

परिपत्र नं. ३२

मिति : २०६६/०६/०६

का.नि.म.शा. (२०६६/६७) च.नं.

- श्री नेपाल ईन्स्योरेन्स कम्पनि लि.  
श्री दि ओरियण्टल ईन्स्योरेन्स कम्पनि लि.  
श्री राष्ट्रिय बीमा संस्थान  
श्री नेशनल ईन्स्योरेन्स कम्पनि लि.  
श्री नेशनल लाइफ ईन्स्योरेन्स कम्पनि लि.  
श्री हिमालयन जनरल ईन्स्योरेन्स कम्पनि लि.  
श्री यूनाइटेड इन्स्योरेन्स कम्पनि (नेपाल) लि.  
श्री प्रिमियर इन्स्योरेन्स कम्पनि (नेपाल) लि.  
श्री एभरेष्ट इन्स्योरेन्स कम्पनि लि.  
श्री नेको इन्सुरेन्स लिमिटेड  
श्री सगरमाथा इन्स्योरेन्स कम्पनि लि.  
श्री एलाइस इन्स्योरेन्स कम्पनि लि.  
श्री एन.वि. इन्सुरेन्स कम्पनि लि.  
श्री नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनि लि.  
श्री लाइफ इन्स्योरेन्स कर्पोरेशन (नेपाल) लि.  
श्री अमेरिकन लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनि (ALICO)  
श्री प्रुडेन्सियल इन्स्योरेन्स कम्पनि लि.  
श्री शिखर इन्स्योरेन्स कम्पनि लि.  
श्री लुम्बिनी जनरल इन्स्योरेन्स कम्पनि लि.  
श्री एनएलजी इन्स्योरेन्स कम्पनि लि.  
श्री सिद्धार्थ इन्सुरेन्स लि.  
श्री एशियन लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनि लि.  
श्री सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनि लि.  
श्री गुराँस लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनि लि.  
श्री प्राइम लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनि लि.

विषय : निर्देशन बारे ।

बीमा ऐन, २०४९ को दफा ८(ड) को व्यवस्था अनुरूप बीमितको हित रक्षाको निम्ति आवश्यक आधार तर्जुमा गर्नका लागि सोही दफाको खण्ड (घ२) ले दिएको अधिकार प्रयोग गरि यस समितिले जारी गरेको “बीमकको बाह्य लेखा परिक्षक छनौटको आधारहरु सम्बन्धी निर्देशन” यसैसाथ संलग्न गरि आवश्यक कार्यार्थ पठाइएको व्यहोरा अनुरोध गरिन्छ ।

बोधार्थ:

श्री अर्थ मन्त्रालय,  
आ.का.वि.तथा नि.वि.महाशाखा ।

(शेखर कुमार अर्याल)  
उप-निर्देशक

## बीमकको बाह्य लेखा परिक्षक छनौटका आधारहरु सम्बन्धी निर्देशन

बीमा ऐन, २०४९ को दफा ८(ड) को व्यवस्था अनुरूप बीमितको हित रक्षाको निम्ति आवश्यक आधार तर्जुमा गर्नका लागि सोही दफाको खण्ड (घ२) ले दिएको अधिकार प्रयोग गरी बीमा समितिले बीमकहरुलाई यो निर्देशन दिएको छ ।

१. बीमकले आफ्नो व्यवसाय अनुरूप उपयुक्त, स्वतन्त्र तथा प्रभावकारी रूपमा कार्य गर्न सक्षम देहायको योग्यता पुगेको चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट (व्यक्ति वा फर्म) लाई कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १११ बमोजिम बाह्य लेखा परिक्षक नियुक्त गर्नु पर्नेछ ।

