बीमा ऐन, २०७९ सम्बन्धी परिक्षण सूची

दफा	प्रावधान	परिपालनाको अवस्था			पालना नहुनुको कारण	कैफियत
		भएको	नभएको	आंशिक भएको		
३८	(१) बीमकले प्राधिकरणले निर्धारण गरे बमोजिमको मात्रा र अनुपातमा बीमा कोष (इन्स्योरेन्स फण्ड) को व्यवस्था गर्नु पर्नेछ । (२) बीमकले गर्ने प्रत्येक बीमा प्रकार (पोर्टफोलियो) को जोखिम व्यहोर्नको लागि तोकिए बमोजिम छुट्टाछुट्टै कोष राख्नु पर्नेछ । (३) कुनै एक प्रकारको बीमा प्रकारसँग सम्बन्धित कोषमा अर्को प्रकारको बीमा प्रकार सँग सम्बन्धित रकम जम्मा गर्न वा त्यस्तो कोषबाट दायित्व व्यहोर्न पाइने छैन ।	✓				
३९	(१) बीमकले बीमा व्यवसाय सम्बन्धी दायित्व वहन गर्न छुट्टै एक अनिवार्य जगेडा कोष कायम गर्नु पर्नेछ । (२) उपदफा (१) बमोजिमको अनिवार्य जगेडा कोषमा देहाय बमोजिमका रकम जम्मा गर्नु पर्नेछ : (क) बीवन बीमा व्यवसाय गर्ने बीमकले नेपालभरी जारी गरेको बीमालेखको आधारमा बीमाङ्कीले तोकिदिएको सम्पूर्ण दायित्वमा कम नहुने रकम	✓				
४०	(१) बीमकले महाविपत्तीको कारणबाट भविष्यमा आइपर्ने क्षति व्यहोर्नका लागि छुट्टै एक महाविपत्ती कोष राख्नु पर्नेछ ।	✓				
४१	(१) बीमकले दाबी भुक्तानी कोष तथा जगेडा कोष खडा गरी त्यस्तो कोषमा देहाय बमोजिमको रकम जम्मा गर्नु पर्नेछ : (क) तोकिएको अवधिभित्र दाबी भुक्तानी हुन नसकेका दाबी बापत हुन आउने दायित्व (आउटस्ट्युाण्डिङ क्लेम) बापतको रकम, (ख) बीमकले बीमा गरेको सम्पत्ति तथा दायित्वका सम्बन्धमा कुनै घटना घटिसकेको तर बीमकलाई जानकारी नगराएको (इनकर्ड बट नट रिपोर्टड) वा पर्याप्त जानकारी नगराएको बीमा दाबीको दायित्व (इनकर्ड बट नट इनफ रिपोर्टेड) बापतको रकम (ग) बीमको समाप्त भै नसकेको जोखिम (अनएक्स्पायर्ड रिक्स रिजर्भ) बापतको रकम ।	✓				
४२	(१) बीमकको कूल सम्पत्ति कूल दायित्वभन्दा बढी हुनु पर्नेछ।	✓				
४७	प्रचलित कानूनमा जुनसुकै कुरा लेखिएको भएतापनि बीमकको सञ्चालक समितिमा एक जना स्वतन्त्र सञ्चालक सहित कम्तिमा पाँच र बढीमा सात जना सञ्चालक रहने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
५२	सञ्चालक समितिको बैठक वर्षमा कम्तीमा ६ पटक बस्नु पर्ने तर दुईवटा बैठक बिचको फरक दुई महिना भन्दा बढी हुन नहुने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
५६(२)	बीमकसँग वित्तीय स्वार्थ भएको व्यक्ति कर्मचारीमा नियुक्त हुन नसक्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
५६(३)	बीमकले बीमा व्यवसाय सञ्चालन गर्दा बीमितको हितमा प्रतिकुल असर नपर्ने गरी व्यवस्थापन कार्यमा खर्च गर्नुपर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
५७(१)	सञ्चालक समितिले ऐन, नियमावली, बीमकको प्रबन्धपत्र र नियमावलीको अधीनमा रही बीमकको कार्य सञ्चालन एवं व्यवस्थापनको लागि एक कार्यकारी प्रमुख नियुक्त गर्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
६३(१)	बीमकले प्राधिकरणबाट स्वीकृत भए बमोजिमको बीमालेख जारी गर्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
६४	(१) बीमकले प्राधिकरणले निर्धारण गरे बमोजिमको बीमादरको आधारमा बीमाशुल्क गणना गर्नु पर्ने, (२)बीमकले पुरा बीमाशुल्क नलिई बीमालेख जारी गर्न नहुने व्यवस्था पालना भए/नभएको ।	✓				

