

अदालतले भर्ने .....

दर्ता नं. ....

दर्ता मिति .....

## श्री काठमाडौं जिल्ला अदालतमा

मुलुकी फौजदारी कार्यविधि संहिता, २०७४ को दफा ३२ वमोजिम दायर गरेको

### अभियोग पत्र

आ.व. २०८२/०८३ सालको निर्णय नम्बर:

नेपाल बीमा प्राधिकरण, कुपण्डोल, ललितपुरको पत्र जाहेरीले नेपाल सरकार.....वादी

### विरुद्ध:

१. गोविन्दलाल श्रेष्ठको नाती, जितेन्द्र लाल श्रेष्ठको छोरा, बागमती प्रदेश, काठमाडौं जिल्ला काठमाडौं महानगरपालिका वडा नं. १ वतन भई हाल काठमाडौं महानगरपालिका वडा नं. ३१ मिनभवन बस्ने नेपाल माईक्रो ईन्स्युरेन्स कम्पनी लि.का अध्यक्ष वर्ष ४६ को आशिष श्रेष्ठ (ना.प्र.नं. ३६०८).....(अनुपस्थित)..१
२. रामलाल गोल्छाको नाति, हुलासचन्द्र गोल्छाको छोरा, बागमती प्रदेश, काठमाडौं जिल्ला नागार्जुन नगरपालिका वडा नं. ०८ वतन भएका हिमालयन रिइन्स्युरेन्स लि. का तत्कालिन अध्यक्ष वर्ष ५९ को शेखर गोल्छा (ना.प्र.नं. नं.१९२५०/काठमाडौं).....(अनुपस्थित)..१
३. गजेन्द्र बहादुर श्रेष्ठको छोरा, बागमती प्रदेश, काठमाडौं जिल्ला काठमाडौं महानगरपालिका वडा नं.४ चुनदेबि बस्ने हिमालय सेक्युरिटी बैंकर लि. का प्रमुख कार्यकारी अधिकृत वर्ष ४८ को सुभाष बहादुर श्रेष्ठ (ना.प्र.प.न.१५७३०,काठमाडौं)..... (अनुपस्थित)..१
४. चतुर्भुज भट्टको छोरा, सुदूरपश्चिम प्रदेश, डडेल्धुरा जिल्ला, साबिक भद्रपुर गा.वि.स. वडा नं.२ हालको परिवर्तित अजयमेरु गाउपालिका वडा नं.३ घर भई हाल ललितपुर जिल्ला, ललितपुर महानगरपालिका वडा नं.२ बस्ने ईन्फिनिटी होलिडिङ प्रा.लि.का संचालक अध्यक्ष वर्ष ४५ को दिपक भट्ट (ना.प्र.नं.१०७/कैलाली).....१

प्रतिवादी

५. शंकरलाल अग्रवालको छोरा, बागमती प्रदेश, काठमाडौं जिल्ला, काठमाडौं महानगरपालिका वडा नं.०४ बस्ने हिमालयन लाईफ इन्स्योरेन्स लि. का तत्कालिन संचालक अध्यक्ष वर्ष ४८ को शुलभ अग्रवाल (ना.प्र.नं.२६४०/काठमाडौं).....१
६. तुलसी पौडेलको नातिनी, अनन्त नाथ पौडेलको छोरी, बागमती प्रदेश, जिल्ला काठमाडौं शेषनारायण गा.बि.स वडा नं. ८ वतन भई हाल काठमाडौं जिल्ला काठमाडौं महानगरपालिका वडा नं. १४, कुलेश्वर बस्ने हिमालयन रि-इन्स्योरेन्स लि. को प्रमुख कार्यकारी अधिकृत वर्ष ४० की उपासना पौडेल (ना.प्र.नं.१२६८६, काठमाडौं).....(फरार)..१
७. सुरेन्द्रनाथ रिमालको छोरा, बागमती प्रदेश, काठमाडौं जिल्ला काठमाडौं महानगरपालिका वडा नं.५ सिफल स्थायी वतन भएका वर्ष ७३ को नेपाल माईक्रो इन्स्योरेन्स कम्पनी लि.का प्रमुख कार्यकारी अधिकृत मृगेन्द्र नाथ रिमाल (ना.प्र.नं. ११२५/७२७९).....(फरार)..१
८. सुभाष कुमार झुनझुनवालाको छोरा, मधेश प्रदेश, जिल्ला धनुषा साविक जनकपुर नगरपालिका वडा नं.१ हालको जनकपुर उपमहानगरपालिका वडा नं.१ स्थायी ठेगाना भई हाल काठमाडौं जिल्ला काठमाडौं महागरपालिका वडा नं. ३१ वानेश्वर बस्ने नेपाल माईक्रो इन्स्योरेन्स लि.का संचालक सदस्य वर्ष २९ को सिद्धान्त झुनझुनवाला (ना.प्र.प.न.१७ ११०२/७३२२, धनुषा).....(फरार)..१
९. रत्न लाल आर्याको छोरी, बागमती प्रदेश, काठमाडौं जिल्ला काठमाडौं महानगरपालिका वडा नं.१० बस्ने नेपाल माईक्रो इन्स्योरेन्स लि.को सञ्चालक सदस्य वर्ष ४३ की लतिका गोल्याण (ना.प्र.प.न.२७-०१-७५-१०८५४, काठमाडौं).....(फरार)..१
१०. लालकाजी श्रेष्ठको छोरी, बागमती प्रदेश, जिल्ला काभ्रेपलाञ्चोक भुम्लुटार वडा नं.६ बस्ने भुम्लु गाउँपालिका वडा नं.८ स्थायी वतन भएकी नेपाल माईक्रो इन्स्योरेन्स लि. को सञ्चालक सदस्य वर्ष ३९ की सुनिता श्रेष्ठ (ना.प्र.प.न.१४९८४७, काभ्रेपलाञ्चोक).....(फरार)..१
११. बट्टी मालाकारको छोरा, बागमती प्रदेश, जिल्ला काठमाडौं काठमाडौं महानगरपालिका वडा नं. १६ बस्ने नेपाल माईक्रो इन्स्योरेन्स लि.को सञ्चालक सदस्य वर्ष ४५ को अनुप मालाकार (ना.प्र.प.न.१०५५,काठमाडौं).....(फरार)..१
१२. चिरञ्जिबी सिदेलको छोरा, बागमती प्रदेश, जिल्ला सिन्धुपाल्चोक साविक सिन्धुकोट वडा नं.१ हालको परिवर्तित मेलम्ची नगरपालिका वडा नं.५ बस्ने नेपाल माईक्रो इन्स्योरेन्स लि.को सञ्चालक सदस्य वर्ष ३९ को बट्टी सिदेल (ना.प्र.प.न.२४१०५९/७१०५, सिन्धुपाल्चोक).....(फरार)..१
१३. सालिग्राम दाहालको छोरी, कोशी प्रदेश, जिल्ला मोरङ साविक विराटनगर वडा नं १५ हालको परिवर्तित विराटनगर उप महानगरपालिका वडा नं.११ स्थायी ठेगाना भएकी माईक्रो इन्स्योरेन्स लि. को सञ्चालक सदस्य तथा लगानी समिति अध्यक्ष वर्ष ४५ की प्रविना दाहाल (ना.प्र.प.नं. ३५०७४/मोरङ).....(फरार)..१

प्रतिवादी

१४. कृष्ण बहादुर मल्लको छोरा, बागमती प्रदेश, जिल्ला काठमाडौं काठमाडौं महानगरपालिका वडा नं.३२ बस्ने नेपाल माईक्रो इन्स्योरेन्स लि. को लगानी समिति सदस्य वर्ष ३३ को सुजल मल्ल (ना.प्र.प.न.२७१०६०/३९००५, काठमाडौं).....(फरार)..१
१५. सतिष कुमार मोरको छोरा काठमाडौं जिल्ला, काठमाडौं महानगरपालिका वडा नं.१० वस्ने हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लि. सञ्चालक वर्ष ४२ को अमित मोर (ना.प्र.नं. १५०८६/काठमाडौं).....(फरार)..१
१६. शंकरलाल अग्रवालको छोरा, बागमती प्रदेश, काठमाडौं जिल्ला, काठमाडौं महानगरपालिका वडा नं.४ बस्ने हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लि. सञ्चालक समितिका सदस्य तथा लगानी समितिका संयोजक वर्ष ४६ को शाहिल अग्रवाल (ना.प्र.नं.१७५२/काठमाडौं).....(फरार)..१
१७. रमेश गुप्ताको छोरा काठमाडौं जिल्ला, काठमाडौं महानगरपालिका वडा नं.३२ बस्ने हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लि. सञ्चालक समिति सदस्य वर्ष ४० को रोहित गुप्ता (ना.प्र.नं.१२७१८/काठमाडौं).....(फरार)..१
१८. राजकुमार मोरको छोरा, बागमती प्रदेश, काठमाडौं जिल्ला, काठमाडौं महानगरपालिका वडा नं.१० वस्ने हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लि. सञ्चालक वर्ष ३२ को राजीव मोर (ना.प्र.नं. २७१०६०/९४३३९ काठमाडौं).....(फरार)..१
१९. भुषण खरेलको छोरी, बागमती प्रदेश, जिल्ला काभ्रेपलाञ्चोक साविक खरेलथोक वडा नं १ हालको परिवर्तित पाँचखाल नगरपालिका वडा नं.११ वस्ने हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लि. सञ्चालक वर्ष ३६ की शुभेच्छा खरेल (ना.प्र.नं. १५१५९० काभ्रेपलाञ्चोक).....(फरार)..१
२०. जगदिश प्रसाद माडवारी झुनझुनवालाको छोरा, मधेश प्रदेश, जिल्ला जनकपुर नगरपालिका वडा नं.१ हालको जनकपुर उपमहानगरपालिका वडा नं.१ स्थायी ठेगाना भई हाल काठमाडौं जिल्ला काठमाडौं महानगरपालिका वडा नं. ३१ वानेश्वर वस्ने हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लि. सञ्चालक वर्ष ५९ को सुभाष कुमार झुनझुनवाला (ना.प्र.प.न.३९६९३१०१, धनुषा).....(फरार)..१
२१. दिवाकर मिश्राको छोरा, देश भारत विहार लक्ष्मीसागर, युनिभर्सिटी थाना दर्वाङ्ग मिथिला हाउजिङ २ घर भई हाल डी १४, सिल्भर सिटी अपार्टमेण्ट, कालिकास्थान, काठमाडौं बस्ने हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लि. लगानी समिति सदस्य वर्ष ५७ को मनिष कुमार (राहदानी नं. Z4680844/India).....(फरार)..१
२२. गोकुल मान श्रेष्ठको छोरा, बागमती प्रदेश, जिल्ला ललितपुर ललितपुर महानगरपालिका वडा नं.१६,खाँले बस्ने हिमालय सेक्युरिटीज बैंकर लि.का संचालक अध्यक्ष वर्ष ६३ को दिपक कुमार श्रेष्ठ (ना.प्र.प.न.२०७/०३६/३७,ललितपुर).....(फरार)..१
२३. होम प्रसाद वाग्लेको छोरा, बागमती प्रदेश, जिल्ला भक्तपुर साबिक कटुञ्जे गा.वि.स. ८ हालको परिवर्तित सुर्यविनायक नगरपालिका वडा नं.८ बस्ने हिमालय सेक्युरिटी बैंकर लि. का संचालक वर्ष ४२ को सिताराम वाग्ले (ना.प्र.प.न.२९-०१-०६५-०२५२७, भक्तपुर).....(फरार)..१

प्रतिवादी

२४. महेश खण्डेलवालको छोरी, सुशिल गुप्ताको श्रीमती, बागमती प्रदेश, काठमाडौं जिल्ला, काठमाडौं महानगरपालिका वडा नं.११ बस्ने हिमालय सेक्युरिटी बैंकर लि.का संचालक वर्ष ४२ की आकांक्षा गुप्ता (ना.प्र.प.न.२७-०१-७५-१३१४४, काठमाडौं).....(फरार)..१
२५. दामोदर प्रसाद गैहेको छोरा, गण्डकी प्रदेश, जिल्ला स्याङ्जा वालिङ नगरपालिका वडा नं. ३ बस्ने हिमालयन क्यापसर्भ लि. का अध्यक्ष वर्ष ४५ को शिशिर गैहे (ना.प्र.प.न. ५४०२८/स्याङजा).....(फरार)..१
२६. दिपक प्रधानको छोरा, बागमती प्रदेश, जिल्ला सिन्धुपाल्चोक साविक चौतारा-४ हालको परिवर्तित चौतारा सागाँचोक गढी नगरपालिका वडा नं. ५ बस्ने हिमालयन क्यापसर्भ लि.का प्रमुख कार्यकारी अधिकृत वर्ष ४३ को रितेश प्रधान (ना.प्र.प.न.९६०२८).....(फरार)..१
२७. गोविन्द प्रसाद दाहालको छोरा, मधेश प्रदेश, सर्लाही जिल्ला, सर्लाही ४ वतन भई हाल काठमाडौं जिल्ला काठमाडौं महानगरपालिका वडा नं.७ चाबहिल, रुद्रमतीमार्ग वस्ने हिमालयन इन्भेष्टमेन्ट बैंकरको सञ्चालक अध्यक्ष वर्ष ४७ को कपिल कुमार दाहाल (ना.प्र.प.न. ५४९८०२२२/सर्लाही)....(फरार)..१
२८. छवि प्रसाद अधिकारीको छोरा, कोशी प्रदेश, जिल्ला खोटाङ साविक सिम्पानी १ हालको परिवर्तित खोटेहाड गाउँपालिका वडा नं. ८ स्थायी ठेगाना भई हाल काठमाडौं जिल्ला टोखा नगरपालिका वडा नं.३ वस्ने हिमालयन इन्भेष्टमेन्ट बैंकरको सञ्चालक सदस्य वर्ष ५३ को राजन प्रसाद अधिकारी (ना.प्र.प.न.२६९४/९३/खोटाङ).....(फरार)..१
२९. कृष्ण बहादुर पुरीको छोरा, वागमती प्रदेश, मकवानपुर जिल्ला साविक सिस्नेरी ८ हालको परिवर्तित ईन्द्रसरोवर गाउँपालिका वडा नं.३ बस्ने वर्ष ५३ को विदुर पुरी (ना.प्र.प.नं. सि.५४/मकवानपुर).....(फरार)..१
३०. डिल्ली प्रकाश घिमिरेको छोरी, कोशी प्रदेश, जिल्ला मोरङ विराटनगर उपमहानगरपालिका वडा नं.३ स्थायी ठेगाना भएको हिमालयन इन्भेष्टमेन्ट बैंकरको सञ्चालक सदस्य वर्ष ४५ की बिनु घिमिरे (ना.प्र.प.नं. क.२४०८/ललितपुर).....(फरार)..१
३१. सनत कुमार अधिकारीको छोरा, गण्डकी प्रदेश, जिल्ला लमजुङ चन्द्रेश्वर वडा नं ७ हालको परिवर्तित सुन्दर बजार नगरपालिका वडा नं.३ वस्ने हिमालयन इन्भेष्टमेन्ट बैंकरको सञ्चालक सदस्य वर्ष ४१ को नारायण कुमार अधिकारी (ना.प्र.प.न.४६७४१/लमजुङ).....(फरार)..१
३२. मोहन भगत प्रधानाङ्गको छोरा, कोशी प्रदेश, जिल्ला तेह्रथुम म्याङलुङ वडा नं १ वस्ने हिमालयन इन्भेष्टमेन्ट बैंकरको सञ्चालक सदस्य वर्ष ३६ को उत्सव प्रधानाङ्ग (ना.प्र.न.२७१०६०/२३४९/काठमाडौं).....(फरार)..१
३३. दिलिप शमशेर ज.व.रा.को छोरा, बागमती प्रदेश, जिल्ला काठमाडौं काठमाडौं महानगरपालिका वडा नं.११ बस्ने हिमालयन इन्भेष्टमेन्ट बैंकर लि. का लगानी संयोजक वर्ष ४३ को शुमेर शमशेर ज.व.रा. (ना.प्र.प.न.६५२, काठमाडौं).....(फरार)..१
३४. भरत प्रसाद पौडेलको छोरा, काठमाडौं जिल्ला काठमाडौं महानगरपालिका वडा नं. ३२ बस्ने हिमालयन इन्भेष्टमेन्ट बैंकर लि.का लगानी सदस्य वर्ष ४२ को सुभाष पौडेल (ना.प्र.प.न.८३४३,काठमाडौं).....(फरार)..१

प्रतिवादी

३५. तरुन कुमार संघईको छोरी, प्रविण सरावगीको श्रीमती, बागमती प्रदेश, ललितपुर जिल्ला ललितपुर उपमहानगरपालिका वडा नं. १३ बस्ने हिमालयन इन्भेष्टमेन्ट बैंकर लि. का लगानी सदस्य वर्ष ३५ की शालिनी संघाई (Indian National Registration Number 6410/20234).....(फरार)..१
३६. पिताम्बर जोशी जैशीको छोरा, लुम्बिनी प्रदेश, जिल्ला रूपन्देही सिद्धार्थनगर नगरपालिका वडा नं. ७ बस्ने हिमालयन इन्भेष्टमेन्ट बैंकर लि. का लगानी सदस्य वर्ष ३० को प्रतिक जोशी (ना.प्र.प.न. ३७१०२३/४८३५२, रूपन्देही).....(फरार)..१
३७. नन्द किशोर अग्रवालको छोरा, बागमती प्रदेश, चितवन जिल्ला भरतपुर नगरपञ्चायत वडा नं.३ हालको परिवर्तित भरतपुर महानगरपालिका वडा नं.३ वतन भई हाल ललितपुर जिल्ला ललितपुर महानगरपालिका वडा नं. २३ बस्ने भूकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि. का कार्यकारी अध्यक्ष वर्ष ५२ को सन्दिप चाचन अग्रवाल (नागरिकता प्रमाणपत्र नं.११५६४/०४४,चितवन).....(फरार)..१
३८. सुरेश चन्द्र खण्डेलवालको छोरी, बागमती प्रदेश, काठमाडौं जिल्ला, काठमाडौं महानगरपालिका वडा नं.०४ बस्ने वर्ष ४८ को शुभी अग्रवाल (ना.प्र.नं.२७१०६०/१२० काठमाडौं).....(फरार)..१
३९. श्रवण कुमार मोरको छोरा, बागमती प्रदेश, काठमाडौं जिल्ला, काठमाडौं महानगरपालिका वडा नं.१० बस्ने क्रेष्ट माइक्रो लाईफ ईन्स्योरेन्स लि. का तत्कालिन अध्यक्ष वर्ष ३९ को ऋषिराज मोर (ना.प्र.नं. ३३७९१/काठमाडौं).....(फरार)..१
४०. बिजय कुमार शाहको छोरा, बागमती प्रदेश, ललितपुर जिल्ला, गोदावरी नगरपालिका वडा नं.०१ बस्ने वर्ष ५० को राज बहादुर शाह (ना.प्र.नं.५८७९० ललितपुर).....(फरार)..१
४१. तारानाथ ओझाको नाती, द्विजराज ओझाको छोरा, सुदूरपश्चिम प्रदेश, जिल्ला कञ्चनपुर, कृष्णपुर नगरपालिका वडा नम्बर ८ वतन भई हाल जिल्ला भक्तपुर, सुर्यविनायक नगरपालिका वडा नम्बर ३ बालकोट बस्ने नेपाल बीमा प्राधिकरणको तत्कालिन अध्यक्ष वर्ष ३४ को शरद ओझा (सम्पर्क नं. 9849623125).....१
४२. लक्ष्मी प्रसाद दहालको नाती, माधव प्रसाद दहालको छोरा, कोशी प्रदेश, जिल्ला झापा, भद्रपुर नगरपालिका वडा नम्बर ७ वतन भई हाल जिल्ला काठमाडौं, काठमाडौं महानगरपालिका वडा नम्बर ४ चण्डोल बस्ने नेपाल बीमा प्राधिकरणको तत्कालिन अध्यक्ष वर्ष ५५ को मदन दहाल (ना.प्र.नं. 1180100721, सम्पर्क नम्बर 9851237007).....१

प्रतिवादी

## मुद्दा: बीमा ऐन, २०७९ अन्तर्गतको कसूर ।

### मुद्दाको संक्षिप्त तथ्य:

१. नेपाल बीमा प्राधिकरणको मिति: २०८३/०१/०८ गतेको पत्रसाथ प्राप्त हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लिमिटेड र नेपाल माईक्रो इन्स्योरेन्स कम्पनी लि.मा गरिएको आकस्मिक स्थलगत निरीक्षण प्रतिवेदनको छोटकरी विवरण:
- (क) हिमालयन रि इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड
- बीमकको सञ्चालक समितिको मिति: २०७९/१२/२६ को बैठक नं. ३५ निर्णय नं. ६ बाट नासा सेक्युरिटीज कम्पनी लि. (ब्रोकर नं. ५८); सञ्चालक समितिको बैठक नं. २३ मिति: २०७८/११/१५ निर्णय नं. ५ बाट

साउथ एशियन बुल्स प्रा.लि. (ब्रोकर नं. ४३) र भूकुटी स्टक ब्रोकिंग कम्पनी प्रा.लि (ब्रोकर नं. ५५) मार्फत कम्पनीको तर्फबाट गरिने शेयर खरिद बिक्री लगायतका कार्य गर्ने गरी निर्णय भएको देखिन्छ । उल्लेखित **स्टक ब्रोकर मध्ये अधिकांश कारोबार भूकुटी स्टक ब्रोकिंग मार्फत भएको देखिन्छ ।**

- बीमकले शेयर ब्रोकर मार्फत शेयर खरिद बिक्री गर्न कारोबार गर्दा बीमकको **Investment, Risk Management and Financial Solvency Committee** मार्फत निर्णय गरी पेशकी रकम उपलब्ध गराउने गरेको पाइयो । उक्त समितिले गरेका निर्णयहरूलाई सञ्चालक समितिको बैठकबाट एकमुष्ट अनुमोदन गर्ने गरेको देखिन्छ ।
- बीमक हिमालयन रिइन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडले भूकुटी स्टक ब्रोकिंग कम्पनी प्रा.लि. मार्फत गरेको शेयर कारोबारको विवरण देहाय बमोजिम रहेको छः

विवरण	आर्थिक वर्ष			
	२०७९/८०	२०८०/८१	२०८१/८२	२०८२/८३*
शेयर खरिद	२,५३,०३,८२३.७१	१,११,०९,४४,५९६.०३	६,३५,८९,७७,४७५.०४	३५,७६,२९,५९३.९१
शेयर बिक्री	-	७,९७,८७,४८६.८५	२,७६,५३,२४,४४५.२८	२,३८,०३,३१,७४९.७०
भुक्तानी रकम	-	१,३८,९९,७९,२२८.०८	४,६४,२७,१६,८२३.४५	६६,५०,००,०००.००
प्राप्त रकम	-	३१,२१,८४,६५५.७५	७८,१६,६१,३३५.१०	२५,००,००,०००.००
बाँकी रकम	(२,५३,०३,८२३.७१)	२,१३,२५,६३९.४४	२८,८७,२८,०९८.०३	२,७३,३३,१५,१६०.०३

\*(आ.व. ०८२/८३ को हकमा मिति: २०८२/१०/२५ सम्मको विवरण)

- उल्लेखित विवरण अनुसार बीमकले विभिन्न मितिमा शेयर खरिद बिक्री गरेकोमा बीमकले उपलब्ध गराएको मिति: २०८२/१०/२५ सम्मको विवरण बमोजिम रु. २,७३,३३,१५,१६०.०३ (अक्षरेपी दुई अर्ब त्रिहत्तर करोड तेत्तिस लाख पन्ध्र हजार एक सय साठी रुपैया तीन पैसा) रकम भूकुटी स्टक ब्रोकिंगबाट लिनुपर्ने बाँकी रहेको देखिन्छ । अघिल्ला आर्थिक वर्षको तुलनामा चालु आ.व.मा बीमकले भूकुटी स्टक ब्रोकिंगबाट लिनुपर्ने रकम उल्लेख्य मात्रामा बढेको पाइयो ।
- उक्त संस्थाबाट बीमकले ठुलो रकम भुक्तानी प्राप्त नगरेको र सो रकमको असुल उपर गर्ने सम्बन्धमा बीमकबाट गरिएको पहलकदमी सम्बन्धमा छानविनको क्रममा सोधपुछ गर्दा पटक पटक मौखिक अनुरोध गरिएको जानकारी प्राप्त भएको । रकम असुली सम्बन्धमा भएको लिखित पत्राचार तथा कानूनी कारवाहीको विवरण बीमकबाट प्राप्त हुन नसकेको ।
- बीमकले शेयर खरिद गर्दा नेपाल माइक्रो इन्स्योरेन्स लि. र गार्डियन माइक्रो लाईफ इन्स्योरेन्सको पब्लिक शेयर खरिद गरेको पाइयो । आर्थिक वर्ष २०८१/०८२ मा गार्डियन माइक्रो लाईफ इन्स्योरेन्सको साधारण शेयर १०,२०,५३० कित्ता खरिद गरेको देखिन्छ । उक्त शेयर गार्डियन माइक्रो लाईफ इन्स्योरेन्सको चुक्ता पूँजीको १३.६ प्रतिशत रहेको देखिन्छ भने कुल साधारण शेयरको ४५.३५ प्रतिशत रहेको देखिन्छ । शेयर खरिद गरिएका उपरोक्त बीमकहरु र हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लि.मा रहेका केही आधारभूत शेयरधनी उही व्यक्ति तथा संस्था रहेको देखिन्छ ।
- **सहायक कम्पनीसँगको कारोबार:** हिमालयन रि इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडको सहायक कम्पनी हिमालयन सेक्युरिटीज ब्रोकर, नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडको सहायक कम्पनी र HLI Large Cap Fund बाट भएको कारोबारको सम्बन्धमा उल्लेखित संस्थाहरुको व्यवसाय प्राधिकरणको प्रत्यक्ष नियमन क्षेत्राधिकार

नपरेकोले एकिन गर्न सकिएन । बीमकले सहायक कम्पनीमा लगानी बाहेक अन्य कारोबार नरहेको उल्लेख गरी पेश गरेको घोषणा अनुसूचीमा संलग्न गरिएको छ ।

- वि.सं.२०८२/१२/०२ सम्म हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लि.को कुल लगानी रकम १८,५२,०३,९३,७४०.२३ रहेको देखिन्छ । (लगानीको विवरण अनुसूचीमा संलग्न रहेको छ)। सो लगानी रकम मध्ये रु. ४,३७,१७,८४,०३४.०३ सूचीकृत पब्लिक लिमिटेड कम्पनीको शेयरमा लगानी गरेको पाइयो । उक्त रकम बीमकले गरेको जम्मा लगानीको २३.६१ प्रतिशत रहेको देखिन्छ ।
- प्राधिकरणबाट जारी बीमकको लगानी सम्बन्धी निर्देशन, २०८२ को दफा ४ को उपदफा (१) को खण्ड (ग) मा पुनर्वीमा व्यवसाय गर्ने बीमकले लगानी गर्नुपर्ने लगानीको सीमा र शर्त सोही निर्देशनको अनुसूची-३ मा उल्लेख भए बमोजिम हुने व्यवस्था रहेको छ । उक्त अनुसूचीको क्र.सं. ७ मा नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट इजाजतप्राप्त धितोपत्र विनिमय बजारमा सूचीकृत पब्लिक लिमिटेड कम्पनीको संस्थापक वा साधारण शेयरमा बीमकको कुल लगानीको बढीमा १५ प्रतिशतसम्म लगानी गर्न सक्ने व्यवस्था रहेको छ । बीमक हिमालयन रिइन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडले लगानी गर्दा प्राधिकरणबाट जारी बीमकको लगानी निर्देशनले तोकेको सीमा उल्लंघन गरी लगानी गरेको पाइयो । लगानी निर्देशिकाले तोकेको सीमा आ.व. २०८१/०८२ को मसान्तमा नै नाघी सकेको अवस्थामा (०८१/८२ को मसान्तमा २५.५९ प्रतिशत रहेको) समेत थप शेयर खरिद गर्नका लागि भृकुटी स्टक ब्रोकिंग कम्पनी प्रा.लि.लाई पटक-पटक रकम भुक्तानी गरेको देखिन्छ ।

**(ख) बीमक: नेपाल माईक्रो इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड**

- बीमकले मिति २०८२ असार मसान्तसम्ममा नेपाल पुनर्बीमा कम्पनी लिमिटेडको शेयरमा रु.२५,८४,५६,०८०।- लगानी गरी जोखिम अधिकेन्द्रित गरेको पाइयो । प्राधिकरणबाट जारी भएको लघु निर्जीवन बीमकको लगानी निर्देशन, २०७९ बमोजिम नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट इजाजतपत्र प्राप्त धितोपत्र विनिमय बजारमा सूचिकृत पब्लिक लिमिटेड कम्पनीको साधारण शेयरमा कुल लगानीको बढीमा दश प्रतिशतसम्म लगानी गर्न सक्ने व्यवस्था रहेको र सो अनुसार अधिकतम रु. ८१,१२३,७०८।- मात्र लगानी गर्न सक्नेमा सो निर्देशन विपरीत रु. १७,७३,३२,३७२।- (३१.८६ प्रतिशतसम्म) रकम शेयरमा लगानी गरेको पाइयो। तोकिएको सीमा भन्दा बढी भएको लगानीको प्राधिकरणबाट विशेष स्वीकृति प्राप्त गरेको देखिएन ।
- बीमकले भृकुटी स्टक ब्रोकिङ प्रा. लि. (स्टक ब्रोकर नं. ५५) लाई शेयरमा लगानी गर्न निम्न बमोजिमको रकम पेशकी स्वरूप भुक्तानी गरेको पाइयो:-

मिति	भौचर नं.	रकम रु.
२०८१/१२/०१	४०५	५,००,००,०००।-
२०८१/११/२८	३९८	१०,००,००,०००।-
२०८२/०४/१८	३०	१,००,००,०००।-
२०८२/०२/०५	५४८	१,००,००,०००।-
जम्मा रकम		१७,००,००,०००।-

- बीमकले इ.सं. २६ जनवरी २०२५ देखि २६ अगस्त २०२५ सम्ममा विभिन्न मितिमा नेपाल पुनर्बीमा कम्पनी लिमिटेडको शेयर खरिद बिक्रीको विवरण निम्न अनुसार रहेको पाइयो:-

जम्मा खरिद	जम्मा बिक्री
रु. ३३,२६,५०,२४१.५१	रु. ४०,४९,३७,०५६.७५

- बीमकले श्री भृकुटी स्टक ब्रोकिङ प्रा.लि.बाट भएको शेयर खरिद/ बिक्री कारोबार मध्ये मिति: २०८२/०७/३० देखि प्राप्त हुन बाँकी रकम रु.१६,१७,५२,८७३.८८ रहेको पाइयो । सो रकम प्राप्त गर्न बीमकले ताकेता नगरेको र ब्रोकरले समेत हालसम्म फरफारक नगरेकोले उक्त रकम भुक्तानी नगरी दुरुपयोग गरेको हुनसक्ने भएकोले निज ब्रोकरको सम्बन्धीत निकायबाट छानविन गर्न आवश्यक देखिन्छ ।
- बीमकले इ.सं.१६/०९/२०२५ मा हिमालयन लाइफ लार्ज क्याप फण्ड नामको म्युचुअल फण्डमा रु.१,१३,००,०००।- रकम लगानी गरेको पाइयो ।

### निष्कर्ष तथा सुझाव

- हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लि. ले विभिन्न मितिमा भृकुटी स्टक ब्रोकिङ प्रा.लि. मार्फत शेयर खरिद/बिक्री गरेकोमा सो ब्रोकिङ कम्पनीबाट रु. २,७३,३३,१५,१६०.०३ (अक्षरेपी दुई अर्ब त्रिहत्तर करोड तेत्तीस लाख पन्ध्र हजार एक सय साठी रुपैया तीन पैसा) लिनु पर्नेमा सो रकमको असुलउपर गर्ने सम्बन्धमा बीमकबाट लामो समयसम्म कुनै पहलकदमी तथा कानूनी कारबाही नगरी संस्थालाई हानी नोक्सानी गरेको तथा बीमकको हितमा काम नगरेको पाइएकोले सो का लागि जिम्मेवार पदाधिकारी (बीमकको सञ्चालक समिति, लगानी उपसमितिका सदस्य, कार्यकारी प्रमुख तथा उच्च व्यवस्थापन) लाई बीमा ऐन, २०७९ को दफा १३४ बमोजिम नियमनको कारवाही गर्नु उपयुक्त हुने । साथै उक्त रकमको अनियमितता तथा आर्थिक दुरुपयोग गरी बीमा ऐन, २०७९ को दफा १४० को उपदफा (१) को खण्ड (छ) बमोजिमको कसुर भएको हुन सक्ने देखिएकोले दफा १४६ बमोजिम अनुसन्धान गर्न लेखी पठाउन उपयुक्त हुने देखिन्छ ।
- हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लि.ले सूचीकृत संस्थाको शेयरमा लगानी गर्दा बीमकको लगानी निर्देशन, २०८२ ले तोकेको सीमा (अधिकतम १५ प्रतिशत) उल्लंघन गरी २३ प्रतिशत भन्दा बढी लगानी गरी प्राधिकरणबाट जारी निर्देशन उल्लंघन गरेको पाइएकोले बीमा ऐन, २०७९ को दफा १३४ बमोजिम नियमनको कारवाही तथा दफा १३८ को उपदफा (४) बमोजिम जरिबाना गर्न उपयुक्त हुने देखिन्छ ।
- बीमक नेपाल माइक्रो इन्स्योरेन्स कम्पनी लि.ले सूचीकृत पब्लिक लिमिटेड कम्पनीको साधारण शेयरमा लगानी गर्दा लघु निर्जीवन बीमकको लगानी निर्देशन, २०७९ ले तोकेको सीमा (बढिमा दश प्रतिशतसम्म) उल्लंघन गरी २०८१/८२ को असार मसान्तमा ३१.८६ प्रतिशत सम्म लगानी गरी प्राधिकरणबाट जारी निर्देशिका उल्लंघन गरेको देखिएकोले बीमा ऐन, २०७९ को दफा १३८ को उपदफा (४) बमोजिम जरिबाना गर्न उपयुक्त हुने ।
- बीमक नेपाल माइक्रो इन्स्योरेन्स लि भृकुटी स्टक ब्रोकिङ प्रा.लि.मार्फत शेयर खरिद/बिक्री कारोबार गर्दा बीमकले प्राप्त गर्नु पर्ने रकम रु. १६,१७,५२,८७३.८८ (अक्षरेपी सोह करोड सत्र लाख बाउन्न हजार आठ सय त्रिहत्तर रुपैया अठासी पैसा) प्राप्त नभएको, सो रकम प्राप्त गर्न बीमकले लिखित ताकेता तथा असुल उपर गर्न कानूनी कारबाही नगरी संस्थालाई हानी नोक्सानी पुऱ्याएको तथा बीमकको हितमा काम नगरेको पाइएकोले सो कार्यका लागि जिम्मेवार पदाधिकारी (बीमकको सञ्चालक समिति, लगानी उपसमितिका सदस्य, कार्यकारी प्रमुख तथा उच्च व्यवस्थापन) लाई बीमा ऐन, २०७९ को दफा १३४ बमोजिम नियमनको

कारवाही गर्नु उपयुक्त हुने । साथै उक्त रकमको अनियमितता तथा आर्थिक दुरुपयोग गरी दफा १४० को उपदफा (१) को खण्ड (छ) बमोजिमको कसुर भएको हुन सक्ने देखिएकोले दफा १४६ बमोजिम अनुसन्धान गर्न उपयुक्त हुने देखिन्छ ।

- उल्लिखित दुवै बीमकले गरेको शेयर खरिद/बिक्री बापत हिसाब राफसाफ नगरी बीमकलाई भुक्तानी नगर्ने कार्यमा भृकुटी स्टक ब्रोकिंग प्रा.लि. संलग्न भएको देखिएकोले सो रकम उक्त संस्था मार्फत दुरुपयोग भए/नभएको विषयमा अनुसन्धानकारी तथा सम्बन्धीत नियमनकारी निकायबाट छानबिन पश्चात यकिन हुने ।  
**नेपाल बीमा प्राधिकरणको मिति: २०८३/०१/०९ गतेको पत्रसाथ प्राप्त आकस्मिक स्थलगत निरीक्षण प्रतिवेदनको छोटकरी विवरण:**
- बीमकले गार्डियन माइक्रो लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी, नेपाल माइक्रो लाइफ इन्स्योरेन्स, एन.एल.जी. इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड, क्रेष्ट माइक्रो लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड र एसियन लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड लगायत बीमा व्यवसाय गर्ने बीमकको शेयरमा लगानी गरेको पाइयो । सो लगानी बीमा ऐन, २०७९ को दफा ६९ को उपदफा (१) को खण्ड (छ) प्रतिवन्धात्मक वाक्यांशमा प्राधिकरणको पूर्व स्वीकृति लिई एक किसिमको बीमा व्यवसाय गर्ने बीमकले अर्को किसिमको बीमा व्यवसाय गर्ने बीमकको धितोपत्र खरीद गर्न पाइने भन्ने व्यवस्था रहेकोमा सोको उल्लङ्घन गरी बीमक गार्डियन माइक्रो लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लगायत बीमा व्यवसाय गर्ने बीमकको शेयरमा लगानी गरेको पाइयो ।
- बीमक र बीमकका सहायक कम्पनीबाट शेयर ब्रोकर भृकुटी स्टक ब्रोकिङ प्रा.लि.बाट लिन बाँकी रकम माथि तालिका अनुसार रहेको छ । उल्लेखित रकम दुरुपयोग भई बीमा ऐन, २०७९ को दफा १४० को उपदफा (१) खण्ड (छ) बमोजिमको कसुर भए/नभएको सम्बन्धमा सम्बन्धित नियमनकारी तथा अनुसन्धानकारी निकायको छानबिनबाट एकिन हुने ।
- हिमालयन रिइन्स्योरेन्सको आर्थिक वर्ष: २०८१/०८२ को भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.सँगको प्राप्त लेजर भिडान गर्दा देहायको अवस्था देखिन आयो । मिति: २०८१/४/३० गतेसम्म भृकुटी ब्रोकर कम्पनी प्रा.लि.सँग रु १,९७,३३,२३४।८९ लिनुपर्ने देखिन्छ । मिति: २०८१/१०/०८ मा रु. ९,३७,७३,३९३।५२ समेत प्राप्त गर्नु पर्नेमा त्यस पश्चात मिति: २०८१/१०/२१ मा रु ४ करोड ५० लाख, मिति: २०८१/१२/०१ मा रु. ८७,९१,६६,०८४।८३ लिनुपर्ने रहँदा रहँदै पुन: रु.१२ करोड भुक्तानी दिएको, मिति:२०८१/१२/०६ मा सोही ब्रोकरबाट रु ९६,४०,३२,७७६।११ लिनु पर्ने बाँकी रहँदा रहँदै रु ५ करोड, मिति:२०८१/१२/११ मा रु १० करोड, मिति: २०८१/१२/१४ मा रु ५ करोड मिति: २०८२/०१/१२ मा रु. १५ करोड मिति: २०८२/१/१५ मा रु ७ करोड लगायतका भुक्तानी दिएको छ । निरन्तर रुपमा रु १ अर्ब बढी रकम लिनुपर्ने बाँकी रहँदा रहँदै लगातार अग्रिम रकम ब्रोकरको खातामा पठाउने कार्य आर्थिक रुपमा शंकास्पद रहेको तथा आर्थिक दुरुपयोग हुन सक्ने देखिएको छ । यस्तो अग्रिम रकम मिति: २०८१/१०/०६ देखि निरन्तर अग्रिम रकम बढ्दै गए पश्चात वर्षान्तमा अर्थात मिति: २०८२/३/२३ मा रु.४०,१९,७५,९१४/५६, मिति:२०८२/०३/२४ मा रु. ४०,८९,८४,२४२।- र मिति: २०८२/०३/२५ मा रु. ३१,४५,०९,७६८।८७ रकम बराबरको ठूलो मात्रामा गार्डियन माइक्रो लाइफ इन्स्योरेन्सको शेयर खरिद गरेको देखिन्छ । **बीमा ऐन, २०७९ को दफा ६९ अनुसार प्राधिकरणको स्वीकृति लिइ मात्र शेयर खरिद गर्नुपर्नेमा सो समेत पालना गरेको नदेखिँदा यस**

सम्बन्धमा गम्भीर आर्थिक अनियमितता गरेको हुन सक्ने देखिएकोले बीमा ऐन, २०७९ को दफा १४० को उपदफा (१) को खण्ड (छ) बमोजिम कसुर भएको हुन सक्ने देखिएको हुनाले सम्बन्धीत नियमनकारी तथा अनुसन्धानकारी निकायबाट आवश्यक कारबाही गर्नुपर्ने देखिन्छ भन्ने समेत व्यहोराको प्रतिवेदन ।

२. प्रतिवादी आशिष श्रेष्ठको बयान:

म माईक्रो इन्स्योरेन्स कम्पनी लि.मा स्थापनाकालदेखि नै सञ्चालक अध्यक्ष रहेको थिएँ । हाल अन्दाजी १ महिना अगाडी मैले राजिनामा दिएको छु । माईक्रो इन्स्योरेन्स कम्पनी लि. प्रवन्धपत्र र नियमावलीमा उल्लेख भए अनुसार ५० लाख मुनि Valuation भएका व्यवसाय/वस्तुहरुको निर्जीवन बीमा गर्ने गर्दछ । माईक्रो इन्स्योरेन्स कम्पनी लि.मा मेरो व्यक्तिगत शेयर रहेको छैन । मेरो कम्पनी Leon Motors Pvt. Ltd को ८५००० कित्ता शेयर रहेको छ । नेपाल माइक्रो इन्स्योरेन्स कम्पनी लि.ले भूकुटी स्टक ब्रोकिंग कम्पनी प्रा. लि.लाई अग्रिम पेशकी रकम दिएको भन्ने सम्बन्धमा मलाई थाहा थिएन । मलाई सम्पत्ति शुद्धिकरण अनुसन्धान विभागबाट सोधपुछको लागि बोलाए पश्चात मात्र मलाई नेपाल माइक्रो इन्स्योरेन्स कम्पनी लि.ले भूकुटी स्टक ब्रोकिंग कम्पनी प्रा.लि.लाई अग्रिम पेशकी दिएको कुरा थाहा भएको हो । Secondary Market मा शेयर कारोबारको लागि बोर्डले Investment Committee र व्यवस्थापनलाई अधिकार दिएको थियो। Investment Committee आफैँले जोखिमको मुल्यांकन गरी लगानी गर्ने गर्दथ्यो । यसरी लगानी गरे पश्चात सो कुरा संचालक समितिमा पेश भई अनुमोदन गर्ने गरिएको थिएन । आर्थिक वर्षको समाप्ति हुनुभन्दा अगाडि सम्पूर्ण कारोबार व्यवस्थापनले एकमुष्ट रुपमा पेश गर्ने गर्दथ्यो । वर्षभरिको कारोबार भएको हुँदा सबै विवरण हेर्न सम्भव नहुने भएकाले कुल नाफा र घाटा तथा शेयरधनीको नाफा/बोनस हेर्ने गरिन्छ । म कार्यकारी अध्यक्ष नभएको, दैनिक प्रशासनमा व्यवस्थापनलाई हस्तक्षेप गर्न नमिल्ने भएको हुँदा लगानी गर्ने सम्बन्धमा सम्पूर्ण जिम्मेवारी लगानी समिति र व्यवस्थापनको हुने हुँदा सो सम्बन्धमा मलाई जानकारी छैन । यस विषयमा लगानी समिति र व्यवस्थापनलाई थाहा छ । नेपाल माईक्रो इन्स्योरेन्स कम्पनी लि.लिमिटेडको संचालक समितिले लगानी गर्नको लागि व्यवस्थापन र लगानी समितिलाई अधिकार दिएको थियो । लगानी/कारोबारको लागि पेशकी दिने काम लगानी समिति र व्यवस्थापनले गर्ने गरेका थिए । लगानी/पेशकी पश्चात संचालक समितिबाट अनुमोदन गर्ने गरिएको छैन । वार्षिक रुपमा आर्थिक वर्षको समाप्ति हुनु भन्दा अगाडि सम्पूर्ण कारोबार व्यवस्थापनले एकमुष्ट रुपमा पेश गर्ने गर्दथ्यो । मलाई यसरी भूकुटी स्टक ब्रोकिंग प्रा.लि.लाई पेशकी स्वरुप रु. १६,१७,५२,८७३.८८ (अक्षरेपी सोह करोड सत्र लाख बाउन्न हजार आठ सय त्रिहत्तर रुपैया अठासी पैसा) दिएको कुरा थाहा थिएन । मलाई आज भन्दा १ महिना अगाडि मात्र थाहा भएको हो । मलाई सो कुरा थाहा हुने बित्तिकै संचालक समितिको बैठक राखी भूकुटी स्टक ब्रोकिंग प्रा.लि.सँग लिनु पर्ने रकम रु. १६,१७,५२,८७३.८८ (अक्षरेपी सोह करोड सत्र लाख बाउन्न हजार आठ सय त्रिहत्तर रुपैया अठासी पैसा) र नियमानुसारको व्याज समेत फिर्ता लिनको लागि कानुन बमोजिम गर्नु पर्ने प्रकृया गर्ने भनि संचालक समितिको निर्णय गरिएको छ । सो पश्चात मैले संचालक समितिको अध्यक्षबाट राजिनामा समेत दिई सकेको छु । नेपाल माइक्रो इन्स्योरेन्स लि.को संचालक समितिले लगानी समिति र व्यवस्थापनलाई अन्य कम्पनीको शेयरमा Secondary market माफत लगानी गर्नको लागि अख्तियारी दिएको हुँदा लगानी समिति र व्यवस्थापनले निर्णय गरी शेयर कारोबार गर्ने गरेको र

आर्थिक वर्षको अन्तिममा मात्र संचालक समिति समक्ष Return on investment पेश गर्ने हुँदा भृकुटी स्टक ब्रोकिंग कम्पनी प्रा.लि.लाई पेशकी रकम दिएको सम्बन्धमा जानकारी भएन । यो सम्बन्धमा कम्पनीको प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई थाहा हुनुपर्छ । संचालक समितिले यसलाई अनुमोदन, स्वीकृती गरेको छैन । बीमा ऐनमा उल्लेखित कर्तव्य र अधिकारको सम्बन्धमा मैले अध्यक्षको हैसियतले आफूलाई थाहा भएसम्म सबै बीमकको हितमा काम गरेको छु । मैले कुनै गैरकानूनी काम गरेको छैन र कुनै पनि गैर कानूनी निर्देशन दिएको छैन र गैरकानूनी लाभ समेत लिएको छैन । म लगायत संचालक समितिलाई गुमराहमा पारी Investment Diversion गरिएको हुँदा यसमा मेरो कुनै संलग्नता रहेको छैन भन्ने समेत ब्यहोराको प्रतिवादी आशिष श्रेष्ठको बयान ।

### ३. प्रतिवादी शेखर गोल्छाको बयान:

म हिमालयन रिइन्स्योरेन्स कम्पनी लि. मा स्थापनाकालदेखि नै सञ्चालक अध्यक्ष रहेको थिएँ । हाल अन्दाजी दुई महिना अगाडी मैले राजिनामा दिएको छु । हिमालयन रिइन्स्योरेन्स कम्पनी लि. प्रबन्धपत्र र नियमावलीमा उल्लेख भए अनुसार पुनर बीमाको लागि खोलिएको हो । हिमालयन रिइन्स्योरेन्स कम्पनी लि.मा मेरो व्यक्तिगत शेयर रहेको छैन । मेरो लगानी रहेको कम्पनीको लगभग २% जति शेयर रहेको छ । नेपाल बीमा प्राधिकरणको च.नं.६२१५, मिति: २०८३/०१/०८ गतेको पत्र र च.नं. ६२४० मिति: २०८३/०१/०९ गतेको पत्रसाथ प्राप्त नेपाल बीमा प्राधिकरणका उपनिर्देशक पदम प्रसाद सोडारीको संयोजकत्वमा हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लिमिटेड र नेपाल माइक्रो इन्स्योरेन्स कम्पनी लि.मा गरिएको आकस्मिक स्थलगत निरीक्षण प्रतिवेदन, चैत्र ३ २०८२, र बैशाख २०८३ समेत देखाउँदा देखें । उक्त प्रतिवेदनको व्यहोरा हाल आएर थाहा पाएँ । उक्त प्रतिवेदनमा उल्लेख भए अनुसारको हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लिमिटेडले भृकुटी स्टक ब्रोकिंग कम्पनी प्रा.लि.लाई अग्रिम पेशकी रकम दिएको भन्ने सम्बन्धमा हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लिमिटेडको Investment, Risk Management and Financial Solvency Committee ले हेर्ने गर्दछ । यसरी Investment, Risk Management and Financial Solvency Committee ले अग्रिम रुपमा पेशकी रकम दिने सम्बन्धमा भएका कुनै पनि निर्णय म समक्ष पेश भएको छैन । यसरी Investment, Risk Management and Financial Solvency Committee ले आफुखुसी अग्रिम पेशकी रकम दिएको सम्बन्धमा पछि थाहा पाए पश्चात हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लिमिटेडको बोर्ड बैठकमा सो पेशकी रकमको सम्बन्धमा छलफल भई अग्रिम रुपमा दिएको पेशकी रकम उठाउनको लागि कानूनी प्रकृया अवलम्बन गर्ने भनी निर्णय भएको छ । सो बैठकको निर्णय नं.२ मिति हाल मलाई याद भएन । सो बैठकको निर्णय आवश्यक परेमा पेश गर्नेछु । म हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लिमिटेडको कार्यकारी अध्यक्ष होईन । मैले बोर्डको अध्यक्षता मात्र गरेको हुँ । कुनै पनि कम्पनीको निर्णय सम्बन्धीत समिति मार्फत हुन्छ । यसबारे कम्पनीको वार्षिक लेखा परीक्षण प्रतिवेदनमा उल्लेख हुन्छ । म अध्यक्षको हैसियतले गत आर्थिक वर्ष २०८१/०८२ को लेखा परीक्षण प्रतिवेदनलाई अनुमोदन गरेको छैन । मैले Investment, Risk Management and Financial Solvency Committee को भृकुटी स्टक ब्रोकिंग कम्पनी प्रा.लि.लाई अग्रिम पेशकी रकम दिने वा लगानी गर्ने सम्बन्धमा भएको कुनै पनि निर्णयहरूलाई अनुमोदन गरेको छैन । यो सम्बन्धमा कम्पनीको प्रमुख कार्यकारी अधिकृत उपासना पौडेललाई थाहा छ । अग्रिम पेशकी रकम दिने सम्बन्धमा हिमालयन रि-इन्स्योरेन्स कम्पनीको Investment, Risk Management

and Financial Solvency Committee को बैठकबाट निर्णय हुने कुरा कम्पनीको आन्तरिक प्रकृया हो । म कम्पनीको दैनिक प्रशासनमा संलग्न नहुने भएको हुँदा यस निर्णयमा म संलग्न छैन । कम्पनीको सम्पूर्ण प्रशासन तथा व्यवस्थापनको जिम्मा प्रमुख कार्यकारी अधिकृत तथा विभागिय प्रमुखहरुको हुन्छ । हिमालयन रिइन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडको मिति: २०८२/१०/२५ सम्मको विवरणबाट भृकुटी स्टक ब्रोकिंग कम्पनी प्रा. लि.सँग हिमालयन रिइन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडले रु.२,७३,३३,१५,१६०.०३ लिन बाँकी देखिएको हुँदा सो रकम जसले प्रयोग गरेको छ । उसबाट ब्याज सहित फिर्ता पाउनु पर्छ । सो रकम भृकुटी स्टक ब्रोकिंग कम्पनी प्रा. लि.लाई प्रयोग गर्न दिएबाट मैले, मेरो परिवार तथा मेरो स्वामित्वमा रहेका कुनै पनि कम्पनीले कुनै पनि किसिमको लाभ लिएको छैन । कम्पनीले लगानी गर्ने सम्बन्धी निर्णय कम्पनीको व्यवस्थापन तथा सम्बन्धीत विभाग Investment, Risk Management and Financial Solvency Committee ले गर्ने भएको हुँदा सो सम्बन्धमा मलाई जानकारी छैन । कम्पनी संचालनको लागि भनि क्षमतावान र सम्बन्धीत विषयमा विज्ञ तथा जानकार कर्मचारीहरु नियुक्त गरिएको हुन्छ । सो नियम कानूनको सम्बन्धमा कम्पनीको व्यवस्थापनमा सक्रिय व्यक्तिहरुले बुझ्नु पर्ने हो । कानून विपरित कुनै काम गर्नु हुँदैन भन्ने मेरो मान्यता हो । मैले यस्तो कुनै अनाधिकृत निर्णयहरुलाई अनुमोदन गरेको छैन । ५५ नम्बर ब्रोकिङ कम्पनीले हिमालयन रिइन्स्योरेन्सबाट प्राप्त गरेको रकम खाता मार्फत प्राप्त गरी उक्त रकम भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा लि.को ग्लोवल आईएमई बैंकमा भएको सेटलमेन्ट खाता नं. ०७५०१०१०००१२६७ मा हस्तान्तरण गरी उक्त रकमबाट दिपक भट्ट समेतको नाममा शेयर खरिद गरेको भन्ने कुरा मलाई सम्पत्ति शुद्धीकरण अनुसन्धान विभागबाट बयान लिने क्रममा मात्र जानकारी पाएको हुँ । हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लिमिटेडको मिति: २०८२/०९/२० गतेको संचालक समितिको बैठक (बैठक नं.७९) मा भएका निर्णयहरु देखाउँदा देखेँ । उक्त बैठकको निर्णयमा शेखर गोल्छा भनी गरेको दस्तखत मेरो आफ्नै हो । हेरी चिनी सनाखत समेत गरिदिँँ । संचालक समितिले पहिले नै लगानी समिति तथा अन्य समितिलाई कम्पनीको हितमा काम गर्न भनी अधिकार प्रत्यायोजन गरेको थियो । लगानी समिति तथा अन्य समितिले कम्पनीको हितमा काम गरेको छ भनी संचालक समिति विश्वस्त र ढुक्क रहेको थियो । सोही आधारमा विगतमा जस्तै लगानी समिति तथा अन्य समितिहरुले गरेका कार्यलाई एकमुष्ट अनुमोदन गर्ने भनी निर्णय गरिएको हो तर सो बैठक पश्चात मात्र लगानी समितिले लगानी गरेको रकम उठन बाँकी रहेको भनि थाहा भएको हो । संचालक समितिको बैठकको निर्णय गरे पश्चात मात्र लगानी समितिले लगानी गरेको रकम अन्य प्रयोजनमा लगानी भएको कुरा थाहा हुनासाथ संचालक समितिले उक्त रकम उठाउनको लागि कानून बमोजिम प्रकृया गर्न भनी व्यवस्थापनलाई लिखित रुपमा निर्देशन दिएको हो । म संचालक समितिको अध्यक्ष रहेको, संचालक समितिले व्यवस्थापनको दैनिक प्रशासनमा हस्तक्षेप गर्न नहुने व्यवस्था रहेको त्यसैले दक्ष र सक्षम व्यवस्थापन तथा कर्मचारी नियुक्ति गरिएको छ । यी सबै नियुक्ति बीमा प्राधिकरणको प्रमाणीकरण पछि मात्र भएको हो । आफ्नो कार्य व्यस्तताले समय दिन नसकिने भएकोले व्यवसायिक तथा दक्ष व्यवस्थापनको टिम नियुक्त गरी उक्त टिमले व्यवसायिक काम गर्ने वातावरण मिलाई आफुले कुनै गैरकानूनी काम नगरेको र व्यवस्थापनले समेत गैरकानूनी काम गरेको छैन भनी विश्वास रहेको छ भन्ने समेत ब्यहोराको प्रतिवादी शेखर गोल्छाको बयान ।

