नेपाल राष्ट्र बैंक
वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभाग

आर्थिक वर्ष २०८१/८२ को प्रथम त्रयमास अवधिमा इजाजतपत्रप्राप्त “ख” बर्गका विकास बैंक र “ग” बर्गका वित्त कम्पनी तथा संस्थाका अध्यक्ष, सञ्चालक र प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई नेपाल राष्ट्र बैंक, वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभागबाट गरिएको कारवाहीको विवरण

(क) विकास बैंकतर्फ :

क्र.स.	संस्थाको नाम/पदाधिकारी	चालु आ.व. २०८१/८२ मा कारवाही गरिएको पटक	मासिक व्याजदर अन्तर तोकिएको सिमाभित्र कायम नगरेकोले गरिएको कारवाही	आर्थिक जरिबाना/हर्जाना				नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० अन्तर्गत गरिएको कारवाही		
				तोकिएको उत्पादनशील (कृषि, उर्जा, लघु एवम् साना तथा मझौला) क्षेत्रमा कर्जा प्रवाह नभइ/न्यून भई लगाईएको हर्जाना (रु.)	विपन्न वर्ग क्षेत्रमा तोकिएभन्दा न्यून कर्जा प्रवाह भई लगाईएको हर्जाना (रु.)	अनिवार्य नगद मौज्दात नपुग भएकोले लगाईएको जरिबाना रकम (रु)	कर्जा-निक्षेप अनुपातको तोकिएको सीमा नाघेकोले लगाईएको हर्जाना (रु.)	सचेत गराईएको	नसिहत दिईएको	अन्य (नगद जरिबाना लगायत)
१.	सिन्धु विकास बैंक - अध्यक्ष तथा सञ्चालक समिति सदस्यहरु - प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	 प्रथम प्रथम	–	-	-	-	-	बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को दफा ५९, कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ७६ तथा यस बैंकद्वारा जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०८० मा भएको व्यवस्था विपरित संस्थाले आफ्नो वासलात तथा नाफा-नोक्सान हिसाबको बिवरण यस बैंक समक्ष ढिलो पेश गरेको र सोको कारण संस्थाको वार्षिक साधारणसभा समेत ढिलो सम्पन्न हुने गरी विद्यमान कानूनी तथा यस बैंकको नियामकीय व्यवस्थाहरु उल्लङ्घन गरेको देखिएकाले संस्थाको अध्यक्ष र सञ्चालक समिति सदस्यहरु तथा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० को उपदफा (२) को खण्ड (क) बमोजिम सचेत गराइएको ।	-	-
२.	सालपा विकास बैंक - सञ्चालक समिति - प्रमुख कार्यकारी	 प्रथम प्रथम	-	-	-	-	-	बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को दफा ५९, कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ७६ तथा यस बैंकद्वारा जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०८० मा भएको व्यवस्था विपरित संस्थाले आफ्नो वासलात तथा नाफा-	-	-

नेपाल राष्ट्र बैंक

वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभाग

आर्थिक वर्ष २०८१/८२ को प्रथम त्रयमास अवधिमा इजाजतपत्रप्राप्त "ख" बर्गका विकास बैंक र "ग" बर्गका वित्त कम्पनी तथा संस्थाका अध्यक्ष, सञ्चालक र प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई नेपाल राष्ट्र बैंक, वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभागबाट गरिएको कारवाहीको विवरण

