

बीमा समिति

परिपालना अधिकृतको प्रतिवेदन

परिपालन अधिकृतले देहायका विषयहरू बीमकबाट अद्यावधिक रूपमा पालना भएको सुनिश्चित गर्नु पर्नेछ ।

- (क) ऐन तथा नियमावली, बीमा समितिबाट समय समयमा जारी भएको निर्देशिका, निर्देशन, मार्गदर्शन तथा परिपत्र अनुसार गर्नु पर्ने कुरा,
 (ख) बीमा समितिले इजाजत पत्र जारी गर्दाका बखत तोकेका शर्तहरू,
 (ग) बीमा समितिले बीमकको नियमन, निरीक्षण वा सुपरीवेक्षण गर्दा सम्बन्धित बीमकलाई दिइएको निर्देशन,

बीमा ऐन, २०४९ सम्बन्धी परिक्षण सूची

क्र.सं	दफा	व्यवस्था	परिपालनाको अवस्था			पालना नहुनुको कारण	कैफियत
			भएको	आंशिक भएको	नभएको		
१	११(१)	बीमकले आफ्नो दर्ता प्रमाणपत्रको नवीकरणको लागि प्रत्येक वर्ष चैत्र मसान्तसम्ममा निवेदन दिनुपर्ने ।	भएको				
२	१४	कुनै पनि बीमकले आफ्नो संचालक वा निजका परिवार वा निज मेनेजिङ्ग एजेण्ट भएको वा हिस्सेदार भएको कुनै पनि संगठित संस्थालाई ऋण दिन वा कसैले ऋण दिंदा कुनै किसिमको जमानत वा सुरक्षण दिन नहुने ।	भएको				त्यस्तो कार्य हाल सम्म नभएको
३	१५	बीमकले आफ्नो संचालक वा निजको परिवार वा निज मेनेजिङ्ग एजेण्ट भएको वा हिस्सेदार भएको कुनै पनि संगठित संस्थासंग बीमा व्यवसायको कुनै कारोबार गरेमा निजले त्यसको सूचना पैतिस दिनभित्र समितिलाई दिनु पर्ने ।					त्यस्तो कार्य हाल सम्म नभएको
४	१९	१) बीमकले आफ्नो हिसाब किताबको श्रेस्ता रीतपूर्वक राख्नु पर्ने । २) उपदफा (१) बमोजिम राखिएको श्रेस्तामा बीमकको काम कारवाहीको वास्तविक स्थिति यथार्थ थाहा हुने गरी बीमकको प्रत्येक आम्दानी खर्चको विवरण तथा बीमकको जायज्यथा र दायित्वको विस्तृत विवरण स्पष्ट रूपमा उल्लेख गरिएको हुनु पर्ने ।	भएको				
५	२०	१) कुनै बीमकले बीमा व्यवसायको साथ साथै अन्य कुनै व्यवसाय गरेमा त्यस्तो बीमकले बीमा व्यवसाय सम्बन्धी हिसाब किताब वेग्लै राख्नुपर्ने । २) एकभन्दा बढी बीमा व्यवसाय गर्ने बीमकले प्रत्येक बीमा व्यवसायको हिसाब किताब छुट्टाछुट्टै रूपमा स्पष्ट पारी राख्नु पर्ने ।					अन्य व्यवसाय नगरेको
६	२१	१) बीमकले प्रत्येक बीमा व्यवसायको छुट्टाछुट्टै कोष राख्नु पर्नेछ र बीमा व्यवसायबाट प्राप्त रकम सम्बन्धित कोषमा जम्मा गर्नु पर्ने ।	भएको				जीवन बीमा कोष राखेको
		२) एउटा बीमा व्यवसायको निमित्त राखिएको कोषबाट अर्को बीमा व्यवसाय सम्बन्धी दायित्व व्यहोर्न पाइने छैन ।	भएको				सो कार्य नभएको ।
७	२२	प्रत्येक बीमकले नेपालभित्रको आफ्नो बीमा व्यवसाय सम्बन्धी दायित्वको निमित्त समितिले तोके बमोजिमको जगेडा कोष राख्नु पर्ने ।	भएको				
८	२३	बीमकले प्रत्येक आर्थिक वर्ष समाप्त भएको छ महिना भित्र बीमा व्यवसाय सम्बन्धी आफ्नो सम्पूर्ण कारोबारको बासलात तथा नाफा नोक्सानीको हिसाब प्रकाशित गरी सोको एक प्रति समितिमा पेश गर्नु पर्ने ।	भएको				
९	२४	बीमकले प्रत्येक आर्थिक वर्ष समाप्त भएको मितिले छ महिनाभित्र समितिले तोकेको ढांचामा नेपाल भित्र बीमा व्यवसायबाट भएको आम्दानीको हिसाब छुट्टा छुट्टै रूपमा तयार गरी समितिमा पेश गर्नु पर्ने ।	भएको				
१०	२५(१)	बीमकले आफूले गरेका बीमा व्यवसायको हिसाब किताबको लेखा परिक्षण प्रचलित कानून बमोजिम मान्यता प्राप्त लेखा परिक्षकद्वारा गराई सोको प्रतिवेदन प्रत्येक आर्थिक वर्ष समाप्त भएको मितिले दश महिना भित्र समिति समक्ष पेश गर्नु पर्ने ।	भएको				
११	२६	जीवन बीमा व्यवसाय गर्ने बीमकले प्रत्येक वर्ष आफ्नो आर्थिक स्थितिको लेखाजोखा र दायित्वको मूल्यांकन बीमाङ्गीद्वारा गराउनु पर्ने । सो सम्बन्धमा बीमाङ्गीले पेश गरेको प्रतिवेदनको एक प्रति बीमकले समितिमा पेश गर्नुपर्ने ।	भएको				
१२	२७	कुनै पनि बीमकले कुनैपनि किसिमको बीमाव्यवसाय गर्दा लिइने बीमा बापतको शुल्क रकम प्राप्त नभएसम्म बीमा जोखिम स्वीकार गर्नु नहुने ।	भएको				
१३	२८	बीमकले आफूले धारण गर्ने जोखिम धारण गरी बाँकी रहेको जोखिमको पुनर्बीमा समितिले तोके बमोजिम गराउनु पर्ने ।	भएको				
१४	२९	बीमकले नेपालभित्रको आफ्नो मुख्य कार्यालयमा एकजना कानूनी प्रतिनिधि राख्नु पर्ने ।	भएको				

