

हायर पर्चेज कर्जा दिने कम्पनीलाई स्वीकृति दिने नीतिगत
एवम् प्रक्रियागत व्यवस्था, २०७० (दोस्रो संशोधन, २०७५)



नेपाल राष्ट्र बैंक
बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग
२०७५

विषय-सूची

<u>क्र.सं.</u>	<u>विषय</u>	<u>पृष्ठ संख्या</u>
१.	संक्षिप्त नाम र प्रारम्भ	१
२.	परिभाषा	१
३.	दर्ता तथा स्वीकृति	१
४.	चुक्ता पुँजी सम्बन्धमा	१
५.	हायर पर्चेज कर्जा दिने कम्पनीलाई स्वीकृति दिने प्रक्रिया	१
	५.१ निवेदन	१
	५.२ प्रतिवद्धता जाहेर गर्नुपर्ने	१
	५.३ स्वीकृति दिने व्यवस्था	२
६.	हायर पर्चेज कर्जा दिने स्वीकृति नदिन सकिने	२
७.	नवीकरण गर्नुपर्ने	२
८.	कालोसूचीमा परेको सम्बन्धमा	३
९.	हायर पर्चेज कर्जा दिन स्वीकृति लिने कम्पनीले पालना गर्नुपर्ने थप शर्त तथा व्यवस्थाहरु	३
	९.१ स्रोत परिचालन तथा लिन पाउने व्याजदर सम्बन्धमा	३
	९.२ निक्षेप लिन नपाइने सम्बन्धमा	३
	९.३ ब्याज तथा शुल्क सम्बन्धमा	३
	९.४ किस्ता भुक्तानी तथा नोक्सानी व्यवस्था सम्बन्धमा	३
	९.५ अन्य कारोबार सम्बन्धमा	४
	९.६ लेखा राख्नु पर्ने	४
	९.७ लेखा परीक्षण सम्बन्धमा	४
	९.८ आर्थिक विवरण सम्बन्धमा	४
	९.९ कारोबार विवरण पेश गर्नुपर्ने सम्बन्धमा	४
	९.१० शंकास्पद कोष व्यवस्था सम्बन्धमा	४
	९.११ हास कट्टी सम्बन्धमा	४
	९.१२ जानकारी गराउनु पर्ने	५
१०.	अनुगमन, निरीक्षण तथा सुपरिवेक्षण सम्बन्धमा	५
११.	कारवाही सम्बन्धमा	५
	अनुसूची १	६
	अनुसूची २	७
	अनुसूची ३	८
	अनुसूची ४	९
	अनुसूची ५.१	९
	अनुसूची ५.२	१०
	अनुसूची ५.३	१०
	अनुसूची ५.४	१०
	अनुसूची ६	११

“हायर पर्चेज कर्जा दिने कम्पनीलाई स्वीकृति दिने नीतिगत एवम् प्रक्रियागत व्यवस्था, २०७०” (दोस्रो संशोधन, २०७५)^१

नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा ७६ बमोजिम यस बैंकबाट स्वीकृति लिई हायर पर्चेज कर्जा मात्र दिने कम्पनीहरुको हकमा लागू हुने गरी त्यस्तो हायर पर्चेज कर्जा दिन स्वीकृति दिने सम्बन्धमा देहाय बमोजिमको नीतिगत एवम् प्रक्रियागत व्यवस्था लागू गरिएको छ।

१. **संक्षिप्त नाम र प्रारम्भ*** (१) यस व्यवस्थाको नाम “हायर पर्चेज कर्जा दिने कम्पनीलाई स्वीकृति दिने नीतिगत एवम् प्रक्रियागत व्यवस्था, २०७० (दोस्रो संशोधन २०७५)” रहेको छ।

(२) यो व्यवस्था तुरुन्त प्रारम्भ हुनेछ।

२. **परिभाषा**

हायर पर्चेज कर्जा भन्नाले कृषि, औद्योगिक, व्यवसायिक वा निजी प्रयोजनका लागि कुनै पनि व्यक्ति, फर्म, कम्पनी वा संस्थालाई सवारी साधन, मेशिनरी औजार, उपकरण खरिद गर्नका लागि किस्ताबन्दीमा फिर्ता गर्दै सम्पूर्ण किस्ता भुक्तानी भईसकेपछि स्वामित्व हस्तान्तरण हुने गरी प्रदान गरिएको कर्जा वा सापटी सम्भन्धनु पर्दछ।*

