गत खुलाउन तोकिएका शीर्षकहरूको संक्षिप्त व्याख्या
१. ह्रासकट्टा नीति  
लघुवित्त वित्तीय संस्थाले सामान्यतः स्वीकार्य लेखा सिद्धान्त (Generally Accepted Accounting Principles) बमोजिमको कुनै पनि ह्रासकट्टा नीति अपनाउन सक्नेछ । तर, जुन नीति अपनाइएको हो, त्यसबारे लेखा नीतिमा स्पष्ट जानकारी दिनु पर्नेछ । प्रचलित कानूनको अधिनमा रही ह्रासकट्टा दर कायम गर्ने अधिकार सम्बन्धित संस्थाको व्यवस्थापनमा रहनेछ ।
  २. आयकर व्यवस्था नीति  
नाफा-नोक्सान हिसावमा लेखिएको खर्चहरूमध्ये कुनै कुनै खर्च रकमहरू आयकर ऐन तथा नियमावली अनुसार आंशिक वा पूरै रूपमा छुट नपाउने हुनसक्ने, साथै कुनै आयमा आयकर छुट दिइएको हुन सक्ने आदि कारणले गर्दा नाफा-नोक्सान हिसावले देखाएको खुद मुनाफा र कर योग्य मुनाफा (Taxable Profit) मा फरक पर्न सक्दछ । तसर्थ, आयकर मूल्याङ्कनको लागि लघुवित्त वित्तीय संस्थाले खुद मुनाफामा आयकर ऐन र सो ऐन अन्तर्गत बनेको नियमावली बमोजिम खर्च, आमदानीमा आवश्यक थपघट गरी अलग्गै कर योग्य आमदानी निर्धारण गर्नु पर्नेछ । सोही अनुसार हुने रकमको आयकर व्यवस्था गर्ने नीति लिई लेखा नीति अन्तर्गत जानकारी दिनु पर्नेछ ।
  ३. लगानी सम्बन्धी नीति  
लघुवित्त वित्तीय संस्थाले लगानी सम्बन्धी निर्देशन बमोजिम लगानी मुल्यांकन नीति अपनाउनु पर्नेछ ।

#### ४ सटही घटबढ समायोजन नीति

विदेशी मुद्रासँग सम्बन्धित सम्पत्ति, दायित्व तथा सटही घटबढ आम्दानी तथा खर्चहरूको लेखाङ्गन गर्ने तरिकालाई लघुवित्त वित्तीय संस्थाको लेखा नीति अन्तर्गत खुलाउनु पर्नेछ । विदेशी मुद्रा कारोबारबाट हुने आम्दानीमध्ये खरिद विक्रीबाट हुने नाफा/नोक्सान (Trading Profit/Loss) र विदेशी मुद्राको पुनरमूल्याङ्गनबाट हुने नाफा/नोक्सान (Revaluation Gain/Loss) को स्पष्ट देखिने गरी छुट्टाछुट्टै लेखा राख्नु पर्नेछ । लघुवित्त वित्तीय संस्थाले विदेशी विनिमय दरमा हुने परिवर्तनको आधारमा कम्तीमा प्रत्येक मसान्तमा “सटही घटबढ हिसाव” लाई समायोजन गर्नु पर्नेछ र प्रत्येक सालतमाममा समायोजित खुद पुनरमूल्याङ्गन नाफा-नोक्सानको यकिन गर्नु पर्नेछ । सालतमाममा पुनरमूल्याङ्गन नोक्सान भएमा नाफा नोक्सान हिसावमा खर्च जनाउनु पर्नेछ । यदि समायोजित खुद पुनरमूल्याङ्गन रकम नाफा भएमा सोलाई नाफा नोक्सान हिसावमा आम्दानी जनाई उक्त नाफाको कम्तीमा २५ प्रतिशत रकम नाफा-नोक्सान बाँडफाँड हिसाव मार्फत् सटही घटबढ कोष हिसावमा विनियोजित गर्नु पर्नेछ ।

#### ५ गैर बैकिङ्ग सम्पत्तिको लेखाङ्गन नीति

लघुवित्त वित्तीय संस्थाले कुनै कर्जा असुली नभएमा सुरक्षणमा रहेको धितो वेचविखन गरी बाँकी साँवा र ब्याज उठाउन सक्नेछ । संस्थाले कर्जा असुल गर्ने सिलसिलामा धितो लिलामी गर्दा लिलाम विक्री नभएमा आफैले सकार गर्न सक्नेछ । सकार गर्दा धितोको प्रचलित बजार मूल्य वा धितो सकार गर्न अधिल्लो दिन सम्मको सम्पूर्ण लेना रकम मध्ये जुन कम हुन्छ सोही मूल्यमा मूल्यांकन गर्नु पर्नेछ । यदि धितोको बजार मूल्य कर्जाको लेना रकम भन्दा कम भएमा कम भएजति रकम सोही आर्थिक वर्षमा नाफा/नोक्सान हिसावमा खर्च लेखी सोही व्यहोरा लेखा नीतिमा उल्लेख गर्नु पर्नेछ ।

तर, यसरी मूल्याङ्गन गर्दा त्यस्तो गैर बैकिङ्ग संपत्ति वापतको रकम सम्पूर्ण रुपमा हिसाव मिलान नभएसम्म लेना रकममध्येको ब्याज रकमलाई नाफा/नोक्सान हिसावमा आम्दानी जनाउन पाइने छैन र त्यस्तो रकमलाई गैर बैकिङ्ग संपत्ति वापतको नोक्सानी व्यवस्थामा सार्नु पर्नेछ ।

#### ६ पूँजीकृत नगरिने सम्पत्तिहरू सम्बन्धी लेखाङ्गन नीति

लघुवित्त वित्तीय संस्थाको व्यवस्थापनले कुनै निश्चित मोलसम्म पर्ने उपकरण, सामानहरू पूँजीकृत नगर्ने नीति लिएको छ भने सो कुरा लेखा नीति अन्तर्गत समावेश गर्नु पर्नेछ ।

#### ७ आम्दानी/खर्च लेखाङ्गन गर्ने नीति

लघुवित्त वित्तीय संस्थाले कुनै पनि आय/खर्चलाई सामान्यतया प्रोदभावी आधार (Accrual Basis) मा आय/खर्च जनाउनुपर्ने छ । तर कर्जा/सापटको ब्याज आम्दानी जनाउने सम्बन्धमा नगद प्राप्तीको आधारमा मात्र जनाउने व्यवस्था गर्नु पर्नेछ । यसरी लघुवित्त वित्तीय संस्थाले आम्दानी/खर्च जनाउने सम्बन्धमा लिएको नीतिलाई आफ्नो लेखा नीतिमा स्पष्ट खुलाउनु पर्नेछ ।

#### ८ सम्भावित कर्जा नोक्सानी व्यवस्था तथा असुली हुन नसक्ने कर्जाहरूको अपलेखन नीति

लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूले यस बैकको निर्देशन अनुसार सम्भावित कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम राख्नुपर्ने हुँदा सोही व्यहोरा लेखा नीतिमा खुलाउनु पर्नेछ । साथै असुल हुन नसक्ने कर्जाहरूको यस बैकले दिएको निर्देशनको अधिनमा रही अपलेखन गर्ने र लघुवित्त वित्तीय संस्थाद्वारा अख्तियार गरेको नीति समेत लेखा नीति अन्तर्गत खुलाउनु पर्नेछ । लघुवित्त वित्तीय संस्थाले कर्जा अपलेखन विनियमको आधारमा रही अपलेखन नीति तर्जुमा गर्नु पर्नेछ ।

#### ९ कर्जाको साँवा तथा ब्याज असुल गर्ने व्यवस्था

लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूले सम्बन्धित ऋणीबाट रकम असुलउपर गर्दा त्यस्तो असुल रकम मध्येबाट सर्वप्रथम असुल उपर गर्नुपर्ने ब्याज रकम सम्पूर्ण रुपमा असुलउपर भएपछिको अवस्थामा मात्र बाँकी रकम साँवामा आवश्यक हिसाव मिलान गर्न सक्नेछ ।

तर खराब कर्जाहरूको सन्दर्भमा उपरोक्त व्यवस्था लागू हुने छैन ।

#### १० अन्य नीतिहरू

उपर्युक्त प्रमुख लेखा नीतिहरू बाहेक वासलात र नाफा-नोक्सान हिसावलाई बुझ्न र विश्लेषण गर्न सघाउ पुग्नेगरी अन्य कुनै लेखा नीतिको जानकारी दिन आवश्यक देखिएमा सो व्यहोरा समेत लेखा नीतिमा उल्लेख गर्नु पर्नेछ ।

#### ४.३ लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरू

यस अन्तर्गत कम्तीमा निम्न विषयहरू समावेश गरी अनुसूची ४.२७ मा वार्षिक लेखा विवरणहरूसँग प्रकाशित गर्नु पर्नेछ ।

१. वर्षभरिमा प्रवाह भएको कर्जा सापट, असुली भएको र मिनाहा गरिएको साँवा तथा ब्याजको विवरण ।

२. निक्षेप दायित्व अन्तर्गत प्रत्येक शीर्षकमा वर्षभरिमा परिवर्तन (प्राप्ती, भुक्तानी तथा बाँकी) भएको रकम ।
३. निक्षेप र कर्जाको भारित औषत ब्याज दरको अन्तर (Weighted Average Interest Rate Spread) ।
४. अपलेखन हुन बाँकी खर्चको विवरण ।
५. लघुवित्त वित्तीय संस्थाको सम्पत्ति र दायित्वसँग सम्बन्धित कारोबार र वासलात बाहिरको कारोबार कुनै एक व्यक्ति, परिवार वा संस्थामा तोकिएको सीमाभन्दा बढी अधिकेन्द्रित भएको विवरण ।
६. तरलता सम्बन्धी जोखिम न्यूनीकरण गर्न लघुवित्त वित्तीय संस्थाले आफ्नो दायित्व तथा सम्पत्तिलाई भुक्तानी अवधि (Maturity Period) को आधारमा विभिन्न समय अन्तरालमा वर्गीकरण गर्नु पर्ने सम्बन्धमा यस बैंकले दिएको निर्देशन अनुरूप सम्पत्ति र दायित्वको वर्गीकरण गरिएको विवरण ।
७. लघुवित्त वित्तीय संस्थाले सुरक्षणका रूपमा आफ्नो सम्पत्ति धितो राखी रकम लिएको छ भने सोको विवरण ।
८. गैर बैंकिंग सम्पत्ति सम्बन्धि विवरण (गत वर्षको, यस वर्ष स्वीकार/विक्री र खुद बाँकी रकम) ।
९. चुक्ता पूँजीमध्ये अग्रिम भुक्तानी प्राप्त (Paid in Advance), भुक्तानी प्राप्त हुन बाँकी (Calls in Arrears) र जफत गरिएका तर पुनः निष्काशन नगरिसकेका (Forfeited But Not issued) शेयरहरू रहेको छ भने सोको विवरण ।
१०. लिजहोल्ड सम्पत्तिमा गत वर्षसम्म र यस वर्ष अपलेखन (Amortization) गरिएको रकमको विवरण ।
११. वित्तीय विवरणहरूलाई बुझ्न र विश्लेषण गर्न सघाउ पुग्ने जानकारी दिन आवश्यक देखिएका अन्य विवरण ।
१२. लघुवित्त वित्तीय संस्थाको एजेन्सी मौज्जात भए अवधि अनुसारको (१ वर्ष, १-३ वर्ष, ३ वर्षभन्दा बढी) हिसाब मिलान हुन बाँकी रकमको विवरण ।

## ५. जोखिम वर्गीकरण

- ५.१ लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूले आफ्नो कारोबारसँग सम्बन्धित जोखिमलाई अनुगमन गर्ने प्रयोजनको लागि जोखिमलाई देहाय बमोजिम वर्गीकरण गर्नु पर्नेछ :-
  - (क) तरलता सम्बन्धी जोखिम ।
  - (ख) ब्याजदर सम्बन्धी जोखिम ।
  - (ग) कर्जा तथा लगानी सम्बन्धी जोखिम ।
- ५.२ यस प्रयोजनको निमित्त संलग्न निर्देशन फा.नं. ५.१ बमोजिमको तरलता विवरण (Liquidity Profile) त्रैमासिक रूपमा तयार गरी त्रयमास (असोज, पुस, चैत र असार मसान्त) समाप्त भएको पन्ध्र दिन भित्र यस बैंकको लघुवित्त प्रवर्द्धन तथा सुपरिवेक्षण विभागमा पठाउनु पर्नेछ ।
- ५.३ लघुवित्त वित्तीय संस्थाले ब्याजदर जोखिमलाई व्यवस्थित तथा न्यूनीकरण गर्न संलग्न निर्देशन फा.नं.५.२ बमोजिमको विवरण त्रैमासिक (असोज, पुस, चैत र असार मसान्त) रूपमा तयार गरी त्रयमास समाप्त भएको पन्ध्र दिन भित्र यस बैंकको लघुवित्त प्रवर्द्धन तथा सुपरिवेक्षण विभागमा पेश गर्नु पर्नेछ ।
- ५.४ यस बैंकबाट जारी गरिएको “कर्जा सापटको वर्गीकरण र कर्जा नोक्सानी सम्बन्धी व्यवस्था” र “कर्जा सीमा सम्बन्धी व्यवस्था तथा लगानी सम्बन्धी व्यवस्थालाई नै कर्जा तथा लगानी सम्बन्धी जोखिम न्यूनीकरण गर्ने आधारको रूपमा लिनु पर्नेछ ।

## ६. संस्थागत सुशासन सम्बन्धी व्यवस्था ।

### ६.१ सञ्चालकले पालना गर्नु पर्ने आचरण सम्बन्धी व्यवस्था

- (१) लघुवित्त वित्तीय संस्थाका सञ्चालकले न्यूनतम स्वीकारयोग्य आचरण कायम गर्नु पर्ने
- (क) सञ्चालकले यस बैंकले जारी गरेको आचरण सम्बन्धी व्यवस्था पालना गर्ने बचनबद्धतापत्रमा हस्ताक्षर गर्नु पर्नेछ ।
- (ख) कुनै व्यक्ति सञ्चालकमा नियुक्त भएपछि कार्यभार सम्हाल्नुभन्दा पहिले आफ्नो संस्थासंग वित्तीय स्वार्थ भए नभएको कुरा सञ्चालक समितिलाई लिखित रुपमा जानकारी गराउनु पर्नेछ ।
- (ग) सञ्चालकले लघुवित्त वित्तीय संस्थाको व्यवस्थापनको दैनिक कामकारवाहीमा हस्तक्षेप गर्नु हुँदैन ।
- (घ) सञ्चालकले आफ्नो अधिकार क्षेत्र नाघी गरेको कामकारवाहीप्रति सञ्चालक स्वयं जवाफदेही हुनु पर्नेछ । त्यस्तो अवस्थामा संस्था उत्तरदायी हुनु पर्ने छैन ।
- (२) लघुवित्त वित्तीय संस्थाको हित विपरितका गतिविधिमा संलग्न हुन नहुने
- (क) सञ्चालक प्रत्यक्ष वा अप्रत्यक्ष रुपमा संस्थाको हित विपरित हुने कुनै पनि किसिमको गतिविधिमा संलग्न हुँदैन ।
- (ख) सञ्चालक निजको वित्तीय स्वार्थ रहेको ग्राहकसँगको कारोबारमा प्रत्यक्ष वा अप्रत्यक्ष रुपमा संलग्न हुनु हुँदैन । कुनै ग्राहकसँग त्यस्तो सञ्चालकको कुनै पनि किसिमले स्वामित्व, साभेदार वा जमानतकर्ता भई ऋण लिने वा दिने विषयमा वित्तीय स्वार्थ गाँसिएको छ भने निज सञ्चालक पदमा बहाल रहन योग्य मानिने छैन ।
- (ग) सञ्चालक समितिले निजको वित्तीय स्वार्थ गाँसिएको छ भनी प्रमाणित नगरेसम्म सार्वजनिक रुपमा निष्काशन गरिएका शेयर/ऋणपत्रहरूको कारोबारको हकमा यस किसिमको प्रतिबन्ध लागू हुने छैन ।
- (घ) कार्यकारी प्रमुखले आफू आवद्ध भएको लघुवित्त वित्तीय संस्थाको व्यवसायमा संलग्न हुनुको अतिरिक्त यस बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त अन्य कुनैपनि संस्थासँग सम्बन्धित व्यवसाय सञ्चालन गरेमा पनि त्यसलाई संस्थाको हित विपरितको गतिविधिको रुपमा लिइने छ ।
- (ङ) सञ्चालकको एकाघर परिवारका सदस्यले धितोपत्र व्यवसायी (दलाल, बजार निर्माता आदि) को रुपमा स्थापित संगठित संस्थाको दश प्रतिशतभन्दा बढी स्वामित्व ग्रहण गरी धितोपत्र कारोबारमा संलग्न हुन पाइने छैन ।
- (च) सञ्चालक वा १ प्रतिशतभन्दा बढी शेयर लिएका शेयरधनी वा निजको परिवारको स्वामित्वमा रहेको/वित्तीय स्वार्थ रहेको फर्म, कम्पनीसंग घर भाडा लिई कारोबार गर्न पाइने छैन ।
- (३) आंशिक रुपमा काम गर्न नहुने
- लघुवित्त वित्तीय संस्थाका कार्यकारी प्रमुखले आफू कार्यरत संस्था बाहेक यस बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त अन्य कुनै पनि संस्थामा आंशिक रुपमा काम गर्नु हुँदैन । तर, यस दफाले सञ्चालक समितिको पूर्व स्वीकृति लिई लघुवित्त वित्तीय संस्थाको हित विपरित नहुने गरी अन्य व्यवसायिक गतिविधिमा संलग्न हुन भने बन्देज लगाएको मानिने छैन । संस्थाको हितमा प्रतिकूल असर नपर्ने भएमा मात्र लघुवित्त वित्तीय संस्थाले निजलाई त्यस्तो स्वीकृति दिन सक्नेछ ।
- (४) एकभन्दा बढी इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाको सञ्चालक हुन नपाइने
- एउटा लघुवित्त वित्तीय संस्थामा सञ्चालक रहेको व्यक्ति एकैपटक अर्को इजाजतपत्रप्राप्त संस्था तथा सहकारी ऐन, २०४८ अन्तर्गत संचालित बचत तथा ऋण सहकारी संस्था समेतको सञ्चालक हुन पाइने छैन ।
- तर, देहाय अनुसार हुन यस निर्देशनले बाधा पुऱ्याएको मानिने छैन ।
- (क) नेपाल सरकारको लगानी भएका इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाले अर्को इजाजतपत्रप्राप्त संस्थामा लगानी गरेको कारणले त्यस्तो इजाजतपत्रप्राप्त संस्थामा सञ्चालक मनोनयन गर्नु पर्दा नेपाल सरकारको स्वीकृति लिई आफ्नो कुनै सञ्चालक त्यस्तो अर्को इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाको सञ्चालकमा मनोनयन हुन,
- (ख) नाफा कमाउने उद्देश्य नभएका सामाजिक सेवामा संलग्न संस्थाहरू जस्तै: धार्मिक, शैक्षिक, सांस्कृतिक, परोपकारी जस्ता संस्थाहरूको नियमको परिधिभित्र रही सञ्चालक हुन ।
- (५) पदको दुरुपयोग गर्न नहुने

सञ्चालकले आफ्नो पद र नाम दुरुपयोग गरी कुनै पनि किसिमको व्यक्तिगत फाइदा हुने क्रियाकलापमा संलग्न हुन पाइने छैन । लघुवित्त वित्तीय संस्थाका सञ्चालक र निजका परिवारले समेत निज बहाल रहेको लघुवित्त वित्तीय संस्थासँग कारोबार गर्दा पारिवारिक सम्बन्धलाई जोड्न पाइने छैन । परिवारको विवरण खुलाई त्यस्ता परिवारले लघुवित्त वित्तीय संस्थाबाट कर्जा लिने भएमा सो सम्बन्धी छलफल र निर्णयमा भाग लिन पाइने छैन । साथै, सामानहरूको खरिद विक्री गर्दा शेयर लगायत अन्य प्रत्याभूतिहरूको कारोबारमा प्राथमिकता पाउन वा दिनका लागि पदको उपयोग गर्न पाइने छैन ।

(६) अभिलेख र प्रतिवेदन पूर्ण एवं दुरुस्त राख्नु पर्ने

लघुवित्त वित्तीय संस्थाको लेखा सम्बन्धी अभिलेख र प्रतिवेदन पूर्ण एवं दुरुस्त रूपमा राखेको हुनु पर्नेछ । सञ्चालकले लघुवित्त वित्तीय संस्थाको आधिकारिक लेखा सम्बन्धी अभिलेख र कागजातमा व्यक्तिगत रूपमा थपघट गर्न पाइने छैन ।

(७) गोपनीयता कायम राख्नु पर्ने

(क) सञ्चालकले ग्राहकको सूचना र कारोबारको गोपनीयता कायम राख्नु पर्नेछ । निज सञ्चालक पदबाट निवृत्त भइसके पछि पनि संस्थाले कुनै ग्राहकसँग गरेको गोप्य कार्य (लघुवित्त वित्तीय संस्थाको लिखित स्वीकृति नभएकोमा), प्रतिलिपि अधिकार, अन्य पत्राचार, लेखा र ग्राहकसँग भएको अन्य कारोबारको विवरण आफ्नो वित्तीय स्वार्थको लागि प्रयोग गर्न पाइने छैन ।

(ख) कुनै ग्राहकको व्यवसायिक वा वित्तीय सूचना ग्राहकको लिखित स्वीकृति लिएर अन्य व्यक्ति वा संस्थालाई दिन सकिने छ ।

तर, प्रचलित कानूनको अधिनमा रही वित्तीय कारोबार सम्बन्धी विवरणहरू तेस्रो पक्षलाई उपलब्ध गराउँदा गोपनीयता भंग भएको मानिने छैन ।

(८) निष्पक्ष र समान व्यवहार गर्नु पर्ने

सञ्चालकले ग्राहकसँगको मित्रता र सम्बन्धबाट प्रभावित नभई निष्पक्ष एवं समानताको आधारमा व्यावसायिक व्यवहार गर्नु पर्नेछ ।

(९) लिखित रूपमा जानकारी दिनु पर्ने

लघुवित्त वित्तीय संस्थाले माथि लेखिए बमोजिमको आचरण सम्बन्धी व्यवस्था स्वीकार गरी तथा आवश्यक देखेमा आफ्नो आन्तरिक कार्य प्रणालीको लागि थप आचरण सम्बन्धी व्यवस्था समेत तयार गरी यस बैंकको बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग र सम्बन्धित सुपरिवेक्षण विभागलाई लिखित रूपमा जानकारी दिनु पर्नेछ ।

(१०) विवरण पेश गर्नु पर्ने

सञ्चालकले यस निर्देशनमा तोकिएका आचरणहरू पालना गरे नगरेको विवरण आर्थिक वर्ष समाप्त भएको पन्ध्र दिनभित्र अनिवार्य रूपमा यस बैंकको बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग र लघुवित्त प्रवर्द्धन तथा सुपरिवेक्षण विभागमा पठाउनु पर्नेछ । कुनै सञ्चालकले उक्त आचरणहरूको पालना नगरेमा सो पालना नगरेको विवरण र निजमाथि गरिएको कारवाही यस बैंकका उपरोक्त विभागहरूमा तुरुन्त पठाउनु पर्नेछ ।

