



नेपाल राष्ट्र बैंक
बैंक सुपरिवेक्षण विभाग

आ.व. २०७९/०८० को तेस्रो त्रयमासमाइजाजतप्राप्त“क” बर्गका वाणिज्य बैंकहरु र बैंककाअध्यक्ष, संचालक र प्रमुखकार्यकारी अधिकृतलाई नेपाल राष्ट्र बैंक, बैंक सुपरिवेक्षण विभागबाट गरिएको कारवाहीविवरण

क्र. सं.	बैंकको नाम	पटक आ.व. २०७९/८०	सम्पत्ति शुद्धिकरण (Money Laundering) सम्बन्धी ऐन र निर्देशनको उल्लंघन गरेकोले जरिवाना रकम(रु)	अनिवार्य नगद मौज्जात अनुपात/ बैधानिक तरलता अनुपात	तोकिएको उत्पादनशिल (कृषि, उर्जा, लघु एवं साना तथा मझौला) क्षेत्रमा कर्जा प्रवाह नभई गरिएको जरिवाना	विपन्न वर्ग क्षेत्र कर्जा	ब्याजदर अन्तर	कर्जा/ श्रोत परिचालन अनुपात	अन्य कारवाही
१.	तत्कालीन नेपाल क्रेडिट एण्ड कमर्स बैंक लिमिटेड (हाल कुमारी बैंक लिमिटेड)	प्रथम							तत्कालीन नेपाल क्रेडिट एण्ड कमर्स बैंक लिमिटेडले सहूलियतपुर्ण कर्जा सम्बन्धि एकिकृत कार्यविधि २०७५ को २६ (क) विपरीत एकै समुहलाई एक भन्दा बढी सहूलियतपुर्ण कर्जा प्रवाह गरेको, कतिपय कर्जाहरुमा पर्याप्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था नगरेको र कतिपय कर्जाहरुमा यस बैंकको निर्देशन विपरीत हुने गरी कर्जाको प्रिमियम दरमा परिवर्तन गरेको हुंदा यस बैंकबाट जारी निर्देशनको उल्लंघन गरेको देखिएकोले तत्कालीन प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० को उपदफा (२) (क) बमोजिम सचेत गराईएको ।



क्र. सं.	बैंकको नाम	पटक आ.व. २०७९/८०	सम्पत्ति शुद्धिकरण (Money Laundering) सम्बन्धी ऐन र निर्देशनको उल्लंघन गरेकोले जरिवाना रकम(रु)	अनिवार्य नगद मौज्जात अनुपात/ बैधानिक तरलता अनुपात	तोकिएको उत्पादनशिल (कृषि, उर्जा, लघु एवं साना तथा मझौला) क्षेत्रमा कर्जा प्रवाह नभई गरिएको जरिवाना	विपन्न वर्ग क्षेत्र कर्जा	ब्याजदर अन्तर	कर्जा/ श्रोत परिचालन अनुपात	अन्य कारवाही
२.	तत्कालीन कुमारी बैंक लिमिटेड (हाल कुमारी बैंक लिमिटेड)	प्रथम							तत्कालीन कुमारी बैंक लिमिटेडले सहूलियतपूर्ण कर्जा प्रवाह गर्दा कर्जाको औचित्य पुष्टि नहुने गरी कर्जा प्रवाह गरेको, कतिपय मुद्ती निक्षेपमा प्रकाशित व्याजदरभन्दा बढी व्याज प्रदान गरेको, कतिपय कर्जाहरूमा पर्याप्त कर्जा नोकसानी व्यवस्था एवं जोखिम भार प्रदान नगरेको हुँदा यस बैंकबाट जारी निर्देशनको उल्लंघन गरेको देखिएकोले तत्कालीन कुमारी बैंक लिमिटेडका तत्कालीन प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० को उपदफा (२) (क) बमोजिम सचेत गराईएको।

  



