



NRB Unified Directives for Class A, B and C Licensed Institutions

Directive 18

Language mode: Ne

C.M. & Associates, Chartered Accountants | Kathmandu, Nepal

Generated: 2026-09-03

This material is provided for information and reference only and does not constitute legal, regulatory, tax or professional advice. Original Nepali text is authoritative. English is a controlled facilitative translation and is not an official Nepal Rastra Bank translation. In case of inconsistency, ambiguity or difference, the official Nepali Directive and applicable Nepal Rastra Bank circulars prevail. C.M. & Associates is not affiliated with, approved by or endorsed by Nepal Rastra Bank.

C.M. & Associates • Reference Copy | cma.com.np

Contents

Directive 18: Provisions Relating to Upgrading, Expansion or Contraction of Area of Operation, and Merger/Acquisition

C.M. & Associates • Reference Copy • cma.com.np

Directive 18: Provisions Relating to Upgrading, Expansion or Contraction of Area of Operation, and Merger/Acquisition

Classification: PASS

Source document: NRB_Unified_Directives_2082_Bilingual_Compiled_Directives_1-21.docx

Legal Status: Original Nepali source text prevails; English is a controlled facilitative translation.

Nepali authoritative text

स्तरान्तर्गत हुने, कार्यक्षेत्र वसितार वा संकुचन तथा गाभ्ने/गाभनि सम्बन्धी व्यवस्था

Preamble

Nepali authoritative text

बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ बमोजमि तल्लो वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त वित्तीय संस्था माथिल्लो वर्गमा परिणत हुनको लागि वा दुई वा दुईभन्दा बढी इजाजतपत्रप्राप्त संस्था एक आपसमा गाभ्ने/गाभनि वा यसरी गाभि सकेपछि स्तरान्तर्गत हुने तथा हालको वर्गमा नै रही कार्यक्षेत्र वसितार गर्न यस बैंकमा नविद्वाने दनि “क”, “ख” र “ग” वर्गका इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरुको हकमा नमिनानुसारको व्यवस्था कायम गरिएको हुनाले सो सम्बन्धी कार्य गर्नु/गराउनु हुन नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा ७९ ले दिएको अधिकार प्रयोग गरी यो निर्देशन जारी गरिएको छ ।

Source Page: 151

क(१) Definition

Nepali authoritative text

यस निर्देशन बमोजमि “स्तरान्तर्गत” भन्नाले बुँदा नं. (२) बमोजमिको मापदण्ड पूरा गरेका यस बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त राष्ट्रियस्तरको कार्यक्षेत्र भएका “ग” वा “ख” वर्गका वित्तीय संस्था क्रमशः “ख” वा “क” वर्गको संस्थामा परिणत हुनसक्ने अवस्था सम्झनु पर्दछ ।

क(२) Criteria for Upgrading

Nepali authoritative text

बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को दफा ३८ बमोजमि यस बैंकबाट “ख” वा “ग” वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त वित्तीय संस्था स्तरान्तर्गत हुनको लागि देहायका पूर्ववर्ग्यता/मापदण्डहरु पूरा भएको वा गरेको हुनु पर्नेछ:-

(क) संस्थाले सम्बन्धित वर्गको वित्तीय कारोबार गर्न इजाजतपत्र पाएको अवधि ५ वर्ष पूरा गरेको ।

(ख) संस्था पछिल्लो पाँच आर्थिक वर्षमा लगातार रुपमा नाफामा रहेको ।

(ग) संस्था सञ्चालित नोकसानिमा नरहेको ।

(घ) वित्तित पाँच वर्षको औसत कुल नष्क्रिय कर्जा (Non-performing loan) अनुपात ५ प्रतिशतभन्दा तल रहेको ।

(ङ) माथिल्लो वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाका लागि यस बैंकले तोकेको न्यूनतम चुक्ता पुँजी पूरा भएको ।

(च) संस्थाले यस बैंकद्वारा जारी पुँजी पर्याप्तता, प्रतिग्राहक कर्जा सीमा, कर्जा नक्षिप अनुपात, कर्जा नोकसानि व्यवस्था र वित्तीय स्रोत परिचालन सम्बन्धी निर्देशनहरु पूर्ण रुपमा पालना गरेको तथा वित्तित पाँच वर्षदेखि लगातार न्यूनतम पुँजी पर्याप्तता अनुपात कायम गरेको ।

(छ) संस्था वा सञ्चालक समिति/पिदाधिकारीलाई यस बैंकबाट सुशासन लगायत उल्लिखित निर्देशनहरु पालना नगरेको विषयमा कारवाही भएको भए सो कारवाही फुकुवा भएको अवधि ३ वर्ष पूरा भएको ।

