संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदनको ढाँचा

(सूचीकृत संगठित संस्थाहरुको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिक, २०७४ बमोजिम)

सूचीकृत सङ्गठित सस्थाको नाम	सिटिजन्स् बैंक ईन्टरनेसनल लिमिटेड
ठेगाना इमेल र वेभसाइट सहित	ठेगाना : नारागणहिटि पथ १, काठमाण्डौं Email : info@ctznbank.com Website : www.ctznbank.com
फोन न	९७७ १ ४४२७८४२
प्रतिवेदन पेश गरिएको आ.ब.	आ.व २०७६/०७७(श्रावण १ २०७६ देखि आषाढ मसान्त २०७७)

१.सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरण

(क) संचालक समितिको अध्यक्षको नाम तथा नियुक्ति मिति :

अध्यक्षको नाम : श्री राजन सिंह भण्डारी

नियुक्त भएको मिति : २०७६/०६/१०

(ख) संस्थाको शेयर संरचनासम्बन्धी विवरण (संस्थापक, सर्वसाधारण तथा अन्य):

क्र. सं.	विवरण	प्रतिशत
१	संस्थापक व्यक्तिगतशेयर	४५.९७%
२	सर्वसाधारण शेयर	४९.००%
३	संस्थापक(अन्य-संस्थागत)शेयर	५.०३%

(ग) संचालक समिति सम्बन्धी विवरण :

क्र. सं.	संचालकहरुको नामतथा ठेगाना	प्रतिनिधित्वभएका समुह	शेयर सख्या	नियुक्ति भएको मिति	पद तथा गोपनियताको शपथलिएको मिति	संचालक नियुक्तिको तरीका (विधि)
१	श्री राजन सिंह भण्डारी	संस्थापक (चन्द्र इन्भेष्टमेन्ट कम्पनी)	२,८६,४१०.५४	२०७६/०६/१०	२०७६/०६/१२	२०७६/०६/१० गते सम्पन्न तेह्रौं वार्षिक साधारण सभाबाट निर्विरोध निर्वाचित
		सर्वसाधारण	१,७३,९६२			
२	श्री प्रकाशचन्द्र मैनाली	सर्वसाधारण	७९६	२०७४/०६/०९	२०७४/०६/०९	२०७४/०६/०९ गते सम्पन्न ११ औं वार्षिक साधारण सभाबाट निर्विरोध निर्वाचित
३	श्री विजयध्वजकार्की	सर्वसाधारण	२१५	२०७४/०६/०९	२०७४/०६/०९	२०७४/०६/०९ गते सम्पन्न ११ औं वार्षिक साधारण सभाबाट निर्विरोध निर्वाचित
४	श्रीमती सीताकार्की (के.सी.)	सर्वसाधारण	४,७४६	२०७६/०६/१०	२०७६/०६/१०	२०७६/०६/१० गते सम्पन्न तेह्रौं वार्षिक साधारण सभाबाट निर्विरोध निर्वाचित
५	श्री प्रवलजंग पाण्डे	संस्थापक	१,७९४.२२	२०७६/०६/१०	२०७६/०६/१०	२०७६/०६/१० गते

CITIZENS BANK INTERNATIONAL LTD. Citizens YOUR PARTNER FOR PROGRESS Corporate Office

						सम्पन्न तेह्रौं वार्षिक साधारण सभाबाट निर्विरोध निर्वाचित
६	श्री सजन शर्मा	संस्थापक	५५,९१७.५९	२०७६/०६/१०	२०७६/०७/०१	२०७६/०६/१० गते सम्पन्न तेह्रौं वार्षिक साधारण सभाबाट निर्विरोध निर्वाचित
७	श्री सुदेश खालिङ्ग राई	व्यवसायिक	-	२०७६/०८/०६	२०७६/०८/०६	संचालक समितिको ३२०औं बैठकबाट स्वतन्त्र संचालक पदमा सर्वसम्मतीले चयन गरिएको ।

*डा. शंकर प्रसाद शर्मा, बालकृष्ण प्रसाई, पवित्र कुमार कार्की तथा डा.चन्दा कार्कीको कार्यकाल आश्विन १०, २०७६ (१३ औं वार्षिक साधारण सभा) बाट समाप्त भएको ।

**अवनिन्द्र कुमार श्रेष्ठको कार्यकाल आश्विन ३०, २०७६ बाट समाप्त भएको ।

त्यस्तै आ.व.२०७५/७६ को प्रयोजनार्थ यस बैंकको १३औं वार्षिक साधारण सभा मिति २०७६/०६/१० गते सोमबारका दिन काठमाण्डौमा सम्पन्न भएको र उक्त सभाले चार(४) जना नयाँ सञ्चालकनियुक्त गरेकोमा नव नियुक्त सञ्चालकहरुको विवरण निम्नानुसार रहेको छ ।

