

बागमती प्रदेश बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि. (बागमती प्रोस्कून)

बनेपा न.पा-७, काभ्रेपलाञ्चोक

कानुनी पालनाको स्वःपरीक्षण

सञ्चालक समिति तथा लेखा सुपरिवेक्षण समितिका पदाधिकारी एवम् सदस्यले व्यक्तिगत रूपमा भने कानुनी पालनाको स्वः परीक्षण :

१. सहकारी ऐन २०७४ (संघिय सहकारी ऐन)

क्र.स	कानुनी व्यवस्था		कार्यन्वयनको अवस्था		
	कानूनको दफा	के व्यवस्था	थाहा छ पालना गरेको छु	थाहा छैन पालना गरेको छैन	थाहा छैन पालना गरेको छैन
१.	दफा ३२ (१)	एक व्यक्ति एकै प्रकृतिका एकभन्दा बढी सहकारी संस्थामा सदस्य हुन सक्ने छैन ।			
२.	दफा ४१ (३)	एउटै परिवारको एकभन्दा बढी व्यक्ति एकै अवधिमा सञ्चालक तथा लेखा समितिको पदमा उम्मेदवार बन्न र निर्वाचित हुन सक्ने छैन ।			
३.	दफा ४१ (३क)	कुनै पनि व्यक्ति कुनै एक तहको सहकारी संस्थाको सञ्चालक समितिको अध्यक्ष, उपाध्यक्ष, सचिव, कोषाध्यक्ष, लेखा संयोजक पदमा दुई कार्यकाल भन्दा बढी अवधिको लागि निर्वाचित हुन सक्ने छैन ।			
४.	दफा ४१ (४)	कार्यकारी भूमिकामा रहन नपाउने कुनै सहकारी संस्थाको सञ्चालक सोही संस्थाको कर्मचारी वा आफ्नो संस्थाले सदस्यता लिएको सहकारी संस्था बाहेक अर्को कुनै सहकारी संस्थाको सञ्चालक बन्न पाउने छैन ।			
५.	दफा ४१ (५)	कुनै व्यक्ति एकै समयमा एक मात्र सहकारी संस्थाको सञ्चालक हुन सक्नेछ ।			
६.	दफा ४४ (घ)	<u>सञ्चालक पदमा बहाल नरहने</u> निज सोही वा अर्को सहकारी संस्थाको कर्मचारी रहेमा			
७.	दफा ४४ (ङ)	<u>सञ्चालक पदमा बहाल नरहने</u> निज सोही वा अर्को सहकारी संस्थाको लेखा सुपरिवेक्षण समितिको पदमा रहेको			
८.	दफा ४५(२)	लेखा सुपरिवेक्षण समितिको काम, कर्तव्य र अधिकार लेखा सुपरिवेक्षण समितिको संयोजक वा सदस्य, संस्थाको आर्थिक वा दैनिक प्रशासनिक कार्यमा सहभागी हुन हुदैन			

२. बागमती प्रदेश सहकारी ऐन २०७६ (प्रदेश सहकारी ऐन)

क्र.स	कानूनी व्यवस्था		कार्यन्वयनको अवस्था		
	कानूनको दफा	के व्यवस्था	थाहा छ पालना गरेको छु	थाहा छैन पालना गरेको छैन	थाहा छैन पालना गरेको छैन
१.	बागमती प्रदेश सहकारी ऐन २०७६ को दफा ३७ (७)	कुनै तल्लो तहको सहकारी संघको सञ्चालक माथिल्लो तहको संघमा निर्वाचित भएमा तल्लो तहको सहकारी संघको सञ्चालक तत्काल छोड्नु पर्नेछ ।			
२.	बागमती प्रदेश सहकारी ऐन २०७६ को दफा ३७ (५)	संघीय मन्त्री, प्रदेश मन्त्री, जिल्ला समन्वय समितिका प्रमुख र उपप्रमुख, महानगर, उपमहानगर, नगरपालिकाका प्रमुख, उपप्रमुख र वडाध्यक्ष तथा गाउँपालिकाका अध्यक्ष, उपाध्यक्ष र वडा अध्यक्ष पदमा रहेको व्यक्ति सहकारी संस्थाको सञ्चालक समिति वा लेखा सुपरिवेक्षण समितिमा निर्वाचित वा मनोनित हुने छैन ।			