६७	(१) बीमकले आफ्नो सञ्चालक, सञ्चालकको एकाघरको परिवार, आधारभुत शेयरधनी, वित्तीय स्वार्थ भएको व्यक्ति, बीमक वा त्यसको सञ्चालक मेनेजिङ एजेन्ट भएको वा हिस्सेदार भएको कुनै पनि फर्म, कम्पनी वा संस्था वा कार्यकारी प्रमुखसँग साझेदारीमा कुनै व्यवसाय गर्न वा सम्पत्ति जोड्न नहुने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
६८	(१) प्रचलित कानून बमोजिम कम्पनीको सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख, शेयरधनी, कर्मचारी वा बीमा मध्यस्थकर्ताको हैसियतमा पाउने सुविधा वा लाभ बाहेक बीमकको सम्पत्ति बीमकको सञ्चालक, सञ्चालकको एकाघरको परिवार, आधारभुत शेयरधनी, वित्तीय स्वार्थ भएको व्यक्ति, बीमक वा त्यसको सञ्चालक मेनेजिङ एजेन्ट भएको वा हिस्सेदार भएको कुनैपनि फर्म, कम्पनी वा संस्था वा कार्यकारी प्रमुखले कुनै किसिमले भोगचलन गर्न नहुने, बीमकले आफ्नो सञ्चालक, सञ्चालकको एकाघरको परिवार, आधारभुत शेयरधनी, बीमक वा त्यसको सञ्चालक मेनेजिङ एजेन्ट भएको वा हिस्सेदार भएको कुनै पनि फर्म, कम्पनी वा संस्था वा कार्यकारी प्रमुखको सम्पत्ति भाडामा लिई अन्य कुनै तरिकाले उपयोग गर्न नहुने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
६९	(१) (क). प्राधिकरणले निर्धारण गरेको सीमाभन्दा बढी रकमको चल अचल सम्पत्ति खरिद वा बिक्रि गर्न नहुने, (ख) आधारभुत शेयरधनीले आफ्नो सञ्चालक वा सञ्चालकको एकाघरको परिवार वा बीमक, आधारभुत शेयरधनी, मेनेजिङ एजेण्ट भएको वा हिस्सेदार भएको कुनै पनि फर्म, कम्पनी वा संस्थालाई ऋण दिन वा कुनै किसिमको जमानत वा सुरक्षण दिन नहुने, (ग) जीवन बीमालेखको सुरक्षण बमोजिम बीमितलाई कर्जा दिन बाहेक कुनै किसिमको कर्जा दिन नहुने, (घ) प्राधिकरणले स्वीकृत गरेको ढाँचामा बाहेक अन्य कुनै ढाँचामा बीमालेख जारी गर्न नहुने, (ङ) प्राधिकरणले स्वीकृत गरेको बीमालेख बाहेक अन्य कुनै प्रकारको बीमालेख जारी गर्न नहुने, (च) प्राधिकरणले निर्धारण गरेको बीमादरको प्रतिकुल हुने गरी बीमाशुल्क गणना गर्न नहुने (छ) एकै किसिमको बीमा व्यवसाय गर्ने बीमक वा बीमा दलालको शेयर वा धितोपत्रमा लगानी गर्न नहुने (ज) सञ्चालक समितिको कुनै सदस्य सञ्चालक भएको वा त्यस्तो सदस्यको निजी, वित्तीय वा व्यवसायिक स्वार्थ रहेको कुनै पनि कम्पनी, फर्म वा संगठित संस्थामा कुनै पनि किसिमको लगानी गर्न नहुने, (झ) बीमा व्यवसायमा कुनै किसिमको एकाधिकार कायम गर्न वा अन्य कुनै किसिमले बीमा व्यवसायको नियन्त्रित गर्ने प्रकृतिको काम कारवाही गर्न नहुने, (ञ) बीमा क्षेत्रको प्रतिस्पर्धात्मक वातावरणमा कुनै प्रकारको अवरोध पुर्‍याउन वा नियन्त्रित अभ्यास खडा हुने कुनै कार्य गर्न वा गराउन नहुने, (ट) यो ऐन वा यस ऐन अन्तर्गत बनेको नियम विनियम वा जारी भएको निर्देशनको विपरीत हुने गरी कुनै कार्य गर्न वा गराउन नहुने (२) बीमकले गैरकानूनी रुपबाट 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 कानूनी कारवाहीबाट बचाउनका लागि त्यस्तो बीमा लुकाउन, परिवर्तन गर्न, भुक्तानी गर्न वा सोको उत्पत्ति वा स्रोत सम्बन्धी जानकारी लुकाउने वा ढाँट्ने वा सोको लागि कुनै किसिमको सहयोग गर्नु नहुने, (३) उपदफा(२) बमोजिमको कार्य कुनै व्यक्तिले गरेको वा गर्न सहयोग गरेको थाहा हुन वा जानकारी प्राप्त हुन आएमा वा त्यस्तो कार्य भए गरेको शंका लागेमा वा शंक ागर्नुपर्ने मनासिब कारण भएमा बीमकले सो को जानकारी तुरुन्त प्राधिकरण तथा प्रचलित कानून बमोजिम स्थापना भएको वित्तीय जानकारी एकाइलाई गराउनु पर्ने व्यवस्था पालना भए/नभएको ।	✓				
७०	(१) बीमकले इजाजतपत्र प्राप्त गरेको एक वर्षभित्र बीमा, व्यवस्थापन, वाणिज्यशास्त्र वा कानून विषयमा स्नातकोत्तर उपाधी प्राप्त गरेका व्यवस्थापन तहका अधिकृत कर्मचारी मध्येबाट परिपालन (कम्प्लाइन्स) अधिकृत नियुक्त गरी वा तोकि सो को जानकारी प्राधिकरणलाई दिनु पर्ने व्यवस्था पालना भए/नभएको । (३) परिपालन अधिकृतले उपदफा (३) मा उल्लिखित विषय बीमकबाट पालना भए नभएको बारे विवरण तयार गरी प्राधिकरण समक्ष त्रैमासिक रुपमा पेश गर्नु पर्ने व्यवस्था पालना भए/नभएको ।	✓				

७१	(१) मुनाफामा सरीक हुने गरी जारी गरिएको जीवन बीमा व्यवसायमा बीमाङ्कीको मुल्याङ्कन प्रतिवेदनको आधारमा बीमकले जीवन बीमा व्यवसायबाट भएको बचतको बाँडफाँट तथा व्यवस्था (प्रोभिजन) गर्नु पर्ने, (२) उपदफा (१) बमोजिम बाँडफाँट तथा व्यवस्थ ागर्न बीमकले प्राधिकरणको स्वीकृति लिई बचतको कम्तीमा नब्बे प्रतिशत रकम जीवन बीमा कोषमा सार्नु पर्ने व्यवस्था पालना भए/नभएको ।	✓				
७२	(१) बीमकले जोखिम स्वीकार गर्दा आफ्नो खुद सम्पत्तिको आधारमा स्वीकार गर्नु पर्नेछ ।	✓				
७५	प्रत्येक बीमकले न्यून आय भएका वर्ग तथा पिछडिएको क्षेत्रलाई लक्षित गरी लघुबीमा व्यवसाय गर्नु पर्ने व्यवस्था पालना भए नभएको ।	✓				
७७	(१) बीमकले लघुबीमा सम्बन्धी कार्य गर्ने बीमा अभिकर्तासँग लिखित सम्झौता गर्नु पर्ने व्यवस्था पालना भए/नभएको ।	✓				
७८	(१) लघुबीमा व्यवसाय गर्ने बीमकले बीमालेखमा उल्लेख भए बमोजिम बीमा गरिएको जीवन सम्बन्धि दाबी सम्बन्धित व्यक्तिबाट रीतपूर्वक पेश हुन आएमा त्यस्तो दाबी २१ दिनभित्र फर्छ्यौट गर्नु पर्ने व्यवस्था पालना भए/नभएको ।	✓				
८०	बीमकले आफुले धारण गर्ने दायित्वको जोखिम धारण गरी बाँकी रहेको दायित्वको जोखिमको रक्षावरण हुनेगरी पुनर्बीमा गराउनु पर्ने व्यवस्था पालना भए/नभएको ।	✓				
८३	(१) बीमकले आफ्नो हिसाबकिताब, बही खाता, श्रेस्ता र लेखाको अभिलेख यथार्थ र दुरुस्त राख्नु पर्ने, (२) उपदफा (१) बमोजिमको लेखाको अभिलेख राख्दा बीमकले दोहोरो लेखा प्रणालीमा आधारीत लेखाको मान्य सिद्धान्त अनुरुप आफ्नो कारोबारको यथार्थ स्थिती स्पष्ट रुपमा देखिने गरी आफ्नो सम्पत्ति, दायित्व, आम्दानी र खर्चको प्रचलित कानून बमोजिम अभिलेख राख्नु पर्ने (३) उपदफा (१) बमोजिम राखिने लेखा तथा अन्य विवरण प्राधिकरणले अन्यथा स्वीकृति दिएकोमा बाहेक बीमकले प्रधान कार्यालयमा राख्नु पर्ने व्यवस्था पालना भए/नभएको ।	✓				
८४	(१) बीमकले आफ्नो आय व्यय हिसाब, खुद सम्पत्ति र त्यसमा भएको परिवर्तन, बीमा, पुनर्बीमा, दाबी, लगानी सहितको त्रैमासिक वित्तीय विवरण प्रत्येक त्रैमासिक अवधी समाप्त भएको तीस दिनभित्र प्राधिकरणमा पेश गर्नु पर्ने, (२) बीमकले प्रत्येक आर्थिक वर्षको लेखापरिक्षण भएको वासलात र नाफा नोक्सानको विवरण तयार गरी अर्को आर्थिक वर्षको ६ महिनाभित्र तोकिएको ढाँचामा प्राधिकरणमा पेश गर्नु पर्ने (३) बीमकले आफ्नो वित्तीय अवस्था तथा जोखिमको स्थितीको सम्बन्धमा प्रत्येक तीन महिनामा विवरण सार्वजनिक गर्नु पर्ने व्यवस्था पालन भए/नभएको ।			✓		त्रैमासिक वित्तीय विवरण समयमै पेश हुने गरेको ।
८५	(१) सर्वसाधारण शेयरधनीको तर्फबाट प्रतिनिधित्व गर्ने एक जना सञ्चालकको संयोजकत्वमा तीन सदस्यीय लेखापरिक्षण समिति गठन गर्नु पर्ने, (२) बीमकको अध्यक्ष, कार्यकारी प्रमुख, लेखा प्रमुख वा निजको नजिकको नातेदार उपदफा (१) बमोजिमको समितिमा सदस्य हुन नसक्ने व्यवस्था पालना भए/नभएको ।	✓				
८६	(१) बीमकले प्रचलित कानून बमोजिम लेखापरिक्षकको नियुक्ति गर्नु पर्ने व्यवस्था पालन भए/नभएको ।	✓				
९७	(१) कसैले पनि यस ऐन बमोजिम इजाजतपत्र नलिएको वा इजाजतपत्र नविकरण नगराएको संस्थालाई बीमा मध्यस्थकर्ता वा अन्य बीमा सेवा प्रदायकको रुपमा काममा लगाउनु हुँदैन ।	✓				
१००	(१) प्राधिकरणले बीमकलाई नियमनकारी सेवा उपलब्ध गराए बापत त्यस्तो नियमनकारी सेवा प्राप्त गर्ने प्रत्येक बीमकले आफूले आर्जन गरेको कूल बीमाशुल्कको शुन्य दशमलब सात पाँच प्रतिशतका दरले हुन आउने रकम प्रत्येक वर्ष नियमन शुल्क बापत प्राधिकरणमा बुझाउनु पर्नेछ ।	✓				