क्र. सं.	संचालकहरुको नाम	प्रतिनिधित्व भएका समुह
१	श्री राजन सिंह भण्डारी	संस्थापक
२	श्री प्रबल जङ्ग पाण्डे	संस्थापक
३	श्री सजन शर्मा	संस्थापक
४	श्रीमती सीता काकी(के.सी)	सर्वसाधारण

उक्त साधारण सभाबाट निर्वाचित नयाँ सञ्चालकहरुको साथै अन्य सम्पूर्ण विवरण तथा तेह्रौं वार्षिक प्रतिवेदन त्यस धितोपत्र बोर्डलाई मिति २०७६/०६/१६ गते जानकारी गराईसकिएको छ । साथै उक्त साधारण सभा पश्चातमिति २०७६/०८/०६ मा बसेको समितिको बैठकले स्वतन्त्र सञ्चालक पदमा श्री सुदेश खालिङ्ग राईज्यूलाई मिति २०७६/०८/०६ गते देखि लागु हुने गरि नियुक्त गरिएको र सोको विवरण समेत मिति २०७६/०८/०६ गते नै जानकारी गराईसकिएको छ ।

(घ) सञ्चालक समितिको बैठक

- सञ्चालक समितिको बैठक सञ्चालन सम्बन्धी विवरण :

क्र. सं.	यस आ.व. मा बसेको सञ्चालक समितिको बैठकको मिति	उपस्थित संचालकको संख्या	बैठकको निर्णयमा भिन्न मत राखी हस्ताक्षर गर्ने संचालकको संख्या	गत आ.व. मा बसेको बैठकको मिति
१	२०७६/०४/०३	७	नभएको	२०७५/०४/०४
२	२०७६/०४/२२	६	नभएको	२०७५/०४/०७
३	२०७६/०५/०९	७	नभएको	२०७५/०४/२३
४	२०७६/०५/१७	७	नभएको	२०७५/०४/३१
५	२०७६/०५/२०	६	नभएको	२०७५/०५/१०
६	२०७६/०५/२३	७	नभएको	२०७५/०६/१७
७	२०७६/०६/०२	७	नभएको	२०७५/०६/२६
८	२०७६/०६/०७	७	नभएको	२०७५/०७/१८
९	२०७६/०६/१०	६	नभएको	२०७५/०७/२७
१०	२०७६/०६/१२	६	नभएको	२०७५/०८/०७
११	२०७६/०७/०१	६	नभएको	२०७५/०८/२५
१२	२०७६/०७/१४	६	नभएको	२०७५/०८/२८
१३	२०७६/०७/२२	६	नभएको	२०७५/०९/०५

CITIZENS BANK INTERNATIONAL LTD. Citizens YOUR PARTNER FOR PROGRESS Corporate Office

१४	२०७६/०७/२४	६	नभएको	२०७५/०९/०८
१५	२०७६/०८/०६	५	नभएको	२०७५/०९/१५
१६	२०७६/०८/२३	७	नभएको	२०७५/०९/२४
१७	२०७६/०९/०७	६	नभएको	२०७५/०९/२६
१८	२०७६/०९/१३	७	नभएको	२०७५/१०/०६
१९	२०७६/०९/२७	६	नभएको	२०७५/१०/१७
२०	२०७६/१०/०५	६	नभएको	२०७५/११/०१
२१	२०७६/१०/०७	५	नभएको	२०७५/११/२६
२२	२०७६/११/२१	७(४२ दिन)	नभएको	२०७५/१२/०३
२३	२०७६/११/२२	७	नभएको	२०७५/१२/१०
२४	२०७६/१२/०७	७	नभएको	२०७५/१२/११
२५	२०७६/१२/०८	७	नभएको	२०७५/१२/१८
२६	२०७६/१२/२८	७	नभएको	२०७५/१२/२४
२७	२०७७/०१/०७	७	नभएको	२०७६/०१/०५
२८	२०७७/०२/०२	७	नभएको	२०७६/०१/१०
२९	२०७७/०२/१९	७	नभएको	२०७६/०१/२०
३०	२०७७/०२/२७	७	नभएको	२०७६/०२/०५
३१	२०७७/०३/१०	७	नभएको	२०७६/०२/२२
३२	२०७७/०३/१५	७	नभएको	२०७६/०२/३०
३३	२०७७/०३/२८	७	नभएको	२०७६/०३/१५
			नभएको	२०७६/०३/३१

- कुनै सञ्चालक समितिको बैठक आवश्यक गणपुरक संख्या नपुगी स्थगित भएको भए सोको विवरण:**नभएको ।**
- सञ्चालक समितिको बैठक सम्बन्धी अन्य विवरण :