१५	३८(२)	बीमकले बीमालेख लिनेको अनुरोध बमोजिम इच्छाइएको व्यक्ति राखी त्यसको लिखित सूचना सम्बन्धित बीमालेख लिनेलाई दिनु पर्ने ।	भएको				
१६	४०(२)	समितिले उपलब्ध गराएको सेवा प्राप्त गर्न प्रत्येक बीमकले प्रत्येक आर्थिक वर्षमा नेपालभित्र आफूले विमा व्यवसायबाट आम्दानी गरेको कुल बीमाशुल्कको एक प्रतिशतका दरले हुन आउने रकम समितिले तोकिएदिए बमोजिम समितिलाई बुझाउनु पर्ने ।	भएको				

बीमा नियमावली, २०४९ सम्बन्धी परिक्षण सूची

क्र.सं	नियम	व्यवस्था	परिपालनाको अवस्था			पालना नहुनुको कारण	कैफियत
			भएको	आंशिक भएको	नभएको		
१	५(२)	जीवन बीमालेखका शर्त एवं सुविधाहरू समितिले तोकिएदिए बमोजिम हुनेछ ।	भएको				
२	१२	बीमकले समितिले तोकिएदिएको क्षेत्र बाहेक अन्य क्षेत्रमा लगानी गर्दा समितिको पूर्व स्वीकृति लिनुपर्ने ।	भएको				अन्य क्षेत्रमा लगानी नगरेको
३	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 ।	भएको				त्यस्तो कार्य नभएको ।
४	१४	(१) एक भन्दा बढी बीमा व्यवसाय गर्ने बीमकले प्रत्येक बीमा व्यवसायको हिसाब किताब स्पष्ट रूपमा छुट्टाछुट्टै राखी सो को विवरण प्रत्येक आर्थिक वर्ष समाप्त भएको ६ महिना भित्र समितिको कार्यालयमा पेश गर्नु पर्ने । (२) बीमकले आफ्नो सम्पत्ति र दायित्वको सम्पूर्ण विवरण अनुसूची-६ बमोजिमको ढाँचामा प्रत्येक आर्थिक वर्ष समाप्त भएको ६ महिनाभित्र समितिको कार्यालयमा पेश गर्नुपर्ने ।	भएको				
५	१५	जगेडा कोषमा जम्मा गर्नुपर्ने रकम ।	भएको				
६	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 ।	भएको				
७	१७	(१) बीमकले प्रमाण पत्र प्राप्त गर्दा बीमा व्यवसाय गर्न पाउने स्वीकृति प्राप्त बीमा व्यवसायका किसिमका अतिरिक्त अन्य बीमा व्यवसाय गर्न चाहेमा समितिको स्वीकृति लिनुपर्ने । (२) कुनै बीमकले थप शाखा कार्यालयहरू खोली आफूले गर्ने बीमा व्यवसायको विस्तार गर्न चाहेमा समितिको स्वीकृति लिनुपर्ने ।	भएको				
८	१८(२)	बीमकले बीमादर सल्लाहकार समितिको परामर्शमा समितिद्वारा निर्धारित दरमा परक पर्ने गरी शुल्कदर निर्धारण गरी बीमा व्यवसाय गर्न नहुने ।	भएको				
९	२१	बीमकले योग्यता प्राप्त बीमा अभिकर्ताद्वारा मात्र बीमा व्यवसाय गर्नुपर्ने ।	भएको				
१०	२२	बीमकले वार्षिक इजाजत पत्र नवीकरण भएका बीमा अभिकर्ताद्वारा मात्र बीमा व्यवसाय सम्बन्धी कार्य गराउनु पर्ने ।	भएको				
११	३१	(१) बीमकले जीवन बीमाको अन्तिम बीमाशुल्क भुक्तानी भएको १५ दिनभित्र भुक्तानी पूर्जा जारी गर्नुपर्ने । (२) भुक्तानी पूर्जा जारी गरे पश्चात आवश्यक कागजात बीमितले पेश गरेमा, आवश्यक जाँचबुझ गरी ७ दिनभित्र भुक्तानी हुनुपर्ने ।					हालसम्म कुनैपनी बीमालेख परीपक्व नभएको
१२	३३	बीमकले दफा १७ बमोजिम प्रदान गर्नुपर्ने क्षतिपूर्ति रकममा बाणिज्य बैकहरूले मुद्दती खातामा प्रदान गर्ने प्रचलित व्याजदरमा नघट्ने गरी व्याज भुक्तानी हुनुपर्ने ।					क्षतिपूर्ति प्रदान गर्नुपर्ने नभएको
१३	३५	समितिबाट मान्यता प्राप्त इष्टिच्युट अफ एकच्युरीबाट फेलोसीप उपाधि हाँसिल गरेको बीमाइकी नियुक्त गर्नुपर्ने ।	भएको				
१४	३६	बीमाइकीले पेश गरेको जीवन बीमा व्यवसायको मूल्यांकनको प्रतिवेदनलाई समितिबाट स्वीकृत लिनुपर्ने ।	भएको				
१५	३६	(क) बीमकले सवारी दुर्घटना बीमा गर्ने बीमितलाई अनुसूची-२१ बमोजिमको ढाँचामा बीमाको प्रमाणपत्र दिनु पर्ने । (ख) बीमकले नेपालभित्रको आफ्नो प्रधान कार्यालयमा पूरा कार्यालय समय काम गर्ने एक कानून अधिकृत नियुक्त गर्नु पर्ने ।	भएको				