३. राष्ट्रिय सहकारी नियमन प्राधिकरणको नियामकीय मापदण्ड २०८२

क्र.स	कानूनी व्यवस्था		कार्यन्वयनको अवस्था		
	मापदण्डको दफा	के व्यवस्था	थाहा छ पालना गरेको छु	थाहा छैन पालना गरेको छैन	थाहा छैन पालना गरेको छैन
१.	परिच्छेद-७ दफा १.५	सञ्चालक समितिमा निर्वाचित हुनका लागि प्रचलित कानून बमोजिम कालोसूचीमा नपरेको वा कालोसूची परेका भएमा फुकुवा भएको मितिले ३ वर्ष पूरा भएको हुनुपर्नेछ ।			
२.	दफा २.८	सञ्चालक समितिका पदाधिकारी र कर्मचारीहरूले प्रत्येक आर्थिक वर्ष समाप्त भएको ३५ दिनभित्र तोकिएको ढाँचामा सम्पत्ति विवरण तयार गरी संस्थामा पेश गर्नु पर्नेछ ।			

यो कानूनी पालनाको स्व:परीक्षण फारम मैले राम्रोसंग अध्ययन गरी जानीबुझि भरेको हुँ । यसमा भरिएका विवरणहरू ठिक साँचो छ भनी सनाखत गर्ने :

नामथर :

पद :

दस्तखत :

मिति :

बागमती प्रदेश बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि. (बागमती प्रोस्कून्)

बनेपा न.पा-७, काभ्रेपलाञ्चोक

कानुनी पालनाको स्व:परीक्षण

संस्थाले संस्थागत रूपमा भर्ने कानुनी पालनाको स्व: परीक्षण :

यस परीक्षण भित्र संस्थाले प्रचलित ऐन, नियमका देहायका प्रावधानहरू पालना गरे नगरेको आधारमा गरेको भएमा पालना भएको (✓) चिन्ह र पालना नगरेको भए पालना नभएकोमा (✓) चिन्ह लगाउनुहोस ।

१. सहकारी ऐन २०७४ (संघिय सहकारी ऐन)