सञ्चालक समितिको बैठकमा सञ्चालक वा वैकल्पिक सञ्चालक उपस्थित भए-नभएको (नभएको अवस्थामा बैठकको मिति सहित कारण खुलाउने):	नभएको ।
सञ्चालक समितिको बैठकमा उपस्थित सञ्चालकहरू, छलफल भएको विषय र तत्सम्बन्धमा भएको निर्णयको विवरण (माईन्यूट) को छुट्टै अभिलेख राखे नराखेको:	राख्ने गरिएको
सञ्चालक समितिको दुई लगातार बसेको बैठकको अधिकतम अन्तर (दिनमा) :	४२ दिन
सञ्चालक समितिको बैठक भत्ता निर्धारण सम्बन्धमा बसेको वार्षिक साधारण सभाको मिति:	२०७२/०६/२८
सञ्चालक समितिको प्रति बैठक भत्ता रु.	अध्यक्ष-रु. १३,०००/- सदस्य - रु. ११,०००/-
आ.व.को संचालक समितिको कुल बैठक खर्च रु.	रु. ३,५२८,०००/-

२. सञ्चालकको आचरण सम्बन्धी तथा अन्य विवरण

सञ्चालकको आचरण सम्बन्धमा सम्बन्धित संस्थाको आचार संहिता भए/नभएको	भएको
एकाघर परिवारको एक भन्दा बढी सञ्चालक भए सो सम्बन्धी विवरण :	नभएको
सञ्चालकहरुको वार्षिक रुपमा सिकाई तथा पूर्नताजगी कार्यक्रम सम्बन्धी विववरण :	

क्र.स.	विषय	मिति	सहभागी संचालकको संख्या	तालिम संचालनभएको स्थान
1	Workshop on Cyber Security for Board of	Poush 1, 2076	2	Kathmandu, NBI

CITIZENS BANK INTERNATIONAL LTD. Citizens Corporate Office

	Directors				
2	Directors' Refresher Course	Poush 11-12, 2076	2	Kathmandu, NBI	

प्रत्येक सञ्चालकले आफू सञ्चालकको पदमा नियुक्त वा मनोनयन भएको पन्ध्र दिनभित्र देहायका कुराको लिखित जानकारी गराएको/नगराएको र नगराएको भए सोको विवरण:	
▪ संस्थासँग निज वा निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्यले कुनै किसिमको करार गरेको वा गर्न लागेको भए सो को विवरण,	जनकारी गराएको
▪ निज वा निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्यले संस्था वा सो संस्थाको मुख्य वा सहायक कम्पनीमा लिएको शेयर वा डिबेन्चरको विवरण,	जनकारी गराएको
▪ निज अन्य कुनै सङ्गठित संस्थाको आधारभूत शेयरधनी वा सञ्चालक रहेको भए त्यसको विवरण,	जनकारी गराएको
▪ निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्य संस्थामा पदाधिकारी वा कर्मचारीको हैसियतमा काम गरिरहको भए सोको विवरण ।	जनकारी गराएको
सञ्चालकले उस्तै प्रकृतिको उद्देश्य भएको सूचिकृत संस्थाको सञ्चालक, तलवी पदाधिकारी, कार्यकारी प्रमुख वा कर्मचारी भई कार्य गरेको भए सोको विवरण:	नभएको
संचालकहरुलाई नियमन निकाय तथा अन्य निकायहरुबाट कुनै कारवाही गरिएको भए सोको विवरण:	नभएको

३.संस्थाको जोखिम व्यवस्थापन तथा आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली सम्बन्धी विवरण

(क) जोखिम व्यवस्थापनको लागि कुनै समिति गठन भए/नभएको गठन नभएको भए सोको कारण:

भएको ।

(ख) जोखिम व्यवस्थापन समिति सम्बन्धी जानकारी:

(अ) समितिको संरचना (संयोजक तथा सदस्यहरुको नाम तथा पद)

संयोजक : श्री प्रकाशचन्द्र मैनाली

सदस्यहरु : श्री अवनिन्द्र कुमार श्रेष्ठ*

श्री प्रबलजगं पाण्डे

श्रीमती सिता कार्की (के.सी)**

श्री प्रमुख संचालन अधिकृत

श्री प्रमुख जोखिम अधिकृत (सदस्य सचिव)

*अवनिन्द्र कुमार श्रेष्ठ मिति २०७६/०६/१२ गते देखि लागु हुने गरि समिति सदस्य नरहनु भएको ।

**लेखा परीक्षण समितिका संयोजक जोखिम व्यवस्थापन समितिको पदेन सदस्य ।

(आ) समितिको बैठक संख्या

७ पटक

(इ) समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण :

(क) विद्यमानजोखिमपहिचानतथाव्यवस्थापन प्रणालीको पर्याप्तता र उपयुक्तता सम्बन्धमा सञ्चालक समितिलाई जानकारी गराउने र उपयुक्त प्रणालीको विकासकालागि सुझावदिने ।

CITIZENS BANK INTERNATIONAL LTD. Citizens YOUR PARTNER FOR PROGRESS Corporate Office सिटिजन्स बैंक इन्टरनेशनल लि.

