



सानिमा रिलायन्स लाईफ इन्स्योरेन्स लिमिटेड

नयावानेश्वर, काठमाडौं ।

बीमकको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका, २०८० को दफा १९(३) बमोजिम

परिपालन अधिकृतको प्रतिवेदन

आर्थिक वर्ष २०८१/८२

(प्रथम त्रैमासिक: २०८१श्रावण - २०८१ आश्विन)

पेश गर्ने परिपालन अधिकृत:

मुना पौडेल

पेश गरेको निकाय:

नेपाल बीमा प्राधिकरण

कुपण्डोल, ललितपुर

प्रारम्भिक विवरण

१. बीमकको प्रारम्भिक विवरण

बीमकको पूरा नाम (नेपाली)	सानिमा रिलायन्स लाईफ इन्स्योरेन्स लिमिटेड
बीमकको पूरा नाम (ENGLISH)	SANIMA RELIANCE LIFE INSURANCE LIMITED
कम्पनी दर्ता नम्बर	१०३४/०६४/०६५
बीमा व्यवसाय इजाजत नम्बर र मिति	१७/०७४/०७५ र २०७९/१२/०९
कर दाखिला नम्बर (PAN/VAT)	३०२९६७६७०
अधिकृत पूँजी	रु: ५,००,००,००,०००/- (अक्षरेपी पाँच अरब रुपैयाँ)
चुक्ता पूँजी	४,१८,४०,००,०००/- (अक्षरेपी चार अरब अठार करोड चालिस लाख रुपैयाँ)
सम्पर्क विवरण	ठेगाना: वडा नं. १०, नयावानेश्वर, काठमाडौं । वेबसाइट: https://sanimareliancelife.com इमेल: info@sanimareliancelife.com फोन: ०१-५९७०४००
परिपालन अधिकृत	नाम: मुना पौडेल पद: सहायक प्रबन्धक फोन: ०१-५९७०४०० मोबाइल: ९८०१२३८८७९ इमेल: muna@sanimareliancelife.com
गुनासो सुन्ने अधिकारी	नाम: रेमिना मानन्धर पद: प्रबन्धक फोन: ०१-५९७०४०० मोबाइल : ९८०२२६४०६३ इमेल: grievance@sanimareliancelife.com
प्रवक्ता वा सूचना अधिकारी	नाम: मुना पौडेल पद: सहायक प्रबन्धक फोन: ०१-५९७०४०० मोबाइल: ९८०१२३८८७९ इमेल: muna@sanimareliancelife.com
कार्यालयको सख्या	प्रधान कार्यालय: १ प्रदेश कार्यालय: ६ शाखा कार्यालय: ६३



	उपशाखा कार्यालय: १०६ एक्टेन्सन काउण्टर: ० विदेशस्थित कार्यालय: ०
अध्यक्ष सहित सञ्चालकको संख्या (प्रबन्धपत्र वा नियमावलीमा प्रतिनिधित्व समूहसहित तोकिएको संख्या)	७
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत सहित कर्मचारीको संख्या (दरबन्दी संरचना एवम् सङ्गठन संरचनामा तोकिएको संख्या)	४६९

२. शेयर पूँजी संरचना:

- क) संस्थापक लगानीतर्फ: शेयर संख्या: २९३३८४०० प्रतिशत : ५१
- ख) सर्वसाधारण लगानीतर्फ: शेयर संख्या: २०५०९६०० प्रतिशत : ४९
- ग) पूँजी संरचनामा परिवर्तन भएमा सोको संक्षिप्त विवरण: मिति २०८१/०४/१६ गते देखि कम्पनीको संस्थापक शेयर र सर्वसाधारण शेयर ७०:३० को अनुपातबाट परिवर्तन भई ५१:४९ कायम भएको ।

३. सभा सम्बन्धी विवरण:

सभाको बैठक मिति: २०८१/०६/२३ सभाको किसिम: वार्षिक साधारण सभा

सभाको अध्यक्षता गर्नेको नाम, थर: श्री रतन लाल केडिया ।

निर्णयको संक्षिप्त विवरण: (निर्णयको विवरण छुट्टै संलग्न गर्न सकिनेछ) : पेश गरिनेछ ।

४. अध्यक्ष र सञ्चालक समिति सदस्यहरूको विवरण:

नाम, थर	लिङ्ग	स्थायी ठेगाना	जिम्मेवारी	प्रतिनिधित्व भएको समूह	नियुक्त भएको मिति	पदाधिकार कायम रहने मिति	नियुक्त गर्ने संस्था वा निकाय	कैफियत
रतन लाल केडिया	पुरुष	वीरगंज ०७, पर्सा	अध्यक्ष	संस्थापक	२०८०/१०/११	२०८४/१०/१०	व्यक्तिगत	
सुवर्णदास श्रेष्ठ	पुरुष	ओखलढुङ्गा ५	संचालक	संस्थापक	२०८०/१०/११	२०८४/१०/१०	व्यक्तिगत	
भरत कुमार तोदी	पुरुष	विराटनगर ०४, मोरङ	संचालक	संस्थापक	२०८०/१०/११	२०८४/१०/१०	व्यक्तिगत	



परिक्षित खेम्का	पुरुष	वडा नं ०७, काठमाडौं ।	संचालक	सर्वसाधारण	२०८०/१०/११	२०८४/१०/१०	के.डि. इन्भेष्टमेन्ट
केशवराज के.सी	पुरुष	वडा नं ६, काठमाडौं ।	संचालक	सर्वसाधारण	२०८०/१०/११	२०८४/१०/१०	व्यक्तिगत
सरिता भट्ट अधिकारी	महिला	कमलपोखरी ०१, काठमाडौं ।	संचालक	स्वतन्त्र	२०७९/१२/०९	२०८३/१२/०८	व्यक्तिगत
तेज बहादुर चन्द	पुरुष	भद्रपुर ०५, डढेलधुरा	संचालक	संस्थापक	२०८१/०३/३१	२०८४/१०/१०	व्यक्तिगत

५. प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, उप प्रमुख कार्यकारी अधिकृत र विभागीय प्रमुखहरूको विवरणः

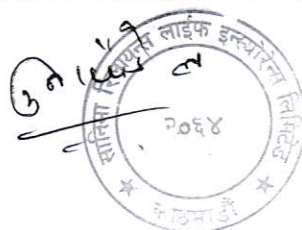
नाम, थर	लिंग	पद	विभागीय जिम्मेवारी	हालको जिम्मेवारी तोकिएको मिति	कैफियत
शिव नाथ पाण्डे	पुरुष	प्र.का.अ.	प्र.का.अ.	२०७९/१२/१३	
राकेश पोखरेल	पुरुष	व.ना.प्र.का.अ.	व.ना.प्र.का.अ.	२०७९/१२/०९	
निराजन कंडेल	पुरुष	ना.प्र.का.अ.	मार्केटिङ	२०७४/०७/१३	
चुडामणि चापागाईं	पुरुष	नायव महाप्रबन्धक	मार्केटिङ	२०७६/०५/१२	
सन्दिप सिंह	पुरुष	मुख्य प्रबन्धक	प्रमुख मानव संशाधन अधिकारी	२०७९/१२/१६	
ज्ञान बहादुर रायमाझी	पुरुष	मुख्य प्रबन्धक	प्रमुख संचालन अधिकृत	२०७४/०६/२२	
संगम श्रेष्ठ	पुरुष	प्रबन्धक	प्रमुख सूचना प्रविधि अधिकारी	२०७९/१२/१६	
एकराज पाठक	पुरुष	नायव प्रबन्धक	पुनर्बीमा	२०७९/१२/१६	
सुजिप श्रेष्ठ	पुरुष	वरिष्ठ प्रबन्धक	प्रमुख वित्त अधिकारी	२०८०/०५/२२	
अमिता डंगोल	महिला	मुख्य प्रबन्धक	प्रमुख जोखिम अधिकारी	२०८०/०७/१९	
विशाल श्रेष्ठ	पुरुष	नायव प्रबन्धक	अभिकर्ता सेवा	२०७९/१२/१६	
ज्ञानेन्द्र देव भट्ट	पुरुष	नायव प्रबन्धक	अभिकर्ता तालिम	२०७९/१२/१६	
अनुज थापा	पुरुष	प्रबन्धक	कर्पोरेट	२०७९/१२/१६	



सजिव कुमार सिंह	पुरुष	सहायक प्रबन्धक	दावी	२०७९/१२/१६	
मुना पौडेल	महिला	सहायक प्रबन्धक	कानून तथा परिपालन	२०७९/१२/१६	
चन्दन ठाकुर	पुरुष	वरिष्ठ अधिकृत	प्रशासन	२०७९/१२/१६	
महेश्वर थापा	पुरुष	वरिष्ठ अधिकृत	ब्राण्डिङ्ग	२०७९/१२/१६	
प्रतिभा थापा	महिला	अधिकृत	वैदेशिक रोजगार	२०७९/१२/१६	
श्रुति थापा	महिला	अधिकृत	ग्राहक सेवा विभाग	२०७९/१२/१६	

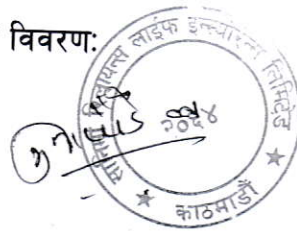
६. सञ्चालक समितिको बैठक सम्बन्धी विवरण:

बैठक नम्बर	मिति	अध्यक्ष वा अध्यक्षता गर्ने सञ्चालकको नाम	उपस्थित सञ्चालकहरूको नाम	कैफियत
२५	२०८१/०४/०७	श्री रतन लाल केडिया	डा.श्री सुवर्ण दास श्रेष्ठ श्री भरत कुमार तोदी श्री तेज बहादुर चन्द श्री परिक्षीत खेमका श्री केशव राज के.सी. श्री सरीता भट्ट अधिकारी	
२६	२०८१/०४/२७	श्री रतन लाल केडिया	डा.श्री सुवर्ण दास श्रेष्ठ श्री भरत कुमार तोदी श्री तेज बहादुर चन्द श्री परिक्षीत खेमका श्री केशव राज के.सी. श्री सरीता भट्ट अधिकारी	
२७	२०८१/०४/२८	श्री रतन लाल केडिया	डा.श्री सुवर्ण दास श्रेष्ठ श्री भरत कुमार तोदी श्री तेज बहादुर चन्द श्री परिक्षीत खेमका श्री केशव राज के.सी. श्री सरीता भट्ट अधिकारी	
२८	२०८१/०४/२९	श्री रतन लाल केडिया	डा.श्री सुवर्ण दास श्रेष्ठ श्री भरत कुमार तोदी	

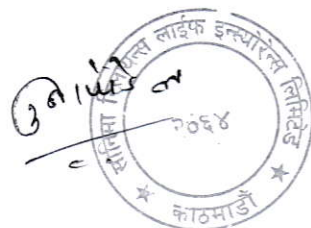


			श्री तेज बहादुर चन्द श्री परिक्षीत खेमका श्री केशव राज के.सी. श्री सरीता भट्ट अधिकारी
२९	२०८११०४।३१	श्री रतन लाल केडिया	डा.श्री सुवर्ण दास श्रेष्ठ श्री भरत कुमार तोदी श्री तेज बहादुर चन्द श्री परिक्षीत खेमका श्री केशव राज के.सी. श्री सरीता भट्ट अधिकारी
३०	२०८११०५।३०	श्री रतन लाल केडिया	डा.श्री सुवर्ण दास श्रेष्ठ श्री भरत कुमार तोदी श्री तेज बहादुर चन्द श्री परिक्षीत खेमका श्री केशव राज के.सी. श्री सरीता भट्ट अधिकारी
३१	२०८११०५।३१	श्री रतन लाल केडिया	डा.श्री सुवर्ण दास श्रेष्ठ श्री भरत कुमार तोदी श्री तेज बहादुर चन्द श्री परिक्षीत खेमका श्री केशव राज के.सी. श्री सरीता भट्ट अधिकारी
३२	२०८११०६।०८	श्री रतन लाल केडिया	डा.श्री सुवर्ण दास श्रेष्ठ श्री भरत कुमार तोदी श्री तेज बहादुर चन्द श्री परिक्षीत खेमका श्री केशव राज के.सी. श्री सरीता भट्ट अधिकारी
३३	२०८११०६।११	श्री रतन लाल केडिया	डा.श्री सुवर्ण दास श्रेष्ठ श्री भरत कुमार तोदी श्री तेज बहादुर चन्द श्री परिक्षीत खेमका श्री केशव राज के.सी. श्री सरीता भट्ट अधिकारी

७. विभिन्न समिति/उपसमितिको संक्षिप्त विवरण:



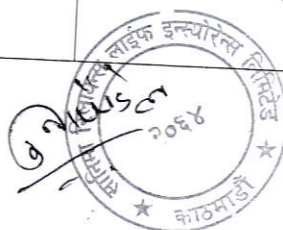
समिति/उप समितिको नाम	संयोजक वा अध्यक्षको नाम	सदस्यहरूको नाम, पद		समीक्षा अवधिको प्रमुख उपलब्धि एवम् कार्यसम्पादन	कैफिय त
लेखापरिक्षण समिति	श्री परिक्षीत खेमका	श्री तेज बहादुर चन्द	सदस्य	<p>१. साविक रिलायन्स लाईफ इन्स्योरेन्स लि. को आर्थिक वर्ष २०७९/८० को लेखापरिक्षण प्रतिवेदन तथा वित्तीय विवरण उपर छलफल तथा सिफारिस ।</p> <p>२. आ.व. २०८०/८१ को लागि बाह्य लेखापरिक्षक नियुक्तिका लागि छलफल तथा आ.व. २०८१/८२ का लागि जोखिममा आधारित आन्तरिक लेखापरिक्षक नियुक्तिका लागि छलफल ।</p> <p>३. आ.व. २०८०/८१ को चौथो त्रैमासको आन्तरिक लेखापरिक्षण प्रतिवेदन उपर छलफल ।</p>	
		आन्तरिक नियन्त्रण तथा जोखिम व्यवस्थापन विभाग प्रमुख	सदस्य सचिव		
दावी भुक्तानी तथा पुनर्बीमा समिति	श्री भरत कुमार तोदी	श्री सुवर्ण दास श्रेष्ठ	सदस्य	-	
		प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	सदस्य		
		दावी विभाग प्रमुख	सदस्य सचिव		
जोखिम व्यवस्थापन तथा वित्तीय	श्री सरीता भट्ट	श्री केशव राज के.सी	सदस्य	व्यवस्थापनवाट पेश गरिएको Risk register मा उल्लेख	
		प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	सदस्य		



स्वस्थता समिति	अधिकारी	जोखिम व्यवस्थापन विभाग प्रमुख	सदस्य सचिव	गरिएका जोखिमहरु तथा सो जोखिमहरु न्यूनिकरण गर्नका साथै जोखिमको आधारमा दिइएको जोखिम भार समेत बुँदागत छलफल गरि, Risk Register संशोधन सहित पारित ।
लगानी समिति	श्री तेज बहादुर चन्द	श्री भरत कुमार तोदी	सदस्य	समिक्षा आ.व.मा रु.१९,३२,४६,८५,२६ ८.१४ /- बराबरको रकम विविध क्षेत्रमा लगानी गरिएको ।
		प्रमुख अधिकृत	कार्यकारी सदस्य	
		प्रमुख अधिकृत	वित्त सदस्य सचिव	
मानव संशाधन समिति	श्री सुवर्ण दास श्रेष्ठ	श्री सरीता भट्ट अधिकारी	सदस्य	कर्मचारी सवारी साधन सुविधा सम्बन्धमा निर्णय ।
		प्रमुख अधिकृत	कार्यकारी सदस्य	
		मानव संशाधन विभाग प्रमुख	सदस्य सचिव	
सम्पत्ति शुद्धिकरण समिति	श्री केशव राज के.सी.	श्री परिक्षीत खेमका	सदस्य	त्रैमासिक प्रतिवेदन उपर छलफल ।
		प्रमुख अधिकृत	कार्यकारी सदस्य	
		कार्यान्वयन अधिकारी	सदस्य सचिव	