बीमा नियमावली, २०४९ सम्बन्धी परिक्षण सूची

क. स.	नियम	प्रावधान	परिपालनाको अवस्था			पालना नहुनुको कारण	कैफियत
			भएको	नभएको	आंशिक भएको		

१	१२	बीमकले समितिले तोकिदिएको क्षेत्र बाहेक अन्य क्षेत्रमा लगानी गर्दा समितिको पूर्व स्वीकृति लिनु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
२	१३	बीमकको संचालक समितिको कुनै पनि सदस्य संचालक भएको वा त्यस्तो सदस्यको वित्तीय स्वार्थ निहित भएको कुनैपनि संगठित संस्थालाई बीमकले कुनै पनि किसिमको ऋण दिन वा लगानी गर्न नपाउने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓			।	
३	१५(क)	जीवन बिमा व्यवसाय गर्ने बिमकले नेपालमा प्रकाशित गरेको बिमा लेखको आधारमा बिमांकीले तोकिदिएको सम्पूर्ण दायित्वमा कम नहुने रकम जगेडा कोषमा जम्मा गर्नुपर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
४	१५(ख)	निर्जीवन बिमा व्यवसायको आम्दानी खर्चमा देखाइएको खुद बिमा शुल्कको घटीमा पचास प्रतिशत रकम जगेडा कोषमा जम्मा गर्नुपर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।					लागू नहुने
५	१५(ग)	निर्जीवन बिमा व्यवसाय गर्दा बिमकको चुक्ता पुँजीको बराबर नभएसम्म मुनाफा हुन आएको रकमको पचास प्रतिसत जगेडा कोषमा जम्मा गर्नुपर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।					लागू नहुने
६	१५(घ)	बिमकले प्रत्येक आर्थिक बर्ष समाप्त हुनुअघि दाबी भुक्तानी बापत बाँकी रकमको एक सय पन्ध्र प्रतिशत रकम जगेडा कोषमा जम्मा गर्नुपर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
७	१६	बीमकले बीमा व्यवसाय गर्दा शुल्क वापत आम्दानी गरेको कुल रकममध्ये सामुन्द्रिक बीमाको हकमा २५ प्रतिशतसम्म र अन्य बीमाको सम्बन्धमा ३० प्रतिशतसम्म व्यवस्थापन कार्यतर्फ खर्च गर्नसक्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।					लागू नहुने
८	१८(२)	प्राधिकरणद्धारा निर्धारित दरमा फरक पर्ने गरी शुल्कदर निर्धारण गरी बीमा व्यवसाय गर्न नहुने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
९	३५	प्राधिकरणबाट मान्यता प्राप्त इन्स्टिच्यूट अफ एक्च्यूयरीबाट फेलोसीप उपाधि हाँसिल गरेको बीमाङकी नियुक्त गर्नुपर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
१०	३६	बीमाङ्कीले पेश गरेको जीवन बीमा व्यवसायको मूल्यांकनको प्रतिवेदनलाई प्राधिकरणबाट स्वीकृत लिनु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
११	३६(क)	बीमकले सवारी दुर्घटना बीमा गर्ने बीमितलाई तोकिए बमोजिमको ढाँचामा बीमाको प्रमाणपत्र दिनु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।					लागू नहुने
१२	३६(ख)	बीमकले नेपालभित्रको आफ्नो प्रधान कार्यालयमा पुरा कार्यालय समय काम गर्ने एक कानून अधिकृत नियुक्त गर्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				

बीमकको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७५ सम्बन्धी परिक्षण सूची

क्र.स.	दफा	प्रावधान	परिपालनाको अवस्था			पालना नहुनुको कारण	कैफियत
			भएको	नभएको	आंशिक भएको		
१	३(१)	सञ्चालक समितिमा स्वतन्त्र विज्ञ समावेश भएको/नभएको ।	✓				
२	३(५)	सञ्चालकको पद रिक्त भएको ३५ दिन भित्र पूर्ति गर्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।					सञ्चालकको पद रिक्त नभएको
३	३(६)	सञ्चालक नियूक्त वा हेरफेर वा रिक्त भएको विवरण तयार गर्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
४	५(१)	सञ्चालक समितिको बैठक बर्षमा कम्तिमा छ पटक बस्नुपर्ने तथा दुईवटा बैठकको फरक ३ महिना भन्दा बढि हुने छैन भन्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				

५	५(७)	वैठकमा उपस्थिति सम्बन्धी विवरण तथा निर्णयको माइन्युटको छुटटै किताबमा अभिलेख राख्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
६	७(३)	एकाघर परिवारको एक भन्दा बढी व्यक्ति एकै बीमकको वा समान किसिमको बीमकको सञ्चालक हुन सक्ने छैन भन्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
७	१०(१)	सञ्चालकको सुविधा बीमकको प्रचलित कानुन बमोजिम बनाईएको बीमकको नियमावलीमा तोकिए बमोजिम हुनुपर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
८	१०(२)	सञ्चालकको भत्ता तथा सुविधा निर्धारण गर्दा कार्य सञ्चालन, कारोबार, व्यवसायिक योजना, खुद सम्पत्ति, दावी भुक्तानीको अवस्था, मुनाफको स्थिति, व्यवस्थापन खर्च तथा मुद्रास्फित दर लगाएत अन्य परिसूचाकंको आधारमा अध्ययन गरी निर्धारण गर्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
९	११(१)	बीमकको सञ्चालक समितिले निम्नानुसार दिग्दर्शन तयार गर्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।					
		कर्मचारी सेवा शर्त विनियमावली तयार गरि प्राधिकरणबाट स्वीकृत भएको/नभएको					प्रक्रियामा रहेको
		आर्थिक प्रशासन विनियमावली तयार गरि प्राधिकरणबाट स्वीकृत भएको/नभएको					प्रक्रियामा रहेका
		जोखिमांकन,	✓				
		बीमा दाबी,	✓				
		पुनर्बीमा,	✓				
		बजारीकरण,					प्रक्रियामा रहेको
		सूचना प्रविधी दिग्दर्शन (म्यानुअल) तथा अन्य	✓				
१०	१४(१)	सञ्चालक समितिले बीमकको कुनै खास कामको लागि १ जना सञ्चालकको संयोजगत्वमा समिति वा उप समिति गठन गर्न सक्ने छ भन्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
	१४(२)	देहाय बमोजिमका समिति वा उप समिति गठन गर्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।					
		दाबी भुक्तानी तथा पुनर्बीमा,	✓				
		लगानी जोखीम व्यवस्थापन तथा वित्तिय सोल्भेन्सी,	✓				
		मानव संसाधन	✓				
		सम्पति शुद्धिकरण निवारण समिति	✓				
११	१४(३)	सर्वसाधारण शेयरधनीको संयोजकत्वमा लेखा परिक्षण समिति गठन गर्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
१२	१४(५)	उपसमितिको वैठक भत्ता सञ्चालक समितिले तोके बमोजिम तथा साधारण सभाले पारित गर्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
१३	१४(६)	उपसमितिको बैठक बस्दा सम्बन्धित विभागका कर्मचारीलाई संलग्न गर्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
१४	१४(८)	सञ्चालक समितिको अध्यक्ष उक्त पदमा बहाल रहन्जेल बीमकको सञ्चालक समिति र मानव संशाधन समिति बाहेक अन्य समिति तथा उपसमितिमा रहन पाउने छैन भन्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				