३. **दर्ता तथा स्वीकृति**

हायर पर्चेज कर्जा दिन स्वीकृतिका लागि आवेदन दिने कम्पनी सोही उद्देश्य सहित अनिवार्य रूपमा कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत हायर पर्चेज कर्जा दिने कम्पनीको रूपमा पहिचान दिने किसिमको कम्पनीको रूपमा दर्ता भएको हुनुपर्नेछ। त्यस्तो कम्पनीले नेपाल राष्ट्र बैंक ऐनको दफा ७६ बमोजिम नेपाल राष्ट्र बैंकबाट समेत स्वीकृति लिनुपर्नेछ।

४. **चुक्ता पुँजी सम्बन्धमा**

हायर पर्चेज कर्जा दिने कम्पनीको न्यूनतम चुक्ता पुँजी (साधारण शेयर) रु.३० करोड हुनुपर्नेछ। तर, हाल सञ्चालनमा रहेका हायर पर्चेज कम्पनीहरुले २०७७ असार मसान्तसम्ममा रु.२० करोड र २०७८ असार मसान्तसम्ममा रु.३० करोड चुक्ता पुँजी पुऱ्याउनु पर्नेछ।*

५. **हायर पर्चेज कर्जा दिने कम्पनीलाई स्वीकृति दिने प्रकृया**

५.१ **निवेदन**

हायर पर्चेज कर्जा दिने कम्पनीले स्वीकृतिका लागि यस बैंक समक्ष अनुसूची-१ बमोजिमको ढाँचामा निवेदनको साथ कम्पनीको चुक्ता पुँजीको ०.२ प्रतिशतले हुने रकम बराबर स्वीकृति दस्तुर (फिर्ता नहुने) यस बैंकमा बुझाएको भौचर सहित अनुसूची-२ मा उल्लेखित विवरण तथा कागजातहरु समेत संलग्न गरी निवेदन दिनुपर्नेछ।*

५.२ **प्रतिबद्धता जाहेर गर्नुपर्ने**

हायर पर्चेज कर्जा दिन स्वीकृतिका लागि कम्पनीले यस बैंक समक्ष निवेदन दिँदा कम्पनीको सञ्चालक समितिले देहायका विषयहरुमा प्रतिबद्धता जाहेर गरेको कागजात पनि निवेदनको साथ पेश गर्नुपर्नेछ।

^१ मिति २०७५।०८।०४ देखि लागू भएको

* दोस्रो संशोधनबाट संशोधित

- (क) नेपाल राष्ट्र बैंकले समय समयमा तोकिएका बमोजिमको न्यूनतम चुक्ता पुँजी कायम राख्ने व्यहोरा,
- (ख) कारोवार सञ्चालन गर्न आवश्यक पूर्वाधार तयार गरी सेवा तथा सुविधा प्रदान गर्न सक्ने पर्याप्त आधार रहेको व्यहोरा, र
- (ग) हायर पर्चेज कर्जा दिनका लागि नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेका शर्तहरू पालना गर्ने मन्जुरी ।

५.३ स्वीकृति दिने व्यवस्था

- (क) हायर पर्चेज कर्जा दिने कम्पनी सञ्चालन गर्न आवश्यक भौतिक पूर्वाधारका अतिरिक्त देहायका कुरामा आवश्यक जाँचबुझ गरी नेपाल राष्ट्र बैंक सन्तुष्ट भएमा त्यस्तो कम्पनीलाई हायर पर्चेज कर्जा दिन स्वीकृति दिन सक्नेछ -
 - (अ) हायर पर्चेज कर्जा दिन स्वीकृति दिँदा सो कारोवार स्वस्थ, प्रतिस्पर्धात्मक र प्रभावकारीरूपमा हुन्छ भन्ने लागेमा,
 - (आ) प्रचलित कानून र सो अन्तर्गत बनेको नियम, विनियम वा सो अन्तर्गत जारी भएका आदेश वा निर्देशन तथा प्रबन्धपत्र र नियमावलीका अधीनमा रही हायर पर्चेज कर्जा दिन सक्षम छ भन्ने लागेमा,
 - (इ) स्वीकृतिको लागि दिएको निवेदनसाथ संलग्न विवरण तथा कागजात अनुसार कम्पनी हायर पर्चेज कर्जा दिन सक्षम छ भनी विश्वास गर्ने पर्याप्त आधार भएमा ।
- (ख) कम्पनीले हायर पर्चेज कर्जा दिने स्वीकृति पाएको मितिले ६ महिना भित्र त्यस्तो कारोवार शुरु गरिसक्नु पर्नेछ । अन्यथा त्यस्तो कम्पनीलाई त्यस्तो कारोवार गर्न प्रदान गरिएको स्वीकृति स्वतः रद्द हुनेछ ।