#### ४. प्रतिवादी शुलभ अग्रवालको बयान:

म हिमालयन लाईफ इन्स्योरेन्स कम्पनीमा गुरास लाईफ, युनियन लाईफ र लक्ष्मी लाईफ इन्स्योरेन्ससँग मर्जर भएपश्चात सञ्चालक अध्यक्ष भएको थिएँ। हाल करिब २ महिना अगाडी राजिनामा दिएको छु। मेरो हिमालयन लाईफ इन्स्योरेन्स कम्पनीमा अन्दाजी ३० करोड लगानी रहेको छ। मेरो परिवार र व्यवसायको उक्त कम्पनीमा कुनै लगानी छैन। हिमालयन लाईफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लि.ले शेयर खरिद विक्री सम्बन्धी कारोबार कम्पनीको प्रवन्धपत्र वा नियमावलीमा व्यवस्था भएबमोजिम तथा प्रचलित कानून बमोजिम लगानी समिति र व्यवस्थापनले गर्ने गरेको छ। उक्त कारोबारको वारेमा लगानी समिति र व्यवस्थापनलाई त्यसको पूरा जिम्मेवारी रहन्छ। के कुन धितो पत्र दलाल व्यवसायी मार्फत शेयर खरिद विक्री गर्ने गरेको छ मलाई थाहा छैन। कम्पनीका प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई जानकारी होला। कम्पनीको संचालक अध्यक्षको रूपमा वार्षिक रूपमा पेश हुने वित्तीय विवरणहरू बाहेक मलाई उक्त कम्पनीको शेयर कारोबारको सम्बन्धमा त्रैमासिक तथा वार्षिक रूपमा मात्र जानकारी हुने गरेको छ। मैले मेरो शेयर कारोबार आफैले गर्दै आएको छु। उक्त कारोबार मेरो रोहवरमा कहिले काँही कर्मचारीहरू मार्फत समेत गराउँदछु। मेरो कारोबार काठमाडौँ नक्साल स्थित मेरो स्वामित्वको भवनमा रहेको मेरो व्यक्तिगत कार्यालयबाट गर्दै आएको छु। मैले शेयर कारोबार गर्नको लागि प्रचलित नियमबमोजिम नै कारोबार सिमा प्राप्त गर्ने गरेको छु। चेक तथा अग्रिम रूपमा रकम जम्मा गरेको छैन। हाल ब्रोकरसँग व्यक्तिगत लेनदेन तथा उधारो कारोबार समेत छैन। मैले मरो बाहेक अन्य कोही व्यक्ति वा संस्थाको DMAT Account, TMS User, प्रयोग गर्ने गरको छैन। मेरो श्रीमतीको शेयर कारोबार गर्दा मैले गाईडसम्म गर्ने गरेको छु। कहिले काँही उनको अनुमति लिएर मेरो स्टाफ मार्फत कारोबार गरिदिने गरेको छु। हिमालयन रिइन्स्योरेन्सको म कुनै पनि जिम्मेवारीमा रहेको छैन। ५५ नम्बर ब्रोकरबाट को कस्ले के कति रकम लिएका छन् भन्ने कुरा मलाई जानकारी छैन। तर मेरो श्रीमती सुभी अग्रवालले लिएको रकमका हकमा उक्त ब्रोकरसँग विगतदेखि नै कारोबार हुँदै आएकोमा हाल ब्रोकरलाई मेरो श्रीमतीले विभिन्न मितिमा लिएको रकम समेत गरी ब्रोकर नं. ५५ लाई केही रकम तिर्न बाँकी छ। ब्रोकरलाई तिर्न बाँकी रकम अन्दाजी ६२ करोड हुनसक्छ हाल एकिन भएन। ५५ नं ब्रोकरबाट मेरो श्रीमतीले लिएको रकम उक्त ब्रोकरले के कहाँबाट रकम ल्याएको हो भन्ने बारेमा मलाई थाहा जानकारी छैन। मेरो श्रीमतीले उधारो/सापटी लिएको हुन्। उक्त रकम शुभीले नै प्रयोग गरेको हुन्। **म अध्यक्ष रहेको हिमालयन लाइफ इन्स्योरेन्सले संचालन गरेको म्युचल फण्ड, Himalayan Large cap Fund, मेरो लगानी रहेको हिमालयन सेक्युरिटीज् बैंकर समेतको रकम संगठित योजनाबद्ध रूपमा भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनीको खातामा जम्मा गरी त्यस्तो रकम दुरुपयोग गरी व्यक्तिगत लाभ लिने मनसायले बीमा कम्पनीको व्यवसायको क्रममा आर्थिक अनिमितता र दुरुपयोग गर्ने तथा बीमा ऐन, २०७९ को दफा १४० को बर्खिलाप मैले गरेको छैन। म हिमालयन रिइन्स्योरेन्सको कुनै जिम्मेवारीमा छैन। केवल म शेयरधनी रहेको अम्बर प्रो. इन्भेष्टमेन्ट प्रा.लि.को लगानी हिमायन रि इन्स्योरेन्स कम्पनीमा रहेको छ। मेरो श्रीमतीले ५५ नम्बर ब्रोकरसँग कारोबार गर्ने क्रममा सापटी लिएको छ। यस सम्बन्धी सबै व्यहोरा माथि खुलाएको छु। मैले कुनै बीमा कम्पनीमा संलग्न भई बीमा ऐनको दफा १४० को कसुर गरेको छैन। मैरो कुनै स्वार्थको द्वन्द्व पनि छैन। मैले अनुचित तरिकाले वा अध्यक्षको हैसियतमा प्रभावको दुरुपयोग गरी हिमालयन लाइफ इन्स्योरेन्सले संचालन गरेको म्युचल फण्ड, Himalayan Large cap Fund समेतको रकम ५५ नम्बर ब्रोकरमा पठाई**

त्यसबाट मैले कुनै लाभ लिने कार्य गरेको होइन । म Himalayan Large cap Fund को कुनै पद र जिम्मेवारीमा छैन । यस कार्यमा मेरो कुनै संलग्नता छैन । बीमा ऐनमा उल्लेखित कर्तव्य र अधिकारको सम्बन्धमा मैले अध्यक्षको हैसियतले आफुलाई थाहा भएसम्म सबै बीमकको हितमा काम गरेको छु । मैले कुनै गैरकानूनी काम गरेको छैन र कुनै पनि गैर कानूनी निर्देशन दिएको छैन । साथै गैरकानूनी लाभ समेत लिएको छैन। मैले अन्य कसैको TMS Username र Password समेत प्राप्त गरी आफू अनुकुल कारोबार गर्ने गराउने गरेको छैन । उल्लिखित कम्पनी तथा व्यक्तिहरूको शेयर कारोबार गरेको छैन । साथै बीमकको रकम दुरुपयोग गरेको छैन । मेरो अफिसमा को के व्यक्ति आएर उक्त कारोबार गरेका हुन् मलाई जानकारी भएन । त्यसैले मैले बीमा ऐन अनुसारको कुनै कसुर गरेको छैन । म हिमालयन लाईफ इन्स्योरेन्समा अध्यक्ष रहेको ठिक साँचो हो। अन्य बीमा कम्पनीहरूमा लगानी वाहेक कुनै समिति र व्यवस्थापनमा मेरो संलग्नता छैन । IP प्रयोग सम्बन्धमा मेरो कार्यालयको फ्रि वाईफाई भएकोले उक्त कार्यालयका स्टाफहरू र दिपक भट्ट वा निजका स्टाफहरूले प्रयोग गरेको हुनसक्छ । दिपक भट्टबाट भएका कारोबार सम्बन्धमा दिपक भट्ट वा निजका स्टाफहरू समेत मेरो कार्यालयमा आउने जाने भएकोले मेरो कार्यालयको IP Address प्रयोग भएको हुनसक्दछ यसमा मेरो कुनै भूमिका रहेको छैन । जगदम्बा स्टिल्स मेरो कम्पनी होईन, दिपक भट्टसँग मेरो हाल रकम लेनदेन छैन । मेरो परिवारका सदस्यहरूको केही लेनदेन बाँकी छ । मैले दिपक भट्टसँग मिली बीमा ऐन, २०७९ अनुसारको कसुर गरेको छैन भन्ने समेत ब्यहोराको प्रतिवादी शुलभ अग्रवालको बयान ।

#### ५. प्रतिवादी दिपक भट्टको बयान:

मेरो एकल नाममा ईन्फिनिटी होल्डिङ्स प्रा.लि रहेको छ । उक्त प्रा.लि.मा चुक्ता पुँजी ४८ करोड रहेको छ । हिमालयन रिइन्स्योरेन्समा ईन्फिनिटी होल्डिङ्स प्रा.लि को ४.५% शेयर रहेको छ । दुईवटा माईक्रो इन्स्योरेन्स नेपाल माईक्रो लाईफ र गार्डियन माईक्रो लाईफ इन्स्योरेन्समा कम्पनीमा १५/१५% शेयर रहेको छ । ईन्फिनिटी होल्डिङ्स एकल लगानी अन्तर्गतको हिमालयन यसेस्ट म्यानेजमेन्ट कम्पनी रहेको छ । ईन्फिनिटी इन्फ्रास्टक्चर कम्पनी लगायतमा मेरो लगानी रहेको छ । सम्पूर्ण विवरण हाल एकिन भएन । उक्त लगानी मेरो व्यवसायबाट आर्जन गरिएको हो । मेरो श्रीमतीको लगानी अन्तर्गत हिमालयन रिइन्स्योरेन्समा ५० लाख लगायत केही कम्पनीहरूमा लगानी रहेको छ । म हाल हिरासतमा रहेकोले पूर्ण जानकारी भएन । म पछि एकिन गर्नेछु । सि.नं. १ को नेपाल माइक्रो इन्स्योरेन्स कम्पनी लि.को सामान्य जानकारी छ । तत्कालिन अध्यक्ष आशिष श्रेष्ठलाई साथीको रूपमा सामान्य चिन्दछु । सि.नं. २ को हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लि. कम्पनीमा मेरो Infinity Holdings Pvt. Ltd. कम्पनीमार्फत अन्दाजी ४.५% लगानी रहेको छ । पदाधिकारीहरूको बारेमा निवर्तमान अध्यक्ष शेखर गोल्छा साथी, लगानी संयोजक शाहिल अग्रवाल साथी र प्रमुख कार्यकारी अधिकृत उपासना पौडेललाई सामान्य चिन्दछु । सि.नं.३ को हिमालयन क्यापसर्व लि. कम्पनीको सामान्य जानकारी छ पदाधिकारीहरू बारे जानकारी भएन । सि.नं. ४ हिमालयन सेक्युरिटीज बैंकर लि. कम्पनीको सामान्य जानकारी छ । पदाधिकारीहरूलाई चिन्दिन । सि.नं. ५ हिमायलयन लाईफ इन्स्योरेन्स लि.को कम्पनी बारेमा सामान्य जानकारी छ । यस पूर्वका अध्यक्ष मेरो साथी शुलभ अग्रवाल थिए । सि.नं. ६ को कम्पनीको बारेमा सामान्य जानकारी छ । पदाधिकारी चिन्दिन । सि नं. ७ भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.को कम्पनीमा मैले DMAT खाता खोलेको छु । सोही क्रममा सन्दिप चाचान अग्रवाललाई सामान्य चिन्दछु । उक्त ब्रोकरमा मेरो

खाता रहेता पनि मैले हालसम्म कारोबार गरेको छैन । मैले मेरो शेयर कारोबारको लागि भूकुटी स्टक ब्रोकिङ प्रा.लि. (ब्रोकर नं.५५) मा एउटा मात्र खाता रहेको छ । उक्त कारोबारको लागि मैले कुनै पनि खाता प्रयोग गरेको छैन साथै कारोबार पनि गरेको छैन । उक्त KYC फारममा मैले मेरो माथि उल्लिखित विवरणहरूका साथै सम्पर्क नं. ९८५११९८८०८ र Email Address: dbhatta7@gmail.com रहेको छ । भूकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि. (ब्रोकर नं.५५) मा मैले खाता खोलेर कारोबारको लागि सम्झौता गरेको ठीक साँचो हो । तर सम्झौता कार्यान्वयनमा आएको थिएन र छैन । कारोबारको लागि आदेश र सहमति नदिएको र अनिवार्य २५% धरौटी समेत नदिएको अवस्थामा मैले कुनै कारोबार नगरेको स्पष्ट देखिन्छ । सम्पत्ति शुद्धिकरण अनुसन्धान विभागबाट बयानको क्रममा मात्र मेरो खाता प्रयोग गरी कारोबार गरेको भन्ने जानकारी पाएको थिएँ । को कसले उक्त खाता चलाएका हुन् सम्बन्धीत ब्रोकर समेतसँग छानविन गरी कारवाही गरी पाउँ । मेरो संलग्नता नभएकोले उक्त रकम दुरूपयोगको बारेमा मलाई जानकारी छैन । मैले शेयरको कुनै कारोबार गरेको छैन । भूकुटी ब्रोकर कम्पनीले गरेको रहेछ । शेयर खरिदको प्रकृत्यामा मेरो कुनै सहमति, निर्देशन र अनिवार्य रूपमा दिनुपर्ने कोल्याटरल बापतको २५ % समेत नदिएकोले वास्तविक कारोबार र वास्तविक धनी म होईन । TMS पनि मैले चलाएको छैन । बयानको क्रममा जानकारी पाए अनुसार उक्त TMS अन्यत्रै कार्यालयबाट चलाएको जानकारी पाएको हो । म आधारभूत शेयरधनी रहेको कुनै पनि कम्पनीमा बोर्ड तथा व्यवस्थापनमा म संलग्न छैन र मेरो प्रतिनिधी समेत रहेका छैनन् । अतः म माथिको सवालमा उल्लिखित कसुरमा संलग्न छैन । मैले शेयर कारोबार गरेको नै छैन । म उल्लिखित कम्पनीको बोर्ड तथा व्यवस्थापनमा रहेको छैन । त्यसैले मैले कोही कसैलाई प्रभावमा पार्ने तथा कुनै रकम दुरूपयोग गर्ने कार्य गरेको छैन । साथै ब्रोकरसँग हालसम्म मेरो रकम लेनदेन भएको छैन । त्यसैले म कुनै पनि प्रकारले म उक्त कारोबारको लाभग्राही समेत होईन । यसमा उल्टै मेरो TMS खातामा शेयरको मूल्य वृद्धि गरी डम्प गरिएको देखिन्छ । सम्पत्ति शुद्धिकरण अनुसन्धान विभागमा अनुसन्धानको क्रममा बयान गर्दा नै मैले यी सबै कारोबारहरूको जानकारी पाएको हो । उक्त जानकारी अनुसार ति कारोबार गर्दा मेरो र मेरो समेत लगानी रहेको सबै कम्पनीहरूको शेयर कारोबारमा प्रयोग भएको TMS को IP Address एउटै कार्यालयबाट सञ्चालन भएको थाहा हुन आयो । मैले माथि नै उल्लेख गरे बमोजिम म कुनै पनि शेयर कारोबारमा संलग्न छैन । त्यसैले मलाई सवालमा उल्लिखित कारोबारको उद्देश्य र कारोबारमा संलग्नताको बारेमा जानकारी भएन । बरू TMS प्रयोगकर्ता (IP Address) सहित र वास्तविक धनी र निजहरूको मनसाय समेतको विस्तृत अनुसन्धान होस् । मैले ब्रोकरको सल्लाह बमोजिम उक्त सम्झौता गरेको थिएँ । कानुनी हैसियतको विषयमा ग्राहकले नभई ब्रोकरले जानकारी राख्ने विषय हो । तर सम्झौतामा नेपालको कानुन बमोजिम भनी उल्लेख भएको छ । मेरो बुझाईमा मैले कारोबार नै नगरेको र कारोबारको निम्ती अपनाउनुपर्ने प्रकृत्यामा सामेल नभएको साथै निर्देशन र सहमति समेत नदिएको र अनिवार्य रूपमा खरीद पूर्व जम्मा गर्नुपर्ने २५ % कोल्याटरल समेत जम्मा नगरेको अवस्थामा मलाई ब्रोकरबाट जालसाजी भएको प्रष्ट हुन्छ । मैले सम्पत्ति शुद्धिकरणको अनुसन्धानको क्रममा मात्र जालसाजीको जानकारी पाएको हो । सोपश्चात ब्रोकरलाई बोलाई उसलाई मुद्दा गरिदिन्छु भन्दा निजले आफ्नो गल्ती स्वीकार गरी राफसाफ गर्ने बचन दिएको थियो । त्यसैले मैले अन्य कानुनी उपचारको प्रकृत्या नगरेको हो । TMS खाता खोल्दा KYC मा भरिएको विवरण स्वीकार गरेको सत्य साँचो हो । कारोबारको म्यासेज आए तापनि मैले प्राय फोन कम प्रयोग गर्नु र

Whatsapp को लागि Internet Connect मात्र गर्ने गरेकोले मैले SMS नोटिस गरिन । कानुनी उपचार सम्बन्धमा मैले सम्पत्ति शुद्धीकरण अनुसन्धान विभागबाट मेरो खातामा शेयर कारोबार भएको जानकारी पाउने वित्तिकै सम्बन्धीत ब्रोकरको कार्यकारी प्रमुख सन्दिप चाचानलाई बोलाई सोधपुछ गर्दा निज स्वयंले गल्ती स्वीकार गरी माफी समेत मागेको र छिट्टै कानुन बमोजिम समाधान निकाल्छु भनेको थियो । त्यस समयमा मेरो खातामा रहेका शेयर रोक्का रहनुका साथै सम्पत्ति शुद्धीकरण अनुसन्धान विभागबाट कारोबार नगर्न सन्दिप चाचानलाई निर्देशन दिएकोले निजले कारोबार राफसाफ गर्न नपाएको हुनसक्छ । अर्कोतर्फ मैले माथिका जवाफहरूमा खुलाए बमोजिम नै मेरो कुनै संलग्नता छैन भन्ने समेत ब्यहोराको प्रतिवादी दिपक भट्टको बयान ।

६. **प्रतिवादी सुभाष बहादुर श्रेष्ठको बयान:**

म हिमालयन सेक्युरिटीज बैंकर लि.मा मिति २०८० पौष १ देखिन प्रमुख कार्यकारी अधिकृत भएको थिएँ । हाल २०८२/१२/२६ गते राजिनामा स्वीकृत भएको छ । मेरो हिमालयन सेक्युरिटीज बैंकर लि.मा म, मेरो परिवार र व्यवसायको कुनै लगानी छैन । हिमालयन सेक्युरिटी बैंकर लि.ले ले शेयर खरिद बिक्री सम्बन्धी कारोबार कम्पनीको प्रवन्धपत्र वा नियमावलीमा व्यवस्था भए बमोजिम तथा प्रचलित कानुन बमोजिम सञ्चालक समिति र व्यवस्थापनले गर्ने गरेको छ । भृकुटी स्टक ब्रोकिङ दलाल व्यवसायी मार्फत शेयर खरिद बिक्री गर्ने गरेको जानकारी छ । उक्त कारोबारको बारेमा मिति: २०८१/१२/०१ गतेदेखि लगानी समिति (Investment Management and Risk Assessment & Mitigation Committee) समेतको व्यवस्था गरि संयोजक एवम् परिपालना अधिकृत श्री शंकर राजवाहकलाई त्यसको पूरा जिम्मेवारी दिईएको थियो । Secondary Market बाट हुने Order को जिम्मेवारी DGM, नायब महाप्रबन्धक तथा कम्पनी सचिव शंकर राजवाहकलाई जिम्मेवारी दिएको थियो । म कर्मचारी प्रमुख रहँदा कहिल्यै Company को TMS User name password चलाइन । जानकारी नभएको Share खरिद बिक्री गरिन । DGM ले नियुक्ति गरेका कर्मचारीहरूले Share खरिद बिक्री गर्ने हुन्थ्यो । Broker बाट DGM लाई User name, password गएको हो र Demat A/C को समेत जिम्मेवारी निजलाई दिएको हो । २०८० माघदेखि खाता संचालन र हस्ताक्षर गर्ने अख्तियारी अध्यक्ष र DGM/कम्पनी सचिवलाई सुम्पिएकोले यसको विस्तृत जानकारी निजलाई होला । हिमालयन सेक्युरिटीज बैंकर लि. को आर्थिक प्रशासन सम्बन्धी कारोबार गर्ने चेकमा अध्यक्ष दिपक कुमार श्रेष्ठ र शंकर राजवाहकको संयुक्त हस्ताक्षरमा भएको थियो । मलाई सम्झना भए अनुसार विभिन्न मितिमा हिमालयन सेक्युरिटीज बैंकर नं. ५५ बाट रु. २२ करोड १९ लाख ७१ हजार रकम प्राप्त गर्न बाँकी छ। शेयर बिक्रीबाट प्राप्त रकम मध्येबाट यस आर्थिक वर्षमा रु १० लाख बराबरको शेयर खरिद गरेको छ । हामीले ब्रोकर नं. ५५ सँग विगत २ वर्ष अवधिमा बीभिन्न कारोबारको रकम लिने दिने हुन्थ्यो । भृकुटी ब्रोकरसंगको शेयर कारोबारको लिन बाँकी रकम सम्बन्धमा म आफैले पहल कदमी लिएर पटक पटक रकम उठाउन पत्राचार, कानुनी कारवाहीका लागि समेत माईन्युट गराएको थिएँ । साथै Whistle Blower को भूमिका समेत निभाएको थिएँ । मसँग शेयर कारोबार सम्बन्धी अख्तियारी र TMS Username र पासवर्ड समेत छैन र हालसम्म चलाएको समेत छैन । एउटै IP प्रयोग गरी शेयर कारोबार भएको सम्बन्धमा जानकारी थिएन । कम्पनी सचिव/नायब महाप्रबन्धक (DGM) शंकर राजवाहक (Shankar Rajbahak) लाई ब्रोकर मार्फत TMS Username र पासवर्ड उपलब्ध भएको थियो । बैंकका चेक, TMS पासवर्ड व्यवस्थापनमा उहाँ कै भूमिका थियो । लगानी

सम्बन्धी सम्पूर्ण निर्णय सञ्चालक समितिको क्षेत्राधिकारको विषय हो । CEO ले सञ्चालक समितिका निर्णयहरू कार्यान्वयन गर्ने गराउने हो । कम्पनीको नियमावलीको नियम ३४ मा निर्णय सम्बन्धी व्यवस्था छ । यस कम्पनीको सन्दर्भमा कम्पनीको सञ्चालकले निर्णय गर्ने र सोको कार्यान्वयन DGM/कम्पनी सचिवलाई सुम्पिएको विवरणहरू मैले यसै बयानको क्रममा पेश गरेको छु । कम्पनीका तर्फबाट सवालमा उल्लिखित विषय खुलाएको सम्बन्धमा कुनै सत्यता तथा कानुनी आधार छैन । BOD को निर्णय तयार गर्ने माईन्यूट राख्ने काम अध्यक्षको निर्देशनमा कम्पनी सचिवको हो । अतः सो विषयमा कम्पनी सचिव र अध्यक्ष जिम्मेवार हुनुपर्दछ । सम्बन्धीत कम्पनी सचिवलाई DGM, IT Head, Operation & Finance Head र लगानी समितिको संयोजकको समेतको प्रत्यक्ष जिम्मेवारी भएकोले निजले आफ्नो बचाउ गर्न मलाई दोषारोपण गरेको हो । मेरो जिम्मेवारी भनेको सञ्चालकको निर्णय कार्यान्वयन गर्ने मात्र हो । त्यसैले बीमकको रकम अनियमितता तथा दुरुपयोगमा मेरो कुनै संलग्नता छैन । CEO ले सञ्चालक समितिका निर्णयहरू कार्यान्वयन गर्ने गराउने हो । मेरो भूमिका मुख्यतया दैनिक प्रशासनिक कार्यहरू (Day-to-day activities) को व्यवस्थापन र सञ्चालन गर्नु मात्र थियो । कम्पनीको शेयर खरिद बिक्री गर्ने कार्य मेरो कार्यक्षेत्र (Job Description) भित्र पर्दैनथ्यो । मैले एक कर्मचारीको रूपमा बोर्डले तय गरेका नीतिहरूको परिधि भित्र रही सधैं लगनशीलताका साथ कार्य सम्पादन गरेको छु । कम्पनीले गरेको शेयर खरिद सम्बन्धी कार्यहरू कम्पनीको प्रबन्धपत्र (MOA) को दफा ३४ मा उल्लेखित प्रावधानहरू अनुरूप गरिएको थियो । यी सबै लगानीका निर्णयहरू संचालक समिति (Board of Directors) बाट भएका हुन् । संस्थाको आन्तरिक निर्णय र बोर्डको निर्देशन अनुसार वि.सं. २०८० माघदेखि बैंक खाता सञ्चालन र हस्ताक्षर गर्ने अख्तियारी अध्यक्षज्यू र नायब महाप्रबन्धक (DGM) एवं कम्पनी सचिवज्यूलाई सुम्पिएको थियो । कम्पनीको लगानी र आर्थिक परिचालनका मुख्य कार्यहरूमा शंकर राजवाहक (Shankhar Rajbahak) प्रत्यक्ष रूपमा संलग्न र जिम्मेवार हुनुहुन्थ्यो । उहाँ कम्पनी सचिव र नायब महाप्रबन्धक (DGM) मात्र नभई 'लगानी अनुगमन समिति' को संयोजक समेत हुनुहुन्थ्यो । बोर्डले मलाई हस्ताक्षरको अधिकार दिएको करिब एक महिना पश्चात् नै सो अधिकार कटौती गरी उहाँ (DGM) लाई सुम्पिएको थियो । बैंकका चेक, TMS पासवर्ड व्यवस्थापनमा उहाँकै प्रत्यक्ष संलग्नता थियो । सो समयपश्चात् TMS र पासवर्डमा मेरो कुनै पहुँच वा संलग्नता नरहेको व्यहोरा निवेदन गर्दछु । भृकुटी ब्रोकरसंगको शेयर कारोबारको लिन बाँकी रकम सम्बन्धमा म आफैँले पहल कदमी लिएर पटक पटक रकम उठाउन पत्राचार, कानुनी कारवाहीका लागि समेत माईन्यूट गराएको थिएँ । साथै Whistle Blower को भूमिका समेत निभाएको थिएँ भन्ने समेत व्यहोराको प्रतिवादी सुभाष बहादुर श्रेष्ठको बयान ।

**७. बुझिएका मानिसहरूले गरेको घटना विवरण कागज:**

**(क) प्रविना नेपालको घटना विवरण कागज:**

हिमालयन क्यापसर्व लिमिटेडमा म कम्पनी सचिवको रूपमा मिति: २०८३/०१/०२ गतेदेखि कार्यरत रहेको छु । कम्पनी सचिवको रूपमा मेरो जिम्मेवारी संचालक समितिले पास गरेको बैठकको निर्णयहरूको अभिलेख राख्ने तथा विभिन्न अफिसियल पत्राचारहरू गर्ने हो ।

हिमालयन क्यापसर्व लिमिटेड हाल सम्मको संचालक समितिहरूका पदाधिकारीहरू :-

संचालकहरूको नाम	पद	नियुक्ति मिति
-----------------	----	---------------

उपासना पौडेल	अध्यक्ष	कम्पनीको स्थापना मिति: २०८०/११/०१ देखि मिति: २०८१/०३/१४ गते राजिनामा दिएको
दिपक कुमार श्रेष्ठ	सदस्य	कम्पनीको स्थापना मिति: २०८०/११/०१ देखि मिति २०८२/१०/०२ गते राजिनामा दिएको
शिशिर गैरे	अध्यक्ष	कम्पनीको स्थापनादेखि मिति: २०८१/०३/१७ सम्म सदस्य मिति: २०८१/०३/१७ गते देखि अध्यक्ष हालसम्म
सिताराम वाग्ले	सदस्य	मिति: २०८१/०३/१७ देखि, २०८२/०४/१९ गते राजिनामा
विद्या श्रेष्ठ	सदस्य	२०८२/०५/१९ गतेदेखि हालसम्म
प्रेम प्रसाद देवकोटा	स्वतन्त्र संचालक	२०८३/०१/०६ गते हालसम्म
सन्तोष के.सी	सदस्य	२०८२/११/०४ देखि हालसम्म
रितेश प्रधान	CEO	कम्पनीको स्थापना मिति: २०८०/११/०१ देखि हाल सम्म

मिति: २०८०/११/१५ गतेको संचालक समितिको निर्णयले कम्पनीको प्रमुख कार्यकारी अधिकृत रितेश प्रधानलाई धितोपत्र बजारमा लगानी गर्न विभिन्न ब्रोकर कम्पनीमा खाता खोल्न र सोसँग सम्बन्धीत सम्पूर्ण कार्य गर्न र गराउनको लागि अख्तियारी दिईएको छ । खाता संचालकमा कम्पनीको प्रमुख कार्यकारी अधिकृत रितेश प्रधान रहेका छन् ।

**हिमालयन क्यापसर्व लिमिटेडको TMS ACCOUNT को विवरण निम्नानुसार रहेको छ ।**

TMS ID	कै.
20240838641	Broker no 55

शेयर लगानी गर्दा प्रमुख कार्यकारी अधिकृत रितेश प्रधानलाई नै संचालक समितिले अख्तियारी दिएको र नियामक निकायको पूर्व स्वीकृती लिने व्यवस्था नरहेको । बोर्डले नै दीर्घकालिन लगानी स्वीकृत गर्ने र अल्पकालिन लगानी CEO ले नै गर्ने गरेको । लगानीको प्रकृया दीर्घकालीन लगानी संचालक समितिको निर्णयको आधारमा र धितोपत्र खरिद बिक्री लगायतका अल्पकालिन लगानीको लागि प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई दिईएको । दोस्रो बजारसँग धितोपत्र कारोबार गर्न कम्पनीको प्रमुख कार्यकारी अधिकृत रितेश प्रधानलाई संचालक समितिबाट निर्णय गरी अख्तियारी दिईएको छ । हिमालयन क्यापसर्व लिमिटेडको TMS ACCOUNT को अधिकार प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई दिईएको छ । Secondary Market बाट शेयर कारोबार गर्दा धितोपत्र ब्रोकरलाई Advance रकम दिने गरेको छ । उक्त रकम संचालक समितिबाट निर्णय गरी दिने गरेको छैन । उक्त रकम CEO मार्फत दिने गरिएको छ । आ.व.२०८०/८१, २०८१/८२ र २०८२/८३ मा लगानी गरिएको शेयर कारोबारको विवरण समेत कागजात पाना ११ यसै कागज साथ पेश गरेको छु । कम्पनीको आर्थिक वर्ष २०८०/८१, २०८१/८२ र २०८२/८३ मा भएका सञ्चालक समितिको निर्णय, लगानी समितिको निर्णय माग भए बमोजिम पेश गरि सकेको छु । सञ्चालक समितिको पदाधिकारी, कम्पनीको लगानी समिति, कार्यकारी प्रमुखको नामावली सहित र पदाधिकारीहरूको नागरिकताको प्रतिलिपि समेत भएको फाईल थान ३० यसै कागज साथ पेश गरेको छु भन्ने समेत व्यहोराको प्रविना नेपालको घटना विवरण कागज ।

**(ख) सन्तोष के.सी.को घटना विवरण कागज:**

बीमा प्राधिकरणको प्रतिवेदनले नेपाल सरकार वादी वि. दिपक भट्ट समेत भएको बीमा सम्बन्धी कसूर अभियोग पाना १८

प्रतिवादी दिपक भट्ट र शेखर गोल्छालाई म चिन्दिन । प्रतिवादी दिपक भट्टको लगानी रहेको ईन्फिनिटी होल्डिङ कम्पनीको संस्थापक लगानी म कम्पनी सचिवको रुपमा कार्यरत हिमालयन रिईन्स्युरेन्स लिमिटेडमा छ भन्ने मलाई जानकारी छ । हिमालयन रिईन्स्युरेन्स कम्पनीमा सचिवको रुपमा मिति: २०८२/०९/२० गतेदेखि मेरो नियुक्ति भएको तथा साविकका कम्पनी सचिवज्यू मिति: २०८२/१०/०२ गतेको अन्तिम दिनसम्म कार्यरत रहेको हुँदा मैले पूर्ण जिम्मेवारी मिति: २०८२/१०/०३ गते देखि कार्य सम्पादन सुरु गरेको हुँ । धितोपत्र बोर्डको प्रारम्भिक जाँचबुझमा भएका कारोबारको विषयवस्तु २०२५ को नोभेम्बर महिनासम्मका रहेका छन् । मेरो नियुक्ति नै सो मिति पश्चात भएको हुँदा उठान भएको अनुसन्धानको विषयवस्तुमा मैले आफ्नो जानकारीमा भएसम्म तथा मेरो अध्ययन र बुझाईबाट माथि सोधिएका प्रश्नहरू खुलाई लेखाई दिएको छु । मिति: २०८२/०९/२० गतेको ७९ औं संचालक समितिको निर्णय बमोजिम कम्पनी सचिवमा मेरो नियुक्ति भई कार्यरत रही आएको छु । कम्पनी सचिवको रुपमा मेरो जिम्मेवारी भित्र प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको निर्देशन तथा संचालक अध्यक्षसँग सहकार्य गरी उहाँहरूबाट निर्देशित एजेण्डाहरूमा निर्णयका लागि संचालक समितिको बैठक बोलाउने, बैठक संचालन गर्ने, निर्णयहरू टिपोट गर्ने, संचालन समितिको माईन्युट बनाउने, माईन्युटको व्यवस्थापन गर्ने लगायतका कार्यहरू पर्दछन् । मेरो नियुक्तपछि भएको संचालक समितिको काम कारबाही तथा निर्णयको कार्यान्वयन प्रमुख कार्यकारी अधिकृत मार्फत सम्बन्धीत विभागमा निर्देशित भई कार्यान्वयन हुने गरेको छ । संचालक समितिको निर्णय कार्यान्वयनमा प्रत्यक्ष रुपमा कम्पनी सचिवको कुनै जिम्मेवारी रहने गर्दैन। हिमालयन रिईन्स्युरेन्स लिमिटेडको संचालक समितिको हकमा २०८० सालदेखि संचालक अध्यक्षमा शेखर गोल्छा, संचालकहरूमा अमित मोर, शाहिल अग्रवाल, रोहित गुप्ता, राजीव मोर, शुभेच्छा खरेल, शुभाष कुमार झुनझुनवाला र शाक्षी बंसल गुप्ता रहेको र निजहरूले विभिन्न मितिमा राजिनामा दिई मिति: २०८२/१२/२५ बाट संचालक अध्यक्षमा उदय कुमार निरौला, संचालकहरूमा दिपेन्द्र कुमार मिश्र, पृथ्वी राज थापा र दिपक कुमार मिश्र, आशिष चन्द्र न्यौपाने (स्वतन्त्र सञ्चालक) रहेका छन् । लगानी समितिमा २०८० सालदेखि शाहिल अग्रवाल, मनिष कुमार मिश्र र दिपक कुमार श्रेष्ठ रही आउनु भएको छ । पछिल्लो समयमा दिपक कुमार श्रेष्ठको राजिनामा पछि मिति: २०८२/०९/२० गते देखि म स्वयम् लगानी समितिमा सदस्यको रुपमा रहेको, शाहिल अग्रवाल संचालक समितिबाट राजिनामा दिए पश्चात निजको ठाँउमा दिपेन्द्र कुमार मिश्र नियुक्त हुनु भएको हो । कम्पनीको खाता संचालकमा २०८० सालदेखि दिपक कुमार श्रेष्ठ (तत्कालिन कम्पनी सचिव, लेखा शाखा प्रमुख तथा लगानी समिति सदस्य), सिताराम वाग्ले (तत्कालिन CFO), मनिष कुमार मिश्र (कार्यकारी निर्देशक), प्रमुख कार्यकारी अधिकृत चन्द्र शेखरन रामामूर्ति (मिति: २०७८/०५/१९ देखि २०८०/०६/०८ गते सम्म), प्रमुख कार्यकारी अधिकृत उपासना पौडेल (मिति: २०८०/०६/०९ देखि हालसम्म) तथा मुकेश कुमार कपुर (नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत) रहनु भएको छ । साथै पछिल्लो समयमा खाता संचालकको रुपमा शिशिर गैरे (कार्यकारी निर्देशक), संजिव लम्साल (लेखा विभागमा कार्यरत) र म आफैँलाई खाता संचालकको रुपमा थप गरिएको छ । हिमालयन रिईन्स्युरेन्स कम्पनीले आफ्नो स्वामित्वमा रहेको कम्पनीहरू (हिमालयन सेकुरिटीज बैंकर्स लिमिटेड तथा हिमालयन क्यापसर्भ लिमिटेड) मा शेयर लगानी गर्दा नियमनकारी निकायको स्वीकृत लिएको मेरो जानकारीमा छ । कम्पनीले नियमनकारी निकायको निर्देशिका भित्र रही लगानी गर्छ । सम्पूर्ण लगानीमा नियमनकारी निकायको स्वीकृती आवश्यक हुँदैन । मेरो नियुक्ती पूर्व

यस कम्पनीले शेयरमा लगानी गर्दा स्वीकृती लिने पने सबै खाले लगानीमा स्वीकृती लिएको थियो वा छैन म जानकार छैन । साधारणतया स्वीकृती लिन आवश्यक लगानी गर्दा लगानी समितिले निर्णय गरी सो लगानीका लागि स्वीकृती बीमा प्राधिकरणसँग माग गर्ने र प्राधिकरणबाट स्वीकृत भएमा सो को कार्यान्वयन लगानी समितिकै निर्देशनमा सम्बन्धीत विभागले गर्ने व्यवस्था रहेको हुन्छ । प्रचलित कानूनको अलावा लगानी समितिको स्थापित कार्यविधि बाहेक शेयर लगानी सम्बन्धी कुनै आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली यस कम्पनीमा रहेको मेरो जानकारीमा छैन । मेरो नियुक्ति पछि यस संस्थाबाट कुनै पनि क्षेत्रमा थप लगानी गरिएको छैन । लगानीका अवसरहरू खोज गरी सोमा लगानी गर्ने उचित अनुचित रहेको र के कति लगानी गर्ने भन्ने बारे लगानी समितिले निर्णय गर्ने गर्दछ । लगानी समितिलाई लगानी सम्बन्धी निर्णय गर्न नियामकिय आवश्यकता बमोजिम स्थापना गरिएको हुन्छ । लगानी समितिले लगानीको निर्णय गर्दा बीमा प्राधिकरणको लगानी निर्देशिका तथा आन्तरिक रूपले लगानी सम्बन्धी कुनै नीति भए सो बमोजिम लगानीको निर्णयहरू गर्ने गर्दछ । लगानी समितिमा संयोजक संचालक समितिका सदस्य रहने हुँदा लगानीका निर्णयहरू लगानी समितिले आफैं कार्यान्वयन गराउने तथा समय समयमा संचालक समितिलाई जानकारी गराई सो को स्वीकृती लिने व्यवस्था साधारणतया रहेको हुन्छ । लगानी गर्दा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको जिम्मेवारी संचालक समितिले तोक बमोजिम र प्रचलित ऐन तथा नियमावलीले तोके बमोजिम रहन्छ । शेयर सम्बन्धी लगानीका अवसरहरू खोज गरी सोमा लगानी गर्न उचित अनुचित रहेको र के कति लगानी गर्ने भन्ने बारे लगानी समितिले निर्णय गर्ने, आवश्यक भएमा नियामकीय स्वीकृती लिने तथा लगानीका निर्णयहरू कार्यान्वयन गरी गराई संचालक समितिलाई जानकारी गराउने तथा स्वीकृती लिने गर्दछ । कम्पनीले Secondary Market बाट शेयर कारोबार गर्दा प्रत्यक्ष खरिद बिक्रीको लागि व्यक्तिगत रूपमा कसैलाई जिम्मेवारी तोकेको मेरो जानकारीमा छैन । कार्यगत रूपले कम्पनीले Secondary Market बाट शेयर कारोबार गर्दा लगानी समितिको निर्णय बमोजिम हुने गरेको मेरो जानकारीमा छ । कम्पनीको नाममा रहेको Demat Account नम्बर मलाई हाल जानकारी भएन । TMS User name :20220612764 रहेको तथ्य २२ मार्च २०२६ मा ब्रोकर कम्पनी भृकुटी स्टक ब्रोकिङले गरेको ईमेल मार्फत मलाई जानकारी भएको हो । लगानीका निर्णयहरू लगानी समितिले गरे पश्चात कार्यान्वयनका लागि भृकुटी स्टक ब्रोकिङ लाई जानकारी गर्ने गरिएको र शेयरको कारोबार तथा राफसाफ सोही जानकारी बमोजिम ब्रोकरले गर्ने गरेको व्यहोरा मलाई मेरो नियुक्ति पश्चात जानकारी गराईएको थियो । त्यसै बमोजिम कम्पनीले लगानी सम्बन्धी कुनै विभाग कम्पनीमा स्थापना गरिएको छैन । मेरो नियुक्ति पूर्व यस कम्पनीमा गरिएको अभ्यास बमोजिम शेयर लगानी तथा Advance दिने सम्बन्धी निर्णय लगानी समितिले गरी कार्यान्वयन गर्ने गरेको तथा लगतै बस्ने संचालक समितिको बैठकमा राखी अनुमोदन गर्ने गरिएको थियो । मैले लगानी समिति तथा संचालक समितिका मेरो नियुक्ति पूर्वका माईन्युटहरू अध्ययन गर्दा बिच बिचमा यस्ता निर्णयहरू लगतैको संचालक समितिमा नराखिएको देखिएको साथै ७९ औं बैठकमा एकै पटक संचालक समितिमा राखिएको मेरो अध्ययनमा देखिन्छ । यस कम्पनीबाट आ.व.२०८०/८१, २०८१/८२ र २०८२/८३ मा लगानी गरिएको शेयर कारोबारको विवरण समेतको फाईल थान १ यसै कागज साथ पेश गरेको छु । आर्थिक वर्ष २०८०/८१, २०८१/८२ र २०८२/८३ मा भएका सञ्चालक समितिको निर्णय, लगानी समितिको निर्णय समेत

यस व्यूरोबाट माग भए बमोजिम उपलब्ध गराएको छु भन्ने समेत व्यहोराको सन्तोष के.सी.को घटना विवरण कागज ।

(ग) **सुभाष पौडेलको घटना विवरण कागज:**

प्रतिवादी दिपक भट्ट र शेखर गोल्छालाई म चिन्दिन । म कम्पनी सचिवको रुपमा मिति: २०८३/०१/०२ गते देखी कार्यरत रहेको छु । मेरो कम्पनी सचिवको रुपमा अध्यक्ष तथा प्रमुख कार्यकारीसंग समन्वय गरी संचालक समितिको बैठक राख्ने, बैठकमा Agenda हरु राखी छलफलको लागि प्रस्ताव गर्ने, BOD को Minute तयार गरी सदस्यको हस्ताक्षर गराउने, भएका निर्णयहरु सम्बन्धीत विभाग तथा निकायमा जानकारी गराउने, कम्पनी रजिष्ट्रारसंग सम्बन्धीत कार्यहरु गर्न रहेको छ ।

**हिमालयन ईन्भेष्टमेन्ट बैंक लिमिटेडका हाल सम्मको संचालक समितिहरु :-**

साविक संचालकहरुको नाम	नियुक्ति मिति	हालको संचालकहरुको नाम	नियुक्ति मिति
श्री कपिल कुमार दाहाल (संचालक)	२०८०/१०/२१ देखी हालसम्म	श्री कपिल कुमार दाहाल (संचालक अध्यक्ष)	२०८०/१०/२१ देखी हालसम्म
श्री राजन प्रसाद अधिकारी (संचालक)	२०८०/१०/२१ देखी हालसम्म	श्री राजन प्रसाद अधिकारी (संचालक सदस्य)	२०८०/१०/२१ देखी हालसम्म
श्री विदुर पुरी (संचालक)	२०८०/१०/२१ देखी २०८२/०३/१९	श्री उज्ज्वल चन्द (संचालक सदस्य)	२०८२/१२/३० देखी हालसम्म
श्री विनु घिमिरे (संचालक)	२०८१/०९/१८ देखी २०८२/१२/२७	श्री जया भण्डारी (संचालक सदस्य)	२०८२/१२/३० देखी हालसम्म
श्री नारायण कुमार अधिकारी (संचालक)	२०८१/०९/१८ देखी २०८२/१२/२७	श्री लक्ष्मण ज्ञवाली (संचालक सदस्य)	२०८३/०१/०४ देखी हालसम्म
श्री उत्सव प्रधानाङ्ग (संचालक)	२०८२/०३/१९ देखी २०८३/०२/०१		

हाल कम्पनी रजिष्ट्रारबाट नयाँ संचालक लगत प्रमाणित गर्न बाँकी रहेको छ । हिमालयन ईन्भेष्टमेन्ट बैंक लिमिटेडको संचालक समितिले स्वीकृत गरिएको ईन्भेष्टमेन्ट एण्ड रिस्क म्यानेजमेन्ट पोलिसीको दफा ५.१ अनुसार गठन भएको कर्मचारीहरु मात्र भएको मिति: २०८१/०२/२८ गते गठन भएको निम्न लगानी समिति सामुहिक लगानी योजनाका लागि समेत कार्य गर्ने गरेको ।

नाम थर	पद	भूमिका	कै
सुमेर शमशेर ज.ब. राणा	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	संयोजक	मिति: २०८३/०१/१७ मा बर्खास्त
सुभाष पौडेल	प्रमुख संचालन अधिकृत	सदस्य	
प्रतिक जोशी	Head Investment Banking	सदस्य	
सालिनी संघाई	प्रमुख वित्त अधिकृत	सदस्य	

लगानी समिति पुनर्गठन भई मिति: २०८२/१२/०५ गते को संचालक समितिको निर्णय अनुसार निम्न पदाधिकारी सहित गठन भएको ।

नाम थर	पद	भूमिका	कै
--------	----	--------	----

राजन प्रसाद अधिकारी	संचालक	संयोजक	
सुमेर शमशेर ज.ब. राणा	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	सदस्य	
उत्सव प्रधानाङ्ग	संचालक	सदस्य	

लगानी समिति पुनः गठन भई मिति: २०८३/०१/०४ गते को संचालक समितिको निर्णय अनुसार निम्न पदाधिकारी सहित गठन भएको ।

नाम थर	पद	भूमिका	कै
लक्ष्मण ज्ञवाली	संचालक	संयोजक	
उज्वल चन्द	संचालक	सदस्य	
सुभाष पौडेल	प्रमुख संचालन अधिकृत	सदस्य	

प्रमुख कार्यकारीको रूपमा श्री सुमेर शमशेर ज.ब.रा. मिति: २०८०/१०/२२ देखी नियुक्ति भई मिति: २०८३/०१/१७ गते बर्खास्त भएको हो । हिमालयन ईन्भेष्टमेन्ट बैंकर लिमिटेडको खाता संचालकको विवरण निम्नानुसार खुलाएको छ:-

खाता संचालकको नाम	अवधि	कै.
सुमेर शमशेर ज.ब. राणा	नियुक्ति मितिदेखि मिति २०८० चैत्र १५ सम्म र मिति २०८० चैत्र १५ सम्म देखि २०८१ जेठ २८ सम्म	अनिवार्य दस्तखत
कपिल कुमार दाहाल वा राजन प्रसाद अधिकारी	निजको नियुक्ति मितिदेखि मिति: २०८० चैत्र १५ सम्म	कपिल कुमार दाहाल वा राजन प्रसाद अधिकारी मध्ये कुनै एकको दस्तखत
सालिनी संघाई	२०८० चैत्र १६ देखि हालसम्म	
सुभाष पौडेल	२०८१/०२/२८ गते देखि हालसम्म	सालिनी संघाई र सुभाष पौडेल मध्ये एकको दस्तखत हुनुपर्ने

**HLI Large Cap Fund को खाता संचालकको विवरण निम्नानुसार रहेको छ ।**

खाता संचालकको नाम	अवधि	कै.
सुमेर शमशेर ज.ब. राणा	नियुक्ति मितिदेखि मिति: २०८२ भाद्र १३ देखि २०८३/०१/०२ गतेसम्म	अनिवार्य दस्तखत
सुभाष पौडेल	२०८२/०५/१३ गते देखि हालसम्म	
प्रतिक जोशी	२०८२/०५/१३ गते देखि हालसम्म	
सुशिला सुवेदी	२०८२/०५/१३ गते देखि हालसम्म	
शिला दाहाल	२०८२/०६/२१ देखि हालसम्म	

आन्तरिक तथा नियमनबाट कुनै कारवाही अगाडि बढाएको जानकारी नभएको । कम्पनी तथा सामुहिक लगानी कोषको रकम कुनै पनि क्षेत्रमा लगानी गर्दा आन्तरिक नीतिको आधारमा गर्नु पर्ने कुरा उल्लेख भएतापनि प्रमुख कार्यकारीले आफ्नो तजबिजमा लगानी गर्ने गरेको । कम्पनीको लगानी नीतिले प्रमुख कार्यकारीलाई लगानी सम्बन्धी असिमित अधिकार अख्तियारी गरेको छ (लगानी नीतिको बुदा नं.५.२) । लगानी गर्दा संचालक समितिको प्रत्यक्ष कुनै भूमिका हुँदैन । कम्पनीको लगानी नीति तथा मिति: २०८०/१०/२८ गतेको संचालक समितिको निर्णय अनुसार सम्पूर्ण अख्तियारी प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई

प्रदान गरिएको । संचालक समितिको पाँचौ बैठकले पास गरेको लगानी नीति बमोजिम गठन भएको कर्मचारीहरु सम्मिलित लगानी समितिको कार्य संचालक समितिलाई नीति तथा कार्य योजना सम्बन्धी सुझाव पेश गर्ने तथा लगानीको कार्यसम्पादनको बारे सल्लाह दिने मात्र रहेको र लगानी सम्बन्धी विभागहरुलाई मार्ग दर्शन गर्ने समेत रहेको । लगानी सम्बन्धी सम्पूर्ण निर्णय प्रमुख कार्यकारी स्वयंले अख्तियार प्राप्त अधिकारीको रूपमा गर्ने गरेको । उक्त जिम्मेवारी संचालक समितिको विभिन्न मितिको निर्णय तथा संचालक समितिले स्वीकृत गरेको नीतिको आधारमा प्रमुख कार्यकारीले गर्ने गरेको । शेयर सम्बन्धी लगानी गर्दा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको निर्देशन तथा निर्णयको आधारमा गरिन्छ । भूकुटी स्टक ब्रोकिङबाट कारोबार गर्दा प्रमुख कार्यकारी कै निर्णय अनुसार Advance पठाउने र त्यस पश्चात प्रमुख कार्यकारी अधिकृतले आफैले शेयर खरिद तथा बिक्री गर्ने गरेको र अपरेशन डिपार्टमेन्टमा कारोबार पश्चात मात्र बिल प्राप्त भई जानकारी हुने गरेको । म कार्यरत रहेको संस्थाले शेयर कारोबार गर्ने समेत उद्देश्यका साथ नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट मर्चेन्ट बैंकिङ सेवा प्रदान गर्ने स्वीकृति प्राप्त गरेको छ । साथै संचालक समितिको मिति: २०८०/१०/२२ को Agenda नं.११ मा भएको निर्णयको आधारमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री सुमेर शमशेर ज.ब. राणालाई कम्पनीको पुँजी शेयर बजारमा लगानी गर्ने अख्तियारी प्रदान गरिएको छ । साथै मिति: २०८०/१०/२८ गतेको संचालक समितिको बैठकले कम्पनीको शेयर कारोबारको लागि DEMAT र TMS खाता खोल्ने र संचालन गर्ने अख्तियारी कम्पनीका प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री सुमेर शमशेर ज.ब. राणालाई नै प्रदान गरिएको र सो गर्नका लागि श्री भूकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.मा खाता खोली संचालनको लागि सम्पूर्ण अख्तियारी समेत प्रदान गरिएको । लगानी गर्ने कार्य प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री सुमेर शमशेर ज.ब. राणाले नै आफ्नो तजबिजमा गर्ने गरेको । सो बेलाको लगानीको जानकारी कम्पनीको मिति: २०८०/१२/१५ गतेको चौथो संचालक समितिको बैठकमा समेत जानकारी गराईएको । सो पश्चात संचालक समितिमा कुनै जानकारी प्रदान नगरेको र प्रमुख कार्यकारी नै कम्पनी सचिव भएकोले संचालक समितिको बैठकमा के कसो भयो भन्ने कुरा मलाई थाहा नभएको र संचालक समितिको बैठकको निर्यणहरु हेर्दा पनि उक्त कुरा नदेखिएको ।

हिमालयन ईन्भेष्टमेन्ट बैंकर लिमिटेडको DEMAT र TMS ACCOUNT को विवरण निम्नानुसार रहेको छ।

TMS ID	कै.
20240232690 (ब्रोकर नं.५५)	हिमालयन ईन्भेष्टमेन्ट बैंकर लिमिटेड
20250952382 (ब्रोकर नं.५५)	HLI Large Cap Fund
20260397338 (ब्रकर नं.३४)	HLI Large Cap Fund

म कार्यरत कम्पनीले Secondary Market बाट शेयर कारोबार गर्दा (कम्पनीको तथा HLI Large Cap Fund) को समेत प्रत्यक्ष खरिद बिक्रीको लागि प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई नै अख्तियारी प्रदान गरिएको छ । साथै मिति: २०८२/०५/३० गते सदर भएको टिप्पणी अनुसार HLI Large Cap Fund को समेत DEMAT र TMS ACCOUNT को USERID र PASSWORD समेत कारोबारको गोपनीयताको लागि प्रमुख कार्यकारी अधिकृतसँग मात्र रहने भनी निर्णय प्रमुख कार्यकारी स्वयंले गरी उक्त TMS ACCOUNT को USERID र PASSWORD आफैसँग राखी कारोबार गर्दै आउनु भएको थियो । उक्त खाताहरुको प्रयोग प्रमुख कार्यकारी स्वयंले गरी आएको हुँदा के कसरी कुन स्थानबाट प्रयोग गर्ने भन्ने कुरा प्रमुख कार्यकारी स्वयंले आफ्नो तजबिजमा प्रयोग गर्ने गरेको । भूकुटी स्टक ब्रोकिङबाट कारोबार गर्दा प्रमुख

कार्यकारी कै निर्णय अनुसार Advance पठाउने गरिएको र सो सम्बन्धमा लगानी समिति तथा संचालक समितिले कुनै पनि निर्णय गरेको छैन । उक्त Advance सम्बन्धी संचालक समितिमा अनुमोदन गर्ने नगरिएको । यस हिमालयन ईन्भेष्टमेन्ट बैंकर लिमिटेडको हाल भूकृटी स्टक ब्रोकिङमा रु. २२,२६,२५२/१७ भुक्तानी गर्न बाँकी रहेको छ । सो विवरण ब्रोकरको लेजरमा समेत देखिन्छ । उक्त कारोबार प्रमुख कार्यकारी श्री सुमेर शमशेर ज.ब. राणाले नै गरेको हुँदा सोको प्रयोग कुन कारोबारको राफसाफ वा कुन कारोबारमा प्रयोग भयो भन्ने कुरा मलाई हाल जानकारी भएन । आ.व.२०८०/८१, २०८१/८२ र २०८२/८३ मा लगानी गरिएको शेयर कारोबारको विवरण समेत फाइल थान २ यसै कागज साथ पेश गरेको छु । कम्पनीको आर्थिक वर्ष २०८०/८१, २०८१/८२ र २०८२/८३ मा भएका सञ्चालक समितिको निर्णय, लगानी समितिको निर्णय माग भए बमोजिम पेश गरीसकेको छु भन्ने समेत व्यहोराको सुभाष पौडेलको घटना विवरण कागज ।

**(घ) शंकर राजबाहकको घटना विवरण कागज:**

म हिमालय सेक्युरिटीज बैंकर लिमिटेडमा विगत दुई वर्षदेखि कम्पनी सचिवको रुपमा कार्यरत छु । मेरो कामको जिम्मेवारी कम्पनी ऐन बमोजिम रहेको छ । यसको अलावा संचालक समितिबाट अन्य जिम्मेवारी प्रदान गरेको छैन । संचालक समितिमा हुने निर्णय तथा कामकारबाहीको परिपालना अध्यक्षज्यूको तजबिजमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतले कार्यान्वयन गर्नुपर्ने व्यवस्था रहेको छ । कम्पनीले कुनै ठोस किसिमको लगानी समितिको व्यवस्था संचालक समितिबाट स्वीकृत नगरेको, लगानी सम्बन्धी निर्णय संचालक समिति तथा अध्यक्षज्यूबाट हुने गरेको थाहा पाएको छु । कम्पनीका संचालक समिति र लगानी समितिको नामावली सहितको विवरण (२०८० देखि हालसम्म), कार्यकारी प्रमुखको विवरण पेश गरेको छु । कम्पनीको खाता संचालन तथा नियन्त्रण संचालक समितिमा रहेको छ । यस बमोजिम हरेक चेक भुक्तानीमा अनिवार्य प्रमुख कम्पनी हिमालयन रि-इन्स्योरेन्स लि.बाट मनोनित अध्यक्ष वा संचालकको हस्ताक्षर रहने व्यवस्था रहेको छ । साथै व्यवस्थापकीय तर्फबाट बैकल्पिक हस्ताक्षर प्रमुख कार्यकारी अधिकृत वा तोकेबमोजिमको कर्मचारीको हस्ताक्षर रहने व्यवस्था रहेको छ । यस अनुरूप सम्पूर्ण लगानीको शेयर खरिद पश्चातको भुक्तानीमा हिमालयन रि-इन्स्योरेन्स लि.बाट मनोनित अध्यक्ष दिपक कुमार श्रेष्ठले भुक्तानीको सदर तथा स्वीकृत गर्नु भएको छ । म आबद्ध कम्पनी हिमालय सेक्युरिटीज बैंकर लि.ले कारोबार गर्दा प्रचलित कानून बमोजिम नियमनकारी निकाय समक्ष स्वीकृति तथा अग्रिम स्वीकृति लिनु पर्ने व्यवस्था छैन । कम्पनीको लगानीको सम्बन्धमा नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट कुनै विशेष परिपत्रसमेत जारी गरिएको जानकारी छैन । लगानी सम्बन्धी निर्णय अध्यक्षज्यूको तजबिजमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतले गर्नु पर्ने कुरामा जानकार रहेको छु । यस अलावा कम्पनीको ट्रेडिङ एण्ड ट्रेजरी म्यानुअल संचालक समितिबाट स्वीकृति भएको छ । तथापि सो म्यानुअल कम्पनीको शेयर तथा लगानी कारोबारको लागि परिपालना नभएको सम्बन्धमा समेत जानकारी गराउँदछु । म कार्यरत संस्थाबाट गरिने लगानीका सम्बन्धमा अध्यक्षज्यूको तजबिजमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतले शेयर लगानी तथा खरिद बिक्री गर्नु पर्ने व्यवस्था रहेको छ । क्षेत्रगत लगानीको सम्बन्धमा कुनै प्रकृया रहेकोमा आफूलाई कसरी हुने गरिएको जानकारी नरहेको । लगानी गर्ने सम्बन्धमा ठोस लगानी समिति संचालक समितिले स्वीकृत गरेको छैन । कम्पनीले गरेको सम्पूर्ण शेयर लगानी संयुक्त रुपमा अध्यक्षज्यूको तजबिजमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतले गर्नुपर्ने व्यवस्था रहेको छ । यसको पुष्ट्याईको लागि संचालक समितिको निर्णयमा चेक भुक्तानीमा नियन्त्रण (अनिवार्य हस्ताक्षर हिमालयन

रि इन्स्योरेन्स लि.बाट मनोनित अध्यक्ष वा संचालक हुनु पर्ने) संचालक समितिमा रहेको र सोही समितिबाट निर्णयको परिपालनाको लागि कम्पनीको स्थापनाकाल देखि प्रमुख कार्यकारी अधिकृत नियुक्त गरिएको छ । आ.व. २०८०/०८१, २०८१/०८२ र २०८२/०८३ मा लगानी (खरिद बिक्री) गरिएको शेयरहरूको विवरण पेश गरेको छु । म कार्यरत भएको कम्पनीले Secondary Market बाट शेयर खरिद बिक्रीका लागि धितोपत्र कारोबार विभागका प्रमुख साजन लाखे र सन्तोष मल्ल तथा कर्मचारी सजिता कोईरालालाई जिम्मेवारी प्रदान गर्ने व्यवस्था रहेको छ । तथापि कम्पनीको लगानी खरिद बिक्री अनुसन्धान भएको मितिसम्म कम्पनीको व्यवस्थापकीय तर्फबाट नभएको र नगराईएको देखिन्छ । म कार्यरत कम्पनीको Demat Account 130150000217589 र TMS User 20240536104 रहेको छ । उक्त खाताको प्रयोग शेयर खरिद बिक्री गर्नका लागि आ.व. २०८२/०८३ मा अनुसन्धान पश्चात मिति: २०८२/१२/१५ मा रु.१०,०३,३५१।७९ CIT, LSL र NMB बैंकको शेयर खरिद गर्नको लागि प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको निर्देशन बमोजिम गरिएको छ । मिति: २०८२/१२/१५ अगाडि शेयर खरिद भएको सन्दर्भमा शेयर खरिद बिक्री पश्चात मात्र कम्पनीको व्यवस्थापकीय तहबाट जानकारी पाएको थिएँ । तथा TMS प्रयोगका सम्बन्धमा कुन स्थानबाट शेयर खरिद बिक्री भएको हो मलाई जानकारी भएन । कम्पनीको ईन्टरनेट प्रयोगका सम्बन्धमा Primary IP Address: 182.93.84.93 र Secondary IP Address: 124.41.211.30 रहेको छ । भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.लाई हालसम्म एडभान्समा रकम उपलब्ध गराएको छैन । कम्पनीले शेयर खरिद बापत भुक्तानी गर्दा धितोपत्र कारोबार राफसाफ तथा फछ्यौट विनियमावली बमोजिम ट्रेड टु ट्रेड आधारमा गर्ने गरिएको तथा नेटिङ प्रणालीको प्रयोग कम गरिएको छ । साथै सम्पूर्ण चेक भुक्तानी शेयर खरिद बमोजिम भएको र सम्पूर्ण चेक भुक्तानीमा अनिवार्य अध्यक्षज्यूको हस्ताक्षर रहे बमोजिम भुक्तानीको स्वीकृत तथा सदर बहालवला अध्यक्ष दिपक कुमार श्रेष्ठले गर्नु भएको थियो । यस व्यवस्था बमोजिम कम्पनीको वित्तिय विवरण तयार भएको छ । तथा कम्पनीले आ.व. २०८०/०८१ र २०८१/०८२ मा एडभान्स रकम लेखाङ्कन गराईएको छैन । साथै कम्पनीले कम्पनी ऐन, २०६३ र नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमा (Nepal Financial Reporting Standard) बमोजिम तयार पारिएको वित्तीय विवरणमा बहालवाला संचालक समितिको हस्ताक्षर रहेको छ । तर कम्पनीको स्थापनाकालदेखि हालसम्म व्यवस्थापकीय तर्फबाट प्रमुख कार्यकारी अधिकृत वा अन्य कर्मचारीको वित्तीय प्रतिवेदनमा हस्ताक्षर गर्नु पर्ने व्यवस्था नरहेको तथा हस्ताक्षर नगराईएको । म आबद्ध भएको कम्पनीको आर्थिक वर्ष २०८०/८१, २०८१/८२ र २०८२/८३ मा भएका सञ्चालक समितिको निर्णय, सञ्चालक समितिको पदाधिकारी, कम्पनीको लगानी समिति, कार्यकारी प्रमुखको नामावली सहित निर्णय र पदाधिकारीहरूको नागरिकताको प्रतिलिपि समेत उपलब्ध गराएको छु । तर कम्पनीको लगानी समितिको निर्णय भने यस कम्पनीमा लगानी समिती नरहेकोले उपलब्ध गराउन सकिन । म कार्यरत रहेको कम्पनीबाट रु. २२,१९,७१,७४५.०६ रकम अन्य व्यक्तिहरूले शेयर खरिदको लागि प्रयोग गरेको देखिन्छ । सो सम्बन्धमा कम्पनीको प्रमुख कार्यकारी अधिकृत र व्यवस्थापकीय तहबाट रकम अन्य व्यक्तिको नामबाट शेयर खरिदका लागि भौतिक उपस्थिति, ईमेल र लिखित निर्णयहरू केही नभएको र नगराईएको । लिनु पर्ने रकमका सन्दर्भमा नियामक निकाय नेपाल धितोपत्र बोर्ड र नेपाल धितोपत्र विनिमय बजारमा व्यवस्थापकीय तहबाट संलग्न कागजात बमोजिम उजुरी गरिएको छ । साथै कम्पनीले लिनुपर्ने रकम भृकुटी स्टक ब्रोकर लि.बाट प्रचलित

कानून बमोजिम दुरुपयोग भएको सन्दर्भमा विभिन्न मितिमा ताकेता तथा कानूनी जवाफ माग्ने कार्य व्यवस्थापकीय तहबाट गरेका छौं । ब्रोकरसँग गरिएको पत्राचार समेत संलग्न राखेको छु । ब्रोकरसँग लिनु पर्ने रकमका सन्दर्भमा संचालक समितिबाट मुद्दा दायर गर्न निर्णय भएको छ । मुद्दा दायर सम्बन्धमा नियामक निकाय नेपाल धितोपत्र बोर्ड समक्ष राय सहमति तथा सुझावका लागि पत्राचार समेत गरिएको छ । नियामक निकायबाट राय सहमति प्राप्त भए कानूनी प्रकृया अबिलम्ब प्रारम्भ गरिनेछ । नेपाल धितोपत्र बोर्डद्वारा हालै सार्वजनिक गरिएको छानबिन प्रतिवेदन पाना नम्बर १७ मा हिमालयन सेक्युरिटीज बैंकर लि. र भूकुटी स्टक ब्रोकर कम्पनी प्रा.लि.मा एड्भान्स पेमेन्ट रु. २२,१९,७१,४५५.०८ भएको सन्दर्भमा कम्पनीको ट्रेड टु ट्रेड सेटलमेन्ट पश्चात रु. २०,०६,३७५.८९ मात्र एड्भान्स पेमेन्ट धितोपत्र कारोबार संचालन विनियमावली बमोजिम हुनु पर्ने देखिन्छ । बाँकी मौज्जात रु.२१,९९,६५,०७९.१९ विभिन्न मितिमा गरिएको शेयर बिक्री पश्चातको मौज्जात रहेको छ । म कार्यरत कम्पनीसँग नेपाल बीमा प्राधिकरणको नियमनकारी सम्बन्ध नरहेको, नेपाल बीमा प्राधिकरणसँगको पत्राचार प्रमुख कम्पनी हिमालयन रि इन्स्योरेन्स कम्पनीसँग निहित रहेको सोही बमोजिम प्रमुख कम्पनीले संयुक्त वित्तीय प्रतिवेदन बीमा ऐन बमोजिम प्रमुख कम्पनीले बनाउने गरेको जानकारी गराउँदछु । कम्पनीले समिक्षा अवधिमा बीमा ऐन बमोजिम सम्पत्ति तथा लगानीको दुरुपयोग नगरेको समेत जानकारी गराउँदछु भन्ने समेत ब्यहोराको शंकर राजबाहकको घटना विवरण कागज ।

**(ङ) राजन प्रसाद अधिकारीको घटना विवरण कागज:**

म हिमालयन लाइफ इन्स्योरेन्स लिमिटेड कम्पनीको सचिव पदमा मिति: २०८३ बैशाख २१ गते सोमबारदेखी जिम्मेवारी प्राप्त भएको हो । कम्पनी सचिवको जिम्मेवारीमा रहँदा सञ्चालक समितिका अध्यक्ष र प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको समन्वयमा संचालक समितिको बैठकका एजेण्डाहरु तयार गर्ने बैठकको जानकारी गराउने, बैठक संचालन गर्ने, निर्णयको अभिलेख राख्ने र निर्णय कार्यान्वयनको लागि सर्कुलर गर्ने आवश्यकता अनुसार निर्णयको प्रतिलिपी उपलब्ध गराउने लगायतका कामहरु गर्ने । संचालक समितिबाट भएका निर्णयहरुलाई सम्बन्धित विभाग एवं निकायहरुमा आवश्यकता अनुसार प्रेषित गर्ने र सोको सम्बन्धमा आवश्यकता अनुसार प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई समन्वय गर्ने । यस कम्पनीको संचालक समिति र लगानी समितिको नामावली (२०८० देखी हालसम्म) को तहाँ यसै कागज साथ पेश गरेको छु । कार्यकारी प्रमुख र खाता संचालकको विवरण पनि यसै कागज साथ पेश गरेको छु । यस कम्पनीले शेयर कारोबार गर्दा नियामक निकाय श्री नेपाल बीमा प्राधिकरणबाट जारी बीमाको लगानी सम्बन्धी निर्देशिका र कम्पनीको लगानी सम्बन्धी आन्तरिक नीतिको अधिनमा रही सो निर्देशिका भन्दा बाहिर स्वीकृति लिनुपर्ने अवस्थामा कम्पनीको संचालक समितिले निर्णय गरि सो को स्वीकृतिको लागि नियामक निकाय नेपाल बीमा प्राधिकरणमा पेश गरी सोको स्वीकृति लिई लगानी सम्बन्धी कारोबार गर्ने गरेको छ । आन्तरिक प्रणालीको रूपमा यस कम्पनीमा प्रमुख वित्तीय अधिकृत र लगानी विभाग प्रमुखले लगानी सम्बन्धी काम कारोबार गर्ने गरी एक लगानी विभाग रहेको छ । सो विभागमा कार्यरत कर्मचारीहरुले कम्पनीलाई प्राप्त निर्देशन एवं संचालक समितिको निर्णय एवं प्रमुख कार्यकारी अधिकृत र प्रमुख वित्तीय अधिकृतसँगको समन्वयमा दैनिक रूपमा शेयर कारोबार हुने शेयरहरुको सम्बन्धमा छलफल गरी शेयर खरिद बिक्री गर्ने प्रणाली अपनाई आएको छ । कम्पनीबाट बैंकको मुद्दती निक्षेपमा हुने लगानीको लागि बैंक वित्तीय संस्थाले प्रकाशित गर्ने व्याजदरलाई विश्लेषण गरी अधिक आमदानी

हुने एवं सुरक्षित हुने गरी लगानी गरी आएको जानकारी पाएको छ । आन्तरिक तथा नियामक निकायबाट कारवाही सम्बन्धमा जानकारी छैन । लगानी गरेको क्षेत्रगत रूपमा लगानी विभागले विश्लेषण गरी पेश गरे बमोजिम गर्ने गरेको जानकारी पाएको छ । कम्पनीबाट हुने लगानी सम्बन्धी सम्पूर्ण कार्य गर्नका लागि संचालक समितिले प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई अख्तियारी प्रदान गरेको छ । लगानीको सम्बन्धमा लगानी समितिमा जानकारी गराउने प्रचलन छ । संचालक समितिको निर्णयबाट लगानी सम्बन्धी जिम्मेवारी तोकिएको र लगानी सम्बन्धमा तोकिएको विभागले दैनिक रूपमा गर्ने लगानीको विश्लेषण गरी सो सम्बन्धमा प्रमुख वित्तीय अधिकृत र प्रमुख कार्यकारी अधिकृतसँग समन्वय गरी लगानी गर्ने गरी जिम्मेवारी दिएको छ । शेयर सम्बन्धी लगानी गर्दा दैनिक रूपमा लगानी विभागले कम्पनीहरूको विश्लेषण गरी उपयुक्त कम्पनी छनौट गरी सो शेयर खरिद गर्न प्रमुख वित्तीय अधिकृत र प्रमुख कार्यकारी अधिकृतसँग समन्वय गर्ने र सो खरिद विक्रीको जानकारी समय समयमा लगानी समितिलाई दिने गरेको जानकारी पाएको छ । आ. व. २०८०/०८१, २०८१/०८२ र २०८२/०८३ मा लगानी गरिएको कारोबारको विवरण यसै कागज साथ पेश गरेका छौं । यस कम्पनीबाट शेयर खरिद/विक्री गर्दा लगानी विभाग प्रमुखलाई जिम्मेवारी तोकिएको छ । निजले आवश्यकता अनुसार प्रमुख वित्तीय अधिकृत र प्रमुख कार्यकारी अधिकृतसँगको समन्वयमा शेयर खरिद/विक्री गरिएको छ । यस कम्पनीको नाममा रहेका DMAT ACCOUNT र TMS USER को विवरण यसै कागजसाथ पेश गरेको छ । उक्त खाताहरू कम्पनीको केन्द्रीय कार्यालय स्थित लगानी विभागबाट प्रयोग हुने गर्दछ । TMS को जिम्मेवारी प्रमुख वित्तीय अधिकृत, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत र लगानी विभागको प्रमुखलाई दिईएको जानकारी पाएको छ । यस कम्पनीको भूकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.मा DMAT एवं TMS खोलिएको छैन । तर अन्य ६ वटा ब्रोकर कम्पनीमा खोलिएको विवरण पेश गरेको छ । यस कम्पनीको आ.व. २०८०/०८१, २०८१/०८२ र २०८२/०८३ मा भएका संचालक समितिको निर्णय, लगानी समितिको निर्णय, संचालक समितिका पदाधिकारी, कम्पनी लगानी समिति र प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको नामावली सहित पदाधिकारीहरूको नागरिकताको प्रतिलिपी तहाँ कार्यालयमा यसै कागज साथ पेश गरेको छु भन्ने समेत ब्यहोराको राजन प्रसाद अधिकारीको घटना विवरण कागज ।

**(च) विना पाण्डेको घटना विवरण कागज:**

नेपाल धितोपत्र बोर्डको प्रारम्भिक जाँचबुझ प्रतिवेदन समेतको जाहेरीले वादी नेपाल सरकार प्रतिवादी दिपक भट्ट समेत भएको धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ अन्तर्गतको कसूर मुद्दा तथा बीमा सम्बन्धी कसूरको पत्र जाहेरी पढिवाची सुनाउँदा सुनि पाँए । व्यहोरा अवगत भयो । हिमालयन क्यापसर्व लिमिटेडमा म कम्पनी सचिवको रूपमा मिति २०८३/०१/०२ गते देखि कार्यरत रहेको छु । हिमालयन क्यापसर्व लिमिटेडमा कम्पनी सचिवको रूपमा मेरो जिम्मेवारी संचालक समितिले पास गरेको बैठकको निर्णयहरूको अभिलेख राख्ने तथा विभिन्न अफिसियल पत्रचारहरू गर्ने हो ।

हिमालयन क्यापसर्व लिमिटेड हालसम्मको संचालक समितिहरूका पदाधिकारीहरू :-

संचालकहरूको नाम	पद	नियुक्ति मिति
उपासना पौडेल	अध्यक्ष	कम्पनीको स्थापना मिति २०८०/११/०१ देखि मिति २०८१/०३/१४ गते राजिनामा दिएको
दिपक कुमार श्रेष्ठ	सदस्य	कम्पनीको स्थापना मिति २०८०/११/०१ देखि मिति

		२०८२/१०/०२ गते राजिनामा दिएको
शिशिर गैरे	अध्यक्ष	कम्पनीको स्थापना मिति २०८०/११/०१ देखि २०८१/०३/१७ सम्म सदस्य र मिति २०८१/०३/१७ गते देखि अध्यक्ष हाल सम्म
सिताराम वाग्ले	सदस्य	२०८१/०३/१७ देखि २०८२/०४/१९ गते राजिनामा
विद्या श्रेष्ठ	सदस्य	२०८२/०५/१९ गते देखि हाल सम्म
प्रेम प्रसाद देवकोटा	स्वतन्त्र संचालक	२०८३/०१/०६ गते हाल सम्म
सन्तोष के.सी	सदस्य	२०८२/११/०४ देखि हाल सम्म
रितेश प्रधान	CEO	कम्पनीको स्थापना मिति २०८०/११/०१ देखि हाल सम्म

मिति: २०८०/११/१५ गतेको संचालक समितिको निर्णयले कम्पनीको प्रमुख कार्यकारी अधिकृत रितेश प्रधानलाई धितोपत्र बजारमा लगानी गर्न विभिन्न ब्रोकर कम्पनीमा खाता खोल्न र सो सँग सम्बन्धीत सम्पूर्ण कार्य गर्न र गराउनको लागि अख्तियारी दिईएको छ । खाता संचालकमा कम्पनीको प्रमुख कार्यकारी अधिकृत रितेश प्रधान रहेका छन् ।

हिमालयन क्यापसर्व लिमिटेडको TMS ACCOUNT को विवरण निम्नानुसार रहेको छ ।

TMS ID	कै.
20240838641	Broker no 55

शेयर लगानी गर्दा प्रमुख कार्यकारी अधिकृत रितेश प्रधानलाई नै संचालक समितिले अख्तियारी दिएको र नियामक निकायको पूर्व स्वीकृती लिने व्यवस्था नरहेको । बोर्डले नै दीर्घकालिन लगानी स्वीकृत गर्ने र अल्पकालिन लगानी CEO ले नै गर्ने गरेको । लगानीको प्रकृया दीर्घकालीन लगानी संचालक समितिको निर्णयको आधारमा र धितोपत्र खरिद बिक्री लगायतका अल्पकालिन लगानीको लागि प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई दिईएको । दोस्रो बजार सँग धितोपत्र कारोबार गर्न कम्पनीको प्रमुख कार्यकारी अधिकृत रितेश प्रधानलाई संचालक समितिबाट निर्णय गरी अख्तियारी दिईएको छ । हिमालयन क्यापसर्व लिमिटेडको TMS ACCOUNT को अधिकार प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई दिईएको छ । Secondary Market बाट शेयर कारोबार गर्दा धितोपत्र ब्रोकरलाई Advance रकम दिने गरेको छ । उक्त रकम संचालक समितिबाट निर्णय गरी दिने गरेको छैन । उक्त रकम CEO मार्फत दिने गरिएको छ । आ.व.२०८०/८१, २०८१/८२ र २०८२/८३ मा लगानी गरिएको शेयर कारोबारको विवरण समेत कागजात पाना-११ यसै कागज साथ पेश गरेको छु । कम्पनीको आर्थिक वर्ष २०८०/८१, २०८१/८२ र २०८२/८३ मा भएका सञ्चालक समितिको निर्णय, लगानी समितिको निर्णय माग भए बमोजिम पेश गरि सकेको छु, सञ्चालक समितिको पदाधिकारी, कम्पनीको लगानी समिति, कार्यकारी प्रमुखको नामावली सहित र पदाधिकारीहरूको नागरिकताको प्रतिलिपि समेत भएको फाईल पेश गरेको छु भन्ने समेत ब्यहोराको विना पाण्डेको घटना विवरण कागज ।

### अभियुक्तहरू उपरको अभियोग:

प्रस्तुत मुद्दामा नेपाल प्रहरी प्रधान कार्यालय, केन्द्रीय अनुसन्धान ब्यूरो, काठमाडौंबाट अनुसन्धान भई निर्णयार्थ प्राप्त हुन आएको मिसिल संलग्न नेपाल बीमा प्राधिकरण, कुपण्डोल, ललितपुरबाट हिमालयन

रिइन्स्योरेन्स लिमिटेड र नेपाल माइक्रो इन्स्योरेन्स कम्पनी लि.मा गरिएको आकस्मिक स्थलगत निरीक्षण प्रतिवेदन, चैत्र ३ २०८२, नेपाल बीमा प्राधिकरण, कुपण्डोल, ललितपुरबाट गरिएको आकस्मिक स्थलगत निरीक्षण प्रतिवेदन, बैशाख २०८३, नेपाल बीमा प्राधिकरणबाट प्राप्त पत्र, सम्पत्ति शुद्धिकरण अनुसन्धान विभागबाट प्राप्त अनुसन्धानको क्रममा संकलन भएका कागजातहरू, विभिन्न बैंक तथा वित्तिय संस्थाहरूबाट प्राप्त खाता कारोबारको विवरण, भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.बाट प्राप्त जवाफ तथा विवरण, बुझिएका मानिसहरू प्रविना नेपाल, सन्तोष के.सी., शंकर राजबाहक, राजन प्रसाद अधिकारी र विना पाण्डेले मौकामा गरि दिएको घटना विवरण कागजातहरू समेतका आधार प्रमाणहरूबाट हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लि., नेपाल माइक्रो इन्स्योरेन्स कम्पनी लि., हिमालयन रि इन्स्योरेन्स लि.का सहायक कम्पनीहरू हिमालय क्यापसर्भ लि., हिमालय सेक्युरिटीज बैंकर लि. हिमालयन लाईफ इन्स्योरेन्स लि.को सहायक कम्पनी HLI Large Cap Fund समेतले नेपाल बीमा प्राधिकरण द्वारा जारी लगानी निर्देशन, २०८२ ले पुनर्बीमा कम्पनीले धितोपत्र बजारमा कुल लगानीको अधिकतम १५ प्रतिशत मात्र लगानी गर्न पाउने तथा कुनै एक कम्पनीको शेयरमा लगानी गर्दा सो कम्पनीको चुक्ता पुँजीको १५ प्रतिशतसम्म मात्र लगानी गर्न सक्ने स्पष्ट सीमा निर्धारण गरेकोमा सो व्यवस्था विपरीत निर्धारण गरेको सीमा उल्लंघन गरी लगानी गर्ने, बीमा क्षेत्रमा लगानी गर्दा प्राधिकरणको पूर्व स्वीकृति अनिवार्य रूपमा लिनुपर्ने कानुनी व्यवस्था रहेकोमा, हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लि.समेतका बीमा कम्पनीका पदाधिकारी तथा कार्यकारी प्रमुखले अनिवार्य प्रावधानहरूको पालना नगरी, पहिले नै लगानी सीमा नाघिसकेको अवस्थामा समेत भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि. मार्फत थप शेयर खरिदका लागि भनि रकम उपलब्ध गराएको, खरिद गर्न नपाउने अवस्था रहदा रहदै बदनियतपूर्वक ढंगले रकम पठाएको, भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.लाई Advance स्वरुप ठुलो रकम उपलब्ध गराएको, शेयर विक्रिको रकम समेत प्राप्त नगरी वा लिने दिने नगरी दुषित मनसाय (mala fide intention), नियामकीय छलछाम तथा योजनाबद्ध तरिकाले बीमा व्यवसायको आर्थिक दुरुपयोग गर्ने गराउने कार्य गरे गराएको, बीमक हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लि.समेतका बीमा कम्पनी तथा बीमा कम्पनीका सहायक कम्पनीहरूले आफ्नो कम्पनीको रकम वीमकको हित एवं आम लगानीकर्ताहरूको हित प्रतिकुल प्रतिवादीहरूहुँदा दिपक भट्ट, सुलभ अग्रवाल समेतको व्यक्तिगत लाभका निजहरूको नाममा शेयर खरिद गर्न प्रयोग गरी गराई तथा दिपक भट्ट र सुलभ अग्रवाल समेतले नेपाल रिइन्स्योरेन्स लगायतका कम्पनीको शेयर मुल्यलाई प्रभावित पारी लाभ हासिल गर्ने मनसाय तथा गार्डियन माइक्रो लाईफ, एनएलजि इन्स्योरेन्स समेतका शेयरहरूको भित्री कारोबार तथा धितोपत्र मुल्य हेरफेर गर्ने मनसायले हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लि., नेपाल माइक्रो इन्स्योरेन्स कम्पनी लि., हिमालयन रि इन्स्योरेन्स लि.का सहायक कम्पनीहरू हिमालय क्यापसर्भ लि., हिमालय सेक्युरिटीज बैंकर लि. हिमालयन लाईफ इन्स्योरेन्स लि.को सहायक कम्पनी HLI Large Cap Fund समेतका बीमा कम्पनी तथा सामुहिक लगानी कोष समेतको रकम दुरुपयोग गर्न योजनाबद्ध रूपमा प्रतिवादी सुलभ अग्रवाल र दिपक भट्टले आपराधिक समुह निर्माण गरी उक्त समुहले आफ्नो प्रत्यक्ष आर्थिक हित नियन्त्रण गर्न हिमालयन रिइन्स्योरेन्स, नेपाल माइक्रो इन्स्योरेन्स, गार्डियन माइक्रो लाईफ इन्स्योरेन्स लगायतका सबै संस्थाहरूको शेयर खरिद विक्री तथा सेटलमेन्टका निर्णयहरू प्रतिवादीहरूहुँदा आफु संलग्न रहेको कम्पनीहरू सौर्य सिमेन्ट इण्डस्ट्रिज र जगदम्बवा स्टिलको गैरीधारा स्थित कार्यालयबाटै सञ्चालन गरी गराई सबै कम्पनीका संचालक, सम्बन्धीत समिति र

कार्यकारी प्रमुख समेतको संलग्नतामा विभिन्न बीमकहरूको शेयर खरिद विक्रीको निर्णय स्वतन्त्र रूपमा ती संस्थाको आफ्नो लगानीको क्षमता धितोपत्र बजारबाट प्राप्त गर्ने लाभ तथा यसको विविधिकरण समेतका आधारमा नभई प्रतिवादी सुलभ अग्रवाल र दिपक भट्ट समेतको योजना र चाहना बमोजिम खरिद गर्ने तथा निजहरूको चाहना बमोजिम गरेको देखिन्छ । सबै संस्थाको डिम्याट र टिएमएस ब्रोकर नं. ५५ भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा. लि. मा खाता खोली प्रतिवादीहरूहरूकै चाहना र सुविधाको लागि निरन्तर रकम उपलब्ध गराउने र प्रतिवादीहरूहरूले नै पब्लिक कम्पनीको शेयर विक्री गरी उक्त रकम समेत ब्रोकरको खातामा सृजना गरी आफु अनुकूलको शेयर खरिद गर्न हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लि., नेपाल माइक्रो इन्स्योरेन्स कम्पनी लि., हिमालयन रि इन्स्योरेन्स लि.का सहायक कम्पनीहरू हिमालय क्यापसर्भ लि., हिमालय सेक्युरिटीज बैंकर लि. हिमालयन लाईफ इन्स्योरेन्स लि.को सहायक कम्पनी HLI Large Cap Fund समेतको रकम बीमक कम्पनीका कर्मचारी, पदाधिकारी तथा अन्य व्यक्तिहरूको संलग्नतामा अनियमितता गरी आर्थिक अपचलन, हिनामिना तथा आर्थिक दुरुपयोग गरी निज प्रतिवादीहरू शेखर गोल्छा, आशिष श्रेष्ठ, सुभाष बहादुर श्रेष्ठ, दिपक भट्ट, शुलभ अग्रवाल, उपासना पौडेल, मृगेन्द्र नाथ रिमाल, सिद्धान्त झुनझुनवाला. लतिका गोल्याण, सुनिता श्रेष्ठ, अनुप मालाकार, बद्री सिग्देल, प्रविना दाहाल, सुजल मल्ल, अमित मोर, शाहिल अग्रवाल, रोहित गुप्ता, राजीव मोर, शुभेच्छा खरेल, सुभाष कुमार झुनझुनवाला, मनिष कुमार, दिपक कुमार श्रेष्ठ, सिताराम वाग्ले, आकांक्षा गुप्ता, शिशिर गैहे, रितेश प्रधान, कपिल कुमार दाहाल, राजन प्रसाद अधिकारी, विदुर पुरी, बिनु घिमिरे, नारायण कुमार अधिकारी, उत्सव प्रधानाङ्ग, शुमेर शम्शेर ज.व.रा., सुभाष पौडेल, शालिनी संघई, प्रतिक जोशी, सन्दिप चाचन अग्रवाल, शुभी अग्रवाल, ऋषिराज मोर, राज बहादुर शाहले गरेको उल्लिखित कार्य बीमा ऐन, २०७९ को दफा १४० को उपदफा १ को (छ) बमोजिम कसूर गरेको वारदात स्थापित हुन आयो ।

अव यस कसूरमा प्रतिवादीहरू को कस्को के कस्तो संलग्नता छ र निजहरू उपर के कुन सजायको मागदाबी लिई अभियोजन गर्ने निक्यौल गर्ने सम्बन्धमा मिसिल संलग्न प्रमाणको अध्ययन विश्लेषण गर्ने क्रममा जाहेरी व्यहोरा हेर्दा

- नेपाल बीमा प्राधिकरणको च.नं. ६२१५, मिति २०८३/०१/०८ गतेको पत्र मार्फत नेपाल बीमा प्राधिकरण, कुपण्डोल, ललितपुरबाट हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लिमिटेड र नेपाल माइक्रो इन्स्योरेन्स लि.मा गरिएको आकस्मिक स्थलगत निरीक्षण प्रतिवेदन चैत्र ३, २०८२ प्राप्त भएको उक्त प्रतिवेदनमा हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लि. ले विभिन्न मितिमा भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा. लि. मार्फत शेयर खरिद/बिक्री गरेकोमा सो ब्रोकिंग कम्पनीबाट रु. २,७३,३३,१५,१६०.०३ (अक्षरेपी दुई अर्ब त्रिहत्तर करोड तेत्तीस लाख पन्ध्र हजार एक सय साठी रुपैया तीन पैसा) लिनु पर्नेमा सो रकमको असुलउपर गर्ने सम्बन्धमा बीमकबाट लामो समय सम्म कुनै पहलकदमी तथा कानूनी कारबाही नगरी संस्थालाई हानी नोक्सानी गरेको तथा बीमकको हितमा काम नगरेको पाइएकोले सो का लागि जिम्मेवार पदाधिकारी (बीमकको सञ्चालक समिति, लगानी उपसमितिका सदस्य, कार्यकारी प्रमुख तथा उच्च व्यवस्थापन) लाई बीमा ऐन, २०७९ को दफा १३४ बमोजिम नियमनको कारवाही गर्नु उपयुक्त हुने । साथै उक्त रकमको अनियमितता तथा आर्थिक दुरुपयोग गरी बीमा ऐनको दफा १४० को उपदफा (१) को खण्ड (छ) बमोजिमको कसूर भएको हुन सक्ने देखिएको भनी खुलाएको देखिन्छ ।

- बीमक नेपाल माइक्रो इन्स्योरेन्स लि भृकुटी स्टक ब्रोकिंग प्रा. लि. मार्फत शेयर खरिद/ बिक्री कारोबार गर्दा बीमकले प्राप्त गर्नु पर्ने रकम रु. १६,१७,५२,८७३.८८ (अक्षरेपी सोह्र करोड सत्र लाख बाउन्न हजार आठ सय त्रिहत्तर रुपैया अठासी पैसा) प्राप्त नभएको, सो रकम प्राप्त गर्न बीमकले लिखित ताकेता तथा असुल उपर गर्न कानूनी कारबाही नगरी संस्थालाई हानी नोक्सानी पुर्याएको तथा बीमकको हितमा काम नगरेको पाइएकोले सो कार्यका लागि जिम्मेवार पदाधिकारी (बीमकको सञ्चालक समिति, लगानी उपसमितिका सदस्य, कार्यकारी प्रमुख तथा उच्च व्यवस्थापन) लाई बीमा ऐन, २०७९ को दफा १३४ बमोजिम नियमनको कारवाही गर्नु उपयुक्त हुने साथै उक्त रकमको अनियमितता तथा आर्थिक दुरुपयोग गरी दफा १४० को उपदफा (१) को खण्ड (छ) बमोजिमको कसुर भएको हुन सक्ने देखिएको भनी प्रतिवेदन पेश गरेको देखिन्छ ।
- **नेपाल बीमा प्राधिकरणको च.नं.६२४०, मिति २०८३/०१/०९ गतेको पत्रसाथ प्राप्त आकस्मिक स्थलगत निरीक्षण प्रतिवेदनमा** बीमकले गार्डियन माइक्रो लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी, नेपाल माइक्रो लाइफ इन्स्योरेन्स, एन.एल.जी. इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड, क्रेष्ट माइक्रो लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड र एसियन लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड लगायत बीमा व्यवसाय गर्ने बीमकको शेयरमा लगानी गरेको पाइयो। सो लगानी बीमा ऐन, २०७९ को दफा ६९ को उपदफा (१) को खण्ड (छ) प्रतिबन्धात्मक वाक्यांशमा प्राधिकरणको पूर्वस्वीकृति लिई एक किसिमको बीमा व्यवसाय गर्ने बीमकले अर्को किसिमको बीमा व्यवसाय गर्ने बीमकको धितोपत्र खरिद गर्न पाइने भन्ने व्यवस्था रहेकोमा सोको उल्लङ्घन गरी बीमक गार्डियन माइक्रो लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लगायत बीमा व्यवसाय गर्ने बीमकको शेयरमा लगानी गरेको ।
- बीमक र बीमकका सहायक कम्पनीबाट शेयर ब्रोकर भृकुटी स्टक ब्रोकिङ प्रा. लि.बाट लिन बाँकि रकम माथि तालिका अनुसार रहेको छ । उल्लेखित रकम दुरुपयोग भई बीमा ऐन, २०७९ को दफा १४० को उपदफा (१) खण्ड (छ) बमोजिमको कसुर भए/नभएको सम्बन्धमा सम्बन्धीत नियमनकारी तथा अनुसन्धानकारी निकायको छानविनबाट एकिन हुने ।
  - हिमालयन रिइन्स्योरेन्सको आर्थिक वर्ष २०८१/८२ को भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि. सँगको प्राप्त लेजर भिडान गर्दा देहाएको अवस्था देखिन आयो। मिति २०८१/४/३० गते सम्म भृकुटी ब्रोकर कम्पनी प्रा लि सँग रु १,९७,३३,२३४।८९ लिनुपर्ने देखिन्छ । मिति २०८१/१०/०८ मा रु ९३७७३३९३।५२ समेत प्राप्त गर्नु पर्नेमा त्यस पश्चात मिति २०८१/१०/२१ मा रु ४ करोड ५० लाख २०८१/१२/०१ मा रु ८७९१६६०८४।८३ लिनुपर्ने रहदा रहदै पुनः रु १२ करोड भुक्तानी दिएको, मिति २०८१/१२/०६ मा सोही ब्रोकरबाट रु ९६४०३२७७६।११ लिनु पर्ने बाँकी रहदा रहदै रु ५ करोड मिति २०८१/१२/११ मा रु १० करोड २०८१/१२/१४ मा रु ५ करोड मिति २०८२/०१/१२ मा रु १५ करोड मिति २०८२/१/१५ मा रु ७ करोड लगायतका भुक्तानी दिएको छ । निरन्तर रुपमा रु १ अर्ब बढी रकम लिनुपर्ने बाँकी रहदा रहदै लगातार अग्रिम रकम ब्रोकरको खातामा पठाउने कार्य आर्थिक रुपमा शंकास्पद रहेको तथा आर्थिक दुरुपयोग हुन सक्ने देखिएको छ। यस्तो अग्रिम रकम २०८१/१०/०६ देखि निरन्तर अग्रिम रकम बढ्दै गए पश्चात वर्षान्तमा अर्थात मिति २०८२/३/२३ मा रु ४०१९७५९१४।५६ २०८२/०३/२४ मा रु ४०८९८४२४२ र मिति २०८२/०३/२५ मा रु ३१४५०९७६।८७ रकम बराबरको ठूलो मात्रामा गार्डियन माइक्रो लाइफ इन्स्योरेन्सको शेयर खरिद गरेको देखिन्छ । बीमा ऐन, २०७९ को दफा ६९ अनुसार

प्राधिकरणको स्वीकृति लिइ मात्र शेयर खरिद गर्नुपर्नेमा सो समेत पालना नगरेको देखिदा यस सम्बन्धमा गम्भिर आर्थिक अनियमितता गरेको हुन सक्ने देखिएकोले बीमा ऐनको दफा १४० को उपदफा (१) को खण्ड (छ) बमोजिम कसुर भएको हुन सक्ने देखिएको हुनाले सम्बन्धीत नियमनकारी तथा अनुसन्धानकारी निकायबाट कसुर यकिन गरि आवश्यक कारबाही गर्नुपर्ने देखिन्छ भन्ने समेत व्यहोराको प्रतिवेदनमा उल्लेख रहेको देखिन्छ ।

- नेपाल बीमा प्राधिकरणको च.नं.६२८०, मिति २०८३/०१/१६ गतेको पत्रमा यस अधिको प्रतिवेदनको अवलोकन, निष्कर्ष तथा सुझाव खण्डको पहिलो बुँदामा उल्लेख गरेको बीमक भन्नाले हिमालयन रि इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड रहेको, तालिका अनुसार उल्लेख भएकोमा हिमालयन रि इन्स्योरेन्स कम्पनी, हिमालयन रि इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडको सहायक कम्पनी हिमालय सेक्युरिटीज बैंकर र हिमालयन क्यापसर्भ लि. ले शेयर ब्रोकर भृकुटी स्टक ब्रोकिङ प्रा.लि.बाट लिन बाँकी रकम देहाय अनुसार रहेको छ।

बीमक/बीमकको सहायक कम्पनीको नाम	देहायको मिति सम्ममा भृकुटी स्टक ब्रकिङ प्रा.लि.बाट लिन बाँकी रहेको रकम (रु.)	
हिमालयन रि इन्स्योरेन्स कम्पनी लि.	२०८२/१०/२५	२,७३,३३,१५,१६०.०३
हिमालय सेक्युरिटीज बैंकर	२०८२/०४/१३	२२,१९,७१,४४५.०६
हिमालयन क्यापसर्भ लि.	२०८२/०९/३०	३७,००,००,०००।-

- बीमा ऐन, २०७९ को दफा ६९ को उपदफा (१) को खण्ड (छ) प्रतिबन्धात्मक वाक्यांशमा प्राधिकरणको पूर्वस्वीकृति लिई एक किसिमको बीमा व्यवसाय गर्ने बीमकले अर्को किसिमको बीमा व्यवसाय गर्ने बीमकको धितोपत्र खरिद गर्न पाइने भन्ने व्यवस्था रहेकोमा उक्त व्यवस्थाको उल्लङ्घन गरी हिमालयन रि इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडले गार्डियन माइक्रो लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनीको शेयर (दोस्रो बजारबाट) ब्रोकर भृकुटी स्टक ब्रोकिङ प्रा.लि.बाट शेयर खरिद गरेको जानकारीको लागि अनुरोध छ । हिमालयन रि इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडले गार्डियन माइक्रो लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडको शेयरमा गरेको लगानीको विवरणमा शेयर संख्या ७,३०,५१४, कुल रकम रु.१,७२,३९,०९,३४३.५ रहेको देखिन्छ ।
- हिमालयन रि इन्स्योरेन्स कम्पनीको सहायक कम्पनी हिमालयन क्यापसर्भ लि. बाट रु.३७,००,००,०००।- मिति: २०८२।०९।३० देखि शेयर ब्रोकर भृकुटी स्टक ब्रोकिङ प्रा.लि. बाट लिन बाँकी देखिएकोले उक्त रकम दुरुपयोग भएको खण्डमा सोको दायित्व बीमक हिमालयन रि इन्स्योरेन्सलाई नै पर्ने देखिन्छ। उक्त संस्थाबाट बीमा ऐन बमोजिम कसुर भएको अवस्थामा बीमा ऐन, २०७९ को दफा १४० को उपदफा (१) खण्ड (छ) बमोजिम मुल कम्पनी हिमालयन रि इन्स्योरेन्स पनि जिम्मेवार हुने हुँदा बीमा ऐन आकर्षण हुने देखिन्छ ।
- बीमक हिमालयन रि इन्स्योरेन्स कम्पनीको सहायक कम्पनी हिमालय सेक्युरिटीज बैंकरबाट रु.२२,१९,७१,४४५.०६।- मिति २०८२।०४।१३ देखि शेयर ब्रोकर भृकुटी स्टक ब्रोकिङ प्रा.लि. बाट लिन बाँकी देखिएकोले उक्त रकम दुरुपयोग भएको खण्डमा सोको दायित्व बीमक हिमालयन रि इन्स्योरेन्सलाई नै पर्ने देखिन्छ । उक्त संस्थाबाट बीमा ऐन बमोजिम कसुर भएको अवस्थामा बीमा ऐन, २०७९ को दफा १४० को

उपदफा (१) खण्ड (छ) बमोजिम मूल कम्पनी हिमालयन रिइन्स्योरेन्स पनि जिम्मेवार हुने हुँदा बीमा ऐन आकर्षण हुने देखिन्छ भनी खुलि आएको देखिन्छ ।

➤ **नेपाल बीमा प्राधिकरणको च.नं.६६०९, मिति २०८३/०१/२२ गतेको नेपाल बीमा प्राधिकरणको पत्रबाट** हिमालयन लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनीको सहायक कम्पनी हिमालयन इन्भेष्टमेण्ट बैंकरको कुल पूँजी रु.२०,००,००,०००/- को ७५ प्रतिशत रकम रु. १५,००,००,०००/- लगानी गरी सञ्चालक समितिको अध्यक्ष तथा सदस्य समेत हिमालयन लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडको तर्फबाट प्रतिनिधित्व हुने गरी सहायक कम्पनी स्थापना गरेको देखिन्छ । उक्त सहायक कम्पनी स्थापना गर्न र लगानी गर्न बीमा ऐन, २०७९ को दफा ७३ बमोजिम प्राधिकरणको स्वीकृति लिनु पर्ने व्यवस्था रहेको र यस्तो स्वीकृति प्रदान गर्दा प्राधिकरणले आवश्यक शर्त तोक्न सक्ने व्यवस्था रहेको छ र त्यस्तो शर्तको पालना गर्नु सम्बन्धीत बीमकको कर्तव्य हुने व्यवस्था रहेको छ। सोही व्यवस्था बमोजिम प्राधिकरणबाट स्वीकृति लिई स्थापना तथा लगानी भई सञ्चालनमा रहेका संस्था हो ।