८. स्वतः प्रकाशन गरिएको सूचनाको विवरणः

सूचनाको विवरण	प्रकाशनको माध्यम	मिति	कैफियत
सूचनाको हक सम्बन्धी ऐन र नियमावली अनुसारको ढाँचामा	कम्पनीको वेभसाइट	२०८१/०४/१५	



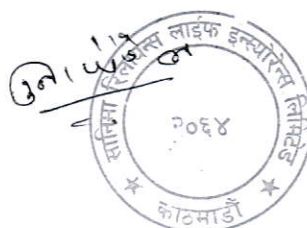
स्वत प्रकाशन गर्ने सूचना			
वित्तीय विवरण	कम्पनीको वेभसाइट/अन्नपूर्ण दैनिक पत्रिका	२०८१/०४/२९	
वार्षिक प्रतिवेदन	कम्पनीको वेभसाइट	-	
अन्य प्रतिवेदन वा सूचनाहरू	कम्पनीको वेभसाइट अन्नपूर्ण दैनिक	२०८१/०६/०२ २०८१/०६/०९	साधारण सभाको सूचना
अन्य...	-	-	

९. अन्तिम लेखा परीक्षण सम्बन्धी विवरण:

पछिल्लो पटक लेखा परीक्षण भएको आर्थिक वर्ष	लेखा परीक्षण प्रतिवेदन प्राप्त गरेको मिति	लेखा परीक्षण गर्ने व्यक्ति वा संस्थाको नाम	साधारण सभाबाट वित्तीय विवरण स्वीकृत गरेको मिति	विस्तृत लेखा परीक्षण भएको भएमा सो भएको आर्थिक वर्ष
२०७९/८०	सानिमा रिलायन्स: २०८१/०५/३० साविक रिलायन्स : २०८१/०४/२७	सानिमा रिलायन्स : सुजन काफ्ले एण्ड एसोसिएट्स साविक रिलायन्स : एस् ए आर. एण्ड एसोसिएट्स	२०८१/०५/३० २०८१/०४/२७	

१०. प्रबन्धपत्र, नियमावली, विनियम, निर्देशिका लगायतका कानूनहरूको विवरण:

कानूनको नाम	कार्यान्वयनमा आएको मिति	कैफियत
प्रबन्धपत्र, नियमावली	२०६४/०८/१३	
आर्थिक प्रशासनसम्बन्धी विनियमावली	२०८१/०२/२७	
कर्मचारी प्रशासनसम्बन्धी विनियमावली	२०८१/०१/१२	
सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारणसम्बन्धी निर्देशिका	२०८०/०९/२०	
अण्डरराइटिङ्गसम्बन्धी निर्देशिका	२०८०/०२/०९	



लगानीसम्बन्धी निर्देशिका	हाल प्रक्रियामा रहेको ।	
जोखिम विश्लेषणसम्बन्धी निर्देशिका	२०८०/०२/०९	
अन्य...		
क. पुनर्बीमा नीति	२०८१/०३/२८	
ख. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व सम्बन्धी कार्यविधि	२०८१/०३/२८	

११. चालु आर्थिक वर्षको बजेट तथा कार्यक्रम सम्बन्धी विवरण:

त्रैमासिक बजेट	त्रैमासिक खर्च	वार्षिक बजेट	हाल सम्मको खर्च
९२,५६,९७,५१९/-	६९,४७,९०,२४४/-	३,७०,२७,९०,०७६/-	६९,४७,९०,२४४/-

१२. चालु आर्थिक वर्षमा बीमा व्यवसाय सम्बन्धी सक्षिप्त विवरण:

चालु त्रैमासिक अवधि			हाल सम्म		
बीमालेख संख्या	सङ्कलित बीमा शुल्क	कायम भएको बीमाङ्क	बीमालेख संख्या	सङ्कलित बीमा शुल्क	कायम भएको बीमाङ्क
१४३५२२२	१,५६,३७,६०,४७४/-	५२,५२,२४,५८,३८४/-	-	-	-

१३. दाबी फर्स्यौटसम्बन्धी विवरण:

चालु अवधिको माग दाबी संख्या	चालु अवधिको माग दाबी रकम	चालु अवधिमा दाबी भुक्तानी भएको संख्या	चालु अवधिमा दाबी भुक्तानी भएको रकम	भुक्तानी गर्नुपर्ने कुल दाबी संख्या	भुक्तानी गर्नुपर्ने कुल दाबी रकम
६३२	१८,०१,९३,८७७/-	५४५	१४,३४,०८,११२/-	८७	३,६७,८५,७६५/-

१४. चालु अवधिसम्म लगत कायम भएको बीमा दाबी सम्बन्धी मुद्दाको संख्यात्मक विवरण:

नेपाल बीमा प्राधिकरण : ३

अन्य अदालत : १



१५. कर्मचारीको संख्यात्मक विवरण:

तत्काल कार्यरत कार्यालय	महिला				पुरुष				जम्मा		कै फि प, न य त
	व्यवस्थापक तहका अधिकृत	अन्य अधिकृत	सहायक	सहयोगी	व्यवस्थापक तहका अधिकृत	अन्य अधिकृत	सहायक	सहयोगी	महिला	पुरुष	
केन्द्रीय कार्यालय	३	१५	२३	०	१९	१०	२५	०	४१	५४	
प्रदेश कार्यालय	०	०	०	०	५	०	०	०	०	५	
शाखा कार्यालय	२	७	६४	०	९	२९	६०	०	७३	९८	
उपशाखा कार्यालय	०	७	७५	०	५	२०	९१	०	८२	११६	
एक्टेन्सन काउण्टर											
विदेशस्थित कार्यालय											
जम्मा	५	२९	१६२	०	३८	५९	१७६	०	१९६	२७३	

१६. कर्मचारीको दक्षता अभिवृद्धि सम्बन्धी खर्चको विवरण:

कर्मचारी तालिममा विनियोजित वार्षिक बजेट रकम	चालु अवधिमा खर्च भएको रकम	चालु अवधिसम्म खर्च भएको रकम
---	---------------------------	-----------------------------



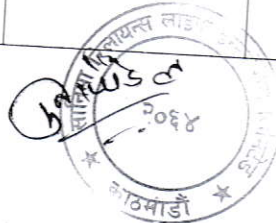
९०,००,०००/-	१५,२१,९१४/-	१५,२१,९१४/-
-------------	-------------	-------------

१७. कर्मचारीको दक्षता अभिवृद्धिको क्षेत्रगत संख्यात्मक विवरण:

कर्मचारी दक्षता विकास को आयाम	महिला				पुरुष				जम्मा	
	व्यवस्थापक तहका अधिकृत	अन्य अधिकृ त	सहा यक	सहयोग ी	व्यवस्थापक तहका अधिकृत	अन्य अधिकृत	सहायक	सहयोगी	महिला	पुरुष
उच्च अध्ययन छात्रवृत्ति										
तालिम	३	१४	२६		२८	१६	२८		४३	७२
गोष्ठी तथा सेमिनार					६	२				८
जम्मा	३	१४	२६		३४	१८	२८			

१८. सामाजिक उत्तरदायित्वको बहन गरिएको क्षेत्रगत विवरण:

सामाजिक उत्तरदायित्वका लागि विनियोजित वार्षिक बजेट रकम	चालु अवधिको विवरण		चालु अवधिसम्मको विवरण	
	क्षेत्र	रकम	क्षेत्र	रकम
	सामाजिक परियोजना	-	सामाजिक परियोजना	-
	प्रत्यक्ष अनुदान	-	प्रत्यक्ष अनुदान	-
	गरिबी निवारण	-	गरिबी निवारण	-
	शिशु स्याहार केन्द्र (दिवा हेरचाह)	-	शिशु स्याहार केन्द्र (दिवा हेरचाह)	-
जम्मा		५६,८७,०४४/-		-



१९. लगानी विस्तार वा सङ्गुचनको विवरण:

लगानीको क्षेत्र	रकम	लगानी भएको मिति	लगानी (थप/घट)	कैफियत
सरकारी बचतपत्र वा ऋणपत्र	-	२०८१/०४/०१ देखि २०८१/०६/३०	-	
मुद्दती निक्षेप 'क' वर्गका बैङ्क	११,८३,४५,५०,००० /-		७७,०९,५०,००० /-	
मुद्दती निक्षेप 'ख' वर्गका बैङ्क	१,९३,८०,००,००० /-		२८,००,००,००० /-	
मुद्दती निक्षेप 'ग' वर्गका बैङ्क	९१,७०,००,००० /-		३,६५,००,००० /-	
'क', 'ख' र 'ग' वर्गका बैङ्कको अग्राधिकार शेयर, वण्ड, डिभेन्चर, ऋणपत्र	३,६०,६७,४८,००० /-		-	
पब्लिक कम्पनीको साधारण शेयर	८२,०४,८९,५४४ /-		२,७०,७४,४०५ /-	
नागरिक लगानीकोष म्युचुअल फण्डका लगानी योजना	३,२८,९७,७२४ /-		-	
प्राइभेट इक्विटी फण्ड र भेन्चर क्यापिटल फण्ड	१७,५०,००,००० /-		-	
जम्मा	१९,३२,४६,८५,२६८ /-		१,११,४५,२४,४०५ /-	

२०. हालसम्म भएको लगानीका क्षेत्रगत संक्षिप्त विवरण:

लगानीको क्षेत्र	रकम	प्रति शत	लगानीको सीमा	कैफियत
-----------------	-----	----------	--------------	--------

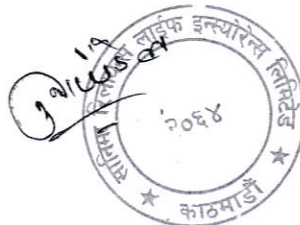


सरकारी बचतपत्र वा ऋणपत्र				
मुद्दती निक्षेप 'क' वर्गका बैङ्क	११,८३,४५,५०,०००/-	६१.२४%		
मुद्दती निक्षेप 'ख' वर्गका बैङ्क	१,९३,८०,००,०००/-	१०.०३%	१०%	
मुद्दती निक्षेप 'ग' वर्गका बैङ्क	९१,७०,००,०००/-	४.७५%	५%	
'क', 'ख' र 'ग' वर्गका बैङ्कको अग्राधिकार शेयर, बण्ड, डिभेञ्चर, ऋणपत्र	३,६०,६७,४८,०००/-	१८.६६%	३०%	
पब्लिक कम्पनीको, बण्ड, डिभेञ्चर, ऋणपत्र		०.००%	२०%	
पब्लिक कम्पनीको साधारण शेयर	८२,०४,८९,५४३/-	४.२५%	१०%	
नागरिक लगानीकोष म्युचअल फण्डका लगानी योजना	३,२८,९७,७२४/-	०.१७%	५%	
घरजग्गा व्यवसाय		०.००%	१०%	
तोकिएका पूर्वाधार तथा सामाजिक क्षेत्र		०.००%	१०%	
लगानी कम्पनीहरूको शेयर		०.००%	५%	
प्राइभेट इक्विटी फण्ड र भेञ्चर क्यापिटल फण्ड	१७,५०,००,०००/-	०.९१%	१.५०%	
अन्य	१९,३२,४६,८५,२६८/-			

२१. कार्यालय विस्तार, मर्जर, रूपान्तरण र बन्द सम्बन्धी विवरण: नभएको ।

२२. मातहतका कार्यालयको स्थलगत सुपरीबेक्षण, अनुगमन वा निरीक्षणसम्बन्धी विवरण:

मिति (देखि-सम्म)	खटिने पदाधिकारी र कर्मचारीको नाम, पद	मातहतको कार्यालयको किसिम र ठेगाना	सुपरीबेक्षण, अनुगमन वा निरीक्षणको क्षेत्र	प्रतिवेदन पेश गरेको मिति

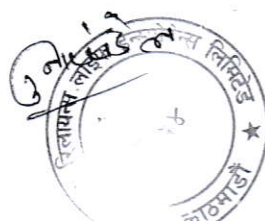


२३. नेपाल सरकार वा प्राधिकरण वा अन्य नियमनकारी निकाय वा बीमकको माथिल्लो तहबाट भएको स्थलगत सुपरीबेक्षण, अनुगमन वा निरीक्षणसम्बन्धी विवरण:

मिति (देखि-सम्म)	निकायको नाम	खटिनेको नाम	सुपरीबेक्षण, अनुगमन वा निरीक्षणको क्षेत्र	कैफियत
२०८१/०४/०१	नेपाल बीमा प्राधिकरण	श्री राजेन्द्र महर्जन श्री प्रदीप गौतम	नियमित सुपरिवेक्षण	
२०८१/०५/०४ देखि २०८१/०५/०४	नेपाल बीमा प्राधिकरण	श्री श्याम सुन्दर नगरकोटी श्री छवीलाल लामिछाने	प्रादेशिक कार्यालय, धनगढी, सुदूरपश्चिम प्रदेश	
२०८१/०२/२७ देखि २०८१/०२/२९	नेपाल बीमा प्राधिकरण		प्रादेशिक कार्यालय, लुम्बिनी, बुटवल	

२४. प्राधिकरणबाट प्राप्त स्थलगत निरीक्षण प्रतिवेदन कार्यान्वयनको अद्यावधिक अवस्था:

प्रतिवेदन प्राप्त मिति	सुपरीबेक्षण, अनुगमन वा निरीक्षणको क्षेत्र	सुधार गर्न उल्लेख भएका मूल विषय	विषयसँग सम्बन्धित प्रगतिको सारांश	सम्पादन हुन नसकेको विषय	कैफियत
२०७१/०६/१०	नियमित निरीक्षण	१. प्रादेशिक कार्यालयलाई बैंक खाता सञ्चालन गर्ने अधिकार नरहेको । २. नागरिक वडापत्र नभएको । ३. तालिमको उदायता सहितको प्रतिवेदन तयार नपारिएको ।	बैंक खाता सञ्चालनको गृहकार्य भइरहेको ।		
२०८१/०६/०२	नियमित निरीक्षण	१. वीमितको आम्दानीको श्रोत पूरा खुल्ने कागजात नभएको । २. प्रादेशिक कार्यालयलाई बैंक खाता सञ्चालन गर्ने अधिकार नरहेको ।	१. आम्दानीको श्रोत पूरा खुल्ने कागजात भएको । २. बैंक खाता सञ्चालनको		



		३. शाखा कार्यालयलाई भुक्तानी सम्बन्धी अधिकार प्रत्यायोजन नभएको । ४. प्रदेश कार्यालयमा अधिकृत तहको कर्मचारी नभएको ।	गृहकार्य भइरहेको । ३. अन्य कैफियतहरूलाई सुधारिदैं लगिने ।		
--	--	---	--	--	--

२५. पुरस्कार तथा सजायको अवस्था

विवरण	मिति	कार्य सम्पादनको क्षेत्र वा कानून उल्लङ्घनको बेहोरा	पुरस्कार वा सजाय गर्ने निकाय	कैफियत
पुरस्कार				
सजाय	अभिलेख अनुसार जानकारी नभएको ।			

२६. समीक्षा अवधिमा सम्पादन भएका महत्वपूर्ण क्रियाकलाप र उपलब्धिहरूको विवरण:

- कर्मचारीसँग सम्बन्धित निती तथा सुविधाहरू सम्बन्धमा विभिन्न निर्णयहरू ।

संलग्न अन्य कागजात

१. चेकलिष्ट फाराम ।
२. आन्तरिक लेखापरीक्षणको संक्षिप्त प्रतिवेदन । (अघिल्लो त्रैमासिक अवधिसम्म)
३. प्रतिवेदन सञ्चालक समितिमा पेश गरिएको निस्सा वा छलफल भएको निर्णयको प्रतिलिपि,
४. अन्य उपयुक्त विषय