(११) संचालक समितिको सदस्य समितिको बैठकमा नियमित रूपमा उपस्थिति हुनु पर्ने छ । मनासिव माफिकको कारण तथा पूर्व सूचना विना लगातार ३ पटकभन्दा बढी समितिको बैठकमा अनुपस्थित भएमा त्यस्तो संचालकको पद स्वतः रिक्त भएको मानिने छ ।

(१२) नेपाल सरकारबाट नियुक्त पाएका कुनै पनि ओहोदाका व्यक्ति वा नेपाल सरकारको स्वामित्व भएका संघ संस्था वा नेपाल सरकारको अनुदान प्राप्त विद्यालय वा शैक्षिक संस्था लगायतका सार्वजनिक संस्थानमा पूर्णकालिन रूपमा कार्यरत रहेका व्यक्ति/कर्मचारीहरू नेपाल सरकार वा सम्बन्धित संघ/संस्थाकोतर्फबाट प्रतिनिधित्व हुने देखि बाहेक अन्य कुनै किसिमले संचालक समितिमा निर्वाचित वा मनोनित हुन पाइने छैन ।

“तर हाल कायम रहेका संचालकहरूको हकमा आफ्नो पदावधि पूरा गर्न यस व्यवस्थाले बाधा पुऱ्याएको मानिने छैन । यसैगरी विश्व विद्यालय वा सो अन्तर्गतका क्याम्पसहरूमा प्राध्यापन पेशामा संलग्न व्यक्तिलाई संस्थाको संचालकको रूपमा नियुक्त हुन यस व्यवस्थाले बाधा पुऱ्याएको मानिने छैन ।”

(१३) संस्थापक/संस्थापक समूहको शेयर धारण गरेका शेयरधनीले संस्थापक समूह बाहेक अन्य समूहबाट संचालकमा उम्मेद्वारी दिन पाउने छैन ।

## ६.२ सञ्चालक/सञ्चालक समितिको कर्तव्य र उत्तरदायित्व

- (क) लघुवित्त वित्तीय संस्थाका सञ्चालकहरूले आफ्ना शेयरधनीहरूको हित मात्र नहेरी निक्षेपकर्ता लगायतका सरोकारवाला (Stakeholder) हरुको हित संरक्षण गर्नसक्ने गरी लघुवित्त वित्तीय संस्था संचालनमा क्रियाशील हुनु पर्नेछ ।
- (ख) संस्थालाई दक्ष, विवेकपूर्ण एवं व्यावसायिक रूपमा संचालन गर्न उपयुक्त किसिमको कर्मचारी प्रशासन विनियमावली तयार गरी योग्य तथा सक्षम उच्च पदाधिकारीहरूको छनौट तथा नियुक्ति गर्नु पर्नेछ ।
- (ग) आन्तरिक लेखापरीक्षकबाट नियमित रूपमा आन्तरिक लेखापरीक्षण गराउनु पर्नेछ । आन्तरिक लेखापरीक्षणको कार्य Outsource गर्ने भएमा सम्बन्धित संस्थाले आफ्नो एक जना अधिकृतलाई सम्पर्क अधिकृतको जिम्मेवारी तोक्नु पर्ने छ । आन्तरिक लेखापरीक्षकले कम्तिमा त्रैमासिक रूपमा आफ्नो प्रतिवेदन सिधै लेखापरीक्षण समिति समक्ष पेश गर्ने व्यवस्था गर्नु पर्नेछ । उक्त प्रतिवेदनमा देहायका विषयहरू समेत समावेश भएको हुनु पर्नेछ:-
- (अ) आन्तरिक लेखापरीक्षणमा संलग्न जनशक्तिको विवरण ।
- (आ) सो कार्य सम्पन्न गर्न लागेको कार्य दिन ।
- (घ) कुनै एउटा संस्थाको Internal Audit सम्बन्धी कार्य गर्न जिम्मेवारी तोकिएको व्यक्ति वा संस्था तथा सो संस्थाका साभेदार वा कर्मचारीले सो संस्थाको Statutory Audit सम्बन्धी कार्यमा संलग्न हुन पाउने छैन । त्यसैगरी कुनै एउटा संस्थाको Statutory Audit सम्बन्धी कार्य गर्न जिम्मेवारी तोकिएको व्यक्ति वा संस्था तथा सो संस्थाका साभेदार वा कर्मचारीले सो संस्थाको Internal Audit सम्बन्धी कार्यमा संलग्न हुन नपाउने व्यवस्था समितिले मिलाउनु पर्नेछ ।
- (ङ) संस्था सर्वसाधारणको रकम परिचालन गर्ने संस्था भएको हुँदा सञ्चालकहरूले संस्थाको अनुगमन तथा सुपरिवेक्षण कार्य वढी विवेकपूर्ण र सक्षम तरीकाले गर्नु पर्नेछ ।
- (च) संस्थाका कर्मचारीहरूलाई अख्तियार प्रत्यायोजन गरे पनि निजहरूको क्रियाकलापको अन्तिम दायित्व सञ्चालकहरूले नै बहन गर्नु पर्ने हुँदा सञ्चालक समितिको बैठकमा कर्मचारीहरू माथि गरिएका सुपरिवेक्षण तथा कारवाई सम्बन्धी अभिलेख राख्नु पर्नेछ ।
- (छ) संस्थाको लगानी तथा कर्जा नीति, सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन, बजेटिङ्ग, योजना र अन्य आवश्यक विषयमा लिखित नीति तथा योजना तर्जुमा गरी कर्मचारीहरूलाई पालन गर्न लगाउनु पर्नेछ ।
- (ज) सञ्चालकहरूले लघुवित्त वित्तीय संस्थाको अवस्था एवं गतिविधि र व्यवस्थापनले अख्तियार गरेका नीति सम्बन्धमा नियमित रूपमा जानकारी लिई आवश्यकता अनुसार सुधारात्मक उपाय अपनाउनु पर्नेछ ।
- (झ) सञ्चालक समितिको बैठक प्रचलित कानूनमा व्यवस्था भए अनुसार बस्नु पर्नेछ ।
- (ञ) प्रचलित कानून र यस बैंकबाट जारी भएका नीति निर्देशन तथा नियमनको परिपालना नभएमा सञ्चालकहरू आफ्नो पदबाट बर्खास्त समेत हुनसक्ने हुनाले त्यस्ता कानून, नीति निर्देशन तथा नियमन विषयमा सञ्चालकहरू पूर्ण जानकारी हुनुका साथै लघुवित्त वित्तीय संस्थाबाट त्यस्ता कानून, नीति निर्देशन तथा नियमन पालना भए नभएको सम्बन्धमा नियमित अनुगमन गर्नु पर्नेछ ।
- (ट) संस्थाका सञ्चालकहरूले निक्षेपकर्ताको हकहित विपरित कार्य गरेमा वा यस बैंकले माग गरेका कागजातहरू उपलब्ध नगराएमा नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० बमोजिम त्यस्ता सञ्चालक तथा पदाधिकारीलाई लगाइएको जरिवाना व्यक्तिगत रूपमा तिर्नु पर्नेछ । यसरी व्यक्तिगत रूपमा तिरेको जरिवाना रकमलाई सम्बन्धित लघुवित्त वित्तीय संस्थाले आफ्नो हिसावमा खर्च लेखी भुक्तानी दिन पाउने छैन ।
- (ठ) लघुवित्त वित्तीय संस्थाका व्यावसायिक संचालक वा निजको परिवारले सम्बन्धित संस्थाको संस्थापक शेयर धारण गर्न हुदैन ।
- (ड) प्रचलित कानूनले तोकेको अवस्थामा बाहेक लघुवित्त वित्तीय संस्थाका गैर कार्यकारी संचालक तथा अन्य संचालकहरूले प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको अनुपस्थितिमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको हैसियतले दैनिक कार्यसंचालन गर्न पाइने छैन । साथै, गैर कार्यकारी अध्यक्ष तथा संचालकहरूले आफ्नो संस्थाको लेटरप्याड तथा छाप प्रयोग गरी कुनै पनि पत्राचार गर्न पाइने छैन । तर गैर कार्यकारी अध्यक्षलाई बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा २४ को उपदफा (६) बमोजिम संचालकले लघुवित्त वित्तीय संस्थाको व्यवस्थापनको दैनिक काम कारवाहीमा हस्तक्षेप गर्नु हुँदैन भन्ने व्यवस्थाको अधिनमा रही दैनिक कार्यसंचालनसंग सम्बन्धित बाहेकका विषयमा लेटरप्याड तथा छाप प्रयोग गरी पत्राचार गर्न भने यस व्यवस्थाले बाधा पर्ने छैन ।

- (ढ) लघुवित्त वित्तीय संस्थाले आफ्नो सञ्चालक समितिको बैठकमा सञ्चालक बाहेकका सदस्यहरूलाई आमन्त्रण गरी सञ्चालक सरह बैठक भत्ता तथा अन्य सुविधा प्रदान गर्न पाइने छैन । तर लघुवित्त वित्तीय संस्थाको सञ्चालक समितिले आवश्यकता महशुस गरेमा खासखास विषयमा ठोस राय/ परामर्शका लागि वित्तीय स्वार्थ नभएको विज्ञ व्यक्तिलाई सञ्चालक समितिको बैठकमा आमन्त्रण गरी आवश्यक राय/परामर्श प्राप्त गरी सो वापत पारिश्रमिक प्रदान गर्न भने यो व्यवस्थाले बाधा पुऱ्याएको मानिने छैन ।  
(**प्रस्टीकरण** : यस प्रयोजनका लागि सञ्चालक बाहेक अन्य पदाधिकारीले सञ्चालक संयोजक वा सदस्य रहने समिति / उपसमितिमा बैठक भत्ता लिन पाउने छैनन् । तर, सञ्चालक बाहेकका अन्य सदस्य लगायत सचिवालय सम्बन्धि कामको लागि छुट्टै पारिश्रमिक दिन सकिने छ । )
- (ण) लघुवित्त वित्तीय संस्थामा निर्वाचित/मनोनयन भएको प्रत्येक सञ्चालकले आफू निर्वाचित वा मनोनित भएको मितिले बढीमा पैंतीस दिनभित्र पद तथा गोपनियताको शपथ लिइ सक्नु पर्नेछ । अन्यथा, उक्त सञ्चालकको निर्वाचन/ मनोनयन स्वतः खारेज हुनेछ ।
- (त) कार्यकारी प्रमुखको सेवा सुविधाको निर्धारण तोकिएको मार्गदर्शन अनुसार गर्नु पर्ने लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूको लागि बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा ८४ मा भएको व्यवस्था समेतको आधारमा व्यवस्थापन खर्च एवं कार्यकारी प्रमुखको तलव, भत्ता तथा अन्य आर्थिक सुविधाहरू निर्धारण गर्ने सम्बन्धमा यस बैंकद्वारा जारी मार्गदर्शनमा उल्लेखित मापदण्ड अनुसार गर्नु पर्ने छ ।

### ६.३ कार्यकारी प्रमुखको नियुक्ति सम्बन्धी व्यवस्था

- (१) लघुवित्त वित्तीय संस्थाको सञ्चालक समितिले प्रचलित कानून तथा संस्थाको प्रवन्धपत्र र नियमावलीको अधीनमा रही कार्यकारी प्रमुखको नियुक्ति गर्नु पर्नेछ । यसरी कार्यकारी प्रमुखको नियुक्ति गर्दा संस्थागत सुशासन तथा आन्तरिक नियन्त्रण एवं सन्तुलनको दृष्टिकोणले सञ्चालक समितिको अध्यक्षलाई कार्यकारी प्रमुखको रूपमा नियुक्त गर्न उपयुक्त हुने छैन ।
- (२) कार्यकारी प्रमुखको रूपमा नियुक्त हुने व्यक्तिमा प्रचलित बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी कानूनमा उल्लिखित योग्यता तथा अनुभवका अतिरिक्त देहायका थप योग्यता, अनुभव तथा गुणहरू उल्लिखित हुनु पर्नेछ ।
- (क) लघुवित्त कारोबारको लागि आवश्यक पर्ने व्यवसायिक अनुभव,
- (ख) संस्थाको दैनिक कार्य सम्पादनमा आन्तरिक नियन्त्रण र प्रचलित कानूनको परिपालना गर्ने गराउने सक्षमता,
- (ग) बैंकिङ्ग वा वित्तीय व्यवसायको उच्च तहमा कार्य गरेको,
- (घ) टाट नपल्टेको वा बेइमानी वा जालसाजीको आरोपमा सजाय नपाएको,
- (ङ) आफ्नो पूर्व कारोबारमा यस बैंकबाट निलम्बन नगरिएको वा यस बैंकबाट भएको अनुसन्धानमा शंकास्पद कारोबारमा संलग्न भनी किटान नगरिएको वा त्यस्तो निलम्बनबाट फुकुवा भएको पाँच वर्ष पुगेको वा त्यस्तो शंकास्पद कारोबारको संलग्नताबाट सफाइ पाएको,
- (च) कालोसूचीमा समावेश नभएको वा त्यस्तो सूचीबाट फुकुवा भएको तिन वर्ष पुगेको ।
- (३) संस्थाले कार्यकारी प्रमुखको नियुक्ति गर्दा र सञ्चालक समितिमा हेरफेर हुँदा यस बैंकको बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग र लघुवित्त प्रवर्द्धन तथा सुपरिवेक्षण विभागलाई तुरुन्त जानकारी दिनु पर्नेछ ।
- (४) कार्यकारी प्रमुख सात दिनभन्दा बढी समय विदामा बसेमा, देश बाहिर गएमा वा आफ्नो ओहोदाको कार्य गर्न नसक्ने भएमा निजको स्थानमा काम गर्ने व्यक्तिको नाम यस बैंकको बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग र लघुवित्त प्रवर्द्धन तथा सुपरिवेक्षण विभागलाई पूर्व जानकारी दिनु पर्नेछ ।
- (५) संस्थाको कार्यसञ्चालन, कारोबार, व्यावसायिक योजना तथा मुनाफास्थिति समेतलाई दृष्टिगत गरी कार्यकारी प्रमुख, अन्य पदाधिकारी तथा कर्मचारीहरूको तलव तथा सुविधा निर्धारण गर्नु पर्नेछ । लघुवित्त वित्तीय संस्थाबाट कार्यकारी प्रमुखलाई प्रदान गरिने तलव, भत्ता, बोनस तथा अन्य सुविधा सम्बन्धी विवरण र सो सम्बन्धमा भएको कुनै पनि परिवर्तनको विवरण यस बैंकको बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग र लघुवित्त प्रवर्द्धन तथा सुपरिवेक्षण विभागलाई आर्थिक वर्ष समाप्त भएको एक महिनाभित्र उपलब्ध गराउनु पर्नेछ ।
- (६) सञ्चालकलाई बैठकमा उपस्थित भए बापत पाउने बैठक भत्ता लगायतका सुविधा र संस्थाको काम गर्दाको पारिश्रमिक तथा अन्य सुविधा नियमावलीमा स्पष्ट उल्लेख नगरी प्रदान गर्न पाइने छैन ।
- (७) एउटा लघुवित्त वित्तीय संस्थाको कार्यकारी प्रमुखले अर्को इजाजतपत्रप्राप्त संस्थामा पदाधिकारीको रूपमा रही कार्य गर्न पाउने छैन ।



- (८) संस्थाको चुक्ता पूँजीको एक प्रतिशत वा सोभन्दा बढी शेयर धारण गर्ने शेयरधनी सो संस्थाको सञ्चालक तथा कार्यकारी प्रमुखको पदमा बाहेक अन्य कुनै तहको पदमा नियुक्त हुन योग्य हुने छैन ।
- (९) जिल्लास्तरमा केन्द्रीय कार्यालय वा कर्पोरेट कार्यालय रहेका लघुवित्त वित्तीय संस्थाका कार्यकारी प्रमुख कार्यालय कामको सिलसिलामा बाहेक सोही कार्यालयमा नियमित उपस्थित हुनु पर्ने छ ।

#### ६.४ कर्मचारीहरूले पालना गर्नु पर्ने आचरण सम्बन्धी व्यवस्था

- (१) कर्मचारीहरूले देहाय बमोजिमका न्यूनतम स्वीकारयोग्य आचरणको स्तर कायम गर्नु पर्नेछ :-
  - (क) लघुवित्त वित्तीय संस्थाका कर्मचारीहरूले यस बैकले जारी गरेको आचरण सम्बन्धी व्यवस्था पालना गर्ने बचनबद्धता सहित हस्ताक्षर गर्नु पर्नेछ ।
  - (ख) आफ्नो मातहतका कर्मचारीहरूलाई आचरणको विषयमा निर्देशन दिने र जानकारी लिने उत्तरदायित्व विभागीय प्रमुखहरूको हुनेछ । कर्मचारीले अनुशासन वा नियम उल्लंघन गरेमा त्यसको प्रतिवेदन सम्बन्धित विभागीय प्रमुखले कर्मचारी प्रशासन विभागलाई उपलब्ध गराउनु पर्नेछ र प्रशासन विभागले उक्त प्रतिवेदनको अभिलेख सुपरिवेक्षणको क्रममा यस बैकको सुपरिवेक्षण टोलीलाई उपलब्ध गराउनु पर्नेछ ।
- (२) कर्मचारीहरूले लघुवित्त वित्तीय संस्थाको हित विपरितका देहायका गतिविधिमा संलग्न हुन पाइने छैन :
  - (क) कर्मचारीहरू प्रत्यक्ष वा अप्रत्यक्ष रूपमा लघुवित्त वित्तीय संस्थाको हित विपरित हुने कुनै पनि किसिमको गतिविधिमा संलग्न हुनु हुँदैन ।
  - (ख) लघुवित्त वित्तीय संस्थाको कर्मचारी आफ्नो वित्तीय स्वार्थ रहेको ग्राहकसँगको कारोबारमा प्रत्यक्ष वा अप्रत्यक्ष रूपमा संलग्न हुनु हुँदैन ।
  - (ग) लघुवित्त वित्तीय संस्थाका कर्मचारीको आफ्ना ग्राहकसँग शेयर स्वामित्व, साभेदार, ऋण लिने वा दिने आदि कुनै किसिमको वित्तीय स्वार्थ गाँसिएको छ भने निजले आफ्ना निकटतम सुपरिवेक्षकलाई तत्कालै त्यस कुराको जानकारी दिनु पर्नेछ ।  
तर, निकटतम सुपरिवेक्षकले निजको वित्तीय स्वार्थ गाँसिएको छ भनी प्रमाणित नगरेसम्म सार्वजनिक रूपमा निष्काशन गरिएका शेयर/ऋणपत्रहरूको कारोबारको हकमा यस किसिमको प्रतिबन्ध लागू हुने छैन ।
  - (घ) आफू कार्यरत रहेको लघुवित्त वित्तीय संस्थाको अतिरिक्त अन्य कुनै पनि स्थानमा पूर्णकालीन रूपमा व्यवसाय संचालन गर्नु हुँदैन ।
- (३) आंशिक रूपमा काम गर्न स्वीकृति लिनु पर्ने  
कर्मचारीले सो संस्था बाहेक अन्य कुनै पनि संस्थामा आंशिक रूपमा काम गर्नु वा अन्य व्यवसायिक गतिविधिमा संलग्न हुनुभन्दा पहिले लघुवित्त वित्तीय संस्थाको व्यवस्थापनबाट लिखित स्वीकृति लिनु पर्नेछ । आफ्नो संस्थाको हितमा प्रतिकूल असर नपर्ने भएमा मात्र निजलाई आंशिक रूपमा काम गर्न लिखित स्वीकृति दिन सक्नेछ ।
- (४) कर्मचारी संचालक हुन पाउने वा नपाउने सम्बन्धी व्यवस्था  
लघुवित्त वित्तीय संस्था वा त्यस्तो संस्थाको अधिकांश स्वामित्व वा नियन्त्रणमा रहेको संस्थाको बहालवाला कर्मचारी कुनै पनि इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाको सञ्चालक/सल्लाहकार हुन पाउने छैन ।  
तर, देहाय बमोजिम हुन यस निर्देशनले बाधा पुऱ्याएको मानिने छैन :-
  - (क) प्रचलित कानून बमोजिम इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाले स्थापना गरेको सहायक कम्पनीहरूको सञ्चालक हुन,
  - (ख) नेपाल सरकारको लगानी भएका इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाले अर्को कुनै इजाजतपत्रप्राप्त संस्थामा लगानी गरेको कारणले त्यस्तो इजाजतपत्रप्राप्त संस्थामा सञ्चालक मनोनयन गर्नु पर्दा नेपाल सरकारको स्वीकृति लिई आफ्नो कुनै संचालक त्यस्तो अर्को इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाको संचालकमा मनोनयन हुन, वा
  - (ग) नाफा कमाउने उद्देश्य नभएका सामाजिक सेवामा संलग्न संस्थाहरू जस्तै: धार्मिक, सांस्कृतिक, शैक्षिक, परोपकारी जस्ता संस्थाहरूको नियमको परिधिभित्र रही सञ्चालक हुन ।
- (५) संरक्षकको हैसियतमा रहन नहुने  
कर्मचारीहरूले ग्राहकको जमीन तथा जायजथा सम्बन्धी कारोबारमा प्रशासक वा संरक्षकको हैसियतले संलग्न हुनु हुँदैन । तर कथंकदाचित्त यस्तो कार्यमा संलग्न हुनु परेमा कार्यकारी प्रमुखबाट त्यसको लिखित स्वीकृति लिनु पर्नेछ ।

(६) पदको दुरुपयोग गर्न नहुने

कर्मचारीले आफ्नो पद र नाम दुरुपयोग गरी कुनै पनि किसिमको व्यक्तिगत फाइदा हुने क्रियाकलापमा संलग्न हुनपाइने छैन । कर्मचारी वा निजका नातेदारले समेत निजहरु बहाल रहेको लघुवित्त वित्तीय संस्थासँग कारोबार गर्दा पारिवारिक सम्बन्धको प्रभाव पार्न पाइने छैन । साथै, सामानहरुको खरिद बिक्री गर्दा, शेयर लगायत अन्य प्रत्याभूति कारोबारमा प्राथमिकता पाउन वा दिनका लागि पदको उपयोग गर्न पाइने छैन ।

(७) सूचनाको दुरुपयोग गर्न नहुने

कर्मचारीले लघुवित्त वित्तीय संस्थाको कारोबारको सिलसिलामा प्राप्त कुनै पनि सूचनाको दुरुपयोग गर्न तथा कुनै पनि सूचीकृत भएको कम्पनी वा सूचीकृत हुन बाँकी रहेको कम्पनीको धितोपत्र व्यवसायीको रूपमा कारोबारमा संलग्न हुन पाइने छैन । निजहरुले कामको सिलसिलामा बाहेक आफू मातहतका कर्मचारीलाई समेत गोप्य राख्नु पर्ने सूचना तथा अभिलेखको जानकारी दिनु हुँदैन ।

(८) अभिलेख र कारोबारको प्रतिवेदन राख्नु पर्ने

लघुवित्त वित्तीय संस्थाको लेखा सम्बन्धी अभिलेख र प्रतिवेदन पूर्ण एवं दुरुस्त हुनुपर्ने छ । कर्मचारीले अनाधिकृत रूपमा लघुवित्त वित्तीय संस्थाको लेखा अभिलेख र कागजातमा व्यक्तिगत रूपमा थपघट गर्न पाइने छैन । यस्तो गरेमा नीज कर्मचारी प्रचलित कानून बमोजिम सजायको भागीदार हुनेछ ।