(ख) व्यावसायिकगतिविधिमानिहितजोखिमको स्तर, जोखिमवहनक्षमता, जोखिमव्यवस्थापनको लागिविकास गरेको रणनीति, नीतिगतव्यवस्था र मार्गदर्शनको नियमितपुनरावलोकन गरी सोको पर्याप्तताका सम्बन्धमा सञ्चालक समितिमा सुझाव पेश गर्ने ।

(ग) व्यवस्थापनबाट नियमित रुपमाजोखिमव्यवस्थापनप्रतिवेदनलिई जोखिमको आंकलन, मूल्याङ्कन, नियन्त्रण तथाअनुगमन के कसरी भइरहेको छ सो सम्बन्धमा छलफल गर्ने र सञ्चालक समितिमाआवश्यक सुझाव पेश गर्ने

(घ) जोखिम सम्पत्तिअनुसार पुँजीको पर्याप्तता, आन्तरिक पुँजीविश्लेषण पद्धति (ICAAP), व्यावसायिक रणनीति अनुरुपनीतिगतव्यवस्थाको पर्याप्तता, संस्थाले लिन सक्ने अधिकतमजोखिम सम्बन्धमानियमित रुपमा छलफल तथाविश्लेषण गरी सञ्चालक समितिलाई आवश्यक राय, सुझावदिने ।

(ङ) जोखिमव्यवस्थापनकालागि नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी गरिएकानिर्देशन/मार्गनिर्देशन, संस्थाले निर्धारण गरेका आन्तरिक सीमा, उपयुक्तप्रचलनअनुरुपआवश्यकनीतिएवम् संरचनाविकास गर्नका लागि सञ्चालक समितिलाई सुझावदिने ।

(च) नियमित रुपमादवाव परीक्षण (Stress Testing) गरी सोको परिणाम माथि छलफल गरी सोका आधारमाभविष्यमाअपनाउनुपर्ने आवश्यकनीतिनिर्माण वा निर्णय प्रक्रियाकालागि सञ्चालक समितिमा सुझाव पेश गर्ने ।

(छ) सञ्चालक समितिबाट भएको अख्तियार प्रत्यायोजनको सीमातथाऔचित्यताविश्लेषण गरी सञ्चालक समितिमाआवश्यक सुझाव सहितको प्रतिवेदन पेश गर्ने ।

(ज) इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाको सम्पत्ति संरचना, ती सम्पत्तिहरु परिचालनको अवस्था, त्यसबाट प्राप्तगर्न सकिने आय, सम्पत्तिहरुको गुणस्तरमाहुने वृद्धि/ह्रास र सम्पत्तिदायित्व समिति (ALCO) बाट भएकाकार्यहरुको सम्बन्धमा त्रैमासिक रुपमाविश्लेषण/समिक्षा गरी सञ्चालक समितिमाप्रतिवेदन पेश गर्ने ।

(झ) अर्थतन्त्रको कुनै क्षेत्रमाउत्पन्नहुने समस्यावा परिवर्तनले संस्थाको वित्तीयअवस्थामापार्न सक्ने असरको सम्बन्धमाअध्ययन गरी सोको निराकरणको लागि के कस्तो नीतिअवलम्बनगर्नु पर्ने हो आवश्यक सुझाव सहित सञ्चालक समितिमाप्रतिवेदन पेश गर्ने ।

(ग) आन्तरिक नियन्त्रण कार्यविधि भए/नभएको :
भएको

(घ) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको लागि कुनै समिति गठन भए/नभएको गठन नभएको भए सोको कारण:
बैंकको समग्र आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको मजबुत अवस्थाको लागि अनुपालन विभाग रहेको र संचालक समिति मातहत रहने गरि सम्पत्ति शुद्धिकरण तथा निवारण समिति, जोखिम व्यवस्थापन समिति तथा आन्तरिक लेखा परिक्षण समिति गठन भएको ।

CITIZENS BANK INTERNATIONAL LTD. Citizens Corporate Office सिटिजन्स बैंक इन्टरनेशनल लि.