क्र.स.	संस्थाको नाम/पदाधिकारी	चालु आ.व. २०८१/८२ मा कारवाही गरिएको पटक	मासिक ब्याजदर अन्तर तोकिएको सिमाभित्र कायम नगरेकोले गरिएको कारवाही	आर्थिक जरिबाना/हर्जाना				नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० अन्तर्गत गरिएको कारवाही		
				तोकिएको उत्पादनशील (कृषि, उर्जा, लघु एवम् साना तथा मझौला) क्षेत्रमा कर्जा प्रवाह नभइ/न्यून भई लगाईएको हर्जाना (रु.)	विपन्न वर्ग क्षेत्रमा तोकिएभन्दा न्यून कर्जा प्रवाह भई लगाईएको हर्जाना (रु.)	अनिवार्य नगद मौज्दात नपुग भएकोले लगाईएको जरिबाना रकम (रु)	कर्जा-निक्षेप अनुपातको तोकिएको सीमा नाघेकोले लगाईएको हर्जाना (रु.)	सचेत गराईएको	नसिहत दिईएको	अन्य (नगद जरिबाना लगायत)
	अधिकृत							नोक्सान हिसाबको बिवरण यस बैंक समक्ष ढिलो पेश गरेको र सोको कारण संस्थाको वार्षिक साधारणसभा समेत ढिलो सम्पन्न हुने गरी विद्यमान कानूनी तथा यस बैंकको नियामकीय व्यवस्थाहरु उल्लङ्घन गरेको देखिएकाले संस्थाको सञ्चालक समिति तथा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० को उपदफा (२) को खण्ड (क) बमोजिम सचेत गराइएको ।		
३.	सालपा विकास बैंक - सञ्चालक समिति - प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	 प्रथम प्रथम	-	-	-	-	-	यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन, २०८० को इ.प्रा. निर्देशन नं. १५ को बुँदा नं. (४) मा भएको व्यवस्था विपरीत तोकिएको अधिकतम ब्याजदर अन्तर ४.६० प्रतिशत भन्दा बढी कायम गरी उक्त नियामकीय व्यवस्था उल्लंघन गरेको देखिएकोले संस्थाको सञ्चालक समिति र प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० को उपदफा (२) को खण्ड (क) बमोजिम सचेत गराइएको ।	-	-

नेपाल राष्ट्र बैंक
वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभाग

आर्थिक वर्ष २०८१/८२ को प्रथम त्रयमास अवधिमा इजाजतपत्रप्राप्त "ख" बर्गका विकास बैंक र "ग" बर्गका वित्त कम्पनी तथा संस्थाका अध्यक्ष, सञ्चालक र प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई नेपाल राष्ट्र बैंक, वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभागबाट गरिएको कारवाहीको विवरण

क्र.स.	संस्थाको नाम/पदाधिकारी	चालु आ.व. २०८१/८२ मा कारवाही गरिएको पटक	मासिक व्याजदर अन्तर तोकिएको सिमाभित्र कायम नगरेकोले गरिएको कारवाही	आर्थिक जरिबाना/हर्जाना				नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० अन्तर्गत गरिएको कारवाही		
				तोकिएको उत्पादनशील (कृषि, उर्जा, लघु एवम् साना तथा मझौला) क्षेत्रमा कर्जा प्रवाह नभइ/न्यून भई लगाईएको हर्जाना (रु.)	विपन्न वर्ग क्षेत्रमा तोकिएभन्दा न्यून कर्जा प्रवाह भई लगाईएको हर्जाना (रु.)	अनिवार्य नगद मौज्दात नपुग भएकोले लगाईएको जरिबाना रकम (रु)	कर्जा-निक्षेप अनुपातको तोकिएको सीमा नाघेकोले लगाईएको हर्जाना (रु.)	सचेत गराईएको	नसिहत दिईएको	अन्य (नगद जरिबाना लगायत)
४.	मितेरी डेभलपमेन्ट बैंक - सञ्चालक समिति - प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	 प्रथम प्रथम	-	-	-	-	-	यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन, २०८० को इ.प्रा. निर्देशन नं. १५ को बुँदा नं. (४) मा भएको व्यवस्था विपरीत तोकिएको अधिकतम ब्याजदर अन्तर ४.६० प्रतिशत भन्दा बढी कायम गरी उक्त नियामकीय व्यवस्था उल्लंघन गरेको देखिएकोले संस्थाको सञ्चालक समिति र प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० को उपदफा (२) को खण्ड (क) बमोजिम सचेत गराइएको ।	-	-