(९) गोपनीयता कायम राख्नु पर्ने

- (क) कर्मचारीले प्रचलित कानून बमोजिम ग्राहकको सूचना र ग्राहकसंग भएको कारोबारको गोपनीयता कायम राख्नु पर्नेछ । निज सेवाबाट निवृत्त भइसकेपछि पनि त्यस्तो कारोबारको गोपनीयता ( प्रतिलिपि अधिकार, अन्य पत्राचार, लेखा र ग्राहकसँग भएको अन्य कारोबारको विवरण) आफ्नो वा अरु कसैको वित्तीय स्वार्थको लागि प्रयोग गर्न पाइने छैन ।
- (ख) कुनै ग्राहकको व्यवसायिक वा वित्तीय सूचना ग्राहकको लिखित स्वीकृति लिएर अन्य व्यक्ति वा संस्थालाई दिन सकिने छ ।  
तर, प्रचलित कानूनको अधिनमा रही बैंकिङ्ग कारोबार सम्बन्धी विवरणहरु तेस्रो पक्षलाई उपलब्ध गराउँदा गोपनीयता भङ्ग भएको मानिने छैन ।

(१०) निष्पक्ष र समान व्यवहार गर्नु पर्ने

कर्मचारीहरुले ग्राहकसँगको मित्रता र सम्बन्धबाट प्रभावित नभई निष्पक्ष एवं समानताको आधारमा व्यावसायिक कारोबार गर्नु पर्नेछ ।

(११) लिखित रूपमा जानकारी दिनु पर्ने

लघुवित्त वित्तीय संस्थाले माथि लेखिए बमोजिमको कर्मचारीले आचरण सम्बन्धी व्यवस्था स्वीकार गरेको तथा आवश्यक देखेमा आफ्नो आन्तरिक कार्य प्रणालीको लागि थप आचरण सम्बन्धी व्यवस्था तयार गरी सो स्वीकार गरेको जानकारी यस बैंकको बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग र लघुवित्त प्रवर्द्धन तथा सुपरिवेक्षण विभागलाई लिखित रूपमा जानकारी दिनु पर्नेछ ।

(१२) आचरण सम्बन्धी व्यवस्था पालना भए/नभएको जानकारी दिनु पर्ने

कर्मचारीले यस निर्देशनमा तोकिएका आचरणहरु अनिवार्य रूपमा पालना गरे नगरेको विवरण आर्थिक वर्ष समाप्त भएको पन्ध्र दिनभित्र अनिवार्य रूपमा यस बैंकको बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग र लघुवित्त प्रवर्द्धन तथा सुपरिवेक्षण विभागमा पठाउनु पर्नेछ । कुनै कर्मचारीले उक्त आचरणहरुको पालना नगरेमा सो सम्बन्धी विवरण र नीजमाथि गरिएको कारवाही बारेको जानकारी यस बैंकका उपरोक्त विभागमा तुरुन्त पठाउनु पर्नेछ ।

(१३) कर्मचारीलाई कर्जा प्रदान गर्ने सम्बन्धमा

लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुले आफ्ना कर्मचारीलाई कर्मचारी विनियमावलीमा उल्लिखित सापटी/सुविधाका अतिरिक्त आफ्नै वा अन्य कुनै बैंक तथा वित्तीय संस्थामा राखिएको मुद्दति रसिद, सुनचाँदी तथा नेपाल सरकार/नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको ऋणपत्र/बचतपत्रको धितोमा कर्जा प्रदान गर्न सक्नेछ ।

**६.५ आन्तरिक समिति/उपसमिति सम्बन्धी व्यवस्था**

(१) बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा १४ तथा दफा १५ मा भएको व्यवस्था अनुसार संचालक समितिले आफ्नो जवाफदेहीमा देहाय बमोजिम हुने गरी समिति/उपसमिति गठन गरी काम, कर्तव्य र अधिकार समेत तोक्नु पर्नेछ ।

(क) लघुवित्त वित्तीय संस्थाले आफ्नो कामकारवाहीलाई प्रभावकारी रूपमा संचालन गर्न संचालक संयोजक वा सदस्य हुने गरी देहायका विषयसंग सम्बन्धित समिति वा उप-समिति मात्र गठन गर्न सक्नेछ ।

- लेखापरीक्षण
  - जोखिम व्यवस्थापन
  - कर्मचारी व्यवस्थापन तथा सेवा सुविधा
- (ख) खण्ड (क) मा जुनसुकै कुरा लेखिएको भएता पनि कुनै खास प्रयोजनको लागि समय तोकी गैर कार्यकारी संचालकको संयोजकत्वमा उप-समिति गठन गर्न भने बाधा पुगेको मानिने छैन ।
- (ग) संचालक समितिका अध्यक्ष संचालक समिति बाहेक अन्य कुनै पनि आन्तरिक समिति वा उप-समितिमा समावेश हुन पाउने छैन ।
- (घ) खण्ड (क) बमोजिम गठन हुने समितिमा आवश्यकता अनुसार आमन्त्रण गरिने विशेषज्ञ व्यक्ति सहित कमिमा ३ देखि बढीमा ५ जनासम्म सदस्य हुन सक्ने छन् ।
- (ङ) सम्बन्धित संस्थाले सबै सञ्चालकहरूको योग्यता र अनुभव खुलेको Profile तयार गरी सोको आधारमा संचालकहरूलाई उपयुक्त समितिमा राख्ने व्यवस्था गर्नु पर्ने छ ।
- (च) उपरोक्त बमोजिम तीन वटा समिति कायम हुने गरी यस बैकबाट परिपत्र जारी हुनु भन्दा अगाडि विभिन्न विनियमावलीहरूमा भएको व्यवस्था अनुसार संचालकहरूले प्रतिनिधित्व गर्ने गरी गठन भएका समितिलाई व्यवस्थापन अन्तरगत गठन गर्ने व्यवस्था मिलाउनु पर्ने छ ।
- (छ) समितिका सदस्यहरूको बैठक भत्ता संचालक समितिका सदस्यले पाउने बैठक भत्ता भन्दा बढी नहुने गरी तोक्नु पर्ने छ ।
- (ज) प्रमुख कार्यकारी भन्दा तल्लो तहका कर्मचारीको पदपूर्ति सम्बन्धी कार्य गर्न नायब कार्यकारी प्रमुखको संयोजकत्वमा पदपूर्ति समिति गठन गरी व्यवस्थापनलाई अख्तियार प्रत्यायोजन गर्नु पर्ने छ ।
- (झ) एउटा समितिमा संयोजक रहेको संचालक अर्को समितिमा संयोजक हुन पाउने छैन ।
- (ञ) आन्तरिक लेखापरीक्षण विभागका प्रमुख र कर्मचारीहरूको कार्यसम्पादन मूल्याङ्कन क्रमशः संचालक समितिले र लेखापरीक्षण समितिले गर्ने गराउने व्यवस्था गर्नु पर्ने ।

## (२) लेखापरीक्षण समिति सम्बन्धी व्यवस्था

सञ्चालक समितिले गैर कार्यकारी सञ्चालकको मातहतमा एउटा लेखापरीक्षण समिति गठन गर्नु पर्नेछ । सो समितिको सदस्य-सचिव आन्तरिक लेखापरीक्षण विभागको प्रमुख हुने छ । सो समितिले संस्थाको आर्थिक अवस्थाको समीक्षा, आन्तरिक नियन्त्रण, लेखापरीक्षण सम्बन्धी कार्यक्रम र लेखापरीक्षणको परिणाम सम्बन्धमा विस्तृत छलफल गरी लघुवित्त वित्तीय संस्थाको व्यवस्थापनलाई आवश्यक निर्देशन दिनेछ । लघुवित्त वित्तीय संस्थाका आन्तरिक र बाह्य लेखापरीक्षकहरूले सो समितिमा सिधै पहुँच राख्न सक्नेछन् । निजहरूले पेश गर्ने प्रतिवेदन र यस समितिको प्रतिवेदन उपर लघुवित्त वित्तीय संस्थाको सञ्चालक समितिले विस्तृत छलफल गर्नु पर्नेछ । लघुवित्त वित्तीय संस्थामा गठन हुने लेखापरीक्षण समितिमा कार्यकारी प्रमुखलाई सदस्यको रूपमा राख्न पाइने छैन तर आवश्यकता परेको अवस्थामा आमन्त्रित सदस्यको रूपमा बोलाउन बाधा पुगेको मानिने छैन ।

### समितिको प्रमुख उत्तरदायित्व

- (क) प्रचलित कानून बमोजिम लघुवित्त वित्तीय संस्थाको समग्र वित्तीय अवस्था, आन्तरिक नियन्त्रण, लेखापरीक्षण योजना र आन्तरिक लेखापरीक्षणमा औल्याइएका विषयहरूमा आवधिक रूपमा समीक्षा गरी सो सम्बन्धमा अपनाउनु पर्ने कदम बारे व्यवस्थापनलाई आवश्यक निर्देशन दिने र सो सम्बन्धी सुझाव सञ्चालक समितिमा पेश गर्ने ।
- (ख) बाह्य लेखापरीक्षकले पेश गरेको लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा औल्याइएका बुँदा/कैफियतहरू उपर समीक्षा गरी सुधारात्मक कदम चाल्न व्यवस्थापनलाई निर्देशन दिने ।
- (ग) नेपाल राष्ट्र बैकबाट निरीक्षण तथा सुपरिवेक्षण गरी प्रतिवेदनमा औल्याइएका बुँदा/कैफियतहरूको कार्यान्वयन भए/नभएको सम्बन्धमा समीक्षा गर्ने तथा ती विषयहरूको अभिलेख गरी संचालक समितिलाई जानकारी गराउने ।
- (घ) लघुवित्त वित्तीय संस्थाको वार्षिक वित्तीय विवरणलाई सही र यथार्थ बनाउन व्यवस्थापनलाई सहयोग गर्ने ।
- (ङ) लघुवित्त वित्तीय संस्थाको कारोवारको हर-हिसाव सही र यथार्थ भएको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिलाई विश्वस्त तुल्याउनुको साथै सम्भावित दायित्व र कर्जा वर्गीकरण गरी सोको लागि राख्नु पर्ने व्यवस्था सम्बन्धमा नियमित रूपमा समीक्षा गर्ने ।
- (च) प्रचलित कानून तथा नेपाल राष्ट्र बैकबाट जारी गरिएका नियमन व्यवस्थाहरू पालना गरे/नगरेको सम्बन्धमा समितिले समीक्षा गर्नुका साथै सो सम्बन्धी ब्यहोरा आफ्नो प्रतिवेदनमा उल्लेख गर्नु पर्ने ।

- (छ) आन्तरिक लेखापरीक्षण सम्बन्धी विस्तृत कार्य प्रणाली तयार गरी सोको आधारमा आन्तरिक लेखापरीक्षण गराउनु पर्ने ।
- (ज) लघुवित्त वित्तीय संस्थाको काम कारवाहीमा नियमितता, मितव्ययिता, औचित्यता, प्रभावकारिता जस्ता कुराहरु अवलम्बन भए/नभएको बारे समीक्षा गरी संचालक समितिलाई आवश्यक सुझाव दिने ।
- (झ) लघुवित्त वित्तीय संस्थाको त्रैमासिक वित्तीय विवरणको समीक्षा गरी संचालक समिति समक्ष प्रतिवेदन पेश गर्ने ।
- (ञ) कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १६५ मा उल्लेख भएका कार्यहरु गर्ने ।
- (३) संचालक समितिले कर्मचारी व्यवस्थापन र सेवा सुविधा समिति तथा जोखिम व्यवस्थापन समितिको कार्य विवरण यसै निर्देशनको क्रमशः अनूसूची - ६.१ र अनूसूची - ६.२ मा उल्लिखित कार्य विवरणलाई आधार मानी तोकिदिनु पर्नेछ ।

**६.६ आफ्ना सञ्चालक, शेयरधनी, कर्मचारी एवं निजसँग सम्बन्धित फर्मलाई कर्जा प्रदान गर्न बन्देज सम्बन्धी व्यवस्था**

- (क) देहायका अवस्थामा लघुवित्त वित्तीय संस्थाका सञ्चालकलाई कर्जा सापटी/गैर कोषमा आधारित सुविधा प्रदान गर्न बन्देज गरिएको छ :-
  - (१) सञ्चालक र निजको एकाघर परिवारका सदस्यलाई,
  - (२) सञ्चालक वा निजको एकाघर परिवारका सदस्य व्यवस्थापक, साभेदार, एजेन्ट वा जमानतकर्ता भएको वा निजको प्रत्यक्ष वित्तीय स्वार्थ भएको व्यक्ति, फर्म, कम्पनी वा संस्थालाई,
  - (३) सञ्चालक वा निजका एकाघर परिवारका सदस्यले दश प्रतिशतभन्दा बढी शेयर लिएको फर्म, कम्पनीलाई र संस्थालाई,
  - (४) सञ्चालक वा निजका एकाघर परिवारका सदस्य जमानत बसेको व्यक्ति, फर्म कम्पनीलाई वा संस्थालाई ।
- (ख) देहायका अवस्थामा लघुवित्त वित्तीय संस्थाका संस्थापक, शेयरधनी तथा कर्मचारीलाई कर्जा तथा गैरकोषमा आधारित सुविधा प्रदान गर्न बन्देज गरिएको छ :-
  - (१) संस्थापक वा संस्थापक समूहका शेयरधनी वा विक्री भएको कुल शेयरको एक प्रतिशतभन्दा बढी शेयर लिएका शेयरधनी तथा निजका परिवारका सदस्य र कर्मचारीलाई,

*टिप्पणी: (अ) संस्थापक, एक प्रतिशत वा सोभन्दा बढी शेयर लिएका व्यक्ति/फर्म/कम्पनी/संस्था, कार्यकारी प्रमुख, बहालवाला लेखापरीक्षक तथा अधिकृतस्तरका कर्मचारी वा त्यस्ता व्यक्तिको परिवारका सदस्य वा संचालक मनोनित वा नियुक्ति गर्ने अधिकार पाएका फर्म, कम्पनी वा संस्थालाई कर्जा वा सुविधा प्रदान गर्न पाइने छैन ।*

*(इ) विगतमा कुल जारी पुंजीको एक प्रतिशत भन्दा कम शेयर धारण गरेका लघुवित्त वित्तीय संस्थाका संस्थापक वा संस्थापक समूहका शेयरधनीलाई प्रदान भएको कर्जा तथा गैर कोषमा आधारित सुविधाको विस्तृत विवरण वार्षिक वित्तीय विवरणमा खुलाउनु पर्नेछ ।*

  - (२) विक्री भएको शेयरको एक प्रतिशतभन्दा बढी शेयर लिएको शेयरधनी र लघुवित्त वित्तीय संस्थाका कर्मचारी साभेदार भएको वा जमानत बसेको वा अन्य किसिमको वित्तीय स्वार्थ भएको व्यक्ति, फर्म, कम्पनी वा संस्थालाई,
  - (३) यस बैंकले निर्देशन दिएकोमा बाहेक लघुवित्त वित्तीय संस्थाका शेयरधनी र कर्मचारीले दश प्रतिशतभन्दा बढी शेयर लिई मताधिकार लिएको फर्म, कम्पनी वा संस्थालाई,
- (ग) कार्यकारी प्रमुख र लघुवित्त वित्तीय संस्थाका कर्मचारीहरुलाई लघुवित्त वित्तीय संस्थाको कर्मचारी विनियमावली अनुसार सुविधायुक्त सापटी प्रदान गर्न यो निर्देशनले बाधा पुऱ्याएको मानिने छैन ।  
उपरोक्त व्यवस्थाका अतिरिक्त सरकारको घोषित उद्देश्य पूरा गर्न स्थापना भएका विकासमूलक संस्था वा कम्पनीलाई कर्जा प्रदान गर्न यस बैंकले छुट दिन सक्नेछ ।
- (घ) यस बैंकबाट थोक कर्जा कारोबार मात्र गर्ने इजाजतपत्र पाएका लघुवित्त वित्तीय संस्थाको संस्थागत संस्थापक शेयरधनीहरुलाई सोही संस्थाबाट कर्जा प्रवाह गर्न छुट प्रदान गरिएको छ ।  
यस्तो ऋणी संस्थाबाट थोक कर्जा कारोबार गर्ने संस्थाको संचालक समितिमा प्रतिनिधित्व भएको अवस्थामा समेत कर्जा प्रवाह गर्न बाधा पर्ने छैन ।

**६.७ आचारसंहिता तथा सुशासन सम्बन्धी व्यवस्था**

- १. लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुको समेत सुशासन कायम गर्ने कार्यमा भूमिका रहेको हुँदा सुशासन ऐनको भावना अनुसार आ-आफ्नो संस्थामा आचारसंहिता निर्माण गरी लागू गर्नु पर्नेछ ।

२. आ-आफ्नो संस्थामा सुशासन इकाइ गठन गरी सुशासनको स्थितिबारे मासिक रूपमा अनुगमन गर्दै जानु पर्नेछ ।
३. यस बैंकको निरीक्षण प्रतिवेदनमा उठाइएका विषयहरूलाई तदारुकताका साथ कार्यान्वयन गर्नु पर्नेछ ।

#### ६.८ स्वघोषणा सम्बन्धी व्यवस्था

- (क) लघुवित्त वित्तीय संस्थाका संचालकहरूले आफ्नो बारेमा यसैसाथ संलग्न स्वघोषणा (Self-Declaration) गरे/गराएको विवरण (अनुसूची ६.३) सहितको जानकारी तथा सम्बन्धित संस्थाले आफ्ना संचालकहरूको सम्बन्धमा तयार गरेको दर्ता/लगत कितावको ढाँचा (अनुसूची ६.४) सहितको विवरण यस बैंकमा पेश गर्नु पर्नेछ ।
  - (ख) लघुवित्त वित्तीय संस्थाले आफ्नो संस्थाको संचालकले आफू वा आफ्नो परिवारका सदस्य तथा आफ्नो वा परिवारको स्वामित्वमा रहेको फर्म/कम्पनीको नाममा विभिन्न बैंक तथा संस्थाहरूबाट लिएको कर्जा सम्बन्धी स्वघोषणा विवरण वार्षिक रूपमा आर्थिक वर्ष समाप्त भएको मितिले ३५ दिनभित्र संचालक समितिमा पेश गरी अद्यावधिक गरी राख्नु पर्नेछ ।
- ६.९ लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूले आफ्नो नियमावलीमा तोकिए बमोजिम संचालक समितिको अध्यक्ष, संचालक, वैकल्पिक संचालक बैठकमा उपस्थित भए बापत पाउने बैठक भत्ता, संचालक कार्यकारी भई कार्य गरेमा पारिश्रमिक समेत र टेलिफोन, मोबाइल तथा पत्रपत्रिका खर्च एवं संस्थाको काममा स्वदेश र विदेशमा भ्रमण गर्दा लाग्ने खर्च जस्ता अन्य सुविधा बाहेक गैरकार्यकारी अध्यक्ष तथा अन्य संचालकहरूले व्यक्तिगत फाइदा हुने आर्थिक र गैर आर्थिक कुनै पनि प्रकृतिका सुविधा लिन पाइने छैन । यसरी आर्थिक र गैर आर्थिक सुविधा लिएको खण्डमा बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा २४ को उपदफा (१) को व्यवस्था उल्लंघन गरेको मानिनेछ । यसरी लिएको आर्थिक तथा गैर आर्थिक सुविधा बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा २१ को उपदफा (२) बमोजिम कसूर गरेको मानी असुलउपर गरिनेछ ।
- ६.१० इजाजतपत्रप्राप्त गर्ने क्रममा रहेका लघुवित्त वित्तीय संस्थाका प्रस्तावित संचालक/वा प्रवन्ध संचालकहरूले वित्तीय कारोबार गर्ने इजाजतपत्रप्राप्त नगरेसम्म कुनै पनि प्रकारको पारिश्रमिक, भत्ता तथा अन्य आर्थिक सुविधाहरू लिन पाइने छैन । प्रस्तावित संस्थामा कार्यरत कर्मचारीहरूले प्रस्तावित संचालक समितिले निर्णय गरे बमोजिमको पारिश्रमिक लिन भने बाधापर्ने छैन । वित्तीय कारोबारको इजाजतपत्रप्राप्त गरी सकेका तर सर्वसाधारणमा सार्वजनिक शेर निष्काशन नगरेका संस्थाका संचालक, प्रवन्ध संचालक तथा प्रमुख कार्यकारी अधिकृत लगायतका अधिकारीहरूले प्राप्त गर्ने पारिश्रमिक, भत्ता तथा अन्य आर्थिक सुविधाहरू उक्त संस्थाको सर्वसाधारण शेरधनीको प्रतिनिधित्व भएको प्रथम साधारणसभा सम्पन्न नभएसम्म बृद्धि गर्न पाइने छैन ।
- ६.११ यस बैंकले प्रकाशित गर्ने गरेको व्यवसायिक विशेषज्ञ तथा लेखापरीक्षकको सूचीमा रहेका व्यक्ति तथा निज सहभागी हुने वा भएको साभेदारी फर्म, कम्पनी तथा संस्थाहरू समेतलाई विपक्षी बनाई अख्तियार प्राप्त निकायले मुद्दा दायर गरेमा स्वतः यस बैंकले प्रकाशित गर्ने सूचीबाट हटाइने छ । सफाई पाएको खण्डमा आधिकारिक पत्र प्राप्त भए पछि स्वतः सूचीमा समावेश गरिने छ । तर, मुद्दा दायर हुनुभन्दा अगाडि लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूको साधारणसभाबाट लेखापरीक्षक नियुक्ति भएको हकमा भने काम सम्पन्न गर्न यस व्यवस्थाले कुनै बाधा पर्ने छैन ।