(ज) शीघ्र सुधारात्मक कारवाही भएको भए, सो कारवाही फुकुवा भएको ३ वर्ष पूरा भएको ।

(झ) संस्थाले अघिल्लो आर्थिक वर्षसम्मको लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेको र सो लेखापरीक्षण प्रतिविद्वाने लेखापरीक्षकले कैफियत रहतिको राय व्यक्त गरेको ।

(ञ) राष्ट्रियस्तरको कार्यक्षेत्र भएको “ख” वर्गबाट “क” वर्गमा स्तरान्तर्गत हुने चाहने संस्थाको अघिल्लो आर्थिक वर्षमा व्यवसायको आकार (नक्षिप तथा कर्जाको कुल योग) न्यूनतम चुक्ता पुँजीको १५ गुणा (हालको वर्गको) र ग्राहक संख्या २५ हजार (नक्षिपकर्ता र ऋणी) भएको ।

(ट) राष्ट्रियस्तरको कार्यक्षेत्र भएको “ग” वर्गबाट “ख” वर्गमा स्तरोन्नत हुन चाहने संस्थाको अघिल्लो आर्थिक वर्षमा व्यवसायको आकार न्यूनतम चुक्ता पुँजीको १५ गुणा (हालको वर्गको) र ग्राहक संख्या १० हजार (नकिषेपकर्ता र ऋणी) भएको ।

क(३) Application for Upgrading

Nepali authoritative text

बुँदा नं. २ बमोजमिका मापदण्डहरु पूरा गरेको संस्थाले स्तरोन्नत हुन सैद्धान्तिक सहमतिका लागि देहायका कागजात तथा वविरणसहित यस बैंक समक्ष नविदन दनि सक्नेछः-

(क) अनुसूची १८.१ बमोजमिको ढाँचामा नविदन ।

(ख) यस बैंकले तोकेको न्यूनतम चुक्ता पुँजी पुगेको व्यहोरा यस बैंकको सूचीकृत लेखापरीक्षकबाट प्रमाणित भएको वविरण ।

(ग) स्तरोन्नत हुने सम्बन्धमा सम्बन्धित संस्थाको वार्षिक साधारण सभाले गरेको निर्णयको प्रतिलिपि ।

(घ) संस्थाको कम्तीमा आगामी ५ वर्षको व्यावसायिक योजना तथा प्रक्षेपण (Business Plan and Projection) ।

(ङ) अनुसूची १८.२ र अनुसूची १८.३ बमोजमिको ढाँचामा दुई प्रतेशित वा सो भन्दा बढी शेयर धारण गरेका संस्थापकहरुको व्यक्तिगत तथा संस्थागत वविरण ।

(च) संस्थापकहरुले सम्बन्धित संस्थाबाट कर्जा नलएको स्वःघोषणा पत्र ।

(छ) संस्थापकहरुले अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुबाट ऋण लिई भाखा ननाचेको वा कर्जा सूचना केन्द्र लि.को कालोसूचीमा समावेश नभएको व्यहोरा उल्लेख भएको स्वःघोषणा पत्र ।

(ज) वर्तमान शेयर पुँजी संरचना र स्वामित्व (संस्थापक समूह र सर्वसाधारण समूह) सम्बन्धी वविरण ।

(झ) संस्थापकहरुले कुनै एक बैंक तथा वित्तीय संस्थामा चुक्ता पुँजीको बढीमा १५ प्रतेशित र अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा चुक्ता पुँजीको बढीमा १ प्रतेशित भन्दा बढी लगानी नगरेको स्वःघोषणा ।

(ञ) यस बैंक समक्ष नविदन दैँदिका बखत संस्थाको कुल कर्जाको ५ प्रतेशित भन्दा कम नषिक्कयि कर्जा रहेको पुष्ट्याई हुने कागजात ।

(ट) संस्था संस्थापना गर्दा खर्च भएको पूर्व सञ्चालन खर्च पूर्ण रुपमा अपलेखन भएको प्रमाणित हुने कागजात ।

(ठ) संस्था पछिल्लो ५ वर्षदेखि लगातार मुनाफामा सञ्चालन भइरहेको प्रमाणित हुने लेखापरीक्षण भएको वविरण ५ वर्षको वित्तीय वविरण ।

(ड) संस्थाले New Capital Adequacy Framework पूर्ण रुपमा लागू गर्नसक्ने योजना तथा सञ्चालक समितिको प्रतबिद्धता ।