(ङ) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली समिति सम्बन्धी विवरण:

(१)(अ)सम्पत्ति शुद्धिकरण तथा निवारण समितिको संरचना (संयोजक तथा सदस्यहरुको नाम तथा पद)

संयोजक : श्री सजन शर्मा

सदस्य : श्री सीताकार्की (के.सी)
: श्री पवित्र कुमार कार्की*
: श्री विजय ध्वज कार्की*
: श्री जोखिम व्यवस्थापन विभाग प्रमुख
: श्री सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण विभाग प्रमुख (सदस्य सचिव)

*श्री पवित्र कुमार कार्की तथा श्री विजय ध्वज कार्कीमिति २०७६ आश्विन १२ गते बसेको संचालक समितिको ३१५ औं बैठकबाट पुर्नगठित समितिको संयोजक तथा सदस्य नरहनु भएको ।

(आ) समितिको बैठक संख्या : चार (४)

(इ) समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण

(१) सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनी लाउन्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४, सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनी लाउन्डरिङ्ग) निवारण नियमावली, २०७३, यस बैंकबाट जारी निर्देशन (इ.प्रा.निर्देशन नं. १९) बमोजिम भए/गरेका काम कारबाहीको समिक्षा गरी प्रतिवेदन सञ्चालक समितिमा पेश गर्ने ।

(२) सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनी लाउन्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४, सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनी लाउन्डरिङ्ग) निवारण नियमावली, २०७३, यस बैंकबाट जारी निर्देशन तथा(Financial Action Task Force(FATF) द्वारा जारी भएको सिफारिस (Recommendation) बमोजिम बैंकले तर्जुमा तथा कार्यान्वयन गरेको आन्तरिक नीति कार्यविधि तथा प्रकृयागत पक्षहरुको पर्याप्तता सम्वन्धमा छलफल गरि आवश्यक नीतिगत व्यवस्था र सोको कार्यान्वयन गर्ने ।

(३) सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकबादी कृयाकलापमा वित्तीय लगानी पहिचान र सोको निवारणका लागि अपनाईएका र अपनाउनुपर्ने प्रकृयागत पक्ष तथा सो कार्यमा प्रयोग हुने सूचना प्रविधि प्रणालीको पर्याप्तता सम्बन्धी छलफल गरी आवश्यक सुधारको लागि सञ्चालक समितिलाई सुझाव दिने ।

(४) ग्राहक पहिचान सम्बन्धी व्यवस्थाको विश्लेशण गरी उच्च पदस्थ व्यक्ति तथा अन्तिम हिताधिकारी लगायत जोखिम वर्गीकरण अनुसार ग्राहक पहिचान र ग्राहक स्वीकार नीति (Customer Acceptance Policy) तर्जुमा तथा प्रभावकारी रुपमा कार्यान्वयन गर्ने गराउने ।

(५) सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकबादी कृयाकलापमा वित्तीय लगानी सम्बन्धी ऐन, नियमावली,यस बैंकबाट जारी निर्देशन एवं बैंकको आन्तरिक नीति नियमको परिपालना तथा कार्यान्वयन अवस्थाको बारेमा त्रैमासिक प्रतिवेदन सञ्चालक समितिमा पेश गर्ने ।

(६) व्यवस्थापनबाट देहाय बमोजिमको प्रतिवेदन/विवरण लिई छलफल गर्ने र आवश्यकता अनुसार सञ्चालक समितिलाई सुझाव दिने ।

(१)AML/CFT को जोखिम व्यवस्थापन सम्बन्धी प्रतिवेदन ।

CITIZENS BANK INTERNATIONAL LTD. Citizens Corporate Office

R.M. UPADHYAYA & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

(२) ग्राहक पहिचानको अद्यावधिक स्थिति, ग्राहक पहिचान पद्धति(CDD) को विवरण, PEPs को विवरण र बृहत ग्राहक पहिचान पद्धति(ECDD) को विवरण तथा यसलाई छिटो छरितो र सूचना प्रविधिको प्रयोग मार्फत थप प्रभावकारी बनाउन भविष्यमा अवलम्बन गर्नुपर्ने नीतिगत, प्रक्रियागत र संस्थागत सुधारका कार्यहरुको विवरण ।

(३) आन्तरिक लेखापरीक्षण, बाह्य लेखापरीक्षण र यस बैकको निरीक्षण प्रतिवेदनमा उल्लेखित सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कृयाकलापमा वित्तीय लगानी सम्बन्धी कैफियतहरु उपर समीक्षा तथा सो सम्बन्धमा नीतिगत एवम् प्रकृयागत सुधार गर्नु पर्ने पक्षहरुको विस्तृत विवरण ।

(७) बैंक/वित्तीय संस्थाले सेवा /सुविधा शुरुवात गर्दा, प्रविधि (IT System) खरिद गर्दा, बायर ट्रान्सफर गर्दा, ई-बैंकिङ्ग/मोवाईल बैंकिङ्ग (QR Code समेत), मोवाईल वालेट मार्फत रकम रकमान्तर गर्दा र अन्य अनलाईन/ अफलाईन मार्फत हुने कारोबारमा निहित सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकबादी कृयाकलापमा वित्तीय लगानी सम्बन्धी जोखिमको विश्लेषण र सोको व्यवस्थापनको लागि नीतिगत एवं प्रक्रियागत पक्षमा गर्नुपर्ने आवश्यक सुधारहरुको सम्बन्धमा विस्तृत विवरण ।