## ७. सुपरिवेक्षकीय निर्देशन लागू गर्ने कार्य तालिका सम्बन्धी व्यवस्था ।

- ७.१ निरीक्षण प्रतिवेदन उपरको प्रतिकृया स्थलगत निरीक्षण प्रतिवेदन प्राप्त भएको मितिले बढीमा तीस दिनभित्र लघुवित्त वित्तीय संस्थाको सञ्चालक समितिले उक्त प्रतिवेदनमा उल्लिखित कैफियतहरूको सुधार तथा दिएका निर्देशनहरूको पालना गरी सो निरीक्षण प्रतिवेदनमा उठाइएका बुँदाहरूको सुधारको स्थिति सहितको प्रतिक्रिया यस बैंकको सम्बन्धित सुपरिवेक्षण विभागमा पठाउनु पर्नेछ । तोकिएको समयभित्र आवश्यक सुधार गरी प्रतिक्रिया पठाउन नसक्ने अवस्था भएमा लघुवित्त वित्तीय संस्थाले यस बैंकको स्वीकृति लिई प्राप्त भएको अवधिभित्र उक्त प्रतिवेदन यस बैंकमा पेश गर्नु पर्नेछ ।
- ७.२ निरीक्षण प्रतिवेदन मार्फत थप कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गर्ने निर्देशन प्राप्त भएमा चालु त्रैमासिक हिसावमा थप कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गरी सोको जानकारी यस बैंकमा दिनु पर्नेछ ।
- ७.३ निरीक्षण प्रतिवेदन मार्फत निर्देशन प्राप्त भएको तीस दिनभित्र संस्थाले तीन महिनाले भाका नाघेका कर्जाहरूको स्थिति सुधारने योजना बनाई यस बैंकका लघुवित्त प्रवर्द्धन तथा सुपरिवेक्षण विभागमा पेश गर्नु पर्नेछ । सो अवधिभित्र यस बैंकबाट निरीक्षण भई थप निर्देशन प्राप्त भएमा वर्गीकृत कर्जाहरूको रकम र वर्गीकरणमा आएको परिवर्तन समावेश भएको संशोधित योजना तिस दिनभित्र यस बैंकको लघुवित्त प्रवर्द्धन तथा सुपरिवेक्षण विभागमा पेश गर्नु पर्नेछ ।
- ७.४ निरीक्षण प्रतिवेदन मार्फत निर्देशन प्राप्त भएको बढीमा पैंतिस दिनभित्र लघुवित्त वित्तीय संस्थाले पर्याप्त पुँजीकोष कायम राख्नको लागि अन्य कुराहरूको अतिरिक्त देहायका विषयहरू समेत समावेश भएको लिखित पुँजी योजना यस बैंकको लघुवित्त प्रवर्द्धन तथा सुपरिवेक्षण विभागमा पेश गर्नु पर्नेछ :-
- (क) पर्याप्त पुँजीकोष कायम गर्नका लागि हाल र भविष्यमा आवश्यक पर्ने पुँजीको विवरण,
  - (ख) वर्गीकृत तथा पुनःवर्गीकृत सम्पत्तिको विवरण,
  - (ग) सञ्चित नाफाको अनुमानित रकम
  - (घ) यस सम्बन्धी निर्देशनमा व्यवस्था भए अनुसार भविष्यमा आवश्यक पर्ने पुँजी पूरा गर्न व्यवस्था गरिएको अतिरिक्त स्रोत र समय तालिका ।
- ७.५ लघुवित्त वित्तीय संस्थाले विद्यमान नीति, नियम तथा कानुनी प्रावधानको दायराभित्र कार्य सम्पादन गरी आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीमा प्रभावकारीता ल्याउन सकिने गरी कार्यविधिको विकास गर्नु पर्नेछ । उक्त कार्यविधि अन्तर्गत कम्तिमा देहायका विषयहरू समावेश भएको हुनु पर्नेछ :-
- (क) संस्थाको यथार्थ अवस्थाको चित्रण गर्ने तथा सम्पत्ति सुरक्षित हुने गरी लघुवित्त वित्तीय संस्थाको व्यवस्थापन तथा लेखा नियन्त्रण प्रणालीको समीक्षा सम्बन्धी कार्यविधि ।
  - (ख) तथ्याङ्कको विश्वसनियता जाँच गर्ने कार्यविधि ।
  - (ग) कर्जा प्रवाह, तरलता व्यवस्थापन, पुँजीकोषको पर्याप्तता, कर्मचारी, व्यवस्थापन सूचना प्रणालीका साथै लघु वित्तीय नियम कानुनहरूको पालना सम्बन्धी व्यवहार जाँचबुझ गर्ने कार्यविधि ।
  - (घ) सम्पत्तिको गुणस्तर समीक्षा कार्यविधि ।
  - (ङ) वित्तीय जोखिम व्यवस्थापन (तरलता, सम्पत्ति/दायित्व) को समीक्षा सम्बन्धी कार्यविधि
- ७.६ यस बैंकबाट लघुवित्त वित्तीय संस्थाको कारोवार र प्रगति विवरण सम्बन्धमा निरन्तर रूपमा अनुगमन गरिने छ । यस बैंकले सम्बन्धित लघुवित्त वित्तीय संस्थाको क्रियाकलाप, योजना, नीति तथा यस बैंकले दिएको निर्देशन कार्यान्वयनको अनुगमन गरी दिएको सुझाव सम्बन्धित संस्थाले कार्यान्वयन गर्नु गराउनु पर्नेछ । साथै यस बैंकले निर्देशन दिएको अवस्थामा अर्धवार्षिक प्रगति विवरण र निर्देशनको कार्यान्वयन स्थितिको प्रतिवेदन समेत तोकिएको अवधिभित्र उपलब्ध गराउनु पर्नेछ ।

## ८. लगानी सम्बन्धी व्यवस्था

- ८.१ लघुवित्त वित्तीय संस्थाले सरकारी सुरक्षणपत्र, नेपाल राष्ट्र बैंक ऋणपत्र तथा संगठित संस्थाहरूको शेयर तथा डिबेञ्चरमा लगानी गर्ने नीति तथा कार्यविधि सञ्चालक समितिबाट स्वीकृत गराएर मात्र लागू गर्नु पर्नेछ।
- ८.२ लघुवित्त वित्तीय संस्थाले सर्वसाधारणमा शेयर विक्री गरी नेपाल धितोपत्र विनिमय बजारमा सूचीकृत भइसकेको संगठित संस्थाको शेयर तथा डिबेञ्चरमा मात्र लगानी गर्नु पर्नेछ।  
तर, लघुवित्त वित्तीय संस्थाले धितोपत्र विनिमय बजारमा सूचीकृत भईनसकेको कुनै संगठित संस्थाको शेयर तथा डिबेञ्चरमा लगानी गरेमा लगानी गरेको मितिले एक वर्षभित्र उक्त शेयर तथा डिबेञ्चर सूचीकृत नभएको खण्डमा लगानी भए बराबरको रकम लगानी समायोजन कोष खडा गरी सो कोषमा जम्मा गर्नु पर्नेछ। त्यस्तो कोषमा रहेको रकम उक्त शेयर तथा डिबेञ्चर सूचीकृत नभएसम्म अन्य उपयोग गर्न पाइने छैन।  
नयाँ खुलेका संगठित संस्थामा गरेको लगानीको हकमा त्यस्तो कम्पनी संचालनमा आएको मितिले २ वर्षभित्र वा लगानी गरेको २ वर्ष भित्रमा उक्त शेयर सूचीकृत नभएको खण्डमा लगानी भए बराबरको सम्पूर्ण रकम लगानी समायोजन कोषमा जम्मा गर्नु पर्नेछ।
- ८.३ लघुवित्त वित्तीय संस्थाले कुनै एक संगठित संस्थाको शेयर तथा डिबेञ्चरमा लगानी गर्दा ठिक अघिल्लो त्रयमासमा कायम प्राथमिक पूँजीको दश प्रतिशतमा नबढ्ने गरी र सबै संगठित संस्थाहरूको शेयर तथा डिबेञ्चरमा बढीमा आफ्नो प्राथमिक पूँजीको तिस प्रतिशतमा नबढ्ने गरी लगानी गर्नु पर्नेछ। त्यसैगरी लघुवित्त वित्तीय संस्थाले संगठित संस्थाहरूको शेयर तथा डिबेञ्चरमा लगानी गर्दा लगानी हुने संस्थाको चुक्ता पूँजीको १० प्रतिशतसम्म मात्र लगानी गर्नु पर्नेछ। लगानी गर्दाको अवस्थामा तोकिएको सीमाभन्दा बढी लगानी गरेको पाइएमा यसरी बढी लगानी भएको रकम बराबर पूँजीकोष गणना गर्दा प्राथमिक पूँजीबाट घटाई पूँजीकोष कायम गरिनेछ।
- ८.४ लघुवित्त वित्तीय संस्थाको शेयर तथा डिबेञ्चर कारोवारलाई निर्देशन फा.नं. ८.१, ८.२ र ८.३ बमोजिम प्रत्येक कम्पनीको अलग् अलग छुट्याई खरिद मूल्य वा बजार मूल्यमध्ये जुन कम हुन्छ, त्यसको आधारमा अर्धवार्षिक रुपमा मूल्याङ्कन गरी आफ्नो सम्पत्तिमा देखाउनु पर्नेछ।  
तर, कुनै कम्पनीको शेयर तथा डिबेञ्चरको खरिद मूल्यभन्दा बजार मूल्य कम भई फरक पर्न आएको रकमलाई नाफा/नोक्सान हिसाबमा खर्च लेखी लगानीमा “संभावित हानी बापत व्यवस्था” शीर्षकमा जम्मा गर्नु पर्नेछ।
- ८.५ **स्वप्रयोजनको लागि अचल सम्पत्ति खरिद/निर्माणको सम्बन्धमा**  
लघुवित्त वित्तीय संस्थाले आफ्नो प्रयोजनको निमित्त आवश्यक परेमा बाहेक अचल सम्पत्ति खरिद गर्न गराउन हुँदैन। लघुवित्त वित्तीय संस्थाले आफ्नो प्रयोजनको निमित्त जग्गा, भवन वा दुवै आवश्यक परेमा देहायको शर्तहरूको अधिनमा रही खरिद वा निर्माण गर्न सक्ने छ।
- (क) लघुवित्त वित्तीय संस्था संस्थापना गर्दाको सम्पूर्ण पूर्व सञ्चालन खर्च (Pre operating expenses) अपलेखन भईसकेको हुनुपर्ने छ।
- (ख) प्रबन्धपत्र/नियमावलीमा उल्लेख भए बमोजिमको शेयर सर्वसाधारणमा जारी गरी सकेपछिको पहिलो साधारण सभा सम्पन्न भएको हुनुपर्ने छ।
- (ग) विगत दुई वर्षदेखि निरन्तर खुद मुनाफामा संचालन भएको हुनुपर्ने छ।
- (घ) यस बैंकले जारी गरेको निर्देशन बमोजिम पूँजीकोष पर्याप्त रहेको हुनुपर्ने छ।
- (ङ) जग्गा, भवन वा दुवै खरिद तथा भवन निर्माण गर्दा प्रतिपटक आफ्नो प्राथमिक पूँजीको १५ प्रतिशतको सीमा भित्र रही गर्नुपर्ने छ।
- (च) खण्ड (क) देखि (ङ) सम्म उल्लेखित अवस्था पूरा नगरी जग्गा, भवन वा दुवै खरिद वा निर्माण गरेमा सो बराबरको रकम प्राथमिक पूँजीकोष गणना गर्दा घटाउनु पर्नेछ।
- (छ) जग्गा, भवन वा दुवै खरिद गरेको वा भवन निर्माण सम्पन्न भएको मितिबाट ३ वर्षसम्म आफ्नो प्रयोगमा नआएमा सो बराबरको रकम प्राथमिक पूँजीकोष गणना गर्दा घटाउनु पर्नेछ।
- (ज) त्यस्तो जग्गा, भवन वा दुवै आफ्नो प्रयोजनमा नआउने देखिएमा विक्री गर्नुपर्ने छ।

## ९. तथ्याङ्क विवरण सम्बन्धी व्यवस्था

- ९.१ लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूले आफ्ना शाखाहरूको समेत समष्टिगत (Consolidated) रूपमा तयार गरी एकीकृत रूपमा निर्देशन फा.नं. घ९.१, घ९.२ र घ९.७ अनुसारका विवरणहरू मासिक रूपमा कारोवार समाप्त भएको मितिले १५ दिनभित्र, घ९.३, घ९.४, घ९.६, घ९.८ र घ९.९ अनुसारका विवरणहरू त्रैमासिक रूपमा कारोवार समाप्त भएको मितिले १ महिनाभित्र र घ९.५ अनुसारको विवरण त्रैमासिक रूपमा कारोवार समाप्त भएको मितिले ३५ दिनभित्र यस बैंकको बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग र लघुवित्त प्रवर्द्धन तथा सुपरिवेक्षण विभागमा पठाउनु पर्नेछ ।
- ९.२ यस निर्देशन अनुरूप लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूले उल्लेखित समयमा तथ्याङ्क नपठाएमा वा गलत तथ्याङ्क पठाएमा नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ र बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी प्रचलित कानून बमोजिम दशहजार रुपैयाँदेखि पचासहजार रुपैयाँसम्म जरिवाना र अन्य कारवाही हुनेछ ।
- ९.३ लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूले यस बैंकमा तथ्याङ्क पठाउने प्रयोजनको लागि एउटा छुट्टै पदाधिकारी तोक्नु पर्नेछ । तथ्याङ्क विवरण पठाउँदा तोकिएको पदाधिकारीहरूको नाम, फोन नं. र इमेल ठेगाना समेत उल्लेख गर्नु पर्नेछ । तोकिएका विवरणहरू यथासमयमा प्राप्त नभएमा सम्बन्धित पदाधिकारीहरूलाई उत्तरदायी बनाई यस बैंकले दिएको निर्देशन बमोजिम कारवाही गर्नु पर्नेछ ।

- ९.४ उपरोक्त तथ्याङ्कहरू यस बैंकको निम्नानुसारको इमेल ठेगानामा समेत इलेक्ट्रोनिक माध्यमबाट पठाउनु पर्नेछ ।

बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग	bffistatd@nrb.org.np
लघुवित्त प्रवर्द्धन तथा सुपरिवेक्षण विभाग	nrbmfd@nrb.org.np

साथै, यस निर्देशनमा उल्लेख भएदेखि बाहेक यस बैंकको अन्य विभाग/कार्यालयमा पठाउनु पर्ने विवरणहरू नियमित रूपमा पठाउनु पर्नेछ ।

- ९.५ उपरोक्त तथ्याङ्कहरू इलेक्ट्रोनिक माध्यमबाट पठाउँदा एक्सेल सिट मार्फत पठाउनु पर्नेछ । यस प्रयोजनको लागि यस बैंकको वेवसाइटमा राखिएको एक्सेल सिट Reporting Format मा भएका फारमहरू भरी सोही बमोजिम पठाउनु पर्नेछ र नभएका फारमहरू छुट्टै एक्सेल सिटमा बनाई पठाउनु पर्नेछ । निर्धारित ढाँचामा आफूखुसी कुनै थपघट गर्न पाइने छैन । तथ्याङ्क विवरण रु. हजारमा उल्लेख गरी पठाउनु पर्नेछ । तथ्याङ्क विवरण नेपाली भाषामा पठाउँदा अनिवार्य रूपमा bishall फण्टबाट पठाउनु पर्नेछ । यस्तो फण्ट यस बैंकको वेवसाइट [www.nrb.org.np](http://www.nrb.org.np) बाट समेत डाउनलोड गर्न सकिनेछ ।



## १० संस्थापक शेयर नामसारी वा खरीद/विक्री वा हक हस्तान्तरण सम्बन्धी व्यवस्था ।

१०.१ संस्थापक र संस्थापक समूहको शेयर लिएका व्यक्तिहरुको मृत्यु भएमा वा प्रचलित कानून बमोजिम पारिवारिक अंशवण्डा भएमा प्रचलित कानूनको रित पुऱ्याई निजहरुको हकदार वा निजहरुले इच्छाएको व्यक्तिको नाममा नामसारी गरी सो को पन्ध्र दिन भित्र यस बैकलाई जानकारी दिनु पर्नेछ ।

### १०.२ संस्थापक तथा संस्थापक समूहको शेयर नामसारी वा विक्री सम्बन्धमा

प्रचलित कानूनको अधिनमा रही संस्थापक तथा संस्थापक समूहको शेयर लिने व्यक्ति वा संस्थाले आफ्नो स्वामित्वमा रहेको शेयर देहाय बमोजिम रित पुऱ्याई नामसारी वा विक्री गर्न सक्ने छन् :-

- (क) लघुवित्त वित्तीय संस्थाले आफ्ना शेयरधनीको शेयर खरिद/विक्री वा नामसारी गर्नु पूर्व यस बैकको स्वीकृति लिनु पर्नेछ । स्वीकृतिको लागि संचालक समितिको सिफारिस सहित यस बैकमा आवेदन गर्नुपर्ने छ ।
- (ख) खण्ड (क) मा जुनसुकै व्यवस्था भएता पनि संस्थापक संस्थापक बीचमा शेयर खरिद/विक्री भएमा प्रचलित कानूनको रित पुऱ्याई खरिद/विक्री गरी सो को जानकारी १५ दिन भित्र यस बैकलाई दिनु पर्नेछ । तर, यस बैकबाट Fit & Proper Test मापन नभएको संस्थापकले चुक्ता पूँजीको दुई (२) प्रतिशतभन्दा बढी हुनेगरी संस्थापक शेयर खरिद गर्न चाहेमा संस्थापक संस्थापक बीचमा शेयर खरिद/विक्री हुने भएता पनि यस बैकको स्वीकृति लिनुपर्ने छ ।
- (ग) मृत्यु भई वा प्रचलित कानून बमोजिम पारिवारिक अंशवण्डा भई हक हस्तान्तरण भएको बाहेक अन्य अवस्थामा संस्थापकले आफ्नै समूहका संस्थापकलाई मात्र शेयर नामसारी वा विक्री गर्नु पर्नेछ ।
- (घ) खण्ड (ग) बमोजिम संस्थापक समूहमा शेयर नामसारी वा विक्री हुन नसक्ने अवस्था भएमा मात्र अन्य व्यक्ति वा संस्थालाई यस निर्देशनका अधिनमा रही शेयर नामसारी वा विक्री गर्न सकिने छ । यसरी संस्थापक समूहको शेयर नामसारी वा खरिद गरी लिने व्यक्ति वा संस्था पनि जुन समूहबाट शेयर नामसारी वा खरिद गरी लिएको हो सोही समूहमा समावेश हुनेछन् ।
- (ङ) देहायको अवस्था भएको कुनै पनि व्यक्ति वा संस्थालाई संस्थापकले आफ्नो स्वामित्वको शेयर नामसारी वा विक्री गर्न पाउने छैनन् :-
  - (१) कर्जा सूचना केन्द्रको कालोसूचीमा परी सो सूचीबाट फुकुवा भएको मितिले कम्तीमा तीन वर्ष नपुगेको,
  - (२) सम्बन्धित लघुवित्त वित्तीय संस्थाको आन्तरिक वा बाह्य लेखापरीक्षकमा नियुक्त रहेको,
  - (३) सम्बन्धित लघुवित्त वित्तीय संस्थाको कानुनी वा अन्य सल्लाहकार पदमा बहाल भएको,
  - (४) सम्बन्धित लघुवित्त वित्तीय संस्थसँग कुनै किसिमको ठेक्का पट्टामा हिस्सेदार रहेको,
  - (५) प्रचलित कानून बमोजिम कर चुक्ता नगरेको वा स्थायी करदाता लेखा नम्बर नियमित नगरेको,
  - (६) कुनै इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाको काम कारवाहीमा बेइमानी वा बदनियत गरेको कुरा अदालतबाट प्रमाणित भएको,
  - (७) धितोपत्र दलाल वा बजार निर्माता, सहकारी संस्था,
  - (८) लघुवित्त वित्तीय संस्थाको चुक्ता पूँजीको पच्चिस प्रतिशत भन्दा कम शेयर लिएको शेयरधनीले थप शेयर नामसारी वा खरिद गरी लिँदा निजको स्वामित्वमा उक्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाको चुक्ता पूँजीको पच्चिस प्रतिशत भन्दा बढी शेयर स्वामित्व हुने अवस्था भएको, वा
  - (९) फर्म, कम्पनीको हकमा विगत २ वर्षदेखि संचित मुनाफामा संचालनमा नरहेको ।
  - (१०) बैक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा ९ र ११ बमोजिम तोकिएको अवधि र शर्त पूरा नगरेको,
  - (११) शेयरको माग रकम चुक्ता/भुक्तानी नगरेको,
  - (१२) संस्थापक शेयर खरिद/विक्री पछि कायम हुन आउने कुल संस्थापकहरुमध्ये एक तिहाई सदस्यहरु स्नातक वा सो सरहको योग्यता प्राप्त हुनुपर्नेमा सो अवस्था विद्यमान रहन नसक्ने देखिएको, वा
  - (१३) यस बैकले समय समयमा लघुवित्त वित्तीय संस्थाको संस्थापक हुन तोकेको न्यूनतम योग्यता र अनुभव नभएको
  - (१४) यस बैकले तोकेको ढाँचा सहितको निवेदन पेश नगरेको र प्रचलित कानूनले अयोग्य ठहर गरेको ।
- (च) लघुवित्त वित्तीय संस्थाको संस्थापक वा संस्थापक समूहको शेयर खरिद गर्ने फर्म/कम्पनीको शेयर स्वामित्व कुनै पनि किसिमले हस्तान्तरण गर्नु अघि सो फर्म तथा कम्पनीले यस बैकबाट स्वीकृति लिनु पर्नेछ । लघुवित्त वित्तीय संस्थाको संस्थापक वा संस्थापक समूहको शेयर खरिद गर्ने कम्पनीको शेयर अर्को

कुनै कम्पनीले खरिद गरेको भएमा त्यस्तो कम्पनीको शेयर पनि कुनै पनि किसिमले हस्तान्तरण गर्नुअघि यस बैंकबाट स्वीकृति लिनु पर्नेछ ।

(छ) लघुवित्त वित्तीय संस्थाका संस्थापक/संस्थापक समूहको शेयर खरिद गर्दा संस्थापक शेयरधनीहरूले तोकिएको ढाँचामा (बैंक/वित्तीय संस्था संस्थापना एवं वित्तीय कारोवार गर्ने इजाजतपत्र सम्बन्धी नीतिगत एवं प्रक्यागत व्यवस्था: २०६३ को संशोधित अनुसूची ३ को बुँदा नं. १६ को विवरण) लगानी हुने रकमको आयस्रोतसम्बन्धी विवरण अनिवार्य रूपमा पेश गर्नु पर्नेछ । सो को अभिलेख सम्बन्धित लघुवित्त वित्तीय संस्थाले अद्यावधिक गरी राख्नु पर्ने तथा सो सम्बन्धी सम्पूर्ण अभिलेखको प्रतिलिपि यस बैंकको बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभागमा समेत पेश गर्नु पर्नेछ ।

१०.३ संस्थापक वा संस्थापक समूहको शेयर नामसारी वा खरिद गरी लिने अन्य व्यक्ति वा संस्थाले दफा १ र २ मा उल्लेख भएको प्रक्रिया नपुऱ्याई आफ्नो स्वामित्वको शेयर नामसारी वा विक्री गर्न पाउने छैनन् ।

१०.४ यस बैंकले संस्थापक समूहको शेयर नामसारी वा विक्री गर्न स्वीकृति दिएको मितिले तीन महिना भित्र आफ्नो स्वामित्वको शेयर नामसारी वा विक्री गरी सक्नु पर्नेछ । सो अघि पश्चात् संस्थापक समूहको शेयर विक्री गर्न दिइएको स्वीकृति स्वतः रद्द हुनेछ ।

१०.५ यस बैंकबाट विभिन्न मितिमा संस्थापक समूहको शेयर नामसारी वा विक्री गर्न स्वीकृति लिएर यो निर्देशन जारी भएको मितिसम्म पनि शेयर नामसारी वा विक्री गरी नसकेका शेयरधनीहरूले पुनः यस निर्देशन अनुरूपको प्रक्रिया पूरा गरेर मात्र आफ्नो स्वामित्वको शेयर नामसारी वा विक्री गर्न सक्ने छन् ।

१०.६ संस्थापक वा सो समूहको शेयर नामसारी वा खरिद गरी लिने व्यक्ति वा संस्थाले यस निर्देशन विपरित हुने गरी आफ्नो स्वामित्वमा रहेको शेयर नामसारी वा विक्री गरेमा यसरी निर्देशन विपरित आफ्नो स्वामित्वमा रहेको शेयर नामसारी वा विक्री गर्ने व्यक्ति वा संस्थाहरू निजहरूले आफ्नो स्वामित्वमा रहेको शेयर नामसारी वा विक्री गरेको मितिले कम्तीमा पाँच वर्षसम्म अर्को कुनै इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाको संस्थापक हुन तथा कुनै पनि इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाको संचालक हुन योग्य हुने छैनन् ।

१०.७ यस बैंकद्वारा जारी बैंक/वित्तीय संस्था संस्थापना एवं वित्तीय कारोवार गर्ने इजाजतपत्र सम्बन्धी नीतिगत एवं प्रक्यागत व्यवस्था: २०६३ ले गरेको नीतिगत व्यवस्था अनुसार यस बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त कुनै एक बैंक तथा वित्तीय संस्थाको संस्थापक शेयरमा लगानी गर्दा चुक्ता पूँजीको बढीमा १५ प्रतिशत र अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूमा चुक्ता पूँजीको बढीमा १ प्रतिशतसम्म मात्र लगानी गर्न सकिने छ । साथै, “घ” वर्गको संस्थाको हकमा उपरोक्त बमोजिमको सीमालाई क्रमशः २५ प्रतिशत र १० प्रतिशत कायम गरिएको छ । उल्लिखित लगानी सीमा नेपाल सरकार, नेपाल राष्ट्र बैंक र बैंक तथा वित्तीय संस्थाले सहायक कम्पनीमा संस्थापक भई लगानी गर्दा लागू हुने छैन ।