(ढ) शेयर खरिद बिक्री कारोबार रोका भएको व्यहोरा धतिपत्र वनिमिय बजारको पत्र ।

(ण) पुँजी पर्याप्तता, प्रतग्राहक कर्जा सीमा, कर्जा नकिषेप अनुपात, कर्जा नोक्सानी व्यवस्था र वित्तीय स्रोत परिचालन सम्बन्धी निर्देशनहरु पूर्ण रुपमा पालना गरेको स्वःघोषणा तथा सो पुष्ट्याई हुने कागजात ।

(त) वविरण ३ वर्षमा शीघ्र सुधारात्मक कारवाही नभएको स्वःघोषणा ।

(थ) लेखापरीक्षण भएको अघिल्लो आर्थिक वर्षको वित्तीय वविरणको आधारमा व्यवसायको आकार र ग्राहक संख्या यस निर्देशन बमोजमि रहेको पुष्ट्याई हुने कागजात ।

क(४) In-Principle Consent

Nepali authoritative text

बुँदा नं. (३) अनुसार स्तरोन्नतको लागि पेश हुन आएको नविदनमाथि यस बैंकले बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को दफा ३८, यस निर्देशनको बुँदा नं. २ बमोजमिको पूर्वयोग्यता तथा पेश हुन आएका कागजात तथा वविरणहरुको मूल्याङ्कन गरी माथिल्लो वर्गको वित्तीय कारोबार गर्न अनुमत प्रदान गर्ने प्रक्रियागत व्यवस्था अवलम्बन गर्नेछ । यसरी प्राप्त कागजात उपलब्ध गराउँदा देहायका शर्तहरु कायम गरी सैद्धान्तिक सहमति प्रदान गर्न सकिनेछः-

(क) माथिल्लो वर्गको वित्तीय कारोबार सञ्चालनको लागि जारी पुँजीको ०.०२ प्रतेशितले हुने रकम यस बैंकको ना.औ.रा. हिसाबमा जम्मा गरेको सक्कल भौचर सहित अनुसूची १८.४ बमोजमिको ढाँचामा नविदन दनुपर्ने ।

(ख) माथिल्लो वर्गको संस्थाले गर्ने कार्य समावेश गरी कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयबाट प्रमाणित संशोधित प्रबन्धपत्र र नयिमावलीको प्रतिलिपि पेश गर्नु पर्ने ।

(ग) संशोधित कर्जा नीति, आर्थिक प्रशासन वनियिमावली, कर्मचारी प्रशासन वनियिमावली र कर्जा अपलेखन वनियिमावली पेश गर्नु पर्ने ।

(घ) माथिल्लो वर्गको संस्थाको संगठनात्मक संरचना र पदाधिकारीहरुको वविरण पेश गर्नु पर्ने ।

(ङ) सूचना प्रवर्धित साफ्टवेयर सम्बन्धी वविरण पेश गर्नु पर्ने ।

(२) सम्बन्धित सुपरविक्षण वभिगसँग समन्वय गरी तयार गरिएको वक्षिष नरीक्षण प्रतविदन समेतलाई आधार मानी स्तरोन्नतका लागि गठित सफारसि समितिमा आवश्यक छलफल गरी सो समितिको सफारसिमा मात्र स्वीकृत प्रदान गरिने छ ।

(३) सैद्धान्तिक सहमति प्रदान भएको मितिले ६ महिनाभित्र माथिल्लो वर्गको वित्तीय कारोबार सञ्चालन गर्न आवेदन गरिसक्नु पर्नेछ । तोकिएको समयभित्र आवेदन नगरेमा यस बैंकले प्रदान गरेको सैद्धान्तिक सहमति रद्द गर्न सक्नेछ ।

क(५) Refusal of In-Principle Consent

Nepali authoritative text

यस नर्दिदेशनमा अन्य जुनसुकै कुरा उल्लेख गरिएको भए तापनि यस बैंकले देहायका कुनै अवस्थामा स्तरोन्नत हुन चाहने संस्थालाई स्तरोन्नतको लागि सैद्धान्तिक सहमतद्विनि इन्कार गर्न सक्नेछः-

(क) बैंक वा वित्तीय क्षेत्रको वदियमान अवस्था र सम्भाव्यताको आधारमा माथिल्लो वर्गको वित्तीय कारोबार सञ्चालन गर्न थप बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई इजाजतपत्र दनि उपयुक्त नदेखिएमा ।

