



PKF T. R. Upadhy & Co.  
124 Lal Colony Marg, Lal Durbar  
Kathmandu, Nepal

977 01 4510927, 4520026  
trunco@ntc.net.np  
www.pkf.trunco.com.np

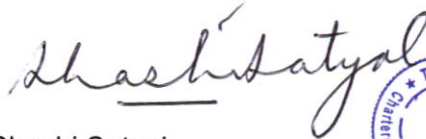
**Certificate from the Auditors  
on the Report of NIC ASIA Bank Limited  
pursuant to Clause 20(3) of the Corporate Governance Directives Issued for  
Listed Institutions, 2074**

To the Securities Board of Nepal

We have examined the information set out in the attached report relating to the year ended 32 Ashad 2082 (16 July 2025) prepared by the management of NIC ASIA Bank Limited and approved by the 757th meeting of its Board of Directors held on 20 Baisakh 2083 (3 May 2026).

The management and Board of Directors of NIC ASIA Bank Limited are responsible for preparation of the report in accordance with the requirement stipulated under Clause 20(3) of the Corporate Governance Directives Issued for Listed Institutions, 2074. Our examination was limited to verification of the information provided in the report from the accounts and records maintained by the Bank. It is neither an audit nor an expression of opinion on the financial statements of the Bank.

To the best of our information and according to the explanations given to us, we certify that the aforesaid report fairly presents the information set out therein.

  
Shashi Satyal  
Partner



PKF T R Upadhy & Co.  
Chartered Accountants

124 Lal Colony Marg, Lal Durbar, Kathmandu, Nepal  
Date: 5 May 2026

UDIN No: 260505CA00008Rfkyn

**संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदनको ढाँचा**  
(सूचीकृत संगठित संस्थाहरुको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७४ बमोजिम)

सूचीकृत सङ्गठित संस्थाको नाम	एन आई सी एशिया बैंक लि.
ठेगाना इमेल र वेभसाइट सहित	कर्पोरेट कार्यालय काठमाण्डौ महानगरपालिका २८, कमलादी, काठमाण्डौ (इमेल : info@nicasiabank.com र वेभसाइट : www.nicasiabank.com)
फोन नं.:	०१-५९७०१०१
प्रतिवेदन पेश गरिएको आ.व.	२०८१/८२

**१. संचालक समिति सम्बन्धी विवरण**

(क) संचालक समितिको अध्यक्षको नाम तथा नियुक्ति मिति:

**श्री अशोक कुमार अग्रवाल, वि.सं. २०८२/०९/०९**

(ख) संस्थाको शेयर संरचना सम्बन्धी विवरण (संस्थापक, सर्वसाधारण तथा अन्य)

शेयरधनीहरु	साधारण शेयर संख्या	पूँजी संरचना %
संस्थापक शेयरधनीहरु	७६,०७९,६२३	५१.००
सर्वसाधारण शेयरधनीहरु	७३,०९६,०४६	४९.००
जम्मा शेयर	१४९,१७५,६६९	१००.००

(ग) संचालक समिति सम्बन्धी विवरण :

क्र. सं.	संचालकहरुको नाम तथा ठेगाना	प्रतिनिधित्व भएको समुह	शेयर संख्या	नियुक्ति भएको मिति	पद तथा गोपनीयताको शपथ लिएको मिति	संचालक नियुक्तिको तरिका (विधि)
१	श्री अशोक कुमार अग्रवाल लाजिम्पाट-२, काठमाण्डौ	संस्थापक समूह	९,०४९,६६०	२०८२/०९/०९	२०८२/०९/०९	संचालक समितिको निर्णयानुसार (अनुमोदनका लागि बैंकको आगामी २८औं वार्षिक साधारण सभामा प्रस्ताव पेश गरिने)



क्र. सं.	संचालकहरुको नाम तथा ठेगाना	प्रतिनिधित्व भएको समूह	शेयर संख्या	नियुक्ति भएको मिति	पद तथा गोपनियताको शपथ लिएको मिति	संचालक नियुक्तिको तरिका (विधि)
२	श्री त्रिलोक चन्द अग्रवाल लाजिम्पाट-२, काठमाडौं	संस्थापक समूह	७,९५९,७८५	२०७८/१२/२०	२०७८/१२/२१	साधारण सभामा भएको निर्वाचनको माध्यमबाट
३	श्री रामचन्द्र संघई कमलपोखरी-२५, काठमाडौं	संस्थापक समूह	६,५८२,५५०	२०७८/१२/२०	२०७८/१२/२१	साधारण सभामा भएको निर्वाचनको माध्यमबाट
४	श्री केशवप्रसाद लम्साल शान्तिनगर-३१, काठमाडौं	सर्वसाधारण समूह	१६१	२०७९/०७/०२	२०७९/०७/०२	संचालक समितिको निर्णयानुसार र २५औं वार्षिक साधारण सभाबाट अनुमोदन गरिएको।
५	श्री आदित्य कुमार अग्रवाल कमलादी-२८, काठमाडौं	सर्वसाधारण समूह	१८५	२०७८/१२/२०	२०७८/१२/२१	साधारण सभामा भएको निर्वाचनको माध्यमबाट
६	श्री राम कृष्ण खतिवडा महालक्ष्मी-४, ललितपुर	स्वतन्त्र	-	२०८२/०९/२०	२०८२/०९/२९	संचालक समितिको निर्णयानुसार
७	श्रीमती अनुपा प्रधान राजभण्डारी ललितपुर म.न.पा. वडा नं. १०	सर्वसाधारण समूह	१०५	२०८२/०९/२९	२०८२/०९/२९	संचालक समितिको निर्णयानुसार (अनुमोदनका लागि बैंकको आगामी २८औं वार्षिक साधारण सभामा प्रस्ताव पेश गरिने

(घ) संचालक समितिको बैठक

- संचालक समितिको बैठक सञ्चालन सम्बन्धी विवरण :

क्र. सं	यस आ.व. मा बसेको संचालक समितिको बैठकको मिति	उपस्थित संचालकको संख्या	वैठकको निर्णयमा भिन्न मत राखी हस्ताक्षर गर्ने संचालकको संख्या	गत आ.व. मा बसेको बैठकको मिति
१	२०८१/०४/११	६	नभएको	२०८०/०४/१७
२	२०८१/०५/१३	७	नभएको	२०८०/०४/१८

