



# नेपाल राष्ट्र बैंक

## भुक्तानी प्रणाली विभाग

बालुवाटार, काठमाडौं

फोन: ४४२८२०२

४४१०१५८/२०१

एक्स्टेन्सन: ६२५/६२६

फ्याक्स: ४४४३८७८

E-mail : psdept @nrb.org.np

Web : www.nrb.org.np

पत्र संख्या :- भु.प्र.वि./नीति/परिपत्र/०४/०७९/८०

मिति:- २०८०/०३/११

श्री RTGS प्रणालीमा आबद्ध इजाजतपत्रप्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु ।

**विषय : दैनिक तरलता सुविधासम्बन्धी कार्यविधि (तेस्रो संशोधन, २०८०) २०७६ कार्यान्वयनमा  
आएको सम्बन्धमा ।**

व्यवस्थापन समितिको मिति २०८०/०१/२५ मा बसेको ५२७ औं बैठकबाट नेपाल राष्ट्र बैंक दैनिक तरलता सुविधासम्बन्धी कार्यविधि (तेस्रो संशोधन, २०८०) २०७६ स्वीकृत भई कार्यान्वयनमा आएको व्यहोरा सम्बन्धित सबैको जानकारीका लागि अनुरोध छ ।

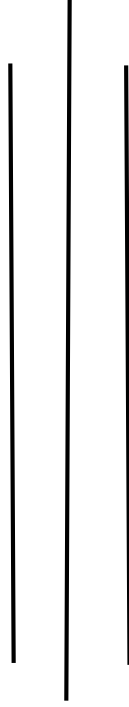
(गुरुप्रसाद पौडेल)  
कार्यकारी निर्देशक

### बोधार्थः

१. श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, गभर्नरको कार्यालय ।
२. श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग ।
३. श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, बैंक सुपरिवेक्षण विभाग ।
४. श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभाग ।
५. श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, बैंकिङ विभाग ।
६. श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, आर्थिक अनुसन्धान विभाग ।
७. श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, मौद्रिक व्यवस्थापन विभाग ।
८. श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, सूचना प्रविधि विभाग ।
९. श्री नेपाल बैंकर्स एसोशियसन ।
१०. श्री डेभलपमेन्ट बैंकर्स एसोशियसन ।
११. श्री नेपाल वित्तीय संस्था संघ ।



दैनिक तरलता सुविधासम्बन्धी कार्यविधि (तेस्रो संशोधन, २०८०), २०७६



नेपाल राष्ट्र बैंक,  
भुक्तानी प्रणाली विभाग  
बालुवाटार, काठमाडौं

२०८०, वैशाख

## दैनिक तरलता सुविधासम्बन्धी कार्यविधि (तेस्रो संशोधन, २०८०), २०७६

कार्यविधि स्वीकृत मिति: २०७६/१२/०४

प्रथम संशोधन मिति: २०७८/०४/१९

दोस्रो संशोधन मिति: २०७९/०८/१८

### प्रस्तावना

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट सञ्चालन भएको Real Time Gross Settlement (RTGS) System द्वारा कारोबार फछ्यौट हुने क्रममा RTGS Settlement Account मा मौज्दात अपुग भई तत्काल भुक्तानी हुन नसक्ने अवस्था आएमा सदस्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई तत्काल आवश्यक पर्ने तरलता उपलब्ध गराउने उद्देश्यले दैनिक तरलता सुविधा (Daily Liquidity Facility) प्रदान गर्ने व्यवस्था गर्न आवश्यक देखिएकोले नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन (दोस्रो संशोधन, २०७३), २०५८ को दफा ११०(३) ले दिएको अधिकार प्रयोग गरी यो कार्यविधि तयार गरिएको छ।

### परिच्छेद-१

#### प्रारम्भिक

#### १. संक्षिप्त नाम र प्रारम्भ

- (क) यो कार्यविधिको नाम “दैनिक तरलता सुविधासम्बन्धी कार्यविधि (तेस्रो संशोधन, २०८०), २०७६” रहेको छ।
- (ख) यो कार्यविधि गभर्नरबाट स्वीकृत भएको मितिदेखि<sup>१</sup> लागू हुनेछ।

#### २. परिभाषा

विषय वा प्रसङ्गले अर्को अर्थ नलागेमा यस कार्यविधिमा,

- (क) आर.टि.जि.एस. (Real Time Gross Settlement -RTGS) प्रणाली भन्नाले भुक्तानी तथा फछ्यौट ऐन, २०७५ को दफा २(ख) बमोजिमको प्रणाली सम्भन्नुपर्दछ।
- (ख) “ओभरनाइट तरलता सुविधा” भन्नाले संस्थाले उपयोग गरेको दैनिक तरलता सुविधामध्ये सोही दिनको तोकिएको समय सीमाभित्र राफसाफ हुन बाँकी रहेको रकम तोकिएको ब्याजदरमा ओभरनाइट अवधिका लागि यस बैंकबाट उपलब्ध गराइएको सुविधालाई सम्भन्नुपर्दछ।
- (ग) “कार्यालय” भन्नाले बैंकका प्रदेशस्थित कार्यालयहरु सम्भन्नुपर्दछ।
- (घ) “गभर्नर” भन्नाले नेपाल राष्ट्र बैंकको गभर्नर सम्भन्नुपर्दछ।
- (ङ) “दैनिक तरलता सुविधा” भन्नाले वास्तविक समय (Real Time) मा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुको कारोबार फछ्यौट प्रक्रियालाई सहज बनाउन बैंकबाट उपलब्ध गराइने सुविधा सम्भन्नुपर्दछ।
- (च) “धितो व्यवस्थापन खाता (Collateral Management Account)” भन्नाले आर.टि.जि.एस. प्रणालीमा वास्तविक समयमा संस्थाहरुको कारोबार फछ्यौट प्रक्रियालाई सहज बनाउने उद्देश्यले सहभागी संस्थाको स्वामित्वमा रहेको ग्राह्य सुरक्षणपत्र धितो लिई सोको आधारमा संस्थाको नाममा बैंकमा

<sup>१</sup> मिति २०८०/०१/२५ को व्यवस्थापन समितिको ५२७ औं बैठकबाट स्वीकृत तेश्रो संशोधन सहितको।

- खोलिने स्वीकृत सुविधा सीमा सहितको खाता सम्भन्नुपर्दछ ।
- (छ) “बैंक” भन्नाले नेपाल राष्ट्र बैंक सम्भन्नुपर्दछ ।
- (ज) “राफसाफ खाता (Settlement Account)” भन्नाले आर.टि.जि.एस. प्रणालीमा सहभागी संस्थाहरूको प्रणालीमा हुने भुक्तानी कारोबारहरू राफसाफका लागि प्रयोग हुने खातालाई सम्भन्नुपर्दछ ।
- (झ) “विभाग” भन्नाले भुक्तानी प्रणाली विभाग सम्भन्नुपर्दछ ।
- (ञ) “विभागीय प्रमुख” भन्नाले विभागको प्रमुखको रूपमा कामकाज गर्नेगरी जिम्मेवारी तोकिएका बैंकका कार्यकारी निर्देशक सम्भन्नुपर्दछ ।
- (ट) “सुरक्षणपत्र” भन्नाले नेपाल राष्ट्र बैंक खुला बजार कारोबार विनियमावली (दोस्रो संशोधन, २०७९), २०७८ को विनियम २६ मा तोकिए बमोजिमका ट्रेजरी बिल्स, विकास ऋणपत्र लगायतका सरकारी ऋणपत्रहरू, नेपाल राष्ट्र बैंक ऋणपत्र र बैंकद्वारा निर्धारित अन्य सुरक्षणपत्र सम्भन्नुपर्दछ ।
- (ठ) “संस्था” वा “सहभागी संस्था” भन्नाले नेपाल राष्ट्र बैंकबाट सञ्चालित आर.टि.जि.एस. प्रणालीमा आवद्ध इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरू सम्भन्नुपर्दछ ।
- (ड) “कार्य दिन” भन्नाले नेपाल सरकारले मुलुकभर लागु हुने गरी सार्वजनिक बिदा घोषणा गरेको दिन बाहेक RTGS प्रणाली सञ्चालन भएको दिन सम्भन्नुपर्दछ ।