- क) नेपाल चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट संस्थाबाट लेखा परीक्षण गर्न पेशागत प्रमाणपत्र (Certificate of Practice) प्राप्त गरी नियमानुसार नविकरण भएको ।
- ख) प्रचलित कानून बमोजिम आन्तरिक राजश्व कार्यालयबाट स्थायी लेखा नम्बर प्राप्त गरेको ।
- ग) पेशागत प्रमाणपत्र प्राप्त गरी कम्तिमा तीन (३) वर्ष पब्लिक लिमिटेड कम्पनीको लेखा परीक्षण सम्बन्धी कार्यमा संलग्न भएको ।
- घ) बीमकको वित्तीय विवरणलाई प्रभाव पार्ने कम्प्युटर प्रणालीबाट उत्पादित सूचना/तथ्याङ्कको विश्वसनियता परीक्षण गर्ने क्षमता भएको ।
- ड) लेखापरिक्षक/लेखापरिक्षण गर्ने संस्था वा सो का साभेदारहरु कर्जा सूचना केन्द्रको कालो सूचीमा नपरेको वा कर्जा चुक्ता सम्बन्धमा सार्वजनिक सूचना प्रकाशन गरी कारवाहीमा नपरेको ।
- च) सार्वजनिक लेखा वा अख्तियार दुरुपयोग सम्बन्धि कारवाहीमा नपरेको ।
- छ) रु.दश करोड भन्दा माथिको बीमाशुल्क आम्दानी भएका विमकहरुको हकमा भने वरिष्ठता (Fellowship) पेशागत प्रमाणपत्र प्राप्त लेखापरिक्षक (व्यक्ति वा फर्म) मात्र नियुक्त हुन सक्ने ।

२. बीमकले देहायका फर्म वा व्यक्तिलाई लेखा परिक्षकमा नियुक्त गर्नु हुँदैन ।

- क) कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १११ को उपदफा (३) र दफा ११२ को उपदफा (१) ले निषेध गरेको ।
- ख) बीमा ऐन, २०४९ बमोजिम सजाय पाएको पाँच वर्षको अवधि भुक्तान नभएको ।
- ग) बीमकको सल्लाहकार, आन्तरिक लेखा परिक्षक, बीमा अभिकर्ता, बीमाङ्गी, सर्भेयर (इन्भेष्टिगेटर, लस एडजस्टर समेत) वा दलालको रूपमा कार्यरत व्यक्ति वा सो को नातेदार वा साभेदार ।
- घ) बीमा समिति तथा बीमकका पदाधिकारीको हकमा सेवा छाडेको तीन वर्ष पुरा नभएको ।
- ड) लेखापरिक्षक/लेखापरिक्षण गर्ने संस्था वा सोका साभेदारहरु धितोपत्र बजारको सदस्य (दलाल, बजार, निर्माता आदि) भएको ।
- च) बीमा समितिले स्विकृत गरेको लेखापरिक्षकको सूचिमा समावेश नभएको व्यक्ति/फर्म ।

३. बीमकले लेखा परिक्षक नियुक्ति प्रकृयाको लागि सम्बन्धित व्यक्ति/फर्मबाट अनुसूची-१ बमोजिमको ढाँचामा घोषणापत्र लिनुपर्दछ ।

४. यो निर्देशन बमोजिम लेखा परिक्षक नियुक्तिको जानकारी समितिलाई १५ दिन भित्र दिनु पर्ने छ ।

५. बीमकहरुको लेखापरिक्षण गर्ने कार्यको लागि बीमा समितिबाट तोकिएको ढाँचामा लेखापरिक्षकहरुले सूचिकरणको लागि अनुसूचि-२ बमोजिम आवेदन दिनु पर्नेछ ।

अनुसूची-१  
(निर्देशन ३ संग सम्बन्धित)

बीमकको लेखापरिक्षण गर्न योग्य भएको घोषणा

१ लेखापरीक्षक/लेखापरीक्षण गर्ने फर्मको नाम:-

२ लेखापरीक्षण गर्ने फर्मको हकमा साभेदारहरूको विवरण:-

<u>क्र.सं.</u>	<u>नाम, थर</u>	<u>ICAN सदस्यता नं.</u>	<u>योग्यता</u>	<u>हस्ताक्षर</u>
१.				
२.				
३.				

३ लेखा परीक्षण गर्ने फर्मको साभेदार संलग्न रहेको अन्य लेखापरिक्षण फर्मको विवरण

<u>क्र.सं.</u>	<u>फर्मको नाम</u>	<u>सदस्यता नं.</u>
१.		
२.		
३.		

४ नेपाल चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट संस्थामा फर्म दर्ता नं. र मिति :

५ सम्पर्क ठेगाना

स्थान :

फोन नं. : मोबाइल नं. : फ्याक्स: ई-मेल:

६ स्थायी लेखा नम्बर (PAN):

७. विगतमा नेपाल सरकार, नेपाल सरकारको पूर्ण वा आंशिक स्वामित्व भएको संस्था वा कुनै बैंक, वित्तीय संस्था तथा बीमा कम्पनीमा लेखापरिक्षकको हैसियतले काम गरेको भए यस्तो लेखापरीक्षक वा लेखापरीक्षण गर्ने फर्मको साभेदारको

<u>क्र.सं.</u>	<u>नाम</u>	<u>फर्मको नाम</u>	<u>लेखा परिक्षण गरेको कं/संस्था</u>	<u>सेवा अवधि</u>
१.				
२.				
३.				