**NIC ASIA BANK LTD.**  
REGISTERED OFFICE  
KATHMANDU

**CHANDRA & CO.**  
KATHMANDU

क्र. सं	यस आ.व. मा बसेको संचालक समितिको बैठकको मिति	उपस्थित संचालकको संख्या	वैठकको निर्णयमा भिन्न मत राखी हस्ताक्षर गर्ने संचालकको संख्या	गत आ.व. मा बसेको बैठकको मिति
३	२०८१/०५/१४	७	नभएको	२०८०/०४/२५
४	२०८१/०५/२६	७	नभएको	२०८०/०४/२६
५	२०८१/०५/२७	७	नभएको	२०८०/०४/२७
६	२०८१/०५/२८	७	नभएको	२०८०/०५/२८
७	२०८१/०६/१६	७	नभएको	२०८०/०६/०५
८	२०८१/०७/०९	७	नभएको	२०८०/०६/१७
९	२०८१/०७/१०	७	नभएको	२०८०/०६/१८
१०	२०८१/०७/११	६	नभएको	२०८०/०६/१९
११	२०८१/०७/२८	६	नभएको	२०८०/०६/२०
१२	२०८१/०७/२९	६	नभएको	२०८०/०७/१५
१३	२०८१/०७/३०	६	नभएको	२०८०/०७/१६
१४	२०८१/०८/१७	परिपत्र विधिबाट माइल्युट गरिएको	नभएको	२०८०/०७/१७
१५	२०८१/०८/२७	७	नभएको	२०८०/०७/१८
१६	२०८१/०८/२८	७	नभएको	२०८०/०८/०८
१७	२०८१/०८/२९	७	नभएको	२०८०/०८/०९
१८	२०८१/०९/२४	७	नभएको	२०८०/०८/१०
१९	२०८१/०९/२५	६	नभएको	२०८०/०९/१४
२०	२०८१/०९/२९	७	नभएको	२०८०/०९/१५
२१	२०८१/१०/०९	परिपत्र विधिबाट माइल्युट गरिएको	नभएको	२०८०/०९/१६
२२	२०८१/१०/१५	६	नभएको	२०८०/०९/१७
२३	२०८१/१०/१६	५	नभएको	२०८०/१०/१०
२४	२०८१/१०/१७	५	नभएको	२०८०/१०/११
२५	२०८१/१०/१८	६	नभएको	२०८०/१०/१२
२६	२०८१/१०/२८	७	नभएको	२०८०/१०/२७
२७	२०८१/१०/२९	६	नभएको	२०८०/१०/२८
२८	२०८१/११/१९	परिपत्र विधिबाट माइल्युट गरिएको	नभएको	२०८०/११/०८
२९	२०८१/११/२२	६	नभएको	२०८०/११/१२
३०	२०८१/११/२३	६	नभएको	२०८०/११/२३
३१	२०८१/११/२४	७	नभएको	२०८०/११/२४
३२	२०८१/१२/०६	७	नभएको	२०८०/१२/०१



क्र. सं	यस आ.व. मा बसेको संचालक समितिको बैठकको मिति	उपस्थित संचालकको संख्या	वैठकको निर्णयमा भिन्न मत राखी हस्ताक्षर गर्ने संचालकको संख्या	गत आ.व. मा बसेको बैठकको मिति
३३	२०८१/१२/०७	७	नभएको	२०८०/१२/०२
३४	२०८१/१२/१३	७	नभएको	२०८०/१२/२०
३५	२०८१/१२/१६	६	नभएको	२०८०/१२/२१
३६	२०८१/१२/२९	५	नभएको	२०८०/१२/२२
३७	२०८१/१२/३०	७	नभएको	२०८०/१२/२३
३८	२०८२/०१/१५	५	नभएको	२०८१/०१/०९
३९	२०८२/०१/१६	६	नभएको	२०८१/०१/१०
४०	२०८२/०२/०७	६	नभएको	२०८१/०१/११
४१	२०८२/०२/०८	७	नभएको	२०८१/०२/०८
४२	२०८२/०२/०९	७	नभएको	२०८१/०२/०९
४३	२०८२/०२/२८	५	नभएको	२०८१/०२/१०
४४	२०८२/०२/२९	४	नभएको	२०८१/०२/११
४५	२०८२/०२/३०	५	नभएको	२०८१/०२/३०
४६	२०८२/०३/२५	५	नभएको	२०८१/०२/३१
४७	२०८२/०३/२६	६	नभएको	२०८१/०३/०४
४८	२०८२/०३/२७	६	नभएको	२०८१/०३/०५
४९	-	-	-	२०८१/०३/१३
५०	-	-	-	२०८१/०३/२१
५१	-	-	-	२०८१/०३/२९

- कुनै संचालक समितिको बैठक आवश्यक गणपुरक संख्या नपुगी स्थगित भएको भए सोको विवरण: **नभएको**
- संचालक समितिको बैठक सम्बन्धी अन्य विवरण :

- संचालक समितिको बैठकमा संचालक वा वैकल्पिक संचालक उपस्थित भए- नभएको (नभएको अवस्थामा बैठकको मिति सहित कारण खुलाउने:

क्र. सं	संचालक समितिको बैठकको मिति	उपस्थित संचालकको संख्या	अनुपस्थित संचालकको नाम तथा कारण
१.	२०८१/०४/११	६	संचालक श्री त्रिलोक चन्द अग्रवालज्यू विदेश भ्रमणको कारणले संचालक समितिको बैठकमा उपस्थित हुन नसक्ने जानकारी गराउनुभएको ।
२.	२०८१/०७/११	६	संचालक श्री रामचन्द्र संघईज्यू विशेष कामले संचालक समितिको बैठकमा उपस्थित हुन नसक्ने जानकारी गराउनुभएको ।