(८) राष्ट्रिय एवं अन्तर्राष्ट्रिय क्षेत्रमा सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकबादी कृयाकलापमा वित्तीय लगानी सम्बन्धी भएको विषयहरु/घटनाहरु र त्यसबाट बैंक/वित्तीय संस्थालाई पर्न सक्ने असरहरुको विश्लेषण गरी जोखिम व्यवस्थापन गर्न के कस्तो नीतिगत व्यवस्था गर्नुपर्ने हो सो सम्बन्धमा आवश्यक सुझाव सञ्चालक समिति समक्ष पेश गर्ने ।

(९) कार्यान्वयन अधिकारी, संस्थाको चुक्ता पूँजीको दुई प्रतिशत वा सो भन्दा बढी सेयर स्वामित्व भएका शेयरधनी, सञ्चालक समितिका सदस्यहरु, उच्च व्यवस्थापनलाई र AML/CFT को कार्यमा प्रत्यक्ष तथा नियमित रुपमा संलग्न हुने कर्मचारीहरुलाई AML/CFT सम्बन्धी विषयमा उपयुक्त ज्ञान हस्तान्तरण कार्यक्रमको व्यवस्थापन गर्ने।

(१०) सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकबादी कृयाकलापमा वित्तीय लगानी सम्बन्धी आन्तरिक नीतिगत व्यवस्था र मार्गदर्शनको नियमित पुनरावलोकन गरी सोको पर्याप्तताका सम्बन्धमा सञ्चालक समितिमा सुझाव पेश गर्ने ।

(११) AML/CFT प्रणालीले प्रभावकारी रुपमा काम गरे/नगरेको, जोखिमको उचित तवरले व्यवस्थापन गरे /नगरेको, अस्वभाविक गतिविधिको पर्याप्त अनुगमन हुने व्यवस्था गरे/नगरेको र आवश्यक प्रतिवेदनहरु सम्बन्धित निकायमा पेश हुने गरे/नगरेको यकिन गरि सो विषय संचालक समितिमा समेत छलफल हुने व्यवस्था गर्ने ।

(१२) सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकबादी कृयाकलापमा वित्तीय लगानी नियन्त्रण सम्बन्धमा वित्तिय जानकारी इकाई र यस बैंकले तोके बमोजिमको माध्यमबाट नियमित रुपमा सम्बन्धित निकायहरुमा पेश गर्नु पर्ने विवरण तथा प्रतिवेदनहरु तोकिए बमोजिम पेश गरे/नगरेको सम्बन्धमा समितिले सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनी लाउन्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४, को दफा ४४क मा उल्लेखित प्रावधान प्रतिकुल नहुने गरी छलफल गर्ने ।

CITIZENS BANK INTERNATIONAL LTD.
Corporate Office
सिटिजन्स बैंक इन्टरनेशनल लि.

(२) (अ) जोखिम व्यवस्थापन समितिको संरचना (संयोजक तथा सदस्यहरुको नाम तथा पद)

संयोजक : श्री प्रकाशचन्द्र मैनाली

सदस्यहरु : श्री अवनिन्द्र कुमार श्रेष्ठ*

श्री प्रबलजगं पाण्डे

श्रीमती सिता कार्की (के.सी)**

श्री प्रमुख संचालन अधिकृत

श्री प्रमुख जोखिम अधिकृत (सदस्य सचिव)

* अवनिन्द्र कुमार श्रेष्ठ मिति २०७६/०६/१२ गते देखि लागु हुने गरि समिति सदस्य नरहनु भएको ।

**लेखा परीक्षण समितिका संयोजक जोखिम व्यवस्थापन समितिको पदेन सदस्य ।

(आ) समितिको बैठक संख्या

७ पटक

(इ) समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण

मथि बुँदा नं ३(ख)(इ) मा विस्तृत रुपमा उल्लेख गरिएको ।

(३) (अ) लेखापरीक्षणसमितिको संरचना (संयोजक तथा सदस्यहरुको नाम तथा पद)

संयोजक : श्रीमती सिता कार्की (के.सी)

सदस्य : श्री सजन शर्मा

: श्री आन्तरिक लेखापरीक्षण विभाग प्रमुख (सदस्य सचिव)

(आ) समितिको बैठक संख्या

१३ पटक

(इ) समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण

(क) बैंकमा लेखापरिक्षणको कममा देखिएका कैफियत तथा त्यस्ता कैफियतहरुले पार्ने प्रभाव तथा जोखिम न्यूनीकरणका उपायहरु/ सूझावहरु सहितको प्रतिवेदन संचालक समितिमा पेश गर्ने ।

(ख) बैंककों समग्र लेखा सम्बन्धी सही तथा बास्तविक प्रतिवेदन बनाउन व्यवस्थापनलाई सहयोग गर्ने ।