AML/CFT निर्देशिका सम्बन्धी परिक्षण सूची

क्र.सं	निर्देशन नं.	व्यवस्था	परिपालनाको अवस्था			पालना नहुनुको कारण	कैफियत
			भएको	आंशिक भएको	नभएको		
६५	दफा ७ त (१) निर्देशन ३	सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण सम्बन्धी आन्तरिक नीति तथा कार्यविधि बनाई लागु गरेको छ/छैन ?	भएको				
६६	निर्देशन ३ क, १५(१)	कर्मचारीको आन्तरिक जिम्मेवारी तथा कार्य विभाजन गरेको छ/छैन ?	भएको				
६७	दफा ७ घ निर्देशन ७	जोखिम मूल्याङ्कन, वर्गीकरण तथा व्यवस्थापन गरेको छ/छैन ?		आंशिक भएको			
६८	निर्देशन १५	आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको व्यवस्था गरेको छ/छैन ?	भएको				
६९	निर्देशन ६(१)(क) (ख)	वास्तविक धनी र निजसंग सम्बन्धीत सम्पूर्ण कारोवारको एकीकृत अनुगमन गर्ने संयन्त्र भए/नभएको ?	भएको				
७०	दफा ७ क नियम ४,५ निर्देशन ४	ग्राहक पहिचान गर्ने (KYC) व्यवस्था लागु गरिएको छ/छैन?	भएको				
७१	दफा ७ ड निर्देशन ८	बृहत ग्राहक पहिचान (EDD) गर्ने तरिका अवलम्बन गरेको छ/छैन ?	भएको				
७२	दफा ७ ग नियम ६ निर्देशन ६	वास्तविक धनी पहिचान सम्बन्धी व्यवस्था लागु गरेको छ/छैन ?	भएको				
७३	दफा ७ ५ निर्देशन १०	विद्यमान ग्राहकको ग्राहक पहिचान अद्यावधिक गरेको छ/छैन ?	भएको				
७४	दफा ७ झ	ग्राहक तथा वास्तविक धनी वा कारोवारका सम्बन्धमा निरन्तर अनुगमन गर्ने गरेको छ/छैन ?		आंशिक भएको			
७५	दफा ७ (घ) निर्देशन ५	उच्च पदस्थ व्यक्तिहरूको पहिचान गर्ने संयन्त्र छ/छैन ?	भएको				
७६	दफा ७ (ख) निर्देशन ५	उच्च पदस्थ व्यक्तिहरूको परिवारका सदस्य तथा सम्बद्ध व्यक्ति पहिचान हुने संयन्त्र छ/छैन ?		आंशिक भएको			
७६	दफा ६	बीमकले वेनामे वा काल्पनिक नाममा कारोवार गरेको छ/छैन ?	भएको				वेनामे वा काल्पनिक नाममा कारोवार गरेको छैन
७७	निर्देशन ४ (४)	बीमित र अभिकर्ता वाहेक अन्य व्यक्तिले एक लाख रुपैया भन्दा बढी बीमाशुल्क बुझाउन आएमा सो व्यक्तिको नाम थर सम्पर्क नं. र ग्राहक संगको सम्बन्ध खुलाउने विवरण लिएको छ/छैन ?	भएको				छ
७८	निर्देशन ४ (६)	संगठित संस्थाले आफ्ना कर्मचारीको बीमा गराउदा त्यस्ता बीमितहरूको व्यक्तिगत विवरण लिएको छ/छैन ?	भएको				व्यक्तिगत विवरण लिएको छ
७९	दफा १० क, निर्देशन ११ अनूसूचि २	सिमा कारोवारको विवरण राख्ने र निर्धारित समय भित्र सम्बन्धित निकायमा पेश गर्ने गरेको छ/छैन ?	भएको				छ