क्र. सं	संचालक समितिको बैठकको मिति	उपस्थित संचालकको संख्या	अनुपस्थित संचालकको नाम तथा कारण
३.	२०८१/०७/२८	६	संचालक श्री आदित्य कुमार अग्रवालज्यू विदेश भ्रमणको कारणले संचालक समितिको बैठकमा उपस्थित हुन नसक्ने जानकारी गराउनुभएको ।
४.	२०८१/०७/२९	६	संचालक श्री आदित्य कुमार अग्रवालज्यू विदेश भ्रमणको कारणले संचालक समितिको बैठकमा उपस्थित हुन नसक्ने जानकारी गराउनुभएको ।
५.	२०८१/०७/३०	६	संचालक श्री आदित्य कुमार अग्रवालज्यू विदेश भ्रमणको कारणले संचालक समितिको बैठकमा उपस्थित हुन नसक्ने जानकारी गराउनुभएको ।
६.	२०८१/०९/२५	६	संचालक श्री त्रिलोक चन्द अग्रवालज्यू उपत्यका बाहिर रहनुभएको हुनाले संचालक समितिको बैठकमा उपस्थित हुन नसक्ने जानकारी गराउनुभएको ।
७.	२०८१/१०/१५	६	संचालक श्रीमती विजया स्वारज्यू व्यक्तिगत कामले संचालक समितिको बैठकमा उपस्थित हुन नसक्ने जानकारी गराउनुभएको ।
८.	२०८१/१०/१६	५	संचालक श्रीमती विजया स्वारज्यू व्यक्तिगत कामले र श्री आदित्य कुमार अग्रवालज्यू विशेष कामले संचालक समितिको बैठकमा उपस्थित हुन नसक्ने जानकारी गराउनुभएको ।
९.	२०८१/१०/१७	५	संचालक श्रीमती विजया स्वारज्यू व्यक्तिगत कामले र श्री आदित्य कुमार अग्रवालज्यू विशेष कामले संचालक समितिको बैठकमा उपस्थित हुन नसक्ने जानकारी गराउनुभएको ।
१०.	२०८१/१०/१८	६	संचालक श्रीमती विजया स्वारज्यू व्यक्तिगत कामले संचालक समितिको बैठकमा उपस्थित हुन नसक्ने जानकारी गराउनुभएको ।
११.	२०८१/१०/२९	६	संचालक श्री आदित्य कुमार अग्रवालज्यू विदेश यात्रामा रहनुभएको हुनाले संचालक समितिको बैठकमा उपस्थित हुन नसक्ने जानकारी गराउनुभएको ।
१२.	२०८१/११/२२	६	संचालक श्री त्रिलोक चन्द अग्रवालज्यू विशेष कामले संचालक समितिको बैठकमा उपस्थित हुन नसक्ने जानकारी गराउनुभएको ।





५





क्र. सं	संचालक समितिको बैठकको मिति	उपस्थित संचालकको संख्या	अनुपस्थित संचालकको नाम तथा कारण
२३.	२०८२/०३/२६	६	संचालक श्री त्रिलोक चन्द अग्रवालज्यू विशेष कामले संचालक समितिको बैठकमा उपस्थित हुन नसक्ने जानकारी गराउनुभएको ।
२४.	२०८२/०३/२७	६	संचालक श्री त्रिलोक चन्द अग्रवालज्यू विशेष कामले संचालक समितिको बैठकमा उपस्थित हुन नसक्ने जानकारी गराउनुभएको ।

संचालक समितिको बैठकमा उपस्थित संचालकहरू, छलफल भएको विषय र तत् सम्बन्धमा भएको निर्णयको विवरण (माईन्यूट) को छुट्टै अभिलेख राखे नराखेको:	राखेको
संचालक समितिको दुई लगातार बसेको बैठकको अधिकतम अन्तर (दिनमा)	३४ दिन
संचालक समितिको बैठक भत्ता निर्धारण सम्बन्धमा बसेको वार्षिक साधारण सभाको मिति	मिति २०८०/०६/२८ मा सम्पन्न बैकको २६ औं वार्षिक साधारण सभा
संचालक समितिको प्रति बैठक भत्ता रु.	अध्यक्ष : रु २५,०००/- संचालक : रु २९,०००/-
आ.व.को संचालक समितिको कुल बैठक खर्च	रु ६९,०२,०००/-

## २. संचालकको आचरण सम्बन्धी तथा अन्य विवरण

संचालकको आचरण सम्बन्धमा सम्बन्धित संस्थाको आचार संहिता भए/नभएको :	भएको
एकाघर परिवारको एक भन्दा बढी संचालक भए सो सम्बन्धी विवरण :	नभएको
संचालकहरूको वार्षिक रुपमा सिकाई तथा पूनर्ताजगी कार्यक्रम सम्बन्धी विवरण : प्रत्येक संचालकले आफू संचालकको पदमा नियुक्त वा मनोनयन भएको पन्ध्र दिनभित्र देहायका कुराको लिखित जानकारी गराएको/नगराएको र नगराए सोको विवरण:  <ul style="list-style-type: none"> <li>संस्थासँग निज वा निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्यले कुनै किसिमको करार गरेको वा गर्न लागेको भए सो को विवरण,</li> <li>निज वा निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्यले संस्था वा सो संस्थाको मुख्य वा सहायक कम्पनीमा लिएको शेयर वा डिबेन्चरको विवरण,</li> </ul>	भएको मिति २०८१/११/०६ गते Training on AML/CFT and Corporate Governance  नभएको  जानकारी गराएको



७



<ul style="list-style-type: none"> <li>निज अन्य कुनै सङ्गठित संस्थाको आधारभूत शेयरधनी वा संचालक रहेको भए त्यसको विवरण,</li> <li>निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्य संस्थामा पदाधिकारी वा कर्मचारीको हैसियतमा काम गरिरहेको भए सोको विवरण ।</li> </ul>	<p>जानकारी गराएको</p> <p>नभएको</p>
संचालकले उस्तै प्रकृतिको उद्देश्य भएको सूचिकृत संस्थाको संचालक, तलवी पदाधिकारी, कार्यकारी प्रमुख वा कर्मचारी भई कार्य गरेको भए सोको विवरण:	नगरेको
संचालकहरुलाई नियमन निकाय तथा अन्य निकायहरुबाट कुनै कारवाही गरिएको भए सोको विवरण:	<ul style="list-style-type: none"> <li>नेपाल राष्ट्र बैंकले आ.व. २०८१/८२ को दोस्रो त्रयमासमा गरिएको कारवाही: पूर्व प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री रोशन कुमार न्यौपाने, पूर्व अध्यक्ष श्री तुलसीराम अग्रवाल, संचालक श्री त्रिलोकचन्द्र अग्रवाल तथा संचालक श्री रामचन्द्र संघईलाई नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ (दोश्रो संशोधन सहित) को दफा १०० को उपदफा २(क) बमोजिम नसहित दिईएको ।</li> <li>नेपाल राष्ट्र बैंकले आ.व. २०८१/८२ को चौथो त्रयमासमा गरिएको कारवाही : एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेडलाई नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० को उपदफा १ (क) बमोजिम सचेत गराइएको ।</li> </ul>

### ३. संस्थाको जोखिम व्यवस्थापन तथा आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीसम्बन्धी विवरण

(क) जोखिम व्यवस्थापनको लागि कुनै समिति गठन भए/नभएको गठन नभएको भए सोको कारण: **गठन भएको**

(ख) जोखिम व्यवस्थापन समिति सम्बन्धी जानकारी:

(अ) समितिको संरचना (संयोजक तथा सदस्यहरुको नाम तथा पद)

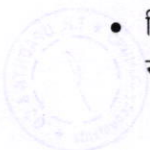
**समीक्षा अवधिको सुरुवात मिति २०८१/०४/०१ देखि मिति २०८२/०३/३२ सम्म**