६. हायर पर्चेज कर्जा दिने स्वीकृति नदिन सकिने

नेपाल राष्ट्र बैंकले देहायको कुनै अवस्थामा निवेदक कम्पनीलाई हायर पर्चेज कर्जा दिने स्वीकृति नदिन सक्नेछ -

- (क) बैंक वा वित्तीय क्षेत्रको विद्यमान अवस्था र सम्भाव्यताको आधारमा त्यस्तो कम्पनीलाई स्वीकृति दिन उपयुक्त हुने नदेखिएमा,
- (ख) हायर पर्चेज कम्पनीको उपस्थिति बढी भएको क्षेत्रमा कम्पनी स्थापनाका लागि नयाँ निवेदन आएमा सो अस्वीकार गर्न सकिनेछ ।*
- (ग) हायर पर्चेज कर्जा दिन निवेदनसाथ पेश गरिएका विवरणहरू पर्याप्त वा विश्वसनिय नदेखिएमा । कुनै कम्पनीलाई हायर पर्चेज कर्जा दिन स्वीकृति दिन नसकिने अवस्था भएमा नेपाल राष्ट्र बैंकले सोको कारण खुलाई निवेदन परेको मिति वा थप विवरण माग गरेको भए त्यस्तो विवरण प्राप्त भएको मितिले एक सय बीस दिन भित्र सम्बन्धित कम्पनीलाई सूचना दिनुपर्नेछ ।

७. नवीकरण गर्नुपर्ने

- (क) यस बैंकले हायर पर्चेज कर्जा दिन दिएको स्वीकृति प्रत्येक दुई आर्थिक वर्षमा आर्थिक वर्ष समाप्त भएपछिको साउन मसान्तसम्ममा नवीकरण गरी सक्नु पर्नेछ । नवीकरणको लागि रु.२००,०००/- दस्तुर यस बैंकमा जम्मा गरेको सक्कल भौचर सहित म्यादभित्र अनुसूची

*दोश्रो संशोधनबाट संशोधित

३ बमोजिमको ढाँचामा अनुसूची ४ बमोजिमको कागजात संलग्न गरी निवेदन दिनुपर्नेछ ।*

(ख) बुँदा नं. (क) बमोजिमको अवधिभित्र नवीकरण हुन नसकेमा लाग्ने दस्तुरमा १० प्रतिशत थप गरी भदौ मसान्तसम्म र २० प्रतिशत थप गरी असोज मसान्तसम्ममा नवीकरण गर्न सकिनेछ । तत्पश्चात पनि नवीकरणको लागि निवेदन नदिएमा यस बैंकबाट हायरपर्चेज कर्जा कारोवार गर्न दिएको स्वीकृति स्वतः रद्द हुनेछ । त्यस्तो स्वीकृति एकपटक रद्द भइसकेपछि पुनः सोही कम्पनीलाई स्वीकृति प्रदान गरिने छैन ।*

८. कालोसूचीमा परेको सम्बन्धमा

कर्जा सूचना केन्द्रको कालोसूचीमा परेको वा कालो सूचीबाट हटेको तीन वर्ष नपुगेको शेयरधनी रहेको कम्पनीको निवेदन उपर नेपाल राष्ट्र बैंकले कारवाही अगाडि बढाउने छैन ।

९. हायर पर्चेज कर्जा दिन स्वीकृति लिने कम्पनीले पालना गर्नुपर्ने थप शर्त तथा व्यवस्थाहरु

९.१ स्रोत परिचालन तथा लिन पाउने ब्याजदर सम्बन्धमा

(क) हायर पर्चेज कर्जा दिने कम्पनीहरुले आफ्नो खुद सम्पत्तिको (Net Worth) को १० गुणा भन्दा बढी ऋण तथा सापटी (Borrowing) लिन पाउने छैनन् । यस प्रयोजनको लागि खुद सम्पत्ति भन्नाले चुक्ता पुँजी, स्वतन्त्र कोषहरु र नाफा-नोक्सान मौज्जातको कुल रकमलाई बुझाउनेछ ।