➤ **हिमालयन लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लि. को कोष प्रवर्धनमा रहेको हिमालयन लाइफ इन्स्योरेन्स म्यूचुअल फण्ड** अन्तर्गत HLI Large Cap Fund योजनामा रु. ५,००,००,००,०००/- को सामूहिक लगानी कोष तयार गरी सञ्चालन गरेकोमा रु.२,००,००,००,०००/- हिमालयन लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडले प्राधिकरणको स्वीकृति लिई लगानी गरेको देखिन्छ । हिमालयन लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लि. को कोष प्रवर्धनमा रहेको हिमालयन लाइफ इन्स्योरेन्स म्यूचुअल फण्ड अन्तर्गत HLI Large Cap Fund बाट मिति २०८२/१२/१० देखि रु. २५,१४,८४,७४८.८६/- रहेकोमा मिति २०८२/१२/२२ देखि प्राप्त हुन बाँकी रकम रु. २२,२५,६३,५९०.७१/- रहेको देखिन्छ । हिमालयन लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लि. को कोष प्रवर्धनमा रहेको हिमालयन लाइफ इन्स्योरेन्स म्यूचुअल फण्डले शेयर ब्रोकर भृकुटी स्टक ब्रोकिङ प्रा.लि. बाट लिन बाँकी रकम हुँदा हुँदै पेशकी रकम भुक्तानी गरेको देखिन्छ । शेयर ब्रोकर भृकुटी स्टक ब्रोकिङ प्रा.लि. बाट लिन बाँकी रकम प्राप्त गर्न कानूनी कारबाही नगरी संस्थालाई हानी नोक्सानी पुर्याएको तथा संस्थाको हितमा काम नगरेको पाइएकोले सो कार्यमा संलग्न हिमालयन इन्भेष्टमेण्ट बैंकरको सञ्चालक समितिका पदाधिकारी, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत तथा उच्च व्यवस्थापन जिम्मेवार हुने देखिन्छ । शेयर ब्रोकर भृकुटी स्टक ब्रोकिङ प्रा.लि.बाट लिन बाँकी रकम दुरुपयोग भएको खण्डमा सोको हानी नोक्सानी बीमक हिमालयन लाइफ इन्स्योरेन्सलाई पनि पर्ने देखिन्छ। तसर्थ उक्त रकम दुरुपयोग भएको अवस्थामा बीमा ऐन, २०७९ को दफा १४० को उपदफा (१) खण्ड (छ) बमोजिम बीमा ऐन आकर्षण हुने देखिन्छ भन्ने समेत ब्यहोराको खुलिआएको ।

**(क) हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लिमिटेडको सम्बन्धमा:**

- हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लिमिटेड मिति २०७८/०२/२३ गते दर्ता नं. २६३६१८/७७/०७८ मा दर्ता भएको देखिन्छ ।
- हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लिमिटेडको प्रवन्धपत्रमा उल्लेखित उद्देश्य देहाय बमोजिम रहेको छ।
  - प्रचलित कानूनको अधिनमा रही पुनर्बीमा तथा बीमा व्यवसाय संचालन गर्ने ,
  - विभिन्न जोखिम समुहको बीमा, पुनर्बीमा तथा बीमा दाबी भुक्तानी व्यवस्था मिलाउन गठन हुने बीमा पुल(सामूहिकरणक) को स्थापना तथा व्यवस्थापन गर्ने गराउने ,

- पुनर्बीमा तथा बीमा व्यवसायबाट प्राप्त हुन आउने पुनर्बीमा तथा बीमा शुल्कबाट सिर्जित बीमा कोषमा जम्मा हुने रकमलाई विभिन्न क्षेत्रमा लगानी गर्ने ,
- विभिन्न कम्पनीहरूको संस्थापक भई वा नभई शेयरमा लगानी गर्ने गराउने,
- स्वदेशी तथा विदेशी बीमकहरूले गरेको बीमा तथा पुनर्वीमा व्यवसायको आफुले ग्रहण गरेको बीमा तथा पुनर्वीमामा आफुले धारण गर्ने भन्दा बढी जोखिम रकम, पुनर्वीमा ( रेट्रोसेसन) गराउने,
- सम्बन्धीत निकायको स्वीकृति लिइ स्वदेशी तथा विदेशी पुनर्वीमा कम्पनीहरूसंग आवश्यकता अनुसार ब्रोकरहरूको सेवा लिई वा सोझै संयुक्त रूपमा वा छुट्टा छुट्टै पुनर्वीमा गर्ने गराउने,
- शेयरपूजी, पुनर्वीमा तथा बीमा शुल्क, व्याज र अन्य आय वापत प्राप्त रकम विभिन्न चल तथा अचल सम्पत्तिमा लगानी गर्ने, विक्री गर्ने तथा यस्तै प्रकारका व्यवसाय गर्ने अन्य सहायक कम्पनी स्थापना गर्ने ।
- आफुले ग्रहण गरेको पुनर्बीमा तथा बीमा व्यवसाय अन्तर्गत उत्पन्न भएका दावी एवं व्यवस्थापन गरेका बीमा कोष अन्तर्गत उत्पन्न हुने दाबी भुक्तानी सम्बन्धी कार्य गर्ने,
- बीमकहरूले गरेको बीमा व्यवसाय अन्तर्गतको प्रत्यक्ष हिस्सा(डाईरेक्ट सेसन) ग्रहण गर्ने समेत ।

**हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लिमिटेडको संचालक समितिमा देहाय बमोजिमका व्यक्तिहरू रहेको देखिन्छ :**

सि.नं	पदाधिकारीको नाम	हैसियत	कार्यरत मिति
१	शेखर गोल्लछा	संचालक अध्यक्ष	२०७८/०७/२६ देखि २०८२/१२/०५ सम्म
२	शाहिल अग्रवाल	संचालक	२०७८/०७/२६ देखि २०८२/१२/१५ सम्म
३	अमित मोर	संचालक	२०७८/०७/२६ देखि २०८३/०१/०४ सम्म
४	रोहित गुप्ता	संचालक	२०८०/११/२० देखि २०८२/१२/१५ सम्म
५	साक्षी वंसल(गुप्ता)	संचालक	२०७८/०४/१० देखि २०८०/१०/२६ सम्म
६	सुभास कुमार झुनझुनवाला	स्वतन्त्र संचालक	२०७८/०७/२६ गतेदेखी २०८३/०१/०४ सम्म
७	राजीव मोर	संचालक	मिति २०८०/११/२० देखि २०८३/०१/०४ सम्म
८	शुभेच्छा खरेल	संचालक	मिति २०८०/११/२ देखि २०८३/०१/०४ सम्म

**हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लिमिटेडको Investment, Risk management and Financial Solvency Committee मा देहाय बमोजिमका पदाधिकारी रहेको देखिन्छ:**

सि.नं.	नाम	हैसियत	नियुक्ति मिति
१	शाहिल अग्रवाल	Co-ordinator	२०७८/०७/०३ देखी
२	मनिश कुमार	Member	२०७८/०७/०३ देखी
३	दिपक कुमार श्रेष्ठ	Member	२०७८/०७/०३ देखी

**हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लिमिटेडको प्रमुख कार्यकारी अधिकृतहरू:**

सि.नं.	नाम	हैसियत	अवधी
१	चन्द्रसेखरन रामामूर्ति	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	२०७८/०५/११ देखि २०८०/०६/०९ सम्म
२	उपासना पौडेल	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	२०८०/०६/०९ देखि हाल सम्म

हिमालयन रिङ्गस्योरेन्स लिमिटेडको Investment, Risk management and Financial Solvency Committee ले देहाय बमोजिमको निर्णय गरी देहाय मितिहरूमा Advance रकम भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी लि.लाई दिने भनि निर्णय भएको देखिन्छः

We have received a letter from Bhrikuti stock broking company limited requesting advances of NPR 3,50,00,000.00(Three Crores and Fifty Lakhs only) towards purchase of shares.The Committee decides to pay this amount as advance to the stock broker as requested, and advises the finance Department to adjust the advance against actual transactions at the earliest.

The same will be put up to the board for information in the next meeting. भन्ने समेतको निर्णय गरी Advance रकम दिने निर्णु भएको देखिन्छ ।

सि.नं.	मिति	निर्णय नं.	स्वीकृत रकम	Advance	कैफियत
१	२०८१/०५/२६ (Sep 11,2024)	१६५	५,००,००,०००।-	९,००,००,०००।-	
२	२०८१/०५/३१ (Sep 16,2024)	१६८	३,५०,००,०००।-		
३	२०८१/०६/०२ (Sep 18,2024)	१७०	२,५०,००,०००।-		
४	२०८१/०६/०६ (Sep 18,2024)	१७२	१०,००,००,०००।-		
५	२०८१/०६/०७ (Sep 23,2024)	१७४	५,५०,००,०००।-		
६	२०८१/०६/०९ (Sep 25,2024)	१७७	१०,००,००,०००।-		
७	२०८१/०६/११(Sep 27,2024)	१७९	४,००,००,०००।-		
८	२०८१/०६/१३(Sep 27,2024)	१८०	८,००,००,०००।-		
९	२०८१/०६/१५(Oct 01,2024)	१८३	७,००,००,०००।-		
१०	२०८१/०६/१६(Oct 02,2024)	१८५	५,००,००,०००।-		
११	२०८१/०६/१८(Oct 04,2024)	१८६	५,००,००,०००।-		
१२	२०८१/०६/२१(Oct 07,2024)	१८९	३,५०,००,०००।-		
१३	२०८१/०६/२३(Oct 09,2024)	१९२	५,००,००,०००।-		
१४	२०८१/०७/०४(Oct 20,2024)	१९५	१०,००,००,०००।-		
१५	२०८१/०७/०८(Oct 24,2024)	२०१	७,००,००,०००।-		
१६	२०८१/०७/१२(Oct 28,2024)	२०३	३,००,००,०००।-		
१७	२०८१/०७/१३(Oct 29,2024)	२०५	५,००,००,०००।-		
१८	२०८१/०७/१४(Oct 29,2024)	२०७	२,००,००,०००।-		
१९	२०८१/०८/१३(Nov 28,2024)	२२५	३,००,००,०००।-		
२०	२०८१/०८/२१(Nov 28,2024)	२३०	५,००,००,०००।-		
२१	२०८१/०८/२६(Dec 11,2024)	२३४	५,००,००,०००।-		

३०	२०८१/०९/०२(Dec 17,2024)	२३६	३,००,००,०००।-	
३१	२०८१/०९/०७(Dec 22,2024)	२३९	७,००,००,०००।-	
३२	२०८१/१०/०४(Jan 17,2025)	२५६	७,००,००,०००।-	
३३	२०८१/१०/०७(Jan 20,2025)	२५९	६,००,००,०००।-	
३४	२०८१/१०/०८(Jan 21,2025)	२६१	५,००,००,०००।-	
३५	२०८१/१०/२१(Feb 03,2025)	२७१	४,५०,००,०००।-	
३६	२०८१/१२/०१(Mar 14,2025)	२९५	१२,००,००,०००।-	
३७	२०८१/१२/०४(Mar 17,2025)	२९८	१०,००,००,०००।-	
३८	२०८१/१२/०६(Mar 19,2025)	३००	५,००,००,०००।-	
३९	२०८१/१२/१०(Mar 23,2025)	३०३	१०,००,००,०००।-	
३२	२०८१/१२/१४ (Mar 27,2025)	३०७	५,००,००,०००।-	
३३	२०८१/१२/२८(Apr 10,2025)	३०९	५,००,००,०००।-	
३४	२०८२/०१/१२ (Apr 25,2025)	३१२	१५,००,००,०००।-	
३५	२०८२/०१/१४(Apr 27,2025)	३१३	७,००,००,०००।-	
३६	२०८२/०१/२४ (May 7, 2025)	३१५	१०,००,००,०००।-	
३७	२०८२/०२/०२ (May 16,2025)	३२०	५,००,००,०००।-	
३८	२०८२/०२/०५(May 19,2025)	३२३	१०,००,००,०००।-	
३९	२०८२/०२/०७(May 21,2025)	३२६	११,००,००,०००।-	
४०	२०८२/०२/०८(May 22,2025)	३२८	१२,००,००,०००।-	
४१	२०८२/०२/०९(May 23,2025)	३२९	१२,००,००,०००।-	
४२	२०८२/०२/१२(May 26,2025)	३३२	१०,००,००,०००।-	
४३	२०८२/०२/१६May 30,2025)	३३५	१०,००,००,०००।-	
४४	२०८२/०२/१६(May 30,2025)	३३५	१०,००,००,०००।-	
४५	२०८२/०२/२०(June 3,2025)	३३८	८,००,००,०००।-	
४६	२०८२/०२/२८(June 11,2025)	३४३	११,००,००,०००।-	
४७	२०८२/०३/०१(June 15,2025)	३४६	१०,००,००,०००।-	
४८	२०८२/०३/०४(June 15,2025)	३४८	१५,००,००,०००।-	
४९	२०८२/०३/०८(June 22,2025)	३५०	१०,००,००,०००।-	
५०	२०८२/०३/११(June 25,2025)	३५२	६,००,००,०००।-	
५१	२०८२/०३/२४(July 08,2025)	३५९	१५,००,००,०००।-	
५२	२०८२/०३/२६(July 10,2025)	३६२	१५,००,००,०००।-	
५३	२०८२/०३/३०(July 14,2025)	३६४	४,००,००,०००।-	
Total			४,०८,५०,००,०००।-	

➤ भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.ले हिमालयन रिईन्स्योरेन्स लि.बाट प्राप्त गरेको रकम भनी खुलाएको रकम देहाय बमोजिम रहेको देखिन्छ :

सि.नं.	रकम प्राप्त मिति	खाता नं.	रकम	कैफियत
१	२०८२/०७/११	ग्लोबल आईएमई बैंक ०७५०१०१००००७२८	१००,०००,०००.००	
२	२०८२/०४/२०	नेपाल ईन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंक ०९९०१०४०२५५१६५	२०,०००,०००.००	
३	२०८२/०४/१३	नेपाल ईन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंक ०९९०१०४०२५५१६५	३००,०००,०००.००	
४	२०८२/०४/१२	नेपाल ईन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंक ०९९०१०४०२५५१६५	१२५,०००,०००.००	
५	२०८२/०४/०७	ग्लोबल आई एम ई बैंक लि. ०७५०१०१००००७२८	१२०,०००,०००.००	
६	२०८२/०३/३१	नेपाल ईन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंक ०९९०१०४०२५५१६५	४०,०००,०००.००	
७	२०८२/०३/२६	नेपाल ईन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंक ०९९०१०४०२५५१६५	१५०,०००,०००.००	
८	२०८२/०३/२४	नेपाल ईन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंक ०९९०१०४०२५५१६५	१५०,०००,०००.००	
९	२०८२/०३/११	नेपाल ईन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंक ०९९०१०४०२५५१६५	६०,०००,०००.००	
१०	२०८२/०३/०८	नेपाल ईन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंक ०९९०१०४०२५५१६५	१००,०००,०००.००	
११	२०८२/०३/०४	नेपाल ईन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंक ०९९०१०४०२५५१६५	१५०,०००,०००.००	
१२	२०८२/०३/०१	नेपाल ईन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंक ०९९०१०४०२५५१६५	१००,०००,०००.००	
१३	२०८२/०२/२९	ग्लोबल आई एम ई बैंक लि. ०७५०१०१००००७२८	११०,०००,०००.००	
१४	२०८२/०२/२१	ग्लोबल आई एम ई बैंक लि. ०७५०१०१००००७२८	८०,०००,०००.००	
१५	२०८२/०२/१६	ग्लोबल आई एम ई बैंक लि. ०७५०१०१००००७२८	१००,०००,०००.००	
१६	२०८२/०२/१२	ग्लोबल आई एम ई बैंक लि.	१००,०००,०००.००	

		०७५०१०१००००७२८		
१७	२०८२/०२/०९	नेपाल ईन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंक ०९९०१०४०२५५१६५	१२०,०००,०००.००	
१८	२०८२/०२/०८	ग्लोबल आई एम ई बैंक लि. ०७५०१०१००००७२८	१२०,०००,०००.००	
१९	२०८२/०२/०७	ग्लोबल आई एम ई बैंक लि. ०७५०१०१००००७२८	१००,०००,०००.००	
२०	२०८२/०२/०२	नेपाल ईन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंक ०९९०१०४०२५५१६५	५०,०००,०००.००	
२१	२०८२/०१/२४	नेपाल ईन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंक ०९९०१०४०२५५१६५	१००,०००,०००.००	
२२	२०८२/०१/१५	नेपाल ईन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंक ०९९०१०४०२५५१६५	७०,०००,०००.००	
२३	२०८२/०१/१२	नेपाल ईन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंक ०९९०१०४०२५५१६५	१५०,०००,०००.००	
२४	२०८१/१२/२९	ग्लोबल आई एम ई बैंक लि. ०७५०१०१००००७२८	५०,०००,०००.००	
२५	२०८१/१२/१४	नेपाल ईन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंक ०९९०१०४०२५५१६५	५०,०००,०००.००	
२६	२०८१/१२/११	नेपाल ईन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंक ०९९०१०४०२५५१६५	१००,०००,०००.००	
२७	२०८१/१२/०६	नेपाल ईन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंक ०९९०१०४०२५५१६५	५०,०००,०००.००	
२८	२०८१/१२/०४	नेपाल ईन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंक ०९९०१०४०२५५१६५	१००,०००,०००.००	
२९	२०८१/१२/०१	नेपाल ईन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंक ०९९०१०४०२५५१६५	१२०,०००,०००.००	
३०	२०८१/१०/२१	नेपाल ईन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंक ०९९०१०४०२५५१६५	४५,०००,०००.००	
३१	२०८१/१०/०८	नेपाल ईन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंक ०९९०१०४०२५५१६५	५०,०००,०००.००	
३२	२०८१/१०/०७	नेपाल ईन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंक ०९९०१०४०२५५१६५	६०,०००,०००.००	
		जम्मा	३,१४,००,००,०००।-	

भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि. र हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लि.को कारोबारको विवरण भृकुटी  
स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.को लेजर विवरणबाट देहाय बमोजिम रहेको देखिन्छ :

**Bhrikuti Stock Broking Company Private Limited**

Stock Broker No 55  
New Road Kathmandu, Nepal

**Account Statement**

Branch: All

Account Name: 281465: HIMALAYAN REINSURANCE LTD (20220612764)

Include Opening Balance: Yes

From Date: 07/16/2024

To Date: 07/16/2026

Fiscal Year:

Report Type: AI

SN	Date AD	Date BS	Voucher No.	Particulars	Reference No.	Debit	Credit	Balance
1				Opening Balance			21,325,63 9.44	21,325,639.44 CR
2	07/16/2024	2081-04-01	JV/000152/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0000152/081-082 (NIFRA 37970 kitta @ 225.92)	B/0000152/081-082	8,604,757.38		12,720,882.06 CR
3	07/16/2024	2081-04-01	JV/000274/S/ 081-082	Payable to client for sell bill no. S/0000274/081-082 (BHL 31853 kitta @ 425.59)	S/0000274/081-082		13,358,81 2.54	26,079,694.60 CR
4	07/17/2024	2081-04-02	JV/000009/0 81-082	Payment made for bill no. S/0040819/080-081 of Mr/s HIMALAYAN REINSURANCE LTD [Remarks: (16202407170550000116), 20240717055004181 - (SUCCESS)]	IP-T- DP/00009/081-082	7,908,620.35		18,171,074.25 CR
5	07/17/2024	2081-04-02	JV/000001/S BP/081-08	Payment made for bill no. S/0086771/080-081 of Mr/s HIMALAYAN REINSURANCE LTD via Global IME Bank Ltd. by cheque no. 20240717055012731 [Remarks: Sell bill payment]	202407170550 12731	4,812,261.71		13,358,812.54 CR
6	07/17/2024	2081-04-02	JV/000057/0 81-082	Purchase closeout for transactions 2024071505004778 (64, NIFRA, BNo. 55)	121100202415 5		15,985.92	13,374,798.46 CR
7	07/17/2024	2081-04-02	JV/000683/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0000683/081-082 (NIFRA 38000 kitta @ 234.51)	B/0000683/081-082	8,941,528.35		4,433,270.11 CR
8	07/17/2024	2081-04-02	JV/000728/S/ 081-082	Payable to client for sell bill no. S/0000728/081-082 (BHL 22520 kitta @ 428.07)	S/0000728/081-082		9,495,915. 03	13,929,185.14 CR
9	07/18/2024	2081-04-03	JV/000921/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0000921/081-082 (HBL 5000 kitta @ 226.10)	B/0000921/081-082	1,134,199.13		12,794,986.01 CR
10	07/18/2024	2081-04-03	JV/000002/S BP/081-08	Payment made for bill no. S/0086607/080-081 of Mr/s HIMALAYAN REINSURANCE LTD via Global IME Bank Ltd. by cheque no. RTGS [Remarks: Sell bill Payment through RTGS]	RTGS	13,940,453.0 4		1,145,467.03 DR
11	07/18/2024	2081-04-03	JV/001279/S/ 081-082	Payable to client for sell bill no. S/0001279/081-082 (BHL 20644 kitta @ 432.87)	S/0001279/081-082		8,791,496. 63	7,646,029.60 CR
12	07/21/2024	2081-04-06	JV/001417/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0001417/081-082 (CIT	B/0001417/081-082	32,939,365.4 7		25,293,335.87 DR

बीमा प्राधिकरणको प्रतिवेदनले नेपाल सरकार वादी वि. दिपक भट्ट समेत भएको बीमा सम्बन्धी कसूर अभियोग पाना ३९

				548 kitta @ 2063.00, HBL 12760 kitta @ 226.04, NICLBSL 500 kitta @ 798.46, NIFRA 118962 kitta @ 238.88)				
13	07/21/2024	2081-04-06	JV/001813/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0001813/081-082 (BHL 25292 kitta @ 425.94, NSIF2 5000 kitta @ 11.23)	S/0001813/081-082		10,670,038.80	14,623,297.07 DR
14	07/22/2024	2081-04-07	JV/001842/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0001842/081-082 (CIT 1000 kitta @ 2110.00, HBL 3417 kitta @ 244.00)	B/0001842/081-082	2,953,865.13		17,577,162.20 DR
15	07/23/2024	2081-04-08	JV/002267/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0002267/081-082 (HBL 61000 kitta @ 250.12)	B/0002267/081-082	15,302,241.25		32,879,403.45 DR
16	07/23/2024	2081-04-08	JV/003032/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0003032/081-082 (NSIF2 30000 kitta @ 11.08)	S/0003032/081-082		328,748.70	32,550,654.75 DR
17	07/24/2024	2081-04-09	JV/002803/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0002803/081-082 (BNT 1956 kitta @ 16082.30, CIT 500 kitta @ 2180.00, NICLBSL 3000 kitta @ 799.79)	B/0002803/081-082	35,061,922.64		67,612,577.39 DR
18	07/24/2024	2081-04-09	JV/000584/081-082	Being amount received from the client (3029904423:BY CLG/ZN OWCLGNPR3/SET 1)	3029904423		32,879,403.45	34,733,173.94 DR
19	07/25/2024	2081-04-10	JV/003296/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0003296/081-082 (CIT 4656 kitta @ 2116.07, HBL 76637 kitta @ 251.85)	B/0003296/081-082	29,240,610.20		63,973,784.14 DR
20	07/28/2024	2081-04-13	JV/004665/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0004665/081-082 (BNT 956 kitta @ 17715.17, CIT 363 kitta @ 2190.00, HBL 82177 kitta @ 278.34, NICLBSL 1000 kitta @ 835.00, NIFRA 150000 kitta @ 253.10)	S/0004665/081-082		78,449,200.20	14,475,416.06 CR
21	07/29/2024	2081-04-14	JV/000955/081-082	Being sell bill amount paid to client.	73518915	40,000,000.00		25,524,583.94 DR
22	07/29/2024	2081-04-14	JV/005209/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0005209/081-082 (BNT 200 kitta @ 18000.00, CIT 627 kitta @ 2199.90, HBL 65276 kitta @ 282.64, NIFRA 104336 kitta @ 249.53)	S/0005209/081-082		48,862,050.04	23,337,466.10 CR
23	07/30/2024	2081-04-15	JV/004836/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0004836/081-082 (NICLBSL 2000 kitta @ 787.00)	B/0004836/081-082	1,579,140.50		21,758,325.60 CR
24	07/30/2024	2081-04-15	JV/005927/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0005927/081-082 (CIT 2000 kitta @ 2200.00, HBL 3000 kitta @ 275.00, NIFRA 11000 kitta @ 250.06)	S/0005927/081-082		7,908,085.09	29,666,410.69 CR
25	07/31/2024	2081-04-16	JV/006682/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0006682/081-082 (CIT 3714 kitta @ 2297.28, NIFRA 18000 kitta @ 263.11)	S/0006682/081-082		13,108,505.82	42,774,916.51 CR
26	08/01/2024	2081-04-17	JV/006036/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0006036/081-082 (BNT 365 kitta @ 16955.47)	B/0006036/081-082	6,208,491.16		36,566,425.35 CR
27	08/01/2024	2081-04-17	JV/007401/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0007401/081-082 (HBL 8361 kitta @ 272.00, NIFRA 453908	S/0007401/081-082		128,276,653.50	164,843,078.85 CR

बीमा प्राधिकरणको प्रतिवेदनले नेपाल सरकार वादी वि. दिपक भट्ट समेत भएको बीमा सम्बन्धी कसूर अभियोग पाना ४०

				kitta @ 279.11, NSIF2 165000 kitta @ 11.31)				
28	08/05/2024	2081-04-21	JV/008148/S/ 081-082	Payable to client for sell bill no. S/0008148/081-082 (BNT 100 kitta @ 17024.00, NIFRA 177027 kitta @ 282.54, NSIF2 150000 kitta @ 11.48)	S/0008148/081- 082		52,349,98 5.75	217,193,064.60 CR
29	08/06/2024	2081-04-22	JV/007300/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0007300/081-082 (NICLBSL 555 kitta @ 780.00)	B/0007300/081 -082	434,418.51		216,758,646.09 CR
30	08/06/2024	2081-04-22	JV/008900/S/ 081-082	Payable to client for sell bill no. S/0008900/081-082 (NIFRA 102960 kitta @ 278.33, NSIF2 200 kitta @ 11.65)	S/0008900/081- 082		28,091,06 1.79	244,849,707.88 CR
31	08/08/2024	2081-04-24	JV/008360/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0008360/081-082 (NICLBSL 2408 kitta @ 780.00)	B/0008360/081 -082	1,884,538.23		242,965,169.65 CR
32	08/08/2024	2081-04-24	JV/001714/0 81-082	RTGS TRF TO NEPAL INVESTMENT MEGA BANK	RTGS DC16804	100,000,000. 00		142,965,169.65 CR
33	08/08/2024	2081-04-24	JV/010407/S/ 081-082	Payable to client for sell bill no. S/0010407/081-082 (NIFRA 914583 kitta @ 302.69)	S/0010407/081- 082		269,548,4 60.35	412,513,630.00 CR
34	08/11/2024	2081-04-27	JV/001922/0 81-082	RTGS TRF TO NEPAL INVESTMENT BANK LTD	RTGS	200,000,000. 00		212,513,630.00 CR
35	08/11/2024	2081-04-27	JV/001978/0 81-082	Being amount paid to client on dated 2024/8/12 in NIMB, HO, 00101010341622	RTGS	130,000,000. 00		82,513,630.00 CR
36	08/11/2024	2081-04-27	JV/011288/S/ 081-082	Payable to client for sell bill no. S/0011288/081-082 (BNT 255 kitta @ 17110.78, NICLBSL 5055 kitta @ 842.99, NIFRA 407242 kitta @ 329.98, NSIF2 50000 kitta @ 11.40)	S/0011288/081- 082		139,079,1 47.92	221,592,777.92 CR
37	08/12/2024	2081-04-28	JV/012299/S/ 081-082	Payable to client for sell bill no. S/0012299/081-082 (BNT 10 kitta @ 17200.00, NICLBSL 408 kitta @ 885.00, NSIF2 79925 kitta @ 11.56)	S/0012299/081- 082		1,436,762. 39	223,029,540.31 CR
38	08/13/2024	2081-04-29	JV/011112/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0011112/081-082 (NIL 601 kitta @ 1012.00, NLG 41457 kitta @ 1005.72, PRVU 32331 kitta @ 252.71)	B/0011112/081 -082	50,640,822.8 5		172,388,717.46 CR
39	08/13/2024	2081-04-29	JV/013098/S/ 081-082	Payable to client for sell bill no. S/0013098/081-082 (NICLBSL 1000 kitta @ 855.00, NIFRA 35325 kitta @ 328.81)	S/0013098/081- 082		12,084,21 5.75	184,472,933.21 CR
40	08/14/2024	2081-04-30	JV/002190/0 81-082	RTGS TRF TO NEPAL INVESTMENT MEGA BANK LTD. 00101010341622, H.O : Payment on 2024/8/14.	RTGS	180,000,000. 00		4,472,933.21 CR
41	08/14/2024	2081-04-30	JV/011804/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0011804/081-082 (NLG 10196 kitta @ 1017.25)	B/0011804/081 -082	10,406,096.1 0		5,933,162.89 DR
42	08/14/2024	2081-04-30	JV/013868/S/ 081-082	Payable to client for sell bill no. S/0013868/081-082 (NIFRA 77860 kitta @ 341.71)	S/0013868/081- 082		25,666,39 7.78	19,733,234.89 CR
43	08/15/2024	2081-04-31	JV/012557/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0012557/081-082 (NLG 2000 kitta @ 1060.00)	B/0012557/081 -082	2,127,122.77		17,606,112.12 CR
44	08/15/2024	2081-04-31	JV/014739/S/ 081-082	Payable to client for sell bill no. S/0014739/081-082 (NICLBSL 1000 kitta @ 862.59, NIFRA	S/0014739/081- 082		107,364,3 20.68	124,970,432.80 CR

बीमा प्राधिकरणको प्रतिवेदनले नेपाल सरकार वादी वि. दिपक भट्ट समेत भएको बीमा सम्बन्धी कसूर अभियोग पाना ४१

				311911 kitta @ 352.75, NSIF2 50000 kitta @ 11.77)				
45	08/18/2024	2081-05-02	JV/013355/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0013355/081-082 (NIFRA 27179 kitta @ 331.20)	B/0013355/081 -082	9,027,423.03		115,943,009.77 CR
46	08/18/2024	2081-05-02	JV/015664/S/ 081-082	Payable to client for sell bill no. S/0015664/081-082 (NIFRA 145726 kitta @ 344.81, NIL 401 kitta @ 1040.00, NSIF2 19800 kitta @ 11.83, PRVU 32330 kitta @ 291.51)	S/0015664/081- 082		58,376,47 2.48	174,319,482.25 CR
47	08/21/2024	2081-05-05	JV/014001/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0014001/081-082 (NIFRA 100 kitta @ 333.10)	B/0014001/081 -082	33,459.92		174,286,022.33 CR
48	08/21/2024	2081-05-05	JV/016500/S/ 081-082	Payable to client for sell bill no. S/0016500/081-082 (NIFRA 284819 kitta @ 328.14, NSIF2 275075 kitta @ 11.97)	S/0016500/081- 082		93,666,95 6.52	267,952,978.85 CR
49	08/22/2024	2081-05-06	JV/017297/S/ 081-082	Payable to client for sell bill no. S/0017297/081-082 (NIFRA 181678 kitta @ 327.96, NIL 200 kitta @ 1019.50, NSIF2 35025 kitta @ 11.99, PRVU 1 kitta @ 280.00)	S/0017297/081- 082		58,305,38 8.24	326,258,367.09 CR
50	08/25/2024	2081-05-09	JV/015135/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0015135/081-082 (NLG 2000 kitta @ 1090.00)	B/0015135/081 -082	2,187,181.95		324,071,185.14 CR
51	08/25/2024	2081-05-09	JV/003072/0 81-082	RTGS TRF TO NEPAL INVESTMENT BANK LTD: 00101010341622	RTGS	65,000,000.0 0		259,071,185.14 CR
52	08/25/2024	2081-05-09	JV/017955/S/ 081-082	Payable to client for sell bill no. S/0017955/081-082 (NIFRA 25946 kitta @ 320.79)	S/0017955/081- 082		8,070,730. 64	267,141,915.78 CR
53	08/28/2024	2081-05-12	JV/003369/0 81-082	RTGS TRF TO NEPAL INVESTMENT BANK LTD: 00101010341622	RTGS	40,000,000.0 0		227,141,915.78 CR
54	08/28/2024	2081-05-12	JV/019288/S/ 081-082	Payable to client for sell bill no. S/0019288/081-082 (NIFRA 12000 kitta @ 311.00)	S/0019288/081- 082		3,627,578. 46	230,769,494.24 CR
55	09/01/2024	2081-05-16	JV/020289/S/ 081-082	Payable to client for sell bill no. S/0020289/081-082 (NIFRA 333 kitta @ 297.00, NLG 653 kitta @ 1043.74, NSIF2 19975 kitta @ 11.70)	S/0020289/081- 082		1,003,977. 99	231,773,472.23 CR
56	09/02/2024	2081-05-17	JV/017531/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0017531/081-082 (NLG 22037 kitta @ 1121.76)	B/0017531/081 -082	24,798,796.4 0		206,974,675.83 CR
57	09/02/2024	2081-05-17	JV/020816/S/ 081-082	Payable to client for sell bill no. S/0020816/081-082 (NLG 8000 kitta @ 1101.34)	S/0020816/081- 082		8,719,798. 66	215,694,474.49 CR
58	09/03/2024	2081-05-18	JV/018010/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0018010/081-082 (NLG 158246 kitta @ 1248.67)	B/0018010/081 -082	198,211,753. 76		17,482,720.73 CR
59	09/03/2024	2081-05-18	JV/021306/S/ 081-082	Payable to client for sell bill no. S/0021306/081-082 (NIFRA 65465 kitta @ 306.52, NSIF2 1400 kitta @ 11.87)	S/0021306/081- 082		19,543,19 3.97	37,025,914.70 CR
60	09/04/2024	2081-05-19	JV/018505/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0018505/081-082 (NLG 140259 kitta @ 1280.68)	B/0018505/081 -082	180,178,138. 77		143,152,224.07 DR
61	09/04/2024	2081-05-19	JV/021730/S/ 081-082	Payable to client for sell bill no. S/0021730/081-082 (NIFRA 3000 kitta @ 308.00)	S/0021730/081- 082		898,863.9 0	142,253,360.17 DR

बीमा प्राधिकरणको प्रतिवेदनले नेपाल सरकार वादी वि. दिपक भट्ट समेत भएको बीमा सम्बन्धी कसूर अभियोग पाना ४२

62	09/05/2024	2081-05-20	JV/018922/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0018922/081-082 (NLG 103120 kitta @ 1281.75)	B/0018922/081-082	132,606,193.54		274,859,553.71 DR
63	09/05/2024	2081-05-20	JV/011886/R/081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0018010/081-082 via cheque no. 3031006277 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB)	R/011883/081-082		100,000,000.00	174,859,553.71 DR
64	09/06/2024	2081-05-21	JV/011962/R/081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0018505/081-082, B/0018922/081-082 via cheque no. 3031006280 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB)	R/011957/081-082		174,837,420.00	22,133.71 DR
65	09/06/2024	2081-05-21	JV/011963/R/081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD as 'On Accounts' via cheque no. 3031006281 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB)	R/011958/081-082		50,000,000.00	49,977,866.29 CR
66	09/06/2024	2081-05-21	JV/004132/081-082	Purchase closeout for transactions 2024090404030832 (40, NLG, BNo. 41)	1211002024195		58,926.00	50,036,792.29 CR
67	09/08/2024	2081-05-23	JV/019269/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0019269/081-082 (NLG 112825 kitta @ 1317.62)	B/0019269/081-082	149,098,577.46		99,061,785.17 DR
68	09/09/2024	2081-05-24	JV/019610/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0019610/081-082 (NLG 891 kitta @ 1248.00)	B/0019610/081-082	1,115,606.90		100,177,392.07 DR
69	09/09/2024	2081-05-24	JV/012387/R/081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0019269/081-082 via cheque no. 3031006285 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB)	R/012372/081-082		100,000,000.00	177,392.07 DR
70	09/09/2024	2081-05-24	JV/022865/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0022865/081-082 (NSIF2 100465 kitta @ 11.68)	S/0022865/081-082		1,154,864.27	977,472.20 CR
71	09/10/2024	2081-05-25	JV/019914/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0019914/081-082 (NLG 47365 kitta @ 1256.92)	B/0019914/081-082	59,712,424.74		58,734,952.54 DR
72	09/10/2024	2081-05-25	JV/012558/R/081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0003296/081-082, B/0011804/081-082, B/0013355/081-082, B/0015135/081-082 via cheque no. 25746065 posted into Global IME Bank Ltd. (728)	R/012542/081-082		50,000,000.00	8,734,952.54 DR
73	09/10/2024	2081-05-25	JV/023203/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0023203/081-082 (NSIF2 50000 kitta @ 11.64)	S/0023203/081-082		573,096.56	8,161,855.98 DR
74	09/11/2024	2081-05-26	JV/012693/R/081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0004836/081-082, B/0006036/081-082, B/0012557/081-082, B/0019610/081-082, B/0019914/081-082 via cheque no. 25746066 posted into Global IME Bank Ltd. (728)	R/012677/081-082		20,000,000.00	11,838,144.02 CR

75	09/11/2024	2081-05-26	JV/012696/R/081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0002267/081-082, B/0008360/081-082, B/0015135/081-082, B/0019914/081-082 via cheque no. 3031006300 posted into Global IME Bank Ltd. (728)	R/012680/081-082		20,000.00 0.00	31,838,144.02 CR
76	09/11/2024	2081-05-26	JV/020226/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0020226/081-082 (NLG 105000 kitta @ 1250.74)	B/0020226/081-082	131,671,739.54		99,833,595.52 DR
77	09/11/2024	2081-05-26	JV/012820/R/081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0000152/081-082, B/0000683/081-082, B/0001842/081-082, B/0002803/081-082 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB)	R/012804/081-082		50,000.00 0.00	49,833,595.52 DR
78	09/11/2024	2081-05-26	JV/012817/R/081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0007300/081-082, B/0014001/081-082, B/0018505/081-082, B/0019269/081-082, B/0019914/081-082 via cheque no. 3031006301 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB)	R/012801/081-082		100,000.00 00.00	50,166,404.48 CR
79	09/11/2024	2081-05-26	JV/023527/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0023527/081-082 (NSIF2 100 kitta @ 11.66)	S/0023527/081-082		1,117.79	50,167,522.27 CR
80	09/16/2024	2081-05-31	JV/021173/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0021173/081-082 (NLG 54289 kitta @ 1193.40)	B/0021173/081-082	64,968,420.57		14,800,898.30 DR
81	09/16/2024	2081-05-31	JV/013453/R/081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0000152/081-082, B/0000921/081-082, B/0017531/081-082, B/0020226/081-082 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB)	R/013437/081-082		35,000.00 0.00	20,199,101.70 CR
82	09/18/2024	2081-06-02	JV/021426/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0021426/081-082 (NLG 35 kitta @ 1240.00)	B/0021426/081-082	43,587.75		20,155,513.95 CR
83	09/18/2024	2081-06-02	JV/013782/R/081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD as 'On Accounts' via cheque no. 3031009335 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB)	R/013766/081-082		25,000.00 0.00	45,155,513.95 CR
84	09/22/2024	2081-06-06	JV/021654/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0021654/081-082 (NLG 52759 kitta @ 1306.86)	B/0021654/081-082	69,144,647.90		23,989,133.95 DR
85	09/22/2024	2081-06-06	JV/014007/R/081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0036623/080-081, B/0021173/081-082, B/0021426/081-082, B/0021654/081-082 via cheque no. 35183220 posted into Global IME Bank Ltd. (728)	R/013991/081-082		100,000.00 00.00	76,010,866.05 CR

86	09/23/2024	2081-06-07	JV/021894/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0021894/081-082 (NLG 10825 kitta @ 1295.12)	B/0021894/081-082	14,061,826.27		61,949,039.78 CR
87	09/23/2024	2081-06-07	JV/014205/R/081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD as 'On Accounts' via cheque no. 25746070 posted into Global IME Bank Ltd. (728)	R/014189/081-082		55,000,000.00	116,949,039.78 CR
88	09/24/2024	2081-06-08	JV/022138/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0022138/081-082 (NLG 5000 kitta @ 1284.00)	B/0022138/081-082	6,439,677.91		110,509,361.87 CR
89	09/25/2024	2081-06-09	JV/022343/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0022343/081-082 (NLG 11941 kitta @ 1303.95)	B/0022343/081-082	15,620,463.43		94,888,898.44 CR
90	09/25/2024	2081-06-09	JV/014456/R/081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0018505/081-082, B/0021173/081-082, B/0021894/081-082, B/0022138/081-082, B/0022343/081-082 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB)	R/014440/081-082		100,000,000.00	194,888,898.44 CR
91	09/26/2024	2081-06-10	JV/022581/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0022581/081-082 (NLG 77750 kitta @ 1297.27)	B/0022581/081-082	101,154,907.17		93,733,991.27 CR
92	09/27/2024	2081-06-11	JV/014669/R/081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0027838/079-080, B/0001763/080-081, B/0001901/080-081, B/0012975/080-081, B/0013227/080-081, B/0013440/080-081, B/0017520/080-081 via cheque no. 3031009398 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB)	R/014653/081-082		40,000,000.00	133,733,991.27 CR
93	09/29/2024	2081-06-13	JV/014828/R/081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0020246/080-081, B/0021006/080-081, B/0021796/080-081, B/0022157/080-081, B/0025962/080-081, B/0035820/080-081, B/0035979/080-081, B/0011112/081-082, B/0020226/081-082 via cheque no. 35183224 posted into Global IME Bank Ltd. (728) [Remarks: 09/29/2024 35183224:himalayan reinsurance limited/bhrikuti stock broking company]	R/014755/081-082		80,000,000.00	213,733,991.27 CR
94	09/29/2024	2081-06-13	JV/005196/081-082	09/29/2024 35183224:BY CLG/ZN OWCLGNPR2/SET 1	35183224		80,000,000.00	293,733,991.27 CR
95	09/29/2024	2081-06-13	JV/005196/081-082	09/29/2024 REJECT:35183224:0036-INSUFFICIENT FUND/Zone Serial [ 1]	35183224		80,000,000.00	213,733,991.27 CR
96	09/30/2024	2081-06-14	JV/022950/B	Receivable from client for purchase	B/0022950/081	20,167,727.3		193,566,263.92 CR

बीमा प्राधिकरणको प्रतिवेदनले नेपाल सरकार वादी वि. दिपक भट्ट समेत भएको बीमा सम्बन्धी कसूर अभियोग पाना ४५

			/081-082	bill no. B/0022950/081-082 (NLG 15347 kitta @ 1310.01)	-082	5		
97	10/01/2024	2081-06-15	JV/023176/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0023176/081-082 (NLG 141109 kitta @ 1333.02)	B/0023176/081-082	188,623,962.76		4,942,301.16 CR
98	10/01/2024	2081-06-15	JV/015044/R/081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0022581/081-082 via cheque no. 3031009411 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB) [Remarks: Payment]	R/015026/081-082	70,000,000.00		74,942,301.16 CR
99	10/01/2024	2081-06-15	JV/026911/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0026911/081-082 (NIFRA 16000 kitta @ 280.50)	S/0026911/081-082	4,399,047.48		79,341,348.64 CR
100	10/02/2024	2081-06-16	JV/023462/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0023462/081-082 (NLG 40197 kitta @ 1310.00)	B/0023462/081-082	52,817,442.63		26,523,906.01 CR
101	10/02/2024	2081-06-16	JV/015240/R/081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0020246/080-081, B/0020458/080-081, B/0021183/080-081, B/0021614/080-081, B/0022329/080-081, B/0022950/081-082 via cheque no. 3031009412 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB)	R/015222/081-082	50,000,000.00		76,523,906.01 CR
102	10/04/2024	2081-06-18	JV/015343/R/081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0018009/080-081, B/0020246/080-081, B/0022581/081-082, B/0023462/081-082 via cheque no. 3031009418 posted into Global IME Bank Ltd. (728)	R/015325/081-082	50,000,000.00		126,523,906.01 CR
103	10/06/2024	2081-06-20	JV/023722/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0023722/081-082 (NLG 12757 kitta @ 1309.92)	B/0023722/081-082	16,757,755.81		109,766,150.20 CR
104	10/06/2024	2081-06-20	JV/027460/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0027460/081-082 (NIFRA 40000 kitta @ 284.79)	S/0027460/081-082	11,153,771.84		120,919,922.04 CR
105	10/07/2024	2081-06-21	JV/015633/R/081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0017520/080-081, B/0017756/080-081 via cheque no. 3031009430 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB)	R/015609/081-082	35,000,000.00		155,919,922.04 CR
106	10/07/2024	2081-06-21	JV/023949/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0023949/081-082 (NLG 24881 kitta @ 1299.53)	B/0023949/081-082	32,430,879.00		123,489,043.04 CR
107	10/07/2024	2081-06-21	JV/027678/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0027678/081-082 (NIFRA 34000 kitta @ 290.19)	S/0027678/081-082	9,644,982.71		133,134,025.75 CR
108	10/08/2024	2081-06-22	JV/024166/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0024166/081-082 (NLG 81013 kitta @ 1302.26)	B/0024166/081-082	105,806,037.10		27,327,988.65 CR
109	10/08/2024	2081-06-22	JV/027865/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0027865/081-082 (NIFRA 28000 kitta @ 290.46)	S/0027865/081-082	7,951,208.08		35,279,196.73 CR
110	10/09/2024	2081-06-23	JV/015897/R/081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills	R/015873/081-082	50,000,000.00		85,279,196.73 CR

बीमा प्राधिकरणको प्रतिवेदनले नेपाल सरकार वादी वि. दिपक भट्ट समेत भएको बीमा सम्बन्धी कसूर अभियोग पाना ४६

				B/0001417/081-082, B/0023722/081-082, B/0023949/081-082 via cheque no. 3031012593 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB)				
111	10/09/2024	2081-06-23	JV/024334/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0024334/081-082 (NLG 14451 kitta @ 1300.55)	B/0024334/081 -082	18,852,860.2 7		66,426,336.46 CR
112	10/16/2024	2081-06-30	JV/024669/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0024669/081-082 (NLG 9337 kitta @ 1292.76)	B/0024669/081 -082	12,110,983.1 6		54,315,353.30 CR
113	10/16/2024	2081-06-30	JV/028362/S/ 081-082	Payable to client for sell bill no. S/0028362/081-082 (NIFRA 35380 kitta @ 290.08)	S/0028362/081- 082		10,033,86 4.14	64,349,217.44 CR
114	10/18/2024	2081-07-02	JV/005903/0 81-082	Purchase closeout for transactions 2024101604013592 (1000, NLG, BNo. 39), 2024101604013674 (1000, NLG, BNo. 39)	121100202422 4		2,964,700. 00	67,313,917.44 CR
115	10/20/2024	2081-07-04	JV/025137/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0025137/081-082 (NLG 63133 kitta @ 1304.97)	B/0025137/081 -082	82,631,361.8 1		15,317,444.37 DR
116	10/20/2024	2081-07-04	JV/028976/S/ 081-082	Payable to client for sell bill no. S/0028976/081-082 (NIFRA 33100 kitta @ 296.32)	S/0028976/081- 082		9,571,117. 40	5,746,326.97 DR
117	10/21/2024	2081-07-05	JV/025381/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0025381/081-082 (NLG 12956 kitta @ 1294.00)	B/0025381/081 -082	16,819,049.4 5		22,565,376.42 DR
118	10/21/2024	2081-07-05	JV/016598/R /081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0024334/081-082, B/0024669/081-082, B/0025137/081-082 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB) [Remarks: AC#099XX5165 Cr by NPR 100000000 on 21Oct24 12:11:53 - HIMALAYAN REINSURANC]	R/016574/081- 082		100,000,0 00.00	77,434,623.58 CR
119	10/22/2024	2081-07-06	JV/025581/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0025581/081-082 (NLG 25081 kitta @ 1306.85)	B/0025581/081 -082	32,885,648.3 7		44,548,975.21 CR
120	10/23/2024	2081-07-07	JV/016929/R /081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0017756/080-081, B/0018009/080-081, B/0020690/080-081 via cheque no. 3031012629 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB)	R/016905/081- 082		50,000,00 0.00	94,548,975.21 CR
121	10/23/2024	2081-07-07	JV/025788/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0025788/081-082 (NLG 23496 kitta @ 1313.25)	B/0025788/081 -082	30,954,269.1 3		63,594,706.08 CR
122	10/23/2024	2081-07-07	JV/029740/S/ 081-082	Payable to client for sell bill no. S/0029740/081-082 (NIFRA 47690 kitta @ 281.88, NSIF2 1073335 kitta @ 10.45)	S/0029740/081- 082		24,330,64 3.08	87,925,349.16 CR
123	10/24/2024	2081-07-08	JV/026005/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0026005/081-082 (NLG 198756 kitta @ 1352.93)	B/0026005/081 -082	269,621,485. 68		181,696,136.52 DR
124	10/24/2024	2081-07-08	JV/017082/R /081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0020690/080-081, B/0001417/081-082,	R/017055/081- 082		70,000,00 0.00	111,696,136.52 DR

				B/0018010/081-082 via cheque no. 3031012630 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB)				
125	10/24/2024	2081-07-08	JV/030025/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0030025/081-082 (NSIF2 300 kitta @ 10.55)	S/0030025/081-082		3,116.71	111,693,019.81 DR
126	10/28/2024	2081-07-12	JV/017310/R/081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0018010/081-082 via cheque no. 3031012650 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB)	R/017283/081-082		30,000.00	81,693,019.81 DR
127	10/28/2024	2081-07-12	JV/026370/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0026370/081-082 (NLG 62500 kitta @ 1331.00)	B/0026370/081-082	83,407,894.29		165,100,914.10 DR
128	10/28/2024	2081-07-12	JV/030531/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0030531/081-082 (NIFRA 5691 kitta @ 280.00)	S/0030531/081-082		1,562,003.13	163,538,910.97 DR
129	10/29/2024	2081-07-13	JV/026569/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0026569/081-082 (NLG 12660 kitta @ 1353.73)	B/0026569/081-082	17,192,596.01		180,731,506.98 DR
130	10/29/2024	2081-07-13	JV/017416/R/081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0018010/081-082, B/0018505/081-082 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB)	R/017387/081-082		50,000.00	130,731,506.98 DR
131	10/29/2024	2081-07-13	JV/030809/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0030809/081-082 (NIFRA 38687 kitta @ 286.07)	S/0030809/081-082		10,829,417.71	119,902,089.27 DR
132	10/30/2024	2081-07-14	JV/017497/R/081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0026370/081-082, B/0026569/081-082 via cheque no. 3031012662 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB)	R/017468/081-082		20,000.00	99,902,089.27 DR
133	10/30/2024	2081-07-14	JV/026753/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0026753/081-082 (NLG 8153 kitta @ 1346.86)	B/0026753/081-082	11,015,278.26		110,917,367.53 DR
134	10/30/2024	2081-07-14	JV/031036/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0031036/081-082 (NIFRA 116835 kitta @ 276.54, NSIF2 174400 kitta @ 10.61)	S/0031036/081-082		33,544,644.28	77,372,723.25 DR
135	11/05/2024	2081-07-20	JV/026934/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0026934/081-082 (NLG 57228 kitta @ 1377.92)	B/0026934/081-082	79,064,326.02		156,437,049.27 DR
136	11/06/2024	2081-07-21	JV/033534/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0033534/081-082 (SBID89 150000 kitta @ 1050.00)	S/0033534/081-082		156,707,395.78	270,346.51 CR
137	11/10/2024	2081-07-25	JV/027324/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0027324/081-082 (NLG 44807 kitta @ 1337.54)	B/0027324/081-082	60,085,897.52		59,815,551.01 DR
138	11/10/2024	2081-07-25	JV/031829/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0031829/081-082 (NBLD85 100000 kitta @ 1035.00, NIFRA 95652 kitta @ 281.92)	S/0031829/081-082		129,544,970.73	69,729,419.72 CR
139	11/11/2024	2081-07-26	JV/032250/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0032250/081-082 (NIFRA 77610 kitta @ 287.99, NSIF2 100000 kitta @ 10.60)	S/0032250/081-082		22,915,106.06	92,644,525.78 CR

