

बीमा ऐन, २०४९ सम्बन्धी परिक्षण सूची

क्र.सं	दफा	प्रावधान	परिपालनाको अवस्था			पालना नहुनुको कारण	कैफियत
			भएको	नभएको	आंशिक भएको		
१	११(१)	बीमकले आफ्नो दर्ता प्रमाणपत्रको नवीकरणको लागि प्रत्येक वर्ष चैत्र मसान्तसम्ममा निवेदन दिनु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको।	भएको				
२	१४	कुनै पनि बीमकले आफ्नो संचालक वा निजका परिवार वा निज मेनेजिङ एजेण्ट भएको वा हिस्सेदार भएको कुनै पनि संगठित संस्थालाई ऋण दिन वा कसैले ऋण दिँदा कुनै किसिमको जमानत वा सुरक्षण दिन नहुने व्यवस्था पालना भएको/नभएको।	भएको			त्यस्तो कार्य हाल सम्म नभएको	
३	१५	बीमकले आफ्नो संचालक वा निजको परिवार वा निज मेनेजिङ एजेण्ट भएको वा हिस्सेदार भएको कुनै पनि संगठित संस्थासंग बीमा व्यवसायको कुनै कारोबार गरेमा निजले त्यसको सूचना पैतिस दिनभित्र समितिलाई दिनु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको।				त्यस्तो कार्य हाल सम्म नभएको	
४	१९(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 व्यवस्था पालना भएको/नभएको।	भएको				
५	२०(१)	कुनै बीमकले बीमा व्यवसायको साथ साथै अन्य कुनै व्यवसाय गरेमा त्यस्तो बीमकले बीमा व्यवसाय सम्बन्धी हिसाब किताब बेग्लै राख्नुपर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको।				अन्य व्यवसाय नगरेको	
६	२०(२)	एकभन्दा बढी बीमा व्यवसाय गर्ने बीमकले प्रत्येक बीमा व्यवसायको हिसाब किताब छुट्टाछुट्टै रूपमा स्पष्ट पारी राख्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको।	भएको				
७	२१(१)	बीमकले प्रत्येक बीमा व्यवसायको छुट्टाछुट्टै कोष राख्नु पर्नेछ र बीमा व्यवसायबाट प्राप्त रकम सम्बन्धित कोषमा जम्मा गर्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको।	भएको			जीवन बीमा कोष राखेको	
८	२१(२)	एउटा बीमा व्यवसायको निमित्त राखिएको कोषबाट अर्को बीमा व्यवसाय सम्बन्धी दायित्व व्यहोर्न नपाइने व्यवस्था पालना भएको/नभएको।	भएको			सो कार्य नभएको।	
९	२२	प्रत्येक बीमकले नेपालभित्रको आफ्नो बीमा व्यवसाय सम्बन्धी दायित्वको निमित्त समितिले तोके बमोजिमको जगेडा कोष राख्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको।	भएको				
१०	२३(१)	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 व्यवस्था पालना भएको/नभएको।	भएको				
११	२४(१)	बीमकले प्रत्येक आर्थिक वर्ष समाप्त भएको मितिले छ महिनाभित्र समितिले तोकेको ढाँचामा नेपाल भित्र बीमा व्यवसायबाट भएको आम्दानीको हिसाब छुट्टा छुट्टै रूपमा तयार गरी समितिमा पेश गर्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको।	भएको				
१२	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 व्यवस्था पालना भएको/नभएको।	भएको				
१३	२६	जीवन बीमा व्यवसाय गर्ने बीमकले प्रत्येक तिनवर्ष आफ्नो आर्थिक स्थितिको लेखाजोखा र दायित्वको मूल्यांकन बीमाङ्कीद्वारा गराउनु पर्ने। सो सम्बन्धमा बीमाङ्कीले पेश गरेको प्रतिवेदनको एक प्रति बीमकले समितिमा पेश गर्नुपर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको।	भएको				
१४	२७	कुनै पनि बीमकले कुनैपनि किसिमको बीमाव्यवसाय गर्दा लिइने बीमा बापतको शुल्क रकम प्राप्त नभएसम्म बीमा जोखिम स्वीकार गर्नु नहुने व्यवस्था पालना भएको/नभएको।	भएको				

१ ५	२८	बीमकले आफूले धारण गर्ने जोखिम धारण गरी बाँकी रहेको जोखिमको पुनर्विमा समितिले तोके बमोजिम गराउनु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको				
१६	२९	बीमकले नेपालभित्रको आफ्नो मुख्य कार्यालयमा एकजना कानूनी प्रतिनिधि राख्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको				
१ ७	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 तोकिएका बमोजिम समितिलाई बुझाउनु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको				