(ख) कम्पनीले ऋण तथा सापटी लिइ कर्जा प्रदान गरेको अवस्थामा, यसरी प्राप्त गरेको ऋण तथा सापटीमा दिनुपर्ने ब्याजदरमा ३ प्रतिशतभन्दा बढी नहुने गरी हायर पर्चेज कर्जामा ब्याजदर मार्जिन कायम गर्नुपर्नेछ ।*

९.२ निक्षेप लिन नपाइने सम्बन्धमा

हायर पर्चेज कर्जा दिने कम्पनीले कुनै पनि किसिमले निक्षेप वा बचत संकलन गर्न पाउने छैन ।

९.३ ब्याज तथा शुल्क सम्बन्धमा

हायर पर्चेज कर्जा दिने कम्पनीले कुनै पनि ग्राहकलाई कर्जा दिँदा ब्याज बाहेक अन्य शुल्क तथा दस्तुर लिन पाउने छैन । यस बैंकले कम्पनीको ब्याजदर निर्धारण सम्बन्धमा आवश्यक देखिएमा समय समयमा त्यस्तो ब्याजदर सम्बन्धी नीतिगत व्यवस्था गर्न सक्नेछ । यसरी नेपाल राष्ट्र बैंकबाट भएको ब्याजदर सम्बन्धी व्यवस्था पालना गर्नु सम्बन्धित कम्पनीको कर्तव्य हुनेछ ।

९.४ किस्ता भुक्तानी तथा नोक्सानी व्यवस्था सम्बन्धमा

हायर पर्चेज कर्जा दिने कम्पनीले आफुले प्रवाह गरेको कर्जा रकम फिर्ता गर्नका लागि कर्जा भुक्तानी तालिका तयार गरी लागु पर्नेछ । यस्तो तालिका बमोजिम किस्ता रकम यथासमयमा प्राप्त नभएमा बुँदा नं. ९.१० बमोजिम बाँकी बक्यौता रकमको नोक्सानी व्यवस्था कायम गर्नुपर्नेछ ।

*दोश्रो संशोधनबाट संशोधित

९.५ अन्य कारोवार सम्बन्धमा

हायर पर्चेज कर्जा दिने कम्पनीले हायर पर्चेज कर्जा बाहेक अन्य कुनै पनि प्रकारका कर्जा प्रवाह गर्न तथा अन्य कुनै पनि व्यापार व्यवसाय गर्न पाउने छैन ।

९.६ लेखा राख्नुपर्ने

हायर पर्चेज कर्जा कारोवार गर्ने कम्पनीहरूले पुँजी, आम्दानी, खर्च, लगायतका कारोवार स्पष्ट देखिने गरी लेखा राख्नु पर्नेछ । यसरी लेखाङ्कन गर्दा नेपाल लेखामानले तोकेका मापदण्डको पालना गर्नुपर्नेछ ।

९.७ लेखापरीक्षण सम्बन्धमा

हायर पर्चेज कर्जा दिने कम्पनीले आर्थिक वर्ष समाप्त भएको छ महिनाभित्र आफ्नो वित्तीय विवरणको लेखा परीक्षण सम्पन्न गरी नेपाल राष्ट्र बैंक, वित्त कम्पनी सुपरिवेक्षण विभागमा पेश गर्नुपर्नेछ ।*

९.८ आर्थिक विवरण सम्बन्धमा

हायर पर्चेज कर्जा दिने कम्पनीले हायर पर्चेज सम्बन्धी मापदण्ड अनुरूप हुने गरी कम्पनी ऐन, २०६३ बमोजिम आफ्नो वार्षिक आर्थिक विवरण तयार गरी प्रकाशित गर्नुपर्नेछ ।

९.९ कारोबार विवरण पेश गर्नुपर्ने सम्बन्धमा

हायर पर्चेज कर्जा दिन स्वीकृत प्राप्त कम्पनीहरूले यस अन्तरगत गरेको कारोबारको विवरण अर्ध-वार्षिक अवधि समाप्त भएको ३० दिनभित्र देहाय अनुसार पेश गर्नु पर्दछ ।*

(क) वासलात तथा नाफा नोक्सान हिसाव तथा सोसँग सम्बन्धित अनुसूचीहरू नेपाल सरकार कम्पनी रजिष्ट्रार कार्यालयमा बुझाएको विवरण अनुसार ।