(ख) खण्ड (क) को अवस्था हेरी नक्षेपकर्ताको हति संरक्षणको नमित्त माथिल्लो वर्गको वित्तीय कारोबार सञ्चालन गर्न इजाजतपत्र दनि उचित नदेखिएमा ।

(ग) इजाजतपत्रप्राप्त संस्थालाई माथिल्लो वर्गको वित्तीय कारोबार गर्न इजाजतपत्र दँदा वित्तीय क्षेत्रमा अस्वस्थ प्रतस्पर्धाको वातावरण सृजना हुने वा कुनै इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाको एकाधिकार वा नयिन्त्रण कायम हुनसक्ने सम्भावना देखिएमा ।

(घ) यस नर्दिदेशनमा तोकिएका शर्त तथा मापदण्डहरु पूरा भएको नदेखिएमा ।

(२) उपदफा (१) बमोजिम कुनै संस्थालाई सैद्धान्तिक सहमतद्विनि नसकनि अवस्था भएमा यस बैंकले सोको कारण खुलाई नविदन परेको मितिले १२० दिनभित्र सम्बन्धित संस्थालाई सूचना दनिन्छ । सो अवधिभित्र थप वविरण माग गरेको भए थप वविरण प्राप्त भएको मितिले ९० दिनभित्र त्यस्तो सूचना दनुपर्नेछ ।

क(६) Final Approval for Upgrading

Nepali authoritative text

स्तरोन्नत भई माथिल्लो वर्गको कारोबार सञ्चालनको लागि निविदन प्राप्त भएपछि कागजातहरुको परीक्षण तथा भौतिक पूर्वाधार समेत नरीक्षण गरी स्वीकृतद्विनि यस बैंक सन्तुष्ट भएमा आवेदन गरेको ३ महिनाभित्र स्वीकृत प्रदान गरिन्छ । त्यसको लागि थप कागजात माग गरेको अवस्थामा त्यस्ता कागजात प्राप्त भएको मितिले बढीमा ३ महिनाभित्र स्वीकृत प्रदान गर्नुपर्नेछ । स्तरोन्नत भई माथिल्लो वर्गको कारोबार सञ्चालनको लागि स्वीकृत प्रदान गर्नु अघि सैद्धान्तिक सहमत प्रदान गर्दा तोकिएका सम्पूर्ण शर्तहरु पूरा गरेको हुनु पर्नेछ ।

ख(१) Expansion of Area of Operation

Nepali authoritative text

प्रादेशिक स्तरका “ख” र “ग” वर्गका वित्तीय संस्थाहरुले राष्ट्रियस्तरमा परणित हुन चाहेमा देहायका शर्तहरु पूरा गरी स्वीकृतिका लागि व्यावसायिक योजना सहित यस बैंकमा निविदन दनि सक्नेछन्:-

(क) यस बैंकले तोकेको न्यूनतम चुक्ता पुँजी पूरा गरेको ।

(ख) नियमिति रुपमा वार्षिक लेखापरीक्षण गरी साधारण सभा सम्पन्न गरेको ।

(ग) बैंक तथा वित्तीय संस्था पछिल्लो ३ वर्ष सञ्चयित नोक्सानीमा नरहेको ।

(घ) यस बैंकको नर्दिदेशन अनुरूपको पुँजीकोष (Capital Adequacy) पर्याप्त रहेको ।

(ङ) यस बैंकको नर्दिदेशन अनुसार कर्जाको वर्गीकरण गरी सोको लागि पर्याप्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था (Loan Loss Provision) कायम गरेको ।

(च) नषिर्करयि कर्जा (NPA) पाँच प्रतिशत ननाघेको ।

(छ) प्रादेशिक स्तरमा कारोबार सञ्चालन गरेको ५ वर्ष पूरा भएको ।

(ज) New Capital Adequacy Framework 2008 पूरणरुपमा लागू गर्न सक्ने प्रमाण पेश गरेको ।

(झ) नेपाल राष्ट्र बैंकबाट संस्था वा संस्थाका अध्यक्ष, सञ्चालक र कार्यकारी प्रमुख कारवाहीमा परेको भए सो कारवाही फुकुवा भएको अवधि ३ वर्ष पूरा भएको ।