८०	दफा ७ घ निर्देशन १३ अनुसूची ३	शंकास्पद कारोवार सम्बन्धी प्रतिवेदन तयार गरी तिन दिन भित्र वित्तिय जानकारी इकाइ समक्ष पेश गरेको छ/छैन ?	भएको				छ
८१	निर्देशन १३ (३)	शंकास्पद कारोवारको सूचक तयार पारेको छ/छैन ?	भएको				छ
८२	निर्देशन ८(३) (क) (ख)	एकल बीमाशुल्क वा त्यस्तै प्रकृतिको अन्य बीमालेख वा ५० लाख रुपैयाँ वढीको बचत प्रकृतिको बीमालेख लिदा आयको स्रोत तथा कारोवारको उद्देश्य पुष्टि हुने कागजातहरु लिएको छ/छैन ?	भएको				छ
८३	निर्देशन ८(३) (ड)	एकल बीमाशुल्क वा यस्तै प्रकृतिको अन्य बीमालेख वा ५० लाख रुपैया वढीको बचत प्रकृतिको बीमालेख लिदा बीमितको आर्थिक, प्रशासनिक तथा आपराधिक पृष्ठभूमि अनुसन्धान गर्न/गराउन पाउने अधिकार पत्र लिएको छ/छैन ?	भएको				छ
८४	निर्देशन १८ (१)	एक लाख रुपैया वा सो भन्दा वढीको बीमाशुल्क स्वीकार गर्दा बैंक, वित्तिय संस्था वा बैकिङ्ग उपकरण वा पस (Point of Sale)मेशिन मार्फत भुक्तानी दिने व्यवस्था गरेको छ/छैन ?	भएको				छ
८५	निर्देशन १८ (३)	पचास हजार रुपैया भन्दा वढीको दावी भुक्तानी गर्दा बैंक वा वित्तिय संस्थामा रहेको खाता मार्फत भुक्तानी गर्ने गरेको छ/छैन ?	भएको				छ
८६	दफा ७ ९(१) (क) निर्देशन १२ (क)(ख)	निम्न कारोवार गर्दा विशेष ध्यान दिईएको छ/छैन ? (क) AML/CFTसम्बन्धी अन्तर्राष्ट्रिय मान्यताको पालना नगर्ने राष्ट्रका ग्राहकसंग व्यवसायिक सम्बन्ध राख्दा (ख) कानुनी उद्देश्य स्पष्ट नदेखिने जटिल, ठूलो र अस्वाभाविक कारोवार वारे, (ग) रु १० लाख भन्दा वढीको समर्पण मुल्य वा ऋण भुक्तानी	भएको				छ
८७		सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण ऐन, नियमावली, निर्देशिकाको पालना गर्ने क्रमका कुनै बीमा प्रस्तावको जोखिमाइन् अस्वीकृत वा बीमालेख रद्द गरेको भए/नभएको ?					सो प्रकारको बीमा प्रस्ताव नपरेको
८८	दफा ७ त (३) निर्देशन १५ (२)	व्यवस्थापन स्तरको कार्यान्वयन अधिकारी नियुक्ती गरी कार्य विवरण तोकेको छ/छैन ?	भएको				छ
८९	निर्देशन १५ (६)	कार्यान्वयन अधिकारीले भए गरेका काम कारवाहीको प्रतिवेदन तयार पार्ने गरेको छ/छैन ?	भएको				छ
९०	निर्देशन १५ (६)	कार्यान्वयन अधिकारीको प्रतिवेदन उपर संचालक समितिले समिक्षा गर्ने गरेको छ/छैन ?	भएको				छ
९१	निर्देशन १९ (१)	चौमासिक प्रतिवेदन बीमा समितिमा पेश गरेको छ/छैन ?	भएको				छ