(ख) उपभोग भएको कर्जाको विवरण, प्रवाह गर्ने संस्था र ब्याजदर समेत (अनुसूची-५.१) ।

(ग) कुल प्रवाह भएको ऋण विवरण (अनुसूची-५.२) उपकरणको प्रकार अनुसारको विवरण र ठूला १० ऋणीको विवरण सहित कुल संख्या र रकम ।

(घ) कर्जा नोक्सानी व्यवस्था रकम र संख्या (अनुसूची-५.३) ।

(ङ) चुक्ता पुँजी, नेटवर्थ, नेटवर्थको कर्जा लिएको गुणा, ब्याजदर अन्तर (अनुसूची-५.४) ।

९.१० शंकास्पद कोष व्यवस्था सम्बन्धमा

हायर पर्चेज कम्पनीले ग्राहकबाट किस्ता रकम असुल हुन नसकि बक्यौता रकम रहेमा त्यस्तो बक्यौता रकम छ महिना भन्दा बढी भएमा बक्यौता किस्ता रकमको ५० प्रतिशत व्यवस्था गर्नुपर्ने छ भने एकवर्ष भन्दा बढी भएमा त्यस्तो बक्यौता रकमको शतप्रतिशत नै व्यवस्था गर्नुपर्ने छ । त्यस्तो अवस्थामा ब्याज रकमको लेखाङ्कन नगदमा गर्नुपर्नेछ ।

९.११ ह्रास कट्टी सम्बन्धमा

कम्पनीले ग्राहकबाट किस्ता तथा ब्याज असुल गर्न नसक्ने भै हायर पर्चेज अर्न्तगतको सवारी साधन, मेशीनरी औजार वा उपकरण फिर्ता लिएमा त्यस्तो फिर्ता लिएको साधन तथा उपकरणमा प्रचलित आयकर सम्बन्धी कानून बमोजिम ह्रास कट्टी गरी बाँकी हुन आएको रकमको आधारमा सम्पत्तिको लेखाङ्कन गर्नुपर्नेछ ।

*दोश्रो संशोधनबाट संशोधित

९.१२ जानकारी गराउनुपर्ने

कम्पनीको प्रबन्धपत्र तथा नियमावलीमा कुनै पनि संशोधन अभिलेख भएमा १५ दिनभित्रमा सो को जानकारी यस बैंकको बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग र वित्त कम्पनी सुपरिवेक्षण विभागलाई दिनुपर्नेछ ।*

९.१३ कम्पनीले रु १० लाखभन्दा बढीको हायर पर्चेज कर्जा प्रवाह गर्नु परेमा अनिवार्य रूपमा कर्जा सुचना लिनुपर्नेछ ।*

तर, यस्ता कम्पनीहरूले समेत कर्जा सुचना लिन पाउने व्यवस्था लागू भए पश्चात् माथिको व्यवस्था लागू हुनेछ ।*

९.१४ कम्पनीले एकभन्दा बढी कम्पनी (बहु-ब्राण्ड) बाट उत्पादित सवारी साधन, मेशिनरी, औजार, उपकरणहरूमा अनिवार्य रूपमा लगानी गर्नुपर्ने र सो सम्बन्धी जानकारी सर्वसाधारणलाई दिनुपर्नेछ ।*

९.१५ कम्पनीले चुक्ता पुँजी दोब्बर नभएसम्म प्रत्येक आर्थिक वर्षको खुद मुनाफाबाट कम्तीमा बीस प्रतिशत रकम सञ्चित कोषमा जम्मा गर्नुपर्नेछ र चुक्ता पुँजी दोब्बर भएपश्चात् उक्त कम्पनीले त्यस पछिका आर्थिक वर्षमा खुद मुनाफाको कम्तीमा दश प्रतिशत रकम थप्दै जानुपर्नेछ ।*

९.१६ कम्पनीले कुनैपनि किसिमको कार्यालय खोल्न, शाखा कार्यालय खोल्न वा सञ्चालनमा रहेको शाखा वा केन्द्रीय कार्यालय (रजिष्टर्ड कार्यालय) स्थानान्तरण गर्न यस बैंकको स्वीकृति लिनुपर्नेछ । साथै, कम्पनीले शाखा खोलेको जानकारी लगायत सम्पूर्ण विवरण यस बैंकको बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग र वित्त कम्पनी सुपरिवेक्षण विभागलाई दिनुपर्नेछ ।*