बीमा नियमावली, २०४९ सम्बन्धी परिक्षण सूची

क्र. स.	नियम	प्रावधान	परिपालनाको अवस्था			पालना नहुनुको कारण	कैफियत
			भएको	नभएको	आंशिक भएको		
१	१२	बीमकले समितिले तोकिएको क्षेत्र बाहेक अन्य क्षेत्रमा लगानी गर्दा समितिको पूर्व स्वीकृति लिनु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको			अन्य क्षेत्रमा लगानी नगरेको	
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 ।	भएको			त्यस्तो कार्य नभएको ।	
३	१५(क)	जीवन विमा व्यवसाय गर्ने बीमकले नेपालमा प्रकाशित गरेको विमा लेखको आधारमा विमांकीले तोकिएको सम्पूर्ण दायित्वमा कम नहुने रकम जगेडा कोषमा जम्मा गर्नुपर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको				
४	१५(ख)	निर्जीवन विमा व्यवसायको आम्दानी खर्चमा देखाइएको खुद विमा शुल्कको घटीमा पचास प्रतिशत रकम जगेडा कोषमा जम्मा गर्नुपर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	लागू नहुने				
५	१५(ग)	निर्जीवन विमा व्यवसाय गर्दा बीमकको चुक्ता पुँजीको बराबर नभएसम्म मुनाफा हुन आएको रकमको पचास प्रतिशत जगेडा कोषमा जम्मा गर्नुपर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	लागू नहुने				
६	१५(घ)	बीमकले प्रत्येक आर्थिक वर्ष समाप्त हुनुअघि दावी भुक्तानी वापत बाँकी रकमको एक सय पन्ध्र प्रतिशत रकम जगेडा कोषमा जम्मा गर्नुपर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको				
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 ।	भएको				
८	१८(२)	समितिलेद्वारा निर्धारित दरमा फरक पर्ने गरी शुल्कदर निर्धारण गरी बीमा व्यवसाय गर्न नहुने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको				
९	३५	समितिबाट मान्यता प्राप्त इन्स्ट्र्युट अफ एक्च्युयरीबाट फेलोसीप उपाधि हाँसिल गरेको बीमाइकी नियुक्त गर्नुपर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको				
१०	३६	बीमाइकीले पेश गरेको जीवन बीमा व्यवसायको मूल्यांकनको प्रतिवेदनलाई समितिबाट स्वीकृत लिनु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको				
११	३६(क)	बीमकले सवारी दुर्घटना बीमा गर्ने बीमितलाई तोकिएका बमोजिमको ढाँचामा बीमाको प्रमाणपत्र दिनु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको				
१२	३६(ख)	बीमकले नेपालभित्रको आफ्नो प्रधान कार्यालयमा पूरा कार्यालय समय काम गर्ने एक कानून अधिकृत नियुक्त गर्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको				

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 ।	भएको				
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 नियुक्त वा हेरफेर वा रिक्त भएको विवरण तयार गर्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको				
४	५(१)	सञ्चालक समितिको बैठक बर्षमा कमिमा छ पटक बस्नुपर्ने तथा दुईवटा बैठकको फरक ३ महिना भन्दा बढि हुने छैन भन्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको				
५	५(७)	बैठकमा उपस्थिति सम्बन्धी विवरण तथा निर्णयको माइन्टको छुट्टै किताबमा अभिलेख राख्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको				
६	७(३)	एकाघर परिवारको एक भन्दा बढी व्यक्ति एकै बीमकको वा समान किसिमको बीमकको सञ्चालक हुन सक्ने छैन भन्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको				
७	१०(१)	सञ्चालकको सुविधा बीमकको प्रचलित कानून बमोजिम बनाईएको बीमकको नियमावलीमा तोकिए बमोजिम हुनुपर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको				
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 परिसूचाकको आधारमा अध्ययन गरी निर्धारण गर्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको				
९	११(१)	बीमकको सञ्चालक समितिले निम्नानुसार दिग्दर्शन तयार गर्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको				
		कर्मचारी सेवा शर्त विनियमावली तयार गरि समितिबाट स्वीकृत भएको/नभएको	भएको				
		आर्थिक प्रशासन विनियमावली तयार गरि समितिबाट स्वीकृत भएको/नभएको	भएको				
		जोखिमांकन,	भएको				
		बीमा दावी,	भएको				
		पुनर्बीमा,	भएको				
		बजारीकरण,	भएको				
सूचना प्रविधी दिग्दर्शन (म्यानुअल) तथा अन्य	भएको						
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 ।	भएको				
		देहाय बमोजिमका समिति वा उप समिति गठन गर्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको				
		दावी भुक्तानी तथा पुनर्बीमा,	भएको				
		लगानी जोखीम व्यवस्थापन तथा वित्तिय सोल्भेन्सी,	भएको				

		मानव संसाधन र सम्पति शुद्धिकरण निवारण समिति	भएको भएको				
११	१४(३)	सर्वसाधारण शेरधनीको संयोजकत्वमा लेखा परिक्षण समिति गठन गर्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको।	भएको				
१२	१४(५)	उपसमितिको बैठक भत्ता सञ्चालक समितिले तोके बमोजिम तथा साधारण सभाले पारित गर्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको।	भएको				
१३	१४(६)	उपसमितिको बैठक बस्दा सम्बन्धित विभागका कर्मचारीलाई संलग्न गर्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको।	भएको				
१४	१४(८)	सञ्चालक समितिको अध्यक्ष उक्त पदमा बहाल रहनुजेल वीमकको सञ्चालक समिति र मानव संसाधन समिति बाहेक अन्य समिति तथा उपसमितिमा रहन पाउने छैन भन्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको।	भएको				
१५	१४(९)	एउटा समिति तथा उपसमितिमा संयोजक रहेको सञ्चालक अर्को समिति तथा उपसमितिमा संयोजक हुन पाउने छैन भन्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको।	भएको				