९२	निर्देशन १९ (२)	प्रचलित कानून बमोजिम भए गरेका काम कारवाहीको मुल्याङ्कन, लेखापरिक्षण लगायत अन्य सुपरिवेक्षण गर्ने व्यवस्था गर्ने गरेको छ/छैन ?	भएको				छ
९३		ऐन, नियमावली र समितिको निर्देशन प्रति एकमुष्ट रुपमा छायाप्रति फाईल गरिराखेको छ/छैन ?	भएको				छ
९४	दफा ७ द नियम १२, निर्देशन २०	AML/CFTसम्बन्धी कानुनी व्यवस्था अनुरूप तयार पारिएको विवरण, अभिलेख, प्रतिवेदन, सूचि, जानकारी, सूचनाहरूको विद्युतीय माध्यममा अभिलेख राख्ने गरिएको छ/छैन ?	भएको				छ
९५	निर्देशन २१	AML/CFTसम्बन्धी कानुनी व्यवस्था अनुरूप तयार पारिएको विवरण, अभिलेख, प्रतिवेदन, सूचि, जानकारी, सूचनाहरूको गोपनियता कायम गरिएको छ/छैन ?	भएको				छ
९६	दफा २९ ड (४)	संयुक्त राष्ट्र संघ सुरक्षा परिषदबाट पारित निर्णय बमोजिम सूचिकृत भएका आतंककारी व्यक्ति, समूह वा संगठनको वारेमा अद्यावधिक जानकारी लिने गरिएको छ/छैन ?	भएको				छ
९७	दफा ७ ९ (१) (ख)	AML/CFTलगायत अन्य गैर कानुनी तथा अपराधिक कार्यको नियन्त्रणमा कमजोर देखिएका मुलुकको सूचि अद्यावधिक गरि राखिएको छ/छैन ?	भएको				छ
९८		बीमक तथा कुनै पदाधिकारीलाई कुनै जरिवाना भएको छ/छैन ?					छैन
९९		अनुसन्धानकारी निकायबाट छानवीन, अनुसन्धान भएको छ/छैन ?					छैन
१००		कुनै अदालतमा विचाराधिन मुद्दा भए/नभएको?					नभएको
१०१	निर्देशन १४	FIUको कुनै निर्देशन/मार्गदर्शन भएकोमा सो पालना भएको छ/छैन ?					छ
१०२	निर्देशन १५ (७) (क)	AML/CFTसम्बन्धी राष्ट्रिय, अन्तर्राष्ट्रिय तालिम, सभा, सम्मेलनमा भाग लिएका कर्मचारी कति छन् ?					१
१०३	निर्देशन १५ (७) (क)	शेयरधनी, पदाधिकारी र उच्च व्यवस्थापनलाई AML/CFTसम्बन्धी अभिमुखिकरण गरेको छ/छैन ?					छ
१०४	निर्देशन १५ (७) (घ)	कर्मचारी अभिकर्ताहरूलाई AML/CFTसम्बन्धी तालिमको व्यवस्था गरेको छ/छैन?					छ

बीमकको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका-२०७५ को पालना सम्बन्धी परिक्षण सूची

क्र.सं	दफा नं.	व्यवस्था	परिपालनाको अवस्था			पालना नहुनुको कारण	कैफियत
			भएको	आंशिक भएको	नभएको		
१	३(१)	१ जना स्वतन्त्र विज्ञ सञ्चालक भएको/नभएको ।	भएको				
२	३(२)	सञ्चालकको नियुक्ति साधारण सभाले गर्ने गरेको/नगरेको ।	भएको				
३	३(५)	सञ्चालकको पद रिक्त भएको ३५ दिन भित्र पूर्ति गर्ने गरेको/नगरेको।					सञ्चालकको पद रिक्त नभएको
४	३(६)	सञ्चालक नियुक्त भएको वा हेरफेर भएको विवरण पेश गर्ने गरेको/नगरेको ।	भएको				