१०. अनुगमन, निरीक्षण तथा सुपरिवेक्षण सम्बन्धमा

१०.१ हायर पर्चेज कर्जा दिने कम्पनीलाई आवश्यकता अनुसार नेपाल राष्ट्र बैंकको वित्त कम्पनी सुपरिवेक्षण विभागले अनुगमन, निरीक्षण तथा सुपरिवेक्षण गर्न सक्नेछ । यस्तो निरीक्षण स्थलगत वा गैर-स्थलगत दुवै हुन सक्नेछ ।

१०.२ यस बैंकबाट निरीक्षण गर्दा अनुसूची ६ बमोजिमका विषयहरूलाई समेटिनेछ ।*

१०.३ हायर पर्चेज कर्जा दिने कम्पनीको लागि नेपाल राष्ट्र बैंकले आवश्यकता अनुसार समय समयमा निर्देशन, परिपत्र, सूचना तथा नीतिगत व्यवस्था जारी गर्न सक्नेछ । त्यस्तो निर्देशन, परिपत्र, सूचना तथा नीतिगत व्यवस्थाको पालना गर्नु हायर पर्चेज कर्जा दिने कम्पनीको कर्तव्य हुनेछ ।

११. कारवाही सम्बन्धमा

नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेका शर्त, निर्देशन, परिपत्र, सूचना तथा नीतिगत व्यवस्था पालना नगर्ने हायर पर्चेज कर्जा दिन स्वीकृति प्राप्त कम्पनीलाई नेपाल राष्ट्र बैंकले आफुले दिएको स्वीकृति रद्द गर्ने लगायत नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ बमोजिम आवश्यक कारवाही गर्न सक्नेछ । तर, यसरी कारवाही गर्नु पूर्व निज कम्पनीलाई आफ्नो सफाई पेश गर्ने उचित मौका प्रदान गरिनेछ ।

*दोश्रो संशोधनबाट संशोधित

अनुसूची -१

श्री नेपाल राष्ट्र बैंक,
केन्द्रीय कार्यालय,
बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग,
बालुवाटार, काठमाडौं ।

बिषय: हायर पर्चेज कर्जा दिने स्वीकृति पाउँ ।

महोदय,

उपरोक्त सम्बन्धमा त्यस बैंकबाट जारी हायर पर्चेज कर्जा दिने कम्पनीलाई स्वीकृति दिने नीतिगत एवम् प्रक्रियागत व्यवस्था, २०७० मा तोकिए बमोजिमको शर्त तथा व्यवस्थाहरु पुरा हुने गरी हायर पर्चेज कर्जा दिने उद्देश्य सहित नेपाल सरकार, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा मिति मा पब्लिक/प्राइभेट लिमिटेड कम्पनीका रुपमा दर्ता गराई संस्थापना भैसकेकोले तोकिएका आवश्यक कागजात एवं स्वीकृति दस्तुर सहित नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा ७६ बमोजिम हायर पर्चेज कर्जा मात्र दिने कारोवार गर्ने स्वीकृतिको लागि यो निवेदन पेश गरेका छौं ।

आवश्यक कागजात थान.....संलग्न छन् ।

भवदीय,

.....
(संस्थाको तर्फबाट आधिकारिक व्यक्ति)

नाम :

ठेगाना :

टेलिफोन नं. :

फ्याक्स नं. :

इमेल ठेगाना :

मिति :