संचालक, श्री गणेशमान श्रेष्ठ	संयोजक
संचालक, श्री केशवप्रसाद लम्साल	सदस्य
संचालक, श्री आदित्य कुमार अग्रवाल	सदस्य
सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, श्री अर्जुनराज खनिया	सदस्य
प्रमुख जोखिम अधिकृत, श्री दिपक ढकाल	सदस्य सचिव

(आ) समितिको बैठक संख्या: १२

(इ) समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण : यस समितिको निम्न बमोजिमका जिम्मेवारीहरु (Terms of Reference) रहेका छन् :

- विद्यमान जोखिम पहिचान तथा व्यवस्थापन प्रणालीको पर्याप्तता र उपयुक्तताका सम्बन्धमा संचालक समितिलाई जानकारी गराउने र उपयुक्त प्रणालीको विकासका लागि सुझाव दिने ।



*(Handwritten signature)*



- व्यवसायिक गतिविधिमा निहित जोखिमको स्तर, जोखिम बहन क्षमता, जोखिम व्यवस्थापनको लागि विकास गरेको रणनीति, नीतिगत व्यवस्था र मार्गदर्शनको नियमित पुनरावलोकन गरी सोको पर्याप्तताका सम्बन्धमा संचालक समितिमा सुझाव पेश गर्ने ।
- व्यवस्थापनबाट नियमित रूपमा जोखिम व्यवस्थापन प्रतिवेदन लिई जोखिमको आंकलन, मूल्यांकन, नियन्त्रण तथा अनुगमन के कसरी भइरहेको छ सो सम्बन्धमा छलफल गर्ने र संचालक समितिमा आवश्यक सुझाव पेश गर्ने ।
- जोखिम समायोजित सम्पत्ति अनुसार पुंजीको पर्याप्तता, आन्तरिक पूंजी विश्लेषण पद्धति(ICAAP), व्यवसायिक रणनीति अनुरूप नीतिगत व्यवस्थाको पर्याप्तता, संस्थाले लिन सक्ने अधिकतम जोखिम सम्बन्धमा नियमित रूपमा छलफल तथा विश्लेषण गरी संचालक समितिलाई आवश्यक राय, सुझाव दिने ।
- जोखिम व्यवस्थापनका लागि नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी गरिएका निर्देशन/मार्गनिर्देशन, संस्थाले निर्धारण गरेका आन्तरिक सीमा, उपयुक्त प्रचलन अनुरूप आवश्यक नीति एवम् संरचना विकास गर्नका लागि संचालक समितिलाई सुझाव दिने ।
- “क” वर्गका वाणिज्य बैंक र राष्ट्रियस्तरका “ख” र “ग” वर्गका इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाले नियमित रूपमा दबाव परीक्षण (Stress Testing) गरी सोको परिणाम उपर छलफल गरी सोका आधारमा भविष्यमा अपनाउनुपर्ने आवश्यक नीति निर्माण वा निर्णय प्रक्रियाका लागि संचालक समितिमा सुझाव पेश गर्ने ।
- संचालक समितिबाट भएको अख्तियार प्रत्यायोजनको सीमा तथा औचित्यता विश्लेषण गरी संचालक समितिमा आवश्यक सुझाव सहितको प्रतिवेदन पेश गर्ने ।
- संस्थाको सम्पत्ति संरचना, ती सम्पत्तिहरु परिचालनको अवस्था, त्यसबाट प्राप्त गर्न सकिने आय, सम्पत्तिहरुको गुणस्तरमा हुने वृद्धि/ह्रास र सम्पत्ति दायित्व समिति (ALCO) बाट भएका कार्यहरुको सम्बन्धमा त्रैमासिक रूपमा विश्लेषण/समिक्षा गरी संचालक समितिमा प्रतिवेदन पेश गर्ने ।
- अर्थतन्त्रको कुनै क्षेत्रमा उत्पन्न हुने समस्या वा परिवर्तनले संस्थाको वित्तीय अवस्थामा पार्न सक्ने असरको सम्बन्धमा अध्ययन गरी सोको निराकरणको लागि के कस्तो नीति अवलम्बन गर्नु पर्ने हो आवश्यक सुझाव सहित संचालक समितिमा प्रतिवेदन पेश गर्ने ।

(ग) आन्तरिक नियन्त्रण कार्यविधि भए/नभएको: **भएको**

(घ) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको लागि कुनै समिति गठन भए/नभएको गठन नभएको भए सोको कारण : **बैंकको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई सुदृढ बनाउनका लागि प्रचलित कानून तथा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुको लागि जारी भएको निर्देशन बमोजिम विभिन्न समितिहरु गठन गरिएको छ ।**

(ङ) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली समिति सम्बन्धी विवरण: **बैंकले आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई सुदृढ बनाउनका लागि संचालक स्तरीय देहाय बमोजिमका समितिहरु गठन गरिएको छ :**

१. जोखिम व्यवस्थापन समिति : बुंदा नं. ३.ख मा उल्लेख भए बमोजिम
२. लेखापरीक्षण समिति : बुंदा नं. ६.ख मा उल्लेख भए बमोजिम
३. सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी समिति

(अ) समितिको संरचना (संयोजक तथा सदस्यहरुको नाम तथा पद)

१. जोखिम व्यवस्थापन समितिको संरचना : बुंदा नं. ३.ख(अ) मा उल्लेख भए बमोजिम
२. लेखापरीक्षण समितिको संरचना : बुंदा नं. ६.ख मा उल्लेख भए बमोजिम
३. सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी समिति





९



**समीक्षा अवधि मिति २०८१/०४/०१ देखि मिति २०८१/१०/२९ सम्म**

संचालक, श्रीमती विजया स्वार	संयोजक
संचालक, श्री गणेश मान श्रेष्ठ	सदस्य
श्री दिपक ढकाल, प्रमुख जोखिम अधिकृत	सदस्य
श्री दिपक कुमार शर्मा, सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण कार्यान्वयन अधिकृत	सदस्य सचिव

**समीक्षा अवधि मिति २०८१/१०/३० देखि मिति २०८२/०३/३२ सम्म**

संचालक, श्रीमती विजया स्वार	संयोजक
संचालक, श्री गणेश मान श्रेष्ठ	सदस्य
श्री दिपक ढकाल, प्रमुख जोखिम अधिकृत	सदस्य
श्री दिपेन्द्र शर्मा, सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण कार्यान्वयन अधिकृत	सदस्य सचिव

(आ) समितिको बैठक संख्या :

- जोखिम व्यवस्थापन समितिको बैठक संख्या : १२
- लेखापरीक्षण समितिको बैठक संख्या : २४
- सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी समिति : ९