तर, नेपाल सरकारको ५० प्रतिशत वा सो भन्दा बढी स्वामित्व भएका वित्तीय क्षेत्रसँग सम्बन्धित संस्था कर्मचारी संचय कोष, नागरिक लगानी कोष र राष्ट्रिय बीमा संस्थानको हकमा बढीमा २५ प्रतिशतसम्म यस बैंकको स्वीकृति लिई एक भन्दा बढी बैंक तथा वित्तीय संस्थामा संस्थापक शेयर लगानी गर्न बाधा पुगेको मानिने छैन ।

विगतमा एक भन्दाबढी बैंक तथा वित्तीय संस्थामा संस्थापक वा संस्थापक समूह भई लगानी गरेको रकम यो नीति लागू भएको मितिले ५ वर्षभित्र आवश्यक प्रक्रिया पुऱ्याई बेचबिखन गरी/हटाई उल्लिखित सीमाभित्र सीमित हुने व्यवस्था कायम गर्नु पर्नेछ ।

उपरोक्त तोकिएको सीमाभित्र कायम नरहेका लघुवित्त वित्तीय संस्थाका संस्थापक शेयरधनीहरूलाई उक्त सीमाभित्र नआएसम्म सम्बन्धित संस्थाबाट वितरण हुने नगद लाभांस, बोनस शेयर र हकप्रद शेयरमा सहभागी हुन बन्देज लगाइएको छ ।

१०.८ संस्थापकको स्वामित्वमा रहेको शेयर नामसारी वा खरिद गरी लिने व्यक्ति वा संस्था पनि संस्थापकहरूको समूहमा रहने गरी लघुवित्त वित्तीय संस्थाले प्रबन्धपत्र र नियमावलीमा अनिवार्य रूपमा संशोधन गर्ने व्यवस्था गर्नु पर्नेछ ।

१०.९ यस बैंकबाट स्वीकृति नलिई लघुवित्त वित्तीय संस्थाले संस्थापक समूहको शेयर नामसारी वा विक्री गरेको लगत कट्टा गरी दिएमा त्यस्ता संस्थालाई नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० बमोजिम कारवाही हुनेछ ।

१०.१० लघुवित्त वित्तीय संस्थाको संस्थापक वा संस्थापक समूहको शेयरमा सहकारी संस्थाहरूबाट लगानी गर्ने सम्बन्धमा

यस बैंकबाट ईजाजतपत्र प्राप्त गरेका वा इजाजतपत्रको लागि नयाँ निवेदन पेश हुने संस्थाको संस्थापक वा संस्थापक समूहको शेयरमा प्रचलित कानुन वमोजिम संस्थापित सहकारी संस्थाहरूले संस्थागत रूपमा लगानी गर्न पाउने छैनन् ।

१०.११ लघुवित्त वित्तीय संस्थाले सर्वसाधारणका लागि शेयर विक्री आह्वान गरी विवरणपत्र समेत जारी गरी शेयरको शुरु निस्कासन (Initial Public Offering) को माध्यमबाट शेयर धारण गरी कायम हुन आएका शेयरधनीहरू बाहेक संस्थापक, संस्थापक समूह र Private Placement को माध्यमबाट स्वदेशी वा विदेशी व्यक्ति वा संस्थाले धारण गरेको शेयर समेत यस बैंकको नियमन प्रयोजनार्थ संस्थापक/संस्थापक समूहको शेयर सरह मानिने छ ।

१०.१२ सार्वजनिक निष्काशन गर्न भनी छुट्टयाइएको धितोपत्र सम्बन्धित संस्थापक, संचालक वा निजका परिवारले लिन पाउने छैनन् । तर, त्यस्तो धितोपत्रको दरखास्त खुल्ला रहने भनी तोकिएको अवधिभित्र पूरा विक्री नभएको अवस्थामा भने यो प्रतिबन्ध लागू हुने छैन ।

#### १०.१३ दुई प्रतिशतभन्दा घटी शेयर खरिद विक्री सम्बन्धी विशेष व्यवस्था

लघुवित्त वित्तीय संस्थाको चुक्ता पूँजीको दुई (२) प्रतिशत वा सोभन्दा कम शेयर लिएका संस्थापक शेयरधनीहरूको नाममा रहेको संस्थापक शेयर प्रचलित ऐन कानून तथा देहायका शर्तहरूको अधीनमा रही विद्यमान संस्थापकहरूबीच वा अन्य व्यक्ति वा संस्थालाई खरिद/विक्री गर्नको लागि यस बैंकको स्वीकृति लिई रहनु पर्ने छैन । नयाँ संस्थापकहरूले यस बैंकले तोकेको मापदण्ड र Fit and Proper Test को व्यवस्थालाई परिपालना गरेको हुनु पर्नेछ । दुई प्रतिशतभन्दा बढी शेयर धारण गरेका संस्थापक शेयरधनीहरूको हकमा भने यस प्रयोजनको लागि संस्थापक शेयर खण्डीकृत गरी दुई प्रतिशत वा सो भन्दा कम गरी यस्तो सुविधा उपयोग गर्न पाइने छैन ।

(क) संस्थापक शेयरधनीहरूको मृत्यु भएको, वा प्रचलित कानून वमोजिम पारिवारिक अंशवण्डा भएमा वा अदालतको आदेश भएको अवस्थामा सम्बन्धित हकवालालाई प्रचलित कानून वमोजिम हस्तान्तरण गर्न सकिने छ ।

(ख) मृत्यु भई वा प्रचलित कानून वमोजिम पारिवारिक अंशवण्डा हक हस्तान्तरण भएको अवस्थामा बाहेक संस्थापक शेयरधनीले आफ्नो संस्थापक शेयर हस्तान्तरण गर्दा विद्यमान संस्थापक शेयरधनीलाई नै प्राथमिकता दिनु पर्नेछ । विद्यमान संस्थापक शेयरधनीहरूले उक्त शेयर खरिद गर्न नचाहेमा सोको लिखित जानकारी लिई अन्य समूह वा वाह्य व्यक्ति/संस्थालाई वेचविखन गर्न सकिने छ । सम्पूर्ण संस्थापकहरूको लिखित सहमति लिन सम्भव नभएमा सम्बन्धित संस्था मार्फत राष्ट्रियस्तरको पत्रिकामा कम्तीमा ३५ दिनको सार्वजनिक सूचना प्रकाशन गरी जानकारी गराउने र सो अवधिभित्र कसैले खरिद गर्न चाहेको लिखित जानकारी पेश हुन नआएमा मात्र प्रचलित कानूनको अधीनमा रही अन्य व्यक्ति/संस्थालाई विक्री गर्न सकिने छ ।

(ग) संस्थापक समूहको शेयर खरिद गर्ने व्यक्ति/संस्थालाई सोही संस्थापक समूहमा समावेश गर्नु पर्नेछ ।

(घ) बुँदा नं. २ को खण्ड (ड) मा उल्लेखित अयोग्यता भएको व्यक्ति/संस्था संस्थापक शेयर खरिद/विक्री गर्ने कार्यमा सहभागी हुन पाउने छैनन् ।

(ङ) संगठित संस्थाले शेयर खरिद गर्ने भएमा उक्त संस्थाको कार्य/उद्देश्यमा शेयर खरिद/विक्री गर्न पाउने/नपाउने यकिन गरी विगत २ आर्थिक वर्षदेखि संचालन मुनाफामा रहेको वित्तीय विवरण एकिन गरेर मात्र विक्री गर्नु पर्नेछ । साथै, उक्त संगठित संस्थाको संचालकहरू समेत कर्जा सूचना केन्द्र लिमिटेडको कालोसूचीमा समावेश नभएको हुनु पर्नेछ ।

(च) कुनै व्यक्ति, फर्म, कम्पनी, एकाघर परिवार वा संगठित संस्थाले बुँदा नं. १०.७ मा उल्लिखित सीमासम्म मात्र लगानी गर्न सक्ने व्यवस्था रहेको हुँदा सो सम्बन्धी अवस्था सम्बन्धित संस्थाले यकीन गरेपछि मात्र संस्थापक शेयर खरिद/विक्री कार्य हुन सक्नेछ ।

(छ) माथि खण्ड घ, ङ र च मा उल्लिखित अवस्था पूरा भए नभएको वारे सम्बन्धित लघुवित्त वित्तीय संस्थाको संचालक समितिले आफै यकीन गरेर मात्र संस्थापकहरूको स्वामित्व लगत कितावमा परिवर्तन गराउनु पर्नेछ । संस्थापक शेयर खरिद/विक्री सम्बन्धी स्वीकृति सम्बन्धित लघुवित्त वित्तीय संस्थाको सञ्चालक समितिले नै प्रदान गर्न सक्ने छ ।

(ज) शेयरधनीहरूले खरिद/विक्री गर्ने संस्थापक शेयरको मूल्य र सम्बन्धित निकायहरूमा लाग्ने कर, दस्तुर, सेवा शुल्क प्रचलित कानून वमोजिम हुनेछ ।

- (झ) चुक्ता पूँजीको २ प्रतिशतभन्दा बढी संस्थापक शेयर धारण गरेको अवस्थामा त्यस्तो शेयर टुक्रा टुक्रा गरी वा एकमुष्ट रूपमा संस्थापक समूहमा नरहेको व्यक्तिलाई विक्री गर्नु परेको खण्डमा शेयर विक्री/हस्तान्तरण वा नामसारी गर्न यस बैंकको स्वीकृति लिनु पर्नेछ ।
- (ञ) कुनै लघुवित्त वित्तीय संस्थामा संस्थापक शेयर धितो राखी कर्जा लिएको अवस्थामा कर्जा असुलीका पर्याप्त उपायहरू अवलम्बन गर्दा समेत उक्त कर्जा असुलउपर हुन नसकी उक्त संस्थापक शेयर नै जफत गर्नु पर्ने अवस्था सिर्जना हुन गएको अवस्थामा र प्रचलित कानून बमोजिम लघुवित्त वित्तीय संस्थाको संस्थापक शेयर विक्री गर्नुपर्ने बाध्यात्मक अवस्थामा शेयर संख्या र औचित्यका आधारमा जफत गरिएको/बाध्यात्मक रूपमा विक्री गर्नु पर्ने उक्त संस्थापक शेयर विक्री गर्नका लागि खरिदकर्ताको पहिचान गर्ने सम्बन्धमा देहायको प्रकृया अवलम्बन गर्न सकिने छ :
- संस्थापक शेयर सार्वजनिक सूचना गरी बोलकबोल (गोप्य सिल्डटेण्डर) को माध्यमबाट प्रचलित कानून र नेपाल राष्ट्र बैंकको नीति एवं निर्देशन विपरित नहुने गरी सम्बन्धित लघुवित्त वित्तीय संस्थाका विद्यमान संस्थापक शेयरधनी लगायत अन्य इच्छुक व्यक्ति, फर्म कम्पनी तथा संगठित संस्थालाई विक्री गर्न खरिदकर्ता छनौट गर्न,
  - प्रचलित कानून तथा विद्यमान निर्देशनमा भएको व्यवस्था बमोजिम यसरी संस्थापक शेयर खरिद गर्ने खरिदकर्ता संस्थापक समूहमा नै पर्ने व्यहोरा समेत जानकारी गराउने । संस्थापक शेयर खरिदकर्ता पहिचान भईसकेपछि चुक्ता पूँजीको २ प्रतिशतभन्दा घटी संस्थापक शेयर धारण गर्ने संस्थापक शेयरधनीको संस्थापक शेयरको हकमा माथि उल्लेखित प्रकृया अपनाई शेयर विक्री वा नामसारी गर्नु पर्ने । तर, चुक्ता पूँजीको २ प्रतिशतभन्दा बढी शेयर स्वामित्व धारण गरेको अवस्थामा शेयर विक्री/हस्तान्तरण वा नामसारी सम्बन्धी प्रकृया यस बैंकबाट स्वीकृति प्राप्त भएपछि मात्र अघि बढ्ने ।
- (ट) संस्थापक शेयर विक्रेता कर्जा सूचना केन्द्र लिमिटेडको कालोसूचीमा सूचीकृत रहिरहेको भए त्यस्तो संस्थापक शेयर विक्रीबाट प्राप्त हुन आउने रकम अनिवार्य रूपमा कर्जा चुक्ता गर्ने प्रयोजनका लागि उपयोग गर्नु पर्नेछ ।
- (ठ) उल्लिखित व्यवस्थाको अधीनमा रही शेयर खरिद/विक्री गरी नयाँ कायम भएका संस्थापक शेयरधनीहरू सहितको अद्यावधिक विवरण १५ दिनभित्र यस बैंक समक्ष पेश गर्नु पर्नेछ ।
- (ड) माथि उल्लेखित प्रकृया नपुऱ्याई संस्थापक शेयर खरिद/विक्री गरिएको अवस्थामा देहायका कारवाही हुनेछन्
- नेपाल राष्ट्र बैंक, ऐन २०५८ को दफा १०० बमोजिम सचेत गराउने लगायतका अन्य कारवाही ।
  - विक्रेता संस्थापक शेयरधनीका हकमा जुन लघुवित्त वित्तीय संस्थाको संस्थापक शेयर हो सोही लघुवित्त वित्तीय संस्थाले जफत गर्न सक्ने ।
  - खरिद/विक्रीकर्ताको हकमा नयाँ संस्थापना हुने लघुवित्त वित्तीय संस्थाको संस्थापक शेयरमा लगानी गर्न र कुनै पनि इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाको सञ्चालकको रूपमा रहन खरिद/विक्री गरेको मितिले ५ वर्षसम्म योग्य नहुने ।
- (ढ) प्रचलित ऐन, कानून र यस बैंकबाट जारी गरिएका नीति निर्देशनहरूमा कुनै परिमार्जन भएमा सोही बमोजिम उल्लिखित व्यवस्थामा परिमार्जन भएको मानिने छ ।

१०.१४ बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा ९(२) को प्रयोजनको लागि यस बैंकको स्वीकृति लिई ५१ प्रतिशतभन्दा बढी संस्थापक समूहको शेयर स्वामित्व रहेका लघुवित्त वित्तीय संस्थाका संस्थापक शेयरधनीहरूले चाहेमा संस्थापक समूहको शेयर स्वामित्व कम्तिमा ५१ प्रतिशत कायम रहने गरी बाँकी शेयर सर्वसाधारण शेयर सरह दोस्रो पूँजी बजार (Secondary Capital Market) मार्फत कारोवार गर्न सक्ने छन् । यस सम्बन्धमा आवश्यक शर्तहरू यस बैंकले तोक्न सक्ने छ ।

१०.१५ लघुवित्त वित्तीय संस्थाले पूँजी वृद्धि एवं पूँजी संरचना परिवर्तन गर्न चाहेमा यस बैंकको स्वीकृति लिई गर्न सक्ने छन् । यस सम्बन्धमा आवश्यक शर्तहरू यस बैंकले तोक्न सक्ने छ ।

#### १०.१६ हकप्रद शेयर विक्री सम्बन्धमा

- (क) तोकिएको पूँजीकोष अनुपात कायम गरेका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूको हकमा हकप्रद शेयर जारी गर्दा बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा ७ (१) बमोजिम सर्वसाधारणलाई विक्री वितरण गरिएको शेयर धारण गर्ने कुनै शेयरधनीले खरिद नगरेमा वा शेयर खरिद गर्ने हक अरूलाई विक्री वा हस्तान्तरण नगरेमा त्यसरी विक्री हुन नसकेको हकप्रद शेयरको अंश खण्ड (ग) मा उल्लेखित अवस्थामा बाहेक अन्य अवस्थामा स्वतः खारेज गर्नु पर्नेछ ।
- (ख) खण्ड (क) बमोजिम खारेज गर्नु परेको अवस्थामा प्रत्येक वर्ष समानुपातिक रूपमा चुक्ता पूँजी वृद्धि गर्दै लैजानु पर्ने यस बैंकको प्रावधान पालना गर्ने प्रयोजनका लागि त्यस्तो खारेजी गर्नु परेको शेयरको रकमको हदसम्मलाई आगामी वर्षमा समायोजन गर्न सकिने छ ।

- (ग) खण्ड (क) बमोजिम स्वतः खारेज गर्नुपरेको कारणबाट प्रचलित कानुनी तथा नीतिगत व्यवस्था बमोजिम शेयर स्वामित्व संरचनामा प्रतिकुल असर पर्ने अवस्था भएमा मात्र त्यस्तो शेयरको अंश सार्वजनिक सूचना मार्फत सार्वजनिक बोलकबोलको आधार (Public Auction Basis) मा न्यूनतम प्रति शेयर मूल्य रु. १०० तोक्री विक्री गर्न सकिने छ । यसरी सार्वजनिक बोलकबोलको माध्यमद्वारा विक्री गर्दा प्रति शेयर रु. १०० भन्दा बढी प्राप्त हुन आउने रकम (Premium) लाई सम्बन्धित लघुवित्त वित्तीय संस्थाले छुट्टै Share Premium शीर्षक अन्तर्गत देखाउनु पर्नेछ ।
- (घ) संस्थापक/संस्थापक समूह अन्तर्गतको विक्री हुन नसकेको यस्तो हकप्रद शेयरको अंश प्रचलित व्यवस्था अनुरूप विद्यमान संस्थापकहरूलाई विक्री गर्न सकिने छ । प्रचलित कानून बमोजिम लघुवित्त वित्तीय संस्थाको संस्थापक शेयर अन्य व्यक्तिलाई विक्री गर्नुपर्ने बाध्यात्मक अवस्थामा शेयर संख्या र औचित्यका आधारमा बाध्यात्मक रूपमा विक्री गर्नु पर्ने उक्त संस्थापक शेयर विक्री गर्नका लागि खरिदकर्ताको पहिचान गर्ने सम्बन्धमा देहायको प्रकृया अवलम्बन गर्न सकिने छ :
- संस्थापक शेयर सार्वजनिक सूचना गरी बोलकबोल (गोप्य सिल्लडेण्डर) को माध्यमबाट प्रचलित कानून र नेपाल राष्ट्र बैंकको नीति एवं निर्देशन विपरित नहुने गरी सम्बन्धित लघुवित्त वित्तीय संस्थाका विद्यमान संस्थापक शेयरधनी लगायत अन्य इच्छुक व्यक्ति, फर्म कम्पनी तथा संगठित संस्थालाई विक्री गर्न खरिदकर्ता छनौट गर्न,
  - प्रचलित कानून तथा विद्यमान निर्देशनमा भएको व्यवस्था बमोजिम यसरी संस्थापक शेयर खरिद गर्ने खरिदकर्ता संस्थापक समूहमा नै पर्ने व्यहोरा समेत जानकारी गराउने । संस्थापक शेयर खरिदकर्ता पहिचान भईसकेपछि चुक्ता पूँजीको २ प्रतिशतभन्दा घटी संस्थापक शेयर धारण गर्ने संस्थापक शेयरधनीको संस्थापक शेयरको हकमा बुँदा नं. १५ मा उल्लेखित प्रकृया अपनाई शेयर विक्री वा नामसारी गर्नु पर्ने । तर, चुक्ता पूँजीको २ प्रतिशतभन्दा बढी शेयर स्वामित्व धारण गरेको अवस्थामा शेयर विक्री/हस्तान्तरण वा नामसारी सम्बन्धी प्रकृया यस बैंकबाट स्वीकृति प्राप्त भएपछि मात्र अधि बढ्ने । यस प्रकृयाबाट शेयर खरिद गर्ने व्यक्ति/संस्था प्रचलित व्यवस्था अनुसार योग्यता पुगेको हुनु पर्नेछ ।
- (ङ) लघुवित्त वित्तीय संस्थाले हकप्रद शेयर निष्काशन गर्दा साविकका संस्थापक शेयरधनीहरूले खरिद गर्न पाउने हकप्रद शेयरको सम्पूर्ण वा आंशिक हक हस्तान्तरण गर्न चाहेमा प्रचलित कानून बमोजिम प्रवन्धपत्र तथा नियमावलीमा व्यवस्था गरी चुक्ता पूँजीको २ प्रतिशत वा सोभन्दा कम शेयर लिएका संस्थापक शेयरधनीको हकमा सम्बन्धित लघुवित्त वित्तीय संस्थाले देहायका शर्तको अधिनमा रही हक हस्तान्तरण गर्न सक्ने छन् ।
१. संस्थापक/संस्थापक समूहको हकप्रद शेयरको हक हस्तान्तरण आफ्नै समूह/उपसमूहका संस्थापकलाई पहिलो प्राथमिकता दिनु पर्नेछ । यसरी हक हस्तान्तरण गर्दा आफ्नै समूह/उपसमूहमा शेयरको हक हस्तान्तरण हुन नसकेको अवस्थामा विद्यमान अन्य संस्थापकलाई दोस्रो प्राथमिकता दिई हक हस्तान्तरण गर्न सक्ने छ ।
- उपर्युक्त बमोजिम संस्थापक/संस्थापक समूहको हकप्रद शेयरको हक हस्तान्तरण आफ्नै समूह/उपसमूहका संस्थापकलाई पहिलो प्राथमिकता दिँदा देहाय बमोजिमको प्रक्रिया अपनाउनु पर्ने गरी स्पष्ट गरिएको छ :*
- हकप्रद शेयरको हक हस्तान्तरण गर्न चाहने शेयरधनीले विक्री मूल्य तोक्री हक हस्तान्तरण गर्न चाहेको निवेदन लघुवित्त वित्तीय संस्थामा पेश गर्नु पर्नेछ ।
  - यसरी निवेदन पेश गरेपछि ७ दिनको समय तोक्री संस्थाले पहिलो प्राथमिकतामा परेका शेयरधनीलाई सूचना दिनु पर्नेछ ।
  - यसरी पहिलो प्राथमिकतामा परेका शेयरधनीले ७ दिनभित्र सो मूल्यमा हक लिन नचाहेमा अन्य संस्थापकलाई बैंकले सूचना दिनु पर्नेछ ।
  - तत्पश्चात अन्य संस्थापकलाई दोस्रो प्राथमिकता दिई हक हस्तान्तरण गर्न सकिनेछ ।
२. खण्ड (१) बमोजिम संस्थापक समूहमा शेयरको हक हस्तान्तरण हुन नसक्ने अवस्था भएमा मात्र अन्य व्यक्ति वा संस्थालाई यस निर्देशनका अधिनमा रही शेयरको हक हस्तान्तरण गर्न सकिने छ । यसरी संस्थापक समूहको शेयरको हक हस्तान्तरण गरी लिने व्यक्ति वा संस्था पनि जुन समूह/उपसमूहबाट शेयरको हक हस्तान्तरण गरी लिएको हो सोही समूह/उपसमूहमा समावेश हुने छ ।
३. प्रस्तावित संस्थापक शेयरधनी यस बैंकबाट जारी निर्देशन अनुसार संस्थापक शेयरधनीको लागि तोकिएको योग्यता (Fit & Proper Test) पूरा भएको हुनु पर्नेछ ।
४. प्रस्तावित संस्थापक शेयरधनी कर्जा सूचना केन्द्रको कालोसूचीमा नपरेको हुनु पर्नेछ ।
५. प्रस्तावित संस्थापक शेयरधनीले आफ्नो लगानीको स्रोत खुल्ने कागजातका साथै पछिल्लो आर्थिक वर्षको कर चुक्ता प्रमाणपत्र र/वा कर दाखिला गरेको निस्सा समेत पेश गर्नु पर्नेछ ।