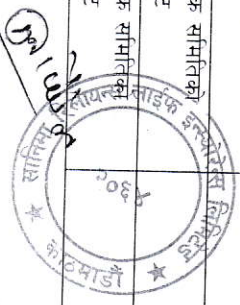


बीमा ऐन, २०७९

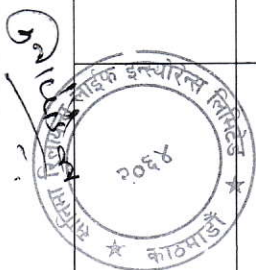
क्रम संख्या	दफा	प्रावधान	कार्यान्वयनको अवस्था	कार्यान्वयनको पुष्टी हुने आधार	पालना हुन नसकनुको कारण	अगिल्लो त्रैमासमा कार्यान्वयनको अवस्था	कैफियत
1	25(3)	एकजना व्यक्ति वा निजको एकाघरको परिवार वा निजको एकाघरको परिवारको सदस्य आधारभूत शेरधनी रहेको कुनै कम्पनी वा सङ्गठित संस्थाले दफा २५(१) बमोजिम स्थापना भएको बीमा कम्पनीको चक्ता पूँजीको पन्ध्र प्रतिशतभन्दा बढी हुने गरी शेर लागानी गर्नु नहुने	अधिक पालना भएको	शेरलगत		अधिक पालना भएको	
2	25(5)	कुनै एक बीमा कम्पनीको शेरमा लागानी गर्नु व्यक्ति वा निजको एकाघरको परिवार, फर्म, कम्पनी वा संस्थाले समान किसिमको बीमा व्यवसाय गर्नु अर्को कुनै बीमा कम्पनीमा लागानी गर्दा त्यस्तो बीमा कम्पनीको चक्ता पूँजीको एक प्रतिशत वा सोभन्दा बढी हुने गरी शेरमा लागानी गर्नु वा कुनै व्यहोरा ले त्यस्तो कम्पनीको शेर स्वाभित्त प्राप्त गर्नु नसक्ने	अधिक पालना भएको	शेरलगत		अधिक पालना भएको	
3	30(1)	बीमकले इजाजतपत्र प्राप्त गरेको ६ महिनाभित्र इजाजतपत्रमा उल्लेख भए बमोजिमको बीमा व्यवसाय प्रारम्भ गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको	इजाजतपत्र २०७९/१९/०९ मा प्राप्त भएको सो समयमा व्यवसाय भइरहेको ।		अधिक पालना भएको	
4	36(1)	बीमकको न्यूनतम चक्ता पूँजी प्राधिकरणले समय समयमा निर्धारण गरे बमोजिमको कायम गर्नु पर्ने	आँशिक पालना भएको	पूरा गर्नको लागि पहुँकार्य भैरहेको ।		आँशिक पालना भएको	
5	38(1)	बीमकले प्राधिकरणले निर्धारण गरे बमोजिमको मात्रा र अनपातमा बीमा कोष (Fund) राख्नु पर्ने	अधिक पालना भएको	वित्तिय विवरण		अधिक पालना भएको	
6	38(2)	बीमकले गर्नु पर्नेको बीमा प्रकार (Portfolio) को जोखिम व्यहोर्नको लागि छुट्टाछुट्टै कोष राख्नु पर्ने व्यवस्था पालना.	अधिक पालना भएको	वित्तिय विवरण		अधिक पालना भएको	
7	38(3)	एक प्रकारको बीमा पोर्टफोलियो (Portfolio) सँग सम्बन्धित कोषमा अर्को प्रकारको बीमा पोर्टफोलियो (Portfolio) सँग सम्बन्धित रकम जम्मा गर्नु वा त्यस्तो कोषबाट दायित्व व्यहोर्न नपाइने	अधिक पालना भएको	वित्तिय विवरण		अधिक पालना भएको	
8	39(1)	बीमकले बीमा व्यवसाय सम्बन्धी दायित्व वहन गर्नु छुट्टै एक अनिवार्य जगडा कोष कायम गर्नु पर्ने व्यवस्था पालना.	अधिक पालना भएको	वित्तिय विवरण		अधिक पालना भएको	
9	40(1)	बीमकले महाविपत्तिको कारणबाट भविष्यमा आइपर्ने क्षति व्यहोर्नको लागि छुट्टै एक महाविपत्ति कोष राख्नु पर्ने	अधिक पालना भएको	वित्तिय विवरण		अधिक पालना भएको	
10	41(1)	बीमकले दाबी भक्तानी कोष तथा जगडा कोष खडा गरी त्यस्तो कोषमा देहाय को रकम जम्मा गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको	वित्तिय विवरण		अधिक पालना भएको	
11	41(1)(क)	बीमकले दाबी भक्तानी कोष तथा जगडा कोष खडा गरी त्यस्तो कोषमा दाबी भक्तानी हुन नसकेको दाबी वापत हुन आउने दायित्व (आउटस्याइडिङ कलेम) वापतको रकम जम्मा गर्नुपर्ने।	अधिक पालना भएको	वित्तिय विवरण		अधिक पालना भएको	



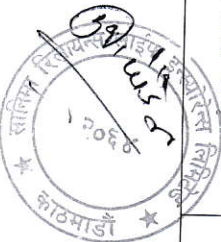
क्रम संख्या	दफा	प्रावधान	कार्यान्वयनको अवस्था	कार्यान्वयनको पुष्टी हुने आधार	पालना हुन नसक्नुको कारण	अगिल्लो बैमासमा कार्यान्वयनको अवस्था	कैफियत
12	41(1)(ख)	बीमकले दाबी भक्तानी कोष तथा जगडा कोष खडा गरी त्यस्तो कोषमा बीमा गरेको सम्पत्ति तथा दायित्वका सम्बन्धमा कुनै घटना घटिसकेको तर बीमकलाई जानकारी नगराएको (इन्कर्ट बट नट रिपोर्ट) वा पर्याप्त जानकारी नगराएको बीमा दाबीको दायित्व (इन्कर्ट बट नट इन्फ रिपोर्ट) बापतको रकम जम्मा गर्नुपर्ने।	अधिक पालना भएको	वित्तिय विवरण		अधिक पालना भएको	
13	41(1)(ग)	बीमकले दाबी भक्तानी कोष तथा जगडा कोष खडा गरी त्यस्तो कोषमा बीमकको सम्पत्त शै नसकेको जोखिम (अनएकस्पायर्ड रिकस रिजर्भ) बापतको रकम जम्मा गर्नुपर्ने।	अधिक पालना भएको	वित्तिय विवरण		अधिक पालना भएको	
14	42(1)	बीमकको कूल सम्पत्ति कूल दायित्वभन्दा बढी हुनु पर्ने।	अधिक पालना भएको	वित्तिय विवरण		अधिक पालना भएको	
15	43(2)	बीमकले लाभांश घोषणा गर्नु अघि प्राधिकरणको स्विफ्टि लिनु पर्ने।	अधिक पालना भएको	रि०एन्०, मा लिएको र ०९,८० को प्रक्रियामा रहेको।		अधिक पालना भएको	
16	44(1)	बीमकले आफ्नो कूल जारी पूँजीको कम्तीमा तीस प्रतिशत शेयर सर्वसाधारणलाई बिक्रि गर्नको लागि छुट्याउनु पर्ने।	अधिक पालना भएको	सर्वसाधारण शेयर जारी भइसकेको।		अधिक पालना भएको	
17	46(1)	बीमकको संस्थापकले बीमा कम्पनी स्थापना गरेको पाँच वर्ष पूरा नभएसम्म संस्थापक शेयर बिक्रि वा शितोबन्धक राख्न वा कुनै प्रकारले हक हस्तान्तरण गर्न नपाउने।	अधिक पालना भएको	शेयर रजिस्ट्रार		अधिक पालना भएको	
18	47(1)	बीमकको सञ्चालक समितिमा कम्तीमा पाँच र बढीमा सात जना सञ्चालक रहनुपर्ने।	अधिक पालना भएको	सञ्चालक तयत		अधिक पालना भएको	
19	47(1)	बीमकको सञ्चालक समितिमा एकजना स्वतन्त्र सञ्चालक रहने	अधिक पालना भएको	सञ्चालक तयत		अधिक पालना भएको	
20	47(3)	एकाधरको परिवारको एकभन्दा बढी व्यक्ति एकै बीमकको वा समान किसिमको बीमकको सञ्चालक हुन नपाउने।	अधिक पालना भएको	सञ्चालक तयत		अधिक पालना भएको	
21	47(4)	सञ्चालक समितिले रेनको दफा ४९ बमोजिमको योग्यता र अनुभव भएका व्यक्तिहरू मध्येबाट कम्तीमा एकजना स्वतन्त्र सञ्चालक नियुक्त गरी सोको जानकारी नियुक्ति पाछि बस्ने पहिलो साधारण सभामा दिन पर्ने।	अधिक पालना भएको	चौथो साधारण		अधिक पालना भएको	
22	47(7)	कुनै कारणले सञ्चालकको पद रिक्त भएमा पैंतिस दिनभित्र सञ्चालक समितिले अर्को साधारण सभान भएसम्मको लागि त्यस्तो रिक्त पदमा सञ्चालक नियुक्त गर्नुपर्ने।	अधिक पालना भएको	३५ दिनाभित्र नियुक्त गरी जानकारी दिएको।		अधिक पालना भएको	
23	49(1)	सञ्चालकको लागि दफा ४९ बमोजिम योग्यता पूरा भएका र दफा ५० बमोजिम योग्यता नभएका व्यक्तिलाई सञ्चालक पदमा नियुक्त गर्ना	अधिक पालना भएको	Fit and Proper test गरिएको।		अधिक पालना भएको	
24	52(1)	सञ्चालक समितिको बैठक वर्षमा कम्तीमा ६ पटक बस्नु पर्ने	अधिक पालना भएको	सञ्चालक समितिको माइन्सुट		अधिक पालना भएको	
25	52(2)	सञ्चालक समितिको बैठक को अन्तर दुई महिना भन्दा बढी हुने छैन।	अधिक पालना भएको	सञ्चालक समितिको माइन्सुट		अधिक पालना भएको	



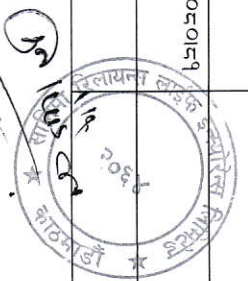
क्रम	दफा	प्रावधान	कार्यान्वयनको अवस्था	कार्यान्वयनको पुष्टी हुने आधार	पालना हुन नसक्नुको कारण	अगिल्लो त्रैमासमा कार्यान्वयनको अवस्था	कैफियत
26	52(5)	कुल सञ्चालक सदस्यको कम्तिमा एकाउन्न प्रतिशत सञ्चालको उपस्थित नभइ सञ्चालक समितिको बैठक प्रारम्भ नहुने।	अधिक पालना भएको	सञ्चालक समितिको माइन्ट		अधिक पालना भएको	
27	52(7)	सञ्चालक समितिको निर्णय (माइन्ट) पुस्तिकामा उपस्थित सबै सञ्चालकले दस्तखत गर्नुपर्ने।	अधिक पालना भएको	सञ्चालक समितिको माइन्ट		अधिक पालना भएको	
28	56(3)	बीमकले बीमा व्यवसाय सञ्चालन गर्दा बीमितको हितमा प्रतिकूल असर नपर्ने गरी व्यवस्थापन कार्यमा खर्च गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको	वित्तीय विवरण		अधिक पालना भएको	
29	57(1)	दफा १७(४) बमोजिम योग्यता पूरा भएका र दफा १७(५) बमोजिम अयोग्यता नरहेका व्यक्तिमध्येबाट सञ्चालक समितिले कार्यकारी प्रमुखको नियुक्ति गर्नुपर्ने।	अधिक पालना भएको	नियुक्तिपत्र तथा नियुक्ति गर्दाका बखतको अन्य काराजात		अधिक पालना भएको	
30	57(4)	तोकिएको योग्यता पूरा भएका व्यक्तिलाई कार्यकारी प्रमुखको पदमा नियुक्त गरी प्राधिकरणलाई सात दिनभित्र जानकारी गर्नुपर्ने।	अधिक पालना भएको	जानकारी पत्र		अधिक पालना भएको	
31	57(8)	कार्यकारी प्रमुखको परिश्रमिक, सेवाको सर्त तथा सुविधा लिजलाई नियुक्त गर्दा बखत नै निर्धारण गर्नुपर्ने।	अधिक पालना भएको	नियुक्तिपत्र तथा नियुक्ति गर्दाका बखतको अन्य काराजात		अधिक पालना भएको	
32	62(1)	बीमा करार लिखित हुनु पर्नेछ।	अधिक पालना भएको	बीमालेख		अधिक पालना भएको	
33	63(1)	बीमकले प्राधिकरणबाट स्वीकृत भए बमोजिमको बीमालेख जारी गर्नु पर्ने।	अधिक पालना भएको	स्वीकृतीको पत्र ।		अधिक पालना भएको	
34	64(1)	बीमकले प्राधिकरणले निर्धारण गरे बमोजिमको बीमादरको आधारमा बीमाशुल्क गणना गर्नुपर्नेछ।	अधिक पालना भएको	स्वीकृतीको पत्र ।		अधिक पालना भएको	
35	66(1)	बीमा गर्नु नहुने : बीमकले देहायका कुनै व्यक्ति वा संस्थाको कुनै पनि सम्पत्ति वा दायित्वको बीमा गर्नु हुँदैन:	अधिक पालना भएको			अधिक पालना भएको	
36	66(1)(क)	बीमक आफैले व्यहोर्ने दायित्वको कुनै व्यक्ति वा संस्थाको कुनै पनि सम्पत्ति वा दायित्वको बीमा गर्नु नहुने।	लागु नहुने			लागु नहुने	
37	66(1)	बीमकको आफ्नो आधारभूत शेयर धनी, सञ्चालक, परामर्शदाता, लेखापरीक्षक, कर्मचारी वा निजको एकाघरको परिवारको सदस्य वा निजको कुनै पनि सम्पत्ति वा दायित्वको बीमा गर्नु नहुने।	लागु नहुने			लागु नहुने	
38	66(1)(ग)	आधारभूत शेयरधनी वा निजको एकाघरको, परिवारको सदस्यको कुनै पनि सम्पत्ति वा दायित्वको बीमा गर्नु नहुने।	लागु नहुने			लागु नहुने	
39	66(1)(घ)	आफ्नो सञ्चालक मनोनित वा नियुक्त गर्ने अधिकार भएको फर्म, कम्पनी वा संस्थाको कुनै व्यक्ति वा कुनै पनि सम्पत्ति वा दायित्वको बीमा गर्नु नहुने।	लागु नहुने			लागु नहुने	
40	66(1)(ङ)	बीमकको सञ्चालकको वित्तीय स्वार्थ भएको वा आफ्नो सञ्चालक म्यानेजिङ्ग एजेन्ट वा हिस्सेदार वा सञ्चालक भएको कुनै फर्म, कम्पनी वा संस्था, आधारभूत शेयरधनी वा निजको एकाघरको पेशेवारको सदस्यको कुनै पनि सम्पत्ति वा दायित्वको बीमा गर्नु नहुने।	लागु नहुने			लागु नहुने	