(ञ) इजाजतपत्र ददा तोकिएका सबै शर्तहरु पूरा गरेको ।

२. राष्ट्रियस्तरमा परणित हुनका लागि आवेदनसाथ संस्थापक/सञ्चालक वविरण, आगामी ५ वर्षको प्रक्षेपित वित्तीय अवस्था, व्यावसायिक रणनीति, प्रावधिक तथा व्यवस्थापन पक्ष र बजार संवेदनशीलता सहितको व्यावसायिक योजना तथा राष्ट्रियस्तरमा परणित भएपछि कायम हुने कार्यक्षेत्र समेट्ने कर्जा नीति, लगानी नीति, नरीक्षण नीति, वासलात बाहिरका कारोबार सञ्चालन नीति, आन्तरिक लेखापरीक्षण नीति, गैर बैंक संपत्ति व्यवस्थापन नीति, संपत्ति दायित्व व्यवस्थापन नीति, सूचना प्रवधि नीति र आफ्नो ग्राहक पहिचान नीति पेश गर्नु पर्नेछ ।

३. राष्ट्रियस्तरमा परणित हुने सम्बन्धमा संस्थाका सञ्चालक समितिसँग अन्तरक्रिया गरी कागजात पूरा भएको मितिले ६० दिनभित्र सो सम्बन्धी प्रक्रियाको ढुंगो लगाइनेछ ।

ग(१) Merger and Acquisition

Nepali authoritative text

बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को दफा ७० बमोजमि इजाजतपत्रप्राप्त संस्था एक आपसमा गाभ्ने/गाभनि/प्राप्त भई सोही ऐनको दफा ३८ बमोजमि स्तरोन्नतिका लागि यस बैंकमा नविदन पेश हुन आएमा सर्वप्रथम गाभ्ने/गाभनि सम्बन्धमा सहमत प्रदान गर्ने तथा सो को ढुंगो लागोपछि स्तरोन्नतको कारवाही अघि बढाइनेछ । यसरी गाभ्ने/गाभनि/प्राप्त भई स्तरोन्नतिका लागि पेश हुन आएको नविदनलाई प्राथमिकता दिइनेछ ।

ग(२) Documents for Merger/Acquisition

Nepali authoritative text

उपबुँदा (१) बमोजमि यस बैंकमा नविदन दौंदा संस्थाले कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय, नेपाल धतिपत्र बोर्ड र धतिपत्र वनिमिय बजारलाई समेत सोको जानकारी अनिवार्य रुपमा दनु पर्नेछ ।

ग(३) Concession for Provincial Institutions Becoming National

Nepali authoritative text

प्रादेशिक स्तरका वित्तीय संस्थाहरु एक आपसमा गाभई वा प्राप्त गरी राष्ट्रियस्तरमा परिणत हुन चाहेमा गाभिएर/प्राप्त गरी बन्ने संस्थाको चुक्ता पुँजी तथा पुँजीकोष यस बैंकले तोकेबमोजमि हुने गरी अन्य व्यवस्थामा छुट प्रदान गरी वशिष प्राथमिकता दनि सकिनेछ ।

ग(४) Direction to Merge with Another Institution

Nepali authoritative text

देहायको कुनै वा सबै अवस्था पूरा नगर्ने इजाजतपत्रप्राप्त संस्थालाई अन्य कुनै इजाजतपत्रप्राप्त संस्थसँग गाभनि वा प्राप्तमा जान नेपाल राष्ट्र बैंकले नरिदेशन दनि सक्नेछः

- (क) नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको अवधिभित्र तोकेबमोजमिको पुँजी नपुर्याएको,
- (ख) वगित पाँच वर्षदेखि लगातार नोक्सानीमा रहेको,
- (ग) नेपाल राष्ट्र बैंकले दिएको नरिदेशन पटक पटक उल्लंघन गरी कारवाहीमा परेको,
- (घ) नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेबमोजमि जोखिम व्यहोर्ने कोष कायम गर्न नसकेको ।

ग(५) Merger of Institutions with Common Business Interests

Nepali authoritative text

एउटै व्यक्ति/समूहद्वारा प्रवर्द्धन भएका तथा एकाघर परिवार एवम् व्यावसायिक समूहको प्रत्यक्ष वा अप्रत्यक्ष स्वामित्व/नयित्त्रणमा रहेका संस्थाहरु र व्यावसायिक सम्बन्ध स्थापति भएका वाणिज्य बैंकहरुलाई एक आपसमा गाभ्ने/गाभनि नरिदेशन दिइने छ ।

ग(६) CEO Vacancy Relief

Nepali authoritative text

गाभ्ने/गाभनि वा प्राप्त गिर्ने सम्बन्धमा यस बैंकबाट सैद्धान्तिक सहमत दिइसकेको अवस्थामा प्रमुख कार्यकारी अधिकृत पद रिक्त भएको तीन महिनाभित्र अनिवार्य रुपमा पदपूर्त गरिसकिनु पर्ने व्यवस्थामा छुट प्रदान गर्न सकिनेछ ।