क्र.स	कानुनी व्यवस्था		कार्यन्वयनको अवस्था	
	कानूनको दफा	के व्यवस्था	पालना भएको	पालना नभएको
१.	दफा २० (२)	बचत तथा ऋण मुख्य कारोवार गर्ने सहकारी संस्थाको वर्गीकरण गर्ने प्रयोजनका लागि दफा २० प्रारम्भ भएको मितिले एक वर्षभित्र प्राधिकरण वा प्राधिकरणले तोकेको निकायमा दर्ता हुनुपर्नेछ ।		
२.	दफा ४१ (१)	सहकारी संस्थामा साधारण सभाबाट निर्वाचित एक सञ्चालक समिति रहनेछ,		
३.	दफा ४१ (२)	समितिले उपलब्ध भएसम्म कम्तीमा ३३ प्रतिशत महिला सदस्यको सुनिश्चित गर्नु पर्नेछ ।		
४.	दफा ४१ (३)	एउटै परिवारको एक भन्दा बढी व्यक्ति एकै अवधिमा सञ्चालक तथा लेखा समितिको पदमा उम्मेदवार बन्न र निर्वाचित हुन सक्ने छैन ।		
५.	दफा ४१ (३)क	कुनै पनि व्यक्ति एक तहको सहकारी संस्थाको सञ्चालक समितिको अध्यक्ष, उपाध्यक्ष, सचिव, कोषाध्यक्ष, लेखा समितिको संयोजक पदमा दुई कार्यकाल भन्दा बढी अवधिको लागि निर्वाचित हुन पाउने छैन ।		
६.	दफा ४१ (४)	कुनै सहकारी संस्थाको सञ्चालक सोही संस्थाको कर्मचारी वा आफ्नो संस्थाले सदस्यता लिएको सहकारी संस्था बाहेक अर्को कुनै सहकारी संस्थाको सञ्चालक बन्न पाउने छैन ।		
७.	दफा ४१ (५)	कुनै व्यक्ति एकै समयमा एक मात्र सहकारी संस्थाको सञ्चालक हुन सक्नेछ ।		
८.	दफा ४२ (१)	समितिले आफ्नो कार्यावधि समाप्त हुनु अघि अर्को समितिको निर्वाचन गराउनु पर्नेछ ।		
९.	दफा ४२ (२)	समितिले उपलब्ध भएसम्म कम्तीमा तेत्तीस प्रतिशत महिला सदस्यहरूको प्रतिनिधित्व सुनिश्चित गर्नुपर्नेछ ।		
१०.	दफा ४४ (ग)	<u>सञ्चालक पदमा बहाल नरहने</u> निज अर्को सहकारी संस्थाको सञ्चालक रहेमा		
११.	दफा ४४ (घ)	<u>सञ्चालक पदमा बहाल नरहने</u> निज सोही वा अर्को सहकारी संस्थाको कर्मचारी रहेमा		
१२.	दफा ४४ (ङ)	<u>सञ्चालक पदमा बहाल नरहने</u> निज सोही वा अर्को सहकारी संस्थाको लेखा सुपरिवेक्षण समितिको पदमा रहेको		
१३.	दफा ५० (४)	बचत र ऋणको ब्याजदर बीचको अन्तर छ प्रतिशतभन्दा बढी हुने छैन ।		
१४.	दफा ५० (५)	सहकारी संस्थाले प्रदान गरेको ऋणमा लाग्ने ब्याजलाई मूल ऋणमा पूँजीकृत गरी सो को आधारमा ब्याज लगाउन पाइने छैन ।		
१५.	दफा ५० को (७)	सहकारी संस्थाले प्राथमिक पूँजी कोषको पन्ध्रगुणासम्म बचत संकलन गर्न सक्नेछ ।		