(ग) बिभिन्न नियामक निकायहरुबाट जारी भएका निति, निर्देशनको पालनाको अवस्थाको सुनिश्चितता गर्ने ।

(घ) बाह्य लेखापरिक्षणको निर्मित उपयुक्त लेखापरिक्षकको नियुक्तिको लागि सिफारिस गर्ने ।

(च) आर्थिक प्रशासन विनियमावली भए/नभएको :**भएको**

४. सुचना तथा जानकारी प्रवाह सम्बन्धी विवरण

(क) संस्थाले सार्वजनिक गरेको सूचना तथा जानकारी प्रवाहको विवरण:

विषय	माध्यम	सार्वजनिक गरेको मिति
बार्षिक साधारण सभाको सूचना	रेडियो, पत्रिका	भाद्र २०, २०७६ (टि.भि/एफ.एम)
विशेष साधारण सभाको सूचना	भएको	जेष्ठ २०, २०७७
बार्षिक प्रतिवेदन	बार्षिक प्रतिवेदन सहितको पुस्तिका	आश्विन १६, २०७६
त्रैमासिक प्रतिवेदन	राष्ट्रिय पत्रिका	२०७६/०७/०८ (प्रथम त्रयमास)

		२०७६/१०/०६ (दोस्रो त्रयमास) २०७७/०१/१६ (तेस्रो त्रयमास) २०७७/०४/२९ (चौथो त्रयमास)
धितोपत्रको मूल्यमा प्रभाव पार्ने मूल्य संवेदनशील सूचना	ईमेल तथा प्रतिवेदन(संचालकको नियुक्ति)	मंसिर ०६, २०७६
अन्य		

ख) सुचना सार्वजनिक नगरेको वा अन्य कारणले धितोपत्र बोर्ड तथा अन्य निकायबाट कारवाहिमा परेको भए सो सम्बन्धी जानकारी :**नभएको**

(ग) पछिल्लो बार्षिक तथा विशेष साधारण सभा सन्पन्न भएको मिति :
बार्षिक साधारण सभाको मिति : **आश्विन १०, २०७६**
विशेष साधारण सभाको मिति : **जेष्ठ २७, २०७७**

५. संस्थागत संरचना र कर्मचारी सम्बन्धी विवरण

क) कर्मचारीहरुको संरचना, पदपूर्ति, वृति विकाश, तालिम, तलव, भत्ता तथा अन्य सुविधा, हाजिर र विदा, आचारसंहिता लगायतका कुराहरु समेटिएको कर्मचारी सेवा शर्त विनियमावली/व्यवस्था भए नभएको:**भएको**

(ख) सांगठानीक संरचना संलग्न गर्ने :**यसै साथ संलग्न गरिएको ।**

(ग) उच्च व्यवस्थापन तहका कर्मचारीहरुको नाम, शैक्षिक योग्यता तथा अनुभव सम्बन्धी विवरण :**यसै साथ संलग्न गरिएको साथै यस सम्बन्धी विवरण बैंकको वेवसाईट https://www.ctznbank.com/about-us/executive-teamsमा समेत प्रकाशित गर्ने गरिएको ।**

(घ) कर्मचारी सम्बन्धी अन्य विवरण

संरचना अनुसार कर्मचारी पदपूर्ती गर्ने गरे/नगरेको :	गरेको
नयाँ कर्मचारीहरुको पदपूर्ति गर्दा अपनाएको प्रकृया	लिखित र अर्न्तवार्ता
व्यवस्थापन स्तरका कर्मचारीको संख्या:	२८
कुल कर्मचारीको संख्या:	११३७
कर्मचारीहरुको सक्सेसन प्लान भए/नभएको :	भएको
आ. व.कर्मचारीहरुलाई दिइएको तालिम संख्या तथा सम्मलित कर्मचारीको संख्या:	तालिम संख्या : १९६ सम्मलित कर्मचारीको संख्या: ९३६
आ. व. को कर्मचारी तालिम खर्च रु :	रु. ११,०३३,०७२.०० /-
कुल खर्चमा कर्मचारी खर्चको प्रतिशत :	८.२३%
कुल कर्मचारी खर्चमा कर्मचारी तालीम खर्चको प्रतिशत :	१.५३%

६. संस्थाको लेखा तथा लेखापरीक्षण सम्बन्धी विवरण

(क) लेखासम्बन्धी विवरण

संस्थाको पछिल्लो आ. व. को वित्तिय विवरण NFRS अनुसार तयार गरे/ नगरेको, नगरेको भए सोको कारण :	गरेको
संचालक समितिबाट पछिल्लो वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति:	कार्तिक ०३, २०७७
त्रैमासिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गरेको मिति :	२०७६/०७/०८ (प्रथम त्रयमास) २०७६/१०/०६ (दोस्रो त्रयमास) २०७७/०१/१६ (तेस्रो त्रयमास) २०७७/०४/२९ (चौथो त्रयमास)