## परिच्छेद-२

### दैनिक तरलता सुविधा उपयोगसम्बन्धी व्यवस्था

#### ३. दैनिक तरलता सुविधा उपयोग गर्ने प्रक्रिया

- (क) यस बैंकबाट सञ्चालित आर.टि.जि.एस. प्रणालीमा सहभागी संस्थाले मात्र दैनिक तरलता सुविधा उपयोग गर्न पाउने छन् ।
- (ख) दैनिक तरलता सुविधा उपयोग गर्नका लागि सम्बन्धित संस्थाले कम्तीमा दुईजना आधिकारिक व्यक्तिको दस्तखत र संस्थाको छाप लागेको निवेदन विभागमा पेश गर्नुपर्नेछ । निवेदनको ढाँचा अनुसूची १ मा उल्लेख भएबमोजिम हुनेछ ।
- (ग) दैनिक तरलता सुविधा उपयोग गर्नका लागि सम्बन्धित संस्थाले यस बैंकको मौद्रिक व्यवस्थापन विभागसँग दैनिक तरलता सुविधासम्बन्धी सम्झौता गर्नुपर्नेछ । सम्झौताको ढाँचा अनुसूची-२ मा उल्लेख भएबमोजिम हुनेछ ।
- (घ) दैनिक तरलता सुविधा रकम सीमालाई बैंकको धितो व्यवस्थापन खातामा जम्मा गर्ने प्रयोजनका लागि धितो व्यवस्थापन खाता खोल्न यस बैंकको बैंकिङ विभागमा निवेदन दिनुपर्नेछ । निवेदनको ढाँचा अनुसूची-३ मा उल्लेख भएबमोजिम हुनेछ । सोही आधारमा बैंकिङ विभागले प्रचलित लेखा निर्देशिका तथा बैंकिङ कार्य निर्देशिका बमोजिम निवेदक संस्थाको नाममा खाता खोली खाता नम्बर प्रदान गर्नेछ ।
- (ङ) दैनिक तरलता सुविधावापत उपयोग गर्नसक्ने अधिकतम सुविधा सीमा र अवधिको लागि संस्थाले मौद्रिक व्यवस्थापन विभागसँग भएको सम्झौता र बैंकिङ विभागबाट खोलिएको खाताको विवरण तथा धितो राखिने सुरक्षणपत्रको सक्कलै प्रति (व्याज भुक्तानी पुर्जा भएका सुरक्षणपत्रको हकमा सो

समेत) सहित अनुसूची-४ बमोजिमको निवेदन मौद्रिक व्यवस्थापन विभागमा दिनुपर्नेछ। सोको आधारमा पेश भएका सुरक्षणपत्र रोक्का राखी मौद्रिक व्यवस्थापन विभागले धितो व्यवस्थापन खातामा सुविधा रकमको सीमा र अवधि निर्धारण गरी प्रचलित बैकिङ प्रणालीमा प्रविष्ट गर्नेछ।

- (च) संस्थाले उपयोग गर्न सक्ने दैनिक तरलता सुविधा वापतको अधिकतम सुविधा रकम परिच्छेद-४ बुँदा नं. ६(क) बमोजिमको सीमा ननाघ्ने गरी धितो राखिएका सुरक्षणपत्रको मूल्याङ्कनको आधारमा कायम गरिनेछ।
- (छ) प्राप्त सुरक्षणपत्रको आधारमा धितो व्यवस्थापन खातामा रकम मौज्जात कायम भएपश्चात् दैनिक तरलता सुविधा उपयोग गर्न सकिनेछ र सो कारोबारको हिसाब फरफारक सोही दिनको तोकिएको समयभित्र गरिनेछ।
- (ज) दैनिक तरलता सुविधामार्फत संस्थाले उपयोग गरेको रकम तोकिएको समय सीमाभित्र फरफारक हुन नसकेमा स्वीकृत सीमासम्मको रकम ओभरनाइट तरलता सुविधाका रूपमा गणना हुनेछ। यस्तो सुविधामा लाग्ने ब्याजको गणना प्रचलित नीतिगत दरमा<sup>२</sup> गरिनेछ। सार्वजनिक बिदाका कारण सुविधाको समय एकदिन भन्दा बढी भएमा पनि सो अवधिको ब्याज गणनासमेत नीतिगत दरमा नै गरिनेछ।

## परिच्छेद-३

### धितोसम्बन्धी व्यवस्था

#### ४. धितो सुरक्षणको शर्त र सीमासम्बन्धी व्यवस्था

- (क) दैनिक तरलता सुविधा उपयोग गर्नका लागि नेपाल राष्ट्र बैंक खुला बजार कारोबार विनियमावली (दोस्रो संशोधन, २०७९), २०७८ को विनियम २६ बमोजिमका सुरक्षणपत्र धितोमा राख्नु पर्नेछ र यस्ता सुरक्षणपत्रहरूको परिपक्व हुने अवधि रोक्का अवधिभन्दा पछ्याडि हुनुपर्नेछ। धितो राखिएका सुरक्षणपत्रको परिपक्व अवधिसम्बन्धी जानकारी गराउने दायित्व संस्था स्वयंको हुनेछ।
- (ख) धितो राखिएको सुरक्षणपत्रको अधिकतम ९० प्रतिशतसम्म यस कार्यविधि बमोजिमका सुविधा उपलब्ध गराइनेछ।
- (ग) ओभरनाइट तरलता सुविधा उपयोग गरे बराबरको रकम बैंकको नियमानुसार कायम गर्नुपर्ने बैधानिक तरलता अनुपात (SLR) र खुद तरल सम्पत्ति अनुपातमा (Net Liquid Asset Ratio) मा गणना गर्न पाइने छैन।
- (घ) संस्थाले बुँदा नं. ६ (क) का आधारमा न्यूनतम तीन महिना अवधिका लागि दैनिक तरलता सुविधा सीमा लिनुपर्नेछ। यस्तो सुविधावापत धितो राखिएका सुरक्षणपत्र मौद्रिक व्यवस्थापन विभागको स्वीकृतिमा त्रैमासिक रूपमा परिवर्तन वा थपघट गर्न सकिने छ र सोहीअनुसार यस्तो सुविधाको नयाँ सीमा कायम हुनेछ।
- (ङ) दैनिक तरलता सुविधाको सीमा वृद्धि गर्नु परेमा थप सुरक्षणपत्रको सक्कलै प्रति (ब्याज भुक्तानी पुर्जा संलग्न भएका सुरक्षणपत्रको हकमा सो समेत) मौद्रिक व्यवस्थापन विभागमा पेश गर्नु पर्नेछ र

<sup>२</sup> भुक्तानी प्रणाली विभागको मिति २०७९/११/०३ को पत्र संख्या भु. प्र. वि/नीति/परिपत्र/२/०७९/८० को परिपत्र अनुसार।