८. म लेखापरीक्षक/लेखापरीक्षण गर्ने फर्मको तर्फबाट बीमा ऐन, २०४९ को सम्बन्धित निर्देशन, कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा २११ (३) तथा दफा २१२ (१) तथा कर्जा सूचना केन्द्रको कालो सूचीमा नरहेकोले बीमक.....लिमिटेडको वाह्य लेखापरिक्षक हुन अयोग्य नभएको घोषणा गर्दछु /गर्दछौं ।

भवदीय,

दस्तखतः

नाम र थरः

ठेगानाः

फर्मको नामः

मितिः

फर्मको छापः

अनुसूची २  
(निर्देशन ५ संग सम्बन्धित)

बीमकको लेखापरिक्षण कार्यको लागि बीमा समितिमा सूचिकृत हुनको लागि लेखापरिक्षकले दिने  
आवेदन फारामको ढाँचा

वरिष्ठ (Fellow)

“क” वर्ग

श्री कार्यकारी अध्यक्षज्यू,  
बिमा समिती,  
चावहिल, काठमाण्डौ ।

विषय : लेखापरीक्षकको सूचिमा समावेश हुने ।

महाशय,

बीमा ऐन, २०४९ भित्र रहि बीमकहरुको बाह्य लेखापरिक्षण कार्यको निमित्त त्यस समितिले तयार गर्ने स्वीकृत लेखापरीक्षकको सूचिमा मेरो/संस्थाको नाम..... समावेश हुन योग्य भएकोले यो आवेदन पेश गरेको छु/छौं । यस आवेदनमा उल्लेखित सम्पूर्ण व्यहोरा ठीक तथा साँचो हुन् । भुट्टा ठहरे ऐन कानून बमोजिम सहनेछु/छौं । साथै, त्यस समितिको स्वीकृत सूचिमा समावेश भएपछि तोकिएको शर्तहरु पूर्ण रूपमा पालना गरी लेखापरीक्षकको व्यवसायिक मर्यादा नैतिकता तथा पेशागत आचरण समेतलाई ध्यानमा राखी प्रचलित ऐन कानून बमोजिम लेखापरीक्षण कार्य सम्पन्न गर्नेछु/छौं । कथंकदाचित त्यस समितिको शर्त वा प्रचलित ऐन कानून तथा आचार संहिता विपरित काम गरे गराएमा स्वीकृत सूचिबाट हटाउन वा प्रचलित कानून बमोजिमको सजाय भोग्न तयार छु/छौं ।

१. लेखापरीक्षक/लेखापरीक्षण गर्ने संस्थाको नाम :-

२. लेखापरीक्षण गर्ने संस्थाको हकमा साभेदारहरुको विवरण :-

<u>क्र. सं.</u>	<u>नाम, थर</u>	<u>ICAN सदस्यता नं.</u>	<u>योग्यता</u>	<u>हस्ताक्षर</u>
१.				
२.				
३.				
३.	नेपाल चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट संस्थामा पेशागत दर्ता नं. :			
४.	आन्तरिक राजश्व कार्यालयमा दर्ता स्थायी लेखा नम्बर :			
५.	<u>सम्पर्क ठेगाना</u>			
	स्थान :			
	फोन नं. :	मोबाईल नं. :	फ्याक्स :	ई-मेल :

६. लेखापरीक्षक/लेखापरीक्षण गर्ने संस्थाको साभेदारले हाल कुनै संस्थामा काम गरिरहेको छ/छैन । छ भने निम्नानुसारको विवरण :

नम, थर	काम गरिरहेको संस्थाको नाम	काम गरिरहेको पद	काम गरेको अवधि
१.			
२.			

७. लेखापरीक्षक/लेखापरीक्षण गर्ने संस्थामा कार्यरत मुख्य कर्मचारीको विवरण:-

क्र.सं.	नाम, थर	योग्यता	अनुभव
१.			
२.			
३.			
४.			

८. विगतमा नेपाल सरकार, नेपाल सरकारको पूर्ण वा आंशिक स्वामित्व भएको संस्था, कुनै वित्तिय संस्था वा कुनै वीमा कम्पनीमा लेखा परीक्षकको हैसियतले काम गरेको भए यस्तो लेखापरीक्षक वा लेखापरीक्षण गर्ने संस्थाको साभेदारको ;

क्र.सं.	नाम	संस्थाको नाम	काम गरेको अवधि
१.			
२.			
३.			
४.			