(इ) समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण

- जोखिम व्यवस्थापन समितिको कार्य : बुंदा नं. ३.ख(इ) मा उल्लेख भए बमोजिम
- लेखापरीक्षण समितिको कार्य : अनुसूची १ मा उल्लेख भए बमोजिम
- सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण समितिको कार्य : अनुसूची २ मा उल्लेख भए बमोजिम

(च) आर्थिक प्रशासन विनियमावली भए/नभएको : भएको

**४. सूचना तथा जानकारी प्रवाह सम्बन्धी विवरण**

(क) संस्थाले सार्वजनिक गरेको सूचना तथा जानकारी प्रवाहको विवरण :

विषय	माध्यम	सार्वजनिक गरेको मिति
वार्षिक साधारण सभाको सूचना	राष्ट्रियस्तरको पत्रिका	प्रथम सूचना २०८१/१० / २९ दोस्रो सूचना २०८१/ ११ / १३ (आ.व २०८०/८१)
विशेष साधारण सभाको सूचना*	-	-
वार्षिक प्रतिवेदन	वेबसाईट	२०८१/११/२२ (आ.व २०८०/८१)
त्रैमासिक प्रतिवेदन	राष्ट्रिय स्तरको पत्रिका र वेबसाईट	२०८१/०७/०७ २०८१/१०/०७ २०८२/०१/०७ २०८२/०४/३०
धितोपत्रको मूल्यमा प्रभाव पार्ने मूल्य संवेदनशील सूचना (आ.व. २०८१/८२ को लाभांश वितरण सम्बन्धि सूचना )	प्रेस विज्ञप्ती तथा सम्बन्धित नियमनकारी निकायहरुमा पत्र मार्फत	२०८१/०९/२९



अन्य	-	-
------	---	---

\*नोट : बैंकले आ.व २०८१/८२ मा विशेष साधारण सभा नगरेको

(ख) सूचना सार्वजनिक नगरेको वा अन्य कारणले धितोपत्र बोर्ड तथा अन्य निकायबाट कारवाहीमा परेको भए सो सम्बन्धी जानकारी : **नपरेको**

(ग) पछिल्लो वार्षिक तथा विशेष साधारण सभा सम्पन्न भएको मिति : **पछिल्लो २७ औं वार्षिक साधारण सभा मिति २०८१/११/२२ गते सम्पन्न भएको तथा बैंकले आ.व २०८१/८२ मा विशेष साधारण सभा नगरेको**

#### ५. संस्थागत संरचना र कर्मचारी सम्बन्धी विवरण

- (क) कर्मचारीहरूको संरचना, पदपूर्ति, वृत्ति विकास, तालिम, तलब, भत्ता तथा अन्य सुविधा, हाजिर र विदा, आचारसंहिता लगायतका कुराहरू समेटिएको कर्मचारी सेवा शर्त विनियमावली/व्यवस्था भए नभएको : **भएको**
- (ख) सांगठनिक संरचना संलग्न गर्ने : **अनुसूची ३ मा उल्लेख भए बमोजिम**
- (ग) उच्च व्यवस्थापन तहका कर्मचारीहरूको नाम, शैक्षिक योग्यता तथा अनुभव सम्बन्धी विवरण : **अनुसूची ४ मा उल्लेख भए बमोजिम**

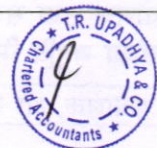
#### (घ) कर्मचारी सम्बन्धी अन्य विवरण

संरचना अनुसार कर्मचारी पदपूर्ती गर्ने गरे/नगरेको :पद	गरेको
नयाँ कर्मचारीहरूको पदपूर्ति गर्दा अपनाएको प्रकृया :	नयाँ कर्मचारीहरूको पदपूर्ति गर्दा यस बैंकको कर्मचारी सेवा विनियमावलीमा तोकिएका तपसिल बमोजिमका प्रकृया अनुसार गर्ने गरिएको : १. खुल्ला प्रतिस्पर्धा अन्तर्गत पत्रिकामा विज्ञापन प्रकाशित गरी प्राप्त आवेदकको योग्यता अनुसार प्रारम्भिक छनोट गरी लिखित परिक्षा, सामुहिक छलफल र अन्तर्वार्ताको आधारमा नियुक्ति, २. उत्कृष्ट छनोट प्रकार अन्तर्गत एक्जुक्युटिभ सर्च, हेड हन्ट, रोजगार मेला / वेवसाइटका माध्यमबाट प्राप्त आवेदनमा प्रारम्भिक छनोट गरी अन्तर्वार्ताको आधारमा नियुक्ति ।
व्यवस्थापनस्तरका कर्मचारीहरूको संख्या:	१००
कुल कर्मचारी संख्या:	३,२२७
कर्मचारीहरूको सक्सेसन प्लान भए/नभएको :	भएको
आ. व. कर्मचारीहरूलाई दिइएको तालिम संख्या तथा सम्मिलित कर्मचारीको संख्या:	२१९ तालिमद्वारा ७,५२७ (कार्यदिन) सम्मिलित कर्मचारीहरूलाई तालिम दिइएको । ( एक कर्मचारीलाई एक भन्दा बढी तालिम दिइएको )
आ. व. को कर्मचारी तालिम खर्च रु :	रु.११,९५४,१०३/-
कुल खर्चमा कर्मचारी खर्चको प्रतिशत	६० प्रतिशत





११



( व्याज खर्च बाहेकको ) :	
कुल कर्मचारी खर्चमा कर्मचारी तालिम खर्चको प्रतिशत :	०.३१ प्रतिशत