ग(७) Additional Facilities after Merger/Acquisition

Nepali authoritative text

वाणिज्य बैंकहरु एक आपसमा गाभ्ने, गाभनि तथा प्राप्त प्रक्रियामा सहभागी भई २०७९ पुस मसान्तभित्र एकीकृत कारोबार सञ्चालन गरेमा वदियमान व्यवस्थाको अतिरिक्त देहायबमोजमिका थप सुविधा तथा छुट एकीकृत कारोबार गरेको मितिले १ वर्षसम्म प्रदान गरिनेछः

- (क) तोकेको क्षेत्रमा कर्जा प्रवाह गर्ने अवधि एक वर्ष थप गरिने ।
- (ख) एकीकृत कारोबार गरेको एक वर्षसम्म अनिवार्य नगद मौज्दातको सीमामा ०.५ प्रतिशत बनिदुले छुट प्रदान गरिने ।
- (ग) एकीकृत कारोबार गरेको एक वर्षसम्म वैधानिक तरलता अनुपातमा १ प्रतिशत बनिदुले छुट प्रदान गरिने ।
- (घ) यस बैंकबाट तोकेको प्रतिसंस्था नकिषेप संकलन सीमामा ५ प्रतिशत बनिदुले थप गरिने ।
- (ङ) सञ्चालक समितिका सदस्य र उच्च पदस्थ कर्मचारी पदबाट हटेको कम्तीमा ६ महिना व्यतीत नभई यस बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त अन्य संस्थामा आबद्ध हुन नपाउने वदियमान प्रावधानमा छुट प्रदान गरिने ।
- (च) यस बैंकको नरिदेशन बमोजमि कायम गर्नु पर्ने कर्जा र नकिषेपको ब्याजदर अन्तरमा १ प्रतिशत बनिदुले छुट दिइने ।

(छ) एकीकृत कारोबार थालनी गर्दा कर्जा नकिषेप अनुपातले सीमा नाघेमा सो नयिमति गर्न एक वर्षको समय प्रदान गरिने ।
(ज) एकीकृत कारोबार सञ्चालनको क्रममा १ क.मि. भित्रिका शाखा कार्यालयहरुमध्ये कुनै एक शाखा कायम राखी अन्य शाखा गाभ्ने वा बन्द गर्न यस बैंकको स्वीकृत आवश्यक नपर्ने ।
(झ) वाणजिय बैंकको ०.१० प्रतिशत वा सोभन्दा कम शेयर धारण गरेका संस्थापक समूहको शेयर धतिपत्र बजारमा शेयर बिक्री गर्दा फटि एण्ड प्रपर टेस्ट अनिवार्य नहुने ।
(ञ) बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुको गाभ्ने/गाभ्ने कार्यलाई थप प्रोत्साहन गर्न मर्जर/प्राप्तपिश्चात संस्थापक र सर्वसाधारण शेयर धारण गर्ने शेयरधनीले रोजेको एक समूहबाट मात्र सञ्चालनमा उम्मेदवारी दनि पाउने ।
(ट) प्रदेशस्तरमा सञ्चालन विकास बैंक एक आपसमा गाभ्ने/गाभ्ने वा प्राप्तप्रक्रियामा संलग्न भई एकीकृत कारोबार सञ्चालन गरेमा कार्यक्षेत्र भित्र पायक पर्ने स्थानमा कर्पोरेट कार्यालय स्थापना गर्न र प्रदेश राजधानी तथा काठमाडौंमा सम्पर्क कार्यालय खोल्न स्वीकृति प्रदान गरिने ।

ग(८) Facilities on Acquisition of Problematic Development Bank/Finance Company

Nepali authoritative text

यस बैंकबाट समस्याग्रस्त घोषणा गरिएको विकास बैंक र वित्त कम्पनीलाई इजाजतपत्रप्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाले प्राप्तगरेमा बुँदा नं.७ बमोजमिका सुविधा तथा छुट दइनेछ ।

ग(९) Branch Opening Outside Kathmandu Valley after Merger

Nepali authoritative text

वाणजिय बैंकहरु एक आपसमा गाभ्ने/गाभ्ने वा प्राप्तप्रक्रियामा संलग्न भई २०७९ पुस मसान्तभित्र एकीकृत कारोबार सञ्चालन गरेमा काठमाडौं उपत्यका बाहिरका महानगरपालिका र उपमहानगरपालिकामा एकीकृत कारोबार गरेको मितिले १ वर्षसम्म शाखा कार्यालय खोल्न यस बैंकको स्वीकृतलिनु पर्ने छैन ।