१६.	दफा ५० को (८)	संस्था वा संघले दर्ता गर्दा बखतका सदस्य बाहेक अन्य सदस्यलाई सदस्यता प्राप्त गरेको तीन महिना अवधि व्यतित नभई ऋण लगानी गर्न सक्ने छैन ।		
१७.	दफा ५१ को (१)	रजिष्टारले देहाय बमोजिमको समितिको सिफारिसमा सहकारी संस्थाको प्रयोजनका लागि बचत तथा ऋणको सन्दर्भ ब्याजदर (रेफरेन्स रेट) तोक्न सक्नेछ ।		
१८.	दफा ५२ को (१)	सहकारी संस्थामा सदस्यको व्यक्तिगत बचतको सीमा सम्बन्धित सहकारी संस्थाको प्राथमिक पूँजीकोषको दश प्रतिशतसम्म हुन सक्नेछ,		
१९.	दफा ५२ को (२)	सहकारी संस्थाको सदस्यलाई प्राथमिक पूँजीकोषको पन्ध्र प्रतिशत भन्दा बढी रकम ऋण प्रवाह गर्न सकिने छैन ।		
२०.	दफा ५२ क (१)	सदस्यले सहकारी संस्थामा दश लाख रुपैयाभन्दा बढी बचत रकम जम्मा गर्दा अनिवार्य रुपमा त्यस्तो रकमको स्रोत खुलाउनुपर्नेछ ।		
२१.	दफा ५२ क (२)	उपदफा (१) बमोजिम श्रोत नखुलाएको बचत रकम सहकारी संस्थाले स्वीकार गर्ने छैन ।		
२२.	दफा ६३ को (२)	सहकारी संस्थाले एकै सदस्यलाई आफ्नो कूल शेयर पूँजीको बीस प्रतिशतभन्दा बढी हुने गरी शेयर विक्री गर्न सक्ने छैन ।		
२३.	दफा ६३ को (४)	सहकारी संस्थाको शेयरको अंकित मूल्य प्रति शेयर एक सय रुपैया हुनेछ ।		
२४.	दफा ६३ को (५)	सहकारी संस्थाको शेयर पूँजी विनियममा उल्लेख भए बमोजिम हुनेछ,		
२५.	दफा ६४ को (१)	कुनै सदस्यले सहकारी संस्थाको सदस्यता त्यागी रकम फिर्ता लिन चाहेमा निजको कुनै दायित्व भए त्यस्तो दायित्व भुक्तान गरेको मितिले ३ महिना भित्र निजको बाँकी रकम तोकिए बमोजिम निजलाई फिर्ता गर्नु पर्नेछ ।		
२६.	दफा ६४ को (२)	कुनै सदस्यले सहकारी संस्थामा जम्मा गरेको बचत फिर्ता माग गरेमा निजको कुनै दायित्व भए त्यस्तो दायित्व कट्टा गरी बाँकी रकम तोकिए बमोजिम निजलाई फिर्ता गर्नु पर्नेछ ।		
२७.	दफा ६८ को (१)	सहकारी संस्थामा एक जगेडा कोष रहनेछ ।		
२८.	दफा ६९ को (१)	सहकारी संस्थामा एक संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष रहनेछ ।		
२९.	दफा ६९ को (३)	उपदफा (१) को रकम सदस्यले गरेको तोकिए बमोजिमको वार्षिक कारोबारको आधारमा सम्बन्धित सदस्यलाई उपलब्ध गराउनुपर्नेछ,		
३०.	दफा ७० को (१)	सहकारी संस्थामा एक सहकारी प्रवर्द्धन कोष रहनेछ ।		
३१.	दफा ७१ को (१)	उल्लेखित कोषका अतिरिक्त सहकारी संस्थामा तोकिए बमोजिमको अन्य कोषहरू रहन सक्नेछन् ।		
३२.	दफा ७३ को (१)	सहकारी संस्थाले यस दफाले व्यवस्था गरे बमोजिमको विवरणहरू तोकिएको समयमा रजिष्टार वा रजिष्टारबाट अधिकार प्राप्त अधिकारी समक्ष पेश गर्नु पर्ने, १. कारोबारको चौमासिक र वार्षिक प्रतिवेदन तथा लेखापरीक्षण प्रतिवेदन २. वार्षिक कार्यक्रम नीति तथा योजना ३. खुद बचत सम्बन्धी नीति र योजना ४. सञ्चालकको नाम तथा बाँकी कार्यावधीको सूची ५. साधारण सभाको बैठक सम्बन्धी जानकारी ६. सञ्चालक वा सदस्यले लिएको ऋण तिर्न बाँकी रकम ७. रजिष्टार वा रजिष्टारबाट अधिकार प्राप्त अधिकारीले समय समयमा तोकिएको अन्य विवरण		