६. उल्लिखित व्यवस्थाको अधिनमा रही हकप्रद शेयरको हक हस्तान्तरण गरेको विवरण यस बैंक समक्ष पेश गर्नु पर्नेछ ।

- (च) खण्ड (क) देखि (ड) सम्म जुनसुकै कुरा लेखिएको भएता पनि लघुवित्त वित्तीय संस्थाका सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख, लेखापरीक्षक, सचिव वा लघुवित्त वित्तीय संस्थाको व्यवस्थापन तथा लेखा सम्बन्धी कार्यमा प्रत्यक्ष रूपले संलग्न व्यक्तिले त्यस्तो पदमा बहाल रहँदाका बखत वा त्यस्तो पद छाडेको कम्तीमा एक वर्षसम्म सम्बन्धित लघुवित्त वित्तीय संस्था वा त्यसको सहायक कम्पनीको हकप्रद शेयर अन्य कुनै पनि व्यक्ति वा संस्थालाई हक हस्तान्तरण गरिदिन वा अन्य कुनै पनि व्यक्ति वा संस्थाबाट हक हस्तान्तरण स्वीकार गरिदिन हुँदैन ।

#### १०.१७ हकप्रद शेयरमा पूर्व लगानी गर्ने सम्बन्धमा

लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूले पूँजी पर्याप्तता कायम गर्ने प्रयोजनका लागि संस्थापकहरूले हकप्रद शेयर (Right Share) मा पूर्वलगानी गर्न चाहेमा निम्न शर्तहरूको अधिनमा रही गर्न सक्ने छन् ।

- (क) पूँजी वृद्धि सम्बन्धी प्रस्ताव सम्बन्धित लघुवित्त वित्तीय संस्थाको साधारणसभाबाट निर्णय भइसकेको हुनु पर्ने ।
- (ख) यस बैंकको निर्देशन अनुसार पूँजीकोष अनुपात पुऱ्याउने प्रयोजनको लागि संस्थापक शेयरधनीहरूबाट अग्रिम रूपमा संकलन गरेको रकम Calls in Advance शीर्षकमा जम्मा गर्नु पर्ने र त्यसरी जम्मा गरिएको रकमलाई बैंक/वित्तीय संस्थाले त्यसपछिको हकप्रद शेयर (Right Share) जारी गर्दाको अवस्थामा अनिवार्य रूपमा समायोजन गर्नु पर्नेछ । त्यसैगरी, लघुवित्त वित्तीय संस्थाका शेयरधनी (संस्थापक/सर्वसाधारण समूह) हरूले यस बैंकको निर्देशन बमोजिमको आफ्नो पूँजी योजना अनुसार समानुपातिक रूपमा पूँजी पुऱ्याउनु पर्ने सम्बन्धित आर्थिक वर्ष भित्रमा नै हकप्रद शेयर वापत रकम जम्मा गरिसकेको तर शेयर बाँडफाँड नभएको कारण सम्बन्धित आर्थिक वर्षमा चुक्ता पूँजी शीर्षकमा समायोजन हुन नसकेको अवस्थामा त्यस्तो रकमलाई समेत शेयर वापत अग्रिम रूपमा संकलन गरेको रकमलाई Calls in Advance शीर्षकमा देखाउन सकिने छ । यसरी अग्रिम रूपमा संकलित पूँजी रकमलाई यस बैंकको निर्देशन अनुसार समानुपातिक रूपमा वृद्धि गर्दै जानु पर्ने चुक्ता पूँजीमा गणना गर्ने प्रयोजनका लागि समेत समावेश गर्न सकिने ।
- (ग) यसरी अग्रिम रूपमा शेयरमा लगानी गर्दा सम्बन्धित संस्थापक शेयरधनीले आफ्नो अंश (Share) सम्म मात्र लगानी गर्न सक्ने ।
- (घ) यस्तो Calls in Advance को सट्टामा कुनै प्रकारको सुविधा, ऋण दिन वा धितो राख्न नपाइने ।
- (ङ) यस्तो Calls in Advance मा कुनै प्रकारको व्याज लिन/दिन नपाइने र शेयर पूँजी वापत गरिने त्यस्तो अग्रिम शेयर लगानी रकमलाई कुनै पनि अवस्थामा फिर्ता भुक्तान गर्न, फिक्क वा घटाउन (Divestment) नपाइने । साथै, यस्तो रकम चुक्ता पूँजीमा लेखांकन नभएसम्म यसमा लाभांश दिन नपाइने ।
- (च) हकप्रद शेयरमा गरिने पूर्व लगानी रकमलाई त्यसपछिको हकप्रद शेयर निष्कासन (Right Share Issue) संग आवद्ध (Tie-up) गर्नु पर्ने ।
- (छ) यसरी अग्रिम रूपमा संकलित पूँजी रकमलाई Calls in Advance शीर्षकमा देखाउनु पर्ने र यसमा जम्मा भएको रकमले खामेमा शाखा खोल्ने प्रयोजनार्थ आवश्यक पर्ने अतिरिक्त पूँजीको प्रयोजनको लागि समेत चुक्ता पूँजी सरह नै मान्यता प्रदान गरिने ।
- (ज) हकप्रद शेयरमा पूर्व लगानी भए पनि हकप्रद शेयर निष्कासन गर्दा पुरा गर्नु पर्ने सम्पूर्ण प्रकृया र विद्यमान व्यवस्था पालना गरेको हुनु पर्ने ।

१०.१८ यस बैंकबाट वित्तीय मध्यस्थकर्ताको कारोवार गर्न अनुमतिपत्र प्राप्त गरेका गैरसरकारी संस्थाले अब उपरान्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाको संस्थापक शेयरमा लगानी गर्ने भएमा गैरसरकारी संस्थालाई प्रदान गरिएको त्यस्तो अनुमतिपत्र खारेज गर्ने शर्तमा २५ प्रतिशतसम्मको सीमा ननाघ्ने गरी संस्थापक शेयरमा लगानी गर्न सक्ने छन् ।

#### ११. लघुवित्त वित्तीय संस्थालाई सहवित्तीयकरण सम्बन्धी व्यवस्था लागु हुने छैन ।

#### १२. कालोसूची र कर्जा सूचना सम्बन्धी व्यवस्था:

लघुवित्त वित्तीय संस्था, यस बैंकबाट अनुमतिपत्रप्राप्त सीमित बैंकिङ्ग कारोवार गर्ने सहकारी संस्था तथा वित्तीय मध्यस्थताको कार्य गर्ने गैर सरकारी संस्थाहरूले कुनै व्यक्ति/समूह सदस्य/समुहलाई रु.३० हजार भन्दा बढी कर्जा प्रदान गर्दा सम्बन्धित शाखा कार्यालयको कार्यक्षेत्र भित्र पर्ने लघुवित्त वित्तीय संस्था, यस बैंकबाट सीमित बैंकिङ्ग कारोवार गर्ने सहकारी संस्था तथा वित्तीय मध्यस्थताको कार्य गर्ने गैर सरकारी संस्थाहरूबाट ग्राहकको कर्जा सम्बन्धी सूचना लिनु/दिनु पर्ने व्यवस्था गर्नु पर्ने छ । यसरी कर्जा सूचना लिँदा/दिँदा ग्राहकसँग सो वापत कुनै किसिमको शुल्क लिन पाइने छैन ।

## १३ अनिवार्य मौज्जात/बैधानिक तरलता सम्बन्धी व्यवस्था ।

### १३.१ अनिवार्य मौज्जात सम्बन्धी व्यवस्था

- (१) लघुवित्त वित्तीय संस्थाले आफ्नो समूह सदस्यहरुबाट संकलन गरेको व्यक्तिगत, समूहगत, विशेष बचत तथा सापटी कोषको कम्तीमा शून्य दशमलव पाँच प्रतिशतले हुने रकम अनिवार्य मौज्जात राख्नु पर्नेछ ।  
तर, सर्वसाधारणको समेत निक्षेप संकलन गरी खुद्रा कर्जाको कारोवार गर्ने लघुवित्त वित्तीय संस्थाले कूल निक्षेप दायित्वको दुई प्रतिशत अनिवार्य मौज्जात राख्नु पर्नेछ ।
- (२) लघुवित्त वित्तीय संस्थाले यस बैंकको कार्यालय नभएको स्थानमा नजिकको “क” वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त संस्थामा यस प्रयोजनको लागि चल्ती खाता खोली आवश्यक रकम जम्मा गरेमा पनि अनिवार्य मौज्जातमा गणना गरिनेछ । यस्तो खाताको जानकारी यस बैंकको लघुवित्त प्रवर्द्धन तथा सुपरिवेक्षण विभागमा दिनु पर्नेछ ।  
तर, ब्याज आर्जन हुने गरी “क” वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त संस्थामा जम्मा गरेको रकमलाई अनिवार्य मौज्जातमा गणना गरिने छैन ।  
अनिवार्य मौज्जात प्रयोजनका लागि खोलिने खाता सम्बन्धित लघुवित्त वित्तीय संस्थाको केन्द्रीय कार्यालय भएको स्थानमा मात्र खोल्नु पर्नेछ । यस बैंकको कार्यालय बाहेक एकभन्दा बढी बैंक/शाखामा जम्मा गरेको रकमलाई यस प्रयोजनका लागि योग्य मानिने छैन ।  
अनिवार्य मौज्जात गणना गर्ने प्रयोजनका लागि खाता खोलिएको बैंकबाट सम्बन्धित लघुवित्त वित्तीय संस्थाले कुनै पनि किसिमको सापटी/सुविधा उपयोग गर्न पाउने छैन । तर, विपन्न वर्ग कर्जा लिन यस निर्देशनले बाधा पुऱ्याएको मानिने छैन ।
- (३) उपबुँदा (१) बमोजिम राख्नु पर्ने मौज्जात नपुग भएको अवस्थामा देहाय बमोजिम जरिवाना लगाइने छ :-  
(क) पहिलो पटक अनिवार्य मौज्जात नपुग भएको अवस्थामा नपुग भए जति रकममा प्रचलित बैंक दरको प्रतिशतले ।  
(ख) दोस्रो पटक अनिवार्य मौज्जात नपुग भएको अवस्थामा नपुग भए जति रकममा प्रचलित बैंक दरको डेढि प्रतिशतले ।  
(ग) तेस्रो पटक र सो भन्दा पछि जति पटक नपुग भए पनि नपुग भए जति रकममा प्रचलित बैंक दरको दोब्बर प्रतिशतले ।
- (४) उपबुँदा (३) को खण्ड (क), (ख) र (ग) बमोजिम पटक कायम गर्दा प्रत्येक आर्थिक वर्षको लागि अलग अलग पटक कायम गरिने छ ।
- (५) अनिवार्य मौज्जातमा नपुग भए जति रकममा प्रचलित बैंक दरको प्रतिशतले **सर्वसाधारणबाट बचत परिचालन नगर्ने लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई मासिक र अन्य लघुवित्त वित्तीय संस्थालाई साप्ताहिक हिसावमा हर्जाना लगाइनेछ** र यसरी नपुग भए जतिको रकमलाई बैंक दरको प्रतिशतले गुणा गरी **मासिक हर्जाना लगाउँदा १२ ले र साप्ताहिक हर्जाना लगाउँदा ५२ ले** भाग गरिने छ ।
- (६) साप्ताहिक रुपले अनिवार्य मौज्जात गणना गर्ने प्रयोजनका लागि देहायको प्रक्रिया अपनाइनेछ :-  
(क) अनिवार्य मौज्जातको गणना साप्ताहिक (प्रत्येक आइतवारदेखि शनिवार) रुपमा गरिने छ ।  
(ख) मौज्जातको गणना गर्दा दुई हप्ता अघिको साप्ताहिक औसत निक्षेप दायित्वको आधारमा गरिनेछ । कुनै हप्तामा पुरै दिन विदा पर्न गएमा त्यस्तो हप्ताको औसत निक्षेप लिंदा ठिक अधिल्लो हप्ताको औसत निक्षेपलाई लिनु पर्नेछ ।  
(ग) अनिवार्य मौज्जात गणना गर्ने प्रयोजनको लागि कुल निक्षेप दायित्व र नेपाल राष्ट्र बैंक मौज्जातको आइतवारदेखि शनिवारसम्मको दैनिक मौज्जातको कुल योगलाई सात अङ्कले भाग गरी साप्ताहिक रुपमा दैनिक औसत निर्धारण गरिने छ । यसरी निर्धारण गर्दा सप्ताहमा कुनै दिन विदा परेमा अधिल्लो दिनको मौज्जातलाई नै सो दिनको मौज्जात कायम गरिने छ ।  
(घ) यस प्रयोजनको लागि निर्धारित निर्देशन फा.नं. १३.१ मा आइतवारदेखि शनिवारसम्मको विवरण ( विदाको दिनमा अधिल्लो दिनको मौज्जात उल्लेख गर्नुपर्ने) भरी हप्ता वित्तको सात दिन भित्र अनिवार्य रुपमा यस बैंकको सम्बन्धित सुपरिवेक्षण विभागमा आइपुग्ने गरी पठाउनु पर्नेछ ।
- (८) यस उद्देश्यको लागि लघुवित्त वित्तीय संस्थाको सम्पूर्ण कार्यालयहरुलाई एउटै इकाई मानिने छ ।
- (९) यस बैंकमा रहेको खातामा जम्मा हुने गरी फण्ड ट्रान्सफरको सिलसिलामा मार्गस्थ (Transit) मा पर्न गएको स्वदेशी मुद्राको रकमलाई यस बैंकको मौज्जातमा समावेश गराइने छ ।
- (९) **सर्वसाधारणबाट बचत परिचालन नगर्ने संस्थाहरुको हकमा एक महिना अघिको व्यक्तिगत, समूहगत, विशेष**

बचत तथा सापटी कोषको दैनिक औसतका आधारमा अनिवार्य मौज्जातको गणना गरिने छ ।

- (७) सर्वसाधारणबाट निक्षेप परिचालन नगर्ने लघुवित्त वित्तीय संस्थाले निर्देशन फा.नं. १३.२ बमोजिम अनिवार्य मौज्जात र तरल सम्पत्तिको विवरण मासिक रूपमा प्रत्येक महिना बितेको पन्ध्र दिनभित्र यस बैंकको लघुवित्त प्रवर्द्धन तथा सुपरिवेक्षण विभागमा पठाउनु पर्नेछ ।
- (१०) माथि जुनसुकै कुरा लेखिएको भएता पनि अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाको तर्फबाट असुल गरी दिने शर्तमा थोक कर्जा कारोवार गर्ने लघुवित्त वित्तीय संस्थामा हस्तान्तरण भई आएको ऋण सापटी रकममा अनिवार्य मौज्जात कायम गर्नु पर्ने व्यवस्थालाई छुट दिन सकिने छ ।

**स्पष्टीकरण:** यस प्रयोजनको लागि “सापटी कोष” भन्नाले लघुवित्त वित्तीय संस्थाले नेपाल सरकार वा अन्तर्गतका निकाय, अन्य इजाजतपत्रप्राप्त संस्था, व्यक्ति, फर्म, संगठित संस्था (स्वदेशी तथा विदेशी) तथा कम्पनीसंग लिएको सापटी रकम सम्झनु पर्छ ।

### १३.२ तरल सम्पत्ति सम्बन्धी व्यवस्था

- (१) सर्वसाधारणबाट निक्षेप परिचालन नगर्ने लघुवित्त वित्तीय संस्थाले आफ्नो कूल निक्षेप दायित्वको न्यूनतम दुई दशमलव पाँच प्रतिशत तरल सम्पत्तिको रूपमा राख्नु पर्नेछ । तरल सम्पत्ति भन्नाले देहाय बमोजिमको सम्पत्ति सम्झनु पर्दछ :-
- (क) आफ्नो ढुकुटीमा रहेको नगद मौज्जात,
- (ख) सरकारी सुरक्षणपत्रमा गरेको लगानी ,
- (ग) नेपाल राष्ट्र बैंक ऋणपत्रमा गरेको लगानी, वा
- (घ) “क” वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त संस्थामा निक्षेपको रूपमा रहेको मौज्जात ।
- (२) बुँदा नं. १३.१ बमोजिम जम्मा गर्नु पर्ने न्यूनतम अनिवार्य मौज्जात भन्दा बढी जम्मा गरेमा बढी भएजति रकम यस प्रयोजनको लागि समावेश गर्न पाइनेछ ।
- (३) तरल सम्पत्तिको गणना देहाय बमोजिम हुनेछ :-
- (क) तरल सम्पत्तिको गणना दैनिक औसतको आधारमा मासिक रूपमा गरिनेछ ।
- (ख) “क” वर्गका इजाजतपत्रप्राप्त संस्थामा रहेको मुद्दति निक्षेपको हकमा बढीमा नबन्ने प्रतिशतसम्म मात्र तरल सम्पत्तिमा गणना गर्नु पर्नेछ ।
- (ग) तरल सम्पत्तिको गणना गर्दा मुद्दति निक्षेप वा सरकारी ऋणपत्र तथा नेपाल राष्ट्र बैंक ऋणपत्र धितोमा राखी ऋण लिएको भए ऋण लिए बराबरको रकम घटाउनु पर्नेछ ।
- (४) तरल सम्पत्ति कायम नराख्ने लघुवित्त वित्तीय संस्थालाई बुँदा नं. १३.१ को उपबुँदा (३) बमोजिम जरिवाना गरिनेछ ।

### १३.३ वैधानिक तरलता अनुपात (Statutory Liquidity Ratio) सम्बन्धी व्यवस्था

सर्वसाधारणको समेत निक्षेप परिचालन गर्ने लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूले ४ प्रतिशत वैधानिक तरलता अनुपात कायम गर्नु पर्नेछ ।

यस प्रयोजनको लागि लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूको निम्नानुसारको तरल सम्पत्तिहरू गणना गरिने छ :

- (क) नेपाल सरकारको सुरक्षणपत्रमा गरेको लगानी,
- (ख) अनिवार्य मौज्जात प्रयोजनका लागि नेपाल राष्ट्र बैंकमा राखिएको रकम,
- (ग) आफ्नो ढुकुटीमा रहेको नगद मौज्जात,
- (घ) अनिवार्य मौज्जात प्रयोजनका लागि वाणिज्य बैंकहरूमा रहेको रकम,
- (ङ) राष्ट्रियस्तर बाहेकका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूले मागेका वखत प्राप्त हुने गरी अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूमा राखेको रकम,

वैधानिक तरलता अनुपात गणना सम्बन्धमा देहाय बमोजिम व्यवस्था गरिएको छ ।

- (१) वैधानिक तरलता अनुपात गणना गर्दा ठिक अधिल्लो महिनाको अन्त्यमा रहेको स्वदेशी निक्षेप दायित्वलाई आधार मानिनेछ ।
- (२) यस्तो अनुपात गणना गरी प्रत्येक महिनाभरको वैधानिक तरलता अनुपात रकमको विवरण निर्देशन फा.नं. १३.३ मा उल्लेख भए बमोजिम पेश गर्नु पर्नेछ ।
- (३) उल्लेखित मौज्जात नपुग भएको अवस्थामा नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा ९९ को उपदफा (१) मा भएको व्यवस्थाको अधीनमा रही देहाय बमोजिम जरिवाना लगाइने छ :-
- (क) पहिलो पटक वैधानिक तरलता अनुपात नपुग भएको अवस्थामा नपुग भए जति रकममा प्रचलित बैंकदरको प्रतिशतले ।



- (ख) दोश्रो पटक वैधानिक तरलता अनुपात नपुग भएको अवस्थामा नपुग भए जति रकममा प्रचलित बैंकदरको डेढि प्रतिशतले ।
- (ग) तेस्रो पटक र सोभन्दा पछि जति पटक नपुग भए पनि नपुग भए जति रकममा प्रचलित बैंक दरको दोब्बर प्रतिशतले ।
- (४) उपबुँदा (३) को खण्ड (क), (ख) र (ग) बमोजिम पटक कायम गर्दा प्रत्येक आर्थिक वर्षको लागि अलग अलग पटक कायम गरिनेछ ।
- (५) वैधानिक तरलता अनुपात नपुग भए जति रकममा प्रचलित बैंकदरको प्रतिशतले मासिक हिसावमा जरिवाना लगाइनेछ र यसरी नपुग भए जतिको रकमलाई बैंकदरको प्रतिशतले गुणा गरी बाह्रले भाग गरिनेछ ।
- (६) वैधानिक तरलता अनुपात नपुग भएको अवस्थामा जरिवानाको प्रयोजनका लागि यस बैंकले तोके बमोजिम प्रकाशित गरेको बैंकदरलाई नै आधार लिइनेछ ।

**द्रष्टव्यः** १. यस दफाको प्रयोजनको लागि सरकारी सुरक्षणपत्र भन्नाले नेपाल सरकारले जारी गरेको वचतपत्र, विकास ऋणपत्र, ट्रेजरी विल्स तथा यस बैंकले तोकेको अन्य सुरक्षणपत्र सम्भन्धु पर्छ ।

२. वैधानिक तरलता अनुपात विवरण प्रत्येक महिना समाप्त भएको पन्ध्र दिनभित्र पठाउनु पर्नेछ ।

## १४ शाखा/कार्यालय सम्बन्धी व्यवस्था ।

### १४.१ शाखा/कार्यालय खोल्ने सम्बन्धी व्यवस्था ।

- (क) लघुवित्त वित्तीय संस्थाले शाखा कार्यालय खोल्न यस बैंकको पूर्व स्वीकृति लिनु पर्ने छ ।
- (ख) देहायको अवस्था पूरा गरेका लघुवित्त वित्तीय संस्थाले आफ्नो कार्यक्षेत्र भित्र नयाँ शाखा कार्यालय खोल्न सक्नेछन्ः
  - (अ) प्रस्तावित स्थान व्यवसायिक रूपले सम्भाव्य रहेको विवरण तयार गर्नु पर्ने ।
  - (आ) तोकेको न्यूनतम चुक्ता पूँजी पूरा गरेको ।
  - (इ) तोकेको पूँजीकोष पूरा गरेको ।
  - (ई) निष्क्रिय कर्जा (NPL) ५ प्रतिशतभन्दा बढी नभएको ।
  - (उ) यस बैंकबाट दिईएका शर्त तथा निर्देशनको पालना गरेको ।
  - (ऊ) सम्बन्धित संस्थाको सञ्चालक समितिबाट शाखा कार्यालय स्थापना/संचालन गर्ने सम्बन्धी निर्णय भएको हुनु पर्ने । सञ्चालक समितिले निर्णय गरेको मितिले १५ दिनभित्र यस बैंक समक्ष संलग्न अनुसूची १४.१ बमोजिमको ढाँचाको फारम भरी स्वीकृतिको लागि आवेदन दिनु पर्ने । यस बैंकबाट स्वीकृति पाएको मितिले छ महिनाभित्रमा शाखा कार्यालय खोली कारोबार सञ्चालन गरि सक्नु पर्ने ।
- (ग) लघुवित्त वित्तीय संस्थाले तोकिएको न्यूनतम चुक्ता पूँजीमा रु २५ लाख वा सोही अनुपातमा चुक्ता पूँजी वृद्धि गरेमा प्रति रु.२५ लाख थप पूँजी बराबर थप एक जिल्लाको अनुपातमा थप जिल्लाहरु समेतमा कार्यक्षेत्र कायम गरी शाखा विस्तार गर्न सक्नेछन् । यसरी चुक्ता पूँजीमा थप भएको विवरण लेखापरीक्षकबाट प्रमाणित गराई पेश गर्नु पर्नेछ ।
- (घ) शाखा विस्तार गर्न स्वीकृति प्रदान गर्दा प्रस्तावित क्षेत्रको व्यवसायिक कारोवार, बैंकिङ्ग सेवाको पहुँच तथा उक्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाबाट कृषि, उर्जा, पर्यटन र लघु उद्यमको क्षेत्रमा कर्जा प्रवाहमा हुन सक्ने वृद्धिको स्थिति भल्कने गरी पेश गरिएको सम्भाव्यता अध्ययन प्रतिवेदन समेतलाई आधार बनाइने छ । शाखा स्थापनाको लागि पेश गरिने सम्भाव्यता अध्ययन प्रतिवेदनमा प्रस्तावित शाखा स्थापनाका लागि हुने पूँजीगत तथा अन्य खर्चहरु, तीन वर्षभित्रमा सोही संस्थाको अन्तरशाखा ब्याज आम्दानी बाहेकका बैंकिङ्ग कारोवारबाट प्रस्तावित शाखा मुनाफामा संचालित हुन सक्ने आधार समेत समावेश गर्नु पर्ने छ ।
- (ङ) वित्तीय सेवाको पहुँच कम भएका मनाङ्ग, हुम्ला, डोल्पा, कालिकोट, मुगु, जाजरकोट, बझाङ्ग, बाजुरा र दार्चुला गरी ९ जिल्लामा लघुवित्त वित्तीय संस्थाले शाखा खोली वित्तीय कारोवार संचालन गरेमा प्रति शाखा रु. १५ लाख शुन्य ब्याजदरमा कर्जा सुविधा उपलब्ध गराइनेछ । यस्तो कर्जा सुविधा “शुन्य ब्याजदरमा कर्जा प्रवाह सम्बन्धी प्रकृयागत व्यवस्था, २०६७” मा उल्लिखित प्रक्रिया बमोजिम प्रदान गरिने छ ।