नेपाल राष्ट्र बैंक
वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभाग

आर्थिक वर्ष २०८१/८२ को प्रथम त्रयमास अवधिमा इजाजतपत्रप्राप्त “ख” बर्गका विकास बैंक र “ग” बर्गका वित्त कम्पनी तथा संस्थाका अध्यक्ष, सञ्चालक र प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई नेपाल राष्ट्र बैंक, वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभागबाट गरिएको कारवाहीको विवरण

(ख) वित्त कम्पनीतर्फ :

क.स.	संस्थाको नाम/पदाधिकारी	चालु आ.व. २०८१/८२ मा कारवाही गरिएको पटक	मासिक व्याजदर अन्तर तोकिएको सिमाभित्र कायम नगरेकोले गरिएको कारवाही	नगद जरिबाना				नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० अन्तर्गत गरिएको कारवाही		
				तोकिएको उत्पादनशील (कृषि, उर्जा, लघु एवम् साना तथा मझौला) क्षेत्रमा कर्जा प्रवाह नभइ/न्यून भई लगाईएको हर्जाना (रु.)	विपन्न वर्ग क्षेत्रमा तोकिएभन्दा न्यून कर्जा प्रवाह भई लगाईएको हर्जाना (रु.)	अनिवार्य नगद मौज्दात नपुग भएकोले लगाईएको जरिबाना रकम (रु)	कर्जा-निक्षेप अनुपातको तोकिएको सीमा नाघेकोले लगाईएको हर्जाना (रु.)	सचेत गराईएको	नसिहत दिईएको	अन्य (नगद जरिबाना लगायत)
१.	जानकी फाइनान्स कम्पनी लि. - सञ्चालक समिति - प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	 प्रथम प्रथम	-	-	-	-	-	बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को दफा ५९, कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ७६ तथा यस बैंकद्वारा जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०८० मा भएको व्यवस्था विपरित संस्थाले आफ्नो वासलात तथा नाफा-नोक्सान हिसाबको बिवरण यस बैंक समक्ष ढिलो पेश गरेको र सोको कारण संस्थाको वार्षिक साधारणसभा समेत ढिलो सम्पन्न हुने गरी विद्यमान कानूनी तथा यस बैंकको नियामकीय व्यवस्थाहरु उल्लङ्घन गरेको देखिएकाले संस्थाको सञ्चालक समिति तथा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० को उपदफा (२) को खण्ड (क) बमोजिम सचेत गराइएको ।	-	-

नेपाल राष्ट्र बैंक
वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभाग

आर्थिक वर्ष २०८१/८२ को प्रथम त्रयमास अवधिमा इजाजतपत्रप्राप्त “ख” बर्गका विकास बैंक र “ग” बर्गका वित्त कम्पनी तथा संस्थाका अध्यक्ष, सञ्चालक र प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई नेपाल राष्ट्र बैंक, वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभागबाट गरिएको कारवाहीको विवरण