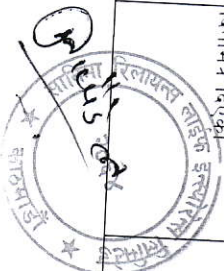
क्रम संख्या	दफा	प्रावधान	कार्यान्वयनको अवस्था	कार्यान्वयनको पुष्टी हुने आधार	पालना हुन नसक्नुको कारण	अजिल्लो नैमासमा कार्यान्वयनको अवस्था	कैफियत
41	67	बीमकले आफ्नो सञ्चालक, सञ्चालकको एकाधरकफ परिवार, आधारभूत शैयरधनी, वित्तिय स्वार्थ भएको व्यक्तित, बीमक वा त्यसको सञ्चालक भनेजिड एजेण्ट भएको वा हिस्सेदार भएको कुनै पनि फर्म, कम्पनी वा संस्था वा कार्यकारी प्रमुखसंग साझेदारीमा कुनै व्यवसाय गर्न वा सम्पत्ति जोड्न हुदैन	अधिक पालना भएको	सञ्चालकको स्वधोषणा		अधिक पालना भएको	
42	68	प्रचलित कानून बमोजिम कम्पनीको सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख, शैयरधनी, कर्मचारी वा बीमा भयस्थकर्ताको हैसियतमा पाउने सुविधा वा लाभ बाहेक बीमकको सम्पत्ति बीमकको सञ्चालक, सञ्चालकको एकाधरको परिवार, आधारभूत शैयरधनी, वित्तिय स्वार्थ भएको व्यक्तित, बीमक वा त्यसको सञ्चालक भनेजिड एजेण्ट भएको वा हिस्सेदार भएको कुनै पनि फर्म, कम्पनी वा संस्था वा कार्यकारी प्रमुखले कुनै किसिमले भोगचलन गर्न नहुने	अधिक पालना भएको	सञ्चालकको स्वधोषणा		अधिक पालना भएको	
43	69(1)	बीमकले देहायको कुनै काम गर्न वा गराउन हुँदैन :					
44	69(1)	क) प्राधिकरणले निर्धारण गरेको सीमाभन्दा बढी रकमको चल अचल सम्पत्ति खरिद वा बिक्रि गर्न, नपाउने व्यवस्था पालना;					
45	69(1)	ख) आधारभूत शैयर धनीले आफ्नो सञ्चालक वा सञ्चालकको एकाधरको परिवार वा बीमक, आधारभूत शैयरधनी, भनेजिड एजेण्ट भएको वा हिस्सेदार भएको कुनै पनि फर्म, कम्पनी वा संस्थालाई ऋण दिन वा कुनै किसिमको जमानत वा सुरक्षण दिन नपाउने व्यवस्था पालना;	अधिक पालना भएको	द्वितीय विवरण		अधिक पालना भएको	
46	69(1)	ग) जीवन बीमालेखको सुरक्षण बमोजिम बीमितलाई कर्जा दिन बाहेक कुनै किसिमको कर्जा दिन नपाउने व्यवस्था पालना; (तर कर्मचारी सेवा शर्त सम्बन्धी विनियमावलीमा व्यवस्था भए बमोजिम बीमकले आफ्नो कर्मचारीलाई सापटी वा ऋण दिन यस व्यवस्थाले बाधा पुर्‍याएको मानिने छैन)	अधिक पालना भएको	द्वितीय विवरण		अधिक पालना भएको	
47	69(1)	घ) प्राधिकरणले स्वीकृत गरेको ढाँचामा बाहेक अन्य कुनै ढाँचामा बीमालेख जारी गर्न नपाउने व्यवस्था पालना;	अधिक पालना भएको	बीमालेख स्वीकृती पत्र		अधिक पालना भएको	
48	69(1)	ङ) प्राधिकरणले स्वीकृत गरेको बीमालेख बाहेक अन्य कुनै पनि प्रकारको बीमालेख जारी गर्न नपाउने व्यवस्था पालना;	अधिक पालना भएको	बीमालेख स्वीकृती पत्र		अधिक पालना भएको	
49	69(1)	च) प्राधिकरणले निर्धारण गरेको बीमादरको प्रतिकूल हुने गरी बीमाशुल्क गणना गर्न नपाउने व्यवस्था पालना;	अधिक पालना भएको	बीमालेख स्वीकृती पत्र		अधिक पालना भएको	



क्रम स	दफा	प्रावधान	कार्यान्वयनको अवस्था	कार्यान्वयनको पुष्टी हुने आधार	पालना हुन नसक्नुको कारण	अजिल्लो क्रमासमा कार्यान्वयनको अवस्था	कौफियत
50	69(1)	छ) एकै किसिमको बीमा व्यवसाय गर्ने बीमक वा बीमा दलालको शेयर वा धितोपत्रमा लगानी गर्ने नपाइने व्यवस्था पालना: (तर प्राधिकरको पर्वस्वीकृति लिई एक किसिमको बीमा व्यवसाय गर्ने बीमकले अर्को किसिमको बीमा व्यवसाय गर्ने बीमकको धितोपत्र खरिद गर्न यस व्यवस्थाले बाधा पुर्‍याएको मानिने छैन)	अधिक पालना भेट्टाको	निजीवन बीमकको शेयरमा लगानी गर्दा विविन्न मितिमा स्वीकृती लिएको पत्र ।		अधिक पालना भएको	
51	69(1)	ज) सञ्चालक समितिको कुनै सदस्य सञ्चालक भएको वा त्यस्तो सदस्यको निजि, वित्तीय वा व्यवसायिक स्वार्थ रहेको कुनै पनि कम्पनी, फर्म वा सङ्गठित संस्थामा कुनै पनि किसिमको लगानी गर्ने नपाइने	अधिक पालना भेट्टाको	स्वयंघषणा		अधिक पालना भएको	
52	69(1)	झ) बीमा व्यवसायमा कुनै किसिमको एकाधिकार कायम गर्न वा अन्य कुनै किसिमले बीमा व्यवसायको नियन्त्रित गर्ने प्रकृतिको काम कारबाही गर्न नपाइने	अधिक पालना भएको			अधिक पालना भएको	
53	69(1)	ञ) बीमा क्षेत्रको प्रतिस्पर्धात्मक वातावरणमा कुनै प्रकारको अवरोध पुर्‍याउन वा नियन्त्रित अभ्यास खडा हुने कुनै कार्य गर्न वा गराउन नपाइने	अधिक पालना भएको			अधिक पालना भएको	
54	69(1)	ट) यो ऐन वा यस ऐन अन्तर्गत बनेको नियम, विनियम वा जारी भएको निर्देशनको विपरित हुने गरी कुनै कार्य गर्न वा गराउन नपाइने	अधिक पालना भएको			अधिक पालना भएको	
55	69(2)	बीमकले बैरकाननी रुपबाट रकम आर्जन गरी वा सम्पत्ति शुद्धिकरण सम्बन्धी कसुर गरी बीमा गर्ने कुनै पनि व्यक्तिको बारेमा थाहा हुन आएमा वा शंका लागेमा सो कुरा लुकाउन वा त्यस्तो व्यक्तिलाई काननी कारबाहीबाट बचाउनका लागि त्यस्तो बीमा लुकाउन, परिवर्तन गर्न भक्तानी गर्न वा सोको उत्पत्ति वा स्रोत सम्बन्धी जानकारी लुकाउने वा ढाँट्ने वा सोको लागि कुनै किसिमको सहयोग गर्नु नहुने	अधिक पालना भएको	सम्पत्ति शुद्धिकरण निती अन्तर्गत कार्यान्वयन अधिकारीले पालना गराउनको लागि काम गरिरहेका ।		अधिक पालना भएको	
56	70(1)	प्राधिकरणको स्वीकृति लिई नियुक्त गरेको बीमाइकीद्वारा आफ्नो आर्थिक स्थिती, सम्पत्ति, दायित्व तथा वित्तीय स्थितिको मूल्याङ्कन गराउनु पर्ने	अधिक पालना भएको	अक्टोबर २९, २०२३ मा स्वीकृती लिई चित्रा ज्योतिस्मालाई नियुक्त गरिएको ।		अधिक पालना भएको	
57	71(1)	मनाफामा सरीक हुने गरी बीमालेख जारी गरिएको जीवन बीमा व्यवसायमा बीमाइकीको मूल्याङ्कन प्रतिवेदनको आधारमा बीमकले जीवन बीमा व्यवसायबाट भएको बचतको बाँडफाँट तथा व्यवस्था (प्रोभिजन) गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको	बीमाइय मूल्यांकन प्रतिवेदन		अधिक पालना भएको	
58	72(1)	बीमकले जोगिम स्वीकार गर्दा आफ्नो खुद सम्पत्तिको आधारमा स्वीकार गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको	पुनर्बीमा सीटि, २०२०/२१		अधिक पालना भएको	
59	75	पत्येक बीमकले न्यून आय भएका वर्ग तथा पिछडिएको क्षेत्रलाई लक्षित गरी लघुबीमा व्यवसाय गर्नुपर्नेछ	अधिक पालना भएको			अधिक पालना भएको	

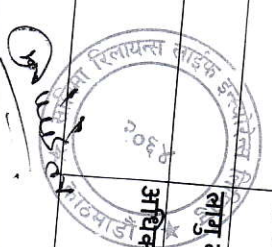


क्रम सङ्ख्या	दफा	प्रावधान	कार्यान्वयनको अवस्था	कार्यान्वयनको पुष्टी हुने आधार	पालना हुन नसक्नुको कारण	अनिच्छा नैमासमा कार्यान्वयनको अवस्था	कैफियत
60	80	बीमकले आफूले धारण गर्ने दायित्वको जोखिम धारण गरी बाँकी रहेको दायित्वको जोखिमको रक्षावरण हुनेगरी पुनर्बीमा गराउनु पर्ने व्यवस्था पालना।	अधिक पालना भएको	पुनर्बीमा नीति		अधिक पालना भएको	
61	83(1)	बीमकले आफ्नो हिसाब किताब, बही खाता, श्रेस्ता र लेखाको अभिलेख यथार्थ र दरस्त राख्नु पर्ने	अधिक पालना भएको	वित्तीय विवरण		अधिक पालना भएको	
62	84(1)	बीमकले आफ्नो आय-व्यय हिसाब, खुद सम्पत्ति र त्यसमा भएको परिवर्तन, बीमा, पुनर्बीमा, दाबी, लगानी सहितको त्रैमासिक वित्तीय विवरण प्रत्येक त्रैमासिक अवधि समाप्त भएको तीस दिनेछिन्न प्राधिकरणमा पेश गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको	प्राधिकरणमा पेश गरेको जानकारी पत्र ।		अधिक पालना भएको	
63	84(2)	बीमकले प्रत्येक आर्थिक वर्षको लेखापरीक्षण भएको वासलात र नाफा नोक्सानको विवरण तयार गरी अर्को आर्थिक वर्षको ६ महिनाभित्र तोकिएको ढाँचामा प्राधिकरणमा पेश गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको			अधिक पालना भएको	
64	84(3)	बीमकले आफ्नो वित्तीय अवस्था तथा जोखिमको स्थितिको सम्बन्धमा प्रत्येक तीन महिनामा विवरण सार्वजनिक गर्नु पर्ने व्यवस्था पालना।	अधिक पालना भएको	राष्ट्रिय दैनिकमा प्रकाशित		अधिक पालना भएको	
65	85	बीमकले बीमा व्यवसाय प्रारम्भ गरेको तीस दिनभित्र र यो ऐन प्रारम्भ हुँदाका बखत कायम रहेको लेखापरीक्षण समिति गठन नगरेको बीमकले यो ऐन प्रारम्भ भएको तीस दिनभित्र सर्वसाधारण शयर्थनीको तर्फबाट प्रतिनिधित्व गर्ने एक जना सञ्चालकको संयोजकत्वमा तीन सदस्यीय लेखापरीक्षण समिति गठन गरी सोको जानकारी प्राधिकरणलाई दिनु पर्ने	अधिक पालना भएको	लेखा परीक्षण प्रतिवेदन, IRMIS बाट संकेत जानकारी		अधिक पालना भएको	
66	86(1)	बीमकले प्रचलित कानुन बमोजिम लेखापरीक्षकको नियुक्ति गर्नु पर्ने व्यवस्था पालना।	अधिक पालना भएको	कम्पनीको सञ्चालक समितिको माइन्सुट		अधिक पालना भएको	
67	87(1)	बीमकले आर्थिक वर्ष समाप्त भएको भित्तिले तीन महिनाभित्र प्रचलित कानुन बमोजिम लेखापरीक्षण गराउनु पर्ने	अधिक पालना भएको	लेखा परीक्षण प्रतिवेदन ।		अधिक पालना भएको	
68	100(1)	बीमकलाई नियमनकारी सेवा उपलब्ध गराए बापत त्यस्तो नियमनकारी सेवा प्राप्त गर्ने प्रत्येक बीमकले आफूले आर्जन गरेको कुल बीमा शुल्कको शून्य दशमलव सात पाँच प्रतिशतका दरले हुन आउने रकम प्रत्येक वर्ष नियमन शुल्क बापत प्राधिकरणमा बुझाउनु पर्ने	अधिक पालना भएको	वित्तीय विवरण		अधिक पालना भएको	
69	123	बीमकले बीमालेखमा उल्लेख भए बमोजिम बीमा दाबी पेश हुन आएमा त्यस्तो दाबीको क्षति मूल्याङ्कन गराउनु पर्ने भए साँ गराई र क्षति मूल्याङ्कन गराउनु नपर्ने भएमा त्यसरी पेश भएको भित्तिबाट तोकिएको अवधिभित्र दाबी फर्स्याट गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको	प्रक्रिया पूरा भएमा १५ दिनभित्र दिनेको		अधिक पालना भएको	



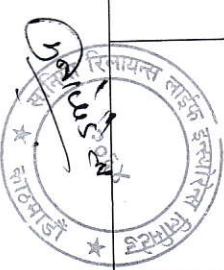
बीमा नियन्त्रावली, २०४९

क्रम संख्या	दफा	प्रावधान	कार्यान्वयनकार	कार्यान्वयनको पुष्टी हुने आधार	पालना हुन नसक्नुको कारण	अगिल्लो बैमासमा कार्यान्वयनको अवस्था	कैफियत
१	१२	प्राधिकरणले तोकिएको क्षेत्र बाहेक अन्य क्षेत्रमा लगानी गर्दा प्राधिकरणको पूर्व स्वीकृति लिनु पर्ने	अवस्था	विभिन्न भूमिमा प्राधिकरणबाट स्वीकृती लिएको पत्र ।	पालना हुन नसक्नुको कारण	अगिल्लो बैमासमा कार्यान्वयनको अवस्था	कैफियत
२	१३	बीमकको सञ्चालक समितिको कुनै पनि सदस्य सञ्चालक भएको वा त्यस्तो सदस्यको वित्तीय स्वाध निहित भएको कुनैपनि सङ्गठित संस्थालाई बीमकले कुनै पनि किसिमको ऋण दिन वा लगानी गर्न नहुने	अधिक पालना भएको	स्वयोपपन्न पत्र		अधिक पालना भएको	
३	१५(क)	जीवन बीमा व्यवसाय गर्न बीमकले नेपालमा प्रकाशित गरेको बीमा लेखको आधारमा बीमाइकीले तोकिएको सम्पूर्ण दायित्वमा काम नहुने रकम जगेडा कोषमा जम्मा गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको	वित्तीय विवरण		अधिक पालना भएको	
४	१५(ख)	निर्जीवन बीमा व्यवसायको आम्दानी खर्चमा देखाइएको खुद बीमा शुल्कको घटीमा पचास प्रतिशत रकम जगेडा कोषमा जम्मा गर्नु पर्ने	लागु नहुने				
५	१५(ग)	निर्जीवन बीमा व्यवसाय गर्दा बीमकको चुकता पुँजीको बराबर नभएसम्म भुनाफा हुन आएको रकमको पचास प्रतिशत जगेडा कोषमा जम्मा गर्नु पर्ने	लागु नहुने				
६	१५(घ)	बीमकले प्रत्येक आर्थिक वर्ष समाप्त हुनुअघि दाबी भुक्तानी बापत बाँकी रकमको एक सय पन्ध्र प्रतिशत रकम जगेडा कोषमा जम्मा गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको	वित्तीय विवरण		लागु नहुने	
७	१६	बीमकले बीमा व्यवसाय गर्दा शुल्क वापत आम्दानी गरेको कुल रकममध्ये सामुन्द्रिक बीमाको हकमा २५ प्रतिशतसम्म र अन्य बीमाको सम्बन्धमा ३० प्रतिशतसम्म मात्र व्यवस्थापन कार्यतर्फ खर्च गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको	वित्तीय विवरण		अधिक पालना भएको	
८	१८(२)	प्राधिकरणद्वारा निर्धारित दरमा फरक पर्ने गरी शुल्कदर निर्धारण गरी बीमा व्यवसाय गर्न नहुने	अधिक पालना भएको	बीमा प्रधिकरणकै स्वीकृती लिई अक्टोबर २७, २०२३ मा विना जयसिम्हालाई नियुक्त गरिएको ।		अधिक पालना भएको	
९	३५	प्राधिकरणबाट मान्यता प्राप्त इन्स्ट्रुट अफ एकच्यारीबाट फेलोसीप उपाधि हासिल गरेको बीमाइकी नियुक्त गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको	बीमा प्रधिकरणकै स्वीकृतीको प्रकियामा रहेको ।		अधिक पालना भएको	
१०	३६	बीमाकीले पेश गरेको जीवन बीमा व्यवसायको मूल्यांकनको प्रतिवेदन समितिमा पेश गरी स्वीकृति लिनु पर्ने	अधिक पालना भएको	स्वीकृतीको प्रकियामा रहेको ।		अधिक पालना भएको	
११	३६(क)	बीमकले सवारी दुर्घटना बीमा गर्न बीमितलाई तोकिएर बर्माजिमको ढाँचामा बीमाको प्रमाणपत्र दिनु पर्ने	लागु नहुने				
१२	३६(ख)	बीमकले नेपालभित्रको आफ्नो प्रधान कार्यालयमा पूरा कार्यालय समय काम गर्न एक कालन अधिकृत नियुक्त गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको	श्री मुना पौडेललाई सो जिम्मेवारी सहित नियुक्त गरेको ।		लागु नहुने	