बीमा प्राधिकरणको प्रतिवेदनले नेपाल सरकार वादी वि. दिपक भट्ट समेत भएको बीमा सम्बन्धी कसूर अभियोग पाना ४८

140	11/12/2024	2081-07-27	JV/032623/S/ 081-082	Payable to client for sell bill no. S/0032623/081-082 (NIFRA 10500 kitta @ 289.54)	S/0032623/081- 082		2,972,000. 05	95,616,525.83 CR
141	11/13/2024	2081-07-28	JV/032947/S/ 081-082	Payable to client for sell bill no. S/0032947/081-082 (NIFRA 16500 kitta @ 283.85)	S/0032947/081- 082		4,587,255. 41	100,203,781.24 CR
142	11/14/2024	2081-07-29	JV/028441/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0028441/081-082 (NLG 16670 kitta @ 917.12)	B/0028441/081 -082	15,337,576.1 2		84,866,205.12 CR
143	11/14/2024	2081-07-29	JV/033367/S/ 081-082	Payable to client for sell bill no. S/0033367/081-082 (NIFRA 23354 kitta @ 280.47, NSIF2 100000 kitta @ 10.75)	S/0033367/081- 082		7,486,033. 14	92,352,238.26 CR
144	11/17/2024	2081-08-02	JV/028761/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0028761/081-082 (NLG 61826 kitta @ 909.57)	B/0028761/081 -082	56,394,460.0 5		35,957,778.21 CR
145	11/17/2024	2081-08-02	JV/033803/S/ 081-082	Payable to client for sell bill no. S/0033803/081-082 (NIFRA 22239 kitta @ 281.41, NSIF2 200000 kitta @ 10.72)	S/0033803/081- 082		8,259,242. 21	44,217,020.42 CR
146	11/19/2024	2081-08-04	JV/007289/0 81-082	Purchase closeout for transactions 202411404022837 (160, NLG, BNo. 59)	121100202424 5		169,648.0 0	44,386,668.42 CR
147	11/19/2024	2081-08-04	JV/029107/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0029107/081-082 (NLG 37903 kitta @ 901.19)	B/0029107/081 -082	34,262,416.8 9		10,124,251.53 CR
148	11/19/2024	2081-08-04	JV/034140/S/ 081-082	Payable to client for sell bill no. S/0034140/081-082 (NIFRA 11608 kitta @ 276.11)	S/0034140/081- 082		3,145,658. 19	13,269,909.72 CR
149	11/20/2024	2081-08-05	JV/029392/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0029392/081-082 (NLG 13908 kitta @ 897.28)	B/0029392/081 -082	12,519,940.6 8		749,969.04 CR
150	11/20/2024	2081-08-05	JV/034460/S/ 081-082	Payable to client for sell bill no. S/0034460/081-082 (NSIF2 100000 kitta @ 10.70)	S/0034460/081- 082		1,061,723. 00	1,811,692.04 CR
151	11/21/2024	2081-08-06	JV/029645/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0029645/081-082 (NLG 17637 kitta @ 887.88)	B/0029645/081 -082	15,709,770.5 7		13,898,078.53 DR
152	11/21/2024	2081-08-06	JV/034770/S/ 081-082	Payable to client for sell bill no. S/0034770/081-082 (NSIF2 8400 kitta @ 10.70)	S/0034770/081- 082		89,132.51	13,808,946.02 DR
153	11/24/2024	2081-08-09	JV/029940/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0029940/081-082 (NLG 22233 kitta @ 880.77)	B/0029940/081 -082	19,642,849.2 7		33,451,795.29 DR
154	11/25/2024	2081-08-10	JV/030165/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0030165/081-082 (NLG 7319 kitta @ 930.89)	B/0030165/081 -082	6,836,329.06		40,288,124.35 DR
155	11/25/2024	2081-08-10	JV/035293/S/ 081-082	Payable to client for sell bill no. S/0035293/081-082 (NSIF2 71410 kitta @ 10.70)	S/0035293/081- 082		757,958.1 0	39,530,166.25 DR
156	11/26/2024	2081-08-11	JV/030405/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0030405/081-082 (NLG 1392 kitta @ 931.00)	B/0030405/081 -082	1,300,224.22		40,830,390.47 DR
157	11/26/2024	2081-08-11	JV/035578/S/ 081-082	Payable to client for sell bill no. S/0035578/081-082 (NSIF2 129300 kitta @ 10.72)	S/0035578/081- 082		1,375,557. 88	39,454,832.59 DR
158	11/27/2024	2081-08-12	JV/030660/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0030660/081-082 (NLG 9896 kitta @ 943.00)	B/0030660/081 -082	9,361,908.57		48,816,741.16 DR
159	11/27/2024	2081-08-12	JV/035950/S/ 081-082	Payable to client for sell bill no. S/0035950/081-082 (NIFRA 4000 kitta @ 278.03, NSIF2 100000 kitta @ 10.75)	S/0035950/081- 082		2,157,049. 59	46,659,691.57 DR

बीमा प्राधिकरणको प्रतिवेदनले नेपाल सरकार वादी वि. दिपक भट्ट समेत भएको बीमा सम्बन्धी कसूर अभियोग पाना ४९

160	11/28/2024	2081-08-13	JV/020013/R/081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0026753/081-082, B/0029940/081-082, B/0030165/081-082, B/0030405/081-082, B/0030660/081-082 via cheque no. 3031015980 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB)	R/019981/081-082		30,000,00 0.00	16,659,691.57 DR
161	11/28/2024	2081-08-13	JV/030941/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0030941/081-082 (NLG 3873 kitta @ 941.59)	B/0030941/081-082	3,658,987.76		20,318,679.33 DR
162	11/28/2024	2081-08-13	JV/036291/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0036291/081-082 (NIFRA 9500 kitta @ 277.21)	S/0036291/081-082		2,583,889. 02	17,734,790.31 DR
163	12/01/2024	2081-08-16	JV/036588/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0036588/081-082 (NSIF2 30000 kitta @ 10.68)	S/0036588/081-082		317,876.1 2	17,416,914.19 DR
164	12/02/2024	2081-08-17	JV/031571/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0031571/081-082 (NLG 2091 kitta @ 922.58)	B/0031571/081-082	1,935,683.20		19,352,597.39 DR
165	12/02/2024	2081-08-17	JV/036954/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0036954/081-082 (NSIF2 200000 kitta @ 10.72)	S/0036954/081-082		2,127,069. 02	17,225,528.37 DR
166	12/03/2024	2081-08-18	JV/031903/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0031903/081-082 (NLG 9846 kitta @ 926.51)	B/0031903/081-082	9,150,798.47		26,376,326.84 DR
167	12/03/2024	2081-08-18	JV/037359/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0037359/081-082 (NSIF2 99925 kitta @ 10.75)	S/0037359/081-082		1,065,379. 43	25,310,947.41 DR
168	12/05/2024	2081-08-20	JV/032514/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0032514/081-082 (NLG 17152 kitta @ 907.92)	B/0032514/081-082	15,623,808.4 5		40,934,755.86 DR
169	12/06/2024	2081-08-21	JV/020978/R/081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0029645/081-082, B/0029940/081-082, B/0030941/081-082, B/0031571/081-082, B/0031903/081-082, B/0032514/081-082 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB) [Remarks: AC#099XX5165 Cr by NPR 50000000 on 06Dec24 11:55:29 - HIMALAYAN REINSURANC]	R/020946/081-082		50,000,00 0.00	9,065,244.14 CR
170	12/08/2024	2081-08-23	JV/032822/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0032822/081-082 (NLG 18849 kitta @ 906.62)	B/0032822/081-082	17,140,177.9 0		8,074,933.76 DR
171	12/09/2024	2081-08-24	JV/033082/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0033082/081-082 (NLG 7046 kitta @ 904.11)	B/0033082/081-082	6,390,355.77		14,465,289.53 DR
172	12/11/2024	2081-08-26	JV/033508/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0033508/081-082 (NLG 100 kitta @ 925.00)	B/0033508/081-082	92,844.13		14,558,133.66 DR
173	12/12/2024	2081-08-27	JV/021615/R/081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0029392/081-082, B/0029645/081-082, B/0032822/081-082, B/0033082/081-082, B/0033508/081-082 via cheque no.	R/021583/081-082		50,000,00 0.00	35,441,866.34 CR

बीमा प्राधिकरणको प्रतिवेदनले नेपाल सरकार वादी वि. दिपक भट्ट समेत भएको बीमा सम्बन्धी कसूर अभियोग पाना ५०

				3031016003 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB)				
174	12/16/2024	2081-09-01	JV/039652/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0039652/081-082 (NSIF2 900 kitta @ 10.70)	S/0039652/081-082		9,525.62	35,451,391.96 CR
175	12/17/2024	2081-09-02	JV/022051/R/081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0024334/081-082, B/0028441/081-082, B/0029107/081-082, B/0029392/081-082 via cheque no. 3031016012 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB)	R/022019/081-082		30,000.00	65,451,391.96 CR
176	12/19/2024	2081-09-04	JV/034590/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0034590/081-082 (NLG 12482 kitta @ 933.33)	B/0034590/081-082	11,688,960.58		53,762,431.38 CR
177	12/22/2024	2081-09-07	JV/034800/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0034800/081-082 (NLG 24407 kitta @ 926.63)	B/0034800/081-082	22,679,359.83		31,083,071.55 CR
178	12/22/2024	2081-09-07	JV/022522/R/081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0028761/081-082, B/0029107/081-082, B/0034590/081-082, B/0034800/081-082 via cheque no. 3031020593 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB)	R/022488/081-082		70,000.00	101,083,071.55 CR
179	12/23/2024	2081-09-08	JV/035010/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0035010/081-082 (NIFRA 350 kitta @ 244.00, NLG 2274 kitta @ 925.32)	B/0035010/081-082	2,197,033.94		98,886,037.61 CR
180	12/24/2024	2081-09-09	JV/035225/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0035225/081-082 (NLG 13180 kitta @ 929.98)	B/0035225/081-082	12,298,225.85		86,587,811.76 CR
181	12/26/2024	2081-09-11	JV/035446/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0035446/081-082 (NLG 13994 kitta @ 930.15)	B/0035446/081-082	13,057,775.41		73,530,036.35 CR
182	12/26/2024	2081-09-11	JV/041190/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0041190/081-082 (NIFRA 2500 kitta @ 253.00)	S/0041190/081-082		625,703.68	74,155,740.03 CR
183	12/29/2024	2081-09-14	JV/035692/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0035692/081-082 (NLG 26320 kitta @ 953.04)	B/0035692/081-082	25,152,284.62		49,003,455.41 CR
184	12/31/2024	2081-09-16	JV/035927/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0035927/081-082 (NLG 28065 kitta @ 959.42)	B/0035927/081-082	27,002,185.10		22,001,270.31 CR
185	01/02/2025	2081-09-18	JV/036325/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0036325/081-082 (NLG 19227 kitta @ 972.05)	B/0036325/081-082	18,747,963.88		3,253,306.43 CR
186	01/06/2025	2081-09-22	JV/036738/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0036738/081-082 (NLG 6870 kitta @ 984.76)	B/0036738/081-082	6,787,841.96		3,534,535.53 DR
187	01/06/2025	2081-09-22	JV/042787/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0042787/081-082 (NIFRA 5000 kitta @ 255.50)	S/0042787/081-082		1,262,643.31	2,271,892.22 DR
188	01/07/2025	2081-09-23	JV/036978/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0036978/081-082 (NLG 1257 kitta @ 984.00)	B/0036978/081-082	1,240,932.88		3,512,825.10 DR
189	01/07/2025	2081-09-23	JV/043141/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0043141/081-082 (NIFRA 8039	S/0043141/081-082		2,064,120.58	1,448,704.52 DR

बीमा प्राधिकरणको प्रतिवेदनले नेपाल सरकार वादी वि. दिपक भट्ट समेत भएको बीमा सम्बन्धी कसूर अभियोग पाना ५१

				kitta @ 260.28)				
190	01/08/2025	2081-09-24	JV/037209/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0037209/081-082 (NLG 15969 kitta @ 994.20)	B/0037209/081-082	15,928,394.96		17,377,099.48 DR
191	01/09/2025	2081-09-25	JV/037457/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0037457/081-082 (NLG 18253 kitta @ 1015.54)	B/0037457/081-082	18,595,353.51		35,972,452.99 DR
192	01/09/2025	2081-09-25	JV/043768/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0043768/081-082 (NIFRA 17993 kitta @ 253.22, NSIF2 25000 kitta @ 10.38)	S/0043768/081-082		4,764,965.27	31,207,487.72 DR
193	01/12/2025	2081-09-28	JV/037681/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0037681/081-082 (NLG 15397 kitta @ 1016.10)	B/0037681/081-082	15,695,644.83		46,903,132.55 DR
194	01/12/2025	2081-09-28	JV/043970/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0043970/081-082 (NSIF2 600 kitta @ 10.34)	S/0043970/081-082		6,142.54	46,896,990.01 DR
195	01/13/2025	2081-09-29	JV/037903/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0037903/081-082 (HLI 22123 kitta @ 451.72, NLG 22706 kitta @ 1026.88)	B/0037903/081-082	33,416,445.20		80,313,435.21 DR
196	01/13/2025	2081-09-29	JV/024509/R/081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0036978/081-082, B/0037681/081-082, B/0037903/081-082 via cheque no. 3033368830 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB)	R/024473/081-082		50,000,000.00	30,313,435.21 DR
197	01/16/2025	2081-10-03	JV/038396/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0038396/081-082 (NLG 27370 kitta @ 1029.16)	B/0038396/081-082	28,262,450.20		58,575,885.41 DR
198	01/17/2025	2081-10-04	JV/024879/R/081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0037209/081-082, B/0037457/081-082, B/0038396/081-082 via cheque no. 3033368837 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB)	R/024843/081-082		70,000,000.00	11,424,114.59 CR
199	01/19/2025	2081-10-06	JV/038667/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0038667/081-082 (HLI 28030 kitta @ 470.84, NLG 24381 kitta @ 1076.94)	B/0038667/081-082	39,576,822.63		28,152,708.04 DR
200	01/19/2025	2081-10-06	JV/044965/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0044965/081-082 (HLI 7123 kitta @ 470.68, NLG 25089 kitta @ 1066.70)	S/0044965/081-082		30,002,454.87	1,849,746.83 CR
201	01/20/2025	2081-10-07	JV/025074/R/081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0035010/081-082, B/0035446/081-082, B/0036738/081-082, B/0036978/081-082, B/0038667/081-082 via cheque no. 3033368862 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB)	R/025038/081-082		60,000,000.00	61,849,746.83 CR
202	01/20/2025	2081-10-07	JV/038933/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0038933/081-082 (NLG 2543 kitta @ 1076.98)	B/0038933/081-082	2,747,875.79		59,101,871.04 CR
203	01/21/2025	2081-10-08	JV/039169/B	Receivable from client for purchase	B/0039169/081	18,031,342.5		41,070,528.49 CR

			/081-082	bill no. B/0039169/081-082 (NLG 16592 kitta @ 1083.38)	-082	5		
204	01/21/2025	2081-10-08	JV/025272/R/081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0035010/081-082, B/0035927/081-082, B/0036325/081-082, B/0038933/081-082, B/0039169/081-082 via cheque no. 3033368865 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB)	R/025236/081-082		50,000,00 0.00	91,070,528.49 CR
205	01/21/2025	2081-10-08	JV/045599/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0045599/081-082 (NLG 2504 kitta @ 1083.20)	S/0045599/081-082		2,702,865. 03	93,773,393.52 CR
206	01/22/2025	2081-10-09	JV/039418/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0039418/081-082 (NLG 18141 kitta @ 1097.83)	B/0039418/081-082	19,979,066.7 9		73,794,326.73 CR
207	01/22/2025	2081-10-09	JV/045990/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0045990/081-082 (HLI 40000 kitta @ 476.51, NIFRA 32000 kitta @ 263.38, NLG 7177 kitta @ 1096.80)	S/0045990/081-082		35,112,01 6.50	108,906,343.23 CR
208	01/23/2025	2081-10-10	JV/039714/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0039714/081-082 (NLG 33038 kitta @ 1095.31)	B/0039714/081-082	36,301,136.8 9		72,605,206.34 CR
209	01/23/2025	2081-10-10	JV/046389/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0046389/081-082 (HLI 3030 kitta @ 476.86, NIFRA 40876 kitta @ 267.99, NLG 103536 kitta @ 1090.80)	S/0046389/081-082		124,862,7 97.04	197,468,003.38 CR
210	01/26/2025	2081-10-13	JV/010783/081-082	Purchase closeout for transactions 2025012304011476 (50, NLG, BNo. 40)	121100202501 9		62,790.00	197,530,793.38 CR
211	01/26/2025	2081-10-13	JV/040014/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0040014/081-082 (NLG 25144 kitta @ 1086.80)	B/0040014/081-082	27,409,524.2 7		170,121,269.11 CR
212	01/27/2025	2081-10-14	JV/040281/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0040281/081-082 (NLG 30142 kitta @ 1080.64)	B/0040281/081-082	32,678,424.2 0		137,442,844.91 CR
213	01/28/2025	2081-10-15	JV/040549/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0040549/081-082 (NLG 5619 kitta @ 1084.77)	B/0040549/081-082	6,116,226.96		131,326,617.95 CR
214	02/02/2025	2081-10-20	JV/040883/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0040883/081-082 (NLG 40950 kitta @ 1131.86)	B/0040883/081-082	46,498,286.2 2		84,828,331.73 CR
215	02/02/2025	2081-10-20	JV/048058/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0048058/081-082 (NIFRA 160131 kitta @ 272.34, NSIF2 10100 kitta @ 10.20)	S/0048058/081-082		42,958,54 1.67	127,786,873.40 CR
216	02/03/2025	2081-10-21	JV/026366/R/081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0040281/081-082, B/0040549/081-082, B/0040883/081-082 via cheque no. 3033368895 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB)	R/026330/081-082		45,000,00 0.00	172,786,873.40 CR
217	02/03/2025	2081-10-21	JV/041246/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0041246/081-082 (NLG 20603 kitta @ 1179.09)	B/0041246/081-082	24,370,878.6 3		148,415,994.77 CR
218	02/03/2025	2081-10-21	JV/048493/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0048493/081-082 (NIFRA 55000	S/0048493/081-082		15,615,92 3.20	164,031,917.97 CR

				kitta @ 279.14, NSIF2 55348 kitta @ 10.17)				
219	02/05/2025	2081-10-23	JV/041843/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0041843/081-082 (NLG 4895 kitta @ 1175.00)	B/0041843/081-082	5,771,493.15		158,260,424.82 CR
220	02/05/2025	2081-10-23	JV/049240/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0049240/081-082 (NIFRA 6410 kitta @ 275.00, NSIF2 500 kitta @ 10.20)	S/0049240/081-082		1,735,745.03	159,996,169.85 CR
221	02/09/2025	2081-10-27	JV/042460/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0042460/081-082 (NLG 1833 kitta @ 1152.47)	B/0042460/081-082	2,119,806.90		157,876,362.95 CR
222	02/10/2025	2081-10-28	JV/042717/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0042717/081-082 (NLG 7636 kitta @ 1165.98)	B/0042717/081-082	8,932,171.89		148,944,191.06 CR
223	02/11/2025	2081-10-29	JV/042975/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0042975/081-082 (NLG 410 kitta @ 1148.00)	B/0042975/081-082	472,328.84		148,471,862.22 CR
224	02/12/2025	2081-10-30	JV/043228/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0043228/081-082 (NLG 2473 kitta @ 1128.45)	B/0043228/081-082	2,800,135.92		145,671,726.30 CR
225	02/12/2025	2081-10-30	JV/050787/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0050787/081-082 (NIFRA 10214 kitta @ 267.26)	S/0050787/081-082		2,686,755.11	148,358,481.41 CR
226	02/13/2025	2081-11-01	JV/043511/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0043511/081-082 (NLG 7289 kitta @ 1100.00)	B/0043511/081-082	8,041,704.31		140,316,777.10 CR
227	02/13/2025	2081-11-01	JV/051084/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0051084/081-082 (NIFRA 125576 kitta @ 276.00, NSIF2 12817 kitta @ 10.20)	S/0051084/081-082		34,154,290.77	174,471,067.87 CR
228	02/16/2025	2081-11-04	JV/051463/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0051463/081-082 (NIFRA 33800 kitta @ 279.67, NSIF2 10290 kitta @ 10.20)	S/0051463/081-082		9,371,745.33	183,842,813.20 CR
229	02/18/2025	2081-11-06	JV/044397/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0044397/081-082 (NLG 100 kitta @ 1029.00)	B/0044397/081-082	103,280.01		183,739,533.19 CR
230	02/20/2025	2081-11-08	JV/052720/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0052720/081-082 (NSIF2 12700 kitta @ 10.20)	S/0052720/081-082		129,076.96	183,868,610.15 CR
231	02/23/2025	2081-11-11	JV/053154/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0053154/081-082 (NSIF2 5000 kitta @ 10.20)	S/0053154/081-082		50,804.06	183,919,414.21 CR
232	02/25/2025	2081-11-13	JV/054255/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0054255/081-082 (NLG 119759 kitta @ 965.30, NSIF2 100000 kitta @ 10.21)	S/0054255/081-082		116,258,375.10	300,177,789.31 CR
233	02/27/2025	2081-11-15	JV/054842/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0054842/081-082 (NLG 122048 kitta @ 962.51, NSIF2 257710 kitta @ 10.20)	S/0054842/081-082		119,718,063.24	419,895,852.55 CR
234	03/02/2025	2081-11-18	JV/055543/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0055543/081-082 (NLG 105574 kitta @ 942.91, NSIF2 90000 kitta @ 10.24)	S/0055543/081-082		100,158,238.87	520,054,091.42 CR
235	03/03/2025	2081-11-19	JV/056209/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0056209/081-082 (NLG 108298 kitta @ 944.56)	S/0056209/081-082		101,963,817.08	622,017,908.50 CR
236	03/04/2025	2081-11-20	JV/056797/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0056797/081-082 (NLG 87916 kitta @ 931.71)	S/0056797/081-082		81,658,954.27	703,676,862.77 CR

237	03/05/2025	2081-11-21	JV/057304/S/ 081-082	Payable to client for sell bill no. S/0057304/081-082 (NLG 64217 kitta @ 910.82)	S/0057304/081- 082		58,301,29 1.46	761,978,154.23 CR
238	03/06/2025	2081-11-22	JV/057829/S/ 081-082	Payable to client for sell bill no. S/0057829/081-082 (NLG 18900 kitta @ 907.96)	S/0057829/081- 082		17,104,55 7.75	779,082,711.98 CR
239	03/09/2025	2081-11-25	JV/058561/S/ 081-082	Payable to client for sell bill no. S/0058561/081-082 (NLG 58750 kitta @ 920.52)	S/0058561/081- 082		53,081,71 1.28	832,164,423.26 CR
240	03/10/2025	2081-11-26	JV/048286/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0048286/081-082 (NLG 65000 kitta @ 900.00)	B/0048286/081 -082	58,651,476.3 5		773,512,946.91 CR
241	03/11/2025	2081-11-27	JV/048579/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0048579/081-082 (GMLI 1000 kitta @ 1922.45, NLG 14059 kitta @ 880.30)	B/0048579/081 -082	14,346,862.0 8		759,166,084.83 CR
242	03/14/2025	2081-12-01	JV/030900/R /081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0039418/081-082, B/0041246/081-082, B/0042460/081-082, B/0043511/081-082, B/0044397/081-082, B/0048286/081-082, B/0048579/081-082 via cheque no. 3035157134 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB)	R/030864/081- 082		120,000,0 00.00	879,166,084.83 CR
243	03/16/2025	2081-12-03	JV/049136/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0049136/081-082 (NLG 9807 kitta @ 887.00)	B/0049136/081 -082	8,723,699.05		870,442,385.78 CR
244	03/17/2025	2081-12-04	JV/031091/R /081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD as 'On Accounts' posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB) [Remarks: AC#099XX5165 Cr by NPR 100000000 on 17Mar25 14:23:57 - HIMALAYAN REINSURANC]	R/031055/081- 082		100,000,0 00.00	970,442,385.78 CR
245	03/17/2025	2081-12-04	JV/049373/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0049373/081-082 (NLG 6390 kitta @ 863.60)	B/0049373/081 -082	5,536,715.81		964,905,669.97 CR
246	03/19/2025	2081-12-06	JV/049779/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0049779/081-082 (NLG 1015 kitta @ 857.00)	B/0049779/081 -082	872,893.86		964,032,776.11 CR
247	03/19/2025	2081-12-06	JV/031341/R /081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD as 'On Accounts' posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB) [Remarks: AC#099XX5165 Cr by NPR 50000000 on 19Mar25 13:14:24 - HIMALAYAN REINSURANC]	R/031305/081- 082		50,000,00 0.00	1,014,032,776.11 CR
248	03/20/2025	2081-12-07	JV/050008/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0050008/081-082 (NLG 2544 kitta @ 860.82)	B/0050008/081 -082	2,197,199.39		1,011,835,576.72 CR
249	03/23/2025	2081-12-10	JV/050290/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0050290/081-082 (NLG 25000 kitta @ 851.00)	B/0050290/081 -082	21,339,677.5 4		990,495,899.18 CR
250	03/24/2025	2081-12-11	JV/031949/R /081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0035927/081-082, B/0040883/081-082,	R/031916/081- 082		100,000,0 00.00	1,090,495,899.18 CR

बीमा प्राधिकरणको प्रतिवेदनले नेपाल सरकार वादी वि. दिपक भट्ट समेत भएको बीमा सम्बन्धी कसूर अभियोग पाना ५५

				B/0043228/081-082, B/0043511/081-082, B/0049136/081-082, B/0049779/081-082, B/0050290/081-082 via cheque no. 3035157142 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB)				
251	03/24/2025	2081-12-11	JV/050565/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0050565/081-082 (NLG 6052 kitta @ 850.00)	B/0050565/081 -082	5,161,032.42		1,085,334,866.76 CR
252	03/24/2025	2081-12-11	JV/062205/S/ 081-082	Payable to client for sell bill no. S/0062205/081-082 (GMLI 1000 kitta @ 2234.00)	S/0062205/081- 082		2,196,943. 09	1,087,531,809.85 CR
253	03/25/2025	2081-12-12	JV/050830/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0050830/081-082 (NLG 22109 kitta @ 849.96)	B/0050830/081 -082	18,852,228.0 4		1,068,679,581.81 CR
254	03/27/2025	2081-12-14	JV/051232/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0051232/081-082 (ALICL 10230 kitta @ 746.04)	B/0051232/081 -082	7,657,797.17		1,061,021,784.64 CR
255	03/27/2025	2081-12-14	JV/032793/R /081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD as 'On Accounts' via cheque no. 3035157175 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB)	R/032760/081- 082		50,000,00 0.00	1,111,021,784.64 CR
256	04/03/2025	2081-12-21	JV/052093/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0052093/081-082 (NLG 8129 kitta @ 875.71)	B/0052093/081 -082	7,141,195.68		1,103,880,588.96 CR
257	04/03/2025	2081-12-21	JV/063894/S/ 081-082	Payable to client for sell bill no. S/0063894/081-082 (NLG 4000 kitta @ 914.00)	S/0063894/081- 082		3,592,898. 55	1,107,473,487.51 CR
258	04/11/2025	2081-12-29	JV/033834/R /081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0018505/081-082 via cheque no. 3035157207 posted into Global IME Bank Ltd. (728)	R/033801/081- 082		50,000,00 0.00	1,157,473,487.51 CR
259	04/25/2025	2082-01-12	JV/035266/R /081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0027324/081-082, B/0039714/081-082, B/0040014/081-082, B/0042717/081-082, B/0049373/081-082, B/0050565/081-082, B/0052093/081-082 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB) [Remarks: AC#099XX5165 Cr by NPR 150000000 on 25Apr25 12:27:00 - HIMALAYAN REINSURANC]	R/035233/081- 082		150,000,0 00.00	1,307,473,487.51 CR
260	04/28/2025	2082-01-15	JV/035431/R /081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0035225/081-082, B/0035692/081-082, B/0041843/081-082, B/0050008/081-082, B/0050830/081-082, B/0051232/081-082 via cheque no. 3035161768 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB)	R/035398/081- 082		70,000,00 0.00	1,377,473,487.51 CR
261	05/07/2025	2082-01-24	JV/036676/R	Received from HIMALAYAN	R/036643/081-		100,000,0	1,477,473,487.51

बीमा प्राधिकरणको प्रतिवेदनले नेपाल सरकार वादी वि. दिपक भट्ट समेत भएको बीमा सम्बन्धी कसूर अभियोग पाना ५६

			/081-082	REINSURANCE LTD against bills B/0025581/081-082, B/0025788/081-082, B/0028761/081-082 via cheque no. 3035161814 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB) [Remarks: AC#099XX5165 Cr by NPR 100000000 on 07May25 17:06:10 - HIMALAYAN REINSURANC]	082		00.00	CR
262	05/14/2025	2082-01-31	JV/058821/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0058821/081-082 (GMLI 59075 kitta @ 2634.71)	B/0058821/081-082	156,089,609.33		1,321,383,878.18 CR
263	05/15/2025	2082-02-01	JV/059142/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0059142/081-082 (GMLI 36975 kitta @ 2587.72)	B/0059142/081-082	95,956,783.48		1,225,427,094.70 CR
264	05/16/2025	2082-02-02	JV/037707/R/081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0059142/081-082 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB) [Remarks: AC#099XX5165 Cr by NPR 50000000 on 16May25 13:01:23 - HIMALAYAN REINSURANC]	R/037674/081-082	50,000,000.00		1,275,427,094.70 CR
265	05/16/2025	2082-02-02	JV/017606/081-082	Purchase closeout for transactions 2025051401044289 (10, GMLI, BNo. 49)	1211002025103		30,452.00	1,275,457,546.70 CR
266	05/18/2025	2082-02-04	JV/059457/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0059457/081-082 (GMLI 18718 kitta @ 2616.75)	B/0059457/081-082	49,137,286.61		1,226,320,260.09 CR
267	05/19/2025	2082-02-05	JV/059737/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0059737/081-082 (GMLI 53716 kitta @ 2611.87, NLG 15699 kitta @ 799.67, NMIC 6090 kitta @ 1954.61)	B/0059737/081-082	165,230,545.72		1,061,089,714.37 CR
268	05/20/2025	2082-02-06	JV/017799/081-082	Purchase closeout for transactions 2025051801010948 (10, GMLI, BNo. 42)	1211002025106		30,078.25	1,061,119,792.62 CR
269	05/20/2025	2082-02-06	JV/038164/R/081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0035225/081-082, B/0050565/081-082, B/0058821/081-082, B/0059142/081-082, B/0059457/081-082 posted into Global IME Bank Ltd. (728) [Remarks: 2025-05-20 3035166476:HIMALAYAN REINSURANCE N/A 100,000,000.00]	R/038131/081-082	100,000,000.00		1,161,119,792.62 CR
270	05/20/2025	2082-02-06	JV/059983/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0059983/081-082 (GMLI 54301 kitta @ 2609.03, NLG 13827 kitta @ 814.98, NMIC 550 kitta @ 1923.09)	B/0059983/081-082	154,418,247.61		1,006,701,545.01 CR
271	05/21/2025	2082-02-07	JV/038325/R/081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0018505/081-082, B/0020226/081-082 via cheque no. 3035166479 posted into Global IME Bank Ltd. (728)	R/038292/081-082	110,000,000.00		1,116,701,545.01 CR
272	05/21/2025	2082-02-07	JV/060284/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0060284/081-082 (GMLI	B/0060284/081-082	79,873,803.55		1,036,827,741.46 CR

				27118 kitta @ 2597.55, NLG 7000 kitta @ 868.14, NMIC 1600 kitta @ 1947.63)				
273	05/22/2025	2082-02-08	JV/060578/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0060578/081-082 (GMLI 45610 kitta @ 2586.50, NLG 33961 kitta @ 848.09, NMIC 13067 kitta @ 1952.29)	B/0060578/081-082	172,788,702.94		864,039,038.52 CR
274	05/22/2025	2082-02-08	JV/038469/R/081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0060578/081-082 via cheque no. 3035166514 posted into Global IME Bank Ltd. (728)	R/038436/081-082		120,000,000.00	984,039,038.52 CR
275	05/22/2025	2082-02-08	JV/075697/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0075697/081-082 (NMIC 6090 kitta @ 2034.71)	S/0075697/081-082		12,308,714.48	996,347,753.00 CR
276	05/23/2025	2082-02-09	JV/018009/081-082	Purchase closeout for transactions 2025052101010558 (10, NMIC, BNo. 18)	1211002025109		22,310.00	996,370,063.00 CR
277	05/23/2025	2082-02-09	JV/038564/R/081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0060284/081-082, B/0060578/081-082 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB) [Remarks: AC#099XX5165 Cr by NPR 120000000 on 23May25 13:55:51 - HIMALAYAN REINSURANCE HIMALAYAN REINSURANCE LIMITED SHARE PAYMENT - - 120,000,000.00]	R/038531/081-082		120,000,000.00	1,116,370,063.00 CR
278	05/25/2025	2082-02-11	JV/018116/081-082	Purchase closeout for transactions 2025052201026173 (10, GMLI, BNo. 50)	1211002025110		29,739.00	1,116,399,802.00 CR
279	05/25/2025	2082-02-11	JV/060837/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0060837/081-082 (GMLI 14736 kitta @ 2585.20, NLG 31122 kitta @ 843.40)	B/0060837/081-082	64,542,171.32		1,051,857,630.68 CR
280	05/25/2025	2082-02-11	JV/075733/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0075733/081-082 (NMIC 2382 kitta @ 1976.91)	S/0075733/081-082		4,690,662.46	1,056,548,293.14 CR
281	05/26/2025	2082-02-12	JV/061117/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0061117/081-082 (GMLI 7908 kitta @ 2575.76)	B/0061117/081-082	20,434,428.86		1,036,113,864.28 CR
282	05/26/2025	2082-02-12	JV/038862/R/081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0020226/081-082, B/0023176/081-082 via cheque no. 3035626162 posted into Global IME Bank Ltd. (728)	R/038829/081-082		100,000,000.00	1,136,113,864.28 CR
283	05/27/2025	2082-02-13	JV/061329/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0061329/081-082 (GMLI 12472 kitta @ 2573.75)	B/0061329/081-082	32,203,231.46		1,103,910,632.82 CR
284	05/28/2025	2082-02-14	JV/018503/081-082	Purchase closeout for transactions 2025052201009950 (300, NMIC, BNo. 1), 2025052201012531 (220, NMIC, BNo. 25), 2025052601010806 (10, GMLI, BNo. 49)	1211002025113		1,228,062.00	1,105,138,694.82 CR
285	05/28/2025	2082-02-14	JV/061583/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0061583/081-082 (GMLI 15330 kitta @ 2545.70)	B/0061583/081-082	39,142,463.77		1,065,996,231.05 CR

286	05/28/2025	2082-02-14	JV/018555/0 81-082	Sales closeout for settlement id: 1211002025113, transactions: 2025052501010688 (22,NMIC, BNo. 42), 2025052501010689 (10,NMIC, BNo. 6), 2025052501010690 (10,NMIC, BNo. 32), 2025052501010691 (200,NMIC, BNo. 49)	121100202511 3	574,992.00		1,065,421,239.05 CR
287	05/30/2025	2082-02-16	JV/039240/R /081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0023176/081-082 via cheque no. 3035626177 posted into Global IME Bank Ltd. (728)	R/039207/081- 082		100,000,0 00.00	1,165,421,239.05 CR
288	05/30/2025	2082-02-16	JV/018604/0 81-082	Purchase closeout for transactions 2025052701012114 (10, GMLI, BNo. 4)	121100202511 4		29,601.00	1,165,450,840.05 CR
289	06/02/2025	2082-02-19	JV/061852/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0061852/081-082 (GMLI 4210 kitta @ 2518.84, NMIC 29367 kitta @ 1818.51)	B/0061852/081 -082	64,195,637.0 6		1,101,255,202.99 CR
290	06/02/2025	2082-02-19	JV/077075/S/ 081-082	Payable to client for sell bill no. S/0077075/081-082 (NMIC 700 kitta @ 1825.00)	S/0077075/081- 082		1,273,282. 97	1,102,528,485.96 CR
291	06/03/2025	2082-02-20	JV/077389/S/ 081-082	Payable to client for sell bill no. S/0077389/081-082 (NMIC 3601 kitta @ 1856.33)	S/0077389/081- 082		6,662,194. 81	1,109,190,680.77 CR
292	06/04/2025	2082-02-21	JV/039568/R /081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0023176/081-082, B/0023462/081-082 via cheque no. 3035626184 posted into Global IME Bank Ltd. (728)	R/039535/081- 082		80,000,00 0.00	1,189,190,680.77 CR
293	06/04/2025	2082-02-21	JV/062354/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0062354/081-082 (GMLI 2115 kitta @ 2426.00, NMIC 7375 kitta @ 1820.95)	B/0062354/081 -082	18,614,154.4 6		1,170,576,526.31 CR
294	06/09/2025	2082-02-26	JV/063245/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0063245/081-082 (GMLI 4766 kitta @ 2385.20, NMIC 13212 kitta @ 1671.59)	B/0063245/081 -082	33,560,735.2 3		1,137,015,791.08 CR
295	06/09/2025	2082-02-26	JV/079473/S/ 081-082	Payable to client for sell bill no. S/0079473/081-082 (NMIC 545 kitta @ 1720.00)	S/0079473/081- 082		934,218.3 7	1,137,950,009.45 CR
296	06/10/2025	2082-02-27	JV/063529/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0063529/081-082 (GMLI 22026 kitta @ 2427.32, NLG 18891 kitta @ 800.24, NMIC 2941 kitta @ 1786.75)	B/0063529/081 -082	74,049,243.8 2		1,063,900,765.63 CR
297	06/10/2025	2082-02-27	JV/079831/S/ 081-082	Payable to client for sell bill no. S/0079831/081-082 (NMIC 5668 kitta @ 1800.76)	S/0079831/081- 082		10,172,78 4.50	1,074,073,550.13 CR
298	06/11/2025	2082-02-28	JV/063813/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0063813/081-082 (GMLI 2663 kitta @ 2395.00, NMIC 19669 kitta @ 1777.19)	B/0063813/081 -082	41,463,862.0 4		1,032,609,688.09 CR
299	06/12/2025	2082-02-29	JV/040605/R /081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0023462/081-082, B/0024166/081-082 via cheque no. 3035626118 posted into Global IME Bank Ltd. (728)	R/040572/081- 082		110,000,0 00.00	1,142,609,688.09 CR
300	06/12/2025	2082-02-29	JV/064141/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0064141/081-082 (GMLI	B/0064141/081 -082	2,318,632.81		1,140,291,055.28 CR

बीमा प्राधिकरणको प्रतिवेदनले नेपाल सरकार वादी वि. दिपक भट्ट समेत भएको बीमा सम्बन्धी कसूर अभियोग पाना ५९

				1000 kitta @ 2311.00)				
301	06/13/2025	2082-02-30	JV/019390/0 81-082	Purchase closeout for transactions 2025061101007648 (10, NMIC, BNo. 14)	121100202512 5		20,447.00	1,140,311,502.28 CR
302	06/15/2025	2082-03-01	JV/040857/R /081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0024166/081-082, B/0025381/081-082, B/0025581/081-082, B/0026005/081-082 via cheque no. 3035626137 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB)	R/040824/081- 082		100,000.0 00.00	1,240,311,502.28 CR
303	06/15/2025	2082-03-01	JV/064482/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0064482/081-082 (GMLI 3062 kitta @ 2316.23, NMIC 14482 kitta @ 1764.74)	B/0064482/081 -082	32,758,643.3 2		1,207,552,858.96 CR
304	06/17/2025	2082-03-03	JV/019695/0 81-082	Purchase closeout for transactions 2025061501003001 (10, NMIC, BNo. 58)	121100202512 8		19,550.00	1,207,572,408.96 CR
305	06/18/2025	2082-03-04	JV/041327/R /081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0063529/081-082, B/0063813/081-082, B/0064141/081-082, B/0064482/081-082 via cheque no. 3035626159 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB)	R/041294/081- 082		150,000.0 00.00	1,357,572,408.96 CR
306	06/18/2025	2082-03-04	JV/065383/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0065383/081-082 (GMLI 10435 kitta @ 2301.76, NMIC 5000 kitta @ 1657.00)	B/0065383/081 -082	32,401,553.7 8		1,325,170,855.18 CR
307	06/22/2025	2082-03-08	JV/041792/R /081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0060284/081-082, B/0061852/081-082, B/0062354/081-082, B/0063245/081-082, B/0064141/081-082, B/0065383/081-082 via cheque no. 3035632161 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB)	R/041759/081- 082		100,000.0 00.00	1,425,170,855.18 CR
308	06/22/2025	2082-03-08	JV/066113/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0066113/081-082 (GMLI 3567 kitta @ 2229.28, NMIC 19496 kitta @ 1620.06)	B/0066113/081 -082	39,669,516.6 5		1,385,501,338.53 CR
309	06/23/2025	2082-03-09	JV/066389/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0066389/081-082 (GMLI 145 kitta @ 2213.72, NMIC 5000 kitta @ 1599.99)	B/0066389/081 -082	8,347,523.99		1,377,153,814.54 CR
310	06/24/2025	2082-03-10	JV/020224/0 81-082	Purchase closeout for transactions 2025062201024636 (10, NMIC, BNo. 20), 2025062201025501 (10, NMIC, BNo. 42)	121100202513 4		37,030.00	1,377,190,844.54 CR
311	06/25/2025	2082-03-11	JV/042282/R /081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0061852/081-082, B/0066113/081-082, B/0066389/081-082 via cheque no. 3035632181 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd.	R/042248/081- 082		60,000.00 0.00	1,437,190,844.54 CR

बीमा प्राधिकरणको प्रतिवेदनले नेपाल सरकार वादी वि. दिपक भट्ट समेत भएको बीमा सम्बन्धी कसूर अभियोग पाना ६०

				(NIMB)				
312	06/30/2025	2082-03-16	JV/067703/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0067703/081-082 (GMLI 5914 kitta @ 2205.38, NMIC 18902 kitta @ 1602.88)	B/0067703/081-082	43,483,956.15		1,393,706,888.39 CR
313	07/01/2025	2082-03-17	JV/067949/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0067949/081-082 (GMLI 1227 kitta @ 2187.00)	B/0067949/081-082	2,692,499.19		1,391,014,389.20 CR
314	07/06/2025	2082-03-22	JV/068884/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0068884/081-082 (GMLI 138522 kitta @ 2281.26)	B/0068884/081-082	316,826,365.71		1,074,188,023.49 CR
315	07/07/2025	2082-03-23	JV/069150/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0069150/081-082 (GMLI 169750 kitta @ 2359.79, NLG 451 kitta @ 805.00)	B/0069150/081-082	401,965,914.56		672,222,108.93 CR
316	07/08/2025	2082-03-24	JV/043669/R/081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0042975/081-082, B/0049779/081-082, B/0060837/081-082, B/0061117/081-082, B/0061329/081-082, B/0061583/081-082, B/0067703/081-082, B/0067949/081-082 via cheque no. 3035632246 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB)	R/043635/081-082	150,000.00		822,222,108.93 CR
317	07/08/2025	2082-03-24	JV/069418/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0069418/081-082 (GMLI 172669 kitta @ 2362.48)	B/0069418/081-082	408,984,242.03		413,237,866.90 CR
318	07/09/2025	2082-03-25	JV/069634/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0069634/081-082 (GMLI 132550 kitta @ 2366.66)	B/0069634/081-082	314,509,768.87		98,728,098.03 CR
319	07/10/2025	2082-03-26	JV/043958/R/081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0026005/081-082 via cheque no. 3035645896 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB)	R/043924/081-082	150,000.00		248,728,098.03 CR
320	07/15/2025	2082-03-31	JV/044500/R/081-082	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0069634/081-082 via cheque no. 3035645907 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB) [Remarks: 2025-07-15 HIMALAYAN REINSURANCE LIMITED SHARE PAYMENT - - 40,000,000.00]	R/044467/081-082	40,000.00		288,728,098.03 CR
321	07/20/2025	2082-04-04	JV/000653/B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0000653/082-083 (NLG 49137 kitta @ 843.49, NMIC 24965 kitta @ 1723.45)	B/0000653/082-083	84,747,718.53		203,980,379.50 CR
322	07/20/2025	2082-04-04	JV/000973/S/082-083	Payable to client for sell bill no. S/0000973/082-083 (NMIC 292 kitta @ 1750.00)	S/0000973/082-083		508,259.63	204,488,639.13 CR
323	07/21/2025	2082-04-05	JV/001115/B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0001115/082-083 (NLG 11041 kitta @ 885.92, NMIC 1319 kitta @ 1694.00)	B/0001115/082-083	12,056,981.21		192,431,657.92 CR
324	07/21/2025	2082-04-05	JV/001527/S/	Payable to client for sell bill no.	S/0001527/082-		27,019.88	219,451,544.52 CR

बीमा प्राधिकरणको प्रतिवेदनले नेपाल सरकार वादी वि. दिपक भट्ट समेत भएको बीमा सम्बन्धी कसूर अभियोग पाना ६१

			082-083	S/0001527/082-083 (NLG 22500 kitta @ 907.40, NMIC 4000 kitta @ 1753.75)	083		6.60	
325	07/22/2025	2082-04-06	JV/001079/082-083	Purchase closeout for transactions 2025072004033982 (10, NLG, BNo. 44)	1211002025158		9,556.50	219,461,101.02 CR
326	07/22/2025	2082-04-06	JV/001561/B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0001561/082-083 (NMIC 150 kitta @ 1724.00)	B/0001561/082-083	259,517.17		219,201,583.85 CR
327	07/22/2025	2082-04-06	JV/002178/S/082-083	Payable to client for sell bill no. S/0002178/082-083 (NLG 21491 kitta @ 936.16, NMIC 2500 kitta @ 1750.00)	S/0002178/082-083		24,048,262.19	243,249,846.04 CR
328	07/23/2025	2082-04-07	JV/001002/R/082-083	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0026005/081-082, B/0026370/081-082 via cheque no. 3035645852 posted into Global IME Bank Ltd. (728)	R/001002/082-083		120,000,000.00	363,249,846.04 CR
329	07/23/2025	2082-04-07	JV/002041/B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0002041/082-083 (NMIC 5637 kitta @ 1734.99)	B/0002041/082-083	9,811,459.96		353,438,386.08 CR
330	07/23/2025	2082-04-07	JV/002914/S/082-083	Payable to client for sell bill no. S/0002914/082-083 (NLG 7346 kitta @ 962.28)	S/0002914/082-083		6,904,906.23	360,343,292.31 CR
331	07/24/2025	2082-04-08	JV/002494/B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0002494/082-083 (NMIC 12859 kitta @ 1724.21)	B/0002494/082-083	22,242,849.28		338,100,443.03 CR
332	07/27/2025	2082-04-11	JV/002998/B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0002998/082-083 (NMIC 5000 kitta @ 1731.00)	B/0002998/082-083	8,682,650.20		329,417,792.83 CR
333	07/28/2025	2082-04-12	JV/001813/R/082-083	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0000653/082-083, B/0001115/082-083, B/0001561/082-083, B/0002041/082-083, B/0002494/082-083, B/0002998/082-083 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB) [Remarks: 2025-07-28  HIMALAYAN REINSURANCE LIMITED SHARE PAYMENT - - 125,000,000.00]	R/001813/082-083		125,000,000.00	454,417,792.83 CR
334	07/29/2025	2082-04-13	JV/001908/R/082-083	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0026370/081-082, B/0026934/081-082, B/0058821/081-082, B/0059737/081-082 via cheque no. 3035645865 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB) [Remarks: 2025-07-29  HIMALAYAN REINSURANCE LIMITED SHARE PAYMENT - - 300,000,000.00 ]	R/001908/082-083		300,000,000.00	754,417,792.83 CR
335	07/29/2025	2082-04-13	JV/003854/B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0003854/082-083 (NMIC 8762 kitta @ 1709.14)	B/0003854/082-083	15,023,344.92		739,394,447.91 CR
336	08/05/2025	2082-04-20	JV/003103/R/082-083	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills	R/003103/082-083		20,000,000.00	759,394,447.91 CR

बीमा प्राधिकरणको प्रतिवेदनले नेपाल सरकार वादी वि. दिपक भट्ट समेत भएको बीमा सम्बन्धी कसूर अभियोग पाना ६२

				B/0000653/082-083, B/0003854/082-083 via cheque no. 3035645889 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB)				
337	10/12/2025	2082-06-26	JV/023779/S/ 082-083	Payable to client for sell bill no. S/0023779/082-083 (NLG 441754 kitta @ 768.79)	S/0023779/082- 083		338,678,1 45.16	1,098,072,593.07 CR
338	10/13/2025	2082-06-27	JV/013463/B /082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0013463/082-083 (NMIC 7461 kitta @ 1292.36)	B/0013463/082 -083	9,675,785.12		1,088,396,807.95 CR
339	10/13/2025	2082-06-27	JV/023976/S/ 082-083	Payable to client for sell bill no. S/0023976/082-083 (ALICL 10230 kitta @ 455.00, BNT 800 kitta @ 11097.00, KBLD90 165752 kitta @ 1474.82, NLG 184980 kitta @ 758.22, NMBD89/90 27923 kitta @ 1236.19)	S/0023976/082- 083		423,755,5 76.41	1,512,152,384.36 CR
340	10/14/2025	2082-06-28	JV/013623/B /082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0013623/082-083 (NMIC 177 kitta @ 1326.00)	B/0013623/082 -083	235,564.60		1,511,916,819.76 CR
341	10/15/2025	2082-06-29	JV/013784/B /082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0013784/082-083 (NLG 16000 kitta @ 723.00)	B/0013784/082 -083	11,597,512.0 1		1,500,319,307.75 CR
342	10/26/2025	2082-07-09	JV/024707/S/ 082-083	Payable to client for sell bill no. S/0024707/082-083 (SBLD89 189051 kitta @ 1248.90)	S/0024707/082- 083		231,335,8 74.96	1,731,655,182.71 CR
343	10/28/2025	2082-07-11	JV/009503/R /082-083	Received from HIMALAYAN REINSURANCE LTD against bills B/0060837/081-082, B/0061852/081-082, B/0003854/082-083, B/0013463/082-083, B/0013623/082-083, B/0013784/082-083 posted into Global IME Bank Ltd. (728) [Remarks: 2025-10-28 3035188348:HIMALAYAN REINSURANCE LIMITED/BHRIKUTI STOCK BROKING COMPANY N/A 100,000,000.00]	R/009503/082- 083		100,000,0 00.00	1,831,655,182.71 CR
344	10/29/2025	2082-07-12	JV/007731/0 82-083	Payment made for bill no. S/0024707/082-083 of Mr/s HIMALAYAN REINSURANCE LTD [Remarks: RTGS , NIMB, 00101010341622]	RTGS	100,000,000. 00		1,731,655,182.71 CR
345	11/02/2025	2082-07-16	JV/025991/S/ 082-083	Payable to client for sell bill no. S/0025991/082-083 (NIMBD90 104403 kitta @ 1241.00, NMIC 19976 kitta @ 1420.00, SBID83 44000 kitta @ 1115.00)	S/0025991/082- 083		203,847,2 99.09	1,935,502,481.80 CR
346	11/09/2025	2082-07-23	JV/026724/S/ 082-083	Payable to client for sell bill no. S/0026724/082-083 (GMLI 80000 kitta @ 1842.00, NBLD85 100000 kitta @ 1080.00, NIMBD90 300 kitta @ 1272.33)	S/0026724/082- 083		254,528,1 54.11	2,190,030,635.91 CR
347	11/10/2025	2082-07-24	JV/026940/S/ 082-083	Payable to client for sell bill no. S/0026940/082-083 (SBLD89 200000 kitta @ 1240.04)	S/0026940/082- 083		243,139,2 13.27	2,433,169,849.18 CR
348	11/11/2025	2082-07-25	JV/002320/S BP/082-08	Payment made for bill no. S/0023779/082-083 of Mr/s HIMALAYAN REINSURANCE	3027944564	150,000,000. 00		2,283,169,849.18 CR

बीमा प्राधिकरणको प्रतिवेदनले नेपाल सरकार वादी वि. दिपक भट्ट समेत भएको बीमा सम्बन्धी कसूर अभियोग पाना ६३