क.स.	संस्थाको नाम/पदाधिकारी	चालु आ.व. २०८१/८२ मा कारवाही गरिएको पटक	मासिक व्याजदर अन्तर तोकिएको सिमाभित्र कायम नगरेकोले गरिएको कारवाही	नगद जरिबाना: तोकिएको उत्पादनशील (कृषि, उर्जा, लघु एवम् साना तथा मझौला) क्षेत्रमा कर्जा प्रवाह नभइ/न्यून भई लगाईएको हर्जाना (रु.)	नगद जरिबाना: विपन्न वर्ग क्षेत्रमा तोकिएभन्दा न्यून कर्जा प्रवाह भई लगाईएको हर्जाना (रु.)	नगद जरिबाना: अनिवार्य नगद मौज्दात नपुग भएकोले लगाईएको जरिबाना रकम (रु)	नगद जरिबाना: कर्जा-निक्षेप अनुपातको तोकिएको सीमा नाघेकोले लगाईएको हर्जाना (रु.)	नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० अन्तर्गत गरिएको कारवाही: सचेत गराईएको	नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० अन्तर्गत गरिएको कारवाही: नसिहत दिईएको	नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० अन्तर्गत गरिएको कारवाही: अन्य (नगद जरिबाना लगायत)
२.	गोर्खाज फाइनान्स लि. - सञ्चालक समिति - प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	 प्रथम प्रथम	-	-	-	-	-	यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशनमा संस्थाका सञ्चालक तथा कर्मचारीहरु वित्तीय स्वार्थ रहेको ग्राहकसँगको कारोबारमा प्रत्यक्ष वा अप्रत्यक्ष रुपमा संलग्न हुनु हुँदैन भन्ने व्यवस्था रहेकोमा सो व्यवस्था विपरित हुनेगरी संस्थाको कर्मचारी तथा संस्थाको तत्कालीन अध्यक्ष/सञ्चालक संस्थाको ऋणी/ग्राहकसंग संस्थामा नै खोलिएका खाताहरु मार्फत् आर्थिक कारोवारमा पटक पटक संलग्न भएको पाइएको । त्यस्तै, तत्कालीन अध्यक्ष/सञ्चालकले निज संलग्न रहेको सहकारी संस्थाको कर्मचारीलाई विभिन्न कर्जा प्रदान गरी निजहरुसँग पटक पटक आर्थिक कारोबार गरेको पाइएको तर त्यस्तो कैफियतजन्य कार्य भइरहँदा समेत व्यवस्थापन तथा सञ्चालक समितिले निगरानीको	-	-

नेपाल राष्ट्र बैंक

वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभाग

आर्थिक वर्ष २०८१/८२ को प्रथम त्रयमास अवधिमा इजाजतपत्रप्राप्त "ख" बर्गका विकास बैंक र "ग" बर्गका वित्त कम्पनी तथा संस्थाका अध्यक्ष, सञ्चालक र प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई नेपाल राष्ट्र बैंक, वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभागबाट गरिएको कारवाहीको विवरण

क.स.	संस्थाको नाम/पदाधिकारी	चालु आ.व. २०८१/८२ मा कारवाही गरिएको पटक	मासिक ब्याजदर अन्तर तोकिएको सिमाभित्र कायम नगरेकोले गरिएको कारवाही	नगद जरिबाना				नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० अन्तर्गत गरिएको कारवाही		
				तोकिएको उत्पादनशील (कृषि, उर्जा, लघु एवम् साना तथा मझौला) क्षेत्रमा कर्जा प्रवाह नभइ/न्यून भई लगाईएको हर्जाना (रु.)	विपन्न वर्ग क्षेत्रमा तोकिएभन्दा न्यून कर्जा प्रवाह भई लगाईएको हर्जाना (रु.)	अनिवार्य नगद मौज्दात नपुग भएकोले लगाईएको जरिबाना रकम (रु)	कर्जा-निक्षेप अनुपातको तोकिएको सीमा नाघेकोले लगाईएको हर्जाना (रु.)	सचेत गराईएको	नसिहत दिईएको	अन्य (नगद जरिबाना लगायत)
								कार्यलाई चुस्त नराखेको तथा Board Oversight कमजोर रहेको पाइएकाले नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० को उपदफा (२) को खण्ड (क) बमोजिम संस्थाको सञ्चालक समिति तथा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई सचेत गराइएको ।		
३.	प्रोग्रेसिभ फाइनान्स कम्पनी लि. - सञ्चालक समिति - प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	 प्रथम प्रथम	-	-	-	-	-	बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को दफा ५९, कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ७६ तथा यस बैंकद्वारा जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०८० मा भएको व्यवस्था विपरित संस्थाले आफ्नो वासलात तथा नाफा-नोक्सान हिसाबको बिवरण यस बैंक समक्ष ढिलो पेश गरेको र सोको कारण संस्थाको वार्षिक साधारणसभा समेत ढिलो सम्पन्न हुने गरी विद्यमान कानूनी तथा यस बैंकको नियामकीय व्यवस्थाहरु उल्लङ्घन गरेको	-	-