सोहीबमोजिम पुनः नयाँ सीमा कायम गरिने छ ।

- (च) दैनिक तरलता सुविधा सम्झौताअन्तर्गत धितो राखिएका सुरक्षणपत्रको संस्थाले समेत छुट्टै अभिलेख राख्नु पर्नेछ । मौद्रिक व्यवस्थापन विभागले आवश्यकताअनुसार त्यस्तो अभिलेख निरीक्षण गर्न सक्नेछ ।
- (छ) उपत्यका बाहिरका संस्थाले धितो राख्नुपर्ने सुरक्षणपत्रको सक्कलै प्रति यस बैंकको नजिकको कार्यालयमा पेश गर्नुपर्नेछ । कार्यालयले मौद्रिक व्यवस्थापन विभागलाई सोको जानकारी गराई उक्त विभागले सम्बन्धित संस्थाको सीमा कायम गरिदिनुपर्नेछ ।
- (ज) दैनिक तरलता सुविधावापत धितो रहेका सुरक्षणपत्रहरू खुलाबजार कारोबार, अन्तरबैंक सापटी लगायत अन्य कुनै पनि प्रयोजनमा दोहोरो धितोको रूपमा एकैसाथ प्रयोग गर्न वा विक्री गर्न पाइने छैन ।

#### ५. सुरक्षणपत्रको रोक्का तथा फुकुवासम्बन्धी व्यवस्था

- (क) दैनिक तरलता सुविधावापत धितोमा राखिएका सुरक्षणपत्र सुविधा अवधिभर यस बैंकका नाममा रोक्का रहनेछ ।
- (ख) दैनिक तरलता सुविधावापत धितोको रूपमा रहेका सुरक्षणपत्र रोक्का अवधि समाप्त भएपछि वा यस कार्यविधिबमोजिम संस्थाले अनुरोध गरेमा सो खाताबाट रोक्का फुकुवा वा फिर्ता गर्न सकिनेछ र सोहीबमोजिम सुविधाको नयाँ सीमा कायम गरिनेछ । सुरक्षणपत्र फुकुवा वा फिर्ता वा थप रोक्का गर्न संस्थाले मौद्रिक व्यवस्थापन विभाग/प्रदेशस्थित कार्यालयमा अनुसूची-५ बमोजिमको निवेदन दिनुपर्नेछ ।

### परिच्छेद-४

#### दैनिक तथा ओभरनाइट तरलता सुविधासम्बन्धी व्यवस्था

#### ६. सुविधाको सीमा तथा भुक्तानीसम्बन्धी व्यवस्था

- (क) आर.टि.जि.एस. प्रणालीमा सहभागी संस्थाले बिगत कारोबारहरूको विश्लेषणका आधारमा आफ्नो दैनिक तरलता आवश्यकता अनुमान गरी सोही बमोजिम धितो व्यवस्थापन खाताको सीमा निर्धारणका लागि अनुरोध गर्नुपर्नेछ ।
- (ख) संस्थाको धितो व्यवस्थापन खाताबाट विभिन्न कारोबार समयमा उपयोग गरिएको रकम आर.टि.जि.एस. प्रणालीको दैनिक कारोबार तालिका (Business Day Schedule) को **Liquidity Management Period**<sup>३</sup> भित्र धितो व्यवस्थापन खातामा फिर्ता गरी सक्नुपर्नेछ । **Liquidity Management Period** बैंकले जारी गरेको RTGS System Rules, 2019 बमोजिम हुनेछ ।
- (ग) बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूले आर.टि.जि.एस. प्रणालीको **Liquidity Management Period** मा राफसाफ खातामा रहेको मौज्जातबाट संस्थाले उपयोग गरेको तरलता सुविधा वापतको रकम शोधभर्ना गर्न सक्नेछन् । यसरी शोधभर्ना हुन नसकेको सुविधा रकमलाई ओभरनाइट तरलता

<sup>३</sup> मिति २०८०/०९/२५ को व्यवस्थापन समितिको ५२७ औं बैठकबाट RTGS System Rules, 2019 मा गरिएको स्वीकृत संशोधन अनुसार ।

**सुविधाको रूपमा गणना गरिनेछ ।**

- (घ) सहभागी संस्थाले ओभरनाइट सुविधा फिर्ता भुक्तानी गरेको आधारमा धितो व्यवस्थापन खाताबाट उपलब्ध हुने दैनिक तरलता सुविधाको सीमा कायम हुनेछ ।
- (ङ) अधिल्लो कार्यदिन उपयोग भएको ओभरनाइट सुविधा चालु कार्यदिनको आर.टि.जि.एस. **Liquidity Management** Period भित्रमा सहभागी संस्थाले आफ्नो राफसाफ खाताबाट धितो व्यवस्थापन खातामा रकमान्तर गरी शोधभर्ना गर्नुपर्नेछ । यसरी शोधभर्ना गरी आर.टि.जि.एस. **Liquidity Management** Period भित्रको कुनै पनि समयमा धितो व्यवस्थापन खाता पूर्ण सीमामा आएपछि अधिल्लो कार्यदिन उपयोग भएको ओभरनाइट सुविधा भुक्तानी भएको मानिनेछ ।
- (च) संस्थाले चालु कार्यदिनको आर.टि.जि.एस. **Liquidity Management** Period भित्रको कुनै पनि समयमा अधिल्लो कार्यदिनमा उपयोग गरेको ओभरनाइट सुविधा राफसाफ गर्न नसकेमा अर्थात् धितो व्यवस्थापन खाता पूर्णरूपमा शोधभर्ना गर्न नसकेमा धितो व्यवस्थापन खाताको कुल सीमाबाट अधिल्लो कार्यदिन उपयोग भएको ओभरनाइट सुविधा घटाई बाँकी हुन आउने रकमसम्मलाई चालु कार्यदिनको लागि ओभरनाइट सुविधाको सीमा कायम गरिनेछ र यस्तो सुविधा नीतिगत दरमा उपलब्ध गराइनेछ । तर, यसरी कायम हुन आएको सीमाभन्दा बढी ओभरनाइट सुविधा आवश्यक पर्ने भएमा उक्त सीमाबाट धितो व्यवस्थापन खाताको सीमासम्मको ओभरनाइट सुविधामा नीतिगत दरमा एक (१) प्रतिशत थप गरी अतिरिक्त ब्याज लगाइनेछ ।

उदाहरणको लागि संस्थाको धितो व्यवस्थापन खाताको कुल सीमा रु. २० अर्ब छ, अधिल्लो कार्यदिन ओभरनाइट सुविधा रु. १६ अर्ब उपयोग भएको छ, चालु कार्यदिनको आर.टि.जि.एस. **Liquidity Management** Period भित्रको कुनै पनि समयमा ओभरनाइट सुविधा शोधभर्ना हुन सकेको छैन भने चालु कार्यदिनको लागि ओभरनाइट सुविधाको सीमा रु. ४ अर्ब कायम गरी सो सुविधा नीतिगत दरमा र उक्त सीमाबाट धितो व्यवस्थापन खाताको सीमासम्मको ओभरनाइट सुविधामा नीतिगत दरमा एक (१) प्रतिशत थप गरी अतिरिक्त ब्याज लगाइनेछ (थप उदाहरण तालिका १) ।

**तालिका १: ओभरनाइट सुविधामा ब्याज गणना गरिने विधि**

शीर्षक	रकम रु. अर्बमा	
	प्रकरण - १	प्रकरण - २
दैनिक तरलता सुविधाको लागि संस्थाले लिएको कुल सीमा (क)	२०	२०
अधिल्लो दिन उपयोग गरी राफसाफ नभएको ओभरनाइट सुविधा (ख)	१६	४
चालु कार्यदिनमा नीतिगत दरमा उपयोग गर्न सकिने ओभरनाइट सुविधा (ग) = (क-ख)	२०-१६=४	२०-४=१६
मानौं, चालु कार्यदिनमा संस्थाले उपयोग गर्नुपर्ने ओभरनाइट सुविधा (घ)	१९	१९
चालु कार्यदिनमा नीतिगत दरमा एक (१) प्रतिशत थप गरेर उपयोग गर्न सकिने ओभरनाइट सुविधा (घ भन्दा ग कम भएमा मात्र) (ङ = घ - ग) देखि अधिकतम लिएको कुल सीमासम्म ।	१९-४=१५	०