				LTD via Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB) by cheque no. 3027944564				
349	11/17/2025	2082-08-01	JV/016704/B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0016704/082-083 (GMLI 5447 kitta @ 1864.58)	B/0016704/082-083	10,188,763.50		2,272,981,085.68 CR
350	12/17/2025	2082-09-02	JV/042912/S/082-083	Payable to client for sell bill no. S/0042912/082-083 (NIMBD90 49700 kitta @ 1235.00)	S/0042912/082-083		60,194,955.03	2,333,176,040.71 CR
351	12/23/2025	2082-09-08	JV/021269/B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0021269/082-083 (NTC 11830 kitta @ 885.76)	B/0021269/082-083	10,514,598.69		2,322,661,442.02 CR
352	12/24/2025	2082-09-09	JV/021450/B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0021450/082-083 (NLG 11162 kitta @ 687.08)	B/0021450/082-083	7,695,069.69		2,314,966,372.33 CR
353	01/25/2026	2082-10-11	JV/056019/S/082-083	Payable to client for sell bill no. S/0056019/082-083 (ALICL 521 kitta @ 492.00, NTC 11830 kitta @ 874.00, SBID83 200 kitta @ 1060.73)	S/0056019/082-083		10,758,818.73	2,325,725,191.06 CR
354	01/26/2026	2082-10-12	JV/056647/S/082-083	Payable to client for sell bill no. S/0056647/082-083 (KBLD90 15000 kitta @ 1500.00, NMIC 5000 kitta @ 1470.00, SBID83 800 kitta @ 1055.88)	S/0056647/082-083		29,912,586.08	2,355,637,777.14 CR
355	02/03/2026	2082-10-20	JV/027735/B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0027735/082-083 (HLICF 100000 kitta @ 10.27)	B/0027735/082-083	1,028,411.68		2,354,609,365.46 CR
356	02/03/2026	2082-10-20	JV/060291/S/082-083	Payable to client for sell bill no. S/0060291/082-083 (ALICL 4297 kitta @ 475.24)	S/0060291/082-083		2,034,995.41	2,356,644,360.87 CR
357	02/04/2026	2082-10-21	JV/027995/B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0027995/082-083 (HLICF 25000 kitta @ 9.89)	B/0027995/082-083	247,860.72		2,356,396,500.15 CR
358	02/05/2026	2082-10-22	JV/028258/B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0028258/082-083 (HLICF 8959490 kitta @ 10.49, MEL 63422 kitta @ 302.80, NLG 40755 kitta @ 702.98, NMIC 729 kitta @ 1384.52)	B/0028258/082-083	143,125,215.67		2,213,271,284.48 CR
359	02/05/2026	2082-10-22	JV/061246/S/082-083	Payable to client for sell bill no. S/0061246/082-083 (KBLD90 85000 kitta @ 1500.00, NLG 367000 kitta @ 716.21, NMIC 17400 kitta @ 1435.53)	S/0061246/082-083		410,292,252.60	2,623,563,537.08 CR
360	02/08/2026	2082-10-25	JV/028576/B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0028576/082-083 (MEL 4000 kitta @ 308.00, NLG 13130 kitta @ 703.22)	B/0028576/082-083	10,496,290.96		2,613,067,246.12 CR
361	02/08/2026	2082-10-25	JV/061825/S/082-083	Payable to client for sell bill no. S/0061825/082-083 (NMIC 79999 kitta @ 1506.97)	S/0061825/082-083		120,247,913.91	2,733,315,160.03 CR
				Total		7,744,845,113.83	10,478,160,273.86	2,733,315,160.03 CR

➤ हिमालयन रिईन्स्योरेन्स लि.को च.नं.७३५, मिति २०८३/०१/१९ गतेको पत्र मार्फत हिमालयन रिईन्स्योरेन्स लि.को TMS खाता खोले देखी हाल सम्मको भूकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.सँगको शेयर कारोबारको विवरण देहाय बमोजिम रहेको देखिन्छ:

S.N	Date	Amount Paid	Amount Received	Advance Settled against Purchase/Sale	Date of Settlement against Purchase/Sale	Account Detail for Amount Paid/received	Purpose
1	18-Jan-2024	130,000,000.00		130,000,000.00	01-Jul-2024	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
2	19-Jan-2024	150,000,000.00		150,000,000.00	05-Jul-2024	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
3	21-Jan-2024	40,000,000.00		40,000,000.00	05-Jul-2024	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
4	23-Jan-2024	50,000,000.00		50,000,000.00	05-Jul-2024	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
5	28-Jan-2024	50,000,000.00		50,000,000.00	05-Jul-2024	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
6	02-Jul-2024		100,000,000.00	-100,000,000.00	05-Jul-2024	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
7	31-Jul-2024		40,000,000.00	-40,000,000.00	28-Jul-2024	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
8	08-Aug-2024		100,000,000.00	-100,000,000.00	31-Jul-2024	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
9	11-Aug-2024		200,000,000.00	-200,000,000.00	08-Aug-2024	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
10	12-Aug-2024		130,000,000.00	-130,000,000.00	08-Aug-2024	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
11	14-Aug-2024		180,000,000.00	-180,000,000.00	13-Aug-2024	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
12	25-Aug-2024		65,000,000.00	-65,000,000.00	15-Aug-2024	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
13	28-Aug-2024		40,000,000.00	-40,000,000.00	15-Aug-2024	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
14	05-Sep-2024	100,000,000.00		100,000,000.00	04-Sep-2024	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
15	09-Sep-2024	100,000,000.00		100,000,000.00	08-Sep-2024	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
16	10-Sep-2024	50,000,000.00		50,000,000.00	10-Sep-2024	Kumari Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
17	11-Sep-2024	20,000,000.00		20,000,000.00	11-Sep-2024	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
18	11-Sep-2024	150,000,000.00		150,000,000.00	16-Sep-2024	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
19	11-Sep-2024	20,000,000.00		20,000,000.00	16-Sep-2024	Kumari Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
20	16-Sep-2024	35,000,000.00		35,000,000.00	22-Sep-2024	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
21	20-Sep-2024	25,000,000.00		25,000,000.00	22-Sep-2024	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
22	22-Sep-2024	100,000,000.00		100,000,000.00	26-Sep-2024	Himalayan Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
23	24-Sep-2024	55,000,000.00		55,000,000.00	26-Sep-2024	Kumari Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
24	25-Sep-2024	100,000,000.00		100,000,000.00	01-Oct-2024	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
25	27-Sep-2024	40,000,000.00		40,000,000.00	01-Oct-2024	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale

26	29-Sep-2024	80,000,000.00		80,000,000.00	01-Oct-2024	Himalayan Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
27	01-Oct-2024	70,000,000.00		70,000,000.00	07-Oct-2024	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
28	02-Oct-2024	50,000,000.00		50,000,000.00	08-Oct-2024	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
29	04-Oct-2024	50,000,000.00		50,000,000.00	08-Oct-2024	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
30	09-Oct-2024	35,000,000.00		35,000,000.00	20-Oct-2024	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
31	09-Oct-2024	50,000,000.00		50,000,000.00	20-Oct-2024	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
32	20-Oct-2024	100,000,000.00		100,000,000.00	24-Oct-2024	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
33	23-Oct-2024	50,000,000.00		50,000,000.00	24-Oct-2024	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
34	24-Oct-2024	70,000,000.00		70,000,000.00	24-Oct-2024	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
35	28-Oct-2024	30,000,000.00		30,000,000.00	24-Oct-2024	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
36	29-Oct-2024	50,000,000.00		50,000,000.00	24-Oct-2024	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
37	30-Oct-2024	20,000,000.00		20,000,000.00	28-Oct-2024	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
38	28-Nov-2024	30,000,000.00		30,000,000.00	24-Nov-2024	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
39	06-Dec-2024	50,000,000.00		50,000,000.00	05-Dec-2024	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
40	12-Dec-2024	50,000,000.00		50,000,000.00	23-Dec-2024	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
41	17-Dec-2024	30,000,000.00		30,000,000.00	26-Dec-2024	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
42	22-Dec-2024	70,000,000.00		70,000,000.00	06-Jan-2025	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
43	13-Jan-2025	50,000,000.00		50,000,000.00	13-Jan-2025	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
44	17-Jan-2025	70,000,000.00		70,000,000.00	19-Jan-2025	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
45	20-Jan-2025	60,000,000.00		60,000,000.00	20-May-2025	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
46	21-Jan-2025	50,000,000.00		50,000,000.00	21-May-2025	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
47	03-Feb-2025	45,000,000.00		45,000,000.00	21-May-2025	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
48	14-Mar-2025	120,000,000.00		120,000,000.00	22-May-2025	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
49	17-Mar-2025	100,000,000.00		100,000,000.00	25-May-2025	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
50	19-Mar-2025	50,000,000.00		50,000,000.00	27-May-2025	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
51	24-Mar-2025	100,000,000.00		100,000,000.00	02-Jun-2025	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
52	27-Mar-2025	50,000,000.00		50,000,000.00	09-Jun-2025	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
53	10-Apr-2025	50,000,000.00		50,000,000.00	09-Jun-2025	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale

बीमा प्राधिकरणको प्रतिवेदनले नेपाल सरकार वादी वि. दिपक भट्ट समेत भएको बीमा सम्बन्धी कसूर अभियोग पाना ६६

54	25-Apr-2025	150,000,000.00		150,000,000.00	22-Jun-2025	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
55	27-Apr-2025	70,000,000.00		70,000,000.00	30-Jun-2025	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
56	07-May-2025	100,000,000.00		100,000,000.00	07-Jul-2025	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
57	16-May-2025	50,000,000.00		50,000,000.00	07-Jul-2025	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
58	20-May-2025	100,000,000.00		100,000,000.00	07-Jul-2025	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
59	21-May-2025	110,000,000.00		110,000,000.00	07-Jul-2025	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
60	22-May-2025	120,000,000.00		120,000,000.00	07-Jul-2025	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
61	23-May-2025	120,000,000.00		120,000,000.00	07-Jul-2025	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
62	26-May-2025	100,000,000.00		100,000,000.00	07-Jul-2025	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
63	30-May-2025	100,000,000.00		100,000,000.00	08-Jul-2025	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
64	03-Jun-2025	80,000,000.00		80,000,000.00	08-Jul-2025	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
65	11-Jun-2025	110,000,000.00		110,000,000.00	08-Jul-2025	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
66	15-Jun-2025	100,000,000.00		100,000,000.00	08-Jul-2025	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
67	18-Jun-2025	150,000,000.00		150,000,000.00	09-Jul-2025	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
68	22-Jun-2025	100,000,000.00		100,000,000.00	09-Jul-2025	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
69	25-Jun-2025	60,000,000.00		60,000,000.00	09-Jul-2025	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale
70	08-Jul-2025	150,000,000.00		150,000,000.00	09-Jul-2025	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale

### राफसाफ हुन बाँकी रहेको पेशकीको विवरण:

S. No	Date	Amount Paid	Amount Received	Balance	Account Detail for Amount Paid/Received	Purpose	Remarks
1	10-Jul-2025	150,000,000.00		150,000,000.00	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale	
2	15-Jul-2025	40,000,000.00		190,000,000.00	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale	
3	23-Jul-2025	120,000,000.00		310,000,000.00	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale	
4	28-Jul-2025	125,000,000.00		435,000,000.00	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale	
5	29-Jul-2025	300,000,000.00		735,000,000.00	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale	
6	05-Aug-2025	20,000,000.00		755,000,000.00	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale	
7	28-Oct-2025	100,000,000.00		855,000,000.00	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale	
8	29-Oct-2025		100,000,000.00	755,000,000.00	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale	
9	11-Nov-2025		150,000,000.00	605,000,000.00	Nepal Investment Mega Bank Ltd.	Share Purchase/Sale	

**Outstanding Balance: 2,12,83,15,160.05**  
**605,000,000**

**Total Outstanding Balance: 2,73,33,15,160**

- हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लि.को सञ्चालक समितिको मिति २०७९/१२/२६ को बैठक नं ३५ निर्णय नं. ६ बाट नासा सेक्युरिटीज कम्पनी लि. (ब्रोकर न. ५८), सञ्चालक समितिको बैठक नं २३ मिति: २०७८/११/१५ निर्णय नं. ५ बाट साउथ एशियन बुल्स प्रा.लि. (ब्रोकर नं ४३) र भृकुटी स्टक ब्रोकिंग कम्पनी प्रा.लि (ब्रोकर नं ५५) मार्फत कम्पनीको तर्फबाट गरिने शेयर खरिद बिक्री लगायतका कार्य गर्ने गरी निर्णय भएको देखिन्छ । उल्लेखित स्टक ब्रोकर मध्ये अधिकांश कारोबार भृकुटी स्टक ब्रोकिंग मार्फत भएको देखिन्छ ।
- बीमक हिमालयन रिइन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडले भृकुटी स्टक ब्रोकिंग कम्पनी प्रा. लि. मार्फत मिति: २०८२/१०/२५ सम्म गरेको शेयर कारोबारको विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ:

विवरण	आर्थिक वर्ष			
	२०७९/८०	२०८०/८१	२०८१/८२	२०८२/८३*
शेयर खरिद गरेको	२,५३,०३,८२३.७९	१,११,०९,४४,५९६.०३	६,३५,८९,७७,४७५.०४	३५,७६,२९,५९३.९१
शेयर बिक्री गरेको	-	७,९७,८७,४८६.८५	२,७६,५३,२४,४४५.२८	२,३८,०३,३१,७४९.७०
रकम भुक्तानी गरेको	-	१,३८,९९,७९,२२८.०८	४,६४,२७,९६,८२३.४५	६६,५०,००,०००.००
रकम प्राप्त गरेको	-	३१,२१,८४,६५५.७५	७८,१६,६१,३३५.१०	२५,००,००,०००.००
रकम प्राप्त गर्न बाँकी	(२,५३,०३,८२३.७९)	२,१३,२५,६३९.४४	२८,८७,२८,०९८.०३	२,७३,३३,१५,१६०.०३

- बीमकले शेयर ब्रोकर मार्फत शेयर खरिद बिक्री गर्न कारोबार गर्दा बीमकको Investment, Risk Management and Financial Solvency Committee मार्फत निर्णय गरी पेशकी रकम उपलब्ध गराउने गरेको पाइयो । उक्त समितिले गरेका निर्णयहरूलाई सञ्चालक समितिको बैठक बाट एकमुष्ट अनुमोदन गर्ने गरेको देखिन्छ ।
- उल्लेखित विवरण अनुसार बीमकले विभिन्न मितिमा शेयर खरिद बिक्री गरेकोमा बीमकले उपलब्ध गरेको मिति २०८२/१०/२५ सम्मको विवरण बमोजिम रू. २,७३,३३,१५,१६०.०३ (अक्षरेपी दुई अर्ब त्रिहत्तर करोड तेत्तीस लाख पन्ध्र हजार एक सय साठी रुपैया तीन पैसा) रकम भृकुटी स्टक ब्रोकिंगबाट लिनुपर्ने बाँकी रहेको देखिन्छ। अधिल्ला आर्थिक वर्षको तुलनामा चालु आ.व. मा बीमकले भृकुटी स्टक ब्रोकिंगबाट लिनुपर्ने रकम उल्लेख्य मात्रामा बढेको देखिन्छ ।
- उक्त संस्थाबाट बीमकले ठुलो रकम भुक्तानी प्राप्त नगरेको र सो रकमको असुलउपर गर्ने सम्बन्धमा बीमकबाट लिखित पत्राचार तथा कानूनी कारवाहीको उचित प्रकृया गरेको नदेखिएको ।
- प्राधिकरणबाट जारी बीमकको लगानी सम्बन्धी निर्देशन, २०८२ को दफा ४ को उपदफा (१) को खण्ड (ग) मा पुनर्वीमा व्यवसाय गर्ने बीमकले लगानी गर्नुपर्ने लगानीको सीमा र शर्त सोही निर्देशनको अनुसूची-३ मा उल्लेख भए बमोजिम हुने व्यवस्था रहेको छ। उक्त अनुसूचीको क्र. सं. ७ मा नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट इजाजतप्राप्त धितोपत्र विनिमय बजारमा सूचीकृत पब्लिक लिमिटेड कम्पनीको संस्थापक वा साधारण शेयरमा बीमकको कुल लगानीको बढीमा १५ प्रतिशत सम्म लगानी गर्न सक्ने व्यवस्था रहेको छ। बीमक हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लि. ले लगानी गर्दा प्राधिकरण बाट जारी बीमकको लगानी निर्देशनले तोकेको सीमा उल्लंघन गरी लगानी गरेको पाइयो। लगानी निर्देशिकाले तोकेको सीमा आ. व. २०८१/०८२ को मसान्तमा नै नाघी सकेको

अवस्थामा (०८१/८२ को मसान्तमा २५.५९ प्रतिशत रहेको) समेत थप शेयर खरिद गर्नका लागि भृकुटी स्टक ब्रोकिंग कम्पनी प्रा. लि. लाई पटक-पटक रकम भुक्तानी गरी बीमकको लगानी सम्बन्धी निर्देशन, २०८२ र त्यस अधिका निर्देशन, २०७९ संशोधन सहित समेतको विपरीत कार्य गरेको देखिन्छ।

- नेपाल बीमा प्राधिकरण द्वारा जारी लगानी निर्देशन, २०८२ ले पुनर्बीमा कम्पनीले धितोपत्र बजारमा कुल लगानीको अधिकतम १५ प्रतिशत मात्र लगानी गर्न पाउने तथा कुनै एक कम्पनीको शेयरमा लगानी गर्दा सो कम्पनीको चुक्ता पुँजीको १५ प्रतिशतसम्म मात्र लगानी गर्न सक्ने स्पष्ट सीमा निर्धारण गरेको, बीमा क्षेत्रमा लगानी गर्दा प्राधिकरणको पूर्व स्वीकृति अनिवार्य रूपमा लिनुपर्ने कानुनी व्यवस्था रहेको छ। तथापि, हिमालयन रिइन्स्योरेन्सका पदाधिकारी यी अनिवार्य प्रावधानहरूको पालना नगरी, पहिले नै लगानी सीमा नाघिसकेको अवस्थामा समेत भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि. मार्फत थप शेयर खरिदका लागि रकम उपलब्ध गराएको देखिन्छ, यस आधारबाट खरिद गर्न नपाउने अवस्था रहदा रहदै बदनियतपूर्वक ढंगले रकम पठाएको र विक्रिको रकम समेत प्राप्त नगरी आफु समेत संलग्न रहेदै प्रतिवादीहरूको समूहलाई संगठित रूपमा सहयोग गरेको, यस्तो परिस्थितिमा पूर्व स्वीकृति नलिनु, लगानी सीमा उल्लङ्घन गर्नु र सोही अवस्थामा समेत थप लगानीका लागि रकम प्रवाह भएको देखिएबाट निज लगायतको दुषित मनसाय (mala fide intention), नियामकीय छलछाम तथा योजनाबद्ध तरिकाले बीमा व्यावसायको आर्थिक दुरुपयोग गर्ने गराउने कार्यमा प्रतिवादी शेखर गोल्छा र सम्बद्ध पदाधिकारी समेतको संलग्नता पुष्टी हुन्छ।
- हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लि.ले एन.एल.जी इन्स्योरेन्स कम्पनी लि.,क्रेष्ट माइक्रो लाईफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लि., एसियन लाईफ इन्स्योरेन्स लि., नेपाल माइक्रो इन्स्योरेन्स लि. र गार्डियन माइक्रो लाईफ इन्स्योरेन्स जस्ता बीमा व्यवसाय गर्ने बीमकको शेयर खरिद गरेको, आर्थिक वर्ष २०८१/०८२ मा गार्डियन माइक्रो लाईफ इन्स्योरेन्सको साधारण शेयर १०,२०,५३० कित्ता खरिद गरेको, उक्त शेयर गार्डियन माइक्रो लाईफ इन्स्योरेन्सको चुक्ता पुँजीको १३.६ प्रतिशत रहेको देखिन्छ भने कुल साधारण शेयरको ४५.३५ प्रतिशत रहेको देखिन्छ जसको रकम रु.१,७२,३९,०९,३४३.५ रहेको, शेयर खरिद गरिएका नेपाल माइक्रो इन्स्योरेन्स लि. र गार्डियन माइक्रो लाईफ इन्स्योरेन्स लि. तथा शेयर खरिद गर्ने हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लि. मा रहेका केही आधारभूत शेयरधनी उही व्यक्ति तथा संस्था रहेको देखिएबाट बीमा ऐन, २०७९ को दफा ६९ को उपदफा(१) को खण्ड (छ) प्रतिबन्धात्मक वाक्यांशमा प्राधिकरणको पूर्वस्वीकृति लिई खरिद गर्नु पर्नेमा सोको विपरीत खरिद गरिएको देखिन्छ।
- मिति २०८२/१२/०२ सम्म हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लि. को कुल लगानी रकम १८,५२,०३,९३,७४०.२३ रहेको देखिन्छ। सो लगानी रकम मध्ये रु. ४,३७,१७,८४,०३४.०३ सूचीकृत पब्लिक लिमिटेड कम्पनीको शेयरमा लगानी गरेको पाइयो। उक्त रकम बीमकले गरेको जम्मा लगानीको २३.६१ प्रतिशत रहेको देखिन्छ। हिमालयन रिइन्स्योरेन्सको धितोपत्र बजारमा लगानी गर्न पाउने सीमा आ.ब २०८१/०८२ मा नै पुरा भएको देखिन्छ। जसमा आ.ब. २०८१/०८२ मा भएको लगानी गर्न पाउने रकम र कुल लगानी देहाय बमोजिम रहेको देखिन्छ :

विवरण	संस्थापक वा साधारण शेयर
कुल लगानी	१६,६३,६२,४०,८३१।००
संस्थापक वा साधारण शेयरमा गर्न पाउने लगानी	२,४९,५४,३६,१२४।६५ (१५%)

- बीमा ऐन, २०७९ को दफा ५३ मा व्यवस्था भएबमोजिमको काम कर्तव्य र अधिकार पुरा नगरी बीमित तथा सर्वसाधारण शेयरधनीको हितमा हुने गरि बीमा व्यवसाय सञ्चालन नगरेको, प्राधिकरणबाट जारी लगानी सम्बन्धी निर्देशन विपरीत हुने गरि बीमकको रकम लगानी गरेको, भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि. बाट लामो समय सम्म प्राप्त गर्नुपर्ने रकम प्राप्त नहुँदा समेत आवश्यक अनुगमन नगरेको, लेना रकम राफसाफ नहुँदा नहुँदै थप पेशकी प्रदान गरी बीमा व्यवसाय सञ्चालनको क्रममा अनियमितता तथा आर्थिक दुरुपयोग गरेको ।
- हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लि.र भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.को कारोबारको विश्लेषणबाट हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लिमिटेडले भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.लाई Advance स्वरुप विभिन्न मितिमा दिएको रकम र शेयर विक्री बापतको रकम प्राप्त नगरी वा लिने दिने नगरी बीमा प्राधिकरणको प्रतिवेदन अबधी सम्म रु. २,७३,३३,१५,१६०.०३ (दुई अर्ब त्रिहत्तर करोड तेत्तिस लाख पन्ध्र हजार एक सय साठी रुपैया तिन पैसा) राफसाफ नगरी हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लि.को उक्त रकम अपचलन, हिनामिना तथा आर्थिक दुरुपयोग गरेको पुष्टि भएको ।
- हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लिमिटेडको मिति २०८२/०९/२० गतेको संचालक समितिको बैठक (बैठक नं.७९) को प्रस्ताव नं. ७ मा संचालक समितिद्वारा विधिपूर्वक गठन गरिएका सबै समितिहरुद्वारा तिनको गठन मिति देखि यस बैठकको मितिसम्म लिईएका सबै कार्य निर्णय तथा पारित प्रस्तावहरुलाई सम्बन्धीत बैठकका कार्यवृत(minutes) मा अभिलेखित भइ अनुसार, अनुमोदन, स्वीकृति तथा पुष्टि गर्ने निर्णय गरियो। यसैगरी कम्पनीका संचालक वा कम्पनी सचिवलाई यस निर्णयलाई कार्यान्वयन गर्न आवश्यक पर्ने सबै कार्य, काम, कागजात तथा प्रक्रिया पूरा गर्न अधिकार प्रदान गर्ने निर्णय गरियो भनी निर्णय गरिएको देखिन्छ ।



३	शाहिल अग्रवाल	सदस्य
४	रोहित गुप्ता	सदस्य
५	राजिव मोर	सदस्य
६	सुभेच्छा खरेल	सदस्य
७	सुभास कुमार झुनझुनवाला	सदस्य

- हिमालयन रिईन्स्योरेन्स लि.को रकम अपचलन तथा हिनामिना हुँदाको समयावधीमा हिमालयन रिईन्स्योरेन्स लि.लगानी समितिका देहाय बमोजिमको पदाधिकारी कार्यरत रहेको देखिन्छः

सि.नं.	नाम	हैसियत
१	शाहिल अग्रवाल	संयोजक
२	मनिष कुमार	सदस्य (भारतीय नागरिक)
३	दिपक कुमार श्रेष्ठ	सदस्य

- हिमालयन रिईन्स्योरेन्स लि.को रकम अपचलन तथा हिनामिना हुँदाको समयावधीमा देहाय बमोजिमको प्रमुख कार्यकारी अधिकृत कार्यरत रहेको देखिन्छः

सि.नं.	नाम	हैसियत
१	उपासना पौडेल	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

**(ख) नेपाल माईक्रो ईन्स्योरेन्स लि.को सम्बन्धमा:**

- नेपाल माईक्रो ईन्स्योरेन्स लि. मिति २०७९/०९/०८ गते कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय त्रिपुरेश्वरमा दर्ता भएको देखिन्छ।
- नेपाल माईक्रो ईन्स्योरेन्स लि.को प्रवन्धपत्रमा उल्लेखित उद्देश्य देहाय बमोजिम रहेको छ ।
  - दुर्गम, ग्रामीण तथा शहरी क्षेत्रको सीमान्तकृत तथा न्यून आय भएका समुदायलाई लक्षित गरी लघुबीमा सेवाको प्रवाह गर्ने ।
  - लघु बीमा सेवाका सेवाग्राहीको रूपमा न्यून आय भएका परिवारको पहिचानका लागि स्पष्ट मापदण्ड तयार गरी सहूलियत दरमा लघु बीमा सेवा प्रवाह गर्ने व्यवस्थालाई सुदृढ पार्ने ।
  - गरीबी निवारण सम्बन्धी विभिन्न कार्यक्रम र परियोजनाहरूलाई लघुबिमासँग आबद्ध गरी समन्वयात्मक रूपमा कार्यक्रम संचालन गर्ने ।
  - लघु उद्यमशीलताको विकास गर्नका लागि स्थापित निकायहरूसँग समन्वय गरी लक्षित बर्गको सम्पत्तिमा पर्ने जोखिम सुरक्षण गर्नेगरी बीमालेख जारी गर्ने ।
  - प्रचलित बीमा सम्बन्धी कानूनको अधिनमा रही विभिन्न प्रकारका लघु निर्जीवन बीमा व्यवसाय गर्ने गराउने ।
  - स्वदेशी विदेशी बीमक, पुनर्बीमक व्यवसायीहरूसग सहकार्य गरी राष्ट्रिय तथा अन्तराष्ट्रियस्तरमा सबै किसिमका लघु निर्जीवन बीमा, सह लघु बीमा तथा पुनर्बीमा गर्ने गराउने ।

**नेपाल माईक्रो ईन्स्योरेन्स लि. को संचालक समितिमा देहाय बमोजिमका व्यक्तिहरु रहेको देखिन्छ :**

सि.नं	पदाधिकारीको नाम	हैसियत	कार्यरत मिति
१	भवानी मिश्र (राणा)	अध्यक्ष	२०७९/१०/२२ गतेदेखि २०७९/१२/०६ गतेसम्म
२	नीता अग्रवाल	सदस्य	२०७९/१०/२२ गतेदेखि २०७९/१२/०६ गतेसम्म

३	सिद्धान्त झुनझुनवाला	सदस्य	२०७९/१०/२२	गतेदेखि	बीमा	प्राधिकरणको
						प्रतिवेदन अवधिसम्म
४	आशिष श्रेष्ठ	अध्यक्ष	२०७९/१२/०६	गतेदेखि	बीमा	प्राधिकरणको
						प्रतिवेदन अवधिसम्म
५	प्रविना दाहाल	संचालक	२०७९/१२/०६	गतेदेखि	बीमा	प्राधिकरणको
						प्रतिवेदन अवधिसम्म
६	लतिका गोल्यान	संचालक	२०७९/१२/०६	गतेदेखि	बीमा	प्राधिकरणको
						प्रतिवेदन अवधिसम्म
७	बद्री सिग्देल	स्वतन्त्र संचालक	२०८०/११/२१	गतेदेखि	बीमा	प्राधिकरणको
						प्रतिवेदन अवधिसम्म
८	अनुप मालाकार	सर्वसाधारण समुह	२०८२/०२/१६	देखि	हालसम्म	
९	सुनिता श्रेष्ठ	सर्वसाधारण समुह	२०८२/०२/१६	देखी	हालसम्म	

नेपाल माइक्रो इन्स्युरेन्स लि. का लगानी समितिका पदाधिकारी देहाय बमोजिम रहेको देखिन्छः

सि.नं.	नाम	हैसियत
१	प्रविना दाहाल	संयोजक
२	मृगेन्द्रनाथ रिमाल	सदस्य (प्रमुख कार्यकारी अधिकृत)
३	सुजन मल्ल	सदस्य (वित्त विभाग प्रमुख)

नेपाल माइक्रो इन्स्युरेन्स लि.का प्रमुख कार्यकारी अधिकृत देहाय बमोजिम रहेको देखिन्छः

सि.नं.	नाम	कार्यरत अवधी
१	मृगेन्द्रनाथ रिमाल	स्थापनाकालदेखी हालसम्म

नेपाल माइक्रो इन्स्युरेन्स लि. र भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.को कारोबारको लेजर (विवरण) देहाय बमोजिम रहेको देखिन्छः

### Bhrikuti Stock Broking Company Private Limited

Stock Broker No 55

New Road Kathmandu, Nepal Phone :01-4224648

#### Account Statement

Branch: All

Account Name: 311469: NEPAL MICRO INSURANCE COMPANY LIMITED (20250142302)

Include Opening Balance: Yes

From Date: 07/17/2025

To Date: 07/16/2026

Fiscal Year:

Report Type: All

SN	Date AD	Date BS	Voucher No.	Particulars	Reference No.	Debit	Credit	Balance
1				Opening Balance				0.00
2	08/05/2025	2082-04-20	JV/00313 4/R/082-083	Received from NEPAL MICRO INSURANCE COMPANY LIMITED against bills B/0059433/081-082 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB) [Remarks: 2025-08-05 TRF FROM NEPAL MICRO INSURANCE - - 10,000,000.00]	R/003134/08 2-083		10,000,000.00	10,000,000.00 CR

बीमा प्राधिकरणको प्रतिवेदनले नेपाल सरकार वादी वि. दिपक भट्ट समेत भएको बीमा सम्बन्धी कसूर अभियोग पाना ७३

3	08/14/2025	2082-04-29	JV/01352 5/S/082-083	Payable to client for sell bill no. S/0013525/082-083 (NRIC 62422 kitta @ 1586.05)	S/0013525/082-083		97,111,680.40	107,111,680.40 CR	
4	08/17/2025	2082-05-01	JV/01392 3/S/082-083	Payable to client for sell bill no. S/0013923/082-083 (NRIC 34890 kitta @ 1619.91)	S/0013923/082-083		55,331,309.90	162,442,990.30 CR	
5	08/20/2025	2082-05-04	JV/01485 5/S/082-083	Payable to client for sell bill no. S/0014855/082-083 (NRIC 4200 kitta @ 1589.96)	S/0014855/082-083		6,547,304.23	168,990,294.53 CR	
6	08/21/2025	2082-05-05	JV/01512 7/S/082-083	Payable to client for sell bill no. S/0015127/082-083 (NRIC 2000 kitta @ 1585.00)	S/0015127/082-083		3,108,079.37	172,098,373.90 CR	
7	08/25/2025	2082-05-09	JV/01569 3/S/082-083	Payable to client for sell bill no. S/0015693/082-083 (NRIC 69300 kitta @ 1623.27)	S/0015693/082-083		110,099,626.56	282,198,000.46 CR	
8	08/26/2025	2082-05-10	JV/01595 8/S/082-083	Payable to client for sell bill no. S/0015958/082-083 (NRIC 23200 kitta @ 1671.85)	S/0015958/082-083		37,867,518.96	320,065,519.42 CR	
9	08/31/2025	2082-05-15	JV/00157 3/SBP/082-08	Payment made for bill no. S/0015693/082-083 of Mr/s NEPAL MICRO INSURANCE COMPANY LIMITED via Global IME Bank Ltd. (728) by cheque no. 20250831055009161 [Remarks: Laxman]	20250831055009161	30,000,000.00		290,065,519.42 CR	
10	11/16/2025	2082-07-30	JV/01651 2/B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0016512/082-083 (SBLD89 90010 kitta @ 1425.11)	B/0016512/082-083	128,312,645.54		161,752,873.88 CR	
Total							158,312,645.54	320,065,519.42	161,752,873.88 CR

- नेपाल माइक्रो इन्स्योरेन्स कम्पनी लि.को च.नं.८०८, मिति: २०८३/०१/२९ गतेको पत्रबाट नेपाल माइक्रो इन्स्योरेन्स कम्पनी लि.ले भूकृटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.सँग TMS खाता खोलेदेखी हालसम्मको कारोबार विवरण देहाय बमोजिम रहेको देखिन्छ:

सि.नं.	कारोबार मिति	रकम दिएको	रकम लिएको	प्राप्त खाताको विवरण	प्रयोजन	कैफियत
१	२०८१/११/२८	१०,००,००,०००			शेयर कारोबार	चेक मार्फत
२	२०८१/१२/०१	५,००,००,०००			शेयर कारोबार	चेक मार्फत
३	२०८२/०४/२०	१,००,००,०००			शेयर कारोबार	चेक मार्फत
४	२०८२/०५/१५		३,००,००,००	००१०१०१०३४३९१६	HLI Large क्याप म्युचल फण्ड खरिदको लागि	

- बीमक नेपाल माइक्रो इन्स्योरेन्स लि.ले २०८२ असार मसान्त सम्ममा नेपाल पुनर्बीमा कम्पनी लिमिटेडको शेयरमा रु. २५,८४,५६,०८०/- लगानी गरी अधिकतम रु.८,११,२३,७०८/- मात्र लगानी गर्न सक्ने अवस्थामा जोखिम अधिकेन्द्रित गरेको देखिन्छ ।
- प्राधिकरणबाट जारी भएको लघु निर्जीवन बीमकको लगानी निर्देशन, २०७९ बमोजिम नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट इजाजतपत्र प्राप्त धितोपत्र विनिमय बजारमा सुचिकृत पब्लिक लिमिटेड कम्पनीको साधारण शेयरमा कुल लगानीको बढिमा दश प्रतिशतसम्म लगानी गर्न सक्ने व्यवस्था रहेको र सो अनुसार अधिकतम रु. ८,११,२३,७०८/- मात्र लगानी गर्न सक्नेमा सो निर्देशन विपरीत रु.१७,७३,३२,३७२/- (३१.८६ प्रतिशत सम्म) रकम शेयरमा लगानी गरेको पाइयो । तोकिएको सीमा भन्दा बढी भएको लगानीको प्राधिकरणबाट विशेष स्वीकृति प्राप्त गरेको नदेखिएको ।
- बीमक नेपाल माइक्रो इन्स्योरेन्स लि.ले सन् २६ जनवरी २०२५ देखि २६ अगस्ट २०२५ सम्ममा विभिन्न मितिमा नेपाल पुनर्बीमा कम्पनी लिमिटेडको शेयर खरिद बिक्रीको विवरण निम्न अनुसार रहेको देखिन्छ :

जम्मा खरिद	जम्मा बिक्री
रु. ३३,२६,५०,२४१.५१	रु. ४०,४९,३७,०५६.७५

- बीमक नेपाल माईक्रो इन्स्योरेन्स लि.ले सन् १६/०९/२०२५ मा हिमालयन लाइफ लार्ज क्याप फण्ड नामको म्युचुअल फण्डमा रु.१,१३,००,०००।- रकम लगानी गरेको देखिन्छ ।
- बीमा ऐन, २०७९ को दफा ५३ मा व्यवस्था भए बमोजिमको काम कर्तव्य र अधिकार पुरा नगरी बीमित तथा सर्वसाधारण शेयरधनीको हितमा हुने गरि बीमा व्यवसाय सञ्चालन नगरेको, प्राधिकरणबाट जारी लगानी सम्बन्धी निर्देशन विपरीत हुने गरि विमकको रकम लगानी गरेको, भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि. बाट लामो समय सम्म प्राप्त गर्नुपर्ने रकम प्राप्त नहुँदा समेत आवश्यक अनुगमन नगरेको, शेयर खरिदको लागि पेशकी प्रदान गरी बीमा व्यवसाय सञ्चालनको क्रममा अनियमितता तथा आर्थिक दुरुपयोग गरेको ।
- नेपाल माईक्रो इन्स्योरेन्स लि. र भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि. को कारोबारको विश्लेषणबाट नेपाल माईक्रो इन्स्योरेन्स लि.ले भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.लाई Advance स्वरुप विभिन्न मितिमा दिएको रकम र शेयर बिक्री बापतको रकम प्राप्त नगरी वा लिने दिने नगरी रु.१६,१७,५२,८७३।८८ (सोह्र करोड सत्र लाख बाउन्न हजार आठ सय त्रिहत्तर रुपैया अठासी पैसा) राफसाफ नगरी तथा सो रकम प्राप्त गर्न बीमक नेपाल माईक्रो इन्स्योरेन्स लि.ले ले उचित प्रकृया अवलम्बन नगरेको नेपाल माईक्रो इन्स्योरेन्स लि. को उक्त रकम अपचलन, हिनामिना तथा आर्थिक दुरुपयोग गरेको पुष्टि भएको ।
- नेपाल माईक्रो इन्स्योरेन्स लि. र भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि. बिचको कारोबारको विश्लेषणबाट नेपाल माईक्रो इन्स्योरेन्स लि. को रकम अपचलन, हिनामिना तथा आर्थिक दुरुपयोग हुँदाको समयमा देहाय बमोजिमको नेपाल माईक्रो इन्स्योरेन्स लि. का पदाधिकारीहरु कार्यरत रही रकम अपचलन, हिनामिना तथा आर्थिक दुरुपयोगमा संलग्नता रहेको देखिन्छ:

नेपाल माईक्रो इन्स्योरेन्स लि. को रकम हिनामिना तथा आर्थिक दुरुपयोग हुँदा तत्कालिन संचालक समितिमा देहाय बमोजिमको पदाधिकारी रहेको देखिन्छ:

सि.नं.	नाम	हैसियत
१	आशिष श्रेष्ठ	अध्यक्ष
२	सिद्धान्त झुनझुनवाला	सदस्य
३	लतिका गोल्याण	सदस्य
४	सुनिता श्रेष्ठ	सदस्य
५	अनुप मालाकार	सदस्य
६	बद्री सिग्देल	सदस्य
७	प्रविना दाहाल	सदस्य

- नेपाल माईक्रो इन्स्योरेन्स लि.को रकम अपचलन तथा हिनामिना हुँदाको समयावधीमा नेपाल माईक्रो इन्स्योरेन्स लि. को लगानी समितिका देहाय बमोजिमको पदाधिकारी कार्यरत रहेको देखिन्छ:

सि.नं.	नाम	हैसियत
--------	-----	--------

१	प्रविना दाहाल	अध्यक्ष
२	मृगेन्द्र नाथ रिमाल	सदस्य
३	सुजल मल्ल	सदस्य

- नेपाल माईक्रो ईन्स्योरेन्स लि. को रकम अपचलन तथा हिनामिना हुँदाको समयावधीमा देहाय बमोजिमको प्रमुख कार्यकारी अधिकृत कार्यरत रहेको देखिन्छः

सि.नं.	नाम	हैसियत
१	मृगेन्द्र नाथ रिमाल	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

**(ग) हिमालयन सेक्युरिटीज बैंकर लिमिटेडको सम्बन्धमा:**

- हिमालयन सेक्युरिटीज बैंकर लि. मिति: २०८०/०७/१३ गते कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता नं. ३२२४८५/०८०/०८१ मा दर्ता भएको देखिन्छ।

**हिमालयन सेक्युरिटीज बैंकर लिमिटेडको उद्देश्य निम्न बमोजिम रहेको देखिन्छः**

- धितोपत्र ऐन, धितोपत्र नियमावली तथा धितोपत्र व्यवसायी नियमावली तथा अन्य प्रचलित ऐन, कानूनको अन्तर्गत रही धितोपत्र व्यवसायीको रूपमा मर्चेन्ट बैंकिङ्ग सेवा, प्रत्याभूति सेवा, धितोपत्र लगानीको लागि विशेषज्ञ सेवा प्रवाह गर्ने कम्पनीको रूपमा भई कार्य गर्ने।
- धितोपत्रको दोश्रो बजारमा सूचिकृत भएका सबै वा कुनै निश्चित कम्पनीहरूको शेयर/बण्ड/डिभेन्चर खरिद बिक्रीमा आवश्यक तरलता प्रदान गर्ने कार्य गर्ने।
- प्राथमिक तथा दोस्रो बजार तथा लिलामी बजारमा विभिन्न धितोपत्रको खरिद बिक्रीको कार्य गर्ने।
- धितोपत्रको प्राथमिक तथा यप निष्कासनमा अन्डरराइटर तथा सहायक राइटर भई कार्य गर्ने।
- प्राथमिक तथा दोश्रो बजार तथा लिलामी बजारमा विभिन्न धितोपत्रको खरिद बिक्रीको कार्य गर्ने।
- प्रचलित ऐन कानूनको अधिनमा रहि धितोपत्रको दोश्रो बजारमा संलग्न विभिन्न निकायहरूबीच सुचिकृत भएका धितोपत्रहरूको सापटी लिनेदिने कार्य गर्ने।
- प्रचलित ऐन कानूनको अधिनमा रहि दोश्रो बजार भित्र वा बाहिरवाट सुचिकृत भएको तथा हुन लागेको शेयर खरिद बिक्री गर्ने।

**हिमालयन सेक्युरिटीज बैंकर लिमिटेडको शेयर लगत देहाय बमोजिम रहेको देखिन्छः**

सि.नं.	शेयर लिने	शेयर संख्या	भुक्तानी भएको रकम
१	हिमालय रिइन्स्योरेन्स लि.	१५,००,०००	१५,००,००,०००
२	संगिता देवी मोर	७०,०००	७०,००,०००
३	शेखर गोल्छा	५०,०००	५०,००,०००
४	आकांक्षा गुप्ता	२५०००	२५,००,०००
५	साक्षी वंशल(गुप्ता)	२५०००	२५,००,०००
६	सिद्धान्त झुनझुनवाला	४०,०००	४०,००,०००
७	दिपक भट्ट	१४००००	१,४०,००,०००

८	शंकरलाल अग्रवाल	१४००००	१,४०,००,०००
९	अञ्जना भारी	१०,०००	१०,००,०००

**हिमालयन सेक्युरिटीज बैंकर लिमिटेडको संचालक समितिमा देहाय बमोजिमका व्यक्तिहरु रहेको देखिन्छ:**

क्र.सं	पदाधिकारीको नाम	पद	कार्यरत मिति
१	दिपक कुमार श्रेष्ठ	अध्यक्ष	२०८०/०९/०२ गते देखि २०८२/०८/२९
२	सिताराम वाग्ले	संचालक	२०८०/०९/०२ गते देखि २०८२/०४/२६
३	आकांक्षा गुप्ता	संचालक	२०८०/०९/०२ गते देखि हाल सम्म
४	प्रजुनी बज्राचार्य	स्वतन्त्र संचालक	२०८२/०९/०४ गते देखि हाल सम्म
५	दिनेश कुमार लाल	स्वतन्त्र संचालक	२०८२/०८/०४ गते देखि हाल सम्म
६	सन्तोष के.सी	अध्यक्ष	२०८२/०९/२१ गते देखि हाल सम्म

**हिमालयन सेक्युरिटीज बैंकर लिमिटेडको प्रमुख कार्यकारी अधिकृतमा देहाय बमोजिमको व्यक्ति रहेको देखिन्छ :**

सि.नं.	नाम	मिति
१	सुभाष बहादुर श्रेष्ठ	२०८०/०९/०१ देखि २०८२/१२/२६ सम्म

**हिमालयन सेक्युरिटीज बैंकर लिमिटेड र भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.को कारोबारको लेजर (विवरण) देहाय बमोजिम रहेको देखिन्छ:**

- हिमालय सेक्युरिटीज बैंकर लि.को चलानी नं. १३०, मिति २०८३/०१/२९ गतेको पत्र मार्फत हिमालय सेक्युरिटीज बैंकर लि.ले भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.सँग TMS खाता खोले देखी हाल सम्मको कारोबार विवरण देहाय बमोजिम रहेको भनी खुलाई पठाएको देखिन्छ :

सि.नं	कारोबार मिति	रकम दिएको	रकम लिएको/लिनु पर्ने	भुक्तानी खाताको विवरण	प्राप्त खाताको विवरण	चेक नं.	प्रयोजन	कैफियत
१	२०८१/०६/०२	१२,५००,०००	-	NIMB - 028010402503 68		३०२८२६३ ४६१	शेयर खरिद गरिएको खरिद मिति: २०८१/०६/०२ NLG <a href="mailto:57771@1281.52">57771@1281.52</a> =७४,२५२,८४०.३९	शेयर खरिद गरिए बमोजिम भुक्तान गरिए पछिको तिर्न बाँकी रु.६१,७५२,८४०.३९
२	२०८१/०६/०२	१२,५००,०००	-	PRABHU-0780155321 100012		००४३६७४ २२३	शेयर खरिद गरिएको खरिद मिति: २०८१/०६/०२ <a href="mailto:57771@1281.52">57771@1281.52</a> =७४,२५२,८४०.३९	शेयर खरिद गरिए बमोजिम भुक्तान गरिए पछिको बाँकी रु.४९,२५२,८४०.३९ हरहिसाब मिलान गर्दा रु.४९,२५२,८४०.३९ बाट रु.७५,०००,००० तिर्दा रु.२५,७४७,१५९.६१ बढी फिर्ता लिन बाँकी भएको
३	२०८१/०६/०६	७५,०००,०००	-	NIMB - 0280104025 0368		३०२८२६३ ४६४	शेयर खरिद गरिएको खरिद मिति: २०८१/०६/०७ NLG 4556 @1284.14= ५,८६८,७२०.४५	हरहिसाब मिलान गर्दा रु.२५,७४७,१५९.६१ बाट रु.५,८६८,७२०.४५ तिर्दा रु.१९,८७८,४३९.१६ बढी फिर्ता लिन बाँकी भएको
							शेयर खरिद गरिएको खरिद मिति: २०८१/०६/०८ NLG 30252@1285. 81 =३,९०,१९,७९०.० ७	शेयर खरिद गरिए बमोजिम समायोजन पछि तिर्न वा भुक्तान गर्न बाँकी रु.१९,१४१,३५०.९९
							शेयर खरिद गरिएको खरिद मिति: २०८१/०७/२० NLG 25000@1374. 00 ३४,४३७,६१७.५०	शेयर खरिद गरिए बमोजिम समायोजन पछि तिर्न वा भुक्तान गर्न बाँकी रु.५३,५७८,९६८.४९
							डिबेन्चर खरिद गरिएको खरिद मिति: २०८१/०७/२५ NBLD85 10@1040.00 =१०,४३६.४४	डिबेन्चर खरिद गरिए बमोजिम समायोजन पछि तिर्न वा भुक्तान गर्न बाँकी रु.५३,५८९,४०४.८५
०४	२०८१/०७/२५	७०,०००,०००		PRABHU-0780155321 100012		००४३६७४ २४९	शेयर खरिद गरेको	हरहिसाब मिलान गर्दा रु.५३,५८९,४०४.८५ बाट रु.७०,०००,००० तिर्दा

								रु.१६,४१०,५९५.१५ बढी भएको
०५	२०८१/०७/२८	-	१६,४१०,५९ ५.१५		<b>RTGS NIMB - 02801 04025 0368</b>		हिसाब मिलानका लागि पत्राचार गरिएको	हिसाब मिलान अनुरोध गरिए बमोजिम रकम प्राप्त भएको । हरहिसाब मिलान भएको । लेजरमा लिनुपर्ने ÷ दिनुपर्ने शून्य रहेको
							शेयर बिक्री गरिएको मिति २०८१/११/१२ NLG <a href="mailto:117579@963.29">117579@963. 29</a> =११२,८९८, १०७.०२	शेयर बिक्री गरिए बमोजिम रकम रु.११२,८९८,१०७.०२ लिनु पर्ने देखिन्छ ।
							शेयर बिक्री गरिएको मिति २०८१/११/२६ NRIC100000 @ 1305.00 =१३०,८९१,७३१.१ ३	शेयर खरिद गरिए बमोजिम शेयर बिक्रीको समायोजन पश्चात भुक्तान गर्न बाँकी रु.१७,९९३,६२४.११
०६	२०८२/०४/०१	२०,०००,०००		NIMB - 0280104025 0368		३०२८२६३ ५०५	तिर्न बाँकी भुक्तान धितोपत्र राफसाफ तथा फछ्यौट विनीयमावली बमोजिम ट्रेड टु ट्रेड सेटलमेन्ट गरिएको ।  शेयर खरिद गर्ने प्रयोजनार्थ धितोपत्र कारोबार सञ्चालन विनयमावली, २०७५ को दफा ८ बमोजिम अग्रिम भुक्तान गरिएको	शेयर खरिद बिक्री मौज्दात बमोजिम भुक्तान पश्चात धितोपत्र कारोबार सञ्चालन विनयमावली, २०७५ को दफा ८ तहत रु.२०,०६,३७५.८९ अग्रिम शेयर खरिदका लागि लिन बाँकी रहेको ।
							हकप्रद शेयर बिक्री मिति २०८१/११/२६ NLG 73558@900 =६,४२,२६,४०३.५ ७	आंशिक हिसाब मिलान भएको, शेयर बिक्री गरिए बमोजिम पाउन बाँकी रकम रु.२०,०६,३७५.८९ र थप बिक्री बापत रु.६,६२,३२,७७९.४६ लिन बाँकी ।
							शेयर बिक्री गरिएको मिति २०८२/०४/०८ NRIC4000@ 1597.38=६,२५७, १२९.७७	रु.६६,२३२,७७९.४६ लिन बाँकी मा रु. ६,२५७,१२९.७७ थपेर रु.७२४,८९,९०९.२३ लिन बाँकी
							शेयर बिक्री गरिएको मिति २०८२/०४/११	हरहिसाब मिलान बाँकी

बीमा प्राधिकरणको प्रतिवेदनले नेपाल सरकार वादी वि. दिपक भट्ट समेत भएको बीमा सम्बन्धी कसूर अभियोग पाना ७९

							NRIC12629@ 1600.61 =१९,७८७,२२०.६१	भएकोमा रु.७२४,८९,९०९.२३ मा रु.१९,७८७,२२०.६१ थपेर रु.९२,२७७,१२९.८४ लिन बाँकी
							शेयर विक्री गरिएको मिति २०८२/०४/१२ NRIC46000@ 1563.75 =७०,५८९,५०८.५७	हरहिसाब मिलान बाँकी भएकोमा रु.९२२७१२९.८४ मा रु.७०,५८९,५०८.५७ जोडेर जम्मा रु.१६,२८,६६,६३८.४१ लिन बाँकी
							शेयर विक्री गरिएको मिति २०८२/०४/१३ NBLD85 10@ 1022.10, NRIC <a href="#">37371@1616.56</a> =५९१०४८०६.६५	हरहिसाब मिलान बाँकी भएकोमा रु.७०,५८९,५०८.५७ मा रु थपेर रु.५,९१,०४,८०६.६५ रु.२२,१९,७१,४४५.०६ लिन बाँकी
							नेपाल धितोपत्र विनिमय बजार तथा नेपाल धितोपत्र बोर्डमा उजुरी पश्चात शेयर खरिद गर्न दिएको विवरण मिति २०८२/१२/१५ <a href="#">LSL1800@23.76</a> NMB <a href="#">800@262.75</a> =1003351=71	अग्रिम भुक्तानी रु.२०,०६,३७५.८९  शेयर विक्रीबाट पाउनुपर्ने रु.२१,८९,६१,७१७.४६ कुल पाउनुपर्ने: रु.२२०,९६८,०९३.३५