१६	१५(१)	सञ्चालक समितिले ऐन नियम, प्रचलित कानून, समितिबाट जारी भएको निधि, नियम, निर्णय, निर्देशन, दिर्गदशन, 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 भएको/नभएको।	भएको				
१७	१५(३)	सञ्चालक समितिका सदस्य तथा कार्यकारी प्रमुखको विवरण वीमकको वेबसाइटमा अद्यावधिक गरी राख्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको।	भएको				
१८	१६(१)	प्रत्येक सञ्चालकले उक्त पदमा नियुक्ति भएको १५ (पन्ध्र) दिनभित्र वीमकलाई जानकारी गराउनु पर्ने कुराहरु पालना भएको/नभएको। क) वीमकसंग 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 वीमक वा सो वीमकको मुख्य वा सहायक कम्पनीमा लिएको शेअर वा डिबेन्चरको विवरण, ग) निज अन्य कुनै संगठित संस्थाको शेरधनी वा सञ्चालक भए त्यसको विवरण, घ) निजको एकाघर परिवारको कुनै सदस्य वीमकमा पदाधिकारी वा कर्मचारिको हैसियतमा काम गरिरहेको भए त्यसको विवरण, ङ) समितिले समय समयमा तोकिएको अन्य विवरण।	भएको भएको भएको भएको भएको				
१९	१६(२)	एपदफा (१) बमोजिम सञ्चालकले दिएको विवरणको छुट्टै रजिष्टरमा अभिलेख राख्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको।	भएको				
२०	१६(३)	सञ्चालकले स्वदेश भ्रमण गर्दा सञ्चालक समितिबाट स्वीकृत लिई समितिमा जानकारी गराउनु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको।	भएको				
२१	१६(४)	सञ्चालकले विदेश भ्रमण गर्दा समितिबाट स्वीकृत लिनु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको।	भएको				
२२	१६(६)	सञ्चालकले अन्य कुनैपनि वीमक वा बैंक तथा वित्तिय संस्थाको सञ्चालक भै कार्य गर्न पाउने छैन भन्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको।	भएको				
२३	१६(८)	सञ्चालकले वीमकको दैनिक काम कारवाहीमा हस्तक्षेप गर्नु हुदैन भन्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको।	भएको				
२४	१७(२)	सञ्चालक आफुसंग वित्तिय स्वार्थ रहेको कारोवारमा संलग्न हुनु हुदैन भन्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको।	भएको				
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 भएको/नभएको।	भएको				

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 ।	भएको					
२७	१७(७)	सञ्चालकले पदमा रहन्जेल र सो पद हटेको एक वर्ष सम्म सोहि बीमकको कुनै पनि प्रकारको शेयर डिभेन्चर खरिद गर्न पाउने छैन भन्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको					
२८	१८(३)	सञ्चालकले बीमकको आधिकारीक अभिलेख वा कागजपत्रमा व्यक्तिगत रूपमा कुनै थपघट वा संशोधन गर्न पाउने छैन भन्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको					
२९	२२(२)	कर्मचारीको दरबन्दी तय गरी त्यस्तो दरबन्दी अनुरूप छ महिना भित्र पुर्ति गर्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको					
३०	२२(३)	मानव संसाधन, अण्डरराइटिड, पुनर्बीमा, बीमा दावी, बजार व्यवस्थापन, वित्त व्यवस्थापन परिपालन तथा सुचना प्रविधि विभाग कायम भएको/नभएको ।	भएको					
३१	२३(१)	परिपालन अधिकृत नियुक्त गर्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको					
३२	२४(२)	सल्लाहकार नियुक्त गरेको भए समितिको स्वीकृति लिनु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको					
३३	२५(१)	कर्मचारीलाई नियुक्ति पत्र प्रदान गर्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको					
३४	२५(२)	कर्मचारीलाई दिइएको नियुक्ती पत्रमा काम, कर्तव्य र अधिकार तथा जिम्मेवारी तोक्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको					
३५	२८(१३)	सञ्चालक समितिले कार्यकारी प्रमुखसग कार्यसम्पादन सम्झौता गर्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको					
३६	३१(१)	विभागीय प्रमुख नियुक्त गर्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको					
३७	३१(३)	बजार व्यवस्थापन, अण्डरराइटिड, पुनर्बीमा र दावी विभागका प्रमुखलाई एक अर्को विभाग हेर्ने गरी जिम्मेवारी दिन पाइने छैन भन्ने व्यवस्था पालना पालना भएको/नभएको ।	भएको					
३८	३३(१)	बहुवा र खुल्ला प्रतियोगिताबाट कर्मचारी नियुक्त गर्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको					
३९	३८(१)	लेखापरीक्षण समिति गठन गर्नु पर्ने गर्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको					
४०	३८(२)	बीमकको अध्यक्ष, कार्यकारी प्रमुख, सल्लाहकार तथा वित्त वा लेखा प्रमुख वा तिनको एकाघरको परिवारको सदस्य लेखापरीक्षण समितिको सदस्य हुन सक्ने छैन भन्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको					
४१	३९(१)	प्रचलित कानून बमोजिम लेखपरिक्षक नियुक्ति भएको/नभएको ।	भएको					
४२	३९(२)	बन्देज लगाएका व्यक्तिहरु लेखापरीक्षक हुन सक्ने छैन भन्ने भन्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको					
४३	४०(१)	लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा खुलाउनु पर्ने विषयहरु पालन भएको/नभएको ।	भएको					
४४	४४(१)	बीमा गर्न नपाइने व्यवस्था पुर्ण रूपमा पालन भएको/नभएको ।	भएको					
४५	४५(१)	बीमकले सञ्चालक तथा निजको एकाघरका परिवारको वित्तिय स्वार्थ भएको बैंक तथा वित्तिय संस्थामा बीमकको रकम निक्षेपको रूपमा वा अन्य कुनै पनि किसिमले जम्मा गर्न हुदैन भन्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको					
४६	४६	बीमकले सञ्चालक तथा निजको एकाघरका परिवारको वित्तिय स्वार्थ भएको व्यक्ती, बैंक तथा वित्तिय संस्थामा ऋण लिन दिन हुदैन भन्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको					
४७	४७(१)	बीमकले सभेदारीमा सम्पत्ति जोड्न हुदैन भन्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको					
४८	४८(१)	बीमकको वित्तिय स्वार्थ भएकै कुनै व्यक्ती, फर्म कम्पनी, कर्मचारी, सल्लाहकार वा परापरिदाताले कुनै किसिमले बीमकको सम्पत्तिको भोगचलन गर्न पाउने छैन भन्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको					