क्र. सं	बैंकको नाम	पटक आ.व. २०७९/८०	सम्पत्ति शुद्धिकरण (Money Laundering) सम्बन्धी ऐन र निर्देशनको उल्लंघन गरेकोले जरिवाना रकम(रु)	अनिवार्य नगद मौज्दात अनुपात/ बैधानिक तरलता अनुपात	तोकिएको उत्पादनशिल (कृषि, उर्जा, लघु एवं साना तथा मझौला) क्षेत्रमा कर्जा प्रवाह नभई गरिएको जरिवाना	विपन्न वर्ग क्षेत्र कर्जा	ब्याजदर अन्तर	कर्जा/ श्रोत परिचालन अनुपात	अन्य कारवाही
३.	तत्कालीन नेपाल क्रेडिट एण्ड कमर्स बैंक लिमिटेड	प्रथम							प्रमुख कार्यकारी अधिकृतले आफ्नो अख्तियारी भन्दा बाहिर गई कर्जा स्वीकृत गरेकोले तत्कालीन नेपाल क्रेडिट एण्ड कमर्स बैंक लिमिटेडका तत्कालीन प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री अमृतचरण श्रेष्ठलाई नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० को उपदफा (२) को खण्ड (ग) बमोजिम रु. पांच लाख जरिवाना गरिएको ।
४.	राष्ट्रिय बाणिज्य बैंक लिमिटेड	प्रथम	१०,००,०००।००						
५.	तत्कालिन सेञ्चूरी कमर्सियल बैंक लि. (प्राप्ती पश्चात हाल प्रभु बैंक लिमिटेड)	प्रथम						२,८४,००,७३२।८६ (२०७९ साउन र भदौ महिनामा कर्जा/निक्षेप अनुपात कायम नगरेको ।)	



क्र. सं	बैंकको नाम	पटक आ.व. २०७९/८०	सम्पत्ति शुद्धिकरण (Money Laundering) सम्बन्धी ऐन र निर्देशनको उल्लंघन गरेकोले जरिवाना रकम(रु)	अनिवार्य नगद मौज्जात अनुपात/ वैधानिक तरलता अनुपात	तोकिएको उत्पादनशिल (कृषि, उर्जा, लघु एवं साना तथा मझौला) क्षेत्रमा कर्जा प्रवाह नभई गरिएको जरिवाना	विपन्न वर्ग क्षेत्र कर्जा	ब्याजदर अन्तर	कर्जा/ श्रोत परिचालन अनुपात	अन्य कारवाही
६.	नेपाल बैंक लिमिटेड	प्रथम						१८,५९,७५२।३८ (२०७९ साउन महिनामा कर्जा/निक्षेप अनुपात कायम नगरेको ।)	
७.	नविल बैंक लिमिटेड	प्रथम						६,४६,४५,०३२।७४ (२०७९ साउन, भदौ र असोज महिनामा कर्जा/निक्षेप अनुपात कायम नगरेको ।)	
८.	ग्लोबल आइ एम ई बैंक लिमिटेड	प्रथम						४,४२,४६,८३१।०३ (२०७९ भदौ र असोज महिनामा कर्जा/निक्षेप अनुपात कायम नगरेको ।)	

  



क्र. सं	बैंकको नाम	पटक आ.व. २०७९/ ८०	सम्पत्ति शुद्धिकरण (Money Laundering) सम्बन्धी ऐन र निर्देशनको उल्लंघन गरेकोले जरिवाना रकम(रु)	अनिवार्य नगद मौज्दात अनुपात/ बैधानिक तरलता अनुपात	तोकिएको उत्पादनशिल (कृषि, उर्जा, लघु एवं साना तथा मझौला) क्षेत्रमा कर्जा प्रवाह नभई गरिएको जरिवाना	विपन्न वर्ग क्षेत्र कर्जा	ब्याजदर अन्तर	कर्जा/ श्रोत परिचालन अनुपात	अन्य कारवाही
९.	कृषि विकास बैंक लिमिटेड	प्रथम						६९,५८,८३९।८९ (२०७९ भदौ महिनामा कर्जा/निक्षेप अनुपात कायम नगरेको ।)	
१०.	हिमालयन बैंक लिमिटेड	प्रथम						७९,७२,९५९।३६ (२०७९ भदौ महिनामा कर्जा/निक्षेप अनुपात कायम नगरेको ।)	

  