- (छ) संस्थाले आर.टि.जि.एस. **Liquidity Management** Period भित्रको कुनै पनि समयमा आफूले उपयोग गरेको ओभरनाइट सुविधा धितो व्यवस्थापन खातामा लगातार **दुई** कार्यदिनसम्म पनि पूर्ण रूपमा फिर्ता गर्न नसकेमा बुँदा नं. ७ बमोजिम थप सुरक्षणपत्र यस बैंकमा धरौटी राख्नुपर्नेछ।

**७. थप धितो सुरक्षण, सीमा परिवर्तन र हिसाब फरफारक सम्बन्धी व्यवस्था**

- (क) सहभागी संस्थाले लगातार **दुई** कार्यदिनसम्म ओभरनाइट सुविधा राफसाफ गर्न नसकेमा **दोस्रो** कार्यदिनको आर.टि.जि.एस. **Liquidity Management** Period मा कायम रहेको बक्यौता रकम अर्को कार्यदिनको **१२:००** बजेभित्र **उक्त रकम** भुक्तानी गर्नुपर्नेछ र **उक्त दिन रकम** भुक्तानी गर्न असमर्थ भएमा यस्तो बक्यौता रकमलाई ९० प्रतिशत बराबर मानी सोको आधारमा १०० प्रतिशत बराबरको थप सुरक्षणपत्र मौद्रिक व्यवस्थापन विभागमा धरौटी राखी धितो व्यवस्थापन खातालाई बैंकले कायम गरिदिएको सीमामा ल्याउनु पर्नेछ। उक्त बक्यौता रकम भुक्तान नभएसम्म उक्त रकममा नीतिगत दरमा एक (१) प्रतिशत थप गरी अतिरिक्त ब्याज लगाइनेछ। यस्तो रकम भुक्तानी भएपश्चात् सीमाभन्दा बढी धरौटीमा राखिएको सुरक्षणपत्र फुकुवा हुनेछ।

**उदाहरणका लागि:**

१. सहभागी संस्थाले आइतबारको दिन RTGS प्रणालीको कारोबारको क्रममा लिएको ओभरनाइट तरलता सुविधा **दुई** कार्य दिनभित्र अर्थात् मंगलबार (बीचमा कुनै पनि दिन सार्वजनिक बिदा नपरेको अवस्थामा) RTGS प्रणालीको कारोबार समयभित्र फिर्ता भुक्तानी गर्न नसकेमा त्यसको भोलिपल्ट अर्थात् बुधबार दिउँसो १२:०० बजेभित्र उक्त रकम भुक्तानी गर्नुपर्नेछ। अन्यथा थप सुरक्षण धितो राखी आफ्नो निर्धारित सीमा कायम गर्नुपर्नेछ।
  २. शुक्रबारको दिन RTGS प्रणालीको कारोबारको क्रममा लिएको ओभरनाइट तरलता सुविधा **दुई** कार्य दिनभित्र अर्थात् सोमबार (शनिबार सार्वजनिक बिदा हुने भएकोले) RTGS प्रणालीको कारोबार समयसम्म फिर्ता भुक्तानी गर्न नसकेमा मंगलबार दिउँसो १२:०० बजेभित्र उक्त रकम भुक्तानी गर्नुपर्नेछ। अन्यथा थप सुरक्षण धितो राखी आफ्नो निर्धारित सीमा कायम गर्नुपर्नेछ।
- (ख) सहभागी संस्थाले बुँदा नं. ७ (क) बमोजिम थप सुरक्षणपत्र धरौटी राख्न नसकेमा साविकको सीमाबाट उपयोग भएको ओभरनाइट सुविधा घटाई नयाँ सीमा कायम गरिने छ। तर, धितो व्यवस्थापन खाताको सीमासम्म सुविधा उपयोग भई नयाँ सीमा कायम नहुने अवस्थामा दैनिक तरलता सुविधा बन्द गरिने छ। उक्त रकम भुक्तान नभएसम्म नीतिगत दरमा एक (१) प्रतिशत थप गरी अतिरिक्त ब्याज हिसाब गरिनेछ। यस्तो रकम भुक्तान भएपश्चात् धरौटीमा राखिएको सुरक्षणपत्र फुकुवा भई साविकको सीमा कायम हुनेछ।
- (ग) बुँदा नं. ७ (ख) बमोजिमको बक्यौता रकम भुक्तानी हुनु अगावै धरौटीमा रहेको सुरक्षणपत्र परिपक्व भएमा नीतिगत दरमा थप एक (१) प्रतिशतले हुन आउने ब्याजसहित लेनादेना हिसाव राफसाफ गरिनेछ।
- (घ) यस कार्यविधि बमोजिम परिभाषित कार्य दिन बाहेक बिदाका दिनमा RTGS प्रणाली सञ्चालन भएको अवस्थामा सहभागी संस्थाहरुले दैनिक तरलता सुविधा तथा ओभरनाइट तरलता सुविधा उपभोग तथा चुक्ता गर्न सक्नेछन्।



## ८. असुली सम्बन्धी व्यवस्था

कुनै संस्थाले यस कार्यविधि बमोजिम तोकिएको अवधिभित्र आफूले उपयोग गरेको ओभरनाइट सुविधा भुक्तानी गर्न नसकेमा बैंकले संस्थाको नाममा यस बैंकमा रहेको कुनै पनि खाताको मौज्जातबाट सम्पूर्ण लेना रकम (तिर्न बाँकी सुविधा रकम, सो अवधिसम्मको ब्याज/हर्जाना र नियमानुसार लाग्ने शुल्क लगायतका रकमसमेत) असुल गर्न सक्नेछ । यदि सो मौज्जातले सम्पूर्ण लेना रकम नखामेमा संस्थाले यस बैंकमा धरौटीमा राखेका सुरक्षणपत्र जफत गरी बैंकले आफ्नो स्वामित्वमा लिई वा बिक्री गरी असुल उपर गर्न सक्नेछ । साथै, यस्तो बक्यौता रकम पूर्णरूपमा फरफारक नभएसम्म संस्थाको धितो व्यवस्थापन खाता प्रचलित लेखा निर्देशिका तथा बैंकिंग कार्य निर्देशिका बमोजिम रोक्का राखी दैनिक तरलता सुविधा बन्द गरिनेछ ।

## परिच्छेद-५

### विविध

#### ९. कारोबारको अख्तियारी

- (क) यस कार्यविधि बमोजिमका सुविधा कार्यान्वयनका लागि जिम्मेवारी तोकिएका विभागहरुबाट हुने कारोबारको अख्तियारी सम्बन्धित विभागका विभागीय प्रमुखको हुनेछ ।
- (ख) यस कार्यविधिमा उल्लिखित सुविधा सीमा उपयोग सम्बन्धी शर्तहरु सहभागी संस्थाले पालना गरे/नगरेको भुक्तानी प्रणाली विभागले दैनिक रूपमा अनुगमन गर्नेछ । शर्तहरु पालना नभएका कारण सम्बन्धित संस्थालाई यस कार्यविधि बमोजिम अतिरिक्त ब्याज, हर्जाना एवम् जरिवाना लगाउनु पर्ने भएमा सोको गणना गरी जरिवाना लगाउन बैंकिंग विभागलाई तत्काल लेखी पठाउनेछ ।
- (ग) यस कार्यविधि बमोजिम सहभागी संस्थाले पालना गर्नुपर्ने शर्तहरु पालना नभएका कारण बक्यौता रकम असुल गर्नुपर्ने भएमा मौद्रिक व्यवस्थापन विभागले संस्थाको धरौटीमा रहेको सुरक्षणपत्रहरु सकार वा बिक्री गरी त्यस्तो बक्यौता असुली गर्न सक्नेछ ।