### १४.२ शाखा/कार्यालय बन्द तथा स्थानान्तरण गर्ने सम्बन्धी व्यवस्था

- (क) लघुवित्त वित्तीय संस्थाले यस बैंकको पूर्व स्वीकृति विना शाखा वा कुनै पनि किसिमको कार्यालय बन्द गर्न वा स्थानान्तरण गर्न वा गाभ्न पाउने छैनन् ।
- (ख) लघुवित्त वित्तीय संस्थाले महानगरपालिका, उप- महानगरपालिका र नगरपालिकाको सोही वडाभित्र तथा गा.वि.स.को हकमा सोही गा.वि.स.भित्र शाखा कार्यालय स्थानान्तरण गर्नु परेमा लघुवित्त वित्तीय संस्थाको संचालक समितिको निर्णयानुसार स्थानान्तरण गरी ७ दिनभित्र सोको जानकारी यस बैंकलाई दिनु पर्नेछ ।

- (ग) लघुवित्त वित्तीय संस्थाले केन्द्रीय/रजिष्टर्ड कार्यालय (कपोरेट कार्यालय) को ठेगाना परिवर्तन गर्न वा स्थानान्तरण गर्न चाहेमा यस बैकको स्वीकृति लिई प्रचलित कानूनको अधिनमा रही आफ्नो प्रवन्धपत्र तथा नियमावलीमा संशोधन गरी गर्न सक्ने छन् ।

#### १४.३ कार्यालय समय सम्बन्धी व्यवस्था

नेपाल राष्ट्र बैंक खुलेको दिन र समयमा लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूले अनिवार्य रूपमा आफ्नो कार्यालय सञ्चालन गर्नु पर्नेछ । तर, लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूले नेपाल राष्ट्र बैंक खुलेको दिन र समयका अतिरिक्त समय तथा अन्य विदाका दिन र समयमा आफ्नो कारोवार सञ्चालन गर्नु परेमा यस बैकको बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग र लघुवित्त प्रवर्द्धन तथा सुपरिवेक्षण विभागमा सोको पूर्व जानकारी लिखित रूपमा दिई कारोवार संचालन गर्न सक्ने छन् ।

#### १५ व्याजदर सम्बन्धी व्यवस्था ।

##### १५.१ व्याजदर निर्णय गराएर लागू गर्नु पर्ने

लघुवित्त वित्तीय संस्थाले निक्षेपमा दिने र कर्जा तथा सापटमा लिने व्याजदर, व्याज गणना विधि, हर्जाना लगाउने विधि, सेवा शुल्क र कमिशन दर लघुवित्त वित्तीय संस्थाले निर्णय गराई लागू गर्नु पर्नेछ । लघुवित्त वित्तीय संस्थाले निक्षेपमा प्रदान गर्ने प्रकाशित व्याजदरमा शून्य दशमलव पाँच प्रतिशत बिन्दुसम्म बढाउन सक्नेछन् भने कर्जाको व्याजदरको हकमा प्रकाशित व्याजदरभन्दा बढी दर कायम गर्न पाइने छैन ।

##### १५.२ व्याजदर सम्बन्धी विवरण पठाउनु पर्ने

लघुवित्त वित्तीय संस्थाले हरेक त्रयमास समाप्त भएको मितिले सात दिनभित्र निक्षेप तथा कर्जाको व्याज दर यस बैकको बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग र सम्बन्धित सुपरिवेक्षण विभागमा अनिवार्यरूपमा पठाउनु पर्नेछ । साथै, लघुवित्त वित्तीय संस्थाले बुँदा नं ३ मा उल्लिखित व्याजदर सम्बन्धी सम्पूर्ण व्यवस्था एवं विधिहरू शुरुमा लागू गर्दा र त्यसपछि प्रत्येक पटक संशोधन गर्दा सोको पूर्ण विवरण सात दिनभित्र उपलब्ध गराउनु पर्नेछ ।

##### १५.३ व्याजदर सार्वजनिक गर्नु पर्ने

लघुवित्त वित्तीय संस्थाले निक्षेप वा वचतमा दिने र कर्जामा लिने व्याजदर सम्बन्धी सूचना आफ्नो सूचना पाटीमा टाँस गरी सार्वजनिक जानकारी हुने व्यवस्था मिलाउनु पर्नेछ ।

##### १५.४ विपन्न वर्ग कर्जाको व्याज दरमा सहूलियत दिने

दलित, मुक्त कर्मैया, वादी, हलिया, द्वन्द्व पिडित, एकल महिला, अपाङ्ग तथा जेष्ठ नागरिकहरूलाई लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूबाट प्रवाह हुने विपन्न वर्ग कर्जामा लिने व्याज दरमा एक प्रतिशत बिन्दुले सहूलियत दिने व्यवस्था गर्नुपर्नेछ ।

##### १५.५ व्याज आम्दानी जनाउने व्यवस्था

लघुवित्त वित्तीय संस्थाले प्रदान गरेको कर्जा सापटमा प्राप्त हुनुपर्ने व्याजलाई नगद प्राप्तिको आधारमा मात्र आम्दानी जनाउनु पर्नेछ । पाकेको तर नगदमा असुल हुन नसकेको व्याजलाई जुन वर्षमा असुल भएको हो सोही वर्षमा मात्र आम्दानी बाँधी सो को हिसाव मिलान गर्नु पर्नेछ । सम्बन्धित अवधिभरमा पाकेको व्याजलाई “पाउनु पर्ने व्याज हिसाव” मा खर्च लेखी “व्याज मुलतवी हिसाव” मा जम्मा गर्नु पर्नेछ ।

##### १५.६ व्याज प्रदान गर्ने सम्बन्धमा

लघुवित्त वित्तीय संस्थाबाट प्रवाहित कर्जा/सापटमा त्रैमासिक रूपमा व्याज असुल गर्ने गरेको अवस्थामा निक्षेपकर्ताको वचतखातामा पनि कम्तीमा ३/३ महिनामा व्याज प्रदान गर्ने गरी जम्मा गराई दिनु पर्नेछ ।

निक्षेपकर्तालाई दिने व्याज सम्बन्धित लघुवित्त वित्तीय संस्थाको निक्षेप दायित्वमा व्याज प्रदान गर्ने नीति बमोजिम साप्ताहिक, मासिक, त्रैमासिक वा अन्य जुन अवधिको आधारमा व्याज गणना गर्ने हो सो अवधिको कम्तीमा औसत मौज्दात (Average Deposit Balance) मा प्रदान गर्नु पर्नेछ ।

**टिप्पणी:-** औसत निक्षेप मौज्दात भन्नाले दैनिक कारोवार समाप्ति पश्चात कायम हुन आएको दैनिक अन्तिम मौज्दात (Closing Balance) को औसत भन्ने सम्झनु पर्छ । (उदाहरणको लागि लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूले कर्जा तथा सापटको बक्यौता रकममा व्याज गणना गर्ने विधि जसरी अवलम्बन गरेका छन् सोही विधि बमोजिमको व्याज गणना गर्नु/गराउनु पर्नेछ । )

##### १५.७ एक मुष्ट रूपमा फिर्ता हुने निक्षेपको व्याज प्रदान गर्ने सम्बन्धमा

नियमित रूपमा व्याज भुक्तानी नगरी कुनै निश्चित समय पश्चात एकमुष्ट रूपमा साँवा व्याज फिर्ता गर्ने गरी लिईएका वचतको हकमा त्यस्तो व्याज भुक्तानी नभएको अवस्थामा समेत हरेक वर्ष व्याज खर्च लेखि तिर्नुपर्ने व्याज हिसाबमा दायित्व देखाउनु पर्ने छ । त्यस्तो वचतमा व्याजदर नतोकिएको भएता पनि वचत जम्मा गरेको रकम र भुक्तानी हुने रकमको आधारमा आउने प्रभावकारी (Effective) व्याजदरलाई आधार लिनुपर्ने छ ।

## १६. वित्तीय स्रोत संकलन सम्बन्धी व्यवस्था

### १६.१ वित्तीय स्रोत संकलन सीमा

- (१) संस्थाले आफ्नो प्राथमिक पुँजीको बढीमा तिस गुणासम्म वित्तीय स्रोत परिचालन गर्न सक्नेछ । तर, यसै निर्देशनको बुँदा नं. १२ को अवस्थामा बाहेक गैर सदस्यहरुबाट निक्षेप परिचालन गर्न पाइने छैन ।

**स्पष्टीकरण:-** "वित्तीय स्रोत" भन्नाले समूह सदस्यहरुबाट निक्षेप, सापटी र डिबेञ्चरबाट संकलित रकम सम्भन्नु पर्दछ ।

- (२) वित्तीय स्रोत संकलन सीमा अनुगमन गर्ने प्रयोजनका लागि अधिल्लो त्रयमासमा कायम रहेको प्राथमिक पुँजीलाई आधार मानिनेछ ।

### १६.२ निक्षेप संकलन तथा भुक्तानी सम्बन्धी नियम तथा प्रकृया बनाई लागू गर्नु पर्ने

- (१) लघुवित्त वित्तीय संस्थाले स्वीकार गर्ने निक्षेपको अवधि, प्रकार आदि सम्पूर्ण नियम तथा कार्यविधिका वारेमा लघुवित्त वित्तीय संस्था आफैले नियम बनाई लागू गर्नु पर्नेछ र त्यस्तो नियम तथा कार्यविधि यस बैंकको बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग र सम्बन्धित सुपरिवेक्षण विभागमा पेश गर्नु पर्नेछ ।
- (२) लघुवित्त वित्तीय संस्थाले दश वर्षदेखि चल्ती नभएका तथा हक दावी नपरेका निक्षेप खाताहरुको विवरण प्रत्येक आर्थिक वर्षको पहिलो महिनाभित्र यस बैंकमा पठाउनु पर्नेछ ।
- (३) लघुवित्त वित्तीय संस्थाले लाभांश घोषणा गरेको मितिले पाँच वर्षसम्म पनि सम्बन्धित शेयरधनी वा निजको हकवाला सो लाभांश लिन नआएमा त्यस्ता शेयरधनीको लाभांशको विवरण प्रत्येक आर्थिक वर्षको पहिलो महिनाभित्र यस बैंकमा पेश गर्नु पर्नेछ ।
- (४) लघुवित्त वित्तीय संस्थाले उपबुँदा (१) वा (२) बमोजिम चल्ती नभएका वा दावी नपरेका निक्षेपहरु वा वितरण नभएको लाभांशको विवरण माथि उल्लिखित अवधि समाप्त भएको एक महिनाभित्र राष्ट्रियस्तरको पत्रपत्रिकामा कम्तीमा एकपटक प्रकाशन गर्नु पर्नेछ । सूचना प्रकाशित हुँदा समेत त्यस्तो रकम भुक्तानी नभएमा उक्त रकमलाई यस बैंकले तोकिएको खातामा जम्मा गर्नु पर्नेछ ।

### १६.३ सापटी लिन सक्ने

- (१) लघुवित्त वित्तीय संस्थाले बुँदा नं. १६.१ मा उल्लिखित सीमाभित्र रही इजाजतपत्रप्राप्त संस्था, व्यक्ति, फर्म, कम्पनी तथा संगठित संस्थासंग सापटी लिन सक्ने छ ।
- (२) उपबुँदा (१) मा जुनसुकै कुरा लेखिएको भएता पनि विदेशी सरकार वा अन्तरराष्ट्रिय संघ/संस्थाबाट कुनै आर्थिक सहायता वा ऋण लिनुपरेमा लघुवित्त वित्तीय संस्थाले यस बैंकको स्वीकृति लिनु पर्नेछ ।

### १६.४ डिबेञ्चर तथा अन्य ऋण उपकरणहरु जारी गर्ने सम्बन्धी व्यवस्था

देहायमा उल्लिखित शर्तहरु पूरा गरेको लघुवित्त वित्तीय संस्थाले बुँदा नं. १ को अधिनमा रही बढीमा आफ्नो प्राथमिक पुँजीको पचास प्रतिशतसम्मको डिबेञ्चर/अन्य ऋण उपकरण जारी गर्न स्वीकृतिको लागि यस बैंकमा निवेदन पेश गर्नु पर्नेछ । त्यस्तो निवेदन माथि आवश्यक छानवीन गरी उपयुक्त ठानेमा यस बैंकले डिबेञ्चर तथा अन्य ऋण उपकरण जारी गर्ने स्वीकृति दिन सक्नेछ :-

- (१) वित्तीय कारोबार प्रारम्भ गरेको पाँच वर्ष पूरा भएको,
- (२) सर्वसाधारणमा विक्री वितरण गर्नु पर्ने शेयर विक्री वितरण गरी धितोपत्र विनिमय बजारमा सूचीकृत भइसकेको,
- (३) संचित नोक्सानी बाँकी नरहेको ।
- तर, डिबेञ्चर तथा अन्य ऋण उपकरण जारी गर्न स्वीकृति लिने लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुले Discount Factor अन्तरगत राख्नु पर्ने Capital Redemption Reserve अनिवार्य रुपमा राख्नु पर्नेछ ।

### १६.५ सार्वजनिक शेयर निष्काशन सम्बन्धमा

लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुले संचालनमा आएको मितिले बढीमा तीन वर्षभित्र सर्वसाधारणको लागि छुट्याइएको शेयर विक्री वितरण गरी सक्नु पर्नेछ । साथै, प्रचलित धितोपत्र सम्बन्धी कानूनको अधिनमा रही सार्वजनिक रुपमा पुनः शेयर निष्काशन (Further Public Issue) गर्न सक्नेछन् ।

### १६.६ खुद्रा कर्जाको कारोबार गर्ने लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुले सर्वसाधारणबाट निक्षेप परिचालन गर्ने सम्बन्धमा

१. देहायका शर्तहरु पूरा गरेका खुद्रा कर्जाको कारोबार गर्ने लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुले यस बैंकको स्वीकृति लिई सर्वसाधारणबाट निक्षेप परिचालन गर्न सक्ने छन् :-
- (क) बाह्य लेखापरीक्षणबाट विगत ३ वर्षदेखि खुद्रा मुनाफा आर्जन गरेको प्रमाणित भएको ,
- (ख) नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको न्यूनतम पुँजीकोष पूरा गरेको ,
- (ग) पूर्व सञ्चालन खर्च पूर्णरुपमा अपलेखन भएको ,
- (घ) प्रबन्धपत्र तथा नियमावलीमा सर्वसाधारणबाट निक्षेप परिचालन गर्न सक्ने व्यवस्था भएको ,
- (ङ) वचत, कर्जा लगानी नीति र कोष परिचालनसम्बन्धी नीति तयार गरेको ,

- (च) यस बैंकद्वारा जारी सम्पूर्ण निर्देशनहरूको पालना भएको ,  
 (छ) अधिल्लो त्रयमासको विवरण अनुसार निष्कृत कर्जा ५ प्रतिशतभन्दा बढी नभएको ,  
 (ज) कुल समूह संख्या कम्तीमा ५०० रहेको वा कम्तीमा २,५०० सदस्यसंग कर्जा कारोवार गरिरहेका,  
 (झ) संस्थाले अन्य निकायबाट प्राप्त गरेको सापटी/ऋण शत प्रतिशत आफ्ना ग्राहकहरूमा लगानी गरेको ।
२. उपर्युक्त शर्तहरू पूरा गरी निक्षेप परिचालन गर्ने लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूले सर्वसाधारणबाट निक्षेप परिचालन गर्ने सीमा तथा अन्य व्यवस्था देहाय बमोजिमको हुनेछ :-
- (क) आफ्नो प्राथमिक पुँजीको ३० गुणासम्म वित्तीय श्रोत परिचालन गर्ने सीमाभित्र रही प्राथमिक पुँजीको बढीमा ५ गुणासम्म सर्वसाधारणबाट निक्षेपको रूपमा वित्तीय श्रोत परिचालन गर्न सक्ने छन् । सर्वसाधारणबाट संकलित निक्षेपको सीमामा समूह सदस्यहरूको बचत निक्षेप गणना हुने छैन ।
- (ख) **सर्वसाधारणबाट निक्षेप संकलन गर्दा** बचत तथा **बढिमा २ वर्षसम्मको** मुद्दति निक्षेप मात्र परिचालन गर्न सक्ने छन् ।
- (ग) कुनै एउटा फर्म, कम्पनी वा संगठित संस्थाबाट आफ्नो कुल निक्षेपको बढीमा बिस प्रतिशतसम्मको सीमामा नबढ्ने गरी संस्थागत निक्षेप परिचालन गर्न सक्ने छन् ।

#### १६.७ वित्तीय सेवाको पहुँच न्यून रहेका जिल्लामा निक्षेप संकलन गर्ने व्यवस्था

लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूले यस बैंकको स्वीकृति लिई वित्तीय सेवाको पहुँच कम रहेका मनाङ्ग, हुम्ला, डोल्पा, कालिकोट, मुगु, जाजरकोट, बझाङ्ग, बाजुरा र दार्चुला गरी ९ जिल्लामा मात्र कार्यक्षेत्र रहने गरी खोलिएका लघुवित्त वित्तीय संस्थाले आफ्नो संस्थाको प्राथमिक पुँजीको बढीमा ५ गुणासम्म सर्वसाधारणबाट निक्षेप संकलन गर्न सक्ने छन् ।

#### १६.८ सेवा शुल्क सम्बन्धमा

लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूले निक्षेप खाता संचालन गरे वापत ग्राहकबाट कुनै किसिमको सेवा शुल्क लिन पाइने छैन ।

१६.९ लघुवित्त वित्तीय संस्थाले निश्चित प्रयोजनको लागि ग्राहक सदस्यहरूबाट संकलन गरिएको शुल्क समेतबाट खडा गरिएको लघु सुरक्षण कोष जस्ता कोषमा रहेको रकम सदस्यहरू कै हकहितमा खर्च गर्नुपर्ने छ । यसरी खर्च भई बाँकी रहेको रकम रकमान्तर गरी आम्दानी जनाउने कार्य कोषको उद्देश्य विपरित हुने देखिएको हुँदा त्यस्तो कोषको रकम आम्दानी जनाउन नपाइने र Earmark गरी छुट्टै लगानी गर्नुपर्ने व्यवस्था गरिएको छ ।

१६.१० “क”, “ख” र “ग” वर्गका इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाको सहायक कम्पनीको रूपमा खुलेका लघुवित्त वित्तीय संस्थाले मुख्य (Parent) संस्थामा व्याज आर्जन हुने कुनै पनि प्रकारको खाता खोल्न पाउने छैन ।

#### १६.११ निक्षेप सुरक्षण गराउने सम्बन्धमा

लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूले आफ्नो संस्थामा प्राकृतिक व्यक्तिका नाममा बचत तथा मुद्दति खातामा रहेको रु २ लाखसम्मको निक्षेप “निक्षेप तथा कर्जा सुरक्षण निगम” सँग सुरक्षण गर्ने/गराउने व्यवस्था गर्नु पर्नेछ । आफ्नो संस्थामा रहेको २ लाख रुपैयाँसम्मको व्यक्तिगत बचत तथा मुद्दती निक्षेपको रकम र त्यस्ता निक्षेपकर्ताको संख्यात्मक विवरण त्रैमासिक रूपमा त्रयमास समाप्त भएको एक महिना भित्र निक्षेप तथा कर्जा सुरक्षण निगमलाई उपलब्ध गराउनु पर्नेछ ।

#### १७. विपन्न वर्ग अन्तर्गत प्राप्त कर्जा सम्बन्धी व्यवस्था ।

१७.१ लघुवित्त वित्तीय संस्थाले विपन्न वर्गमा प्रवाह गर्ने गरी प्राप्त सापटी रकमलाई लक्षित वर्गमा प्रवाह नगरी सो वापतको रकम व्याज आर्जन हुने गरी कुनै पनि बैंक तथा वित्तीय संस्थामा जम्मा गर्न पाइने छैन । तर यस व्यवस्थाले लघुवित्त वित्तीय संस्थाले कर्जा सीमा (Line of Credit) उपयोग गर्न बाधा पुर्याएको मानिने छैन ।

१७.२ थोक कर्जाको कारोवार गर्ने लघुवित्त वित्तीय संस्थाले विपन्न वर्गमा लगानी गर्ने गरी खुद्रा कर्जाको कारोवार गर्ने मध्यस्थकर्ता संस्थालाई उपलब्ध गराएको थोक कर्जा विपन्न वर्गमा लगानी भए नभएको सम्बन्धमा अर्धवार्षिक (पौष र आषाढमसान्तसम्मको) रूपमा अनुगमन गरी माघ र श्रावण मसान्तमा सोको विवरण यस बैंकको लघुवित्त प्रवर्द्धन तथा सुपरिवेक्षण विभागमा पठाउनु पर्ने छ ।