संस्थागत प्रशासन सम्बन्धि निर्देशिका, २०८०

क्रम संख्या	दफा	प्रावधान	कायान्वयनको अवस्था	कार्यान्वयनको पुष्टी हुने आधार	पालना हुन नसक्नुको कारण	अगिल्लो त्रैमासमा कार्यान्वयनको अवस्था	कैफियत
1	3(1)	नेपालमा सञ्चालित विदेशी बीमकको हकमा प्रचलित कानून बमोजिम सञ्चालक समितिले नै निर्णय गर्नुपर्ने विषयमा बीमकको सञ्चालक समितिबाट निर्णय गर्नु पर्नेछ।	लागु नहुने	कार्यान्वयनमा पेश गरेको प्राधिकरणमा पेश गरेको जानकारी पत्र ।		लागु नहुने	
2	४	सञ्चालकको नियुक्ति वा हेरफेर भएमा वा सञ्चालकको पद रिक्त भएमा त्यसरी नियुक्ति वा हेरफेर वा रिक्त भएको पन्ध्र दिन भित्र सोको विवरण तयार पारी प्राधिकरणमा पेश गर्नु पर्नेछ।	अधिक पालना भएको			अधिक पालना भएको	
3	५	विदेशी बीमकको हकमा कार्यकारी प्रमुखको संयोजकत्वमा बरिष्ठ कर्मचारीहरू मध्येबाट कम्तीमा एक जना नेपाली कर्मचारी रहने गरी तीन सदस्यीय व्यवस्थापन समूह गठन गर्नुपर्नेछ।	लागु नहुने			लागु नहुने	
4	११(१)	बीमकको कार्य सञ्चालन, कारोवार, व्यवसायिक योजना, खर्च सम्पत्ति (नेटवर्थ), दाबी भुक्तानीको अवस्था, मुनाफाको स्थिति, व्यवस्थापन खर्च तथा मुद्रास्फिति दर लगायत अन्य परिसंचकाङ्कको आधारमा अध्ययन गरी सञ्चालकको भत्ता तथा अन्य सुविधा निर्धारण गर्नु पर्नेछ।	अधिक पालना भएको			अधिक पालना भएको	
5	8(1)	विनियमावली तथा दिग्दर्शन (न्यानुअल) तथा कार्यविधि तयार गर्नु पर्नेछ।	अधिक पालना भएको	कर्मचारी विनियमावली, आर्थिक प्रशासन विनियमावली, सम्पत्ति शुद्धीकरण निती, सामाजिक उत्तरदायित्व निती आदि कार्यान्वयनमा रहेको ।		अधिक पालना भएको	
6	8(2)	कर्मचारी सेवा शर्त सम्बन्धी विनियमावली, खरिद विनियमावली तथा आर्थिक प्रशासन सम्बन्धी कार्यविधि प्राधिकरणबाट स्वीकृत गराउनु पर्नेछ।	अधिक पालना भएको	२०८१/०१/१२ मा कर्मचारी विनियमावली स्वीकृत र २०८१/०२/२७ मा आर्थिक प्रशासन विनियमावली स्वीकृत		अधिक पालना भएको	
7	9(१)	बीमकको कार्य सञ्चालन, कारोवार, व्यवसायिक योजना, नेटवर्थ, दाबी भुक्तानीको अवस्था, मुनाफाको स्थिति, व्यवस्थापन खर्च तथा नेपाल सरकारले तीको न्यूनतम तलब सुविधा, मुद्रास्फिति दर लगायत अन्य परिसंचकाङ्कको आधारमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृत र अन्य कर्मचारीहरूको तलब, भत्ता तथा अन्य सुविधा निर्धारण गर्नु पर्नेछ।	अधिक पालना भएको			अधिक पालना भएको	



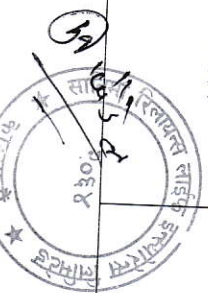
क्रम सङ्ख्या	दफा	प्रावधान	कार्यान्वयनको अवस्था	कार्यान्वयनको पुष्टी हुने आधार	पालना हुन नसक्नुको कारण	अगिल्लो त्रैमासमा कार्यान्वयनको अवस्था	कैफियत
8	१०(१)	दाबी भक्तानी, लगानी, जोखिम व्यवस्थापन तथा वित्तीय स्वस्थता (सोलभेन्सी), मानव संसाधन, सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारणसंग सम्बन्धित समिति वा उपसमिति गठन गर्नुपर्नेछ।	अधिक पालना भएको			अधिक पालना भएको	
9	११(१)	सञ्चालक समितिले ऐन, नियमावली, प्रचलित कानून, प्राधिकरणबाट समय समयमा जारी गरिएका निर्देशन, सञ्चालक समितिबाट बनाइएका नीति, नियम, निर्णय, निर्देशन, दिग्दर्शन (न्यानुअल), परिपत्र वा कार्यविधि पालना भए नभएको सम्बन्धमा आवश्यक कार्यविधि बनाई कम्तीमा प्रत्येक तीन तीन महिनामा अन्तगमन तथा सुपरिवेक्षण गरी त्यसको अद्यावधिक अभिलेख राख्नु पर्नेछ।	अधिक पालना भएको	Compliance Review Procedure, २०७८ को आधारमा भइरहेको।		अधिक पालना भएको	
10	११(२)	सञ्चालक समितिकले अद्यावधिक गरेको अन्तगमन तथा सुपरिवेक्षणको प्रतिवेदन प्रत्येक त्रैमास समाप्त भएको पन्ध्र दिन भित्र प्राधिकरण समक्ष पेश गर्नु पर्नेछ।	अधिक पालना भएको	त्रैमासिक प्रतिवेदन		अधिक पालना भएको	
11	११(३)	सञ्चालक समितिले कतिपय तीन महिनामा उच्च व्यवस्थापकसंग बीमकको सम्भागियक विषयमा अन्तरक्रिया तथा छलफल गर्नु पर्नेछ।	अधिक पालना भएको	मिति २०८१ आषाढ ५ गते सम्पन्न भएको।		अधिक पालना भएको	
12	११(४)	सञ्चालक समितिका सदस्य तथा कार्यकारी प्रमुखको विवरण बीमकको वेबसाइटमा अद्यावधिक गरी राख्नु पर्ने।	अधिक पालना भएको	कम्पनीको वेबसाइट		अधिक पालना भएको	
13	१२(२)	दफा १२(१) बमोजिम सञ्चालकले दिएको जानकारी तथा सूचना छुट्टै दर्ता किताबमा अभिलेख गरी राख्नु पर्नेछ।	अधिक पालना भएको			अधिक पालना भएको	
14	१२(३)	सञ्चालकले बीमकको कामको सिलसिलामा स्वदेशको भ्रमण गर्न परेमा सञ्चालक समितिबाट निर्णय गराई सोको जानकारी प्राधिकरणलाई गराउनु पर्नेछ।	अधिक पालना भएको			अधिक पालना भएको	
15	१२(४)	सञ्चालकले बीमकको कामको सिलसिलामा विदेशको भ्रमण गर्नु परेमा प्राधिकरणबाट स्वीकृति लिनु पर्नेछ।	अधिक पालना भएको			अधिक पालना भएको	
16	१७(१)	कार्यबोर्ड तथा लागतको विश्लेषण गरी आफ्नो सङ्गठन संरचना तयार वा अद्यावधिक गर्नु पर्नेछ।	अधिक पालना भएको	कम्पनीको सांघातिक संरचना संचालक समितिबाट स्वीकृत		अधिक पालना भएको	
17	१७(२)	पदसोपान तयार गरी प्रत्येक तहको पदानाम कायम गर्नु पर्नेछ।	अधिक पालना भएको			अधिक पालना भएको	
18	१७(३)	बीमकले आफूलाई आवश्यक पर्ने कर्मचारीको दरबन्दी तय गरी त्यस्तो दरबन्दी अनुसूप छ (६) महिना भित्र पदपूर्ति गरी सकनु पर्नेछ।	अधिक पालना भएको	वार्षिक बजेट		अधिक पालना भएको	
19	१७(४)	सङ्गठन संरचना तयार गर्दा मानव संसाधन, जोखिमाडुकन (अपडराइडिङ), पुनर्बीमा, दाबी, बजार व्यवस्थापन वा प्रवर्द्धन, बिलत व्यवस्थापन, सूचना प्रविधि विभाग समावेश गर्नुपर्नेछ।	अधिक पालना भएको			अधिक पालना भएको	



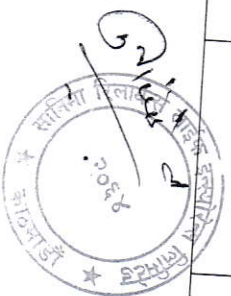
क्रम	दफा	प्रावधान	कार्यान्वयनको अवस्था	कार्यान्वयनको पुष्टी हुने आधार	पालना हुन नसक्नुको कारण	अतिरिक्त त्रैमासमा कार्यान्वयनको अवस्था	कैफियत
20	18(1)	बीमकले आफ्नो उत्तराधिकार योजना (सकसेसन प्लान) तयार गर्नु पर्नेछ।	अधिक पालना भएको	सकसेसन प्लान सञ्चालक समितिबाट स्वीकृत		अधिक पालना भएको	
21	19(1)	बीमा, व्यवस्थापन, वाणिज्यशास्त्र वा कानून विषयमा स्नातकोत्तर उपाधि प्राप्त गरेका व्यवस्थापक तहका अधिकृत कर्मचारी मध्येबाट परिपालन (कन्सलाइन्स) अधिकृत नियुक्त गरी वा तोकिएको जानकारी प्राधिकरणलाई दिनु पर्नेछ।	अधिक पालना भएको	श्री मुना पौडेललाई नियुक्त गरी त्रैमासिकको लागि प्राधिकृत		अधिक पालना भएको	
22	19(2)	परिपालन अधिकृतले तोकिएका विषय बीमकबाट पालना भए वा नभएको बारे विवरण तयार गरी प्राधिकरण समक्ष त्रैमासिक रूपमा पेश गर्नु पर्नेछ।	अधिक पालना भएको	त्रैमासिक प्रतिवेदन		अधिक पालना भएको	
23	20(1)	बीमकले कुनै विशेष कामको लागि कुनै सल्लाहकार वा परामर्शदाता आवश्यक पर्ने भएमा आधार र कारण खोली सञ्चालक समितिको निर्णय सहित सल्लाहकार वा परामर्शदाता नियुक्त गर्नु स्वीकृतिका लागि प्राधिकरणमा निवेदन दिनु पर्नेछ।	अधिक पालना भएको	आवश्यकता अनुसार		अधिक पालना भएको	
24	21(1)	कर्मचारीलाई नियुक्त गर्दा त्यस्तो कर्मचारीले गर्नुपर्ने काम, कर्तव्य, अधिकार, जिम्मेवारी र निजको सुपरिवेक्षक तोकनु पर्नेछ।	अधिक पालना भएको	कर्मचारीको कार्य विवरण		अधिक पालना भएको	
25	22	बीमकको वित्त व्यवस्थापन, बीमा जोखिमाइकन (अपडरइडिङ), पुनर्बीमा, बीमा दाबी भुक्तानी, प्रशासनिक काराजात, प्राधिकरणबाट स्वीकृति प्राप्त सम्पूर्ण काराजात तथा बीमालेख, सञ्चालक समितिबाट परित भएका निर्णय (माइन्सुट), सञ्चालक समिति समक्ष पेश भएका काराजातहरू तथा अन्य महत्त्वपूर्ण काराजातहरू अद्यावधिक रूपमा पूर्ण एवम् दुरुस्त राख्नु पर्नेछ।	अधिक पालना भएको	माग भए बमोजिम पेश गरिने		अधिक पालना भएको	
26	23(1)	पत्येक पाँच वर्षमा आफ्नो विस्तृत लेखापरीक्षण (डिडिए) गराउनुपर्नेछ।	अधिक पालना भएको	२०७७/७८ मा सम्पन्न भएको		अधिक पालना भएको	
27	24(1)	पत्येक आर्थिक वर्षको असार महान्तश्रित्र आगामी आर्थिक वर्षको वार्षिक नीति, कार्यक्रम र बजेट तयार गरी सञ्चालक समितिबाट स्वीकृत गराउनु पर्नेछ।	अधिक पालना भएको	सञ्चालक समितिको माइन्सुट		अधिक पालना भएको	
28	24(3)	वार्षिक नीति, कार्यक्रम र बजेटको सञ्चालक समितिले त्रैमासिक रूपमा समीक्षा गरी अभिलेख राख्नु पर्नेछ।	अधिक पालना भएको			अधिक पालना भएको	
29	25(1)	रेनको दफा ५७ को उपदफा (१) बमोजिम बीमकको कार्यकारी प्रमुखको रूपमा नियुक्त गर्नुको लागि छनौट भएको व्यक्तिलाई नियुक्त गर्नु भन्दा एकमाइस दिन पूर्व तोकिएका काराजात संलग्न राखी प्राधिकरण समक्ष पेश गर्नु पर्नेछ।	अधिक पालना भएको	नियुक्तिसंग सम्बन्धित काराजातहरू		अधिक पालना भएको	
30	28(1)	बीमकले कार्यकारी प्रमुखको वरियताक्रम पछि रहने गरी उपकार्यकारी प्रमुख नियुक्त गर्नु पर्नेछ।	अधिक पालना भएको	कम्पनीको सांठानिक सरचना		अधिक पालना भएको	