४९	४९,१,क	बीमा समितिको स्वीकृति नलिई व्यवसायको लागि बाहेक अन्य उद्देश्यले सम्पत्ति खरीद वा बिक्री गर्न हुँदैन भन्ने व्यवस्था पालना गरेको/ नगरेको ।	भएको				
५०	४९,१,ग	बीमा समितिको स्वीकृत गरेको ढाँचामा बाहेक अन्य कुनै ढाँचामा बीमालेख जारी गर्न हुँदैन भन्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको				
५१	४९,१,घ	इजाजत प्राप्त बीमा व्यवसायमा बाहेक अन्य कुनै प्रकारको बीमालेख जारी गर्न हुँदैन भन्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको				
५२	५५(१)	पुरा बीमाशुल्क नलिई बीमालेख जारी गर्न हुँदैन भन्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको				
५३	५७	सञ्चालक तथा कार्यकारी प्रमुखले निर्देशिकाको पालना गर्ने सम्बन्धम स्वघोषण भएको/नभएको ।	भएको				

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 सम्बन्धी आन्तरिक नीति तथा कार्यविधि बनाई लागु भएको/नभएको ।	भएको				
२	निर्देशन ४(१)	ग्राहक पहिचान गर्ने (KYC) व्यवस्था लागु भएको/नभएको ।	भएको				
३	निर्देशन ४(४)	बीमित र अभिकर्ता बाहेक अन्य व्यक्तिले एक लाख रुपैया भन्दा बढी बीमाशुल्क बुझाउन आएमा सो व्यक्तिको नाम थर सम्पर्क नं. र ग्राहक संगको सम्बन्ध खुलाउने विवरण लिनु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको				
४	निर्देशन ४(६)	कुनै संगठित संस्थाले आफना कर्मचारीको बीमा गराउदा त्यस्ता बीमितहरूको व्यक्तिगत विवरण लिनु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको				
५	निर्देशन ५(१, क)	उच्च पदस्थ व्यक्ति पहिचान हुने संयन्त्र अवलम्बन भएको/नभएको ।	भएको				
६	निर्देशन ५(१, ख)	उच्च पदस्थ व्यक्ति फेरबदल वा थपघट भएको अवस्थामा तत्काल पहिचान हुने संयन्त्र अवलम्बन भएको/नभएको ।	भएको				
७	निर्देशन ५(१, ग)	जोखिम बमोजिम उच्च पदस्थ व्यक्तिहरूको परिवारका सदस्य तथा सम्बद्ध व्यक्ति पहिचान हुने अवलम्बन भएको/नभएको ।	भएको				
८	निर्देशन ५(१, घ)	उच्च पदस्थ व्यक्तिको पदिय हैसियत र संलग्नता बमोजिमको जोखिम पहिचान हुने व्यवस्था अवलम्बन भएको/नभएको ।	भएको				
९	निर्देशन ६(क)	वास्तविक धनी पहिचान सम्बन्धी व्यवस्था लागु भएको/नभएको ।	भएको				
१०	निर्देशन ६(ख)	वास्तविक धनी र निजसंग सम्बन्धीत सम्पूर्ण कारोवारको एकीकृत अनुगमन गर्ने संयन्त्र भएको/नभएको ?	भएको				
११	निर्देशन ७(१)	जोखिमको पहिचान भएको/नभएको ।	भएको				
१२	निर्देशन ७(१)	सम्पत्ति शुद्धीकरण सम्बन्धी जोखिम मूल्याङ्कन भएको/नभएको ।	भएको				
१३	निर्देशन ७(१)	जोखिम मूल्याङ्कन प्रतिवेदा बमोजिम बीमकको कार्यविधि संसोधन गर्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको				
१४	निर्देशन ७(१)	जोखिम मूल्याङ्कन, वर्गीकरण तथा व्यवस्थापन गर्दा तोकिएको विषयलाई आधार लिनु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको				