५	५(१)	सञ्चालक समितिको बैठक वर्षमा कम्तिमा छ पटक बस्नुपर्ने । ३ महिना भन्दा बढि फरक भएको/ नभएको ।	भएको				वर्षमा कम्तिमा ६ पटक बस्ने गरेको र ३ महिना भन्दा कम समयावधिभित्र बस्ने गरेको ।
६	५(७)	बैठकमा उपस्थिति सम्बन्धी विवरण माइन्टको छुट्टै किताबमा अभिलेख राख्ने गरेको/नगरेको ।	भएको				
७	६(१)	सञ्चालकको योग्यता पुगेको हुनुपर्ने ।	भएको				
८	७(३)	निज वा निजको एकाघर परिवारका सदस्य अन्य समान बीमकको सञ्चालक नभएको हुनु पर्ने ।	भएको				
९	१०(१)	सञ्चालकको सुविधा बीमकको प्रचलित कानून बमोजिम बनाईएको बीमकको नियमावलीमा तोकिए बमोजिम हुनुपर्ने ।	भएको				
१०	१०(२)	सञ्चालकको भत्ता तथा सुविधा निर्धारण गर्दा परिसूचकको आधारमा अध्ययन गरी निर्धारण गरिएको हुनुपर्ने ।	भएको				
११	११(१)	बीमकको सञ्चालक समितिले निम्नानुसार दिग्दर्शन तयार गरेको/नगरेको ।					
		कर्मचारी सेवा शर्त विनियमावली	भएको				
		आर्थिक प्रशासन विनियमावली तथा जोखिमांकन	भएको				
		बीमा दावी	भएको				
		पुनर्बीमा बजारीकरण	भएको				
		सूचना प्रविधि दिग्दर्शन (म्यानुअल)	भएको				
	बीमा समितिले निर्देशन गरे बमोजिमका आवश्यक विनियमावली तथा अन्य दिग्दर्शन अद्यावधिक गर्नु पर्ने ।		आंशिक भएको				अद्यावधिक गर्ने कार्य जारी रहेको
१२	१३(१)	सञ्चालक समितिले आफ्नो निर्देशनमा रही कार्यकारी प्रमुखले गठन गरेको समिति वा उपसमितिलाई अधिकार प्रत्यायोजन गर्न सक्ने । तर त्यसको अन्तिम जवाफ देहिता सञ्चालक समितिमा रहने ।	भएको				
१३	१४(१)	सञ्चालक समितिले बीमकको कर्नै खास कामको लागि १ जना सञ्चालकको संयोजकत्वमा समिति वा उप समिति गठन गर्न सक्नेछ ।	भएको				
१४	१४(२)	दावी भुक्तानी तथा पुनर्बीमा, लगानी जोखीम व्यवस्थापन तथा वित्तिय सोल्भेन्सी, मानव संसाधन र सम्पति सुद्धिकरण निवारण समिति गठन गर्नु पर्ने ।	भएको				उक्त समितिहरु गठन गरेको
१५	१४(३)	सर्वसाधारण शेयरधनीको संयोजकत्वमा लेखा परिक्षण समिति गठन गरेको/नगरेको ।					लेखा परिक्षण समिति गठन गरेको तर सार्वजनिक निष्कासन पश्चात् सर्वसाधारणबाट सञ्चालक समितिमा प्रतिनिधित्व हुने क्रममा रहेको
१६	१४(५)	उपसमितिको बैठक भत्ता सञ्चालक समितिले तोके बमोजिम साधारण सभाले पारित गर्नु पर्ने ।	भएको				
१७	१४(६)	उपसमितिको बैठक बस्दा सम्बन्धित विभागका कर्मचारीलाई संलग्न गराएको/नगराएको ।	भएको				संलग्न गराएको
१८	१४(८)	सञ्चालक समितिको अध्यक्ष उक्त पदमा बहाल रहन्जेल बीमकको सञ्चालक समिति र मानव संशाधन समिति बाहेक अन्य समिति तथा उपसमितिमा रहेको/नरहेको ।	भएको				नरहेको
१९	१४(९)	एउटा समिति तथा उपसमितिमा संयोजक रहेको सञ्चालक अर्को समिति तथा उपसमितिमा संयोजक रहेको/ नरहेको ।	भएको				हाल रहनुपर्ने अवस्था भएको तर स्वतन्त्र सञ्चालक/सर्वसाधारणबाट सञ्चालकको प्रतिनिधित्व भए पश्चात् नरहने
२०	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 राख्ने गरेको / नगरेको ।	भएको				आन्तरिक लेखापरीक्षण हरेक तीन तीन महिनामा हुनेहुँदा सो को प्रतिवेदन लेखापरीक्षण समितिमा छलफल