CITIZENS BANK INTERNATIONAL LTD. Citizens Corporate Office

अन्तिम लेखापरिक्षण सम्पन्न भएको मिति :	कार्तिक २७, २०७७नेपाल राष्ट्र बैंकबाट स्वीकृती प्राप्त)
साधारण सभाबाट वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति :	आश्विन १०, २०७६
संस्थाको आन्तरिक लेखा परीक्षण सम्बन्धी विवरण : (अ) आन्तरिक रुपमा लेखा परीक्षण गर्ने गरिएको वा वाह्य विज्ञ नियुक्त गर्ने गरिएको	(अ) आन्तरिक रुपमा लेखा परीक्षण गर्ने गरिएको
(आ) वाह्य विज्ञ नियुक्त गरिएको भए सोको विवरण	(आ) नगरिएको
(इ) आन्तरिक लेखापरीक्षण कति अवधिको गर्ने गरिएको (त्रैमासिक,चौमासिक वा अर्धबार्षिक)	(इ) बार्षिक वा आवश्यकता अनुरुप ।

(ख) लेखापरीक्षण समितिसम्बन्धी विवरण

संयोजक तथा सदस्यहरुको नाम, पद तथा योग्यता :	संयोजक : सिता कार्की सदस्य : सजन शर्मा :श्री आन्तरिक लेखापरीक्षण विभाग प्रमुख (सदस्यसचिव)

वैठक बसेको मिति तथा उपस्थित सदस्य संख्या :

क. सं	वैठक बसेको मिति	उपस्थित सदस्य संख्या :
१	२१/०४ /२०७६	३
२	०५/०५/२०७६	३
३	०८/०५/२०७६	३
४	१२/०५/२०७६	३
५	२९/०५/२०७६	३
६	०२/०६/२०७६	३
७	२५/०७/२०७६	३
८	०२/०९/२०७६	३
९	२९/०९/२०७६	३
१०	०५/११/२०७६	३
११	१२/०१/२०७७	३
१२	२५/०२/२०७७	३
१३	०५/०३/२०७७	३

प्रति वैठक भत्ता रु. :	रु. ११,०००

लेखापरीषण समितिले आफ्नो काम कारवाहीको प्रतिवेदन संचालक समितिमापेश गरेको मिति :

संचालक समितिमा पेश गरेको मिति :
२२/०४/२०७६
०९/०५/२०७६
०७/१०/२०७६
२१/११/२०७६

CITIZENS BANK INTERNATIONAL LTD. Citizens Corporate Office सिटिजन्स बैंक इन्टरनेशनल लि.

७. अन्य विवरण

संस्थाले सञ्चालक तथा निजको एकाघरका परिवारको वित्तीय स्वार्थ भएको व्यक्ति, बैङ्क तथा वित्तीय संस्थाबाट ऋण वा सापटी वा अन्य कुनै रूपमा रकम लिए/ नलिएको	नभएको
प्रचलित कानन बमोजिम कम्पनीको सञ्चालक, शेयरधनी, कर्मचारी, सल्लाहकार, परामर्शदाताको हैसियतमा पाउने सुविधा वा लाभ बाहेकसूचिकृत सङ्गठित संस्थाको वित्तीय स्वार्थ भएको कनै व्यक्ति, फर्म, कम्पनी, कर्मचारी, सल्लाहकार वा परामर्शदाताले संस्थाको कुनै सम्पत्ति कुनै किसिमले भोगचलन गरे/नगरेको	नगरेको
नियमकारी निकायले इजाजतपत्र जारी गर्दा तोकेको शर्तहरुको पालना भए/नभएको	भएको
नियमकारी निकायले संस्थाको नियमन निरीक्षण वा सुपरीवेक्षण गर्दा संस्थालाई दिइएको निर्देशन पालना भए/नभएको	भएको
संस्था वा संचालक विरुद्ध अदालतमा कुनै मुद्दा चलिरहेको भए सोको विवरण	नभएको

परिपालन अधिकृतको नाम : रवि कुमार रौनियार
पद : कम्प्लायन्स अधिकृत
मिति : मंसिर ०७, २०७७
संस्थाको छाप :

CITIZENS BANK INTERNATIONAL LTD. Citizens YOUR PARTNER FOR PROGRESS Corporate Office सिटिजन्स बैंक इन्टरनेशनल लि.

प्रतिवेदन संचालक समितिबाट स्वीकृत मिति : मंसिर २०, २०७७

नोट: यो प्रतिवेदन सूचीकृत सङ्गठित सस्थाहरूको परिपालना अधिकृतलले तयार गरी सञ्चालक समितिबाट स्वीकृत गराई लेखा परीक्षकबाट प्रमाणित गराई नेपाल धितोपत्र बोर्डमा लेखापरीक्षण प्रतिवेदनसँग पेश गनुपर्ने छ।