## ६. संस्थाको लेखा तथा लेखापरीक्षण सम्बन्धी विवरण

### (क) लेखा सम्बन्धी विवरण

संस्थाको पछिल्लो आ. व. को वित्तीय विवरण NFRS अनुसार तयार गरे/ नगरेको, नगरेको भए सोको कारण :	गरेको
संचालक समितिबाट पछिल्लो वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति:	२०८१/१०/२८ (आ. व. २०८०/८१)
त्रैमासिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गरेको मिति :	२०८१/०७/०७ २०८१/१०/०७ २०८२/०१/०७ २०८२/०४/३०
अन्तिम लेखापरीक्षण सम्पन्न भएको मिति :	२०८१/०९/२९ (आ. व. २०८०/८१)
साधारण सभाबाट वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति :	२०८१/११/२२ (आ. व. २०८०/८१)
संस्थाको आन्तरिक लेखा परीक्षण सम्बन्धी विवरण : (अ) आन्तरिक रुपमा लेखा परीक्षण गर्ने गरिएको वा वाह्य विज्ञ नियुक्त गर्ने गरिएको (आ) वाह्य विज्ञ नियुक्त गरिएको भए सोको विवरण (इ) आन्तरिक लेखापरीक्षण कति अवधिको गर्ने गरिएको ( त्रैमासिक, चौमासिक वा अर्धवार्षिक)	(अ) आन्तरिक रुपमा लेखा परीक्षण गर्ने गरिएको, (आ) गरिएको छैन (इ) लेखापरीक्षण समितिबाट Risk Based Annual Internal Audit Plan Calendar स्वीकृत गराई सोही अनुरूप शाखा, विभाग तथा अन्य इकाईहरूको निम्न बमोजिम लेखापरीक्षण गर्ने गरिएको ; • Critical Audit Grade आएका इकाईहरूको त्रैमासिक रुपमा, • Unsatisfactory Audit Grade आएका इकाईहरूको अर्धवार्षिक रुपमा, • Satisfactory Audit Grade आएका इकाईहरूको नौ महिनामा एक पटक र • अन्य शाखा, विभाग तथा इकाईहरूको कम्तिमा वार्षिक रुपमा एक पटक ।

### (ख) लेखापरीक्षण समिति सम्बन्धी विवरण

- संयोजक तथा सदस्यहरूको नाम, पद तथा योग्यता :  
समीक्षा अवधि मिति २०८१/०४/०१ देखि मिति २०८२/०३/३२ सम्म

संचालक, श्री केशव प्रसाद लम्साल	संयोजक
---------------------------------	--------



REGISTERED OFFICE  
KATHMANDU



संचालक, श्री त्रिलोक चन्द अग्रवाल	सदस्य
श्री कमल खड्का, प्रमुख-आन्तरिक लेखापरीक्षण विभाग	सदस्य सचिव

वैठक बसेको मिति तथा उपस्थित सदस्य संख्या :

क्र. सं	मिति	उपस्थित सदस्य संख्या
१	४/२/२०८१	३
२	४/१६/२०८१	२
३	४/२०/२०८१	२
४	५/२३/२०८१	३
५	५/२५/२०८१	३
६	६/२३/२०८१	२
७	७/६/२०८१	३
८	७/८/२०८१	३
९	८/१२/२०८१	२
१०	८/२५/२०८१	२
११	९/२६/२०८१	२
१२	१०/६/२०८१	२
१३	१०/११/२०८१	२
१४	१०/२८/२०८१	३
१५	११/२६/२०८१	३
१६	१२/१२/२०८१	३
१७	१२/२८/२०८१	३
१८	१/६/२०८२	३
१९	१/१४/२०८२	३
२०	२/१३/२०८२	३
२१	२/२१/२०८२	३
२२	२/२६/२०८२	३
२३	३/१५/२०८२	२
२४	३/३१/२०८२	३

- प्रति बैठक भत्ता रु. :  
अध्यक्ष : रु २५,०००/-  
संचालक : रु २१,०००/-





- लेखापरीक्षण समितिले आफ्नो काम कारवाहीको प्रतिवेदन संचालक समितिमा पेश गरेको मिति :

क्र. सं	मिति
१	२०८१/०८/२८
२	२०८२/०४/१३
३	२०८२/०५/१२

### ७. अन्य विवरण

संस्थाले संचालक तथा निजको एकाघरका परिवारको वित्तीय स्वार्थ भएको व्यक्ति, बैङ्क तथा वित्तीय संस्थाबाट ऋण वा सापटी वा अन्य कुनै रूपमा रकम लिए/ नलिएको	नलिएको
प्रचलित कानून बमोजिम कम्पनीको संचालक, शेयरधनी, कर्मचारी, सल्लाहकार, परामर्शदाताको हैसियतमा पाउने सुविधा वा लाभ बाहेक सूचिकृत सङ्गठित संस्थाको वित्तीय स्वार्थ भएको कुनै व्यक्ति, फर्म, कम्पनी, कर्मचारी, सल्लाहकार वा परामर्शदाताले संस्थाको कुनै सम्पत्ति कुनै किसिमले भोगचलन गरे/नगरेको	नगरेको
नियमकारी निकायले इजाजतपत्र जारी गर्दा तोकेको शर्तहरूको पालना भए/नभएको	भएको
नियमकारी निकायले संस्थाको नियमन निरीक्षण वा सुपरीवेक्षण गर्दा संस्थालाई दिइएको निर्देशन पालना भए/नभएको	भएको
संस्था वा संचालक विरुद्ध अदालतमा कुनै मुद्दा चलिरहेको भए सोको विवरण	बैंकको कर्जा असुली, बैंकिङ्ग सेवा संचालनको क्रममा बैंक उपर दायर भएका मुद्दाहरू र बैंकको हित रक्षाको लागि बैंकले दायर गरेका मुद्दाहरू ( <b>अनुसूची ५ अनुसार</b> ) बाहेक अन्य मुद्दाहरू नभएको र संचालकहरूको विरुद्धमा मुद्दा चलेको वारेमा जानकारी प्राप्त नभएको



परिपालना अधिकृतको नाम : दिपेन्द्र शर्मा  
पद : प्रमुख अनुपालना विभाग  
मिति : २०८३/०९/१७

संस्थाको छाप :  
प्रतिवेदन संचालक समितिबाट स्वीकृत मिति : २०८३/०९/२०



अनुसूची १ : लेखापरीक्षण समितिको प्रमुख जिम्मेवारीहरू (Terms of Reference) निम्न बमोजिम रहेका छन्