						तथा अद्यावधिक गर्ने गरिएको
२१	१५(१)	बुँदा ३२ बमोजिम भए नभएको जाँच गरी प्रत्येक ३ महिनामा अध्यावधिक गरी अभिलेख राख्ने गरेको/नगरेको ।				
२२	१५(२)	सञ्चालक समितिले प्रत्येक छ महिनामा उच्च व्यवस्थापकहरु संग समसामयिक विषयमा छलफल गर्ने गरेको/ नगरेको ।				आवश्यकता अनुरूप गर्ने गरिएको
२३	१५(३)	सञ्चालक समितिका सदस्य तथा कार्यकारी प्रमुखको विवरण बीमकको वेबसाइटमा अध्यावधिक गरेको/ नगरेको ।	भएको			अध्यावधिक गरेको
२४	१६(१)	प्रत्येक सञ्चालकले उक्त पदमा नियुक्ति भएको १५ (पन्ध्र) दिनभित्र बीमकलाई जानकारी गराउनु पर्ने कुराहरु बीमकसंग कुनै किसिमको करार, बीमक वा बीमकको सहायक कम्पनीको शेयर वा डिबेन्चरको विवरण, अन्य संगठित संस्थाको शेयरधनी वा सञ्चालक भए नभएको, बीमकको पदाधिकारी वा कर्मचारी भए नभएको र बीमकलाई जानकारी गराउनु पर्ने भनी समितिले तोकिदिएको अन्य विवरण ।	भएको			
२५	१६(२)	१६ (१) बमोजिम सञ्चालकले दिएको विवरणको अभिलेख छुट्टै रजिष्टरमा राख्नु पर्ने प्रावधान ।	भएको			
२६	१६(३)	सञ्चालकले स्वदेश भ्रमण गर्दा सञ्चालक समितिबाट स्वीकृति लिई बीमा समितिमा जानकारी गराउने गरेको/ नगरेको ।	भएको			जानकारी गराउने गरेको
२७	१६(४)	सञ्चालकले विदेश भ्रमण गर्दा बीमा समितिबाट स्वीकृति लिने गरेको/ नगरेको ।				स्वीकृति लिने गरेको
२८	१६(५)	सञ्चालकले तलवी पदाधिकारी, कार्यकारी प्रमुख वा कर्मचारी भै कार्य गरेको/ नगरेको ।				नगरेको
	१६(६)	सञ्चालकले अन्य कुनैपनि बीमक वा बैंक तथा वित्तिय संस्थाको सञ्चालक भै कार्य गरेको/ नगरेको ।				नगरेको
२९	१६(७)	कुनै किसिमको बीमकको शेयर स्वामित्व धारण गरेको खण्डमा उक्त बिमकमा कार्यकारी प्रमुख वा कर्मचारीलाई सञ्चालकको रुपमा नियुक्ति गर्न सक्नेछ ।				नभएको
३०	१६(८)	सञ्चालकले बीमकको दैनिक काम कारवाहीमा हस्तक्षेप गरेको/ नगरेको ।				नगरेको
३१	१७(२)	सञ्चालक आफुसंग वित्तिय स्वार्थ रहेको कारोवारमा संलग्न भएको/नभएको ।				नभएको
	१७(३)	सञ्चालक आफु वा परिवारको सदस्य मेनेजिड एजेन्ट भएको वा हिस्सेदार भएको कुनै पनि संगठित संस्थासंगको कारोवारमा संलग्न भएको/नभएको ।				नभएको
३२	१७(५)	वित्तिय स्वार्थ भएको कसैले बीमकको घरभाडामा लिई वा दिई कारोवार गरेको/ नगरेको ।				नगरेको
३३	१७(७)	सञ्चालकले पदमा रहनुजेल वा छाडेको एक वर्ष सम्म सो बीमकको कुनै प्रकारको शेयर डिबेन्चर खरिद गरेको/ नगरेको ।				नगरेको
३४	१८(३)	सञ्चालकले बीमकको आधिकारीक अभिलेख वा कागजपत्रमा व्यक्तिगत रुपमा कुनै थपघट वा संशोधन गरेको/ नगरेको ।				नगरेको
३५	२२(१)/ (२)	संगठनात्मक संरचना तय गरिएको, रिक्त भएको दरबन्दी छ महिना भित्र पुर्ति गरेको/ नगरेको ।	भएको			संगठनात्मक संरचना तय गरिएको । रिक्त दरबन्दी तोकिएको समयावधिभित्र पुर्ति गर्ने गरिएको ।
३६	२२(३)	मानव संसाधन, अण्डरराइटीड, पुनर्वीमा, बीमा दावी, बजार व्यवस्थापन, वित्तिय व्यवस्थापन परिपालन तथा सुचना प्रविधि विभाग कायम भएको/ नभएको ।	भएको			कायम भएको
३७	२३(१)	परिपालन अधिकृत नियुक्त गरेको/ नगरेको ।	भएको			नियुक्त गरेको
३८	२३(३)	परिपालन अधिकृत त्रैमासिक प्रतिवेदन तयार गरेको र १५ दिन भित्र बीमा समितिमा पेश गर्ने गरेको/ नगरेको ।	भएको			पेश गर्ने गरेको
३९	२४(२)	सल्लाहकार नियुक्त गरेको भए समितिको स्वीकृति लिएको /नलिएको				सल्लाहकार नियुक्त नगरेको
४०	२५(१)	कर्मचारीलाई नियुक्ति पत्र प्रदान गरेको/ नगरेको ।	भएको			गरेको
४१	२५(२)	कर्मचारीलाई दिइएको नियुक्ती पत्रमा काम, कर्तव्य र अधिकार तथा जिम्मेवारी तोकिएको/ नतोकिएको ।	भएको			तोकिएको
४२	२६	लेखा, बीमा जोखिमोफन (अण्डरराइटीड), पुनर्वीमा, बीमा दावी भुक्तानी, प्रशासनिक कागजात, बीमा समितिबाट स्वीकृति प्राप्त सम्पूर्ण कागजात तथा बीमालेख सञ्चालक समितिबाट पारित भएका निर्णयहरु, सञ्चालक समिति समक्ष पेश भएका	भएको			गरेको