अनुसूची - २

हायर पर्चेज कर्जा दिने कम्पनीले स्वीकृतिका लागि पेश गर्नुपर्ने विवरण तथा कागजात

१. कम्पनीको प्रबन्धपत्र, नियमावली, कम्पनी दर्ता भएको प्रमाणपत्र तथा स्थायी लेखा नम्बरको प्रमाणपत्रको प्रतिलिपि ।
२. कम्पनीले कारोवार सञ्चालन गर्न आवश्यक सबै पूर्वाधार तयार भएको कार्यालय भवनको विवरण वा भवन भाडामा लिने भए बहाल सम्बन्धी सम्झौताको प्रतिलिपि र भाडामा लिने भवनको विवरण ।
३. कम्पनीका सञ्चालक तथा शेयरधनीहरूको व्यक्तिगत विवरण ।
४. कम्पनीको कार्यकारी प्रमुख तथा अन्य कार्यकारी तहका पदाधिकारीहरूको व्यक्तिगत विवरण र कम्पनीको संगठनात्मक संरचना ।
५. कम्पनीको हायर पर्चेज कर्जा नीति (ब्याजदर तथा सेवा शुल्क निर्धारण सम्बन्धी स्पष्ट व्यहोरा समेत समावेश हुनुपर्ने ।
६. न्यूनतम चुक्ता पुँजी पुगेको निस्सा/प्रमाण ।
७. सुरक्षा तथा बीमा सम्बन्धी व्यवस्था ।
८. कम्पनीको सञ्चालक समितिले हायर पर्चेज कर्जा दिने कारोवार गर्न नेपाल राष्ट्र बैंकबाट स्वीकृति लिने सम्बन्धमा गरेको निर्णय तथा अख्तियारी ।
९. निवेदक कम्पनी वा सो कम्पनीका आधारभुत शेयरधनीहरू कालोसूचीमा नपरेको प्रमाण ।
१०. निवेदक कम्पनी वा सो कम्पनीका आधारभुत शेयरधनीहरूले अधिल्लो आर्थिक वर्षको कर चुक्ता वा कर विवरण आन्तरिक राजश्व कार्यालयमा दाखिला गरेको प्रमाण ।
११. नीतिगत एवम् प्रक्रियागत व्यवस्था, २०७० को बुंदा नं.५.२ मा उल्लेखित प्रतिवद्धता जाहेर गरेको कागजात ।
१२. संस्थामा प्रचलित नेपाल कानून बमोजिम दर्ता भएको कुनै फर्म, संगठित संस्था वा कम्पनी संस्थापक हुने भएमा त्यस्तो फर्म, संगठित संस्था वा कम्पनीको हकमा देहाय बमोजिमका थप विवरणहरू समेत पेश गर्नु पर्नेछ ।
 - १२.१ दर्ता प्रमाणपत्र र कारोवार गर्न इजाजत पाएको प्रमाणपत्रको प्रतिलिपि ।
 - १२.२ संस्थामा लगानी गर्ने रकम र प्रतिनिधित्व गर्ने भए प्रतिनिधित्व गर्ने व्यक्ति/संस्था किटान गरिएको सञ्चालक समितिको निर्णयको प्रतिलिपि ।
 - १२.३ संस्थापकहरूको नामावली (व्यक्तिगत विवरण-बाबु, बाजे, नागरिकता नं., नागरिकता जारी भएको जिल्ला र ठेगाना खुल्ने सहित) र शेयर स्वामित्वको अनुपात ।
 - १२.४ फर्म, संगठित संस्था वा कम्पनीको अधिल्लो आर्थिक वर्षको कर चुक्ता गरेको प्रमाणपत्रको प्रतिलिपि वा आय विवरण कर कार्यालयमा पेश गरेको प्रमाणित हुने सम्बन्धित कर कार्यालयबाट प्राप्त निस्साको प्रतिलिपि ।
 - १२.५ विगत २ आर्थिक वर्षदेखि सञ्चित मुनाफामा सञ्चालन भएको प्रमाणित हुने लेखा परीक्षण भएको वासलात र नाफा नोक्सान सहितको विवरण ।

अनुसूची -३

श्री नेपाल राष्ट्र बैंक
केन्द्रीय कार्यालय
बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग
बालुवाटार, काठमाडौं ।

बिषय: हायर पर्चेज कर्जा दिने स्वीकृति नवीकरण गरी पाउँ ।

महोदय,

उपरोक्त सम्बन्धमा त्यस बैंकबाट मिति २० / / मा हायर पर्चेज कर्जा दिने स्वीकृति प्रदान भए बमोजिम मिति २० / / देखि कारोवार शुरु गरेको । त्यस बैंकको नीतिगत व्यवस्था बमोजिम पछिल्लो पटक मिति २० / / मा नवीकरण गरिएको हायर पर्चेज कर्जा दिने स्वीकृतिको म्याद यहि मिति २० / / मा समाप्त हुने भएकोले नवीकरण दस्तुर वापत रु. १- (अक्षरेपि.....मात्र) त्यस बैंकको बैंकिङ्ग कार्यालयमा जम्मा गरेको मिति २० / / को भौचर नं. को सक्कल भौचर संलग्न गरी हायर पर्चेज कर्जा दिने स्वीकृति नवीकरणको लागि यो निवेदन पेश गरेका छौं ।