- प्रचलित कानून बमोजिम इजाजतपत्र प्राप्त संस्थाको समग्र वित्तीय अवस्था, आन्तरिक नियन्त्रण, लेखापरीक्षण योजना र आन्तरिक लेखापरीक्षणमा औल्याइएका विषयहरूमा आवधिक रूपमा समीक्षा गरी सो सम्बन्धमा अपनाउनु पर्ने कदम बारे व्यवस्थापनलाई आवश्यक निर्देशन दिने र सो सम्बन्धी सुझाव सञ्चालक समितिमा पेश गर्ने ।
- बाह्य लेखापरीक्षकले पेश गरेको लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा औल्याइएका बुँदा/कैफियतहरू उपर समीक्षा गरी सुधारात्मक कदम चाल्न व्यवस्थापनलाई निर्देशन दिने ।
- नेपाल राष्ट्र बैंकबाट निरीक्षण तथा सुपरिवेक्षण गरी प्रतिवेदनमा औल्याइएका बुँदा/कैफियतहरूको कार्यान्वयन भए नभएको सम्बन्धमा समीक्षा गर्ने तथा ती विषयहरूको अभिलेख गरी सञ्चालक समितिलाई जानकारी गराउने ।
- इजाजतपत्र प्राप्त संस्थाको वार्षिक वित्तीय विवरणलाई सही र यथार्थ बनाउन व्यवस्थापनलाई सहयोग गर्ने ।
- इजाजतपत्र प्राप्त संस्थाको कारोबारको हर-हिसाव सही र यथार्थ भएको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिलाई विश्वस्त तुल्याउनुको साथै सम्भावित दायित्व र कर्जा वर्गिकरण गरी सोको लागि राख्नु पर्ने व्यवस्था सम्बन्धमा नियमित रूपमा समीक्षा गर्ने ।
- प्रचलित कानून तथा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी गरिएका नियमन व्यवस्थाहरू पालना गरे नगरेको सम्बन्धमा समितिले समीक्षा गर्नुका साथै सो सम्बन्धी व्यहोरा आफ्नो प्रतिवेदनमा उल्लेख गर्नु पर्ने ।
- आन्तरिक लेखापरीक्षण सम्बन्धी विस्तृत कार्य प्रणाली तयार गरी सोको आधारमा आन्तरिक लेखापरीक्षण गराउनु पर्ने ।
- संस्थाको काम कारवाहीमा नियमितता, मितव्ययिता, औचित्यता, प्रभावकारिता जस्ता कुराहरू अवलम्बन भए नभएको बारे समीक्षा गरी सञ्चालक समितिलाई आवश्यक सुझाव दिने ।
- त्रैमासिक वित्तीय विवरणको समीक्षा गरी सञ्चालक समिति समक्ष प्रतिवेदन पेश गर्ने ।
- बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को दफा ६१ र कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १६५ मा उल्लेख भएका कार्यहरू गर्ने ।



**अनुसूची २ : सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी समितिको प्रमुख जिम्मेवारीहरु (Terms of Reference)**  
**निम्न बमोजिम रहेका छन् :**

- सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनि लाउन्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४, सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनी लाउन्डरिङ्ग) निवारण नियमावली, २०७३, यस बैंकबाट जारी निर्देशन (इ.प्रा.निर्देशन नं. १९) बमोजिम भए/गरेका काम कारवाहीको समीक्षा गरी प्रतिवेदन सञ्चालक समितिमा पेश गर्ने ।
- सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनि लाउन्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४, सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनी लाउन्डरिङ्ग) निवारण नियमावली, २०७३, नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी निर्देशन तथा Financial Action Task Force (FATF) द्वारा जारी भएको सिफारिस (Recommendation) बमोजिम बैंकले तर्जुमा तथा कार्यान्वयन गरेको आन्तरिक नीति, कार्यविधि तथा प्रकृयागत पक्षहरुको पर्याप्तता सम्बन्धमा छलफल गरी आवश्यक नीतिगत व्यवस्था र सो को कार्यान्वयन गर्ने ।
- सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी क्रियाकलापमा वित्तीय लगानी पहिचान र सोको निवारणका लागि अपनाईएका र अपनाउनुपर्ने प्रकृयागत पक्ष तथा सो कार्यमा प्रयोग हुने सूचना प्रविधि प्रणालीको पर्याप्तता सम्बन्धी छलफल गरी आवश्यक सुधारको लागि सञ्चालक समितिलाई सुझाव दिने ।
- ग्राहक पहिचान सम्बन्धी व्यवस्थाको विश्लेषण गरी उच्च पदस्थ व्यक्ति तथा अन्तिम हिताधिकारी लगायत जोखिम बर्गीकरण अनुसार ग्राहक पहिचान र ग्राहक स्वीकार नीति (Customer Acceptance Policy) तर्जुमा तथा प्रभावकारी रूपमा कार्यान्वयन गर्ने गराउने ।
- सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी क्रियाकलापमा वित्तीय लगानी सम्बन्धी ऐन, नियमावली, नेपाल राष्ट्र बैंक द्वारा जारी निर्देशन, एवम् बैंकको आन्तरिक नीति नियमको परिपालना तथा कार्यान्वयन अवस्थाको बारेमा त्रैमासिक प्रतिवेदन सञ्चालक समितिमा पेश गर्ने ।
- व्यवस्थापनबाट देहाय बमोजिमको प्रतिवेदन/विवरण लिई छलफल गर्ने र आवश्यकता अनुसार सञ्चालक समितिलाई सुझाव दिने ।

(१) AML/CFT को जोखिम व्यवस्थापन सम्बन्धी प्रतिवेदन ।

(२) ग्राहक पहिचानको अद्यावधिक स्थिति, ग्राहक पहिचान पद्धति (CDD) को विवरण, PEPs को विवरण र बृहत ग्राहक पहिचान पद्धति (ECDD) को विवरण तथा यसलाई छिटो, छरितो र सुचना प्रविधिको प्रयोग मार्फत थप प्रभावकारी बनाउन भविष्यमा अवलम्बन गर्नुपर्ने नीतिगत, प्रकृयागत र संस्थागत सुधारका कार्यहरुको विवरण ।

(३) आन्तरिक लेखापरीक्षण, बाह्य लेखापरीक्षण र यस बैंकको निरीक्षण प्रतिवेदनमा उल्लेखित सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी क्रियाकलापमा वित्तीय लगानी सम्बन्धी कैफियतहरु उपर समीक्षा तथा सो सम्बन्धमा नीतिगत एवम् प्रक्रियागत सुधार गर्नु पर्ने पक्षहरुको विस्तृत विवरण ।

- बैंक/वित्तीय संस्थाले नयाँ सेवा/सुविधा शुरुवात गर्दा, प्रविधि (IT System) खरिद गर्दा, वायर ट्रान्सफर गर्दा, ई-बैंकिङ्ग/मोबाइल बैंकिङ्ग (QR Code समेत), मोबाइल वॉलेट मार्फत रकम रकमान्तर गर्दा र अन्य अनलाईन/अफलाइन मार्फत हुने कारोबारमा निहित सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी क्रियाकलापमा वित्तीय लगानी सम्बन्धी जोखिमको विश्लेषण र सोको व्यवस्थापनको लागि नीतिगत एवं प्रक्रियागत पक्षमा