अग्रिम भुक्तानी रु. २०,०६,३७५.८९

हिसाब मिलान पश्चात चेक भुक्तान संख्या – १

हिसाब मिलान पश्चात चेक भुक्तान रकम – रु. २ करोड मात्र ।

शेयर विक्रीबाट पाउनु पर्ने रु. २१,८९,६१,७१७.४६

कुल पाउनु पर्ने रकम :रु. रु.२२०,९६८,०९३.३५

सि.नं	कारोबार मिति	रकम दिएको	रकम लिएको/लिनुपर्ने	भुक्तानी खाताको विवरण	प्राप्त खाताको विवरण	चेक नं.	प्रयोजन	कैफियत
१	२०८१/०६/०२	१२,५००,०००	-	NIMB - 02801040250 368		३०२८२६ ३४६१	शेयर खरिद गरिएको खरिद मिति: २०८१/०६/०२ NLG 57771@1281.5 2 =७४,२५२,८४०.३९	शेयर खरिद गरिए बमोजिम भुक्तान गरिए पछिको तिर्न बाँकी रु.६१,७५२,८४०.३९
२	२०८१/०६/०२	१२,५००,०००	-	PRABHU- 078015532 1100012		००४३६७ ४२२३	शेयर खरिद गरिएको खरिद मिति: २०८१/०६/०२ 57771@1281.5 2 =७४,२५२,८४०.३९	शेयर खरिद गरिए बमोजिम भुक्तान गरिए पछिको बाँकी रु.४९,२५२,८४०.३९ हरहिसाब मिलान गर्दा रु.४९,२५२,८४०.३९ बाट रु.७५,०००,००० तिर्दा रु.२५,७४७,१५९.६१ बढी फिर्ता लिन बाँकी भएको
३	२०८१/०६/०६	७५,०००,०००	-	NIMB - 028010402 50368		३०२८२६ ३४६४	शेयर खरिद गरिएको खरिद मिति: २०८१/०६/०७ NLG 4556 @1284.14= ५,८६८,७२०.४५	हरहिसाब मिलान गर्दा रु.२५,७४७,१५९.६१ बाट रु.५,८६८,७२०.४५ तिर्दा रु.१९,८७८,४३९.१६ बढी फिर्ता लिन बाँकी भएको
							शेयर खरिद गरिएको खरिद मिति: २०८१/०६/०८ NLG 30252@128 5.81 =३,९०,१९,७९०.०७	शेयर खरिद गरिए बमोजिम समायोजन पछि तिर्न वा भुक्तान गर्न बाँकी रु.१९,१४१,३५०.९९
							शेयर खरिद गरिएको खरिद मिति: २०८१/०७/२० NLG 25000@137 4.00 ३४,४३७,६१७.५०	शेयर खरिद गरिए बमोजिम समायोजन पछि तिर्न वा भुक्तान गर्न बाँकी रु.५३,५७८,९६८.४९
							डिबेन्चर खरिद	डिबेन्चर खरिद गरिए

							गरिएको खरिद मिति: २०८१/०७/२५ NBLD85 10@1040.00 = १०,४३६.४४	बमोजिम समायोजन पछि तिर्न वा भुक्तान गर्न बाँकी रु. ५३,५८९,४०४.८५
०४	२०८१/०७/२५	७०,०००,०००		PRABHU-078015532 1100012		००४३६७ ४२४९	शेयर खरिद गरेको	हरिसाब मिलान गर्दा रु. ५३,५८९,४०४.८५ बाट रु. ७०,०००,००० तिर्दा रु. १६,४१०,५९५.१५ बढी भएको
०५	२०८१/०७/२८	-	१६,४१०,५९५.१५		RTGS NIMB - 02801 04025 0368		हिसाब मिलानका लागि पत्राचार गरिएको	हिसाब मिलान अनुरोध गरिए बमोजिम रकम प्राप्त भएको। हरिसाब मिलान भएको। लेजरमा लिनुपर्ने ÷ दिनुपर्ने शून्य रहेको
							शेयर बिक्री गरिएको मिति २०८१/११/१२ NLG <a href="mailto:117579@963.29">117579@963.29</a> = ११२,८९८,१०७.०२	शेयर बिक्री गरिए बमोजिम रकम रु. ११२,८९८,१०७.०२ लिनु पर्ने देखिन्छ।
							शेयर बिक्री गरिएको मिति २०८१/११/२६ NRIC10000 0@ 1305.00 = १३०,८९१,७३१.१३	शेयर खरिद गरिए बमोजिम शेयर बिक्रीको समायोजन पश्चात भुक्तान गर्न बाँकी रु. १७,९९३,६२४.११
०६	२०८२/०४/०१	२०,०००,०००		NIMB - 028010402 50368		३०२८२६ ३५०५	तिर्न बाँकी भुक्तान धितोपत्र राफसाफ तथा फछ्यौट विनीयमावली बमोजिम ट्रेड टु ट्रेड सेटलमेन्ट गरिएको। शेयर खरिद गर्ने प्रयोजनार्थ धितोपत्र कारोबार सञ्चालन विनयमावली, २०७५ को दफा ८ तहत बमोजिम अग्रिम भुक्तान गरिएको	शेयर खरिद बिक्री मौज्जात बमोजिम भुक्तान पश्चात धितोपत्र कारोबार सञ्चालन विनयमावली, २०७५ को दफा ८ तहत रु. २०,०६,३७५.८९ अग्रिम शेयर खरिदका लागि लिन बाँकी रहेको।
							हकप्रद शेयर बिक्री	आंशिक हिसाब मिलान

						मिति २०८१/११/२६ NLG 73558@900 =६,४२,२६,४०३. ५७	भएको, शेयर बिक्री गरिए बमोजिम पाउन बाँकी रकम रु.२०,०६,३७५.८९ र थप बिक्री बापत रु.६,६२,३२,७७९.४६ लिन बाँकी।
						शेयर बिक्री गरिएको मिति २०८२/०४/०८ NRIC4000@ 1597.38=६,२५ ७,१२९.७७	रु.६६,२३२,७७९.४६ लिन बाँकी मा रु. ६,२५७,१२९.७७ थपेर रु.७२४,८९,९०९.२३ लिन बाँकी
						शेयर बिक्री गरिएको मिति २०८२/०४/११ NRIC12629 @ 1600.61 =१९,७८७,२२०.६ १	हरहिसाब मिलान बाँकी भएकोमा रु.७२४,८९,९०९.२३ मा रु.१९,७८७,२२०.६१ थपेर रु.९२,२७७,१२९.८४ लिन बाँकी
						शेयर बिक्री गरिएको मिति २०८२/०४/१२ NRIC46000 @ 1563.75 =७०,५८९,५०८.५ ७	हरहिसाब मिलान बाँकी भएकोमा रु.९२२७१२९.८४ मा रु.७०,५८९,५०८.५७ जोडेर जम्मा रु.१६,२८,६६,६३८.४१ लिन बाँकी
						शेयर बिक्री गरिएको मिति २०८२/०४/१३ NBLD85 10@ 1022.10, NRIC <a href="#">37371@161</a> <a href="#">6.56</a> =५९१०४८०६.६५	हरहिसाब मिलान बाँकी भएकोमा रु.७०,५८९,५०८.५७ मा रु रु.५,९१,०४,८०६.६५ रु.२२,१९,७१,४४५.०६ लिन बाँकी
						नेपाल धितोपत्र विनिमय बजार तथा नेपाल धितोपत्र बोर्डमा उजुरी पश्चात शेयर खरिद गर्न दिएको विवरण मिति २०८२/१२/१५ <a href="#">LSL1800@2</a> <a href="#">32.76</a> NMB <a href="#">800@262.75</a> =1003351=7	अग्रिम भुक्तानी रु.२०,०६,३७५.८९  शेयर बिक्रीबाट पाउनुपर्ने रु.२१,८९,६१,७१७.४६ कुल पाउनुपर्ने: रु.२२०,९६८,०९३.३५

बीमा प्राधिकरणको प्रतिवेदनले नेपाल सरकार वादी वि. दिपक भट्ट समेत भएको बीमा सम्बन्धी कसूर अभियोग पाना द३

							1	
--	--	--	--	--	--	--	---	--

- बिमक हिमालयन रिईन्स्योरेन्स लि. को सहायक कम्पनीको रुपमा स्थापित हिमालयन सेक्युरिटीज बैंकर लि.ले भृकुटी ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि. बाट कारोबार गर्दा बिमकको रकम समेत दुरुपयोग गरी मूल कम्पनीलाई हानी नोक्सानी पुऱ्याई अनियमितता तथा आर्थिक दुरुपयोग गरेको ।
- हिमालयन सेक्युरिटीज बैंकर लिमिटेड र भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.को कारोबारको विश्लेषणबाट हिमालयन सेक्युरिटीज बैंकर लिमिटेड ले भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.सँग विभिन्न समयमा शेयर विक्री बापतको रकम प्राप्त नगरी वा लिने दिने नगरी बीमा प्राधिकरणको प्रतिवेदन अवधी सम्म रु. २२,१९,७१,४४५।०६ (बाईस करोड उन्नाईस लाख एकहत्तर हजार चार सय पैतालिस रुपैया छ पैसा) राफसाफ नगरी तथा सो रकम प्राप्त गर्न हिमालयन सेक्युरिटीज बैंकर लिमिटेड ले ताकेता नगरेको, हिमालयन सेक्युरिटीज बैंकर लिमिटेडको उक्त रकम अपचलन तथा हिनामिना गरी आर्थिक दुरुपयोग गरेको पुष्टी भएको ।
- हिमालयन सेक्युरिटीज बैंकर लिमिटेड र भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि. बिचको कारोबारको विश्लेषणबाट हिमालयन सेक्युरिटीज बैंकर लिमिटेड को रकम अपचलन, हिनामिना तथा आर्थिक दुरुपयोग हुँदाको समयमा देहाय बमोजिमको हिमालयन सेक्युरिटीज बैंकर लिमिटेड का पदाधिकारीहरु कार्यरत रही रकम अपचलन, हिनामिना तथा आर्थिक दुरुपयोगमा संलग्नता रहेको देखिन्छ ।
- हिमालयन सेक्युरिटीज बैंकर लिमिटेडको रकम हिनामिना तथा आर्थिक दुरुपयोग हुँदा तत्कालिन संचालक समितिमा देहाय बमोजिमको पदाधिकारी रहेको देखिन्छ:

सि.नं.	नाम	हैसियत
१	दिपक कुमार श्रेष्ठ	अध्यक्ष
२	सिताराम वाग्ले	सदस्य
३	आकांक्षा गुप्ता	सदस्य

- हिमालयन सेक्युरिटीज बैंकर लिमिटेडको रकम अपचलन तथा हिनामिना हुँदाको समयावधीमा देहाय बमोजिमको प्रमुख कार्यकारी अधिकृत कार्यरत रहेको देखिन्छ:

सि.नं.	नाम	हैसियत
१	सुभाष बहादुर श्रेष्ठ	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

#### **हिमालयन क्यापसर्व लिमिटेडको सम्बन्धमा:**

- हिमालयन क्यापसर्व लि.मिति २०८०/१०/२८ गते कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता नं. ३२९४४७/०८०/०८१ मा दर्ता भएको देखिन्छ ।
- कम्पनीको उदेश्य देहाय बमोजिम रहेको देखिन्छ:
  - नेपालको प्रचलित कानूनको अधिनमा रही विभिन्न कम्पनीहरुको शेयर तथा डिबेन्चर खरिद बिक्री गर्ने, शेयर, डिबेन्चर, सरकारी तथा अर्धसरकारी ऋणपत्रहरु, Bond र अन्य तरिकाबाट लगानी गर्ने ।
  - पुनर्बिमक को लगानी निर्देशन को अधीन मा रही, पुनर्बिमक को लगानी व्यवस्थापन गर्ने ।

- अन्य कम्पनी, संस्थामा लगानी गर्ने ।

**हिमालयन क्यापसर्व लिमिटेडको शेयर लगत विवरण देहाय बमोजिम रहेको देखिन्छः**

सि.नं.	शेयर लिने	शेयर संख्या	भुक्तानी भएको रकम
१	हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लिमिटेड	९०,००,०००	९०,००,००,०००

**हिमालयन क्यापसर्व लिमिटेडको संचालकहरुको विवरण देहाय बमोजिम रहेको देखिन्छः**

क्र.सं	पदाधिकारीको नाम	पद	कार्यरत मिति
१	उपासना पौडेल	अध्यक्ष(संचालक)	२०८०/११/०१ देखि २०८१/०३/१४ सम्म
२	दिपक कुमार श्रेष्ठ	संचालक	२०८०/११/०१ देखि २०८२/१०/०२ सम्म
३	शिशिर गैहे	संचालक/अध्यक्ष	२०८०/११/०१ देखि ०८१/०३/१७ सम्म सदस्य र २०८१/०३/१७ गतेदेखि हालसम्म अध्यक्ष
४	सिताराम वाग्ले	सदस्य	२०८१/०३/१७ देखि २०८२/०४/१९ सम्म
५	विद्या श्रेष्ठ	सदस्य	२०८२/०५/१९ देखि हालसम्म
६	प्रेम प्रसाद देवकोटा	स्वतन्त्र संचालक	२०८३/०१/०६ गते देखि हालसम्म
७	सन्तोष के.सी.	सदस्य	२०८२/११/०४ देखि हाल सम्म

**हिमालयन क्यापसर्व लिमिटेडको प्रमुख कार्यकारी अधिकृतमा देहाय बमोजिम रहेको देखिन्छः**

क्र.सं	नाम	कार्यरत मिति
१	रितेश प्रधान	२०८०/११/०१ देखि हालसम्म

**हिमालयन क्यापसर्व लिमिटेड र भूकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.को कारोबारको लेजर (विवरण) देहाय बमोजिम रहेको देखिन्छः**

**Account Statement**

Branch: All

Account Name: 307894: HIMALAYAN CAPSERV LTD. (20240838641)

Include Opening Balance: Yes

From Date: 07/16/2024

To Date: 07/16/2026

Fiscal Year:

Report Type: All

SN	Date AD	Date BS	Voucher No.	Particulars	Reference No.	Debit	Credit	Balance
1				Opening Balance				0.00
2	08/13/2024	2081-04-29	JV/011054/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0011054/081-082 (NLG 14409 kitta @ 1006.18)	B/0011054/081-082	14,542,472.36		14,542,472.36 DR
3	08/14/2024	2081-04-30	JV/011737/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0011737/081-082 (MEL 61364 kitta @ 309.90, NLG 6398 kitta @ 1028.03)	B/0011737/081-082	25,678,940.04		40,221,412.40 DR
4	08/15/2024	2081-04-31	JV/012477/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0012477/081-082 (NLG 10447 kitta @ 1075.09)	B/0012477/081-082	11,268,013.72		51,489,426.12 DR

5	08/18/2024	2081-05-02	JV/013297/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0013297/081-082 (NLG 9576 kitta @ 1099.59)	B/0013297/081-082	10,563,728.10		62,053,154.22 DR
6	08/21/2024	2081-05-05	JV/013968/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0013968/081-082 (NLG 25357 kitta @ 1080.61)	B/0013968/081-082	27,483,049.28		89,536,203.50 DR
7	08/22/2024	2081-05-06	JV/014504/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0014504/081-082 (NLG 12392 kitta @ 1080.25)	B/0014504/081-082	13,429,644.10		102,965,847.60 DR
8	08/25/2024	2081-05-09	JV/015085/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0015085/081-082 (MEL 40000 kitta @ 322.11, NLG 12800 kitta @ 1067.60)	B/0015085/081-082	26,638,592.68		129,604,440.28 DR
9	08/27/2024	2081-05-11	JV/015658/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0015658/081-082 (MEL 230 kitta @ 312.10, NLG 28783 kitta @ 1062.30)	B/0015658/081-082	30,744,775.27		160,349,215.55 DR
10	08/28/2024	2081-05-12	JV/016185/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0016185/081-082 (NLG 41364 kitta @ 1053.94)	B/0016185/081-082	43,734,741.61		204,083,957.16 DR
11	08/29/2024	2081-05-13	JV/016667/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0016667/081-082 (MEL 13000 kitta @ 300.06, NLG 26200 kitta @ 1045.19)	B/0016667/081-082	31,386,746.47		235,470,703.63 DR
12	08/29/2024	2081-05-13	JV/003465/081-082	Purchase closeout for transactions 2024082705007783 (10, MEL, BNo. 58)	1211002024188		3,588.00	235,467,115.63 DR
13	09/01/2024	2081-05-16	JV/017085/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0017085/081-082 (NLG 42880 kitta @ 1046.39)	B/0017085/081-082	45,013,714.26		280,480,829.89 DR
14	09/02/2024	2081-05-17	JV/017498/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0017498/081-082 (MEL 40989 kitta @ 307.34, NLG 15254 kitta @ 1086.87)	B/0017498/081-082	29,272,924.61		309,753,754.50 DR
15	09/03/2024	2081-05-18	JV/017970/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0017970/081-082 (NLG 540 kitta @ 1246.74)	B/0017970/081-082	675,496.79		310,429,251.29 DR
16	09/03/2024	2081-05-18	JV/011383/R/081-082	Received from HIMALAYAN CAPSERV LTD. against bills B/0011054/081-082, B/0011737/081-082, B/0012477/081-082, B/0013297/081-082, B/0013968/081-082 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB) [Remarks: AC#099XX5165 Cr by	R/011381/081-082		80,000,000.00	230,429,251.29 DR

बीमा प्राधिकरणको प्रतिवेदनले नेपाल सरकार वादी वि. दिपक भट्ट समेत भएको बीमा सम्बन्धी कसूर अभियोग पाना द्द

				NPR 8000000 on 03Sep24 12:40:09 - HIMALAYAN CAPSERV LT]				
17	09/03/2024	2081-05-18	JV/011403/R/081 -082	Received from HIMALAYAN CAPSERV LTD. against bills B/0013968/081-082, B/0014504/081-082, B/0015085/081-082, B/0015658/081-082, B/0016185/081-082 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB) [Remarks: AC#099XX5165 Cr by NPR 10000000 on 03Sep24 17:18:06 - HIMALAYAN CAPSERV LT]	R/011401/081- 082		100,000,000.00	130,429,251.29 DR
18	09/03/2024	2081-05-18	JV/021264/S/081 -082	Payable to client for sell bill no. S/0021264/081- 082 (MEL 69584 kitta @ 332.09, NLG 21500 kitta @ 1254.37)	S/0021264/081- 082		49,395,928.71	81,033,322.58 DR
19	09/04/2024	2081-05-19	JV/018462/B/081 -082	Receivable from client for purchase bill no. B/0018462/081-082 (MEL 13000 kitta @ 335.59, NLG 12712 kitta @ 1280.03)	B/0018462/081- 082	20,699,801.94		101,733,124.52 DR
20	09/05/2024	2081-05-20	JV/018888/B/081 -082	Receivable from client for purchase bill no. B/0018888/081-082 (NLG 107886 kitta @ 1258.76)	B/0018888/081- 082	136,206,186.27		237,939,310.79 DR
21	09/05/2024	2081-05-20	JV/011781/R/081 -082	Received from HIMALAYAN CAPSERV LTD. against bills B/0016185/081-082, B/0016667/081-082, B/0017085/081-082 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB) [Remarks: AC#099XX5165 Cr by NPR 10000000 on 05Sep24 11:59:37 - HIMALAYAN CAPSERV LT]	R/011778/081- 082		100,000,000.00	137,939,310.79 DR
22	09/11/2024	2081-05-26	JV/020204/B/081 -082	Receivable from client for purchase bill no. B/0020204/081-082 (MEL 20 kitta @ 302.00)	B/0020204/081- 082	6,087.64		137,945,398.43 DR
23	09/12/2024	2081-05-27	JV/020456/B/081 -082	Receivable from client for purchase bill no. B/0020456/081-082 (NLG 21716 kitta @ 1253.74)	B/0020456/081- 082	27,311,960.46		165,257,358.89 DR
24	09/15/2024	2081-05-30	JV/020801/B/081 -082	Receivable from client for purchase bill no. B/0020801/081-082 (MEL 7892 kitta @ 307.80, NLG 18515 kitta @ 1206.47)	B/0020801/081- 082	24,835,979.73		190,093,338.62 DR
25	09/16/2024	2081-05-31	JV/021150/B/081	Receivable from client for	B/0021150/081-	29,958,391.32		220,051,729.94

बीमा प्राधिकरणको प्रतिवेदनले नेपाल सरकार वादी वि. दिपक भट्ट समेत भएको बीमा सम्बन्धी कसूर अभियोग पाना ८७

			-082	purchase bill no. B/0021150/081-082 (NLG 25000 kitta @ 1195.00)	082			DR
26	09/18/2024	2081-06-02	JV/021412/B/081 -082	Receivable from client for purchase bill no. B/0021412/081-082 (NLG 5100 kitta @ 1238.17)	B/0021412/081- 082	6,336,147.08		226,387,877.02 DR
27	09/22/2024	2081-06-06	JV/021636/B/081 -082	Receivable from client for purchase bill no. B/0021636/081-082 (NLG 2524 kitta @ 1295.03)	B/0021636/081- 082	3,278,057.02		229,665,934.04 DR
28	09/24/2024	2081-06-08	JV/022120/B/081 -082	Receivable from client for purchase bill no. B/0022120/081-082 (NLG 47937 kitta @ 1304.69)	B/0022120/081- 082	62,741,207.83		292,407,141.87 DR
29	09/25/2024	2081-06-09	JV/022333/B/081 -082	Receivable from client for purchase bill no. B/0022333/081-082 (NLG 4232 kitta @ 1300.01)	B/0022333/081- 082	5,518,753.20		297,925,895.07 DR
30	09/26/2024	2081-06-10	JV/022558/B/081 -082	Receivable from client for purchase bill no. B/0022558/081-082 (NLG 10 kitta @ 1303.00)	B/0022558/081- 082	13,103.86		297,938,998.93 DR
31	09/29/2024	2081-06-13	JV/022792/B/081 -082	Receivable from client for purchase bill no. B/0022792/081-082 (NLG 763 kitta @ 1310.00)	B/0022792/081- 082	1,002,840.15		298,941,839.08 DR
32	09/29/2024	2081-06-13	JV/026384/S/081 -082	Payable to client for sell bill no. S/0026384/081- 082 (NLG 18928 kitta @ 1370.25)	S/0026384/081- 082		25,475,530.92	273,466,308.16 DR
33	10/01/2024	2081-06-15	JV/023152/B/081 -082	Receivable from client for purchase bill no. B/0023152/081-082 (NLG 28141 kitta @ 1309.75)	B/0023152/081- 082	36,957,572.21		310,423,880.37 DR
34	10/01/2024	2081-06-15	JV/026889/S/081 -082	Payable to client for sell bill no. S/0026889/081- 082 (NLG 75000 kitta @ 1335.00)	S/0026889/081- 082		98,634,394.59	211,789,485.78 DR
35	10/06/2024	2081-06-20	JV/023701/B/081 -082	Receivable from client for purchase bill no. B/0023701/081-082 (NLG 29864 kitta @ 1301.00)	B/0023701/081- 082	38,955,498.91		250,744,984.69 DR
36	10/07/2024	2081-06-21	JV/023938/B/081 -082	Receivable from client for purchase bill no. B/0023938/081-082 (NLG 6120 kitta @ 1320.58)	B/0023938/081- 082	8,106,243.97		258,851,228.66 DR
37	10/08/2024	2081-06-22	JV/024158/B/081 -082	Receivable from client for purchase bill no. B/0024158/081-082 (NLG 10000 kitta @ 1300.00)	B/0024158/081- 082	13,034,027.80		271,885,256.46 DR
38	10/08/2024	2081-06-22	JV/028218/S/081 -082	Payable to client for sell bill no. S/0028218/081- 082 (NLG 105000 kitta @ 1301.00)	S/0028218/081- 082		135,102,256.37	136,783,000.09 DR
39	10/09/2024	2081-06-23	JV/015956/R/081 -082	Received from HIMALAYAN CAPSERV LTD. against bills B/0022333/081-082, B/0022558/081-082, B/0022792/081-082, B/0023152/081-082, B/0023701/081-082,	R/015932/081- 082		100,000,000.00	36,783,000.09 DR

बीमा प्राधिकरणको प्रतिवेदनले नेपाल सरकार वादी वि. दिपक भट्ट समेत भएको बीमा सम्बन्धी कसूर अभियोग पाना दद

				B/0023938/081-082, B/0024158/081-082 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB)				
40	10/09/2024	2081-06-23	JV/028222/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0028222/081-082 (NLG 50000 kitta @ 1300.00)	S/0028222/081-082		64,290,345.81	27,507,345.72 CR
41	10/20/2024	2081-07-04	JV/028952/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0028952/081-082 (NLG 50000 kitta @ 1280.00)	S/0028952/081-082		63,410,596.86	90,917,942.58 CR
42	11/10/2024	2081-07-25	JV/031800/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0031800/081-082 (MEL 36155 kitta @ 319.56)	S/0031800/081-082		11,503,040.06	102,420,982.64 CR
43	11/11/2024	2081-07-26	JV/006803/081-082	RTGS TRF TO NEPAL INVESTMENT MEGA BANK, H.O., 00101040251082	RTGS	20,000,000.00		82,420,982.64 CR
44	11/11/2024	2081-07-26	JV/032227/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0032227/081-082 (MEL 10400 kitta @ 315.13, NLG 5500 kitta @ 1350.03)	S/0032227/081-082		10,581,634.88	93,002,617.52 CR
45	11/12/2024	2081-07-27	JV/033524/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0033524/081-082 (NLG 50983 kitta @ 948.30)	S/0033524/081-082		48,188,322.61	141,190,940.13 CR
46	11/13/2024	2081-07-28	JV/006937/081-082	RTGS TRF TO NEPAL INVESTMENT MEGA BANK, H.O., 00101040251082	RTGS	82,420,982.64		58,769,957.49 CR
47	11/14/2024	2081-07-29	JV/006968/081-082	2024-11-14 RTGS TRF TO NEPAL INVESTMENT MEGA BANK LTD, H.O., 00101040251082	RTGS	10,581,634.88		48,188,322.61 CR
48	11/14/2024	2081-07-29	JV/033344/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0033344/081-082 (MEL 52606 kitta @ 320.95)	S/0033344/081-082		16,801,412.12	64,989,734.73 CR
49	11/17/2024	2081-08-02	JV/033766/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0033766/081-082 (MEL 7740 kitta @ 323.86)	S/0033766/081-082		2,492,127.49	67,481,862.22 CR
50	11/24/2024	2081-08-09	JV/007485/081-082	Being amount received form HIMALAYAN CAPSERV LTD. (20240838641) (AC#099XX5165 Cr by NPR 40000000 on 24Nov24 13:01:41 - HIMALAYAN CAPSERV LT)			40,000,000.00	107,481,862.22 CR
51	12/01/2024	2081-08-16	JV/020222/R/081-082	Received from HIMALAYAN CAPSERV LTD. as 'On Accounts' posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB) [Remarks:	R/020190/081-082		40,000,000.00	147,481,862.22 CR

				AC#099XX5165 Cr by NPR 40000000 on 01Dec24 13:27:31 - CHQ 3030842241 HIMAL]				
52	12/05/2024	2081-08-20	JV/032491/B/081 -082	Receivable from client for purchase bill no. B/0032491/081-082 (NLG 550 kitta @ 902.68)	B/0032491/081- 082	498,269.82		146,983,592.40 CR
53	12/09/2024	2081-08-24	JV/033066/B/081 -082	Receivable from client for purchase bill no. B/0033066/081-082 (NLG 4564 kitta @ 905.08)	B/0033066/081- 082	4,144,606.62		142,838,985.78 CR
54	12/10/2024	2081-08-25	JV/033301/B/081 -082	Receivable from client for purchase bill no. B/0033301/081-082 (NLG 4549 kitta @ 909.05)	B/0033301/081- 082	4,149,358.45		138,689,627.33 CR
55	12/29/2024	2081-09-14	JV/035665/B/081 -082	Receivable from client for purchase bill no. B/0035665/081-082 (NLG 1540 kitta @ 942.00)	B/0035665/081- 082	1,455,513.91		137,234,113.42 CR
56	12/29/2024	2081-09-14	JV/041417/S/081 -082	Payable to client for sell bill no. S/0041417/081- 082 (NLG 75472 kitta @ 949.71)	S/0041417/081- 082		71,481,168.24	208,715,281.66 CR
57	12/31/2024	2081-09-16	JV/041703/S/081 -082	Payable to client for sell bill no. S/0041703/081- 082 (NLG 74000 kitta @ 952.39)	S/0041703/081- 082		70,285,770.94	279,001,052.60 CR
58	01/01/2025	2081-09-17	JV/041906/S/081 -082	Payable to client for sell bill no. S/0041906/081- 082 (NLG 1500 kitta @ 965.64)	S/0041906/081- 082		1,443,421.90	280,444,474.50 CR
59	01/02/2025	2081-09-18	JV/036312/B/081 -082	Receivable from client for purchase bill no. B/0036312/081-082 (NLG 20 kitta @ 970.00)	B/0036312/081- 082	19,497.76		280,424,976.74 CR
60	01/02/2025	2081-09-18	JV/042118/S/081 -082	Payable to client for sell bill no. S/0042118/081- 082 (NLG 9607 kitta @ 970.53)	S/0042118/081- 082		9,292,109.06	289,717,085.80 CR
61	01/05/2025	2081-09-21	JV/042446/S/081 -082	Payable to client for sell bill no. S/0042446/081- 082 (NLG 4733 kitta @ 999.67)	S/0042446/081- 082		4,715,709.24	294,432,795.04 CR
62	01/06/2025	2081-09-22	JV/042759/S/081 -082	Payable to client for sell bill no. S/0042759/081- 082 (NLG 500 kitta @ 988.10)	S/0042759/081- 082		492,320.52	294,925,115.56 CR
63	01/07/2025	2081-09-23	JV/043119/S/081 -082	Payable to client for sell bill no. S/0043119/081- 082 (NLG 1420 kitta @ 985.00)	S/0043119/081- 082		1,394,046.48	296,319,162.04 CR
64	01/08/2025	2081-09-24	JV/043432/S/081 -082	Payable to client for sell bill no. S/0043432/081- 082 (NLG 12498 kitta @ 1001.09)	S/0043432/081- 082		12,469,539.49	308,788,701.53 CR
65	01/09/2025	2081-09-25	JV/037432/B/081 -082	Receivable from client for purchase bill no. B/0037432/081-082 (NLG 86 kitta @ 1012.00)	B/0037432/081- 082	87,357.26		308,701,344.27 CR
66	01/09/2025	2081-09-25	JV/043746/S/081 -082	Payable to client for sell bill no. S/0043746/081- 082 (NLG 10092 kitta @	S/0043746/081- 082		10,221,800.99	318,923,145.26 CR

				1016.16)				
67	01/13/2025	2081-09-29	JV/044153/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0044153/081-082 (NLG 5496 kitta @ 1030.73)	S/0044153/081-082		5,647,260.17	324,570,405.43 CR
68	01/15/2025	2081-10-02	JV/038128/B/081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0038128/081-082 (NLG 76 kitta @ 1004.50)	B/0038128/081-082	76,630.38		324,493,775.05 CR
69	01/16/2025	2081-10-03	JV/044657/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0044657/081-082 (NLG 6000 kitta @ 1031.97)	S/0044657/081-082		6,170,713.48	330,664,488.53 CR
70	02/23/2025	2081-11-11	JV/005416/SBP/081-08	Payment made for bill no. S/0028218/081-082 of Mr/s HIMALAYAN CAPSERV LTD. via Global IME Credit & OD Account (1267) by cheque no. 73554351 [Remarks: Sell bill payment]	73554351	100,000,000.00		230,664,488.53 CR
71	02/24/2025	2081-11-12	JV/005452/SBP/081-08	Payment made for bill no. S/0041703/081-082 of Mr/s HIMALAYAN CAPSERV LTD. via Global IME Credit & OD Account (1267) by cheque no. 73554352 [Remarks: Sell bill payment]	73554352	25,000,000.00		205,664,488.53 CR
72	02/24/2025	2081-11-12	JV/005453/SBP/081-08	Payment made for bill no. S/0041703/081-082 of Mr/s HIMALAYAN CAPSERV LTD. via Global IME Bank Ltd. (728) by cheque no. 73541776 [Remarks: Sell bill payment]	73541776	45,000,000.00		160,664,488.53 CR
73	02/25/2025	2081-11-13	JV/005479/SBP/081-08	Payment made for bill no. S/0041417/081-082 of Mr/s HIMALAYAN CAPSERV LTD. via Global IME Credit & OD Account (1267) by cheque no. 73554353 [Remarks: Sell Bill Payment]	73554353	30,000,000.00		130,664,488.53 CR
74	02/25/2025	2081-11-13	JV/012641/081-082	Being amount paid through RTGS from 728	RTGS	20,000,000.00		110,664,488.53 CR
75	02/27/2025	2081-11-15	JV/012713/081-082	Being amount paid through RTGS from 1267 to NIMB 00101040251082.	RTGS	110,664,488.53		0.00
76	03/07/2025	2081-11-23	JV/030082/R/081-082	Received from HIMALAYAN CAPSERV LTD. as 'On Accounts' posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB) [Remarks: AC#099XX5165 Cr by NPR 120000000 on 07Mar25 11:56:44 - HIMALAYAN CAPSERV LT]	R/030046/081-082		120,000,000.00	120,000,000.00 CR

बीमा प्राधिकरणको प्रतिवेदनले नेपाल सरकार वादी वि. दिपक भट्ट समेत भएको बीमा सम्बन्धी कसूर अभियोग पाना ९१

77	03/09/2025	2081-11-25	JV/030183/R/081-082	Received from HIMALAYAN CAPSERV LTD. as 'On Accounts' posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB) [Remarks: AC#099XX5165 Cr by NPR 30000000 on 09Mar25 12:02:35 - HIMALAYAN CAPSERV LT]	R/030147/081-082		30,000,000.00	150,000,000.00 CR
78	03/10/2025	2081-11-26	JV/058943/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0058943/081-082 (NLG 141147 kitta @ 913.63)	S/0058943/081-082		128,548,941.20	278,548,941.20 CR
79	03/12/2025	2081-11-28	JV/030709/R/081-082	Received from HIMALAYAN CAPSERV LTD. as 'On Accounts' posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB) [Remarks: AC#099XX5165 Cr by NPR 150000000 on 12Mar25 12:33:04 - HIMALAYAN CAPSERV LT]	R/030673/081-082		150,000,000.00	428,548,941.20 CR
80	03/16/2025	2081-12-03	JV/060644/S/081-082	Payable to client for sell bill no. S/0060644/081-082 (NLG 9694 kitta @ 887.00)	S/0060644/081-082		8,574,047.05	437,122,988.25 CR
81	09/23/2025	2082-06-07	JV/001836/SBP/082-08	Payment made for bill no. S/0060644/081-082 of Mr/s HIMALAYAN CAPSERV LTD. via Global IME Bank Ltd. (728) by cheque no. 73594578	73594578	5,000,000.00		432,122,988.25 CR
82	10/13/2025	2082-06-27	JV/002059/SBP/082-08	Payment made for bill no. S/0058943/081-082 of Mr/s HIMALAYAN CAPSERV LTD. via Global IME Bank Ltd. (728) by cheque no. RTGS [Remarks: Sell bill payment]	RTGS	12,122,988.25		420,000,000.00 CR
83	12/18/2025	2082-09-03	JV/003238/SBP/082-08	Payment made for bill no. S/0058943/081-082 of Mr/s HIMALAYAN CAPSERV LTD. via Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB) by cheque no. 3027944573 [Remarks: SBP]	3027944573	40,000,000.00		380,000,000.00 CR
84	01/14/2026	2082-09-30	JV/003784/SBP/082-08	Payment made for bill no. S/0058943/081-082 of Mr/s HIMALAYAN CAPSERV LTD. via Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB) by cheque no. 3027944569 [Remarks: HCL]	3027944569	10,000,000.00		370,000,000.00 CR

				Total		1,246,616,027.18	1,616,616,027.18	370,000,000.00
						8	8	CR

➤ हिमालयन क्यापसर्व लिमिटेडको मिति २०८३/०१/३० गतेको पत्र मार्फत हिमालयन क्यापसर्व लिमिटेडले भूकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी लि.मा TMS खाता खोले देखी हालसम्मको कारोबार विवरण देहाय बमोजिम खुलाई पठाएको देखिन्छः

S. N	Date AD	Date BS	Broker Voucher No.	Particulars	Broker Reference No.	Debit	Credit	Balance
1	8/13/2024	2081-04-29	JV/011054/B/0 81-082	Payable to Broker For Purchasebill no.B/0011054/081-082 (NLG14409 kitta @1006.18)	B/0011054/0 8 1-082		14,542,472.36	-14,542,472.36
2	8/14/2024	2081-04-30	JV/011737/B/0 81-082	Payable to Broker For Purchasebill no.B/0011737/081-082 (MEL61364 kitta @309.90, NLG6398 kitta @1028.03)	B/0011737/0 8 1-082		25,678,940.04	-40,221,412.40
3	8/15/2024	2081-04-31	JV/012477/B/0 81-082	Payable to Broker For Purchasebill no.B/0012477/081-082 (NLG10447 kitta @1075.09)	B/0012477/0 8 1-082		11,268,013.72	-51,489,426.12
4	8/18/2024	2081-05-02	JV/013297/B/0 81-082	Payable to Broker For Purchasebill no.B/0013297/081-082 (NLG9576 kitta @1099.59)	B/0013297/0 8 1-082		10,563,728.10	-62,053,154.22
5	8/21/2024	2081-05-05	JV/013968/B/0 81-082	Payable to Broker For Purchasebill no.B/0013968/081-082 (NLG25357 kitta @1080.61)	B/0013968/0 8 1-082		27,483,049.28	-89,536,203.50
6	8/22/2024	2081-05-06	JV/014504/B/0 81-082	Payable to Broker For Purchase bill no.B/0014504/081-082 (NLG12392 kitta @1080.25)	B/0014504/0 8 1-082		13,429,644.10	-102,965,847.60
7	8/25/2024	2081-05-09	JV/015085/B/0 81-082	Payable to Broker For Purchase bill no.B/0015085/081-082 (MEL40000 kitta @322.11, NLG12800 kitta @1067.60)	B/0015085/0 8 1-082		26,638,592.68	-129,604,440.28
8	8/27/2024	2081-05-11	JV/015658/B/0 81-082	Payable to Broker For Purchase bill no.B/0015658/081-082 (MEL230 kitta @312.10, NLG28783 kitta @1062.30)	B/0015658/0 8 1-082		30,744,775.27	-160,349,215.55
9	8/28/2024	2081-05-12	JV/016185/B/0 81-082	Payable to Broker For Purchase bill no.B/0016185/081-082 (NLG41364 kitta @1053.94)	B/0016185/0 8 1-082		43,734,741.61	-204,083,957.16
10	8/29/2024	2081-05-13	JV/016667/B/0 81-082	Payable to Broker For Purchase bill no.B/0016667/081-082 (MEL13000 kitta @300.06, NLG26200 kitta @1045.19)	B/0016667/0 8 1-082		31,386,746.47	-235,470,703.63
11	8/29/2024	2081-05-13	JV/003465/08 1-082	Purchase close out for transactions 2024082705007783 (10,MEL, BNo. 58)	12110020241 8 8	3,588.00		-235,467,115.63
12	9/01/2024	2081-05-16	JV/017085/B/0 81-082	Payable to Broker For Purchasebill no.B/0017085/081-082 (NLG42880 kitta @1046.39)	B/0017085/0 8 1-082		45,013,714.26	-280,480,829.89
13	9/02/2024	2081-05-17	JV/017498/B/0 81-082	Payable to Broker For Purchase bill no.B/0017498/081-082 (MEL40989 kitta @307.34, NLG15254 kitta @1086.87)	B/0017498/0 8 1-082		29,272,924.61	-309,753,754.50

14	9/03/2024	2081-05-18	JV/017970/B/0 81-082	Payable to Broker For Purchase bill no. B/0017970/081-082 (NLG540 kitta @1246.74)	B/0017970/08 1-082		675,496.79	-310,429,251.29
15	9/03/2024	2081-05-18	JV/011383/R/0 81-082	Paid By HIMALAYAN CAPSERV LTD. Against bills B/0011054/081-082, B/0011737/081-082, B/0012477/081-082, B/0013297/081-082, B/0013968/08 1-082 posted into Nepal Investment Mega BankLtd. (NIMB) [Remarks:AC#099XX5165 Cr by NPR80000000 on 455380.5278819444444444HIMA	R/011381/08 1- 082	80,000,000.00		-230,429,251.29
16	9/03/2024	2081-05-18	JV/011403/R/0 81-082	Paid By HIMALAYAN CAPSERV LTD. Against bills B /0013968/081-082, B/0014504/081-082, B/0015085/081-082, B/0015658/081-082, B/0016185/081-082 posted into Nepal Investment Mega BankLtd. (NIMB) [Remarks:AC#099XX5165 Cr by NPR100000000	R/011401/08 1- 082	100,000,000.00		-130,429,251.29
17	9/03/2024	2081-05-18	JV/021264/S/0 81-082	Receivable from Broker for Sell Bill no.S/0021264/081-082 (MEL69584 kitta @332.09, NLG21500 kitta @1254.37)	S/0021264/08 1-082	49,395,928.71		-81,033,322.58
18	9/04/2024	2081-05-19	JV/018462/B/0 81-082	Payable to Broker For Purchasebill no.B/0018462/081-082 (MEL13000 kitta @335.59, NLG12712 kitta @1280.03)	B/0018462/08 1-082		20,699,801.94	-101,733,124.52
19	9/05/2024	2081-05-20	JV/018888/B/0 81-082	Payable to Broker For Purchasebill no.B/0018888/081-082 (NLG107886 kitta@1258.76)	B/0018888/08 1-082		136,206,186.27	-237,939,310.79
20	9/05/2024	2081-05-20	JV/011781/R/0 81-082	Paid By HIMALAYAN CAPSERV LTD. Against bills B/0016185/081-082, B/0016667/081-082, B/0017085/08 1-082 posted into Nepal InvestmentMega BankLtd. (NIMB) [Remarks:AC#099XX5165 Cr by NPR100000000	R/011778/08 1- 082	100,000,000.00		-137,939,310.79
21	9/11/2024	2081-05-26	JV/020204/B/0 81-082	Payable to Broker For Purchasebill no.B/0020204/08 1-082 (MEL 20kitta @ 302.00)	B/0020204/08 1-082		6,087.64	-137,945,398.43
22	9/12/2024	2081-05-27	JV/020456/B/0 81-082	Payable to Broker For Purchasebill no.B/0020456/081-082 (NLG21716 kitta @1253.74)	B/0020456/08 1-082		27,311,960.46	-165,257,358.89

23	9/15/2024	2081-05-30	JV/020801/B/0 81-082	Payable to Broker For Purchasebill no.B/0020801/081-082 (MEL7892 kitta @307.80, NLG18515 kitta @1206.47)	B/0020801/0 8 1-082		24,835,979.73	-190,093,338.62
24	9/16/2024	2081-05-31	JV/021150/B/0 81-082	Payable to Broker For Purchasebill no.B/0021150/081-082 (NLG25000 kitta @1195.00)	B/0021150/0 8 1-082		29,958,391.32	-220,051,729.94
25	9/18/2024	2081-06-02	JV/021412/B/0 81-082	Payable to Broker For Purchasebill no.B/0021412/081-082 (NLG5100 kitta @1238.17)	B/0021412/0 8 1-082		6,336,147.08	-226,387,877.02
26	9/22/2024	2081-06-06	JV/021636/B/0 81-082	Payable to Broker For Purchasebill no.B/0021636/081-082 (NLG2524 kitta @1295.03)	B/0021636/0 8 1-082		3,278,057.02	-229,665,934.04
27	9/24/2024	2081-06-08	JV/022120/B/0 81-082	Payable to Broker For Purchasebill no.B/0022120/081-082 (NLG47937 kitta @1304.69)	B/0022120/0 8 1-082		62,741,207.83	-292,407,141.87
28	9/25/2024	2081-06-09	JV/022333/B/0 81-082	Payable to Broker For Purchasebill no.B/0022333/081-082 (NLG4232 kitta @1300.01)	B/0022333/0 8 1-082		5,518,753.20	-297,925,895.07
29	9/26/2024	2081-06-10	JV/022558/B/0 81-082	Payable to Broker For Purchasebill no.B/0022558/08 1-082 (NLG 10kitta @ 1303.00)	B/0022558/0 8 1-082		13,103.86	-297,938,998.93
30	9/29/2024	2081-06-13	JV/022792/B/0 81-082	Payable to Broker For Purchasebill no.B/0022792/081-082 (NLG763 kitta @1310.00)	B/0022792/0 8 1-082		1,002,840.15	-298,941,839.08
31	9/29/2024	2081-06-13	JV/026384/S/0 81-082	Receivable from Broker for Sell Bill no.S/0026384/081-082 (NLG18928 kitta @1370.25)	S/0026384/0 8 1-082	25,475,530.92		-273,466,308.16
32	10/01/2024	2081-06-15	JV/023152/B/0 81-082	Payable to Broker For Purchasebill no.B/0023152/081-082 (NLG28141 kitta @1309.75)	B/0023152/0 8 1-082		36,957,572.21	-310,423,880.37
33	10/01/2024	2081-06-15	JV/026889/S/0 81-082	Receivable from Broker for Sell Bill no.S/0026889/081-082 (NLG75000 kitta @1335.00)	S/0026889/0 8 1-082	98,634,394.59		-211,789,485.78
34	10/06/2024	2081-06-20	JV/023701/B/0 81-082	Payable to Broker For Purchasebill no.B/0023701/081-082 (NLG29864 kitta @1301.00)	B/0023701/0 8 1-082		38,955,498.91	-250,744,984.69
35	10/07/2024	2081-06-21	JV/023938/B/0 81-082	Payable to Broker For Purchasebill no.B/0023938/081-082 (NLG6120 kitta @1320.58)	B/0023938/0 8 1-082		8,106,243.97	-258,851,228.66
36	10/08/2024	2081-06-22	JV/024158/B/0 81-082	Payable to Broker For Purchasebill no.B/0024158/081-082 (NLG10000 kitta @1300.00)	B/0024158/0 8 1-082		13,034,027.80	-271,885,256.46
37	10/08/2024	2081-06-22	JV/028218/S/0 81-082	Receivable from Broker for Sell Bill no.S/0028218/081-082 (NLG105000 kitta@ 1301.00)	S/0028218/0 8 1-082	135,102,256.37		-136,783,000.09

38	10/09/20 24	2081-06- 23	JV/015956/ R/0 81-082	Paid By HIMALAYANCAPSERVLTD. againstbillsB/0022333/081- 082,B/0022558/081- 082,B/0022792/081- 082,B/0023152/081- 082,B/0023701/081-	R/015932/08 1- 082	100,000,0 00.00		-36,783,000.09
39	10/09/20 24	2081-06- 23	JV/028222/ S/0 81-082	Receivable from Broker for Sell Bill no.S/0028222/081-082 (NLG50000 kitta @1300.00)	S/0028222/0 8 1-082	64,290,34 5.81		27,507,345.72
40	10/20/20 24	2081-07- 04	JV/028952/ S/0 81-082	Receivable from Broker for Sell Bill no.S/0028952/081-082 (NLG50000 kitta @1280.00)	S/0028952/0 8 1-082	63,410,59 6.86		90,917,942.58
41	11/10/20 24	2081-07- 25	JV/031800/ S/0 81-082	Receivable from Broker for Sell Bill no.S/0031800/081-082 (MEL36155 kitta @319.56)	S/0031800/0 8 1-082	11,503,04 0.06		102,420,982.64
42	11/11/20 24	2081-07- 26	JV/006803/ 08 1-082	RTGS TRF TONEPALINVESTMENTMEG A BANK,H.O.,101040251082	RTGS		20,000,000.00	82,420,982.64
43	11/11/20 24	2081-07- 26	JV/032227/ S/0 81-082	Receivable from Broker for Sell Bill no.S/0032227/081-082 (MEL10400 kitta @315.13, NLG5500 kitta @1350.03)	S/0032227/0 8 1-082	10,581,63 4.88		93,002,617.52
44	11/12/20 24	2081-07- 27	JV/033524/ S/0 81-082	Receivable from Broker for Sell Bill no.S/0033524/081-082 (NLG50983 kitta @948.30)	S/0033524/0 8 1-082	48,188,32 2.61		141,190,940.13
45	11/13/20 24	2081-07- 28	JV/006937/ 08 1-082	RTGS TRF TONEPALINVESTMENTMEG A BANK,H.O.,101040251082	RTGS		82,420,982.64	58,769,957.49
46	11/14/20 24	2081-07- 29	JV/006968/ 08 1-082	45610RTGS TRF TONEPALINVESTMENTMEG A BANKLTD, H.O.,101040251082	RTGS		10,581,634.88	48,188,322.61
47	11/14/20 24	2081-07- 29	JV/033344/ S/0 81-082	Receivable from Broker for Sell Bill no.S/0033344/081-082 (MEL52606 kitta @320.95)	S/0033344/0 8 1-082	16,801,41 2.12		64,989,734.73
48	11/17/20 24	2081-08- 02	JV/033766/ S/0 81-082	Receivable from Broker for Sell Bill no.S/0033766/081-082 (MEL7740 kitta @323.86)	S/0033766/0 8 1-082	2,492,127. 49		67,481,862.22
49	11/24/20 24	2081-08- 09	JV/007485/ 08 1-082	Being amount paid to broker by HIMALAYANCAPSERVLTD.(2 0240838641)(AC#099XX5165 Cr by NPR40000000 on456200.542835648148148HIM ALAYANCAPSERV LT)		40,000,00 0.00		107,481,862.22
50	12/01/20 24	2081-08- 16	JV/020222/ R/0 81-082	Paid to broker By HIMALAYANCAPSERVLTD. as 'On Accounts' posted into NepalInvestmentMega BankLtd. (NIMB) [Remarks:AC#099XX5165 Cr by NPR40000000 on456270.560775462962963CH Q3030842241HIMAL]	R/020190/08 1- 082	40,000,00 0.00		147,481,862.22

51	12/05/2024	2081-08-20	JV/032491/B/0 81-082	Payable to Broker For Purchasebill no.B/0032491/081-082 (NLG550 kitta @902.68)	B/0032491/08 1-082		498,269.82	146,983,592.40
52	12/09/2024	2081-08-24	JV/033066/B/0 81-082	Payable to Broker For Purchasebill no.B/0033066/081-082 (NLG4564 kitta @905.08)	B/0033066/08 1-082		4,144,606.62	142,838,985.78
53	12/10/2024	2081-08-25	JV/033301/B/0 81-082	Payable to Broker For Purchasebill no.B/0033301/081-082 (NLG4549 kitta @909.05)	B/0033301/08 1-082		4,149,358.45	138,689,627.33
54	12/29/2024	2081-09-14	JV/035665/B/0 81-082	Payable to Broker For Purchasebill no.B/0035665/081-082 (NLG1540 kitta @942.00)	B/0035665/08 1-082		1,455,513.91	137,234,113.42
55	12/29/2024	2081-09-14	JV/041417/S/0 81-082	Receivable from Broker for Sell Bill no.S/0041417/081-082 (NLG75472 kitta @949.71)	S/0041417/08 1-082	71,481,168.24		208,715,281.66
56	12/31/2024	2081-09-16	JV/041703/S/0 81-082	Receivable from Broker for Sell Bill no.S/0041703/081-082 (NLG74000 kitta @952.39)	S/0041703/08 1-082	70,285,770.94		279,001,052.60
57	1/01/2025	2081-09-17	JV/041906/S/0 81-082	Receivable from Broker for Sell Bill no.S/0041906/081-082 (NLG1500 kitta @965.64)	S/0041906/08 1-082	1,443,421.90		280,444,474.50
58	1/02/2025	2081-09-18	JV/036312/B/0 81-082	Payable to Broker For Purchasebill no.B/0036312/08 1-082 (NLG 20kitta @ 970.00)	B/0036312/08 1-082		19,497.76	280,424,976.74
59	1/02/2025	2081-09-18	JV/042118/S/0 81-082	Receivable from Broker for Sell Bill no.S/0042118/081-082 (NLG9607 kitta @970.53)	S/0042118/08 1-082	9,292,109.06		289,717,085.80
60	1/05/2025	2081-09-21	JV/042446/S/0 81-082	Receivable from Broker for Sell Bill no.S/0042446/081-082 (NLG4733 kitta @999.67)	S/0042446/08 1-082	4,715,709.24		294,432,795.04
61	1/06/2025	2081-09-22	JV/042759/S/0 81-082	Receivable from Broker for Sell Bill no.S/0042759/081-082 (NLG500 kitta @988.10)	S/0042759/08 1-082	492,320.52		294,925,115.56
62	1/07/2025	2081-09-23	JV/043119/S/0 81-082	Receivable from Broker for Sell Bill no.S/0043119/081-082 (NLG1420 kitta @985.00)	S/0043119/08 1-082	1,394,046.48		296,319,162.04
63	1/08/2025	2081-09-24	JV/043432/S/0 81-082	Receivable from Broker for Sell Bill no.S/0043432/081-082 (NLG12498 kitta @1001.09)	S/0043432/08 1-082	12,469,539.49		308,788,701.53
64	1/09/2025	2081-09-25	JV/037432/B/0 81-082	Payable to Broker For Purchasebill no.B/0037432/08 1-082 (NLG 86kitta @ 1012.00)	B/0037432/08 1-082		87,357.26	308,701,344.27
65	1/09/2025	2081-09-25	JV/043746/S/0 81-082	Receivable from Broker for Sell Bill no.S/0043746/081-082 (NLG10092 kitta @1016.16)	S/0043746/08 1-082	10,221,800.99		318,923,145.26
66	1/13/2025	2081-09-29	JV/044153/S/0 81-082	Receivable from Broker for Sell Bill no.S/0044153/081-082 (NLG5496 kitta @1030.73)	S/0044153/08 1-082	5,647,260.17		324,570,405.43
67	1/15/2025	2081-10-02	JV/038128/B/0 81-082	Payable to Broker For Purchasebill no.B/0038128/08 1-082 (NLG 76kitta @ 1004.50)	B/0038128/08 1-082		76,630.38	324,493,775.05