ग(१०) Relaxation of Three-Branch Condition

Nepali authoritative text

वाणजिय बैंकहरु एक आपसमा गाभ्ने/गाभ्ने वा प्राप्तप्रक्रियामा संलग्न भई २०७९ पुस मसान्तभित्र एकीकृत कारोबार सञ्चालन गरेमा काठमाडौं उपत्यका बाहिर तीन वटा शाखा खोली सञ्चालनमा ल्याए पश्चात काठमाडौं उपत्यकामा एक शाखा खोल्नुपर्ने हालको प्राधानमा एक वर्षसम्म यस बैंकको स्वीकृतलिनु पर्ने छैन ।

ग(११) Period for Appointment of CEO after Merger

Nepali authoritative text

२०७९ पुस मसान्तभित्र गाभ्ने/गाभ्ने तथा प्राप्तप्रक्रिया सम्पन्न गरी एकीकृत कारोबार गर्ने गरी दुई वा दुईभन्दा बढी वाणजिय बैंकहरु एकआपसमा गाभ्ने/गाभ्ने तथा प्राप्तप्रक्रियामा सहभागी भएमा एक पटकका लागि ६ महिना उमेर नपुगेको व्यक्तिको बैंक तथा वित्तीय संस्थाको प्रमुख कार्यकारी अधिकृतमा नियुक्ति/पुनः नियुक्ति हुन बाधा पर्ने छैन ।

ग(१२) Deposit Limit for Government Institutions and Funds

Nepali authoritative text

वाणजिय बैंकहरु एक आपसमा गाभ्ने/गाभ्ने वा प्राप्तप्रक्रियामा संलग्न भई २०७९ पुस मसान्तभित्र एकीकृत कारोबार सञ्चालन गरेमा यस बैंकबाट तोकिएको कुल नकिषेपमा सरकारी संस्था एवम् संस्थानहरु, पब्लिक लिमिटेड कम्पनीहरु, बचत तथा ऋण सहकारी संस्था तथा त्यस्ता संस्था एवम् संस्थान मातहत सञ्चालन कोषहरुको नकिषेपको अंश १० प्रतिशत बन्दिद्वारा थप गरिनेछ ।

ग(१३) Debenture-Issuance Period after Merger

Nepali authoritative text

वाणजिय बैंकहरु एक आपसमा गाभ्ने/गाभ्ने वा प्राप्तप्रक्रियामा संलग्न भई २०७९ पुस मसान्तभित्र एकीकृत कारोबार सञ्चालन गरेमा यस बैंकबाट तोकिएको न्यूनतम २५ प्रतिशत बराबर ऋणपत्र जारी गर्नु पर्ने समयावधि एकीकृत कारोबार गरेको मितिले १ वर्षसम्म थप गरिनेछ ।

ग(१४) Time for Provincial Scope Adjustment

Nepali authoritative text

एक आपसमा गाभ्ने/गाभनि वा प्राप्त प्रक्रियामा संलग्न भई २०७९ असार मसान्तभित्र एकीकृत कारोबार सञ्चालन गर्ने संस्थाको हकमा एकभन्दा बढी प्रदेशमा समेत शाखा कार्यालय खोली सञ्चालनमा रहेका वित्तीय संस्थाहरुले २०७९ असारभित्र उक्त शाखा बकिरी, बन्द वा स्थानान्तरण गरी आफ्नो सम्पूर्ण कार्यक्षेत्र एउटै प्रदेशभित्र सीमिति गरी सक्नु पर्ने व्यवस्थाको समयावधि २०८० असारमसान्त कायम गरिएको छ ।

ग(१५) Facilities where Integrated Operation Is Delayed

Nepali authoritative text

वाणजिय बैकहरु एक आपसमा गाभ्ने/गाभनि तथा प्राप्त प्रक्रियामा सहभागी भई २०७९ पुस मसान्तभित्र एकीकृत कारोबार सञ्चालन गर्न नसकेको अवस्थामा २०८० असार मसान्तभित्र एकीकृत कारोबार सञ्चालन गरेमा एकीकृत कारोबार सञ्चालन गरेको मतिबाट देहायबमोजिमका सुविधा तथा छुट प्रदान गरिन्छ:

- (क) तोकिएका क्षेत्रमा कर्जा प्रवाह गर्ने अवधि एक वर्ष थप गरिने ।
- (ख) सञ्चालक समितिका सदस्य र उच्च पदस्थ कर्मचारी पदबाट हटेको कम्तीमा ६ महिना व्यतीत नभई यस बैकबाट इजाजतपत्रप्राप्त अन्य संस्थामा आबद्ध हुन नपाउने वदियमान प्रावधानमा छुट प्रदान गरिने ।
- (ग) एकीकृत कारोबार सञ्चालन गरेको मतिमा कर्जा नक्षिप अनुपातले सीमा नाघेको अवस्थामा सो नयिमति गर्न ६ महिनाको समय प्रदान गरिने ।
- (घ) गाभ्ने/गाभनि तथा प्राप्तमा संलग्न संस्थामा सावकिमा कायम रहेको भनिन ब्याजदरका कारण एकीकृत कारोबार गर्दा ब्याजदर अन्तर लागतमा अन्य बैकले तोकिएको सीमाभन्दा बढी भएमा ब्याजदर अन्तरलाई तोकिएको सीमाभित्र ल्याउन एक वर्षको समय प्रदान गरिने ।
- (ङ) यस बैकबाट तोकिएको प्रतिसंस्था नक्षिप संकलन सीमामा एक वर्षसम्म ५ प्रतिशत बनिदुले थप गरिने ।
- (च) एकीकृत कारोबार सञ्चालनको क्रममा एक किलोमिटरको दूरीमा सञ्चालनमा रहेका शाखा कार्यालयहरुमध्ये कुनै एक शाखा कायम राखी सोही दूरी भित्रका अन्य शाखा गाभ्ने वा बन्द गर्न एक वर्षसम्म यस बैकको स्वीकृत आवश्यक नपर्ने ।

१६ Repeal and Saving

Nepali authoritative text

- (१) यस बैकबाट इजाजतपत्रप्राप्त बैक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएका देहायका नरिदेशनहरुलाई खारेज गरिएको छ: यस बैकबाट इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत नरिदेशन, २०८१ को गाभ्ने/गाभनि र स्तरोन्नतहुने सम्बन्धमा इ.प्रा. नरिदेशन नं. १८/०८१ तथा सोपश्चात् मति २०८२ माघ २ सम्म जारी भएका यसै वर्षसँग सम्बन्धित सम्पूर्ण परपत्रहरु खारेज गरिएको छ ।
- (२) उपबुँदा (१) बमोजिम खारेज गरिएका नरिदेशन तथा परपत्र बमोजिम भए गरेका काम कारवाही यसै नरिदेशन बमोजिम भए गरेको मानिन्छ ।

Forms 18.1: Application for In-Principle Consent to Convert into a Higher-Class Licensed Institution

Source Image: image131.png

Fields

- 1. applicant institution/class
- 2. resolution/decision details
- 3. attached documents
- 4. authorised person name/address/telephone/fax/email/date/seal

Human Review Required: True

Forms 18.2: Personal Details of Persons in the Promoter Group of the Financial Institution

Source Images

1. image132.png

2. image133.png

3. image134.png

Fields

1. full name

2. date/place of birth

3. citizenship

4. permanent/current address and contacts

5. profession/business

6. marital and family details

7. parents

8. education

9. professional licences

10. inspection/supervision work

11. financial interests

12. investment/shareholding

13. criminal/regulatory questions

14. public position

15. declarations and signature

Human Review Required: True

Forms 18.3: Details of Institutions in the Promoter Group (Firm, Company, Organised Institution)

Source Images

1. image135.png

2. image136.png

Fields

1. entity name/registration

2. foreign investor details

3. latest five years inspection-related service details

4. professional licences

5. profitability and audit

6. financial interests and investments

7. borrowings

8. criminal/regulatory questions

9. public-office issues

10. declaration and signature

Human Review Required: True

Forms 18.4: Application for Approval to Conduct Higher-Class Financial Business

Source Image: image137.png

Fields

1. reference to in-principle consent

2. confirmation conditions met

3. attached documents

4. authorised person/contact/date/seal

Human Review Required: True

C.M. & Associates • Reference Copy • cma.com.np

Source and disclaimer

This material is provided for information and reference only and does not constitute legal, regulatory, tax or professional advice. Original Nepali text is authoritative. English is a controlled facilitative translation and is not an official Nepal Rastra Bank translation. In case of inconsistency, ambiguity or difference, the official Nepali Directive and applicable Nepal Rastra Bank circulars prevail. C.M. & Associates is not affiliated with, approved by or endorsed by Nepal Rastra Bank.

Watermark: C.M. & Associates • Reference Copy • cma.com.np

C.M. & Associates • Reference Copy • cma.com.np