१५	निर्देशन ७(२)	बीमकले सम्पत्ति शुद्धीकरणको जोखिमलाई उच्च, मध्यम, न्युन तथा जोखिमको समिक्षको आधारमा वर्गिकरण गर्न सकिने व्यवस्था पालना भएको /नभएको ?	भएको				
१६	निर्देशन ७(३)	जोखिम मूल्याङ्कन आवधिक रुपमा अद्यावधिक व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको				
१७	निर्देशन ७(४)	उच्च जोखिम देखिएका ग्राहकको हकमा बृहत ग्राहक पहिचान व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको				
१८	निर्देशन ८(१)	बृहत ग्राहक पहिचान (EDD) गर्ने तरिका अवलम्बन व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको				
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 व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको				
२०	निर्देशन ९(१)	सरलीकृत ग्राहक पहिचान गर्ने तरिका अवलम्बन तथा सोको सम्पुष्टि गर्दा तोकिएको मापदण्ड पालना व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको				
२१	निर्देशन १०(१)	विद्यमान ग्राहकको ग्राहक पहिचान तथा अद्यावधिक व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको				
२२	निर्देशन ११(१)	सिमा कारोवारको विवरण सहितको प्रतिवेदन कारोवार भएको वा रकम भुक्तानी भएको मितिले पन्ध्र दिनभित्र वित्तिय जानकारी इकाईमा उपलब्ध गर्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको				
२३	निर्देशन १२	खास कारोवारमा विशेष ध्यान दिने प्रणालीको विकास भएको/नभएको ।	भएको				
		(क) एकल बीमाशुल्क भुक्तानी					
		(ख) रु १० लाख भन्दा वढीको समर्पण मुल्य वा ऋण भुक्तानी ।	भएको				
२४	निर्देशन १३(१)	शंकास्पद कारोवार सम्बन्धी प्रतिवेदन तयार गरी तिन दिन भित्र वित्तिय जानकारी इकाई समक्ष पेश गर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको				
२५	निर्देशन १३(३)	शंकास्पद कारोवारको सूचक तयार गर्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको				
२६	निर्देशन १४	FIU को कुनै निर्देशन/मार्गदर्शन भएकोमा सो पालना भएको/नभएको ।	भएको				
२७	निर्देशन १५(२)	व्यवस्थापन स्तरको कार्यान्वयन अधिकारी नियुक्ती गरी निजको विवरण वित्तीय जानकारी इकाईमा पठाउनु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको				
२८	निर्देशन १५(६)	कार्यान्वयन अधिकारीले कम्तीमा तीन महिनामा एक पटक ऐन, नियमावली र यस निर्देशन बमोजिम भए गरेका काम कारवाहीको प्रतिवेदन सञ्चालक समितिमा पेश भएको/नभएको ।	भएको				
२९	निर्देशन १५(६)	कार्यान्वयन अधिकारीको प्रतिवेदन उपर संचालक समितिले समिक्षा गर्नु पर्ने भएको/नभएको ।	भएको				
३०	निर्देशन १५(७,क)	शेयरधनी, पदाधिकारी र उच्च व्यवस्थापनलाई AML/CFT सम्बन्धी अभिमुखिकरण गराउनु पर्ने भएको/नभएको ।	भएको				
३१	निर्देशन १५(७,ख)	कार्यान्वयन अधिकारी र AML/CFT क्रियाकलापमा वित्तिय लगानी सम्बन्धी प्रत्यक्ष रुपमा संलग्न तथा अन्य कर्मचारीहरुलाई नियमित रुपमा AML/CFT क्रियाकलापमा वित्तिय लगानी सम्बन्धी तालिमा सहभागि गराउनु पर्ने भएको/नभएको ।	भएको				
३२	निर्देशन १५(७,ग)	कर्मचारीको हकमा क्षमता अभिवृद्धिका लागि नियमित रुपले AML/CFT क्रियाकलापमा वित्तिय लगानी सम्बन्धी स्वदेशि तथा वैदेशिक तालिमको व्यवस्था भएको/नभएको ।	भएको				
३३	निर्देशन १५(७,घ)	अभिकर्ता तथा सभैयरको क्षमता अभिवृद्धिका लागि नियमित रुपले AML/CFT क्रियाकलापमा वित्तिय लगानी सम्बन्धी तालिमको व्यवस्था	भएको				