१५	१४(९)	एउटा समिति तथा उपसमितिमा संयोजक रहेको सञ्चालक अर्को समिति तथा उपसमितिमा संयोजक हुन पाउने छैन भन्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				

१६	१५(१)	सञ्चालक समितिले ऐन नियम, प्रचलित कानून, समितिबाट जारी भएको निति, नियम, निर्णय, निर्देशन, दिग्दर्शन, परिपत्र वा कार्यविधि पालना भए नभएको सम्बन्धमा आवश्यक कार्यविधि बनाई प्रत्येक तीन तीन महिनामा अनुगमन तथा सुपरिवेक्षण गरी त्यसको अद्यावधिक अभिलेख राख्नु पर्ने व्यवस्था पालना	✓				
१७	१५(३)	सञ्चालक समितिका सदस्य तथा कार्यकारी प्रमुखको विवरण बीमकको वेबसाइटमा अध्यावधिक गरी राख्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
१८	१६(१)	प्रत्येक संचालकले उक्त पदमा नियुक्ति भएको १५ (पन्ध्र) दिनभित्र बीमकलाई जानकारी गराउनु पर्ने कुराहरु पालना भएको/नभएको । क) बीमकसंग निज वा निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्यले कुनै किसिमको करार गरेको वा गर्न लागेको भए सोको विवरण,	✓				
		ख) निज वा निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्यले बीमक वा सो बीमकको मुख्य वा सहायक कम्पनीमा लिएको शेएर वा डिबेन्चरको विवरण,	✓				
		ग) निज अन्य कुनै संगठित संस्थाको शेयरधनी वा सञ्चालक भए त्यसको विवरण,	✓				
		घ) निजको एकाघर परिवारको कुनै सदस्य बीमकमा पदाधिकारी वा कर्मचारिको हैसियतमा काम गरिरहेको भए त्यसको विवरण,	✓				
		ङ) समितिले समय समय समयमा तोकिदिएको अन्य विवरण ।	✓				
१९	१६(२)	उपदफा (१) बमोजिम संचालकले दिएको विवरणको छुट्टै रजिष्ट्रमा अभिलेख राख्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
२०	१६(३)	सञ्चालकले स्वदेश भ्रमण गर्दा सञ्चालक समितिबाट स्वीकृति लिई समितिमा जानकारी गराउनु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
२१	१६(४)	सञ्चालकले विदेश भ्रमण गर्दा प्राधिकरणबाट स्वीकृति लिनु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
२२	१६(६)	सञ्चालकले अन्य कुनैपनि बीमक वा बैंक तथा वित्तिय संस्थाको सञ्चालक भै कार्य गर्न पाउने छैन भन्ने व्यवस्था	✓				
२३	१६(८)	सञ्चालकले बीमकको दैनिक काम कारवाहीमा हस्तक्षेप गर्नु हुदैन भन्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
२४	१७(२)	सञ्चालक आफुसंग वित्तिय स्वार्थ रहेको कारोवारमा संलग्न हुनु हुदैन भन्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
२५	१७(३)	सञ्चालक आफु वा परिवारको सदस्य मेनेजिङ एजेन्ट भएको वा हिस्सेदार भएको कुनै पनि संगठित संस्थासंगको कारोवारमा संलग्न हुनु हुदैन भन्ने व्यवस्था पालना	✓				
२६	१७(५)	सञ्चालकले बीमकको कुनै पनि प्रयोजनको लागि वित्तिय स्वार्थ भएको कसैले बीमकको घर भाडामा लिई वा दिई कारोवार गर्नु हुदैन भन्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको	✓				
२७	१७(७)	सञ्चालकले पदमा रहुन्जेल र सो पद हटेको एक बर्ष सम्म सोहि बीमकको कुनै पनि प्रकारको शेयर डिवेन्चर खरिद गर्न पाउने छैन भन्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				

२८	१८(३)	सञ्चालकले बीमकको आधिकारीक अभिलेख वा कागजपत्रमा व्यक्तिगत रुपमा कुनै थपघट वा संशोधन गर्न पाउने छैन भन्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
२९	२२(२)	कर्मचारीको दरबन्दी तय गरी त्यस्तो दरबन्दी अनुरुप छ महिना भित्र पुर्ति गर्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।					लागू नहुने
३०	२२(३)	मानव संसाधन, अण्डरराइटीङ, पुनर्बीमा, बीमा दावी, बजार व्यवस्थापन, वित व्यवस्थापन परिपालन तथा सुचना प्रविधि विभाग कायम भएको/ नभएको ।	✓				
३१	२३(१)	परिपालन अधिकृत नियुक्त गर्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
३२	२४(२)	सल्लाहकार नियुक्त गरेको भए समितिको स्वीकृति लिनु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।					त्यस्तो नियुक्ति नभएको
३३	२५(१)	कर्मचारीलाई नियुक्ति पत्र प्रदान गर्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
३४	२५(२)	कर्मचारीलाई दिइएको नियुक्ती पत्रमा काम, कर्तव्य र अधिकार तथा जिम्मेवारी तोक्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
३५	२८(१३)	सञ्चालक समितिले कार्यकारी प्रमुखसंग कार्यसम्पादन सम्झौता गर्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
३६	३१(१)	विभागीय प्रमुख नियुक्त गर्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
३७	३१(३)	बजार व्यवस्थापन, अण्डरराइटिङ, पुनर्बीमा र दाबी बिभागका प्रमुखलाई एक अर्को बिभाग हेर्ने गरी जिम्मेवारी दिन पाइने छैन भन्ने व्यवस्था पालना पालना भएको/नभएको ।	✓				
३८	३३(१)	बढुवा र खुल्ला प्रतियोगिताबाट कर्मचारी नियुक्त गर्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
३९	३८(१)	लेखापरीक्षण समिति गठन गर्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
४०	३८(२)	बीमकको अध्यक्ष, कार्यकारी प्रमुख, सल्लाहकार तथा बित्त वा लेखा प्रमुख वा तिनको एकाघरको परिवारको सदस्य लेखापरीक्षण समितिको सदस्य हुन सक्ने छैन भन्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
४१	३९(१)	प्रचलित कानुन बमोजिम लेखपरिक्षक नियुक्ति भएको/नभएको ।	✓				
४२	३९(२)	बन्देज लगाएका व्यक्तिहरु लेखापरीक्षक हुन सक्ने छैन भन्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
४३	४०(१)	लेखापरिक्षण प्रतिवेदनमा खुलाउनु पर्ने विषयहरु पालन भएको/नभएको ।	✓				
४४	४४(१)	बीमा गर्न नपाइने व्यवस्था पुर्ण रुपमा पालन भएको/नभएको ।	✓				
४५	४५(१)	बीमकले सञ्चालक तथा निजको एकाघरका परिवारको वित्तिय स्वर्थ भएको बैंक तथा बित्तिय संस्थामा बीमकको रकम निक्षेपको रुपमा वा अन्य कुनै पनि किसिमले जम्मा गर्न हुदैन भन्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
४६	४६	बीमकले सञ्चालक तथा निजको एकाघरका परिवारको वित्तिय स्वर्थ भएको व्यक्ति, बैंक तथा बित्तिय संस्थामा ऋण लिन दिन हुदैन भन्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
४७	४७(१)	बीमकले सझेदारीमा सम्पत्ति जोड्न हुदैन भन्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				

