नेपाल राष्ट्र बैंक
वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभाग

आर्थिक वर्ष २०८०/८१ को दोस्रो/तेस्रो त्रयमास अवधिमा इजाजतपत्रप्राप्त "ख" वर्गका विकास बैंक र "ग" वर्गका वित्त कम्पनी तथा संस्थाका अध्यक्ष, सञ्चालक र प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई नेपाल राष्ट्र बैंक, वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभागबाट गरिएको कारवाहीको विवरण

(ख) वित्त कम्पनीतर्फ :

क्र.स.	संस्थाको नाम/पदाधिकारी	चालु आ.व. २०८०/८१ मा कारवाही गरिएको पटक	मासिक ब्याजदर अन्तर तोकिएको सिमाभित्र कायम नगरेकोले गरिएको कारवाही	आर्थिक जरिवाना				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 जरिवाना रकम (रु)	कर्जा-निक्षेप अनुपातको तोकिएको सीमा नाघेकोले लगाईएको हर्जाना (रु.)	सचेत गराईएको	नसिहत दिईएको	अन्य (आर्थिक जरिवाना लगायत)
१	जानकी फाइनान्स कम्पनी लि. (दोस्रो त्रयमास अवधिमा सचेत गराइएको) - सञ्चालक समिति - प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	 प्रथम प्रथम	-	-	-	-	-	यस बैंकबाट गरिएको समष्टिगत स्थलगत निरीक्षणको क्रममा संस्थाको सञ्चालक समितिबाट स्वीकृत भएका अधिकांश ठुला कर्जाहरु समस्यामा रहेको, एउटै ग्राहक, फर्म, कम्पनी वा आपसी सम्बन्ध भएका ग्राहकहरुको समूहलाई कोषमा आधारित कर्जा सापट र गैरकोषमा आधारित सुविधाहरु समेत गरी प्राथमिक पुँजीको २५ प्रतिशतसम्म भन्दा बढी कर्जा प्रवाह गरेको, जोखिम भारित सम्पत्तिको गणना गर्दा भाखा नाघेका कर्जालाई Regulatory Retail Portfolio अन्तर्गतसमावेश गरेको, कतिपय उद्योगलाई प्रवाह भएको कर्जा उद्योगको बासलातमा समेत नदेखिएको पाइएकोले कर्जा सदुपयोगिता अनुगमन अन्यन्तै कमजोर रहेको, कतिपय ठूला कर्जाहरु प्रवाह गर्दा अस्वभाविक तवरले सेवा शुल्कमा छुट प्रदान गरेको, कर्जाको वर्गिकरण यस बैंकबाट जारी भएको निर्देशन अनुसार नभएको जस्ता कारणले कर्जा प्रवाह तथा अनुगमन चुस्त	-	-

नेपाल राष्ट्र बैंक
वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभाग

आर्थिक वर्ष २०८०/८१ को दोस्रो/तेस्रो त्रयमास अवधिमा इजाजतपत्रप्राप्त "ख" वर्गका विकास बैंक र "ग" वर्गका 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. २०८०/८१ मा कारवाही गरिएको पटक	मासिक ब्याजदर अन्तर तोकिएको सिमाभित्र कायम नगरेकोले गरिएको कारवाही	आर्थिक जरिवाना				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 जरिवाना रकम (रु)	कर्जा-निक्षेप अनुपातको तोकिएको सीमा नाघेकोले लगाईएको हर्जाना (रु.)	सचेत गराईएको	नसिहत दिईएको	अन्य (आर्थिक जरिबाना लगायत)
								नरहेको र यस सम्बन्धमा सञ्चालक समिति र प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको Oversight कमजोर पाइएकोले संस्थाको सञ्चालक समिति र प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० को उप-दफा (२) को खण्ड (क) बमोजिम सचेत गराइएको ।		