आवश्यक कागजात थान.....संलग्न छन् ।

भवदीय,

.....
(संस्थाको तर्फबाट आधिकारिक व्यक्ति)

नाम:

ठेगाना:

टेलिफोन नं. :

फ्याक्स नं. :

इमेल ठेगाना :

मिति

अनुसूची - ४

हायर पर्चेज कर्जा दिने स्वीकृति नवीकरणका लागि पेश गर्नुपर्ने विवरण तथा कागजात

१. कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा अभिलेख भएको संस्थाको पछिल्लो शेयर दर्ता कितावको प्रतिलिपी ।
२. कम्पनीले कारोवार सञ्चालन गर्न भवन भाडामा लिने भए बहाल सम्बन्धी सम्झौताको प्रतिलिपि ।
३. कम्पनीका सञ्चालक तथा शेयरधनीहरूको व्यक्तिगत (बाबु, बाजे, नागरिकता नं., नागरिकता जारी भएको जिल्ला र ठेगाना खुल्ने) विवरण ।
४. निवेदक कम्पनी वा सो कम्पनीका आधारभुत शेयरधनीहरू कालोसूचीमा नपरेको प्रमाण ।
५. निवेदक कम्पनीले अघिल्लो आर्थिक वर्षको कर चुक्ता वा कर विवरण आन्तरिक राजस्व कार्यालयमा दाखिला गरेको प्रमाण ।

अनुसूची-५.१

Details of Borrowed Loan
Asar end.....

Rs. 000

S.N	Name of BFIs	Types of Loan	Loan Limit	Loan outstanding	Interest rate

अनुसूची-५.२
Total Loan of Top Ten Party/Group
Asar end.....

Rs. 000

SN	Name of Users	Types of Loan	Loan Limit	Loan outstanding	Interest rate
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9					
10					
Total					
Total Loan provided with number of files					

अनुसूची-५.३
Statement of Customer-Wise Loan Classification & Loan Loss Provision (Quarterly)

Rs. '000

S.N.	Group Name	Name of Borrower	Investment /Transaction Date	Type of Credit	Approved Limit (Rs)	Outstanding Principal (Rs)	Outstanding Interest (Rs)	Overdue Principal (Rs)	Payment Date (DD/MM/YY)	Loan	
										Classification (1,2,3,4 &5)	Provision (Rs)

अनुसूची-५.४

Financial Indicator
Asar end

(Rs. in '000)

S.N	Particulars	Amount /Rate
	Paid up Capital	
	Net worth	
	Total Loan Used	
	Times of loan used on Net Worth	
	Interest spread	
	Administrative Expenses	
	Interest Income	
	Interest Expenses	
	Profit Before Tax	
	Profit After Tax	

अनुसूची-६

हायर पर्चेज कर्जा प्रवाह गर्ने कम्पनीको निरीक्षण गर्दा मुख्यतः देहायका विषयहरु समेटिनेछन् ।

- (क) स्वीकृतिपत्रमा उल्लेख भएका शर्तहरू पालना गरे/नगरेको ।
- (ख) खुद सम्पत्तिको दश गुणा भन्दा बढी कर्जा लिए/नलिएको ।
- (ग) कुनैपनि प्रकारको निक्षेप कारोवार गरे/नगरेको ।
- (घ) हायर पर्चेज कर्जा दिने कम्पनीलाई स्वीकृति दिने नीतिगत एबम् प्रक्रियागत व्यवस्था, २०७० बमोजिम राख्नुपर्ने अभिलेख तथा लेखा राखे/नराखेको, पेश गर्नुपर्ने विवरण पेश गरे/नगरेको र रकमको सुरक्षाको व्यवस्था गरे/नगरेको ।
- (ङ) समय समयमा राष्ट्र बैंकबाट जारी गरिएका परिपत्र एवम् निर्देशनको पालना गरे/नगरेको तथा अन्य प्रचलित कानूनको पालना गरे/नगरेको ।
- (च) नेपाल लेखामानको मापदण्ड पालना हुने गरी कारोवारको लेखाङ्कन गरे/नगरेको ।
- (छ) नेपाल राष्ट्र बैंकबाट गरिएको निरीक्षण तथा अनुगमनले विगतमा औल्याएका कैफियतहरू सुधार गरे/नगरेको ।
- (ज) नेपाल राष्ट्र बैंकले निर्देशन दिएका अन्य आवश्यक कुराहरू पालना गरे/नगरेको ।