#### १०. अन्य व्यवस्था

दैनिक तथा ओभरनाइट तरलता सुविधा उपयोग गर्न पाउने संस्था, धितो राख्नुपर्ने सुरक्षणपत्र, सुविधाको अधिकतम सीमा, दैनिक तथा ओभरनाइट तरलता सुविधाको शुल्क, ब्याजदर तथा अन्य शर्तहरु समय-समयमा निर्धारण भए बमोजिम हुनेछ ।

#### ११. तथ्याङ्क उपलब्ध गराउनुपर्ने

सहभागी संस्थाले अनुसूची-६ मा तोकिएबमोजिमको तथ्याङ्क यस बैंकलाई मासिक रूपमा उपलब्ध गराउनुपर्नेछ ।

#### १२. व्याख्या गर्ने वा बाधा अड्काउ फुकाउने अधिकार

यो कार्यविधिमा कुनै द्विविधा वा अस्पष्टता भएमा वा कार्यविधिको कार्यान्वयनमा कुनै बाधा अड्काउ आइपरेमा व्याख्या गर्ने वा बाधा अड्काउ फुकाउने अन्तिम अधिकार गभर्नरमा निहित हुनेछ ।

## अनुसूची-१

### दैनिक तरलता सुविधा उपयोग गर्ने निवेदन

मिति:-

...../...../.....

नेपाल राष्ट्र बैंक

भुक्तानी प्रणाली विभाग

काठमाडौं, नेपाल ।

**विषय:-** दैनिक तरलता सुविधा उपयोग गर्ने सम्बन्धमा ।

महाशय,

नेपाल राष्ट्र बैंक, दैनिक तरलता सुविधासम्बन्धी कार्यविधि (तेस्रो संशोधन, २०८०), २०७६ बमोजिम दैनिक तरलता सुविधा उपयोग गर्नका लागि आवश्यक व्यवस्था मिलाइदिनुहुन अनुरोध गर्दछौं । साथै, कार्यविधिका सबै शर्त तथा व्यवस्थाहरु पालना गर्नेछौं र कुनै पनि शर्तको पालना नगरेमा वा उल्लंघन गरेमा त्यहाँबाट हुने नियमानुसारको हर्जाना तथा अन्य कारवाहीको व्यवस्था मञ्जुर गर्दछौं ।

संस्थाको नाम :		
आधिकारिक दस्तखतहरु		
दस्तखत		
नाम		
पद		
कार्यालयको फोन नं:		
मोबाइल नं.		

कार्यालयको छाप

## अनुसूची-२

### दैनिक तरलता सुविधासम्बन्धी सम्झौता

#### प्रस्तावना

आर.टि.जि.एस. प्रणालीबाट हुने प्रत्येक कारोबार वास्तविक समयमा फछ्यौट गर्नुपर्ने भएकोले आर.टि.जि.एस. राफसाफ खाता (Settlement Account) मा मौज्जात अपुग भई भुक्तानीमा समस्या परेमा संस्थालाई भुक्तानी फछ्यौटमा आवश्यक पर्ने तरलता उपलब्ध गराउन नेपाल राष्ट्र बैंक र आर.टि.जि.एस.मा सहभागी दैनिक तरलता सुविधा माग गर्ने संस्थाबीच सम्झौता गर्नुपर्ने भएकोले दैनिक तरलता सुविधा उपयोग गर्नका लागि सम्झौतामा संलग्न पक्षहरूको अधिकार एवम् कर्तव्यलाई निर्देशित गर्न देहायबमोजिमका शर्तहरू निर्धारण गरी नेपाल राष्ट्र बैंक (यसपछि “प्रथम पक्ष” अथवा ऋणदाता भनिएको) र ..... (यसपछि “द्वितीय पक्ष” अथवा ऋणको उपयोगकर्ता भनिएको) बीच यो दैनिक तरलता सुविधा सम्झौता गरिएको छ।

#### शर्तहरू

##### १. कारोबार

- (क) दैनिक तरलता सुविधा सम्झौता अन्तर्गतको कारोबार भुक्तानी फछ्यौटका लागि “द्वितीय पक्ष” को आवश्यकताको आधारमा हुनेछ।
- (ख) द्वितीय पक्षलाई भुक्तानी फछ्यौटका लागि तत्काल आवश्यक पर्ने तरलता प्रदान गर्न दैनिक तरलता सुविधा सम्झौता गरिएको छ।
- (ग) दैनिक तरलता सुविधा सम्झौता अनुसारको रकम तोकिएका सुरक्षणपत्रको धितोमा निर्धारित समयवाधि र व्यवस्थाबमोजिम प्रदान गरिनेछ।
- (घ) .....
- (ङ) संस्थाले उपयोग गरेको सुविधा रकम सोही दिन राफसाफ हुन नसकेमा प्रचलित नीतिगत दरमा ओभरनाइट तरलता सुविधाका रूपमा उपलब्ध गराइनेछ। यस्तो सुविधा चालु कार्यदिनको आर.टि.जि.एस. **Liquidity Management** Period भित्र राफसाफ गरिसक्नुपर्नेछ।
- (च) संस्थाले चालु कार्यदिनको आर.टि.जि.एस. **Liquidity Management** Period भित्र धितो व्यवस्थापन खाता पूर्ण सीमामा ल्याउन नसकेमा धितो व्यवस्थापन खाताको कुल सीमाबाट अधिल्लो कार्यदिन उपयोग भएको ओभरनाइट सुविधा कट्टा गरी बाँकी हुन आएको रकमसम्ममा नीतिगत दरमा र सोभन्दा बढी तर धितो व्यवस्थापन खाताको सीमासम्मको ओभरनाइट सुविधामा नीतिगत दरमा एक (१) प्रतिशत थप गरी अतिरिक्त ब्याज लगाइनेछ।
- (छ) संस्थाले **ओभरनाइट तरलता सुविधा लिएपछिको** लगातार **दुई** कार्यदिनसम्म धितो व्यवस्थापन खाता पूर्ण सीमामा ल्याउन नसकेमा **तेस्रो** कार्यदिनको १२:०० बजेभित्र बक्यौता रकम भुक्तानी गर्नुपर्ने र अन्यथा सो बक्यौता रकमलाई ९० प्रतिशत बराबर मानी सोको आधारमा १०० प्रतिशत बराबरको थप सुरक्षणपत्र धरौटी राख्नुपर्नेछ। यस्तो बक्यौता रकम भुक्तानी नभएसम्म यस्तो रकममा नीतिगत दरमा एक (१) प्रतिशत थप गरी अतिरिक्त ब्याज लगाइनेछ।
- (ज) संस्थाले **ओभरनाइट तरलता सुविधा लिएपछिको** लगातार **दुई** कार्यदिनसम्म धितो व्यवस्थापन खाता पूर्ण सीमामा ल्याउन नसकेमा धितो व्यवस्थापन खाताको कुल सीमाबाट तेस्रो कार्यदिनको आर.टि.जि.एस. **Liquidity Management** Period मा कायम हुन आएको बक्यौता रकम घटाई

बाँकी हुन आउने रकमसम्ममा मात्र धितो व्यवस्थापन खाताको सीमा कायम गरिनेछ ।

## २. ग्राह्य सुरक्षण पत्र

- (क) नेपाल सरकारद्वारा निष्काशित सुरक्षणपत्र, बैंकबाट निष्काशित नेपाल राष्ट्र बैंक ऋणपत्र तथा बैंकले समय समयमा तोकिएका अन्य सुरक्षणपत्र दैनिक तरलता सुविधा प्रयोजनका लागि ग्राह्य सुरक्षण पत्र मानिनेछ ।
- (ख) यस सम्झौताअन्तर्गत कारोबार गर्न धितो राखिने ग्राह्य सुरक्षणपत्रको परिपक्व हुने अवधि (भुक्तानी अवधि) सुविधाका लागि तोकिएको रोक्का अवधिभन्दा पछाडि हुनु पर्नेछ ।