३४	निर्देशन १७(१)	AML/CFT क्रियाकलापमा वित्तिय लगानी सम्बन्धी प्रणालीको व्यवस्था गर्दा सो संग सम्बन्धित अन्तराष्ट्रिय संस्थाले प्रकाशन गरेको अध्यन तथा प्रतिवेदनलाई आधर मान्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको				
३५	निर्देशन २)	AML/CFT क्रियाकलापमा वित्तिय लगानी निवारण लगायत अन्य गैर कानूनी तथा आपराधिक कार्यको नियन्त्रणमा कमजोर देखिएका मुलुकको सूची तयार तथा अद्यावधिक गरी राख्नु पर्ने भएको/नभएको ।	भएको				
३६	निर्देशन १)	बीमकले एक लाख रुपैया वा सो भन्दा बढीको बीमाशुल्क स्वीकार गर्दा बैंक, वित्तिय संस्था वा बैंकिङ्ग उपकरण वा पस (Point of Sale) मेशिन मार्फत भुक्तानी दिने व्यवस्था भएको/नभएको ।	भएको				
३७	निर्देशन २)	बीमकले सबै प्रकारको बीमाशुल्क बापतको रकम पास (Point of Sale) मेशिन मार्फत भुक्तानी लिने व्यवस्था भएको/नभएको ।	भएको				
३८	निर्देशन ३)	बीमकले दावी भुक्तानी गर्दा पचास हजार रुपैया भन्दा बढीको दावी भुक्तानी गर्दा बैंक वा वित्तिय संस्थामा रहेको खाता मार्फत भुक्तानी गर्नु पर्ने भएको/नभएको ।	भएको				
३९	निर्देशन १)	त्रैमासिक प्रतिवेदन अवधि व्यतिव भएको सात दिनभित्र तोकिएको ढाँचामा समितिमा पेश भएको/नभएको ।	भएको				
४०	निर्देशन २)	प्रचलित कानून बमोजिम भए गरेका काम कारवाहीको मुल्याङ्कन, लेखापरिक्षण लगायत अन्य सुपरिवेक्षण गर्ने व्यवस्था भएको/नभएको ।	भएको				
४१	निर्देशन २०	AML/CFT सम्बन्धी कानुनी व्यवस्था अनुरूप तयार पारिएको विवरण, अभिलेख, प्रतिवेदन, सूचि, जानकारी, सूचनाहरूको विद्युतीय माध्यममा अभिलेख राख्नु पर्ने भएको/नभएको ।	भएको				
४२	निर्देशन २१(१)	AML/CFT सम्बन्धी कानुनी व्यवस्था अनुरूप तयार पारिएको विवरण, अभिलेख, प्रतिवेदन, सूचि, जानकारी, सूचनाहरूको गोपनियता कायम गर्नु पर्ने भएको/नभएको ।	भएको				

बीमा दावी भुक्तानी मार्गदर्शन, २०७६ सम्बन्धी परिक्षण सूची

क्र. स.	दफा	प्रावधान	परिपालनाको अवस्था			पालना नहुनुको कारण	कैफियत
			भएको	नभएको	आंशिक भएको		
१	४(६)	दावीको निवेदन दर्ता वा सुचना प्राप्त भएमा कमानुसार दावी दर्ता किताबमा तथा विद्युतीय माध्यममा अभिलेख भएको/नभएको ।	भएको				
२	५(१)	बीमालेख परिपक्व भएको मितिले पन्ध्र (१५) दिन भित्र भुक्तानी लिन आउन सुचना जारी भएको/नभएको ।					आंशिकमा गर्ने गरिएको, पूर्ण परिपक्वता हाल सम्म
३	६(२)	दावी फछौट पुर्जा (डिस्चार्ज भौचर) जारी भएको/नभएको ।	भएको				
४	६(३)	दावी फछौट पुर्जा प्राप्त भएको पन्ध्र (१५) दिन भित्र दावी भुक्तानी भएको/नभएको ।	भएको				
५	६(४)	दावी भुक्तानी गर्नु नपर्ने भए सो को कारण सहित निवेदकलाई जानकारी भएको/नभएको ।	भएको				
६	७(२)	सर्भेयर नियुक्त भएको/नभएको ।	लागू नहुने ।				
७	७(३)	बीमितलाई सर्भेयरको नाम, ठेगाना, सम्पर्क उपलब्ध भएको/नभएको ।	लागू नहुने ।				
	७(८)	कुनै पनि व्यक्तिक 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 विमितलाई दावी 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 ।	भएको				
८	१२(२)	दावी भुक्तानी सम्बन्धी काम कारवाहीलाई प्रभावकारी रूपमा संचालन गर्न संचालक समितिबाट दावी भुक्तानी उप समिति गठन भएको/नभएको ।	भएको				
९	१३(१)	दावी भुक्तानी गरिने रकम उल्लेख गरी डिस्चार्ज भौचर जारी भएको/नभएको ।	भएको				
१०	१५(क)	दावी भुक्तानी बैंक मार्फत भएको/नभएको । वा	भएको				
११	१५(ख)	एकाउण्ट पेयी चेक मार्फत भएको/नभएको ।	भएको				

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 मात्रामा पुनर्बीमा व्यवस्था भएको/नभएको ।	भएको				
२	३(४)	बीमालेखले रक्षावरण गर्ने कुनै पनि जोखिम नछुट्ने गरी पुनर्बीमा भएको/नभएको	भएको				
३	५(२)	प्रतिबीमालेख नेपाल भित्र रहेको आफ्नो नेट वर्थको अधिकतम जीवन बीमकको हकमा ०.३ % र नीजीवनको बीमकको हकमा ५% भन्दा बढी हुनु हुँदैन भन्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको				
४	६(१)	बीमकले नेटवर्थ, पुनर्बीमा जोखिमांकन, जोखिम खुद धारण क्षमता तथा समग्र वित्तीय क्षमता बमोजिम उपयुक्त पुनर्बीमा नीति तयार गरी लागू भएको/नभएको ।	भएको				
५	६(२)	उपदफा १ बमोजिम नीति तयार गर्दा कम्तीमा तोकिएका विषयहरु समावेश भएको/नभएको ।	भएको				
६	११(२)	पुनर्बीमा गर्दा रेटिङ्ग प्राप्त कम्पनीसङ्ग भएको/नभएको ।	भएको				