		कागजातहरू तथा अन्य महत्वपूर्ण कागजात दुरुस्त राख्ने गरेको/नगरेको ।				
४३	२८(२)	कार्यकारी प्रमुखको तोकिएको बमोजिमको योग्यता पुगेको/नपुगेको ।	भएको			पुगेको
४४	२८(९)	कार्यकारी प्रमुखले कम्पनी सचिवको रूपमा कार्य गरेको/नगरेको ।	भएको			नगरेको
४५	२८(१३)	कार्यकारी प्रमुखसंग बीमकले कार्यसम्पादन सम्झौता गरेको/नगरेको ।	भएको			गरेको
४६	२८(१७)	कार्यकारी प्रमुखले सात दिन भन्दा बढी विदामा बसेमा, कामको सिलसिलामा विदेश गएमा बीमकको उत्तराधिकार योजना अनुसार निजको स्थानमा काम गर्ने उप कार्यकारी प्रमुखको नाम बीमा समितिमा पूर्व जानकारी गराउनु पर्ने ।	भएको			जानकारी गराउने गरेको
४७	३१(१)	विभागीय प्रमुख नियुक्त गरेको ।	भएको			
४८	३१(१)	विभागीय प्रमुखको योग्यता पुगेको ।	भएको			
४९	३१(३)	बजार व्यवस्थापन, अण्डरराइटिङ, पुनर्बीमा र दावी विभागका प्रमुखलाई एक अर्को विभाग हेर्ने गरी जिम्मेवारी दिएको/नदिएको ।				नदिएको
५०	३२(३)	विभागीय प्रमुखले गरेको कामको विवरण नियमित रूपमा कार्यकारी प्रमुखलाई पेश गर्ने गरेको/नगरेको ।				गरेको
५१	३३(१)	बढुवा वा खुल्ला प्रतियोगिताबाट कर्मचारी नियुक्त गरेको/नगरेको ।				गरेको
५२	३८(१)	लेखापरीक्षण समितिको गठन गरिएको ।	भएको			
५३	३८(२)	बीमकको अध्यक्ष, कार्यकारी प्रमुख, सल्लाहकार तथा वित्त वा लेखा प्रमुख वा तिनको एकाघरको परिवारको सदस्य लेखापरीक्षण समितिको सदस्य रहेको/नरहेको ।				नरहेको
५४	३९(२)	बन्देज लगाएका व्यक्तिहरू लेखापरीक्षक नियुक्त गरेको/नगरेको ।				नगरेको
५५	४०(१)	लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा खुलाउनु पर्ने विषयहरू खुलाउनु पर्ने ।	भएको			
५६	४०(२)	लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा बीमकको बहुमत सञ्चालक, कर्मचारी प्रमुख, लेखापरीक्षक तथा वित्त वा लेखा विभागको प्रमुखको हस्ताक्षर हुनु पर्ने ।	भएको			
५७	४३(१)	लेखापरीक्षक वा लेखापरीक्षण समितिले दिएको सुझाव, सल्लाह प्रतिवेदनमा निर्देशन भए सञ्चालक समितिले कार्यकारी प्रमुखलाई निर्देशन दिनु पर्ने ।	भएको			
५८	४३(२)	४३(१) बमोजिमको अनियमितता भएको भए सञ्चालक समितिले सो सम्बन्धमा अविलम्ब कारवाही गर्नु पर्ने ।				अनियमितता नभएको
५९	४४(१)	बीमकले देहायको व्यक्ति वा संस्थाको बीमा गराएको छैन				
	४४(१)क	बीमक आफैले व्यहोर्ने दायित्वको ।				छैन
	४४(१)ख	बीमकको संस्थापक, सञ्चालक, सल्लाहकार, परामर्शदाता, लेखापरीक्षक, कर्मचारी वा एकाघरको परिवारको सदस्यको,				छ, तोकिएको सीमाभित्रको जीवन बीमा
	४४(१)ग	बीमकको वित्तीय स्वार्थ भएको व्यक्ति, संस्था वा एकाघर परिवारको सदस्यको ,				छ, तोकिएको सीमाभित्रको जीवन बीमा
	४४(१)घ	सञ्चालक मनोनित गर्ने अधिकार पाएको फर्म, कम्पनी वा संस्थाको ,				छैन
४४(१)ङ	सञ्चालकको वित्तीय स्वार्थ भएको वा सञ्चालक म्यानेजिङ एजेन्ट वा हिस्सेदार वा सञ्चालक भएको कुनै फर्म, कम्पनी वा संस्था निजको परिवारको सदस्यको, वा तर जीवन बीमा व्यवसाय गर्ने बीमकले खण्ड (क) देखि (ङ) सम्मका व्यक्तिहरूको पच्चीस लाख रुपैयाँ सम्मको बीमांकको सीमा भित्र जीवन बीमा गर्न बाधा पुर्याइएको मानिने छैन ।	भएको				
६०	४९ १ क	बीमा समितिको स्वीकृति नलिई व्यवसायको लागि बाहेक अन्य उद्देश्यले सम्पत्ति खरीद वा विक्रि गरेको/नगरेको ।				नगरेको
६१	४९ १ ग	बीमा समितिको स्वीकृत गरेको ढाँचामा बाहेक अन्य कुनै ढाँचामा बीमालेख जारी गरेको/नगरेको ।				नगरेको
६२	४९ १ घ	इजाजत प्राप्त बीमा व्यवसायमा बाहेक अन्य कुनै प्रकारको बीमालेख जारी गरेको/नगरेको ।				नगरेको
६३	५५ १	पुरा बीमाशुल्क नलिई बीमालेख जारी गरेको/नगरेको ।				नगरेको
६४	५७	सञ्चालक तथा कार्यकारी प्रमुखले स्वघोषण गरेको/नगरेको ।				गरेको