४८	४८(१)	बीमकको वित्तिय स्वार्थ भएकै कुनै व्यक्ति, फर्म कम्पनी, कर्मचारी, सल्लाहकार वा परामर्शदाताले कुनै किसिमले बीमकको सम्पत्तिको भोगचलन गर्न पाउने छैन भन्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
४९	४९,१, क	बीमा समितिको स्वीकृति नलिई व्यवसायको लागि बाहेक अन्य उद्देश्यले सम्पत्ति खरीद वा बिक्रि गर्न हुँदैन भन्ने व्यवस्था पालना गरेको/ नगरेको ।	✓				
५०	४९,१, ग	बीमा समितिको स्वीकृत गरेको ढाँचामा बाहेक अन्य कुनै ढाँचामा बीमालेख जारी गर्न हुँदैन भन्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
५१	४९,१, घ	इजाजत प्राप्त बीमा व्यवसायमा बाहेक अन्य कुनै प्रकारको बीमालेख जारी गर्न हुँदैन भन्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
५२	५५(१)	पुरा बीमाशुल्क नलिई बीमालेख जारी गर्न हुँदैन भन्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
५३	५७	सञ्चालक तथा कार्यकारी प्रमुखले निर्देशिकाको पालना गर्ने सम्बन्धमा स्वघोषण भएको/नभएको ।	✓				

AML/CFT निर्देशिका, २०७५ सम्बन्धी परिक्षण सूची

क्र.सं	निर्देशन नं.	प्रावधान	परिपालनाको अवस्था			पालना नहुनुको कारण	कैफियत
			भएको	नभएको	आंशिक भएको		
१	निर्देशन ३	सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण सम्वन्धी आन्तरिक नीति तथा कार्यविधि बनाई लागु भएको/नभएको ।	✓				
२	निर्देशन ४(१)	ग्राहक पहिचान गर्ने *(KYC)* व्यवस्था लागु भएको/नभएको ।	✓				
३	निर्देशन ४(४)	बीमित र अभिकर्ता वाहेक अन्य व्यक्तिले एक लाख रुपैंया भन्दा वढी बीमाशुल्क बुझाउन आएमा सो व्यक्तिको नाम थर सम्पर्क नं. र ग्राहक संगको सम्वन्ध खुलाउने विवरण लिनु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
४	निर्देशन ४(६)	कुनै संगठित संस्थाले आफना कर्मचारीको बीमा गराउदा त्यस्ता बीमितहरुको व्यक्तिगत विवरण लिनु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
५	निर्देशन ५(१, क)	उच्च पदस्थ व्यक्ति पहिचान हुने संयन्त्र अवलम्बन भएको/नभएको ।	✓				
६	निर्देशन ५(१, ख)	उच्च पदस्थ व्यक्ति फेरबदल वा थपघट भएको अवस्थामा तत्काल पहिचान हुने संयन्त्र अवलम्बन भएको/नभएको ।			✓		
७	निर्देशन ५(१, ग)	जोखिम बमोजिम उच्च पदस्थ व्यक्तिहरुको परिवारका सदस्य तथा सम्वद्ध व्यक्ति पहिचान हुने अवलम्बन भएको/नभएको ।			✓		
८	निर्देशन ५(१, घ)	उच्च पदस्थ व्यक्तिको पदिय हैसियत र संलग्नता बमोजिमको जोखिम पहिचान हुने व्यवस्था अवलम्बन भएको/नभएको ।			✓		
९	निर्देशन ६(क)	वास्तविक धनी पहिचान सम्वन्धी व्यवस्था लागु भएको/नभएको ।			✓		
१०	निर्देशन ६(ख)	वास्तविक धनी र निजसंग सम्वन्धीत सम्पूर्ण कारोवारको एकीकृत अनुगमन गर्ने संयन्त्र भएको/नभएको ?			✓		
११	निर्देशन ७(१)	जोखिमको पहिचान भएको/नभएको ।	✓				
१२	निर्देशन ७(१)	सम्पत्ति शुद्धीकरण सम्बन्धी जोखिम मूल्याङ्कन भएको/नभएको ।	✓				