क्रम सङ्ख्या	दफा	प्रावधान	कार्यान्वयनको अवस्था	कार्यान्वयनको पुष्टी हुने आधार	पालना हुन नसक्नुको कारण	अजिल्लो त्रैमासमा कार्यान्वयनको अवस्था	कैफियत
31	29(1)	प्रबन्धपत्र तथा नियमावली र कर्मचारी प्रशासन विनियमावलीको अधीनमा रही बीमकसँग वित्तीय स्वार्थ नरहेको देहाय बर्माजिमको कुनै योग्यता तथा अनभव पुराको व्यक्ति मध्येबाट विभागीय प्रमुखको पदमा नियुक्ति गर्नु पर्नेछ।	अधिक पालना भएको	नियुक्तिसँग सम्बन्धित कारगजातहरू		अधिक पालना भएको	
32	31(1)	प्रबन्धपत्र तथा नियमावली र कर्मचारी प्रशासन सम्बन्धी विनियमावलीको अधीनमा रही बढुवा प्रक्रियाबाट प्रति गर्नु पर्ने पद बढुवा प्रक्रियाबाट र अन्य पदहरू खुल्ला प्रतियोगितात्मक परीक्षाबाट प्रति गर्नु पर्नेछ।	अधिक पालना भएको	कर्मचारी प्रशासन विनियमावली		अधिक पालना भएको	
33	34(1)	सम्बन्धित कर्मचारीले बीमकको लेखा, बीमा जोखिमाइकन(अण्डरराइडिङ), पुनर्बीमा, प्रशासन, बजार व्यवस्थापन आदि सम्बन्धी भौतिक तथा अर्थिक अभिलेख, प्राधिकरणबाट स्वीकृति प्राप्त सम्पूर्ण कारगजात तथा बीमालेखहरू, सञ्चालक समितिबाट पारित भएका निर्णय (माइन्चुट), नीति तथा नियमहरू, सञ्चालक समिति समक्ष पेश भएका कारगजातहरू, प्रतिबेदन तथा अन्य महत्त्वपूर्ण कारगजातहरू अद्यावधिक रूपमा पूर्ण एवम् दुरुस्त राख्नु पर्नेछ।	अधिक पालना भएको	माग भए बर्माजिम पेश गरिने		अधिक पालना भएको	
34	35(1)	बीमकको लेखा, बीमा जोखिमाइकन (अण्डरराइडिङ), पुनर्बीमा, बीमा दाबी भुक्तानी, प्रशासन, बजार व्यवस्थापन सम्बन्धी कारगजपत्रहरू, प्राधिकरणबाट स्वीकृति प्राप्त सम्पूर्ण कारगजात तथा बीमालेखहरू, सञ्चालक समितिबाट पारित भएका निर्णय (माइन्चुट), नीति तथा नियमहरू, सञ्चालक समिति समक्ष पेश भएका कारगजातहरू तथा अन्य महत्त्वपूर्ण कारगजातहरूको सम्बन्धमा गोपनीयता कायम राख्नु पर्नेछ।	अधिक पालना भएको			अधिक पालना भएको	
35	43(1)	वार्षिक साधारणसभाबाट सञ्चालक नियुक्ति प्रक्रिया सुरु गर्नु अघि सञ्चालक पदमा उन्मदवार भएको व्यक्ति सञ्चालक पदमा रहन ऐनको दफा ४९ र दफा १० बर्माजिम योग्य रहे/नरहेको बारे उपयुक्तताको परीक्षण (फिट एण्ड ग्रापर टेस्ट) गर्नु पर्नेछ।	अधिक पालना भएको			अधिक पालना भएको	
36	43(2)	बीमकले कार्यकारी प्रमुख, उप कार्यकारी प्रमुख र विभागीय प्रमुखको नियुक्ति प्रक्रिया सुरु गर्नु अघि र नियुक्ति पछि आवधिक रूपमा निज कानून बर्माजिम योग्य रहे/नरहेको सम्बन्धमा उपयुक्तताको परीक्षण गर्नु पर्नेछ।	अधिक पालना भएको	fit and proper test सुरु गरिएको।		अधिक पालना भएको	
37	44(1)	बीमकले आफ्ना कर्मचारीको दक्षता अभिवृद्धिका लागि प्रत्येक वर्ष अघिल्लो आर्थिक वर्षको कल कर्मचारी खर्चको कम्तीमा दुई प्रतिशत रकम तालिम तथा वृत्ति विकास शीर्षकमा खर्च गर्नु पर्नेछ।	अधिक पालना भएको	वित्तीय विवरण		अधिक पालना भएको	

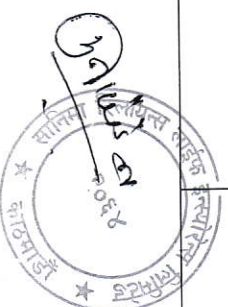


क्रम स	दफा	प्रावधान	कार्यान्वयनको अवस्था	कार्यान्वयनको पुष्टी हुने आधार	पालना हुन नसक्नुको कारण	अभिलेखी बमोसमा कार्यान्वयनको अवस्था	कैफियत
38	45(1)	संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व सम्बन्धी कार्यमा क्रियाशील हुन प्रत्येक आर्थिक वर्षको खुद मुनाफाको एक प्रतिशत रकम छुट्याई संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष खडा गरी जन्मा गर्नुपर्नेछ।	अधिक पालना भएको	वित्तीय विवरण		अधिक पालना भएको	
39	46(2)	संस्थागत सुशासन इकाईको गठन गरी संस्थागत सुशासनको स्थितिबारे त्रैमासिक रूपमा अनुगमन गर्नुपर्नेछ।	अधिक पालना भएको	सापेक्षिक संरचना		अधिक पालना भएको	
40	46(3)	बीमकले सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख तथा बीमकको अधिकृत स्तर वा सो भन्दा माथिको कर्मचारी र निजको परिवारको नाममा रहेको सम्पत्तिको तोकिए बमोजिमको विवरण प्रत्येक आर्थिक वर्ष समाप्त भएको साठी दिन भित्र अद्यावधिक गरी राख्नु पर्नेछ।	अधिक पालना भएको	माग भए बमोजिम पेश गरिने		अधिक पालना भएको	
41	47(1)	प्राधिकरणमा जानकारी गर्नुपर्ने विषयहरू- दफा ८ को उपदफा (१) तथा (३) बमोजिम तयार गरी लागू गरेको वा अद्यावधिक गरेको विनियमावली, दिग्दर्शन (न्यानुअल) वा कार्यविधि, दफा १२ को उपदफा (२) बमोजिम सञ्चालकले दिएको जानकारी, दफा १९ को उपदफा (३) बमोजिम परिपालन अधिकृतले तयार पारेको त्रैमासिक विवरण, दफा २५ को उपदफा (४) बमोजिम सञ्चालक सभितिले कार्यकारी प्रमुखसँग गरेको कार्यसम्पादन सम्झौता, दफा २९ को उपदफा (१) बमोजिम विभागीय प्रमुख नियुक्त भएको सात दिन भित्र साँको जानकारी।	अधिक पालना भएको	प्राधिकरणमा पेश गरेको जानकारी पत्र।		अधिक पालना भएको	

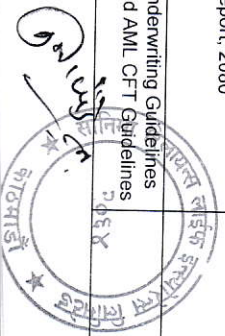


सम्पत्ति शर्दीकरण सम्बन्धि निर्देशिका, २०८१

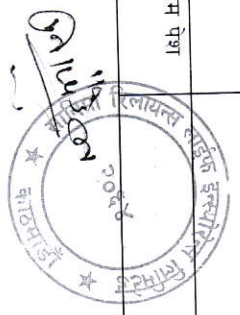
क्रम संख्या	दफा	प्रावधान	कार्यान्वयनको अवस्था	कार्यान्वयनको पुष्टी हुने आधार	पालना हुन नसक्नुको कारण	अजिल्लो नैमासमा कार्यान्वयनको अवस्था	कैफियत
1	६	बेनामी वा कालपनिक नाममा कारोबार गर्नु नहुने	अधिक पालना भएको			अधिक पालना भएको	
2	७त (१) (२) निर्देशन ३	सम्पत्ति शर्दीकरण निवारण सम्बन्धी आन्तरिक नीति तथा कार्यविधि बनाई लागु गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको	सम्पत्ति शर्दीकरण निवारण नित्यी, २०८०		अधिक पालना भएको	
3	७क. नियम ४, ५ निर्देशन ४	ग्राहक पहिचान गर्नु (KYC) व्यवस्था लागु गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको	बीमालेख तथा आवेदनहरू		अधिक पालना भएको	
4	निर्देशन ४(२)	बीमकले ग्राहकको पहिचान गर्दा कुनै ग्राहक कानूनी व्यक्ति वा प्रबन्धको तहगत संरचना वा स्वातन्त्र्यमा रहेको संरचनाको प्रत्येक तहको र त्यस्तो व्यक्ति वा प्रबन्ध उपर नियन्त्रण गर्नु व्यक्तित फरक देखिएमा त्यस्तो व्यक्तिको पहिचान गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको			अधिक पालना भएको	
5	निर्देशन ४ (३)	बीमकले कुनै व्यक्तिको कारोबारमा एकाघरको परिवार बाहेक अन्य कुनै व्यक्ति वास्तविक धनीको रूपमा रहेको शंका लागेमा सोको समेत पहिचान गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको			अधिक पालना भएको	
6	निर्देशन ४(४)	बीभित र अभिकर्ता बाहेक अन्य व्यक्तिले एक लाख रुपैया भन्दा बढी बीमाशुल्क बुझाउन आएमा सो व्यक्तिको नाम, थर, सम्पर्क नं. र ग्राहक संघको सम्बन्ध खुलाउने विवरण लिनु पर्ने	अधिक पालना भएको	शाखा तथा काउन्टरमा अभिलेख गरिएको विवरण		अधिक पालना भएको	
7	निर्देशन ४(५)	ग्राहक पहिचानको सिलसिलामा ल्यान्चे सहिजाप लिंदा देहाय बर्माजिम गर्नु पर्ने: क) प्रकृतिक व्यक्तिको हकमा बीभित व्यक्ति र प्रस्तावक फरक भएमा प्रस्तावकको समेत, ख) कानूनी व्यक्ति वा प्रबन्धको हकमा आधिकारिक प्रतिनिधि	अधिक पालना भएको	बीमालेख तथा ग्राहक पहिचान फारम		अधिक पालना भएको	



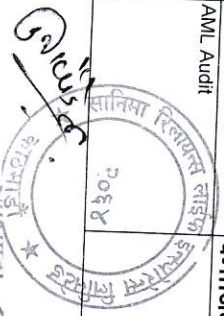
क्रम संख्या	दफा	प्रावधान	कार्यान्वयनको अवस्था	कार्यान्वयनको पुष्टी हुने आधार	पालना हुन नसक्नुको कारण	अलिप्तो ब्यासमा कार्यान्वयनको अवस्था	कैफियत
8	निर्देशन ४(६)	नेपाल सरकार, विशेष रेन अन्तर्गत संस्थापित निकाय, नेपाल सरकार, प्रदेश सरकार वा स्थानिय तहको स्वाभित्तवमा रहेको सङ्गठित संस्था वा अन्य कुनै सङ्गठित संस्थाले आफुनाकर्मचारीको बीमा गराउदा त्यस्ता बीमितहरूको व्यक्तिगत विवरण लिनु पर्ने	अधिक पालना भएको	मात्र गरे बमोजिम पेश गरिने ।		अधिक पालना भएको अवस्था	
9	दफा ७ख निर्देशन ९	उच्च पदस्थ व्यक्ति पहिचान हुने संयन्त्र अवलम्बन गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको	NBA बाट सो संयन्त्र लिइएको ।		अधिक पालना भएको	
10	निर्देशन ९(४,ख)	उच्च पदस्थ व्यक्ति फेरबदल वा थपघट भएको अवस्थामा तत्काल पहिचान हुने संयन्त्र अवलम्बन गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको	NBA बाट सो संयन्त्र लिइएको ।		अधिक पालना भएको	
11	दफा ७ ख(३), निर्देशन ९(४,ग)	जोखिम बमोजिम उच्च पदस्थ व्यक्तिहरूको परिवार तथा सम्बद्ध व्यक्ति पहिचान हुने थप संयन्त्र अवलम्बन गर्नु पर्ने	आँशिक पालना भएको		नया संयन्त्रको पहिचान भइरहेको ।	आँशिक पालना भएको	
12	निर्देशन ९(४,घ)	उच्च पदस्थ व्यक्तिको पदिय हैसियत र संलग्नता बमोजिमको जोखिम पहिचान हुने व्यवस्था अवलम्बन गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको	भावदन्तमै सो कुरा उल्लेख गरिएको ।		अधिक पालना भएको	
13	दफा ७ग नियम ६ निर्देशन ६	वास्तविक धनी पहिचान सम्बन्धी व्यवस्था मिलाउनु पर्ने	अधिक पालना भएको	भावदन्तमै सो कुरा उल्लेख गरिएको ।		अधिक पालना भएको	
14	निर्देशन ६ (९)	बीमकले संस्थापक शेर कारोबार (खरिद, विक्रि वा नामसारी) गर्दा कानूनी व्यक्तिगतको संलग्नता भएमा वा देखिएमा सो कानूनी व्यक्तिगतमा लगानी गर्ने वास्तविक धनीको पहिचान ऐनको दफा ३९क, बमोजिम गरी विवरण लिनु पर्ने	आँशिक पालना भएको		भावदन्तमै सो कुरा उल्लेख गरिएको ।	आँशिक पालना भएको	
15	निर्देशन ६ (६)	ऐनको दफा ३९ख बमोजिम बीमकले सेवा लिएका लेखापरिक्षक, बीमाडकी, बीमा मध्यस्थकर्ता, अन्य बीमा सेवा पदायक, अधिकर्ता तथा परामशदाताको विवरण अभावधिक गरी पत्र्येक आर्थिक वर्ष समाप्त भएको एक महिना भित्र पहिचान समक्ष पेश गर्नु पर्ने	आँशिक पालना भएको		भावदन्तमै सो कुरा उल्लेख गरिएको ।	आँशिक पालना भएको	
16	७घ निर्देशन ७	जोखिमको पहिचान, मुल्याङ्कन तथा व्यवस्थापन गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको	Risk Assessment Report, 2080		अधिक पालना भएको	
17	७घ निर्देशन ७	जोखिम मूल्याङ्कन, वर्गीकरण तथा व्यवस्थापन गर्दा निर्देशन ७ को बिषयलाई आधार लिनु पर्ने व्यवस्था पालना गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको	Risk Assessment Report, 2080		अधिक पालना भएको	
18	निर्देशन ७(४)	बीमकले सम्पत्ति श्रद्धीकरणको जोखिमलाई उच्च, मध्यम, न्यून तथा जोखिमको समिक्षाको आधारमा वर्गीकरण	अधिक पालना भएको	Underwriting Guidelines and AML CFT Guidelines २०६४		अधिक पालना भएको	



क्रम संख्या	दफा	प्रावधान	कार्यान्वयनको अवस्था	कार्यान्वयनको पुष्टी हुने आधार	पालना हुन नसक्नुको कारण	अगिल्लो त्रैमासमा कार्यान्वयनको अवस्था	कैफियत
19	निर्देशन ७(५)	जोखिम मूल्याङ्कन गरी सोको अध्याधिक अभिलेख राख्नु पर्ने	अधिक पालना भएको	Risk Assessment Report, 2080		अधिक पालना भएको	
20	बड निर्देशन ७(६)	उच्च जोखिम देखिएका ग्राहकको हकमा बृहत ग्राहक पहिचान व्यवस्था पालना गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको	माग गरे बर्माजिम पेश गरिने ।		अधिक पालना भएको	
21	बड निर्देशन ८(१)	बृहत ग्राहक पहिचान (EDD) गर्ने तरिका अवलम्बन गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको			अधिक पालना भएको	
22	निर्देशन ८(2)	बीमकले ग्राहकसँग व्यवसायीक सम्बन्ध स्थापना गर्दा वा कारोबार गर्दा यस दफामा उल्लेखित उपायको अवलम्बन गरी बृहत ग्राहक पहिचान पद्धती अवलम्बन गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको			अधिक पालना भएको	
23	निर्देशन ८(3)	एकल बीमाशुल्क वा त्यस्तै प्रकृतिको अन्य बीमालेख वा ५० लाख रुपैयाँ बढीको बचत प्रकृतिको बीमालेख जारी गर्दा बीमीतको थप कागजात समेत अवलम्बन गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको	माग गरे बर्माजिम पेश गरिने ।		अधिक पालना भएको	
24	निर्देशन ८(3) ड	एकल बीमाशुल्क वा त्यस्तै प्रकृतिको अन्य बीमालेख वा ५० लाख रुपैयाँ बढीको बचत प्रकृतिको बीमालेख जारी गर्दा बीमीतको आर्थिक, प्रशासनिक तथा अपराधिक पृष्ठभूमी अनुसन्धान गर्न गराउन पाउने अधिकारपत्र लिनु पर्ने	अधिक पालना भएको	बीमालेख तथा आतेरनमा समावेश		अधिक पालना भएको	
25	बच निर्देशन ९	सरलीकृत ग्राहक पहिचान गर्ने तरिका अवलम्बन तथा सोको सम्पुर्णित गर्दा तोकिएको भाषदण्ड पालना गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको	AML CFT Policy, 2080		अधिक पालना भएको	
26	बछ निर्देशन १०	विद्यमान ग्राहकको ग्राहक पहिचान तथा अद्यावधिक गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको	माग गरे बर्माजिम पेश गरिने ।		अधिक पालना भएको	
27	बछ निर्देशन ११	बीमकले आफू अन्तर्गत जारी भएको बीमालेखधनीको कारोबारको सम्बन्धमा निरन्तर अनुगमन गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको			अधिक पालना भएको	
28	१०क निर्देशन १२	सिमा कारोवारको विवरण वित्तीय जानकारी इकाईले तोकिएर बर्माजिम विधुतिय (GOAML software) को माध्यममा प्रत्येक महिनाको १ गते र १६ गते प्रविष्ट गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको	goaml software		अधिक पालना भएको	
29	बड निर्देशन १३	खास कारोवारमा विशेष ध्यान दिने प्रणालीको विकास गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको	माग गरे बर्माजिम पेश गरिने ।		अधिक पालना भएको	
30	बध निर्देशन १४	शंकास्पद कारोबार सम्बन्धी प्रतिवेदन तयार गरी तत्काल वित्तीय जानकारी इकाई समक्ष पेश गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको	goaml software		अधिक पालना भएको	
31	निर्देशन १४(३)	शंकास्पद कारोबारको सूचक तयार गर्नु पर्ने व्यवस्था	अधिक पालना भएको	माग गरे बर्माजिम पेश गरिने ।		अधिक पालना भएको	