## १८. कार्यक्षेत्र विस्तार वा संकुचन तथा गाभ्ने/गाभिने सम्बन्धी व्यवस्था ।

### १८.१ कार्यक्षेत्र विस्तार सम्बन्धी व्यवस्था

- (१) काठमाडौं उपत्यका बाहेक अधिराज्यका जोडिएका १-३ जिल्लाबाट ४-१० जिल्ला, ४-१० जिल्लाबाट क्षेत्रीय स्तर र क्षेत्रीय स्तरबाट राष्ट्रियस्तरमा कारोवार संचालन गर्न चाहने लघुवित्त वित्तीय संस्थाले देहायका शर्तहरू पूरा गरी कारोवार क्षेत्र विस्तार गर्ने स्वीकृतिका लागि व्यवसायिक योजना सहित यस बैंकमा निवेदन दिन सक्नेछ :-
- (१) यस बैंकले तोकेको न्यूनतम चुक्ता पूँजी पुरा गरेको ।
  - (२) नियमितरूपले वार्षिक लेखापरीक्षण गरी साधारण सभा सम्पन्न गरेको ।
  - (३) यस बैंकको निर्देशन अनुरूप पूँजीकोष (Capital Adequacy) पर्याप्त रहेको ।
  - (४) यस बैंकको निर्देशन अनुरूप कर्जाको वर्गीकरण गरी सोको लागि पर्याप्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था (Loan Loss Provision) कायम गरेको ।
  - (५) निष्कृत कर्जा (NPA) पाँच प्रतिशत ननाघेको ।
  - (६) इजाजत दिँदा तोकिएका शर्तहरू पूरा गरेको ।
- (२) कार्यक्षेत्र विस्तार सम्बन्धी माथि उल्लिखित व्यवस्थाको अतिरिक्त निम्न थप व्यवस्था कायम गरिएको छ :-
- (क) क्षेत्रीयस्तरका वा १५ जिल्लासम्म सेवा विस्तार गरेका संस्थाले राष्ट्रियस्तरको कार्यक्षेत्रका लागि निवेदन दिन सक्नेछन् । एक जिल्ला कार्यक्षेत्र कायम रहेका लघुवित्त वित्तीय संस्थाले स्थापनाको ३ वर्षपछि मात्र ४-१० जिल्ला वा क्षेत्रीयस्तरमा कार्यक्षेत्र विस्तार गर्नसक्ने छन् ।
  - (ख) कार्यक्षेत्र विस्तारका लागि आवेदन दिने संस्थाले विद्यमान कार्यक्षेत्रभित्रका प्रत्येक जिल्लामा कम्तिमा एक-एकवटा शाखा कार्यालयहरू स्थापना गरिसकेको हुनु पर्नेछ ।
  - (ग) संचित नोक्सानी नरहेको अवधि कम्तिमा १ वर्ष पुगेको हुनु पर्नेछ ।
  - (घ) कार्यक्षेत्र विस्तार गर्ने संस्थाले हाल कार्यरत कार्यक्षेत्रमा कम्तीमा पनि दुई अर्धवार्षिक अवधिमा निरन्तर रूपले आफूले वित्तीय स्रोत संकलन गर्न पाउने सीमाको ६० प्रतिशत वित्तीय स्रोत संकलन गरेको हुनु पर्ने छ । त्यस्तो वित्तीय स्रोत संकलनको गणना गर्दा हाल कायम रहेको कार्यक्षेत्रको लागि तोकिएको न्यूनतम चुक्ता पूँजीलाई आधार लिन सकिने छ ।
  - (ङ) नेपाल राष्ट्र बैंकबाट संस्था वा संस्थाको अध्यक्ष, संचालक र कार्यकारी प्रमुख कारवाहीमा परेको भए सो कारवाही फुकुवा भएको अवधि ३ वर्ष पूरा भएको हुनु पर्नेछ ।
- (३) कार्यक्षेत्र विस्तारका लागि आवेदनसाथ निम्न कागजातहरू संलग्न हुनु पर्ने :-
- (क) विद्यमान संस्थापक र संचालकहरूको विवरण ।
  - (ख) लघुवित्त वित्तीय संस्थाको आगामी ५ वर्षको प्रक्षेपित वित्तीय अवस्था, व्यवसायिक रणनीति, प्राविधिक तथा व्यवस्थापन पक्ष र बजार संवेदनशीलता विश्लेषण सहितको व्यवसायिक योजना ।
  - (ग) वित्तीय कारोवार सन्चालनका लागि कर्पोरेट कार्यालय/मुख्य शाखा कार्यालय विद्यमान कार्यक्षेत्रदेखि अन्य स्थानमा सन्चालन गर्ने भएमा सो कार्यालयको भौतिक पूर्वाधार, सूचना प्रविधि, बीमा तथा सुरक्षा व्यवस्था, घरभाडा करारनामा, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत लगायत मुख्य कर्मचारीहरूको योग्यता अनुभव सम्बन्धी कागजात ।
  - (घ) कार्यक्षेत्र विस्तार भए पश्चात कायम हुने कार्यक्षेत्रलाई समेटेर तयार गरिएको कर्जा नीति, लगानी नीति, निक्षेप परिचालन नीति, आन्तरिक लेखापरीक्षण नीति, गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति व्यवस्थापन नीति, सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन नीति, सूचना प्रविधि नीति र आफ्नो ग्राहक पहिचान नीति ।
  - (ङ) कार्यक्षेत्र विस्तार सम्बन्धमा साधारण सभाले गरेको निर्णयको प्रतिलिपि ।
- (४) कार्यक्षेत्र विस्तारका सम्बन्धमा संस्थाको संचालक समितिसँग अन्तर्क्रिया गरी कागजात पूरा भएको ६० दिनभित्र सो सम्बन्धी प्रक्रियाको टुंगो लगाइनेछ ।

### १८.२ कार्यक्षेत्र संकुचन सम्बन्धी व्यवस्था

- (१) लघुवित्त वित्तीय संस्था पूँजी अपर्याप्तताको कारणबाट सोही वर्गको संस्थामा रही कार्यक्षेत्र संकुचन गर्न चाहेमा स्वीकृतिका लागि नेपाल राष्ट्र बैंकमा निवेदन दिन सक्नेछ । यसरी पेश हुन आएको निवेदनको सम्बन्धमा नेपाल राष्ट्र बैंकले आवश्यक जाँचबुझ गरी स्वीकृति प्रदान गरेमा त्यस्तो वित्तीय संस्थाको कार्यक्षेत्र संकुचन हुनेछ ।
- (२) देहायको कुनै वा सबै अवस्था पूरा नगर्ने लघुवित्त वित्तीय संस्थालाई सोही वर्गमा रहने गरी उक्त संस्थाको कार्यक्षेत्र संकुचन गराउन नेपाल राष्ट्र बैंकले निर्देशन दिन सक्नेछ :-
- (क) नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको अवधिभित्र तोके बमोजिमको पूँजी नपुऱ्याएको,
  - (ख) विगत पाँच वर्षदेखि लगातार नोक्सानीमा रहेको,
  - (ग) नेपाल राष्ट्र बैंकले दिएको निर्देशन पटक पटक उल्लंघन गरी कारवाहीमा परेको,

- (घ) नेपाल राष्ट्र बैङ्कले तोके बमोजिम जोखिम व्यहोर्ने कोष कायम गर्न नसकेको ।
- (२) उपबुँदा नं. (२) बमोजिम कुनै लघुवित्त वित्तीय संस्थालाई कारवाही गर्नुभन्दा अगाडि नेपाल राष्ट्र बैङ्कले त्यस्तो लघुवित्त वित्तीय संस्थालाई त्यस्तो कारवाहीको विरुद्ध सफाई पेश गर्ने मनासिब माफिकको मौका दिनेछ ।
- (४) उपबुँदा (१) बमोजिम कार्यक्षेत्र संकुचन गर्दा देहाय बमोजिम गर्न सकिने छः-
- (क) राष्ट्रियस्तरबाट क्षेत्रीयस्तर वा ४-१० जिल्ला वा १-३ जिल्ला वा १ जिल्लामा ।
- (ख) क्षेत्रीयस्तरबाट ४-१० जिल्ला वा १-३ जिल्ला वा १ जिल्लामा ।
- (ग) ४-१० जिल्लाबाट १-३ जिल्ला वा १ जिल्लामा ।
- (घ) १-३ जिल्लाबाट १ जिल्लामा ।

#### १८.३ गाभने/गाभिने सम्बन्धी व्यवस्था

बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा ६९ बमोजिम लघुवित्त वित्तीय संस्था एक आपसमा गाभने वा गाभिने सम्बन्धमा यस बैंकबाट जारी बैंक तथा वित्तीय संस्था एक आपसमा गाभने वा गाभिने सम्बन्धी विनियमावली, २०६८ बमोजिम हुनेछ ।

१८.४ लघुवित्त वित्तीय संस्था स्तरोन्नति गर्ने कार्य हाललाई स्थगित गरिएको छ ।

#### १९. ग्राहक पहिचान सम्बन्धी व्यवस्था ।

लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूको हकमा आफ्नो कार्य प्रकृति बमोजिमको ग्राहक स्वीकार प्रक्रिया, ग्राहकको परिचय गर्ने प्रक्रिया, ग्राहकको कारोवारको अनुगमन प्रक्रिया र जोखिम व्यवस्थापन प्रक्रिया जस्ता विषयमा केन्द्रित भई आफ्नो ग्राहक पहिचान (Know your Customers) कार्यविधि तयार गर्नु पर्नेछ । साथै, आफ्नो ग्राहकहरू बीचको कारोवारको अभिलेख (इलेक्ट्रोनिक रेकर्ड समेत) कारोवार समाप्त भएको मितिले पाँच वर्षसम्म सुरक्षित राख्नु पर्नेछ ।

#### २०. लघुवित्त वित्तीय संस्थाको सहायक कम्पनी सम्बन्धी कुनै व्यवस्था नभएको ।

#### २१. इलेक्ट्रोनिक माध्यमबाट हुने बैकिङ्ग (ई-बैकिङ्ग) सेवा सम्बन्धी व्यवस्था

लघुवित्त वित्तीय संस्थाले यस बैंकको स्वीकृति लिई इलेक्ट्रोनिक माध्यमबाट हुने बैकिङ्ग सेवा सम्बन्धी कारोवार गर्न सक्ने छन् ।

## २२. विविध व्यवस्था

२२.१ बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा ४७ को उपदफा (४) को खण्ड (ढ) बमोजिम राष्ट्र बैंकले तोकेका अन्य काम गर्ने व्यवस्था अन्तरगत रही लघुवित्त वित्तीय संस्थाले चाहेमा प्रचलित कानुन बमोजिम सम्बन्धित निकायको स्वीकृति लिई वीमा प्रिमियम बाहेक अन्य थप शुल्क लिन नपाउने गरी आफ्ना ऋणी सदस्यहरूको वीमा अभिकर्ताको रूपमा कार्य गर्न सक्ने छन् ।

### २२.२ Long Form Audit Report सम्बन्धमा

Long Form Audit Report लाई समय सापेक्ष र प्रभावकारी बनाउन यसैसाथ संलग्न ढाँचा (अनुसूची २२.१) अनुसार लागू गरिएको छ । उक्त Long Form Audit Report लाई यस बैंकको web-site: [www.nrb.org.np](http://www.nrb.org.np) को बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग अन्तरगत राखिएको हुनाले सोही web-site बाट सूचना प्राप्त गरी आफ्नो संस्थाको बाह्य लेखापरीक्षकबाट सो Long Form Audit Report कै ढाँचामा तयार गरिएको अन्तिम लेखापरीक्षण प्रतिवेदनलाई सोभै यस बैंकमा आइपुग्ने गरी पठाउने व्यवस्था गर्नु पर्नेछ ।

### २२.३ कर्जा अपलेखन सम्बन्धी विनियम बनाउँदा अवलम्बन गर्नु पर्ने मार्गदर्शन सम्बन्धमा

- (१) लघुवित्त वित्तीय संस्थाले के कस्ता कर्जा असुल हुन नसक्ने हुनु निर्धारण गर्ने आधार तयार गरी त्यस्तो कर्जा अपलेखन गर्ने बारे आ-आफ्नो सञ्चालक समितिबाट विनियम तर्जुमा गरी यस बैंकबाट स्वीकृति लिई लागू गर्नु पर्नेछ ।
- (२) लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूले देहायका प्रक्रियाहरू पूरा गरी कर्जा अपलेखन गर्न सक्नेछन् ।
  - (क) कर्जा खराब बर्गमा परी १०० प्रतिशत कर्जा नोक्सानी व्यवस्था भई सकेको हुनुपर्ने ।
  - (ख) कर्जा असुलीको लागि प्रचलित ऐन तथा नीति बमोजिम धितो सुरक्षणको लिलाम विक्रीको प्रक्रिया सम्पन्न गरेको हुनुपर्ने ।
  - (ग) कर्जाको धितो सुरक्षण लिलाम विक्री हुन नसकेको अवस्थामा अनिवार्य रूपमा धितो सकार गरेको हुनुपर्ने ।
- (३) ऋणी र ऋणसँग सम्बन्धित पक्षहरूलाई यस बैंकको निर्देशन बमोजिम कर्जा सूचना केन्द्र लि. को कालोसूचीमा समावेश गरिसकेको हुनु पर्नेछ ।
- (४) अपलेखन गरिएको कर्जाको हकमा त्यस्तो कर्जा स्वीकृत हुँदा कुन तह वा कसको निर्णयबाट स्वीकृत भएको हो ? र त्यस्तो कर्जाको सुरक्षण बापत राखिएको धितोको मूल्यांकन कसरी गरिएको हो ? साथै, त्यस्तो कर्जा असुलीको लागि के कस्तो प्रयासहरू गरियो ? यसरी अपलेखनमा जानुपर्नाको औचित्यता आदि बारे अभिलेखमा जनाउनु पर्नेछ ।
- (५) लघुवित्त वित्तीय संस्थाले अपलेखन गरिएका कर्जाको असुलीका लागि एउटा छुट्टै कर्जा असुली इकाइको स्थापना गरी त्यस्तो कर्जाहरूको असुलीका लागि सम्बन्धित संस्थाले निरन्तर प्रयास जारी राख्नु पर्नेछ ।
- (६) इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाले अपलेखन गरेका कर्जाहरूको अद्यावधिक विवरण छुट्टै रजिष्टर खडा गरी राख्नु पर्नेछ ।
- (७) लघुवित्त वित्तीय संस्थाले चालु वर्षमा अपलेखन गरिएका कर्जाहरूको विवरण (माथि उपबुँदा नं. ४ मा उल्लेखित बुँदाहरू समावेश गरी) वार्षिक प्रतिवेदनमा अनिवार्य रूपले उल्लेख गर्नु पर्नेछ ।
- (८) लघुवित्त वित्तीय संस्थाले कर्जा अपलेखन सम्बन्धमा कानुनमा स्पष्टरूपमा व्यवस्था नगरी स्पष्ट मार्गनिर्देशन वा निर्देशिका समेतको अभावमा मिनाहा तथा अपलेखन कार्य गर्दा निर्णयकर्तामाथि अत्याधिक अधिकार रहन जाने सम्भाव्यतालाई हृदयंगम गरी विवेकाधिकार प्रयोग हुन नदिन ऋण रकम मिनाहा वा अपलेखनबाट भविष्यमा पर्न सक्ने प्रभाव समेतलाई मध्यनजर राखी सो सम्बन्धमा स्पष्ट तथा पारदर्शी नीतिगत व्यवस्था गर्नु पर्नेछ ।
- (९) लघुवित्त वित्तीय संस्थाले अपलेखन गरिएका कर्जाहरूको विवरण आर्थिक वर्ष समाप्त भएको मितिले १५ दिनभित्र लघुवित्त प्रवर्द्धन तथा सुपरिवेक्षण विभाग र कर्जा सूचना केन्द्र लि. मा पठाउनु पर्नेछ ।

### २२.४ विदेशी विनिमय सम्बन्धी कार्य गर्ने सम्बन्धमा

देहाय बमोजिमका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई यस बैंकको विदेशी विनिमय व्यवस्थापन विभागबाट स्वीकृति प्राप्त गरी विदेशी विनिमय सम्बन्धी देहाय बमोजिमका थप कार्य गर्न पाउने व्यवस्था गरिएको छ ।

- (क) नियमानुसार इजाजतपत्र प्राप्त गरी इनवार्ड रेमिट्यान्स (Inward Remittance) को कार्य गर्न सक्ने ।
- (ख) सम्बन्धित निकायको स्वीकृति लिई सर्वसाधारणबाट भारतीय मुद्रा खरिद गर्न सक्ने तथा सो मुद्रा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूलाई मात्र विक्री गर्न सक्ने ।

## २२.५ लिखत नेपाली भाषामा तयार गर्ने सम्बन्धमा

(१) लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूले जुनसुकै प्रकारको कर्जा प्रवाह गर्दा ऋणी तथा जमानतकर्ता (व्यक्ति/फर्म/कम्पनी/संस्था) तथा कारणी (ऋणी/जमानत दिने समेत) बाट तयार गर्ने/गराउने कागजातहरू (जुनसुकै लिखत, जमानीपत्र वा मन्जुरीनामा) प्रचलित ऐन कानून बमोजिम देवनागरी लिपी नेपाली भाषामा तयार गर्नु पर्नेछ। तर सम्बन्धित लघुवित्त वित्तीय संस्थाले आफ्नो आन्तरिक प्रयोजनको लागि त्यसरी नेपाली भाषामा तयार गरिएका लिखतहरू अंग्रेजी भाषामा अनुवाद गरी अभिलेखमा राख्न भने पाइने छ।

विदेशी नागरिकहरूसंग हुने कारोवारमा र विदेशी बैंकिंग कारोवारमा मात्र प्रयोग हुने लिखतहरूको हकमा भने (जस्तै: प्रतितपत्र) नेपाली भाषामा तयार गर्न अनिवार्य गरिएको छैन।

लघुवित्त वित्तीय संस्थाले कर्जासंग सम्बन्धित ऋण प्रस्ताव पत्र (Offer Letter), कर्जा तमसुक (Loan Deed), धितोबन्धक लिखत (Mortgage Deed), Hypothecation Agreement र Trust Receipt Agreement अनिवार्यरूपमा देवनागरी लिपी नेपाली भाषामा तयार गर्नुपर्ने र Consortium Loan Agreement, Letter of Assignment, Letter of Guarantee को हकमा हाललाई अंग्रेजी भाषामा समेत तयार गर्न सकिने छ। साथै, यी कागजातहरूलाई पनि क्रमिक रूपमा नेपाली भाषामा तयार गर्दै जाने नीतिगत व्यवस्था गर्नु पर्नेछ।

लिखत/जमानीपत्र तयार गर्दा जमानी रकम, ऋणको अवधि, ऋणको प्रयोजन, प्रमुख ऋणी, साक्षी, जमानतकर्ताको नाम, ठेगाना, सो को सनाखत लगायतका विषयहरू तथा अन्य प्रकारका लिखतहरूमा समेत देहाय बमोजिमका विषयहरूलाई यथोचित स्थानमा अनिवार्य रूपले उल्लेख गर्नु पर्नेछ।

### लिखतमा स्पष्टसंग उल्लेख हुनुपर्ने विषयहरू

- कारणीको नाम, ठेगाना, मिति, व्यक्तिको हकमा नागरिकता/पासपोर्ट नम्बर तथा तिन पुस्ते,
- म्याद, अवधि, प्रयोजन,
- कारणीको सम्बन्धमा सम्बन्धित लघुवित्त वित्तीय संस्थाद्वारा सनाखत,
- रकम,
- साक्षी (Witness),
- हस्ताक्षर पहिचान गर्ने प्रयोजनको लागि सम्बन्धित कारणीको नाम,
- अन्य आवश्यक देखिएका विषयहरू।

(२) लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूले अन्तर्राष्ट्रिय कारोवारमा प्रयोग हुने बाहेकका पत्राचार, चेक/भौचर लगायत अन्य कागजातहरू देवनागरी लिपी नेपाली भाषामा समेत उपलब्ध हुने व्यवस्था अनिवार्य रूपमा गर्नु गराउनु पर्ने छ।”

## २२.६ अन्तिम ऋणदाता सुविधा सम्बन्धमा

अन्तरबैंक र खुला बजार तथा स्थायी तरलता सुविधाबाट आवश्यक तरलता आपूर्ति हुन नसकेको अवस्थामा यस बैंकमा खाता रहेका लघुवित्त वित्तीय संस्थालाई बढीमा ६ महिनाको लागि प्रचलित बैंकदरमा अन्तिम ऋणदाता सुविधा दिइने छ। यस बैंकमा अनिवार्य मौज्जात कायम गर्नको लागि राखेको नगद मौज्जात, नेपाल सरकारको सुरक्षणपत्र वा असल कर्जाको धितोमा यस्तो सुविधा प्रदान गरिने छ।

## २२.७ बैंकदर सम्बन्धमा:

यस बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई प्रचलित ऐनमा भएको व्यवस्था अनुसार उपलब्ध गराईने कर्जाको व्याजदर (बैंकदर) ८.० प्रतिशत कायम गरिएको छ।

## २२.८ साइनबोर्ड तथा लेटरप्याड सम्बन्धमा

लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूले आफ्नो साइनबोर्ड तथा लेटरप्याडमा संस्थाको नामको ठिक तल अनिवार्यरूपमा कोष्ठमा देहाय बमोजिमको वाक्यांश उल्लेख गर्नु/गराउनु पर्नेछ।

### लघुवित्त वित्तीय संस्थाले उल्लेख गर्नु पर्ने वाक्यांश

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट 'घ' वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त संस्था (..... जिल्ला कार्य क्षेत्र भएको)

नोट: राष्ट्रियस्तरका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूले कार्यक्षेत्र सम्बन्धी विवरण उल्लेख गर्न अनिवार्य हुने छैन।

## २२.९ चेक मार्फत् कारोबार गर्ने सम्बन्धमा

लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूले सम्पत्ति शुद्धिकरण (मनि लाउण्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४ को उद्देश्यलाई समेत सहयोग पुर्याउन रु.५० लाख वा सोभन्दा बढीको रकम भुक्तानी गर्दा अनिवार्य रूपमा एकाउन्टपेयी चेक मार्फत् गर्नु पर्नेछ।

२२.१० लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई ४ देखि १० जिल्लासम्म कार्यसंचालनको लागि न्यूनतम चुक्ता पूँजी रु. २ करोड आवश्यक पर्ने नीतिगत व्यवस्था भएकोमा लघु वित्त सम्बन्धी कारोवारलाई पहाडी क्षेत्रमा समेत विस्तार गर्ने उद्देश्यले रु.२ करोड चुक्ता पूँजीमा संस्थापना भएका लघु वित्त सम्बन्धी कारोबार गर्ने लघुवित्त वित्तीय संस्थाले



नियमित १० जिल्लाका अतिरिक्त कार्यक्षेत्र स्वीकृति सम्बन्धी विद्यमान प्रकृयागत व्यवस्था समेतको अधिनमा रही थप ५ वटा पहाडी जिल्ला समेत गरी जम्मा १५ जिल्लामा कार्यक्रम सञ्चालन गर्न सक्ने छन् ।

२२.११ लघुवित्त वित्तीय संस्थाको एक प्रतिशत वा सो भन्दा बढी शेयर धारण गरेका शेयरधनी वा निजको व्यक्तिगत वा साभेदारी फर्मले सम्बन्धित लघुवित्त वित्तीय संस्थाको ऋणी फर्म/कम्पनी/संस्थाको लेखापरीक्षण गर्न पाईने छैन ।

### २३. निर्देशनको पालना नगरेमा हुने कारवाही

लघुवित्त वित्तीय संस्थाले यस निर्देशनको पालना नगरेमा नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा ९९ वा दफा १०० मा उल्लिखित कुनै पनि कारवाही गर्न सकिने छ ।

### २४. खारेजी र बचाउ

- (१) यस बैंकबाट यसअघि लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएका देहायका निर्देशनहरू खारेज गरिएको छ :-  
यस बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त संस्थालाई जारी एकीकृत निर्देशन, २०६९ बाट लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको निर्देशन तथा सो पश्चात मिति २०७० असारमसान्तसम्म जारी भएका यसै विषयसंग सम्बन्धित सम्पूर्ण परिपत्रहरू ।
- (२) उपबुँदा (१) बमोजिम खारेज गरिएका निर्देशन तथा परिपत्र बमोजिम भए गरेका काम कारवाही यसै निर्देशन बमोजिम भए गरेको मानिनेछ ।