३३.	दफा ७३ को (२)	सहकारी संस्थाले उपदफा (१) बमोजिम पेश गर्नु पर्ने प्रतिवेदन विभागमा रहेको एकीकृत व्यवस्थापन सूचना प्रणालीमा प्रविष्ट गर्नु पर्नेछ ।		
३४.	दफा ७५ (१)	सहकारी संस्थाले प्रत्येक आर्थिक वर्षको लेखापरीक्षण सो आर्थिक वर्ष समाप्त भएको मितिले तीन महिना भित्र प्रचलित कानून बमोजिम इजाजत प्राप्त लेखापरीक्षक द्वारा गराउनु पर्नेछ ।		
३५.	दफा ७६ (१)	सहकारी संस्थाको लेखापरीक्षण सम्बन्धी कार्य गर्न प्रचलित कानून बमोजिम इजाजतपत्र प्राप्त लेखापरीक्षकहरु मध्येबाट साधारण सभाले एक जना लेखापरीक्षक नियुक्ति गर्नेछ ।		
३६.	दफा ७६ (२)	उपदफा (१) बमोजिम नियुक्ति लेखापरीक्षकको पारिश्रमिक तथा सुविधा साधारण सभाले निर्धारण गरे बमोजिम हुनेछ,		
३७.	दफा ७६ (३)	उपदफा (१) बमोजिम लेखापरीक्षक नियुक्ति गर्दा एउटै व्यक्ति, फर्म वा कम्पनीलाई लगातार तीन आर्थिक वर्षभन्दा बढी हुने गरी नियुक्त गर्न सकिने छैन ।		
३८.	दफा ८० को (१)	हकारी संस्थाबाट ऋण लिई रकमको अपचलन गर्ने वा भाखाभित्र ऋणको साँवा व्याज फिर्ता नगर्ने व्यक्तिको नाम नामेशी सहित कालोसूचि प्रकाशन गर्न सकिनेछ ।		
३९.	दफा ८१ को (१)	बचत तथा ऋणको मुख्य कारोबार गर्ने सहकारी संस्थाले प्रचलित कानून बमोजिम स्थापना भएको कर्जा सूचना केन्द्रको सदस्यता प्राप्त गरी ऋण कारोबारको सूचना आदान प्रदान गर्नुपर्नेछ ।		
४०.	दफा ८१ को (३)	सदस्य सहकारी संस्थाले दश लाख रुपैयाभन्दा बढी ऋण कारोबारको सूचना कर्जा सूचना केन्द्रलाई उपलब्ध गराउनुपर्नेछ ।		
४१.	दफा ८१ को (४)	सदस्य सहकारी संस्थाले समयमा ऋण नतिर्ने ऋणीको नाम प्रत्येक तीन महिनामा अनिवार्य रुपमा कर्जा सूचना केन्द्रलाई उपलब्ध गराउनुपर्नेछ ।		
४२.	दफा १०१	बचत तथा ऋणको मुख्य कारोबार गर्ने सहकारी संस्थाले प्रचलित कानून बमोजिम स्थापना भएको निक्षेप तथा कर्जा सुरक्षण कोषको सुरक्षित सदस्य संस्थाको रुपमा सदस्यता लिनुपर्नेछ ।		
४३.	दफा १२२	उल्लेखित दफाको उपदफा (क) देखि (थ) सम्मका व्यवस्थाको पालना भए नभएको		
४४.	दफा १२५	उल्लेखित दफाको उपदफा (क) देखि (भ) सम्मका व्यवस्था पालना भए नभएको,		
४५.	दफा १३७(१)	सहकारी संस्थाले विनियममा उल्लिखित उद्देश्य प्राप्त गर्नका लागि समितिबाट भएका निर्णय कार्य सदस्यहरुले प्राप्त गरेको सेवा र सन्तुष्टिको स्तर, सेवा प्राप्तबाट सदस्यहरुको जीवनस्तरमा आएको आर्थिक, सामाजिक, साँष्कृतिक तथा बातावरणीय पक्षमा सकारात्मक परिवर्तन लगायतका विषयमा सामाजिक परीक्षण गराउन सक्नेछ ।		
४६.	दफा १३८	सहकारी संस्थाको रकम सदस्य बाहेक अरु कसैलाई सामाजिक कार्यमा बाहेक अन्य कार्यका लागि आर्थिक सहयोग गर्न पाईने छैन ।		