## ३. धितो

- (क) द्वितीय पक्षले दैनिक तरलता सुविधा उपयोग गर्न तोकिएबमोजिमका ग्राह्य सुरक्षणपत्र धितो राख्नुपर्नेछ ।
- (ख) धितो राखिएको सुरक्षणपत्र प्रथम पक्षको सहमतिमा परिवर्तन वा थपघट समेत गर्न सकिनेछ । सोही आधारमा दैनिक तरलता सुविधाको नयाँ सीमा कायम हुनेछ । एकपटक कायम भएको सुविधा सीमा सोही त्रयमासमा परिवर्तन गरिने छैन ।
- (ग) यो सुविधावापत धितोको रूपमा राखिएको सुरक्षणपत्र यस कार्यविधिवमोजिम रोक्का फुकुवा भए बाहेक सुविधाको अवधिभर द्वितीय पक्षले बिक्री गर्न वा अन्य कुनै पनि प्रयोजनमा दोहोरो धितो सुरक्षण राख्न पाइने छैन । साथै, दैनिक तरलता सुविधा ओभरनाइट तरलता सुविधामा रुपान्तरण भएको अवस्थामा सो रकम बराबरको सुरक्षणपत्र संस्थाले बैंकको नियमानुसार कायम गर्नुपर्ने वैधानिक तरलता अनुपात (SLR) र खुद तरलता अनुपात (Net Liquidity Ratio) मा गणना गर्न पाउने छैन ।
- (घ) धितोस्वरूप रहने सुरक्षणपत्र एकमुष्ट वा खण्डित वा दुवै हुन सक्नेछ ।
- (ङ) यस सम्झौताअन्तर्गत कारोबारको लागि प्रयोगमा आउने धितोको अभिलेख संस्थाले छुट्टै राख्नु पर्नेछ ।

## ४. भुक्तानी तथा हस्तान्तरण

यस सम्झौताअन्तर्गत प्रथम र द्वितीय पक्षबीच गरिने सुरक्षणपत्र तथा नगदको हस्तान्तरणसम्बन्धी कार्य निर्धारित प्रक्रिया पूरा गरी तत्काल गर्नु पर्नेछ ।

## ५. प्रतिनिधित्व

यस सम्झौताअन्तर्गत हुने सुविधा कारोबारसम्बन्धी कार्यान्वयनलगायत भुक्तानी तथा हस्तान्तरणसम्बन्धी कार्यहरू सम्पादन गर्नको लागि दुवै पक्षको तर्फबाट अधिकार प्राप्त व्यक्तिले हस्ताक्षर गर्नु पर्नेछ ।

## ६. दायित्व निर्वाह गर्न असमर्थताको अवस्था र सोसम्बन्धी व्यवस्था

- (क) भुक्तानीको निर्धारित समयावधिभित्र ओभरनाइट तरलता सुविधावापतको रकम फिर्ता गर्न असमर्थ भएमा वा प्रचलित दैनिक तरलता सुविधा सम्बन्धी कार्यविधि तथा सम्झौतामा उल्लेखित शर्तको पालना नगरेमा द्वितीय पक्षले दायित्व निर्वाह गर्न असमर्थ भएको मानिने छ ।
- (ख) सम्बन्धित पक्षले दायित्व निर्वाह गर्न असमर्थ भएको अवस्थामा देहायबमोजिम हुनेछ :

- (अ) संस्थाले ओभरनाइट तरलता सुविधावापत उपयोग गरेको रकम तोकिएको समय सीमाभित्र फछ्यौट गर्न नसकेमा सो रकम भुक्तान नभएसम्म यस कार्यविधिमा व्यवस्था भएबमोजिम ब्याज गणना गरिनेछ ।
- (आ) तोकिएको समय सीमाभित्र भुक्तानी नभएको सुविधा रकम *(तिर्न बाँकी सुविधा रकम र सो अवधिसम्मको ब्याज/हर्जाना रकम समेत) २ (दुई) कार्य दिनभित्र* (अन्तिम दिन विदा परेमा तत्पश्चात् कार्यालय खुलेको दिन) द्वितीय पक्षले राफसाफ नगरेमा धितो स्वरूप रहेका सुरक्षणपत्र सकार वा विक्री गरी वा अन्य प्रक्रियाबाट बैकले सम्पूर्ण बक्यौता रकम असुलउपर गर्नेछ । यसरी धितो सकार गर्दा सम्पूर्ण बाँकी रकम असुल हुनेगरी पहिले परिपक्व हुने सुरक्षण पत्रलाई प्राथमिकता दिइनेछ ।
- (इ) कुनै कारणवश ऋण उपयोगकर्ता दामासाहीमा परेमा कारोबार माथिको ऋणदाताको अग्राधिकार दावी (सुरक्षणपत्र हस्तान्तरण) कायमै रहनेछ ।
- (ई) तोकिएको समय सीमाभित्र आफूले उपयोग गरेको सम्पूर्ण सुविधा रकम भुक्तानी नगर्ने संस्थाको नाममा बैकमा रहेका कुनै पनि खाताको मौज्जातबाट बैकले आफ्नो बक्यौता रकम असुल गर्न सक्नेछ र बक्यौता रकम (तिर्न बाँकी सुविधा रकम र सो अवधिसम्मको ब्याज/हर्जाना रकम समेत) पूर्णरूपमा फरफारक नभएसम्म सो संस्थाको धितो व्यवस्थापन खाता प्रचलित लेखा निर्देशिका तथा बैकिङ कार्य निर्देशिका बमोजिम रोक्का गरिनेछ ।

## ७. विविध

- (क) यो सम्झौता “प्रथम पक्ष” र “द्वितीय पक्ष” ले हस्ताक्षर गरेको मितिदेखि लागू हुनेछ ।
- (ख) “प्रथम पक्ष” ले यो सम्झौतामा संशोधन, परिमार्जन वा थपघट गर्नुपरेमा वा सम्झौता नै भंग गर्नुपरेमा द्वितीय पक्षलाई जानकारी गराई गर्न सक्नेछ । तर, बैकको नीतिगत व्यवस्था वा अन्य निर्णयबाट यस कार्यविधिमा भएका संशोधनहरू समेत यस सम्झौताका अभिन्न अंग हुनेछन् ।
- (ग) यो सम्झौतामा जुनसुकै कुरा लेखिएको भएतापनि नेपाल राष्ट्र बैक ऐन, २०५८; सार्वजनिक ऋण व्यवस्थापन ऐन, २०७९; राष्ट्र ऋण नियमावली, २०५९ लगायत अन्य प्रचलित नेपाल कानून र बैकको मौद्रिक नीति, निर्देशन तथा व्यवस्थासँग बाभिएको हदसम्म अमान्य हुनेछ ।
- (घ) यस सम्झौताको कार्यान्वयनसँग सम्बन्धित सम्पूर्ण कार्यहरू (खाता खर्च/जम्मा आदि) यस सम्झौताका पूरक कार्यको रूपमा रहने छन् ।

नेपाल राष्ट्र बैकको तर्फबाट

आधिकारिक प्रतिनिधि

दस्तखत:

नाम:

पद:

विभाग:

बैकको छाप:

... .. को तर्फबाट

आधिकारिक प्रतिनिधि

दस्तखत:

नाम:

पद:

विभाग/फाँट:

संस्थाको छाप:

साक्षी:

दस्तखतः

नामः

पदः

विभागः

साक्षी

दस्तखतः

नामः

पदः

विभाग/फाँटः

इति सम्बत २०..... साल ..... महिना ... गते रोज ... शुभम् .....