९. म लेखापरीक्षक/लेखापरीक्षण गर्ने संस्थाको तर्फबाट निम्नानुसारको घोषणा गर्दछु ।

- (क) म/यस संस्थाको साभेदारहरु नेपाल सरकार, नेपाल सरकारको पूर्ण वा आंशिक स्वामित्व भएको संस्था, कुनै बैंक/ वित्तिय संस्था वा वीमा कम्पनीको बहालवाला कर्मचारी होइन/होइनौं ।
- (ख) म/यस संस्था वा सो को साभेदारहरु धितोपत्र विनिमय बजारको सदस्य (दलाल, बजार निर्माता आदि) वा यस्तो सदस्य रहेको संस्थामा वित्तिय स्वार्थ वा संचालक वा आन्तरिक लेखापरीक्षक वा बहालवाला कर्मचारी होइन/होइनौं ।
- (ग) मैले/यस संस्था वा सो को साभेदारहरुले कुनै पनि वीमा कम्पनीबाट कुनै किसिमको कर्जा लिएको छ/छैन । यदि लिएको भए भाखा भित्रै कर्जा चुक्ता गरेको छु/छौं ।
- (घ) म/यस संस्था वा सो को साभेदारहरु कर्जा सूचना केन्द्रको कालोसूचिमा परेको छैन/छैनौं ।
- (ङ) म/यस संस्था वा सो को साभेदारहरु वीमा समितिले जारी गरेको नियमन व्यवस्था पूर्णरूपले पालना गरी लेखापरीक्षण कार्य सम्पन्न गर्नेछु/छौं ।
- (च) म/यस संस्था वा सो को साभेदारहरु कुनै वीमा कम्पनीको संचालक वा निजको परिवारका सदस्य छैन/छैनौं ।
- (छ) म/यस संस्था वा सो को साभेदारहरु लेखापरीक्षण सम्बन्धि अपराधमा अदालतबाट सजाय पाएको छैन/छैनौं ।  
सजाय पाइसकेको भए पाँच वर्षको अवधि व्यतित भइ सकेको छ ।
- (ज) म/यस संस्था वा सो को साभेदारहरु साहूको दामासाहीमा परेको छैन/छैनौं ।
- (झ) म/यस संस्था वा सोको साभेदारहरु इजाजत प्राप्त वीमा कम्पनीको एक प्रतिशत वा सोभन्दा बढी शेयर लिएका छैन/छैनौं ।
- (ञ) म/यस संस्था वा सोको साभेदारहरु भ्रष्टाचार वा ठगीको कसूरमा अदालतबाट सजाय पाएको छैन/छैनौं ।

९. विगत ३ वर्ष भित्र लेखापरीक्षण गरेको पब्लिक लिमिटेड कम्पनी, बैंक तथा वित्तिय संस्था, सरकारी संस्था वा बीमा कम्पनीको विवरण

<u>क्र.सं.</u>	<u>संस्थाको नाम</u>	<u>लेखापरीक्षण गरिएको आ. व.</u>	<u>लेखापरीक्षणको हैसियत</u>
१.			
२.			
३.			
४.			
५.			

**संलग्न कागजातहरु :**

- (१) लेखापरीक्षकहरुको चार्टर्ड एकाउन्टेन्सी वा सो सरहको परीक्षा उत्तीर्ण गरेको प्रमाणपत्रको प्रतिलिपी ।
- (२) नागरिकता प्रमाणपत्रको प्रतिलिपी ।
- (३) स्थायी लेखा नम्बर प्रमाणपत्रको प्रतिलिपी ।
- (४) नेपाल चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स संस्थाबाट प्राप्त गरेको पेशागत प्रमाणपत्र (Certificate of Practice) को प्रतिलिपी ।
- (५) लेखापरीक्षण संस्था दर्ता प्रमाणपत्रको प्रतिलिपी ।
- (६) लेखापरीक्षक वा फर्मको साभेदारहरुको व्यक्तिगत विवरण ।
- (७) कर्जा सूचना केन्द्रको कालो सूचीमा नरहेको प्रमाण ।

**भवदीय,**

दस्तखत :

नाम र थर :

संस्थाको नाम :

ठेगाना :

मिति :

संस्थाको छाप :