४७.	दफा १४२	सहकारी संस्थाले आफ्नो समितिको कुनै सञ्चालक वा लेखा सुपरिवेक्षण समितिको संयोजक वा सदस्य वा आफ्नो कर्मचारीलाई सो सहकारी संस्थाको ठेक्कापट्टा दिनु हुदैन		
-----	---------	---	--	--

२. सहकारी नियमावली २०७५ को कार्यन्वयनको अवस्था

क्र.स	कानुनी व्यवस्था		कार्यन्वयनको अवस्था	
	नियमावलीको नियम	के व्यवस्था	पालना भएको	पालना नभएको
१.	नियम १५	प्रचलित कानून बमोजिम हुने गरी विनियम संशोधन, पुर्नलेखन भए नभएको		
२.	नियम १५ को उपनियम (२)	सञ्चालक समितिको बैठक बीचको अवधि पैतालिस दिन भन्दा नाघ्न नदिने गरी बसे नबसेको		
३.	नियम २० को उपनियम (ख)	सदस्यहरूलाई नियमित रूपमा सदस्य शिक्षा प्रदान गर्ने व्यवस्था मिलाए नमिलाएको		
४.	नियम २० को उपनियम (घ)	लेखा सुपरिवेक्षण समितिबाट प्राप्त सुझाव कार्यन्वयन गरे नगरेको		
५.	नियम २० को उपनियम (ङ)	संस्थाको कार्यसञ्चालनमा पारदर्शिता कायम राखी सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनी लाउन्डरिङ) निवारण सम्बन्धि प्रचलित कानून बमोजिमका व्यवस्थाहरूको कार्यान्वयन गरे नगरेको		
६.	नियम २७	यस नियमले उल्लेख गरे बाहेकका अन्य अतिरिक्त कोष खडा गरी खुद मुनाफा बाँडे नबाँडेको		
७.	नियम २८ को उपनियम (३)	पाँच करोड रुपैयाभन्दा बढी जायजैथा भएका सहकारी संस्थाले विभागले तोकेको ढाँचामा बाहेक निर्धारक पूरा भएको विद्युतीय उपयोग कार्यक्रमणिका (एप्लिकेशन सफ्टवेयर) मा व्यवस्थित गरे नगरेको		
८.	नियम २८ को उपनियम (४)	सहकारी संस्थाले आधारभूत अभिलेख तथा कारोबारको हिसाब किताब पृष्ठसुरक्षा (व्याकअप) व्यवस्था सहित संरक्षण गरे नगरेको		
९.	नियम ८१ को उपनियम (१)	सहकारी संस्था दर्ता तथा नियमन सम्बन्धी कार्यमा प्रत्यक्षरूपमा संलग्न निर्वाचित वा मनोनयन हुने सार्वजनिक पदमा बहाल रहेको पदाधिकारी वा नेपाल सरकार, प्रदेश सरकार वा स्थानीय तहको कार्याल वा निकायमा कार्यरत कर्मचारी सहकारी संस्थाको समिति वा लेखा सुपरिवेक्षण समितिमा निर्वाचित वा मनोनीत हुन सक्ने छैन,		

३. बागमती प्रदेश सहकारी ऐन २०७६ को कार्यन्वयनको अवस्था

क्र.स	कानुनी व्यवस्था		कार्यन्वयनको अवस्था	
	ऐनको दफा	के व्यवस्था	पालना भएको	पालना नभएको
१.	बागमती प्रदेश सहकारी ऐन २०७६ को दफा ३७ (७)	कुनै तल्लो तहको सहकारी संघको सञ्चालक माथिल्लो तहको संघमा निर्वाचित भएमा तल्लो तहको सहकारी संघको सञ्चालक तत्काल छोड्नु पर्नेछ ।		
२.	बागमती प्रदेश सहकारी ऐन २०७६ को दफा ३७ (९)	संघीय मन्त्री, प्रदेश मन्त्री, जिल्ला समन्वय समितिका प्रमुख र उपप्रमुख, महानगर, उपमहानगर, नगरपालिकाका प्रमुख, उपप्रमुख र वडाध्यक्ष तथा गाउँपालिकाका अध्यक्ष, उपाध्यक्ष र वडा अध्यक्ष पदमा रहेको व्यक्ति सहकारी संस्थाको सञ्चालक समिति वा लेखा सुपरिवेक्षण समितिमा निर्वाचित वा मनोनित हुने छैन ।		