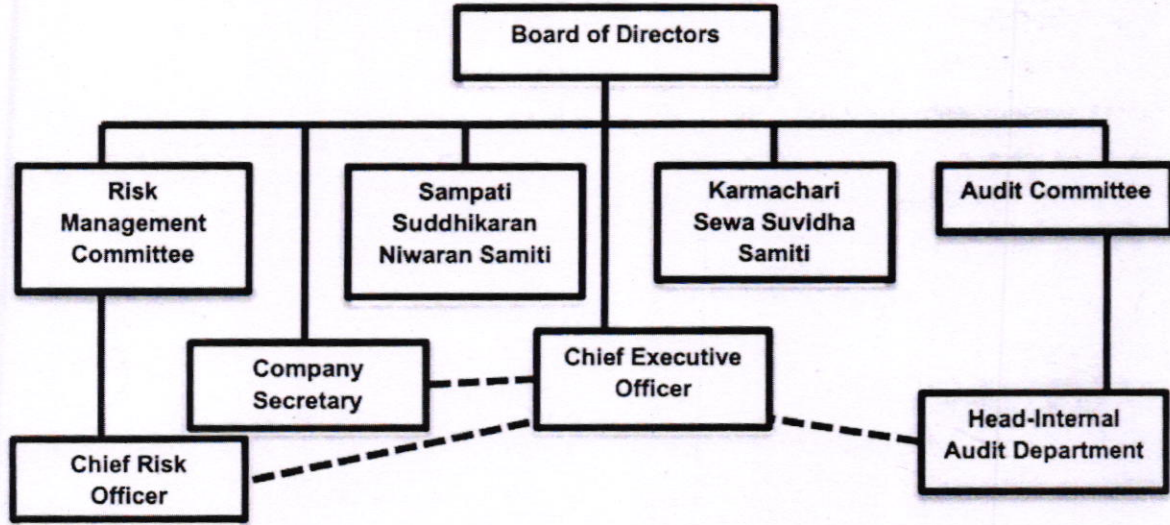


गर्नुपर्ने आवश्यक सुधारहरुको सम्बन्धमा विस्तृत विवरण। राष्ट्रिय एवं अन्तर्राष्ट्रिय क्षेत्रमा सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी क्रियाकलापमा वित्तीय लगानी सम्बन्धी भएको विषयहरु/घटनाहरु र त्यसबाट बैंक/वित्तीय संस्थालाई पर्न सक्ने असरहरुको विश्लेषण गरी जोखिम व्यवस्थापन गर्न के कस्तो नीतिगत व्यवस्था गर्नुपर्ने हो सो सम्बन्धमा आवश्यक सुझाव सञ्चालक समिति समक्ष पेश गर्ने।

- राष्ट्रिय एवं अन्तर्राष्ट्रिय क्षेत्रमा सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी क्रियाकलापमा वित्तीय लगानी सम्बन्धी भएको विषयहरु/घटनाहरु र त्यसबाट बैंक/वित्तीय संस्थालाई पर्न सक्ने असरहरुको विश्लेषण गरी जोखिम व्यवस्थापन गर्न के कस्तो नीतिगत व्यवस्था गर्नुपर्ने हो सो सम्बन्धमा आवश्यक सुझाव सञ्चालक समिति समक्ष पेश गर्ने।
- कार्यान्वयन अधिकारी, संस्थाको चुक्ता पूँजीको दुई प्रतिशत वा सो भन्दा बढी शेयर स्वामित्व भएका शेयरधनी, सञ्चालक समितिका सदस्यहरु, उच्च व्यस्थापनलाई र AML/CFT को कार्यमा प्रत्यक्ष तथा नियमित रुपमा संलग्न हुने कर्मचारीहरुलाई AML/CFT सम्बन्धी विषयमा उपयुक्त ज्ञान हस्तान्तरण कार्यक्रमको व्यवस्थापन गर्ने।
- सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी क्रियाकलापमा वित्तीय लगानी सम्बन्धी आन्तरिक नीतिगत व्यवस्था र मार्गदर्शनको नियमित पुनरावलोकन गरी सोको पर्याप्तताका सम्बन्धमा सञ्चालक समितिमा सुझाव पेश गर्ने।
- AML/CFT प्रणालीले प्रभावकारी रुपमा काम गरे/नगरेको, जोखिमको उचित तवरले व्यवस्थापन गरे/नगरेको, अस्वभाविक गतिविधिको पर्याप्त अनुगमन हुने व्यवस्था गरे/नगरेको र आवश्यक प्रतिवेदनहरु सम्बन्धित निकायमा पेश हुने गरे/नगरेको यकिन गरी सो विषय सञ्चालक समितिमा समेत छलफल हुने व्यवस्था गर्ने।
- सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी क्रियाकलापमा वित्तीय लगानी नियन्त्रण सम्बन्धमा वित्तीय जानकारी इकाई र नेपाल राष्ट्र बैंकले तोके बमोजिमको माध्यमबाट नियमित रुपमा सम्बन्धित निकायहरुमा पेश गर्नुपर्ने विवरण तथा प्रतिवेदनहरु तोकिए बमोजिम पेश गरे/नगरेको सम्बन्धमा समितिले सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनि लाउन्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४ को दफा ४४ क मा उल्लेखित प्रावधान प्रतिकुल नहुने गरी छलफल गर्ने।
- सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी क्रियाकलापमा वित्तीय लगानी निवारण गर्नका लागि संस्थाले सम्पादन गर्नुपर्ने कार्यहरु जोखिमका आधारमा सम्पादन हुनेगरी संचालक समितिबाट वार्षिक बजेट तथा कार्यक्रम तय गर्नुपर्ने। सोको प्रभावकारी कार्यान्वयन भए/नभएको सुनिश्चित गर्ने संयन्त्र तयार गर्ने तथा नियमित अनुगमन गर्ने जिम्मेवारी समितिको हुने।



अनुसूची ३ :संस्थागत संरचना



अनुसूची ४ : उच्च व्यवस्थापन तहका कर्मचारीहरुको नाम, शैक्षिक योग्यता तथा अनुभव सम्बन्धी विवरण

कर्मचारीको नाम	पद	शैक्षिक योग्यता	बैंक तथा इन्स्योरेन्स क्षेत्रको अनुभव
सुजित कुमार शाक्य	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	स्नातकोत्तर	२९ वर्ष
सन्तोष कुमार राठी	नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	स्नातकोत्तर	२९ वर्ष
राजेश रावल	सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	स्नातकोत्तर	२३ वर्ष
जयन्द्र रावल	सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	इन्टरमिडियट	२७ वर्ष
रन्जन खड्का	सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	स्नातकोत्तर	२८ वर्ष
अर्जुन खनिया	सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	स्नातकोत्तर	२९ वर्ष





अनुसूची ५ : संस्था विरुद्ध अदालतमा चलिरहेको मुद्दाहरुको विवरण

कानुनी मुद्दाहरुको प्रकार	२०८२ असार मसान्तसम्म बैंक विरुद्ध विचाराधिन मुद्दाहरुको संख्या
कर्जा तथा असुलीसँग सम्बन्धित	६६२
करसँग सम्बन्धित	१५
सञ्चालनसँग सम्बन्धित	३२
अन्य	५
कुल मुद्दा	७१४