१३	निर्देशन ७(१)	जोखिम मूल्याङ्कन प्रतिवेदन वमोजिम बीमकको कार्यविधि संसोधन गर्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
१४	निर्देशन ७(१)	जोखिम मूल्याङ्कन, वर्गीकरण तथा व्यवस्थापन गर्दा तोकिएको बिषयलाई आधर लिनु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
१५	निर्देशन ७(२)	बीमकले सम्पत्ति शुद्धीकरणको जोखिमलाई उच्च, मध्यम, न्युन तथा जोखिमको समिक्षाको आधारमा वर्गिकरण गर्न सकिने व्यवस्था पालना भएको /नभएको ?	✓				
१६	निर्देशन ७(३)	जोखिम मूल्याङ्कन आवधिक रुपमा अद्यावधिक व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।			✓		
१७	निर्देशन ७(४)	उच्च जोखिम देखिएका ग्राहकको हकमा बृहत ग्राहक पहिचान व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
१८	निर्देशन ८(१)	बृहत ग्राहक पहिचान *(EDD)* गर्ने तरिका अवलम्बन व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
१९	निर्देशन ८(३)	एकल बीमाशुल्क वा त्यस्तै प्रकृतिको अन्य बीमालेख वा ५० लाख रुपैयाँ वढीको बचत प्रकृतिको बीमालेख जारी गर्दा बीमीतको थप कागजात समेत अवलम्बन गर्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
२०	निर्देशन ९(१)	सरलीकृत ग्राहक पहिचान गर्ने तरिका अवलम्बन तथा सोको सम्पुष्टि गर्दा तोकिएको मापदण्ड पालना व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
२१	निर्देशन १०(१)	विद्यमान ग्राहकको ग्राहक पहिचान तथा अद्यावधिक व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
२२	निर्देशन ११(१)	सिमा कारोवारको विवरण सहितको प्रतिवेदन कारोबार भएको वा रकम भुक्तानी भएको मितिले पन्ध्र दिनभित्र वित्तिय जानकारी इकाईमा उपलब्ध गर्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
२३	निर्देशन १२	खास कारोवारमा विशेष ध्यान दिने प्रणालीको विकास भएको/नभएको । (क) एकल बीमाशुल्क भूक्तानी	✓				
		(ख) रु १० लाख भन्दा वढिको समर्पण मुल्य वा ऋण भुक्तानी ।	✓				
२४	निर्देशन १३(१)	शंकास्पद कारोवार सम्वन्धी प्रतिवेदन तयार गरी तिन दिन भित्र वित्तिय जानकारी इकाइ समक्ष पेश गर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
२५	निर्देशन १३(३)	शंकास्पद कारोवारको सूचक तयार गर्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।			✓		
२६	निर्देशन १४	*FIU* को कुनै निर्देशन/मार्गदर्शन भएकोमा सो पालना भएको/नभएको ।	✓				
२७	निर्देशन १५(२)	व्यवस्थापन स्तरको कार्यान्वियन अधिकारी नियुक्ती गरी निजको विवरण वित्तीय जानकारी इकाईमा पठाउनु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
२८	निर्देशन १५(६)	कार्यन्वयन अधिकारीले कम्तीमा तीन महिनामा एक पटक ऐन, नियमावली र यस निर्देशन बमोजिम भए गरेका काम कारवाहीको प्रतिवेदन सञ्चालक समितिमा पेश भएको/नभएको ।	✓				
२९	निर्देशन १५(६)	कार्यान्वियन अधिकारीको प्रतिवेदन उपर संचालक समितिले समिक्षा गर्नु पर्ने भएको/नभएको ।	✓				
३०	निर्देशन १५(७,क)	शेयरधनी, पदाधिकारी र उच्च व्यवस्थापनलाई *AML/CFT* सम्वन्धी अभिमुखिकरण गराउनु पर्ने भएको/नभएको ।	✓				
३१	निर्देशन १५(७,ख)	कार्यन्वयन अधिकारी र *AML/CFT* क्रियाकलापमा वित्तिय लगानी सम्वन्धी प्रत्यक्ष रुपमा संलग्न तथा अन्य कर्मचारीहरुलाई नियमित रुपमा *AML/CFT* क्रियाकलापमा वित्तिय लगानी सम्वन्धी तालिमा सहभागि गराउनु पर्ने भएको/नभएको ।	✓				

३२	निर्देशन १५(७,ग)	कर्मचारीको हकमा क्षमता अभिवृद्धिका लागि नियमित रुपले *AML/CFT* क्रियाकलापमा वित्तिय लगानी सम्वन्धी स्वदेशी तथा वैदेशिक तालिमको व्यवस्था भएको ⁄ नभएको ।	✓				
३३	निर्देशन १५(७,घ)	अभिकर्ता तथा सर्भेयरको क्षमता अभिवृद्धिका लागि नियमित रुपले *AML/CFT* क्रियाकलापमा वित्तिय लगानी सम्वन्धी तालिमको व्यवस्था	✓				
३४	निर्देशन १७(१)	*AML/CFT* क्रियाकलापमा वित्तिय लगानी सम्वन्धी प्रणालीको व्यवस्था गर्दा सो संग सम्बन्धित अन्तराष्ट्रिय संस्थाले प्रकाशन गरेको अध्यन तथा प्रतिवेदनलाई आधर मान्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको ⁄ नभएको ।	✓				
३५	निर्देशन १७(२)	*AML/CFT* क्रियाकलापमा वित्तिय लगानी निवारण लगायत अन्य गैर कानूनी तथा आपराधिक कार्यको नियन्त्रणमा कमजोर देखिएको मुलूकको सूची तयार तथा अद्यावधिक गरी राख्नु पर्ने भएको ⁄ नभएको ।	✓				
३६	निर्देशन १८(१)	बीमकले एक लाख रुपैया वा सो भन्दा वढीको बीमाशुल्क स्वीकार गर्दा वैंक, वित्तिय संस्था वा बैकिङ्ग उपकरण वा पस *(Point of Sale)* मेशिन मार्फत भुक्तानी दिने व्यवस्था भएको ⁄ नभएको ।	✓				
३७	निर्देशन १८(२)	बीमकले सबै प्रकारको बीमाशुल्क बापतको रकम पास *(Point of Sale)* मेशिन मार्फत भुक्तानी लिने व्यवस्था भएको ⁄ नभएको ।	✓				
३८	निर्देशन १८(३)	बीमकले दावी भुक्तानी गर्दा पचास हजार रुपैया भन्दा वढीको दावी भुक्तानी गर्दा बैंक वा वित्तिय संस्थामा रहेको खाता मार्फत भुक्तानी गर्नु पर्ने भएको ⁄ नभएको ।	✓				
३९	निर्देशन १९(१)	चौमासिक प्रतिवेदन अवधि व्यतिव भएको सात दिनभित्र तोकिएको ढांचामा समितिमा पेश भएको ⁄ नभएको ।	✓				
४०	निर्देशन १९(२)	प्रचलित कानुन बमोजिम भए गरेका काम कारवाहीको मुल्याङ्कन, लेखापरिक्षण लगायत अन्य सुपरिवेक्षण गर्ने व्यवस्था भएको ⁄ नभएको ।	✓				
४१	निर्देशन २०	*AML/CFT* सम्वन्धी कानुनी व्यवस्था अनुरुप तयार पारिएको विवरण, अभिलेख, प्रतिवेदन, सूचि, जानकारी, सूचनाहरुको विद्युतीय माध्यममा अभिलेख राख्नु पर्ने भएको ⁄ नभएको ।	✓				
४२	निर्देशन २१(१)	*AML/CFT* सम्वन्धी कानुनी व्यवस्था अनुरुप तयार पारिएको विवरण, अभिलेख, प्रतिवेदन, सूचि, जानकारी, सूचनाहरुको गोपनियता कायम गर्नु पर्ने भएको ⁄ नभएको ।	✓				

बीमा दाबी भुक्तानी मार्गदर्शन, २०७६ सम्बन्धी परिक्षण सूची

क्र. स.	**दफा**	**प्रावधान**	**परिपालनाको अवस्था**			**पालना नहुनुको कारण**	**कैफियत**
			भएको	**नभएको**	**आंशिक भएको**		
१	४(६)	दाबीको निवेदन दर्ता वा सुचना प्राप्त भएमा क्रमानुसार दाबी दर्ता किताबमा तथा विद्युतीय माध्यममा अभिलेख भएको ⁄ नभएको ।	✓				
२	५(१)	बीमालेख परिपक्का भएको मितिले पन्ध्र (१५) दिन भित्र भुक्तानी लिन आउन सुचना जारी भएको ⁄ नभएको ।	✓				
३	६(२)	दावी फर्छौट पुर्जा (डिस्चार्न भौचर) जारी भएको ⁄ नभएको ।	✓				
४	६(३)	दावी फर्छौट पुर्जा प्राप्त भएको पन्ध्र (१५) दिन भित्र दावी भुक्तानी भएको ⁄ नभएको ।	✓				
५	६(४)	दावी भुक्तानी गर्नु नपर्ने भए सो को कारण सहित निवेदकलाई जानकारी भएको ⁄ नभएको ।	✓				
६	७(२)	सर्भेयर नियुक्त भएको ⁄ नभएको ।					**लागू नहुने ।**
७	७(३)	बीमितलाई सर्भेयरको नाम, ठेगना, सम्पर्क उपलब्ध भएको ⁄ नभएको ।					**लागू नहुने ।**
	७(८)	कुनै पनि व्यक्ति वा संस्थाले कुनै एक बीमकमा बढिमा पाँच वटा सम्म सर्भे प्रतिवेदन बूझाउन बाँकी रहेको अवस्थामा पुन सर्भेयर नियुक्ति गर्न पाइने छैन भन्ने व्यवस्था पालना भएको ⁄ नभएको ।					**लागू नहुने ।**