४. राष्ट्रिय सहकारी नियमन प्राधिकरणको नियामकीय मापदण्ड २०८२

क्र.स	कानुनी व्यवस्था		कार्यन्वयनको अवस्था	
	निर्देशन तथा मापदण्डको दफा	के व्यवस्था	पालना भएको	पालना नभएको
१.	परिच्छेद २ दफा २ (१)	प्राथमिक पूँजी कोषको गणना गर्दा आर्थिक वर्षको पहिलो महिनाको पहिलो दिन (साउन १) र सातौं महिनाको पहिलो दिन (माघ १) एक गते संस्थाले प्राथमिक पूँजी गणना गरी बचतको सीमा निर्धारण भए नभएको,		
२.	परिच्छेद २ दफा ३	तीन वर्ष भन्दा बढी अवधीको आवधिक बचत भए नभएको कूल बचतमा नियमित बचतको अंश २५ प्रतिशत भन्दा बढी कायम रहे नरहेको		
३.	परिच्छेद ३ दफा १ को १.१	सदस्य बनेको ६ महिना नपुगी बिना धितो ऋण लगानी भए नभएको		
४.	परिच्छेद ३ दफा १ को १.३	संस्थाले नियमित बचत गरिरहेको सदस्यलाई निजको बचत रकमको पाँच गुणा वा बढीमा रु तीन लाखमध्ये जुन कम हुन्छ सो बराबरको रकममात्र बिना धितो ऋण प्रवाह गरे नगरेको र यसरी बिना धितो कर्जा प्रवाह गर्दा कम्तीमा दूई जना सदस्यहरूको जमानी लिए, नलिएको		
५.	परिच्छेद ३ दफा १ को १.४	सञ्चालकले बिनाधितो बढीमा ३ लाख वा बचत सुरक्षणको ५० प्रतिशत भन्दा बाहेक अन्य ऋण लिन नपाउने व्यवस्था कार्यन्वयन भए नभएको		
६.	परिच्छेद ३ दफा २ को २.३	संस्थाले ऋणी सदस्य स्वयम वा एकाघरक परिवारको नाममा रहेको धितो बाहेक तेस्रो पक्षको धितोमा ऋण लगानी गर्न नसक्ने व्यवस्था कार्यन्वयन भए नभएको,		
७.	परिच्छेद ३ दफा २ को २.५	संस्थाले आफ्ना सदस्यहरूको सदस्यता वापतको शेयरको धितोमा ऋण प्रवाह गर्न नपाईने व्यवस्था कार्यन्वयन भए नभएको		
८.	परिच्छेद ३ को ३ को ३.१ र ३.२	सक्रिय ऋण (Performing Loan) : Pass Loan क) भाखा ननाघेको वा भाखा नाघी ३ महिना व्यतीत नभएको ख) सदस्यहरूको बचतको सुरक्षणमा प्रवाह भएको ऋण निष्क्रिय ऋण (Non Performing Loan) क) कमसल (Sub Standard) ३ देखि ६ महिनासम्म भाखा नाघेको ऋण ख) शंकास्पद (Doubtful) : ६ देखि १२ महिनासम्म भाखा नाघेको ऋण ग) खराब (Loss) : १२ महिनाभन्दा बढीले भाखा नाघेको ऋण मा वर्गिकरण गर्ने गरिए नगरिएको		
९.	परिच्छेद ३ को ४ को ४.१	क) असल ऋण : १ प्रतिशत ख) कमसल ऋण : २५ प्रतिशत ग) शंकास्पद ऋण : ५० प्रतिशत घ) खराब ऋण : १०० प्रतिशत ऋण नोक्शानी व्यवस्था पूरा भए नभएको		
१०.	परिच्छेद ३ को ४ को ४.४ क र ख	तेस्रो पक्ष धितोमा प्रवाह भएको ऋण, भौगोलिक कार्यक्षेत्र बाहिरको परियोजना /व्यवसायमा प्रवाहित ऋण र धितो /जमानी नलिई प्रवाह गरिएको व्यक्तिगत ऋणलाई खराब ऋणमा वर्गीकरण गरिएको छैन ?		
११.	परिच्छेद ३ को ५	प्राधिकरणको मापदण्ड वा निर्देशन जारी भएको अवस्था बाहेक अन्य समयमा ऋण नविकरण गर्ने गरे नगरेको,		