क्रम संख्या	दफा	पाठधान	कार्यान्वयनको अवस्था	कार्यान्वयनको पुष्टी हुने आधार	पालना हुन नसक्नुको कारण	अगिल्लो नैमासमा कार्यान्वयनको अवस्था	कैफियत
32	निर्देशन (१५)	FIU को कुनै निर्देशन/मातृदर्शन भएकोमा सो पालना गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको			अगिल्लो नैमासमा कार्यान्वयनको अवस्था	
33	निर्देशन १६	आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको व्यवस्था गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको	Internal Control Department		अधिक पालना भएको	
34	७त (३) निर्देशन १७(१)	व्यवस्थापन स्तरको कार्यान्वयन अधिकारि नियुक्ती गरी कार्य विवरण तोकौं साको जानकारी प्राधिकरण र FIU मा पठाउनुपर्ने	अधिक पालना भएको	Gyan Bahadur Rayamajhi/ Informed		अधिक पालना भएको	
36	निर्देशन १७(६)	कार्यान्वयन अधिकारिले कम्तीमा तीन महिनाको एक पटक रेन, नियमावली र यस निर्देशा बमोजिम भए गरेको काम कारबाहीको प्रतिवेदन सञ्चालक समितिमा पेश गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको	परिपालन अधिकृतको प्रतिवेदनमै समावेश हुने गरेको		अधिक पालना भएको	
37	निर्देशन १७(७,क)	शेयरधनी, पदाधिकारी र उच्च व्यवस्थापनलाई AML/CFT सम्बन्धी अभिमुखिकरण गराउनु पर्ने	अधिक पालना भएको	वर्षमा कम्तीमा एकपटक		अधिक पालना भएको	
38	निर्देशन १७(७,ख,ग)	कर्मचारी तथा अभिकर्ताहरूलाई AML/CFT सम्बन्धी तालिमको व्यवस्था गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको	वर्षमा कम्तीमा दुई पटक		अधिक पालना भएको	
39	निर्देशन १९(१)	AML/CFT सम्बन्धी प्रणालीको व्यवस्थापन गर्दा सोसँग सम्बन्धी प्रणालीको व्यवस्था गर्दा अन्तराष्ट्रिय संस्थाले प्रकाशन गरेको अध्ययन तथा प्रतिवेदनलाई आधार मान्नु पर्ने व्यवस्था पालना गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको	कम्पनीका वेबसाइट		अधिक पालना भएको	
40	निर्देशन १९(२)	AML/CFT क्रियाकलापमा वित्तिय लगानी निवारण लगायत अन्य गैर कानूनी तथा आपराधिक कार्यको नियन्त्रणमा कर्मजोर देखिएका मुलुकको सूची तयार तथा अद्यावधिक गरी राख्नु पर्ने	अधिक पालना भएको	कम्पनीका वेबसाइट		अधिक पालना भएको	
41	निर्देशन २०	नैमासिक प्रतिवेदन उक्त अवधि व्यक्तित भएको ७ दिन भित्र अनूसूची-२ को ढाँचामा पेश गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको	माग भएबमोजिम पेश गरिने ।		अधिक पालना भएको	
42	निर्देशन २०(ज)	कार्यान्वयन अधिकारीको प्रतिवेदन उपर संचालक समितिले समिक्षा गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको			अधिक पालना भएको	
43	३५ड	परिपालना प्रतिवेदन तयार गरी आर्थिक वर्ष समाप्त भएको तीन महिना भित्र पेश गर्नुपर्ने तथा सो प्रतिवेदन तयार गर्दा निर्देशनको दफा २० को व्यवस्था समेत पालना गर्नु पर्ने	पालना नभएको		नयाँ व्यवस्था भएकोले सो को पालना तोकिए बमोजिम गरिने ।	अधिक पालना भएको	
44	निर्देशन २१	दफा २० बमोजिम तयार भएको परिपालन प्रतिवेदन रेनको दफा ३५ख बमोजिम सूचीबाट सपरिक्षण गराउनु पर्ने	आँशिक पालना भएको	AML Audit	नयाँ व्यवस्था भएकोले सो को पालना तोकिए बमोजिम गरिने ।	आँशिक पालना भएको	
45	निर्देशन २१(२)	सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तिय लगानी नियन्त्रण सम्बन्धमा प्रचलित कानून बमोजिम भए गरेको कारबाहीको आन्तरीक लेखापरिक्षण लगायतका सपरिक्षण गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको	AML Audit	नयाँ व्यवस्था भएकोले सो को पालना तोकिए बमोजिम गरिने ।	अधिक पालना भएको	

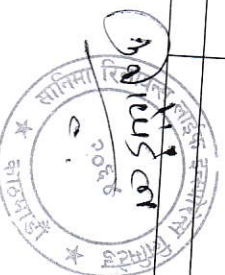


क्रम संख्या	तफा	प्रावधान	कार्यान्वयनको अवस्था	कार्यान्वयनको पुष्टी हुने आधार	पालना हुन नसकनुको कारण	अगिल्लो त्रैमासमा कार्यान्वयनको अवस्था	कैफियत
46	निर्देशन २२(१)	बीमकले एक लाख रुपैया वा सो भन्दा बढीको बीमाशुल्क स्वीकार गर्दा बैंक, वित्तिय संस्था वा बैंकिङ्ग उपकरण वा प्स (Point of Sale) भेशन मार्फत भुक्तानी दिने व्यवस्था गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको			अधिक पालना भएको	
47	निर्देशन २२(२)	बीमकले सबै प्रकारको बीमाशुल्क बापतको रकम यथमभव प्स (Point of Sale) भेशन वा अन्य विधुतिय भुक्तानी मार्फत लिने व्यवस्था गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको			अधिक पालना भएको	
48	निर्देशन २२(३)	बीमकले बीमालेख अन्तर्गत दाबी भुक्तानी गर्दा अनिवार्य रुपमा भुक्तानी पाउने व्यक्तिको बैंक वा वित्तिय संस्थामा रहेको खातामा भुक्तानी गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको			अधिक पालना भएको	
49	निर्देशन २३	बीमकले ७द (१) तथा नियम १२ मा तोकिएका प्रतिवेदन सूची, कागजात, अभिलेख विवरण जानकारी तथा सूचनाहरु पाच वर्षभन्दा घटी नहुने गरी सुरक्षित राख्नु पर्ने तथा चाहिएको बखत तत्काल उपलब्ध गराउन सक्ने गरी र्सी विवरणहरु विधुतिय माध्यममा समेत राख्नु पर्ने	अधिक पालना भएको	माग भए बमोजिम पेश गरिने ।		अधिक पालना भएको	
50	निर्देशन २४	AML/CFT सम्वन्धी कानुनी व्यवस्था अनुरूप तयार पारिएको विवरण, अभिलेख, प्रतिवेदन, सूचि, जानकारी, सूचनाहरुको गोपनीयता कायम राख्नु पर्ने	अधिक पालना भएको			अधिक पालना भएको	
५१	ऐन ४ निर्देशन २५	बीमक, बीमा मध्यकर्ता वा बीमा सेवा प्रदायक आतङ्कवादी क्रियाकलाप तथा आभविनासकारी हातहतियार निर्माण तथा विस्तारमा संलग्न हुन नहुने	आंशिक पालना भएको			आंशिक पालना भएको	
५२	निर्देशन २६(२)	बीमकले आतङ्कवादी क्रियाकलापमा तथा आभविनासकारी हातहतियार निर्माण तथा विस्तार रोक थाममा संलग्न व्यक्ति र संस्थाहरु संग कारोबार गर्न नपाउने गरी बीमकलाई आवश्यक पर्ने आन्तरिक निद्रि, नियम तथा ट्र्याकिङ् संयन्त्र (Tracking Mechanism) विकास गर्नु पर्ने।	पालना नभएको		सो व्यवस्थाहरुको सुनिश्चितताको लागि निती परिमार्जना गर्दै लगिने ।	पालना नभएको	



दाबी भुक्तानी मार्गदर्शन २०७६

क्रम संख्या	दफा	पावधान	कार्यान्वयनको अवस्था	कार्यान्वयनको पुष्टी हुने आधार	पालना हुन नसक्नुको कारण	अगिल्लो त्रैमासमा कार्यान्वयनको अवस्था	कैफियत
१	4(6)	दाबीको निवेदन दर्ता वा सचचना प्राप्त भएमा क्रमानुसार दाबी दर्ता किताबमा अभिलेख गरी सोको जानकारी दाबीकर्तालाई दिनुपर्नेछ। साथै विद्युतीय माध्यममा समेत दाबीको अभिलेख राख्नु पर्ने	अधिक पालना भएको	माग भएबमोजिम पेश गरिने	पालना हुन नसक्नुको कारण	अगिल्लो त्रैमासमा कार्यान्वयनको अवस्था	कैफियत
२	5(1)	बीमालेख परिपक्व भएको भित्तिले पन्ध्र (१५) दिन भित्र भुक्तानी लिन आउन सूचना जारी गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको	माग भएबमोजिम पेश गरिने		अधिक पालना भएको	
३	6(3)	दाबी फर्सवर्ट पुर्जा प्राप्त भएको पन्ध्र (१५) दिन भित्र दाबी भुक्तानी गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको	माग भएबमोजिम पेश गरिने		अधिक पालना भएको	
४	6(4)	दाबी भुक्तानी गर्नु नपर्ने भए सोको कारण सहित निवेदकलाई जानकारी दिनु पर्ने	अधिक पालना भएको	माग भएबमोजिम पेश गरिने		अधिक पालना भएको	
५	7(1)	निर्जीवन बीमाको दाबी भुक्तानीका लागि दफा (४) बमोजिमको निवेदन प्राप्त भएमा आवश्यक जाचबुझ प्रारम्भ गर्नुपर्ने	लागु नहुने	जानकारीको निवेदन		अधिक पालना भएको	
६	7(2)	दाबी सम्बन्धमा सर्वेयर नियुक्त गर्नुपर्ने भएमा प्राधिकरणबाट इजान्तप्राप्त व्यक्ति वा सस्थालाई नियुक्त गरी सोको जानकारी बीमितलाई गराउनुपर्नेछ।	लागु नहुने			लागु नहुने	
७	7(8)	व्यक्तिगत सर्वेयरले बढीमा पाँच र संस्थागत सर्वेयरले बढीमा दस वटा सम्म सर्वेको प्रतिवेदन बुझाउन बाँकी रहेको अवस्थामा पून सर्वेयर नियुक्ति गर्न नपाइने	लागु नहुने			लागु नहुने	
८	8(1)(2)	दाबी कार्यविधिमा स्पष्ट क्षति र साना दाबी रकम भुक्तानी सम्बन्धी व्यवस्था हुनुपर्ने	अधिक पालना भएको	दाबी भुक्तानी कार्यावधि, २०८०		अधिक पालना भएको	
९	9(4)	कागजात प्राप्त नभएको आधारमा मात्र दाबी प्रकृया रोक्न नपाउने र कुनै कागजातको अभावमा दाबी सम्बन्धी निर्णय गर्न नसकिने भएमा सोको लिखित जानकारी दाबीकर्तालाई गर्नुपर्ने	अधिक पालना भएको	जानकारीको निवेदन		अधिक पालना भएको	
१०	12(3)	दाबी भुक्तानी भुक्तानी सम्बन्धी अधिकार आवश्यकता अनुसार प्रदेश कार्यालय, शाखा कार्यालय र उपशाखा कार्यालयहरूलाई प्रत्यायोजन गर्नुपर्ने	अधिक पालना भएको	संचालक समितिको माइन्पुट		अधिक पालना भएको	
११	12(1)	बीमा दाबी भुक्तानी गरिने रकम उल्लेख गरी बीमा दाबी प्राप्त गर्नु व्यक्तिको नाममा दाबी फर्सवर्ट पुर्जा जारी गर्नुपर्ने	अधिक पालना भएको	दाबी फर्सवर्ट पुर्जा		अधिक पालना भएको	
१२	१५	दाबी भुक्तानी हुने रकम सिधै बैङ्क खातामा बैङ्क मार्फत वा एकाउण्टपेयी चकमार्फत भुक्तानी गर्नुपर्ने	अधिक पालना भएको			अधिक पालना भएको	
१३	18(1)	दाबी भुक्तानीको मासिक विवरण प्रत्येक महिना समाप्त भएको १५ दिनभित्र प्राधिकरण समक्ष पेश गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको	२०८१०४१०६ गते पेश गरेको		अधिक पालना भएको	
१४	१६	दाबी फर्सवर्ट कार्यविधि बनाई लागु गर्नुपर्ने	पालना नभएको	हाल प्रक्रियामा रहेको		पालना नभएको	हाल प्रक्रियामा रहेको

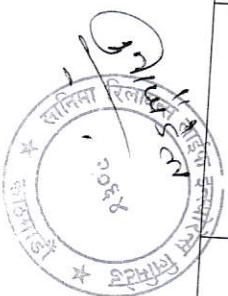


क्रमा सं	दफा	प्रावधान	कार्यान्वयनको अवस्था	कार्यान्वयनको पुष्टी हुने आधार	पालना हुन नसक्नुको कारण	अगिल्लो त्रैमासमा कार्यान्वयनको अवस्था	कैफियत
१	४(१)	बीमकले आफूले धारण गर्ने जोखिम धारण गरी बाँकी रहको वा आफूले धारण गर्न नसक्ने अंशको पुनर्बीकमा गराउनु पर्ने	अधिक पालना भएको	पुनर्बीमा निती, २०८० र पुनर्बीमा सम्पन्नता	पालना हुन नसक्नुको कारण	अधिक पालना भएको	
२	४(४)	बीमकले प्रत्येक बीमालेखमा उचित र पर्याप्त मात्रामा पुनर्बीमा व्यवस्था गरी बीमालेख जारी गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको	नेपाल र सगरको पुनर्बीमा सम्पन्नता		अधिक पालना भएको	
३	४(४)	बीमकले प्रत्येक बीमालेखले रक्षावरण गरेको जोखिमको आफूले धारणा नगरी शतप्रतिशत पुनर्बीमा गराउन नहुने	अधिक पालना भएको	पुनर्बीमा निती, २०८०		अधिक पालना भएको	
४	१६(१)	प्रति बीमालेख बीमकको धारण नेपाल भित्र रहेको आफ्नो नेट वर्थको अधिकतम जीवन बीमकको हकमा ०.५ प्रतिशत र नौजीवनको बीमकको हकमा ५ प्रतिशत भन्दा बढी हुन नहुने	अधिक पालना भएको	पुनर्बीमा निती, २०८०		अधिक पालना भएको	
५	१६(२)	बीमकले नेटवर्थ, पुनर्बीमा जोखिमकन, जोखिम खुद धारण क्षमता तथा समग्र वित्तीय क्षमता बमोजिम दफा १६(२) समेतका आधारमा पुनर्बीमा नीति तयार गरी लागू गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको	पुनर्बीमा निती, २०८०		अधिक पालना भएको	
६	१७	बीमकले प्रत्येक आर्थिक वर्षको लागि गर्नु पुनर्बीमाको सुरक्षण पत्रको प्रमाणित प्रति समझौता क्रियाशील भएको साठी (६०) दिन भित्र प्राधिकरणमा पेश गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको			अधिक पालना भएको	
७	२१	बीमकले ट्रिटि पुनर्बीमा गर्दा रेडिङ्ग प्राप्त पुनर्बीमक सँग पुनर्बीमा गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको			अधिक पालना भएको	
८	२६	बीमकले स्वदेशी पुनर्बीमकको प्रत्येक त्रैमासिक अवधिको कारोबारको हिसाब किताब लेना-देना अर्को त्रैमासिक अवधिभित्र राफसाफ गर्नुपर्नेछ।	अधिक पालना भएको	Nepal Re सँग गरिएको	सुधार गर्दै लाने	अधिक पालना भएको	