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 समितिबाट जारी सलभेन्सी अनुपात सम्बन्धी अनुपात सम्बन्धी निर्देशिकामा उल्लेख भए बमोजिमको न्युनतम अनुपात कायम हुने गरि सम्पत्ति व्यवस्था भएको/नभएको ।	भएको				
२	२(२)	उपदफा १ बमोजिम सम्पत्ति व्यवस्थापन गर्दा बीमकले कूल टेक्निकल रिजर्भलाई आधार मानी दफा ४ र ६ अनुरूप हुने गरि लगानी भएको/नभएको ।	भएको				
३	४(२)	टेक्निकल रिजर्भको प्रयोजनको लागि गणनायोग्य सम्पत्तिको अधिकतम सीमा तोकिए बमोजिम कायम भएको/नभएको ।	भएको				
४	६	लगानी गर्नु पर्ने रकमको न्युनतम १.५:१ बराबरको आनुपात कायम हुने गरि तोकिए बमोजिम कायम भएको/नभएको ।	भएको				
५	७	लगानीको मुल्याङ्कन समय सिमा भित्र भएको/नभएको ।	भएको				
६	८(१)	लगानीको सीमा प्रत्येक दिन कायम भएको/नभएको ।	भएको				
७	९	नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको पूँजीकोष कायम गरेको बैंक वा वित्तिय संस्थामा मात्र लगानी गर्नु पर्ने भएको/नभएको ।	भएको				
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 ।	भएको				
९	१३	तोकिए बमोजिम पन्ध्र दिन भित्र समिति समक्ष लगानिको विवरण पेश भएको/नभएको ।	भएको				

बीमकको संस्थापक शेयर कारोबार सम्बन्धी निर्देशिका, २०७७
सम्बन्धी परिक्षण सूची

क्र.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 बढीमा १ प्रतिशत भन्दा घटि मात्र लगानी गर्ने गरेको छ / छैन ?					
२	१५(१)	एकै किसिमको बीमा व्यवसाय गर्ने बीमकहरूले आपसमा प्रति हिस्सेदारी (crossholding) हुने गरी संस्थापक शेयरमा 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

क्र.स.	दफा	प्रावधान	परिपालनाको अवस्था			पालना नहुनुको कारण	कैफियत
			भएको	नभएको	आंशिक भएको		
१	३(२)	सूचना प्रविधि प्रणाली उच्च अधिकारी, कर्मचारी तथा आवश्यकता अनुसार बीमा मध्यस्थाकर्ता सम्मले प्रयोगमा ल्याउन सक्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको				
२	४(१)	डेटा सेन्टर स्थापना भएको/नभएको ।	भएको				
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 प्रायकसँग खरिद सम्भौता तथा नन डिस्कलोजनर सम्भौता गर्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको				
४	५(१)	वेबसाइट निर्माण गरी सञ्चालनमा ल्याउनु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको				
५	५(२)	वेबसाइट समय सापेक्षा अद्यावधिक भएको/नभएको ।	भएको				
६	६(१)	वेबसाइटमा न्युनतम कुरा उल्लेख गरेको हुनु पर्ने भन्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको				
७	६(१/घ)	सञ्चालक समितिका सदस्य तथा कार्यकारीप्रमुखको नाम, तस्वीर, नियुक्ति मिति तथा पुर्ननियुक्ति भएको सो मिति समेतको विवरण वेबसाइटमा उल्लेख भएको/नभएको ।	भएको				
८	६(१/ङ)	बीमकको उच्च व्यवस्थापकीय अधिकृत तथा विभागीय प्रमुखहरूको तस्वीर सहितको विवरण वेबसाइटमा उल्लेख भएको/नभएको ।	भएको				
९	६(१/च)	वेबसाइट खुल्ले वित्तिकै देखिने गरि सूचना अधिकारीको तस्वीर सहितको नाम, पद, सम्पर्क नं. र इमेल सहितको विवरण वेबसाइटमा उल्लेख भएको/नभएको ।	भएको				
१०	६(१/छ)	अधिकृतको नाम र पद सहिद उल्लेख भएको नागरिक वडापत्र वेबसाइटमा उल्लेख भएको/नभएको ।	भएको				
११	६(१/ज)	प्रदेश कार्यलय सहित शाखा, उपशाखा तथा सम्पर्क कार्यालयको ठेगाना, सम्पर्क नम्बर, इमेल र प्रमुखको तस्वीर सहितको विवरण वेबसाइटमा उल्लेख भएको/नभएको ।	भएको				
१२	६(१/ञ)	खारेज गरेको वा प्रचलनमा नरहेको विमालेखहरूको विवरण वेबसाइटमा उल्लेख भएको/नभएको ।	भएको				
१३	६(१/ट)	सक्रिय बीमा अभिकर्ताहरूको इजाजतपत्र प्राप्त मिति र कोड समेतको विवरण वेबसाइटमा उल्लेख भएको/नभएको ।	भएको				
१४	६(१/ठ)	सभेयरको नाम र इजाजतपत्र मिति, नम्बर सहितको विवरण वेबसाइटमा उल्लेख भएको/नभएको ।	लागू नहुने				
१५	६(१/ड)	चाहेको खण्डमा बीमा गर्ने प्रक्रिया सम्बन्धी वेबसाइटमा उल्लेख भएको/नभएको	भएको				