१२.	परिच्छेद ३ को ७ को ७.२	धितो सकार गरेको सम्पत्तिको सकार गरेकै मितिदेखि शत प्रतिशत नोक्सानी व्यवस्था गरिएको छैन,		
१३.	परिच्छेद ४ को १	कूल बचत दायित्वको कम्तीमा १५ प्रतिशत तरलता कायम रहे नरहेको		
१४.	परिच्छेद ४ को ३	तरल सम्पत्ति गणना गर्दा साप्ताहिक औसतको आधारमा गणना गर्ने अभ्यास भए नभएको		
१५.	परिच्छेद ६ को १	कूल जोखिम भारित सम्पत्तिको सानो संस्थामा न्यूनतम ४ प्रतिशत र ठूला संस्था (पच्चिस करोड भन्दा बढी) मा ८ प्रतिशत प्राथमिक पूँजी (Core Capital) कायम भए नभएको		
१६.	परिच्छेद ७ को १.१	सञ्चालक समितिको निर्वाचन भएको भए निर्देशन बमोजिमको संख्यामा निर्वाचन गरी विनियम संशोधन भए नभएको,		
१७.	परिच्छेद ७ को १.६	सञ्चालक समिति जमानी बसी ऋण लगानी भए नभएको,		
१८.	परिच्छेद ७ को १.७	कालोसूचीमा परेमा, आफु वा परिवारको सदस्य वा जमानी बसेको ऋण खराब सूचीमा परेमा स्वतः पद मुक्त हुने व्यवस्था कार्यन्वयन भए नभएको		
१९.	परिच्छेद ७ को ४.७	व्यवस्थापन प्रमुखको कार्यकाल ४ वर्षको हुने व्यवस्था कार्यन्वयन भए नभएको		
२०.	परिच्छेद ८ को ४	साधारण सभाको सूचना कम्तीमा ३० दिन अगावै सदस्यलाई प्रवाह गरे नगरेको		
२१.	परिच्छेद ८ को ७	सदस्य बडापत्र तयार गरी सबै सदस्यले देख्ने गरी टाँस गरिए नगरिएको		
२२.	परिच्छेद ८ को ८	सदस्य बनाउनु पूर्व र ऋण लगानी पूर्व वित्तीय साक्षरता अभिमुखिकरण प्रदान गर्ने गरेनगरेको,		
२३.	परिच्छेद ८ को ९	बचत तथा ऋणको ब्याजदर र सेवा शुल्क परिवर्तनको जानकारी सदस्यलाई प्रभावकारी ढंगबाट दिए नदिएको		
२४.	परिच्छेद ८ को १०	ऋण लगानी सदस्यको बचत खाता मार्फत मात्र प्रवाह भए नभएको		
२५.	परिच्छेद ८ को ११	सदस्यको गुनासो तथा उजुरी सुन्ने संयन्त्रको विकास भए नभएको तथा ठूला संस्थाले गुनासो सुनुवाई अधिकारी र सूचना अधिकारीको व्यवस्था गरे नगरेको,		