	७(१३)	सर्भे प्रतिवेदन प्रप्त भएको साधारणतय एकाइस (२१) दिनभित्र बिमितलाई दाबी भुक्तानी भएको/नभएको।					**लागू नहुने।**
	७(१४)	दावी भुक्तानी गर्न नसकेमा वा गर्नु नपर्ने भएमा सोको लिखित कारण सहित जानकारी र सो विरुद्ध समितिमा उजुरी गर्न सकिने व्यवस्थाको बारेमा समेत बीमितलाई लिखित जानकारी भएको/नभएको।	✓				
८	१२(२)	दाबी भुक्तानी सम्बन्धी काम कारवाहीलाई प्रभावकारी रुपमा संचालन गर्न संचालक समितिबाट दाबी भुक्तानी उप समिति गठन भएको/नभएको।	✓				
९	१३(१)	दाबी भुक्तानी गरिने रकम उल्लेख गरी डिस्चार्ज भौचर जारी भएको/नभएको।	✓				
१०	१५(क)	दाबी भुक्तानी बैंक मार्फत भएको/नभएको। वा	✓				
११	१५(ख)	एकाउण्ट पेयी चेक मार्फत भएको/नभएको।	✓				

बीमकको पुनर्बीमा निर्देशिका, २०७८ सम्बन्धी परिक्षण सूची

क्र.स.	दफा	प्रावधान	परिपालनाको अवस्था			पालना नहुनुको कारण	कैफियत
			भएको	नभएको	आंशिक भएको		
१	३(२)	जारी बीमालेखमा पर्याप्त मात्रमा पुनर्बीमा व्यवस्था भएको/नभएको।	✓				
२	३(४)	बीमालेखले रक्षावरण गर्ने कुनै पनि जोखिम नछुट्ने गरी पुनर्बीमा भएको/नभएको	✓				
३	५(२)	प्रतिबीमालेख नेपाल भित्र रहेको आफनो नेट वर्थको अधिकतम जीवन बीमकको हकमा ०.३ % र नीर्जीवनको बीमकको हकमा ५% भन्दा बढी हुनू हुदैन भन्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको।	✓				
४	६(१)	बीमकले नेटवर्थ, पुनर्बीमा जोखिमांकन, जोखिम खुद धारण क्षमता तथा समग्र वित्तीय क्षमता बमोजिम उपयूक्त पुनर्बीमा नीति तयार गरी लागू भएको/नभएको।	✓				
५	६(२)	उपदफा १ बमोजिम नीति तयार गर्दा कम्तीमा तोकिएका बिषयहरु समावेश भएको/नभएको।	✓				
६	११(२)	पुनर्बीमा गर्दा रेटिङ्ग प्राप्त कम्पनीसगँ भएको/नभएको।	✓				

बीमकको लगानी निर्देशिका, २०७५ सम्बन्धी परिक्षण सूची

क्र.स.	दफा	प्रावधान	परिपालनाको अवस्था			पालना नहुनुको कारण	कैफियत
			भएको	नभएको	आंशिक भएको		
१	२(१)	बीमकले प्राधिकरणबाट जारी सल्भेन्सी अनुपात सम्बन्धी अनुपात सम्बन्धी निर्देशिकामा उल्लेख भए बमोजिमको न्युनतम अनुपात कायम हुने गरि सम्पत्ति व्यवस्था भएको/नभएको।	✓				
२	२(२)	उपदफा १ बमोजिम सम्पत्ति व्यवस्थापन गर्दा बीमकले कूल टेक्निकल रिजर्भलाइ आधार मानी दफा ४ र ६ अनुरुप हुने गरि लगानी भएको/नभएको।	✓				
३	४(२)	टेक्निकल रिजर्भको प्रयोजनको लागि गणनायोग्य सम्मत्तिको अधिकतम सीमा तोकिए बमोजिम कायम भएको/नभएको।	✓				
४	६	लगानी गर्नु पर्ने रकमको न्युनतम १.५:१ बराबरको आनुपात कायम हुने गरि तोकिए बमोजिम कायम भएको/नभएको।	✓				
५	७	लगानीको मुल्याङ्कन समय सिमा भित्र भएको/नभएको।	✓				
६	८(१)	लगानीको सीमा प्रत्येक दिन कायम भएको/नभएको।	✓				
७	९	नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको पूँजीकोष कायम गरेको बैंक वा वित्तिय सँस्थामा मात्र लगानी गर्नु पर्ने भएको/नभएको।	✓				
८	१०(१)	विनिमय बजारमा सूचिकृत 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 लगानि गर्दा समितिको स्वीकृती लिनु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको।	✓				

९	१३	तोकिए बमोजिम पन्ध्र दिन भित्र समिति समक्ष लगानिको विवरण पेश भएको/नभएको ।	✓				

बीमकको संस्थापक शेयर कारोबार सम्बन्धी निर्देशिका, २०७७
सम्बन्धी परिक्षण सूची

क.स.	दफा	प्रावधान	परिपालनाको अवस्था			पालना नहुनुको कारण	कैफियत
			भएको	नभएको	आंशिक भएको		
१	१०(१)	संस्थापक शेयरमा लगानी गर्दा चुक्ता पूँजीको बढीमा १५ प्रतिशत र अन्य समान प्रकृतिको बीमा व्यावसाय गर्ने बीमकमा चुक्ता पूँजीको बढिमा १ प्रतिशत भन्दा घटि मात्र लगानी गर्ने गरेको छ / छैन ?	✓				
२	१५(१)	एकै किसिमको बीमा व्यवसाय गर्ने बीमकहरुले आपसमा प्रति हिस्सेदारी (crossholding) हुने गरी संस्थापक सेयरमा लगानी हुन नहुने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
३	१७	बीमकले शेयर खरिद बिक्री गरी नयाँ कायम भएको संस्थापक शेयरधनी सहितको अद्यावधिक विवरण तोकिएको ढाँचामा प्रत्येक त्रैमास समाप्त भएको १५ दिन भित्र समितिमा पेश भएको/नभएको ।	✓				