नेपाल राष्ट्र बैंक
वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभाग

आर्थिक वर्ष २०८१/८२ को प्रथम त्रयमास अवधिमा इजाजतपत्रप्राप्त “ख” बर्गका विकास बैंक र “ग” बर्गका वित्त कम्पनी तथा संस्थाका अध्यक्ष, सञ्चालक र प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई नेपाल राष्ट्र बैंक, वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभागबाट गरिएको कारवाहीको विवरण

क्र.स.	संस्थाको नाम/पदाधिकारी	चालु आ.व. २०८१/८२ मा कारवाही गरिएको पटक	मासिक व्याजदर अन्तर तोकिएको सिमाभित्र कायम नगरेकोले गरिएको कारवाही	नगद जरिबाना				नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० अन्तर्गत गरिएको कारवाही		
				तोकिएको उत्पादनशील (कृषि, उर्जा, लघु एवम् साना तथा मझौला) क्षेत्रमा कर्जा प्रवाह नभइ/न्यून भई लगाईएको हर्जाना (रु.)	विपन्न वर्ग क्षेत्रमा तोकिएभन्दा न्यून कर्जा प्रवाह भई लगाईएको हर्जाना (रु.)	अनिवार्य नगद मौज्दात नपुग भएकोले लगाईएको जरिबाना रकम (रु)	कर्जा-निक्षेप अनुपातको तोकिएको सीमा नाघेकोले लगाईएको हर्जाना (रु.)	सचेत गराईएको	नसिहत दिईएको	अन्य (नगद जरिबाना लगायत)
								देखिएकाले संस्थाको सञ्चालक समिति तथा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० को उपदफा (२) को खण्ड (क) बमोजिम सचेत गराइएको ।		

नेपाल राष्ट्र बैंक
वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभाग

आर्थिक वर्ष २०८१/८२ को प्रथम त्रयमास अवधिमा इजाजतपत्रप्राप्त "ख" बर्गका विकास बैंक र "ग" बर्गका वित्त कम्पनी तथा संस्थाका अध्यक्ष, सञ्चालक र प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई नेपाल राष्ट्र बैंक, वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभागबाट गरिएको कारवाहीको विवरण

क.स.	संस्थाको नाम/पदाधिकारी	चालु आ.व. २०८१/८२ मा कारवाही गरिएको पटक	मासिक व्याजदर अन्तर तोकिएको सिमाभित्र कायम नगरेकोले गरिएको कारवाही	नगद जरिबाना				नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० अन्तर्गत गरिएको कारवाही		
				तोकिएको उत्पादनशील (कृषि, उर्जा, लघु एवम् साना तथा मझौला) क्षेत्रमा कर्जा प्रवाह नभइ/न्यून भई लगाईएको हर्जाना (रु.)	विपन्न वर्ग क्षेत्रमा तोकिएभन्दा न्यून कर्जा प्रवाह भई लगाईएको हर्जाना (रु.)	अनिवार्य नगद मौज्दात नपुग भएकोले लगाईएको जरिबाना रकम (रु)	कर्जा-निक्षेप अनुपातको तोकिएको सीमा नाघेकोले लगाईएको हर्जाना (रु.)	सचेत गराईएको	नसिहत दिईएको	अन्य (नगद जरिबाना लगायत)
४.	रिलायन्स फाइनान्स लि.	प्रथम	-	-	-	संस्थाले मिति २०८१ भदौ २३ गते देखि २०८१ असोज ०५ सम्म (P05) को अवधिमा नियामकीय व्यवस्था अनुसार कायम गर्नुपर्ने अनिवार्य मौज्दात रकम चालु आ.व. मा पहिलो पटक कायम नगरेको हुँदा नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा ४७ तथा यस बैंकबाट जारी इ.प्रा. निर्देशन नं.१३/०८० को बुँदा नं १ को उपबुँदा ३, ४ र ५ तथा इ.प्रा. निर्देशन नं. २१/८० को बुँदा नं. ७ (संशोधन समेत) मा भएको ब्यवस्था बमोजिम संस्थालाई रु.११,२२७६५ नगद जरिवाना गराइएको ।	-	-	-	-