अनुसूची-३  
धितो व्यवस्थापन खाता खोले निवेदन

मिति:- ...../...../.....

नेपाल राष्ट्र बैंक  
बैंकिङ विभाग  
काठमाडौं, नेपाल ।

**विषय:- धितो व्यवस्थापन खाता खोले निवेदन सम्बन्धमा ।**

महाशय,

नेपाल राष्ट्र बैंक, **दैनिक तरलता सुविधासम्बन्धी कार्यविधि (तेस्रो संशोधन, २०८०), २०७६** बमोजिम दैनिक तरलता सुविधा उपयोग गर्नका लागि धितो व्यवस्थापन खाता (Collateral Management Account) खोले व्यवस्था गरिदिनु हुन अनुरोध गर्दछौं । साथै, दैनिक तरलता सुविधा वापतको ऋण सापटी तोकिएको समयमा चुक्ता गर्न असमर्थ भएमा वा अन्य शर्त पालना नगरेमा बैंकबाट हुने नियमानुसारको हर्जाना तथा अन्य कारवाही मञ्जुर गर्दछौं ।

संस्थाको नाम :		
<b>खाता सञ्चालकहरु</b>		
दस्तखत		
नाम		
पद		
कार्यालयको फोन नं:		
मोबाइल नं:		

भवदीय,

कार्यालयको छाप

(अधिकृत)

(अधिकृत)

अनुसूची-४

दैनिक तरलता सुविधाको अधिकतम सीमा कायम तथा सुरक्षणपत्र धितो राख्ने सम्बन्धमा ।

मिति:- ...../...../.....

नेपाल राष्ट्र बैंक

मौद्रिक व्यवस्थापन विभाग

काठमाडौं, नेपाल ।

**विषय:- दैनिक तरलता सुविधाको अधिकतम सीमा कायम तथा सुरक्षणपत्र धितो राख्ने सम्बन्धमा ।**

महाशय,

यस .....को स्वामित्वमा रहेको निम्न विवरणको सुरक्षणपत्र धितोको रूपमा यसै निवेदन साथ पेश गरेका छौ । उक्त सुरक्षणपत्र धितो राखी **दैनिक तरलता सुविधासम्बन्धी कार्यविधि (तेस्रो संशोधन, २०८०), २०७६** अनुरूप ..... सम्मका लागि दैनिक तरलता सुविधा सीमा उपलब्ध गराईदिनु हुन अनुरोध गर्दछौ । साथै, दैनिक तरलता सुविधाबाट रुपान्तरण भएको ओभरनाइट तरलता सुविधावापतको ऋण सापटी यस कार्यविधि बमोजिम चुक्ता गर्न असमर्थ भएमा वा अन्य व्यवस्था तथा शर्त पालना नगरेमा नियमानुसारको हर्जाना तिर्न तथा धितो स्वरूप राखिएका सुरक्षणपत्र बैंकबाट सकार वा बिक्री गरिएमा मञ्जुर गर्दछौ ।

**धितो राखिएका सुरक्षणपत्रको विवरण (रकम रु. करोडमा)**

सि.नं.	सुरक्षणपत्रको किसिम	सिरिज नं.	क्रम संख्या	भुक्तानी मिति	सुरक्षणपत्रको अंकित मूल्य
१.					
२.					
३.					
४.					
धितो राखिएका सुरक्षणपत्रको कुल अंकित मूल्य (१०० प्रतिशत)					
सुविधा वापत पाइने रकमको अधिकतम सीमा (९० प्रतिशत)					

भवदीय,



कार्यालयको छाप

(अधिकृत)

(अधिकृत)



अनुसूची-५

सुरक्षणपत्र फुकुवा/फिर्ता/थप रोक्कासम्बन्धी

मिति: ...../...../.....

नेपाल राष्ट्र बैंक

मौद्रिक व्यवस्थापन विभाग

काठमाडौं, नेपाल ।

विषय: सुरक्षणपत्र फुकुवा/फिर्ता/थप रोक्का सम्बन्धमा ।

महाशय,

त्यस बैंकबाट प्रदान गरिने दैनिक तरलता सुविधाका लागि पेश भएका यस संस्थाका देहायको विवरण सहितका सुरक्षणपत्र फुकुवा गरी फिर्ता पाउन वा थप रोक्का गरी नयाँ सीमा कायम गर्न अनुरोध गर्दछौं । साथै, फुकुवाका लागि संलग्न गरिएका कुनैपनि सुरक्षपत्रवापत दैनिक तरलता सुविधा वा ओभरनाइट तरलता सुविधा उपयोग नगरिएको व्यहोरा जानकारी गराउँदछौं । धितो व्यवस्थापन खाता (Collateral Management Account) मा रोक्का रहेका सुरक्षणपत्र रोक्का फुकुवा वा थप रोक्का पश्चात् कायम रहने धितो विवरण तथा सुविधा सीमा निम्नानुसार हुने व्यहोरा समेत अनुरोध गर्दछौं ।

फुकुवा/फिर्ता/थप रोक्का हुने सुरक्षणपत्रको विवरण

संस्थाको नाम :					
सि.नं.	सुरक्षणपत्रको किसिम	सिरिज नं.	क्रम संख्या	भुक्तानी मिति	सुरक्षणपत्रको अंकित मूल्य
१.					
२.					
३.					
४.					
५.					

नयाँ कायम हुने धितो सुरक्षणपत्र र सुविधा सीमा (रकम रु. करोडमा)

सि.नं.	सुरक्षणपत्रको किसिम	सिरिज नं.	क्रम संख्या	भुक्तानी मिति	सुरक्षणपत्रको अंकित मूल्य
१.					

सि.नं.	सुरक्षणपत्रको किसिम	सिरिज नं.	क्रम संख्या	भुक्तानी मिति	सुरक्षणपत्रको अंकित मूल्य
२.					
३.					
४.					
५.					
धितो राखिएका सुरक्षणपत्रको कुल अंकित मूल्य (१०० प्रतिशत)					
सुविधा वापत मार्फत पाइने रकमको अधिकतम सीमा (९० प्रतिशत)					



भवदीय,

कार्यालयको छाप

(अधिकृत)

(अधिकृत)

## अनुसूची-६

### Monthly Reporting Requirements<sup>4</sup>

Month.....Year.....

Bank and Financial Institutions could generate records of daily maximum intraday liquidity usage, gross payments and receipts, time specific obligations and minimum liquidity available at the start of the business day based on the records of payment made and payment received each time during the business day through the RTGS system. RTGS participating institutions could keep the records of transactions in the following form and generate rest of the data;

Time	Sent	Received	Net

1. Daily maximum intraday liquidity usage:

	Max	2 <sup>nd</sup> max	3 <sup>rd</sup> max	4 <sup>th</sup> max	5 <sup>th</sup> max	Monthly average
Largest Positive net cumulative position						
Date of the Position						
Largest Negative net cumulative position						
Date of the Position						

2. Available intraday liquidity at the start of the business day:

Heads	Min	2 <sup>nd</sup> min	3 <sup>rd</sup> min	4 <sup>th</sup> min	5 <sup>th</sup> min	Monthly average
Total value of available intraday liquidity at the start of the business day						
Date of the position						
Sources of intraday liquidity						
-Cash						
-CRR						
-Government securities						
-Interbank Lending						
-Credit Lines						

<sup>4</sup> Required by Principles for Sound Liquidity Risk Management and Supervision