पुनर्बीमा निर्देशिका, २०७८

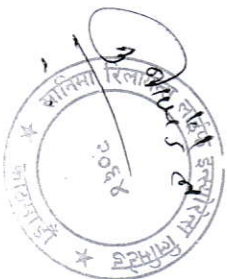


क्रम स	दफा	प्रावधान	कार्यान्वयनको अवस्था	कार्यान्वयनको पुष्टी हुने आधार	पालना हुन नसक्नुको कारण	अगिलो बैमासमा कार्यान्वयनको अवस्था	कैफियत
१	2(1)	बीमकले प्राधिकरणबाट जारी सल्लेन्सी अनुपात सम्बन्धी निर्देशिकामा उल्लेख भए बमोजिमको न्युनतम अनुपात कायम हुने गरि सम्पत्ति व्यवस्थापन गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको	Actuary valuation Report	लगानीको बैमासक विवरण	अधिक पालना भएको	कैफियत
२	2(2)	उपदफा (१) बमोजिम सम्पत्ति व्यवस्थापन गर्दा बीमकले कल टेक्निकल रिजर्भलाई आधार मानी दफा ४ र ६ अनुरूप हुने गरी लगानी गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको	Actuary valuation Report	लगानीको बैमासक विवरण	अधिक पालना भएको	कैफियत
३	4(2)	टेक्निकल रिजर्भको प्रयोजनको लागि गणनायोग्य सम्पत्तिको अधिकतम सीमा तोकिए बमोजिम कायम गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको	Actuary valuation Report	लगानीको बैमासक विवरण	अधिक पालना भएको	कैफियत
४	6	बीमकले प्राधिकरणबाट जारी सल्लेन्सी सम्बन्धी निर्देशिकामा उल्लेख भए बमोजिमको न्युनतम १.५.१ बराबरको आनुपात कायम गर्ने गरी लगानी गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको	लगानीको बैमासक विवरण		अधिक पालना भएको	कैफियत
५	7	घरजग्गा व्यवसायमा रहेको लगानीलाई प्रत्येक तीन वर्षमा एकपटक र घरजग्गा बाहेकका लगानीलाई प्रत्येक दिन मूल्याङ्कन गर्नु पर्ने	लागु नहुने	हाललाई लगानी नगरिएको		लागु नहुने	कैफियत
६	8(1)	लगानीको सीमा प्रत्येक दिन कायम गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको	लगानीको विवरण		अधिक पालना भएको	कैफियत
७	९	नेपाल राष्ट्र बैङ्कले तोकेको पूँजीकोष कायम गरेको बैङ्क वा वित्तीय संस्थाभा मात्र लगानी गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको	Imris		अधिक पालना भएको	कैफियत
८	10(1)	वित्तीय बजारमा सूचित नभएका पब्लिक लिमिटेड कम्पनीमा लगानी गर्दा, घर जग्गा व्यवसाय, कृषि, पर्यटन र जलस्रोत लगायत पूर्वाधारमा तोकिएको सिमाभन्दा बढि लगानी गर्दा र तोकिएको भन्दा अन्य क्षेत्रमा लगानी गर्दा प्राधिकरणको पूर्व स्वीकृती लिनु पर्ने	अधिक पालना भएको	वित्थन मितमा स्वीकृती लिएको पत्र		अधिक पालना भएको	कैफियत
९	१३	तोकिए बमोजिम पन्ध्र (१५) दिन भित्र प्राधिकरण समक्ष लगानीको विवरण पेश गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको	Imris		अधिक पालना भएको	कैफियत



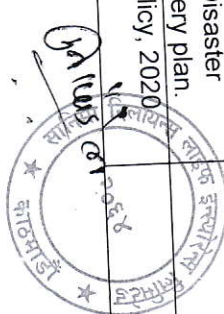
संस्थापक शेयर कार्टाबार सम्बन्धि निर्देशिका, २०७७

क्रम संख्या	दफा	प्रावधान	कार्यान्वयनको अवस्था	कार्यान्वयनको पुष्टी हुने आधार	पालना हुन नसक्नुको कारण	अगिल्लो त्रैमासमा कार्यान्वयनको अवस्था	कैफियत
१	१०	संस्थापक शेयर खरिद बिक्री तथा नामसारीमा खरिद गरि लिने व्यक्ति तथा संस्थाको उपयुक्तताको जाँच (Fit and Proper test) गर्नुपर्ने संस्थापक शेयरमा लगानी गर्दा चुक्ता पूँजीको बढीमा १५ प्रतिशत र अन्य समान प्रकृतिको बीमा व्यावसाय गर्नु बीमकमा चुक्ता पूँजीको बढीमा १ प्रतिशत भन्दा घटि मात्र लगानी गर्नुपर्ने	आँशिक पालना भएको अधिक पालना भएको		संशोधित व्यवस्था बमोजिम प्रक्रिया बढाइसकेको	पालना नभएको	अधिक पालना भएको
३	१५(१)	एकै किसिमको बीमा व्यवसाय गर्नु बीमकहरूले आपसमा प्रति हिस्सेदारी (Cross Holding) हुने गरी संस्थापक शेयरमा लगानी गर्नु नहुने	अधिक पालना भएको	शेयरलगत		अधिक पालना भएको	अधिक पालना भएको
४	१७	बीमकले शेयर खरिद बिक्री गरी नयाँ कायम भएको संस्थापक शेयरधनी सहितको अद्यावधिक विवरण तोकिएको ढाँचामा प्रत्येक त्रैमास समाप्त भएको १५ दिन भित्र प्राधिकरणमा पेश गर्नुपर्ने	अधिक पालना भएको			अधिक पालना भएको	

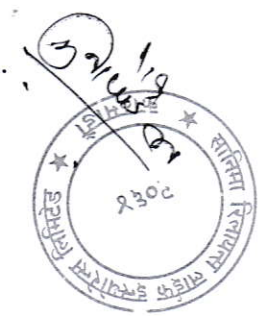


सूचना प्रविधि मार्गदर्शन, २०१६

क्रम	दफा	प्रावधान	सूचना प्रविधि मार्गदर्शन, २०१६ कार्यान्वयनको अवस्था	कार्यान्वयनको पुष्टी हुने आधार	पालना हुन नसक्नुको कारण	अगिल्लो ब्रैभासमा कार्यान्वयनको अवस्था	कैफियत
स इच्छा 1	3(2)	सूचना प्रविधि प्रणाली उच्च अधिकारी, कर्मचारी तथा आवश्यकता अनुसार बीमा मह्यस्थायकर्ता सम्मले प्रयोगमा ल्याउन सक्ने हुनु पर्ने	अधिक पालना भएको	Mobile Application		अधिक पालना भएको	
2	4(1)	डेटा सेन्टर स्थापना गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको	प्रधान कार्यालय र बृटवलमा रहेको ।		अधिक पालना भएको	
3	4(6)	बीमकले उपदफा २ र ३ बमोजिमको सेवा अन्य प्रदायकबाट लिएको रहेछ भने बीमकको सूचना (डेटा) को सुरक्षाको जिम्मेवारी बीमकको हुने तसर्थ, सम्बन्धित सेवा प्रदायकसँग खरिद सम्झौता तथा नैन डिस्कलोजर सम्झौता गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको	Data Hub संग सम्पर्क गरेको ।		अधिक पालना भएको	
4	4(7)	बीमकले आफ्नो कोर एलिकेसनको सभर केन्द्रीय कार्यालयमा राख्नुपर्नेछ	अधिक पालना भएको	I-solution		अधिक पालना भएको	
5	6(1)	बीमकको वेबसाइट नियमित अद्ययाधिक रही तोकिएका न्यूनतम सूचनाहरू उल्लेख गरेको हुन पर्ने	अधिक पालना भएको		प्रचलनमा ल्याइने	अधिक पालना भएको	
6	6(2)	विद्युतीय हस्ताक्षरको प्रयोग गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको	samimarelianacelife.com		अधिक पालना भएको	
7	8	बीमकको डोमेन नेमसहितको औपचारिक इमेलको प्रयोग सबै कार्यालय र कम्पिउटरमा अधिकृतस्तरका कर्मचारीले प्रयोग गर्नुपर्ने	अधिक पालना भएको	राजीनमा स्वीकृत हुने वित्तिकै		अधिक पालना भएको	
8	9	आवकाशप्राप्त कर्मचारी र निलम्बनमा रहेका कर्मचारीको औपचारिक इमेल स्वत बन्द गर्नुपर्ने	अधिक पालना भएको	I-solution		अधिक पालना भएको	
9	11(1)	बीभासम्बन्धी कोर एलिकेसन हुनेगरी विद्युतीय सफ्टवेयर (प्रणाली) प्रयोगमा ल्याउनुपर्नेछ।	अधिक पालना भएको	Dhrstitech ले firewall उपलब्ध गराउने ।		अधिक पालना भएको	
10	15(1)	विद्युतीय सूचना प्रविधि सुरक्षा प्रणाली अवलम्बन गर्नुपर्नेछ	अधिक पालना भएको			अधिक पालना भएको	
11	16(1)	इजाजतप्राप्त परीक्षकबाट सूचना प्रविधि प्रणालीको वार्षिक रूपमा परीक्षण गर्नुपर्नेछ	अधिक पालना भएको	प्राधिकरणमा पेश गरिएको ।		अधिक पालना भएको	
12	16(2)	दफा १६(१) बमोजिम सूचना प्रविधि प्रणाली परीक्षण प्रतिवेदन आधिक वर्ष समाप्त भएको भित्तिले छ महिनाभित्र प्राधिकरणमा पेश गर्नुपर्नेछ	अधिक पालना भएको	Business continuity plan and Disaster recovery plan		अधिक पालना भएको	
13	18(1)	सूचना प्रविधि विपद् व्यवस्थापन सम्बन्धी योजना तयार गरी कार्यान्वयन गर्नुपर्नेछ	अधिक पालना भएको	IT Policy, 2020		अधिक पालना भएको	
14	18(1)	सूचना प्रविधि सम्बन्धी नीति तयार गरि लागु गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको			अधिक पालना भएको	



15	20(3)	सूचना प्रविधि प्रणाली रखदेखको लागि छुट्टै प्राविधिक कर्मचारीको व्यवस्था गर्नुपर्नेछ	आंशिक पालना भएको		व्यवस्था गरिने ।	आंशिक पालना भएको	
----	-------	---	------------------	--	------------------	------------------	--



बीमकको शाखा कार्यालय स्तम्बन्धि मार्गदर्शन, २०७९

क्रम संख्या	दफा	प्रावधान	कार्यान्वयनको अवस्था	कार्यान्वयनको पुष्टी हुने आधार	पालना हुन नसक्नुको कारण	अगिल्लो त्रैमासमा कार्यान्वयनको अवस्था	कैफियत
1	3(1)	सबै प्रदेशमा प्रदेश कार्यालयको स्थापना गर्नुपर्ने	अधिक पालना भएको	कार्यान्वयनको पुष्टी हुने आधार	पालना हुन नसक्नुको कारण	अगिल्लो त्रैमासमा कार्यान्वयनको अवस्था	कैफियत
2	3(4)	प्रदेश कार्यालयहरूलाई सञ्चालक सलिले अधिकार प्रत्यागो जन गर्नुपर्ने	अधिक पालना भएको	कार्यान्वयनको पुष्टी हुने आधार	कारण	अगिल्लो त्रैमासमा कार्यान्वयनको अवस्था	कैफियत
3	9(1)	प्राधिकरणबाट स्वीकृति लिएको दुई महिना भित्र कार्यालय स्थापना गरी सञ्चालनमा ल्याउनुपर्ने	अधिक पालना भएको	कार्यान्वयनको पुष्टी हुने आधार	कारण	अगिल्लो त्रैमासमा कार्यान्वयनको अवस्था	कैफियत



बीमाङ्कीय मूल्यांकन सन्बन्धि निर्देशिका, २०७७

क्रम संख्या	दफा	प्रावधान	कार्यान्वयनको अवस्था	कार्यान्वयनको पुष्टी हुने आधार	पालना हुन नसक्नुको कारण	अगिल्लो त्रैमासमा कार्यान्वयनको अवस्था	कैफियत
1	3(1)	बीमाङ्कीको नियुक्ति गर्नुपर्ने	अवस्था	हुने आधार		अगिल्लो त्रैमासमा कार्यान्वयनको अवस्था	
2	4(1)	आर्थिक वर्ष समाप्त भएको ५ महिना भित्र बीमाङ्कीय मूल्याङ्कन प्रतिवेदन पेश गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको आँशिक पालना भएको	विना नयाँ विवरण	सुधार भइरहेको ।	अधिक पालना भएको आँशिक पालना भएको	
3	5(1)	बीमाकोष व्यवस्थापन तथा बचतको हिसाब र वाङ्गफाँट गर्नुपर्ने	अधिक पालना भएको	वित्तीय विवरण		अधिक पालना भएको	
4	6(1)	बीमितलाई प्रदान गरिने बोनस दर मूल्याङ्कन अवधिको शुरु भिति देखि नै लागू गरेको हुनुपर्ने	अधिक पालना भएको	Actuarial Valuation Report		अधिक पालना भएको	
5	GRAA(24)	बीमाङ्की विशेषक राख्नुपर्ने	अधिक पालना भएको	Appointment of separate Officer		अधिक पालना भएको	



लघुबीमा निर्देशिका, २०७६

क्रम संख्या	दफा	प्रावधान	कार्यान्वयनको अवस्था	कार्यान्वयनको पुष्टी हुने आधार	पालना हुन नसक्नुको कारण	अगिल्लो ब्रेमासमा कार्यान्वयनको अवस्था	कैफियत
1	१८	लघुबीमा जोखिममाइकन नीति तयार गर्नु पर्ने	अधिक पालना भएको अवस्था	Micro Underwriting Guidelines, 2076		अधिक पालना भएको अवस्था	
2	२०	लघुबीमाको बीमाइक सीमा पालना गर्नुपर्ने	अधिक पालना भएको अवस्था	5 Lakhs maximum		अधिक पालना भएको अवस्था	
3	23(7)	दाबी भक्तानी गर्न नपर्ने भएमा स्पष्ट आधार खुलाई बीमातलाई ३९ दिन भित्र जानकारी गर्न पर्ने	अधिक पालना भएको अवस्था	माथि माथिका समय पेश गरिने ।		अधिक पालना भएको अवस्था	
4	23(8)	दाबी भक्तानी गर्न नभिल्लो बीमालेखको हकमा स्पष्ट कारणसहित प्राधिकरणमा नैमासिक प्रतिवेदन पेश गर्नुपर्ने	अधिक पालना भएको अवस्था	Irmis		अधिक पालना भएको अवस्था	
5	25	कर्माचारी र अभिकर्ताहरूलाई कानमा लगाउनुभन्दा पहिले लघुबीमा तालिम दिनुपर्ने	अधिक पालना भएको अवस्था			अधिक पालना भएको अवस्था	