बीमकको सूचना प्रविधि मार्गदर्शन, २०७६ सम्बन्धी

परिक्षण सूची

क.स.	दफा	प्रावधान	परिपालनाको अवस्था			पालना नहुनुको कारण	कैफियत
			भएको	नभएको	आंशिक भएको		
१	३(२)	सुचना प्रविधी प्रणाली उच्च अधिकारी, कर्मचारी तथा आवश्यकता अनुसार बीमा मध्यस्थाकर्ता सम्मले प्रयोगमा ल्याउन सक्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
२	४(१)	डेटा सेन्टर स्थापना भएको/नभएको ।	✓				
३	४(६)	बीमकले उपदफा २ र ३ बमोजिमको सेवा अन्य प्रदायकबाट लिएको रहेछ भने बीमकको सूचना (डेटा) को सुरक्षाको जिम्मेवारी बीमकको हुनु पर्ने छ । तर्सथ सम्बन्धित सेवा प्रादयकसँग खरिद सम्झौता तथा नन डिस्क्लोजनर सम्झौता गर्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
४	५(१)	वेभसाइट निर्माण गरी सञ्चालनमा ल्याउनु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
५	५(२)	वेभसाइट समय सापेक्षा अद्यावधिक भएको/नभएको ।	✓				
६	६(१)	वेभसाइटमा न्युनतम कुरा उल्लेख गरेको हुनु पर्ने भन्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	✓				
७	६(१/घ)	सञ्चालक समितिका सदस्य तथा कार्यकारीप्रमुखको नाम, तस्विर, नियुक्ति मिति तथा पुर्ननियुक्ति भएको सो मिति समेतको विवरण वेभसाइटमा उल्लेख भएको/नभएको ।	✓				
८	६(१/ङ)	बीमकको उच्च व्यवस्थापकीय अधिकृत तथा विभागीय प्रमुखहरुको तस्वीर सहितको विवरण वेभसाइटमा उल्लेख भएको/नभएको ।	✓				
९	६(१/च)	वेभसाइट खुल्ने वितिकै देखिने गरि सूचना अधिकारीको तास्वीर सहितको नाम, पद, सम्मर्क नं. र इमेल सहितको विवरण वेभसाइटमा उल्लेख भएको/नभएको ।	✓				
१०	६(१/छ)	अधिकृतको नाम र पद सहिद उल्लेख भएको नागरिक वडापत्र वेभसाइटमा उल्लेख भएको/नभएको ।	✓				
११	६(१/ज)	प्रदेश कार्यलय सहित शाखा, उपशाखा तथा सम्पर्क कार्यालयको ठेगाना, सम्पर्क नम्बर, इमेल र प्रमूखको तस्वीर सहितको विवरण वेभसाइटमा उल्लेख भएको/नभएको ।	✓				
१२	६(१/ञ)	खारेज गरेको वा प्रचलनमा नरहेको बिमालेखहरुको विवरण वेभसाइटमा उल्लेख भएको/नभएको ।	✓				

१३	६(१⁄ट)	सक्रिय बीमा अभिकर्ताहरुको इजाजतपत्र प्राप्त मिति र कोड समेतको विवरण वेभसाइटमा उल्लेख भएको⁄नभएको ।	✓				
१४	६(१⁄ठ)	सर्भेयरको नाम र इजाजतपत्र मिति, नम्बर सहितको विवरण वेभसाइटमा उल्लेख भएको⁄नभएको ।					**लागू नहुने**
१५	६(१⁄ड)	चाहेको खण्डमा बीमा गर्ने प्रक्रिया सम्बन्धी वेभसाइटमा उल्लेख भएको⁄नभएको	✓				
१६	६(१⁄ढ)	बीमकसँग कसरी दाबी गर्ने हो सो सम्बन्धी प्रक्रिया वेभसाइटमा उल्लेख भएको⁄नभएको ।	✓				
१७	६(१⁄ध)	लेखा परिक्षण गरिएको विगत पाँच वर्षको वित्तिय विवरण तथा मुख्य सूचकाङ्क वेभसाइटमा उल्लेख भएको⁄नभएको ।	✓				
१८	६(२)	विवरण परिवर्तन भएको खण्डमा तीन दिन भित्र अद्यावधिक गरिसक्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको⁄नभएको ।	✓				
१९	१४	विधुतिय हस्ताक्षरको प्रयोग भएको⁄नभएको ।		✓			
२०	१८(१)	सूचना प्रविधि सम्बन्धी नीति तयार गरि लागु भएको⁄नभएको ।	✓				
२१	१८(२)	उपदफा (१) बमोजिमको नितिमा अल्पकालीन र दीर्घकालीन सूचना प्रविधि सम्बन्धी रणनीतिहरु संलग्न गर्ने व्यवस्था भएको⁄नभएको ।	✓				
२२	२०(१)	सूचना प्रविधि प्रणालीको अद्यावधिक गरी सोको जानकारी सम्बनधित कर्मचारी र प्रयोगकर्तालाई निरन्तर भएको⁄नभएको ।	✓				
२३	२१	सुचना प्रविधि प्रणालीको परीक्षण गरी अनुसूची १ को ढाँचामा आर्थिक वर्ष सपाप्त भएको छ महिन भित्र वार्षिक प्रतिवेदा समितिमा पेश भएको⁄नभएको ।	✓				

जीवन बीमा व्यवसाय गर्ने बीमकको बीमाङ्कीय मूल्याङ्कन सम्बन्धी
निर्देशिका, २०७७ सम्बन्धी परिक्षण सूची

क.स.	**दफा**	**प्रावधान**	**परिपालनाको अवस्था**			**पालना नहुनुको कारण**	**कैफियत**
			भएको	**नभएको**	**आंशिक भएको**		
१	३(१)	बीमाङ्कीको नियूक्ति भएको⁄नभएको ।	✓				
२	४(१)	आ.व. समाप्त भएको ५ महिना भित्र बीमाङ्कीय मूल्याङकन प्रतिवेदन पेश भएको⁄नभएको ।	✓				
३	५(१)	बीमकले तोकिए बमोजिम बीमाकोष व्यवस्थापन तथा बचतको हिसाब र बाँडफाट भएको⁄नभएको ।	✓				
४	६(१)	बीमितलाई प्रदान गरिने बोनस दर मूल्यङ्कन अवधिको शुरु मिति देखि नै लागू गरेको हुन् पर्ने व्यवस्था भएको⁄नभएको ।	✓				

लघु बीमा निर्देशिका, २०७६ सम्बन्धी परिक्षण सूची

क.स.	**दफा**	**प्रावधान**	**परिपालनाको अवस्था**			**पालना नहुनुको कारण**	**कैफियत**
			भएको	**नभएको**	**आंशिक भएको**		
१	३(१)	लघु बीमा व्यवसाय सञ्चालन भएको⁄नभएको ।	✓				
२	३(३)	बीमा समितिले तोकेको मात्र तथा अनुपात बमोजिम व्यवसाय भएको⁄नभएको ।	✓				
३	६(२)	बीमा अवधि समाप्त हुनु अगावै बीमितलाई बीमालेखको अवधि समाप्त हुन लागेको जानकारी सहितको सूचना पठाउने व्यवस्था भएको⁄नभएको ।	✓				
४	७(२)	बीमालेखको बिषय, अन्तर्वस्तु(कन्टेन्ट), शब्दावली तथा तत्सम्बन्धी अन्य कुरा समितिले तोकिदिय बमोजिम पालना भएको⁄नभएको ।	✓				
५	९(१)	बीमालेखको अवधि समितिले तोके बमोजिम मात्र जारी व्यवस्था भएको⁄नभएको ।	✓				
६	९(२)	बीमालेख जारी गर्दा जारी मिति तथा जोखिम प्रारम्भ भएको मिति उल्लेख गर्नु पर्ने व्यवस्था भएको⁄नभएको ।	✓				
७	११(१)	सहुलियतपुर्ण कर्जा प्रकारको लागि उल्लेख भएको प्रति ऋीणी अधिकतम सीमा बीमालेखमा बीमाङ्क कायम व्यवस्था भएको⁄नभएको ।	✓				

८	१९(१)	बीमकले आफु समक्ष परेका लघु बीमा दाबीको तत्काल छानबीन गरी दाबी भुक्तानी गर्ने व्यवस्था व्यवस्था भएको/नभएको ।	✓				
९	२१(१)	त्रैमासीक अवधि समाप्त भएको ३० दिन भित्र तोकिएको ढाँचामा विवरण पठाउनु पर्ने व्यवस्था व्यवस्था भएको/नभएको ।	✓				