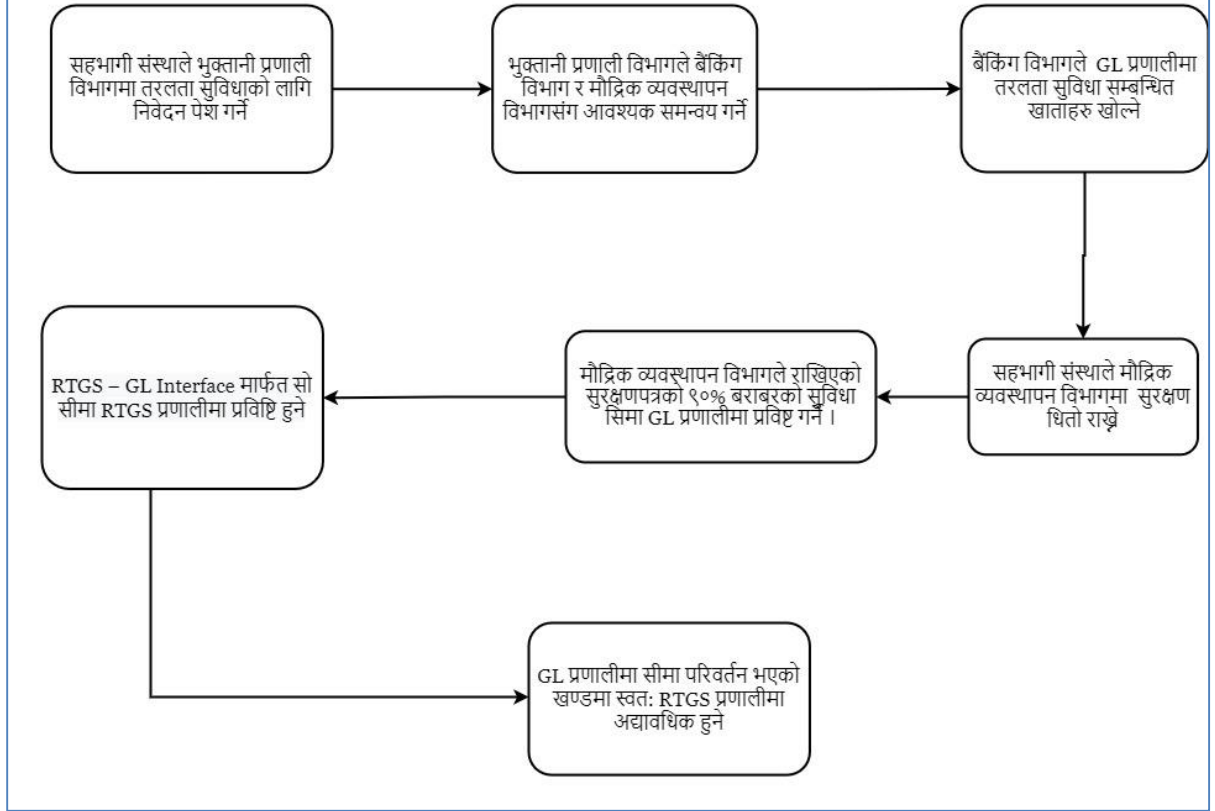
3. Total Payments:

Heads	Max	2 <sup>nd</sup> max	3 <sup>rd</sup> max	4 <sup>th</sup> max	5 <sup>th</sup> max	Monthly average
Gross payment sent						
Date of the position						
Gross Payment Received						
Date of the position						

4. Time Specific Obligations:

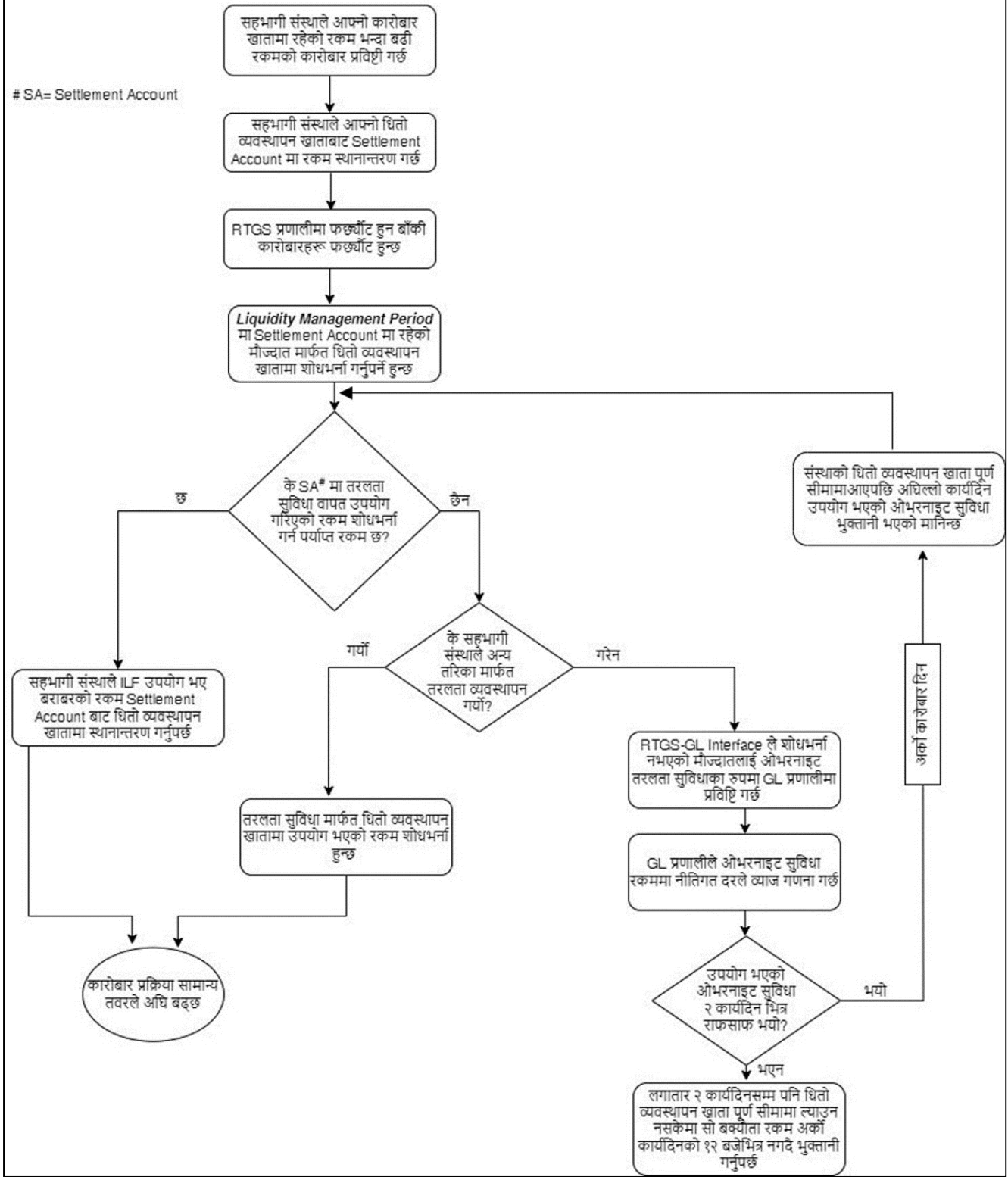
Heads	Max	2 <sup>nd</sup> max	3 <sup>rd</sup> max	4 <sup>th</sup> max	5 <sup>th</sup> max	Monthly average
Total value of TimeSpecific Obligation						
Date of the Position						

## तरलता सुविधा सीमा निर्धारण प्रक्रिया



चित्र: तरलता सुविधा सीमा निर्धारण प्रक्रिया

## दैनिक तरलता सुविधा उपयोग तथा फछ्यौट प्रक्रिया



चित्र: दैनिक तरलता सुविधा उपयोग तथा फछ्यौट प्रक्रिया