१६	६(१/ठ)	बीमकसँग कसरी दावी गर्ने हो सो सम्बन्धी प्रक्रिया वेभसाइटमा उल्लेख भएको/नभएको ।	भएको				
१७	६(१/ध)	लेखा परिक्षण गरिएको विगत पाँच वर्षको वित्तीय विवरण तथा मुख्य सूचकाङ्क वेभसाइटमा उल्लेख भएको/नभएको ।	भएको				
१८	६(२)	विवरण परिवर्तन भएको खण्डमा तीन दिन भित्र अद्यावधिक गरिसक्नु पर्ने व्यवस्था पालना भएको/नभएको ।	भएको				
१९	१४	विधुतिय हस्तक्षरको प्रयोग भएको/नभएको ।		नभएको			
२०	१८(१)	सूचना प्रविधि सम्बन्धी नीति तयार गरि लागू भएको/नभएको ।	भएको				
२१	१८(२)	उपदफा (१) बमोजिमको नितिमा अल्पकालीन र दीर्घकालीन सूचना प्रविधि सम्बन्धी रणनीतिहरु संलग्न गर्ने व्यवस्था भएको/नभएको ।	भएको				
२२	२०(१)	सूचना प्रविधि प्रणालीको अद्यावधिक गरी सोको जानकारी सम्बन्धित कर्मचारी र प्रयोगकर्तालाई निरन्तर भएको/नभएको ।	भएको				
२३	२१	सूचना प्रविधि प्रणालीको परीक्षण गरी अनुसूची १ को ढाँचामा आर्थिक वर्ष सपाप्त भएको छ महिन भित्र वार्षिक प्रतिवेदा समितिमा पेश भएको/नभएको ।	भएको				

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

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

लघु बीमा निर्देशिका, २०७६ सम्बन्धी परिक्षण सूची

क्र.स.	दफा	प्रावधान	परिपालनाको अवस्था			पालना नहुनुको कारण	कैफियत
			भएको	नभएको	आंशिक भएको		
१	३(१)	लघु बीमा व्यवसाय सञ्चालन भएको/नभएको ।	भएको				
२	३(३)	बीमा समितिले तोकेको मात्र तथा अनुपात बमोजिम व्यवसाय भएको/नभएको ।	भएको				
३	६(२)	बीमा अवधि समाप्त हुनु अगावै बीमितलाई बीमालेखको अवधि समाप्त हुन लागेको जानकारी सहितको सूचना पठाउने व्यवस्था भएको/नभएको ।	भएको				
४	७(२)	बीमालेखको विषय, अन्तर्वस्तु(कन्टेन्ट), शब्दावली तथा तत्सम्बन्धी अन्य कुरा समितिले तोकिएको बमोजिम पालना भएको/नभएको ।	भएको				
५	९(१)	बीमालेखको अवधि समितिले तोके बमोजिम मात्र जारी व्यवस्था भएको/नभएको ।	भएको				
६	९(२)	बीमालेख जारी गर्दा जारी मिति तथा जोखिम प्रारम्भ भएको मिति उल्लेख गर्नु पर्ने व्यवस्था भएको/नभएको ।	भएको				
७	११(१)	सहूलियतपूर्ण कर्जा प्रकारको लागि उल्लेख भएको प्रति ऋणी अधिकतम सीमा बीमालेखमा बीमाङ्क कायम व्यवस्था भएको/नभएको ।	भएको				
८	१९(१)	बीमकले आफु समक्ष परेका लघु बीमा दावीको तत्काल छानवीन गरी दावी भुक्तानी गर्ने व्यवस्था व्यवस्था भएको/नभएको ।	भएको				
९	२१(१)	त्रैमासीक अवधि समाप्त भएको ३० दिन भित्र तोकिएको ढाँचामा विवरण पठाउनु पर्ने व्यवस्था व्यवस्था भएको/नभएको ।	भएको				

कृषि तथा पशुपन्छी बीमा निर्देशिका, २०७७ सम्बन्धी परिक्षण सूची

क्र.स.	दफा	प्रावधान	परिपालनाको अवस्था			पालना नहुनुको कारण	कैफियत
			भएको	नभएको	आंशिक भएको		
१	३(२)	तोकिएका जिल्लाहरुमा अनिवर्य रुपमा व्यवसाय सञ्चालन भएको/नभएको ।					
२	८(१)	बीमालेखको अवधि बीमालेखमा उल्लेख भए बमोजिम लागु भएको/नभएको ।					
३	११(१)	बीमायोग्य हित कायम भएको/नभएको ।					
४	१२(२)	प्राविधिक आफैले खिचेको फोटो तथा भिडियो क्लिपको व्यवस्था भएको/नभएको ।					
७	२३	कृषि तथा पशुपन्छी बीमा अभिकर्ताको आचरसंहिता तोकिएको बमोजिम भएको/नभएको ।					
८	४०(१)	कृषि तथा पशुपन्छी बीमा विभाग स्थापना भएको/नभएको ।					

द्रष्टव्य: मथि उल्लेखित ऐन, नियमावली, तथा निर्देशिका बाहेक बीमा समितिबाट समय समयमा जारी भएका अन्य निर्देशिका, मार्गदर्शन तथा परिपत्र, इजाजतपत्र जारी गर्दाको बखत तोकेका शर्तहरु, समितिले बीमकको नियमन, निरीक्षण वा सुपरीवेक्षण गर्दा तथा बीमकको लेखा परिक्षकले औल्याइएको कैफियत समेत परिपालन प्रतिवेदमा उल्लेख गरि समितिमा पेश गर्नु पर्दछ ।