68	1/16/2025	2081-10-03	JV/044657/S/0 81-082	Receivable from Broker for Sell Bill no.S/0044657/081-082 (NLG6000 kitta @1031.97)	S/0044657/08 1-082	6,170,713.48		330,664,488.53
69	2/23/2025	2081-11-11	JV/005416/SB P/081-08	Received from Broker for bill no.S/0028218/081-082 of Mr/s HIMALAYAN CAPSERV LTD. via Global IME Credit & OD Account (1267) by cheque no. 73554351 [Remarks: Sell bill payment]	73554351		100,000,000.00	230,664,488.53
70	2/24/2025	2081-11-12	JV/005452/SB P/081-08	Received from Broker for S/0041703/081-082 of Mr/s HIMALAYAN CAPSERV LTD. via Global IME Credit & OD Account (1267) by cheque no. 73554352 [Remarks: Sell bill payment]	73554352		25,000,000.00	205,664,488.53
71	2/24/2025	2081-11-12	JV/005453/SB P/081-08	Received from Broker for S/0041703/081-082 of Mr/s HIMALAYAN CAPSERV LTD. via Global IME Bank Ltd. (728) by cheque no. 73541776 [Remarks: Sell bill payment]	73541776		45,000,000.00	160,664,488.53
72	2/25/2025	2081-11-13	JV/005479/SB P/081-08	Received from Broker for S/0041417/081-082 of Mr/s HIMALAYAN CAPSERV LTD. via Global IME Credit & OD Account (1267) by cheque no. 73554353 [Remarks: Sell Bill Payment]	73554353		30,000,000.00	130,664,488.53
73	2/25/2025	2081-11-13	JV/012641/08 1-082	Being amount received from broker through RTGS from 728	RTGS		20,000,000.00	110,664,488.53
74	2/27/2025	2081-11-15	JV/012713/08 1-082	Being amount received from broker through RTGS from 1267 to NIMB 00101040251082.	RTGS		110,664,488.53	0.00
75	3/10/2025	2081-11-26	JV/058943/S/0 81-082	Receivable from broker for sell bill no. S/0058943/08 1-082 (NLG 141147 kitta @ 912.62)	S/0058943/08 1-082	128,548,941.20		128,548,941.20
76	3/16/2025	2081-12-03	JV/060644/S/0 81-082	Receivable from broker for sell bill no. S/0060644/08 1-082 (NLG)	S/0060644/08 1-082	8,574,047.05		137,122,988.25
77	10/13/2025	2082-06-27	JV/002059/SB P/082-08	Received from broker for bill no. S/0058943/081-082 of Mr/s HIMALAYAN CAPSERV LTD. via Global IME Bank Ltd. (728) by cheque no. RTGS [Remarks: Sell bill payment]	RTGS		12,122,988.25	<b>125,000,000.00</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>माथि उल्लेखित कारोबारबाट रू. १२,५०,००,०००/- (अक्षरूपी बाह्र करोड पचास लाख रुपियाँ मात्र) लिन बाँकी रहेको देखिन्छ ।</li> </ul>								

- हिमालयन क्यापसर्व लिमिटेडले भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी लि.मा TMS खाता खोले देखिको माथि उल्लेखित कारोबार बाहेकको थप कारोबार विवरण देहाय बमोजिम खुलाई पठाएको देखिन्छः

सि. न.	कारोबार मिति	रकम दिएको	रकम लिएको	प्राप्त खाताको विवरण	भुक्तानी खाताको विवरण	प्रयोजन	Settled Amount	Date of Settlement	कैफियत
1	2081-05-18	80,000,000.00			NIMB Head Office, 00101040251082	सेयर खरिद	80,000,000.00	5/5/2081	
2	2081-05-18	100,000,000.00			NIMB Head Office, 00101040251082	सेयर खरिद	100,000,000.00	5/12/2081	
3	2081-05-20	100,000,000.00			NIMB Head Office, 00101040251082	सेयर खरिद	100,000,000.00	5/16/2081	
4	2081-06-23	100,000,000.00			NIMB Head Office, 00101040251082	सेयर खरिद	100,000,000.00	5/20/2081	
5	2081-08-09	40,000,000.00			NIMB Head Office, 00101040251082	सेयर खरिद	40,000,000.00	5/20/2081	
6	2081-08-16	40,000,000.00			NIMB Head Office, 00101040251082	सेयर खरिद	40,000,000.00	5/20/2081	
7	2081-07-26		20,000,000	NIMB Head Office, 00101040251082		सेयर बिक्रि	20,000,000.00	5/27/2081	
8	2081-11-11		100,000,000	NIMB Head Office, 00101040251082		सेयर बिक्रि	100,000,000.00	6/8/2081	
9	2081-11-12		25,000,000	NIMB Head Office, 00101040251082		सेयर बिक्रि	25,000,000.00	6/8/2081	
	2081-11-12		45,000,000	NIMB Head Office, 00101040251082		सेयर बिक्रि	45,000,000.00	6/15/2081	
10	2081-11-13		30,000,000	NIMB Head Office, 00101040251082		सेयर बिक्रि	30,000,000.00	6/20/2081	
11	2081-11-13		20,000,000	NIMB Head Office, 00101040251082		सेयर बिक्रि	20,000,000.00	6/20/2081	

- हिमालयन क्यापसर्व लिमिटेडले भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी लि.मा TMS खाता खोले देखिको माथि उल्लेखित कारोबार बाहेकको थप कारोबार विवरण देहाय बमोजिम खुलाई पठाएको देखिन्छः

सि. न.	कारोबार मिति	रकम दिएको	रकम लिएको	मौज्दात	प्राप्त खाताको विवरण	भुक्तानी खाताको विवरण	प्रयोजन	कैफियत
1	3/7/2025	120,000,000.00		120,000,000		NIMB Head Office, 00101040251082 ( NPR )	सेयर खरिद	
2	3/9/2025	30,000,000.00		150,000,000		NIMB Head Office, 00101040251082 (NPR)	सेयर खरिद	
3	3/12/2025	150,000,000.00		300,000,000		NIMB Head Office, 00101040251082 (NPR)	सेयर खरिद	
4	9/23/2025		5,000,000.00	295,000,000	NIMB Head Office, 00101040251082		सेयर बिक्रि	
5	12/19/2025		40,000,000.00	255,000,000	NIMB Head Office, 00101040251082		सेयर बिक्रि	
6	1/14/2026		10,000,000.00	<b>245,000,000</b>	NIMB Head Office, 00101040251082		सेयर बिक्रि	

- माथि उल्लेखित कारोबारका आधारमा रु. २४,५०,००,०००/- (अक्षरेपी चौबिस करोड पचास लाख रुपैयाँ मात्र) लिन बाँकी रहेको ।

- बिमक हिमालयन रिईन्स्योरेन्स लि. को शतप्रतिशत लगानी रहेको सहायक कम्पनीको रुपमा स्थापित हिमालयन क्यापसर्व लि. ले भृकुटी ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि. बाट कारोबार गर्दा बिमकको रकम समेत दुरुपयोग गरी मूल कम्पनीलाई हानी नोक्सानी पुऱ्याई अनियमितता तथा आर्थिक दुरुपयोग गरेको देखिन्छ ।
- हिमालयन क्यापसर्व लि. ले भृकुटी ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि. बाट विभिन्न समयमा शेयर विक्री बापतको रकम प्राप्त नगरी वा लिने दिने नगरी बीमा प्राधिकरणको प्रतिवेदन अबधी सम्म रु.३७,००,००,०००।- (सैतिस करोड) राफसाफ नगरी तथा सो रकम प्राप्त गर्न हिमालयन क्यापसर्व लि. ले ताकेता नगरेको, हिमालयन क्यापसर्व लि.को उक्त रकम अपचलन तथा हिनामिना गरी आर्थिक दुरुपयोग गरेको पुष्टि भएको ।
- हिमालयन क्यापसर्व लि. र भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि. बिचको कारोबारको विश्लेषणबाट हिमालयन क्यापसर्व लिमिटेडको रकम अपचलन, हिनामिना तथा आर्थिक दुरुपयोग हुँदाको समयमा देहाय बमोजिमका हिमालयन क्यापसर्व लिमिटेडका पदाधिकारीहरु कार्यरत रही रकम अपचलन, हिनामिना तथा आर्थिक दुरुपयोगमा संलग्नता रहेको देखिन्छ:
- हिमालयन क्यापसर्व लिमिटेडको रकम हिनामिना तथा आर्थिक दुरुपयोग हुँदा तत्कालिन संचालक समितिमा देहाय बमोजिमको पदाधिकारी रहेको देखिन्छ:

सि.नं.	नाम	हैसियत
१	शिशिर गैहे	अध्यक्ष
२	दिपक कुमार श्रेष्ठ	सदस्य
३	सिताराम वाग्ले	सदस्य

- हिमालयन क्यापसर्व लि.को रकम अपचलन तथा हिनामिना हुँदाको समयमा देहाय बमोजिमको प्रमुख कार्यकारी अधिकृत कार्यरत रहेको देखिन्छ:

सि.नं.	नाम	हैसियत
१	रितेश प्रधान	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

**(घ) HLI Large Cap Fund सम्बन्धमा :**

- हिमालयन ईन्भेष्टमेण्ट बैंकर लिमिटेड कोष संचालक र बीमक हिमालयन लाईफ इन्स्योरेन्स लि. प्रवर्धक रहने गरी हिमालयन लाईफ इन्स्योरेन्स म्युचुअल फण्ड (सामुहिक लगानी कोष/योजना) अन्तर्गत जम्मा ४ अर्ब रुपैयाको “एचएलआई लार्ज क्याप फण्ड” नामको बन्दमुखी योजना तथा उक्त योजना अन्तर्गत जारी गरिने एकाईहरु नेपाल धितोपत्र बोर्डमा दर्ता गरी संचालनमा ल्याएको देखिन्छ । यस कोषमा बीमा कम्पनी हिमालयन लाईफ इन्स्योरेन्स लि.को दुई अर्ब लगानी रहेको ।
- HLI Large Cap Fund र भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.को कारोबारको लेजर (विवरण) देहाय बमोजिम रहेको देखिन्छ:

## Bhrikuti Stock Broking Company Private Limited

Stock Broker No 55

New Road

Kathmandu, Nepal

Phone :01-4224648

### Account Statement

Branch: All

Account Name: 321083: HLI LARGE CAP FUND (20250952382)

Include Opening Balance: Yes

From Date: 07/17/2025

To Date: 07/16/2026

Fiscal Year:

Report Type: All

SN	Date AD Date BS	Voucher No.	Particulars	Reference No.	Debit	Credit	Balance
1			Opening Balance				0.00
2	09/21/2025 2082-06-05	JV/011907/ B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0011907/082-083 (GMLI 140110 kitta @ 2134.03)	B/0011907/082 -083	299,788,852.70		299,788,852.70 DR
3	09/21/2025 2082-06-05	JV/011908/ B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0011908/082-083 (NRIC 139740 kitta @ 1418.33)	B/0011908/082 -083	198,773,910.03		498,562,762.73 DR
4	09/23/2025 2082-06-07	JV/012014/ B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0012014/082-083 (NRIC 86461 kitta @ 1511.95)	B/0012014/082 -083	131,093,689.03		629,656,451.76 DR
5	09/23/2025 2082-06-07	JV/007662/ R/082-083	Received from HLI LARGE CAP FUND against bills B/0011907/082-083, B/0011908/082-083, B/0012014/082-083 posted into Global IME Bank Ltd. (728) [Remarks: 2025-09-23 RTGS/HIMA250923O05252/HIMA250923O05 252/00/RTG 1000000000]	R/007662/082- 083		1,000,000,000.00	370,343,548.24 CR
6	09/24/2025 2082-06-08	JV/012205/ B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0012205/082-083 (NRIC 29009 kitta @ 1467.10)	B/0012205/082 -083	42,686,530.48		327,657,017.76 CR
7	09/25/2025 2082-06-09	JV/012327/ B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0012327/082-083 (NRIC 84859 kitta @ 1461.29)	B/0012327/082 -083	124,372,821.29		203,284,196.47 CR
8	09/28/2025 2082-06-12	JV/008244/ R/082-083	Received from HLI LARGE CAP FUND against bills B/0012205/082-083, B/0012327/082-083 posted into Global IME Bank Ltd. (728) [Remarks: 2025-09-28 RTGS/HIMA250928O05448/HIMA250928O05 448/00/RTG N/A 70,000,000.00]	R/008244/082- 083		70,000,000.00	273,284,196.47 CR
9	10/09/2025 2082-06-23	JV/013037/ B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0013037/082-083 (NLG 5590 kitta @ 699.93)	B/0013037/082 -083	3,924,544.65		269,359,651.82 CR
10	10/12/2025 2082-06-26	JV/013260/ B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0013260/082-083 (NLG 460721 kitta @ 767.20)	B/0013260/082 -083	354,384,649.78		85,024,997.96 DR
11	10/13/2025 2082-06-27	JV/008745/ R/082-083	Received from HLI LARGE CAP FUND against bills B/0012327/082-083, B/0013037/082-083, B/0013260/082-083 posted into Global IME Bank Ltd. (728) [Remarks: 2025-10-13 RTGS/HIMA251013O05741/ HIMA251013O05741/00/RTG N/A 500,000,000.00 ]	R/008745/082- 083		500,000,000.00	414,975,002.04 CR

12	10/13/2025 2082-06-27	JV/013443/ B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0013443/082-083 (ALICL 11635 kitta @ 454.98, BNT 850 kitta @ 11095.35, HBL 5000 kitta @ 197.00, HRL 2000 kitta @ 815.00, KBLD90 165802 kitta @ 1474.79, NIFRA 14961 kitta @ 267.96, NLG 196260 kitta @ 757.65, NMBD89/90 27923 kitta @ 1236.19)	B/0013443/082 -083	449,623,188.79		34,648,186.75 DR
13	10/14/2025 2082-06-28	JV/013597/ B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0013597/082-083 (HRL 5000 kitta @ 800.00)	B/0013597/082 -083	4,011,434.36		38,659,621.11 DR
14	10/15/2025 2082-06-29	JV/013765/ B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0013765/082-083 (NLG 685 kitta @ 716.80, NMIC 17878 kitta @ 1358.01)	B/0013765/082 -083	24,847,819.92		63,507,441.03 DR
15	10/15/2025 2082-06-29	JV/024038/ S/082-083	Payable to client for sell bill no. S/0024038/082- 083 (NLG 16000 kitta @ 723.00)	S/0024038/082 -083		11,538,467.92	51,968,973.11 DR
16	10/26/2025 2082-07-09	JV/014151/ B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0014151/082-083 (SBLD89 50765 kitta @ 1345.51)	B/0014151/082 -083	68,327,312.91		120,296,286.02 DR
17	10/26/2025 2082-07-09	JV/009346/ R/082-083	Received from HLI LARGE CAP FUND against bills B/0013443/082-083, B/0013597/082-083, B/0013765/082-083 for M. R. No. 583 via cheque no. 43502927 posted into Global IME Bank Ltd. (728) [Remarks: 43502927 HLI LARGE CAP FUND Himalayan Bank Ltd (HBL)]	R/009346/082- 083		250,000,000.00	129,703,713.98 CR
18	10/28/2025 2082-07-11	JV/014285/ B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0014285/082-083 (HRL 3000 kitta @ 803.00, NMIC 25 kitta @ 1318.00)	B/0014285/082 -083	2,449,153.76		127,254,560.22 CR
19	10/28/2025 2082-07-11	JV/007668/ 082-083	2025-10-28 43502927:HLI LARGE CAP FUND 250000000.00	43502927		250,000,000.00	377,254,560.22 CR
20	10/28/2025 2082-07-11	JV/007668/ 082-083	2025-10-28 REJECT:43502927:0002 - PRESENT THE CHQUE AGAIN/Zone Serial [ 1] 250000000.00	43502927	250,000,000.00		127,254,560.22 CR
21	10/29/2025 2082-07-12	JV/007732/ 082-083	Being REVERSE of Cheque 43502927 HLI LARGE CAP FUND Himalayan Bank Ltd (HBL)	43502927	250,000,000.00		122,745,439.78 DR
22	10/29/2025 2082-07-12	JV/009594/ R/082-083	Received from HLI LARGE CAP FUND against bills B/0013443/082-083 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB) [Remarks: 2025-10-29 IPS I/WHLI LARGE CAP FUND#HLI LARGE CAP FUND##HBL 0701251029GMJ00B/53848 - - 100,000,000.00 S48588160]	R/009594/082- 083		100,000,000.00	22,745,439.78 DR
23	10/29/2025 2082-07-12	JV/009595/ R/082-083	Received from HLI LARGE CAP FUND against bills B/0013443/082-083 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB) [Remarks: 2025-10-29 IPS I/WHLI LARGE CAP FUND#HLI LARGE CAP FUND##HBL 0701251029GMH00B/53848 - - 100,000,000.00 S48588158]	R/009595/082- 083		100,000,000.00	77,254,560.22 CR
24	10/29/2025 2082-07-12	JV/009596/ R/082-083	Received from HLI LARGE CAP FUND against bills B/0013443/082-083, B/0014151/082-083 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB) [Remarks: 2025-10-29 IPS I/WHLI LARGE CAP FUND#HLI LARGE CAP FUND##HBL 0701251029GMQ00B/53852 - - 50,000,000.00 S48605567]	R/009596/082- 083		50,000,000.00	127,254,560.22 CR

बीमा प्राधिकरणको प्रतिवेदनले नेपाल सरकार वादी वि. दिपक भट्ट समेत भएको बीमा सम्बन्धी कसूर अभियोग पाना १०२

25	10/30/2025 2082-07-13	JV/014587/ B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0014587/082-083 (SBLD89 138451 kitta @ 1400.21)	B/0014587/082-083	193,918,555.47		66,663,995.25 DR
26	11/02/2025 2082-07-16	JV/014754/ B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0014754/082-083 (BHL 1000 kitta @ 183.90, BPCL 500 kitta @ 785.00, HBL 391 kitta @ 199.99, KBL 500 kitta @ 189.50, NICA 1000 kitta @ 322.00, NIMB 100 kitta @ 204.00, NLIC 500 kitta @ 806.00, NMB 200 kitta @ 243.00, RADHI 500 kitta @ 780.00, SCB 1000 kitta @ 635.00)	B/0014754/082-083	2,577,415.42		69,241,410.67 DR
27	11/09/2025 2082-07-23	JV/015617/ B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0015617/082-083 (NIMBD90 310 kitta @ 1270.77, SBID83 44500 kitta @ 1225.42)	B/0015617/082-083	54,944,099.95		124,185,510.62 DR
28	11/10/2025 2082-07-24	JV/015794/ B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0015794/082-083 (NIMBD90 104402 kitta @ 1424.84)	B/0015794/082-083	148,800,925.70		272,986,436.32 DR
29	11/10/2025 2082-07-24	JV/010456/ R/082-083	Received from HLI LARGE CAP FUND against bills B/0014587/082-083, B/0014754/082-083, B/0015617/082-083, B/0015794/082-083 for M. R. No. 591 via cheque no. 43502929 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB) [Remarks: 43502929 HLI LARGE CAP FUND Himalayan Bank Ltd (HBL)]	R/010456/082-083		250,000,000.00	22,986,436.32 DR
30	11/16/2025 2082-07-30	JV/016504/ B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0016504/082-083 (GMLI 760 kitta @ 1917.63)	B/0016504/082-083	1,462,266.39		24,448,702.71 DR
31	11/18/2025 2082-08-02	JV/016837/ B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0016837/082-083 (GMLI 1390 kitta @ 1924.54, LSL 58400 kitta @ 227.91, NIFRA 90545 kitta @ 276.80, SHPC 2500 kitta @ 505.99)	B/0016837/082-083	42,445,415.80		66,894,118.51 DR
32	11/18/2025 2082-08-02	JV/011183/ R/082-083	Received from HLI LARGE CAP FUND against bills B/0014151/082-083, B/0014285/082-083, B/0014587/082-083, B/0015617/082-083, B/0016504/082-083, B/0016837/082-083 via cheque no. 43502931 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB)	R/011183/082-083		500,000,000.00	433,105,881.49 CR
33	11/19/2025 2082-08-03	JV/017022/ B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0017022/082-083 (LSL 19000 kitta @ 229.14, SHPC 7500 kitta @ 501.53)	B/0017022/082-083	8,143,057.41		424,962,824.08 CR
34	11/20/2025 2082-08-04	JV/017221/ B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0017221/082-083 (BPCL 2000 kitta @ 718.13, CIT 1426 kitta @ 1820.34, GMLI 1937 kitta @ 1838.52, LSL 2000 kitta @ 229.74, SHPC 6000 kitta @ 499.91)	B/0017221/082-083	11,088,953.64		413,873,870.44 CR
35	11/20/2025 2082-08-04	JV/030305/ S/082-083	Payable to client for sell bill no. S/0030305/082-083 (BNT 565 kitta @ 12119.82)	S/0030305/082-083		6,825,020.80	420,698,891.24 CR
36	11/23/2025 2082-08-07	JV/017418/ B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0017418/082-083 (CIT 4479 kitta @ 1846.78, GMLI 1580 kitta @ 1859.29, LSL 24157 kitta @ 231.68, NMIC 1210 kitta @ 1326.23, SHPC 8872 kitta @ 514.12, TAMOR 500 kitta @ 475.00)	B/0017418/082-083	23,289,023.37		397,409,867.87 CR

37	11/23/2025 2082-08-07	JV/031242/ S/082-083	Payable to client for sell bill no. S/0031242/082-083 (BNT 250 kitta @ 12475.44)	S/0031242/082-083		3,108,348.93	400,518,216.80 CR
38	11/24/2025 2082-08-08	JV/017620/ B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0017620/082-083 (GMLI 82326 kitta @ 1987.81, SHPC 4595 kitta @ 519.28)	B/0017620/082-083	166,460,141.30		234,058,075.50 CR
39	11/25/2025 2082-08-09	JV/017857/ B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0017857/082-083 (CIT 2642 kitta @ 1865.76, HRL 11729 kitta @ 853.59, SHPC 4361 kitta @ 519.51)	B/0017857/082-083	17,264,788.89		216,793,286.61 CR
40	11/26/2025 2082-08-10	JV/018033/ B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0018033/082-083 (CIT 7950 kitta @ 1877.51, HRL 3600 kitta @ 861.03, LSL 19965 kitta @ 237.19, NMIC 2500 kitta @ 1300.71, SHPC 27615 kitta @ 526.39)	B/0018033/082-083	40,680,992.42		176,112,294.19 CR
41	11/27/2025 2082-08-11	JV/018230/ B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0018230/082-083 (CIT 15030 kitta @ 1874.46, HRL 25263 kitta @ 874.16, NMIC 840 kitta @ 1299.01, SHPC 23740 kitta @ 529.72, TAMOR 360 kitta @ 479.00)	B/0018230/082-083	64,303,548.58		111,808,745.61 CR
42	11/27/2025 2082-08-11	JV/033614/ S/082-083	Payable to client for sell bill no. S/0033614/082-083 (BNT 35 kitta @ 12207.86, LSL 20000 kitta @ 240.00, NICA 1000 kitta @ 339.90, NIFRA 105506 kitta @ 286.10, SCB 1000 kitta @ 661.00)	S/0033614/082-083		36,313,984.76	148,122,730.37 CR
43	11/30/2025 2082-08-14	JV/018410/ B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0018410/082-083 (ALICL 1300 kitta @ 493.58, CIT 5773 kitta @ 1882.14, HRL 48977 kitta @ 867.01, LSL 31129 kitta @ 235.67, NIFRA 2000 kitta @ 275.30, NMIC 905 kitta @ 1306.88, SHPC 55610 kitta @ 541.74, TAMOR 5159 kitta @ 487.73)	B/0018410/082-083	95,995,193.67		52,127,536.70 CR
44	12/01/2025 2082-08-15	JV/018600/ B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0018600/082-083 (CIT 1174 kitta @ 1856.17, HRL 3174 kitta @ 859.48, NMIC 660 kitta @ 1286.68, SHPC 2500 kitta @ 536.60, TAMOR 1000 kitta @ 477.10)	B/0018600/082-083	7,600,425.70		44,527,111.00 CR
45	12/01/2025 2082-08-15	JV/012322/ R/082-083	Received from HLI LARGE CAP FUND as 'On Accounts' posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB) [Remarks: IPS I/WHLI LARGE CAP FUND#HLI LARGE CAP FUND##HBL 0701251201GNSN00B/54368]	R/012322/082-083		100,000,000.00	144,527,111.00 CR
46	12/02/2025 2082-08-16	JV/018763/ B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0018763/082-083 (CIT 500 kitta @ 1860.00, HRL 4944 kitta @ 856.73, LSL 3155 kitta @ 231.55, NIFRA 10000 kitta @ 273.10, NMIC 50 kitta @ 1281.30, SHPC 200 kitta @ 538.10)	B/0018763/082-083	8,827,518.12		135,699,592.88 CR
47	12/03/2025 2082-08-17	JV/018920/ B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0018920/082-083 (CIT 196 kitta @ 1842.29, HRL 12500 kitta @ 840.15, LSL 9500 kitta @ 230.80, NIFRA 10000 kitta @ 273.00, SHPC 23000 kitta @ 533.62, TAMOR 1298 kitta @ 479.50)	B/0018920/082-083	28,775,985.52		106,923,607.36 CR
48	12/07/2025 2082-08-21	JV/019143/ B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0019143/082-083 (CIT 9970 kitta @ 1874.21, HRL 20155 kitta @ 825.87, LSL 5400 kitta @ 231.90, NIFRA 14072 kitta @ 270.33, SHPC 51682 kitta @ 531.11, TAMOR 1700 kitta @	B/0019143/082-083	68,859,863.95		38,063,743.41 CR

बीमा प्राधिकरणको प्रतिवेदनले नेपाल सरकार वादी वि. दिपक भट्ट समेत भएको बीमा सम्बन्धी कसूर अभियोग पाना १०४

			469.96)				
49	12/08/2025 2082-08-22	JV/012743/ R/082-083	Received from HLI LARGE CAP FUND against bills B/0017022/082-083, B/0017221/082-083, B/0017418/082-083, B/0017620/082-083 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB) [Remarks: 2025-12-08/RTGS#HIMA#HLI LARGE CAP F#HIMANPKA/HLI LARGE C#H HIMA251208005310 IMANPKA/BROKER PAYME - - 100,000,000.00 S63112605]	R/012743/082-083		100,000,000.00	138,063,743.41 CR
50	12/11/2025 2082-08-25	JV/019859/ B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0019859/082-083 (CIT 2030 kitta @ 1847.32, HRL 12500 kitta @ 828.75, LSL 14992 kitta @ 230.16, SHPC 18428 kitta @ 526.81, TAMOR 500 kitta @ 465.30)	B/0019859/082-083	27,591,848.43		110,471,894.98 CR
51	12/19/2025 2082-09-04	JV/013666/ R/082-083	Received from HLI LARGE CAP FUND against bills B/0018410/082-083, B/0018600/082-083, B/0018763/082-083, B/0018920/082-083, B/0019143/082-083, B/0019859/082-083 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB) [Remarks: 2025-12-19  I/RTGS#HIMA#HLI LARGE CAP F#HIMANPKA/HLI LARGE C#H HIMA251219005634 IMANPKA/FUND TRF - - 150,000,000.00]	R/013666/082-083		150,000,000.00	260,471,894.98 CR
52	12/22/2025 2082-09-07	JV/021076/ B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0021076/082-083 (CIT 3273 kitta @ 1821.86, SHPC 15079 kitta @ 519.67, TAMOR 2541 kitta @ 454.23)	B/0021076/082-083	15,001,799.48		245,470,095.50 CR
53	12/23/2025 2082-09-08	JV/021252/ B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0021252/082-083 (NTC 5000 kitta @ 891.84)	B/0021252/082-083	4,474,244.46		240,995,851.04 CR
54	01/20/2026 2082-10-06	JV/053360/ S/082-083	Payable to client for sell bill no. S/0053360/082-083 (BPCL 1500 kitta @ 782.00, HRL 12842 kitta @ 869.87, LSL 4000 kitta @ 219.00)	S/0053360/082-083		13,177,290.08	254,173,141.12 CR
55	01/25/2026 2082-10-11	JV/025205/ B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0025205/082-083 (ALICL 1992 kitta @ 490.21, CIT 2000 kitta @ 1793.41, NTC 14588 kitta @ 872.79)	B/0025205/082-083	17,346,183.49		236,826,957.63 CR
56	01/25/2026 2082-10-11	JV/055088/ S/082-083	Payable to client for sell bill no. S/0055088/082-083 (ALICL 9935 kitta @ 490.44, BHL 1000 kitta @ 200.41, BPCL 1000 kitta @ 795.40, HRL 58500 kitta @ 908.37, LSL 7000 kitta @ 221.12, NLIC 500 kitta @ 800.00, NMB 200 kitta @ 242.20, RADHI 500 kitta @ 816.00, SHPC 5996 kitta @ 557.53)	S/0055088/082-083		64,538,529.93	301,365,487.56 CR
57	01/26/2026 2082-10-12	JV/025601/ B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0025601/082-083 (KBLD90 15023 kitta @ 1499.95, NMIC 11000 kitta @ 1474.80)	B/0025601/082-083	38,810,907.55		262,554,580.01 CR
58	01/26/2026 2082-10-12	JV/055593/ S/082-083	Payable to client for sell bill no. S/0055593/082-083 (ALICL 1923 kitta @ 490.01, HRL 14000 kitta @ 911.50, SHPC 33686 kitta @ 555.36)	S/0055593/082-083		32,317,034.07	294,871,614.08 CR
59	01/27/2026 2082-10-13	JV/025984/ B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0025984/082-083 (CIT 6521 kitta @ 1785.88,	B/0025984/082-083	18,938,927.32		275,932,686.76 CR

			MEL 570 kitta @ 280.39, NIFRA 15000 kitta @ 267.04, NTC 1000 kitta @ 865.01, TAMOR 4810 kitta @ 457.13)				
60	01/28/2026 2082-10-14	JV/026361/ B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0026361/082-083 (ALICL 4709 kitta @ 478.97, BPCL 1700 kitta @ 774.54, CIT 6339 kitta @ 1778.96, EBL 7736 kitta @ 673.03, GBIME 2460 kitta @ 228.78, HDL 3000 kitta @ 1153.44, MEL 11670 kitta @ 280.28, NIFRA 22749 kitta @ 264.84, NMIC 520 kitta @ 1375.12, PCBL 1733 kitta @ 239.91, SCB 931 kitta @ 632.98, SHL 2110 kitta @ 503.26, SHPC 500 kitta @ 547.00, SKBBL 445 kitta @ 775.00, TAMOR 20139 kitta @ 458.50, USLB 2273 kitta @ 1493.97)	B/0026361/082-083	49,573,149.60		226,359,537.16 CR
61	01/29/2026 2082-10-15	JV/026640/ B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0026640/082-083 (ALICL 1500 kitta @ 477.40, BPCL 2200 kitta @ 780.72, CIT 1721 kitta @ 1773.88, EBL 2006 kitta @ 674.20, GBIME 12972 kitta @ 228.91, HDL 1733 kitta @ 1152.71, NIFRA 5342 kitta @ 266.25, NMIC 1274 kitta @ 1358.35, PCBL 1500 kitta @ 239.67, SCB 4316 kitta @ 630.27, SHL 7100 kitta @ 502.17, SKBBL 314 kitta @ 779.79, TAMOR 3080 kitta @ 458.36, USLB 998 kitta @ 1479.41)	B/0026640/082-083	24,821,863.09		201,537,674.07 CR
62	02/01/2026 2082-10-18	JV/027169/ B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0027169/082-083 (ALICL 200 kitta @ 473.40, BPCL 800 kitta @ 764.14, CIT 302 kitta @ 1766.78, HRL 158 kitta @ 851.30, MEL 1861 kitta @ 279.15, NIFRA 5000 kitta @ 264.50, NMIC 274 kitta @ 1290.00, TAMOR 500 kitta @ 451.00)	B/0027169/082-083	3,808,100.49		197,729,573.58 CR
63	02/01/2026 2082-10-18	JV/058126/ S/082-083	Payable to client for sell bill no. S/0058126/082-083 (CIT 1000 kitta @ 1765.08)	S/0058126/082-083		1,758,883.36	199,488,456.94 CR
64	02/03/2026 2082-10-20	JV/027558/ B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0027558/082-083 (NMIC 14000 kitta @ 1342.14)	B/0027558/082-083	18,845,135.59		180,643,321.35 CR
65	02/04/2026 2082-10-21	JV/027829/ B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0027829/082-083 (ALICL 2200 kitta @ 475.10, BPCL 8336 kitta @ 744.78, CIT 1903 kitta @ 1759.31, EBL 1310 kitta @ 668.93, GBIME 1400 kitta @ 226.10, HBL 4000 kitta @ 189.61, HDL 1000 kitta @ 1138.13, HRL 9979 kitta @ 848.36, LSL 10000 kitta @ 208.94, MEL 6518 kitta @ 277.84, NIFRA 28751 kitta @ 261.90, SHL 3500 kitta @ 496.36, SHPC 2000 kitta @ 534.10, SKBBL 18 kitta @ 760.10, TAMOR 632 kitta @ 447.31, USLB 110 kitta @ 1463.95)	B/0027829/082-083	36,976,442.58		143,666,878.77 CR
66	02/05/2026 2082-10-22	JV/028075/ B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0028075/082-083 (NMIC 26460 kitta @ 1442.43)	B/0028075/082-083	38,288,637.57		105,378,241.20 CR
67	02/05/2026 2082-10-22	JV/018217/ R/082-083	Received from HLI LARGE CAP FUND against bills B/0021252/082-083, B/0025205/082-083, B/0025601/082-083, B/0025984/082-083, B/0026361/082-083,	R/018216/082-083		250,000,000.00	355,378,241.20 CR

बीमा प्राधिकरणको प्रतिवेदनले नेपाल सरकार वादी वि. दिपक भट्ट समेत भएको बीमा सम्बन्धी कसूर अभियोग पाना १०६

			B/0026640/082-083, B/0027169/082-083, B/0027558/082-083, B/0027829/082-083, B/0028075/082-083 posted into Nepal Investment Mega Bank Ltd. (NIMB) [Remarks: 2026-02-05  I/RTGS#HIMA#HLI LARGE CAP F#HIMANPKA/HLI LARGE C#H HIMA260205005134 IMANPKA/FUND TRF - - 250,000,000.00]				
68	02/08/2026 2082-10-25	JV/028543/ B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0028543/082-083 (NMIC 94566 kitta @ 1504.08)	B/0028543/082 -083	142,615,348.35		212,762,892.85 CR
69	02/10/2026 2082-10-27	JV/029148/ B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0029148/082-083 (CIT 120 kitta @ 1750.00)	B/0029148/082 -083	210,760.00		212,552,132.85 CR
70	03/10/2026 2082-11-26	JV/066148/ S/082-083	Payable to client for sell bill no. S/0066148/082- 083 (HRL 43250 kitta @ 903.09)	S/0066148/082 -083		38,932,616.01	251,484,748.86 CR
71	03/22/2026 2082-12-08	JV/034994/ B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0034994/082-083 (ALBSL 1289 kitta @ 1185.84, CBBL 3712 kitta @ 968.77, ICFC 2000 kitta @ 690.00, PCBL 15000 kitta @ 268.00, SNLI 2000 kitta @ 498.86, TAMOR 500 kitta @ 441.00)	B/0034994/082 -083	11,782,284.24		239,702,464.62 CR
72	03/24/2026 2082-12-10	JV/035962/ B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0035962/082-083 (CIT 1432 kitta @ 1888.24, CLI 5073 kitta @ 495.92, NMB 650 kitta @ 269.51, PCBL 8850 kitta @ 264.54, RNLI 4000 kitta @ 500.71, SMHL 4000 kitta @ 547.22, SNLI 3500 kitta @ 498.60, TAMOR 19 kitta @ 457.60)	B/0035962/082 -083	13,728,199.96		225,974,264.66 CR
73	03/25/2026 2082-12-11	JV/036404/ B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0036404/082-083 (NMB 3148 kitta @ 270.94, SMHL 2822 kitta @ 548.00)	B/0036404/082 -083	2,407,414.58		223,566,850.08 CR
74	03/26/2026 2082-12-12	JV/036828/ B/082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0036828/082-083 (NMB 10 kitta @ 261.90, SMHL 1820 kitta @ 547.98)	B/0036828/082 -083	1,003,259.37		222,563,590.71 CR
			Total		3,655,946,585.15	3,878,510,175.86	222,563,590.71 CR

- हिमालयन इन्भेष्टर बैंकर लि.को च.नं.७०४, मिति २०८३/०१/०९ गतेको पत्र मार्फत HLI Large Cap Fund ले TMS खाता खोलेदेखी हालसम्मको शेयर कारोबारको विवरण खुलाई पठाइएकोमा कारोबार विवरण देहाय बमोजिम रहेको देखिन्छ ।

सि.नं.	कारोबार मिति	रकम दिएको	रकम लिएको	प्राप्त खाताको विवरण	भुक्तानी खाताको विवरण	प्रयोजन	कैफियत
१	२०८२/०६/०७	१,००,००,००,०००		०७५०१०१००००७ २८ (ग्लोबल आइएमडि बैंक लि.)	१२०२१११३५४०० ५३ (हिमालयन बैंक लि.)	राफसाफ फछ्यौट तथा पेशकी	यस कारोबार मिति सम्म खरिद बिक्री भएको राफसाफ फछ्यौट पश्चात ब्रोकर सँग लिन बाँकी रकम रु. ३७,०३,४३,५४८.२४
२	२०८२/०६/१२	७,००,००,००,०००		०७५०१०१००००७ २८ (ग्लोबल आइएमडि बैंक लि.)	१२०२१११३५४०० ५३ (हिमालयन बैंक लि.)	राफसाफ फछ्यौट तथा पेशकी	यस कारोबार मिति सम्म खरिद बिक्री भएको राफसाफ फछ्यौट पश्चात ब्रोकर सँग लिन बाँकी रकम रु. २७,३२,८४,१९६.४७
३	२०८२/०६/२७	५०,००,००,००,०००		०७५०१०१००००७ २८ (ग्लोबल आइएमडि बैंक लि.)	१२०२१११३५४०० ५३ (हिमालयन बैंक लि.)	राफसाफ फछ्यौट तथा पेशकी	यस कारोबार मिति सम्म खरिद बिक्री भएको राफसाफ फछ्यौट पश्चात ब्रोकर लाई तिर्न बाँकी रकम रु. ३,४६,४८,१८६.७५
४	२०८२/०७/१२	२५,००,००,००,०००		०९९०१०४०२५५१ ६५ (नेपाल इन्भेष्टमेण्ट मेगा बैंक लि.)	१२०२१११३५४०० ५३ (हिमालयन बैंक लि.)	राफसाफ फछ्यौट तथा पेशकी	यस कारोबार मिति सम्म खरिद बिक्री भएको राफसाफ फछ्यौट पश्चात ब्रोकर सँग लिन बाँकी रकम रु. १२,७२,५४,५६०.२२
५	२०८२/०७/२४	२५,००,००,००,०००		०९९०१०४०२५५१ ६५ (नेपाल इन्भेष्टमेण्ट मेगा बैंक लि.)	१२०२१११३५४०० ५३ (हिमालयन बैंक लि.)	राफसाफ फछ्यौट तथा पेशकी	यस कारोबार मिति सम्म खरिद बिक्री भएको राफसाफ फछ्यौट पश्चात ब्रोकर लाई तिर्न बाँकी रकम रु. २,२९,८६,४३६.३२
६	२०८२/०८/०२	५०,००,००,००,०००		०९९०१०४०२५५१ ६५ (नेपाल इन्भेष्टमेण्ट मेगा बैंक लि.)	१२०२१११३५४०० ५३ (हिमालयन बैंक लि.)	राफसाफ फछ्यौट तथा पेशकी	यस कारोबार मिति सम्म खरिद बिक्री भएको राफसाफ फछ्यौट पश्चात ब्रोकर सँग लिन बाँकी रकम रु. ४३,३१,०५,८८१.४९
७	२०८२/०८/१५	१०,००,००,००,०००		०९९०१०४०२५५१ ६५ (नेपाल इन्भेष्टमेण्ट मेगा बैंक लि.)	१२०२१११३५४०० ५३ (हिमालयन बैंक लि.)	राफसाफ फछ्यौट तथा पेशकी	यस कारोबार मिति सम्म खरिद बिक्री भएको राफसाफ फछ्यौट पश्चात ब्रोकर सँग लिन बाँकी रकम रु. १४,४५,२७,१११.००
८	२०८२/०८/२२	१०,००,००,००,०००		०९९०१०४०२५५१ ६५ (नेपाल इन्भेष्टमेण्ट मेगा बैंक लि.)	१२०२१११३५४०० ५३ (हिमालयन बैंक लि.)	राफसाफ फछ्यौट तथा पेशकी	यस कारोबार मिति सम्म खरिद बिक्री भएको राफसाफ फछ्यौट पश्चात ब्रोकर सँग लिन बाँकी रकम रु. १३,८०,६३,७४३.४१
९	२०८२/०९/०४	१५,००,००,००,०००		०९९०१०४०२५५१ ६५ (नेपाल इन्भेष्टमेण्ट मेगा बैंक लि.)	१२०२१११३५४०० ५३ (हिमालयन बैंक लि.)	राफसाफ फछ्यौट तथा पेशकी	यस कारोबार मिति सम्म खरिद बिक्री भएको राफसाफ फछ्यौट पश्चात ब्रोकर सँग लिन बाँकी रकम रु. २६,०४,७९,८९४.९८
१०	२०८२/१०/२२	२५,००,००,००,०००		०९९०१०४०२५५१ ६५ (नेपाल इन्भेष्टमेण्ट मेगा बैंक लि.)	१२०२१११३५४०० ५३ (हिमालयन बैंक लि.)	राफसाफ फछ्यौट तथा पेशकी	यस कारोबार मिति सम्म खरिद बिक्री भएको राफसाफ फछ्यौट पश्चात ब्रोकर सँग लिन बाँकी रकम रु. ३५,५३,७८,२४१.२०

- बीमक हिमालयन लाईफ ईन्स्योरेन्स कम्पनी कोष प्रवर्धक रहेको सामूहिक लगानी कोष हिमालयन लार्ज क्याप फण्ड (हिमालयन लाईफ ईन्स्योरेन्स कम्पनीको रु दुई अर्व लगानी) को रकम अनाधिकृत लगानी गरेको, हिमालयन लार्ज क्याप फण्डको रकम दुरुपयोग तथा अनियमितता गरेको । हिमालयन लार्ज क्याप फण्डको बीमा प्राधिकरणको प्रतिवेदन अवधी सम्म रु. २५,१४,८४,७४८।६८ (पच्चिस करोड चौध लाख चौरासी हजार सातसय अठ्चालिस रुपैया अरसठ्ठी पैसा) भूकटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनीबाट लिनको लागि ताकेता नगरेको, HLI Large Cap Fund को उक्त रकम अपचलन तथा हिनामिना गरी आर्थिक दुरुपयोग गरेको पुष्टी भएको ।
- HLI Large Cap Fund को रकमको हिनामिना हुनु बीमक हिमालयन लाईफ ईन्स्योरेन्स लि.को रकम अनियमितता तथा आर्थिक दुरुपयोग हुने भएकोले HLI Large Cap Fund को संचालन देहाय बमोजिमका हिमालयन इन्भेष्टमेण्ट बैंक लिमिटेडका पदाधिकारी, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत र लगानी समितिका पदाधिकारीबाट हुने भएको हुँदा अनियमितता तथा आर्थिक दुरुपयोगमा देहाय बमोजिमका व्यक्तिहरुको संलग्नता रहेको देखिन्छ ।

- HLI Large Cap Fund को रकम हिनामिना तथा आर्थिक दुरुपयोग हुँदा हिमालयन ईन्भेष्टमेण्ट बैंकर लिमिटेडका तत्कालिन संचालक समितिमा देहाय बमोजिमको पदाधिकारी रहेको देखिन्छ:

सि.नं.	नाम	हैसियत
१	कपिल कुमार दाहाल	अध्यक्ष
२	राजन प्रसाद अधिकारी	सदस्य
३	विदुर पुरी	सदस्य
४	विनु घिमिरे	सदस्य
५	नारायण कुमार अधिकारी	सदस्य
६	उत्सव प्रधानाङ्ग	सदस्य

- HLI Large Cap Fund को रकम अपचलन तथा हिनामिना हुँदाको समयवाधीमा हिमालयन ईन्भेष्टमेण्ट बैंकर लिमिटेडका देहाय बमोजिमको लगानी समिति कार्यरत रहेको देखिन्छ:

सि.नं.	नाम	हैसियत
१	सुमेर शमसेर जवरा	CEO, लगानी संयोजक
२	सुभाष पौडेल	लगानी सदस्य
३	सालिनी संघाई	लगानी सदस्य
४	प्रतिक जोशी	लगानी सदस्य

**(ड) हिमालयन ईन्भेष्टमेण्ट बैंकर लि.को सम्बन्धमा:**

- हिमालयन ईन्भेष्टमेण्ट बैंकर लि. मिति: २०८०/१०/१९ गते कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता नं. ३२८६९२/०८०/०८१ मा दर्ता भएको देखिन्छ।

**हिमालयन ईन्भेष्टमेण्ट बैंकर लि.को शेयरधनीमा निम्न बमोजिमका व्यक्ति तथा संस्थाहरु रहेको देखिन्छ:**

सि.नं.	शेयरधनीको नाम	शेयर संख्या	शेयर कित्ता(%)
१	हिमालयन लाईफ ईन्स्योरेन्स लि.	१५,००,०००	७५%
२	सुलभ अग्रवाल	५०,०००	२.५०%
३	सन्दिप कुमार अग्रवाल	५०,०००	२.५०%
४	आदित्य अर्णव	२०,०००	१%
५	आयुष्मा नेपाल	१,६५,०००	८.२५%
६	विवेक दुगर	५०,०००	२.५०%
७	सौरभ दुगर	५०,०००	२.५०%
८	राजेन्द्र खेतान	५०,०००	२.५०%
९	बिजय विक्रम पाण्डे	१५,०००	०.७५%
१०	इफिसियन्ट हाउजिड एण्ड ईन्भेष्टमेण्ट प्रा.लि.	२५,०००	१.२५%
११	लुम्बिनी बिजनेस एण्ड एसोसियट	२५,०००	१.२५%

हिमालयन इन्भेष्टमेण्ट बैंकर लि.को संचालक समितिका पदाधिकारी देहाय बमोजिम रहेको देखिन्छः

सि.न.	नाम	पद	मिति
१	कपिल कुमार दाहाल	अध्यक्ष	२०८०/१०/२१ गते देखि
२	राजन प्रसाद अधिकारी	संचालक	२०८३/०१/०२ सम्म
३	बिदुर पुरी	संचालक	
४	नारायण कुमार अधिकारी	स्वतन्त्र संचालक	
५	विनु घिमिरे	स्वतन्त्र संचालक	
६	उत्सव प्रधानाङ्ग	संचालक	२०८२/०३/१८ देखि

हिमालयन इन्भेष्टमेण्ट बैंकर लि.को लगानी समितिका पदाधिकारी देहाय बमोजिम रहेको देखिन्छः

सि.न.	नाम	पद
१	सुमेर सम्सेर ज.ब.राणा	Coordinator
२	सुभाष पौडल	Member
३	सालिनी संघाई	Member
४	प्रतिक जोशी	Member

हिमालयन इन्भेष्टमेण्ट बैंकर लि.को प्रमुख कार्यकारी अधिकृतमा देहाय बमोजिम रहेको देखिन्छः

सि.न.	नाम	पद
१	सुमेर सम्सेर ज.ब.राणा	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

हिमालयन इन्भेष्टमेण्ट बैंकर लि. र भूकृटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.को कारोबारको लेजर (विवरण) देहाय बमोजिम रहेको देखिन्छः

**Bhrikuti Stock Broking Company Private Limited**

Stock Broker No 55  
New Road Kathmandu, Nepal Phone :01-4224648

**Account Statement**

Branch: All

Account Name: 301929: HIMALAYAN INVESTMENT BANKER LIMITED (20240232690)

Include Opening Balance: Yes

From Date: 07/16/2024

To Date: 07/16/2026

Fiscal Year:

Report Type: All

SN	Date AD Date BS	Voucher No.	Particulars	Reference No.	Debit	Credit	Balance
1			Opening Balance		34,160,820.47		34,160,820.47 DR
2	07/16/2024 2081-04-01	JV/000248/S/ 081-082	Payable to client for sell bill no. S/0000248/081-082 (HRL 47755 kitta @ 588.97)	S/0000248/0 81-082		28,032,333.21	6,128,487.26 DR
3	07/17/2024 2081-04-02	JV/000480/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0000480/081-082 (HRL 2500 kitta @ 609.33)	B/0000480/0 81-082	1,528,485.88		7,656,973.14 DR

बीमा प्राधिकरणको प्रतिवेदनले नेपाल सरकार वादी वि. दिपक भट्ट समेत भएको बीमा सम्बन्धी कसूर अभियोग पाना ११०

4	07/17/2024 2081-04-02	JV/000706/S/ 081-082	Payable to client for sell bill no. S/0000706/081-082 (HRL 15206 kitta @ 607.16)	S/0000706/0 81-082		9,198,688.21	1,541,715.07 CR
5	07/18/2024 2081-04-03	JV/000899/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0000899/081-082 (HBL 35513 kitta @ 224.35)	B/0000899/0 81-082	7,990,272.10		6,448,557.03 DR
6	07/18/2024 2081-04-03	JV/001251/S/ 081-082	Payable to client for sell bill no. S/0001251/081-082 (HRL 16000 kitta @ 617.70)	S/0001251/0 81-082		9,830,704.32	3,382,147.29 CR
7	07/21/2024 2081-04-06	JV/001393/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0001393/081-082 (CIT 420 kitta @ 2080.00)	B/0001393/0 81-082	876,464.20		2,505,683.09 CR
8	07/21/2024 2081-04-06	JV/001787/S/ 081-082	Payable to client for sell bill no. S/0001787/081-082 (HRL 57145 kitta @ 632.45)	S/0001787/0 81-082		35,869,747.46	38,375,430.55 CR
9	07/22/2024 2081-04-07	JV/000377/0 81-082	Being amount paid to client.	73518861	60,000,000.00		21,624,569.45 DR
10	07/22/2024 2081-04-07	JV/001815/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0001815/081-082 (CIT 2000 kitta @ 2120.38)	B/0001815/0 81-082	4,255,107.66		25,879,677.11 DR
11	07/22/2024 2081-04-07	JV/002377/S/ 081-082	Payable to client for sell bill no. S/0002377/081-082 (HRL 14960 kitta @ 663.51)	S/0002377/0 81-082		9,806,526.97	16,073,150.14 DR
12	07/23/2024 2081-04-08	JV/000510/0 81-082	Being amount paid to client	73518865	37,000,000.00		53,073,150.14 DR
13	07/23/2024 2081-04-08	JV/002983/S/ 081-082	Payable to client for sell bill no. S/0002983/081-082 (HBL 35513 kitta @ 250.21, HRL 58147 kitta @ 674.59)	S/0002983/0 81-082		47,468,403.65	5,604,746.49 DR
14	07/24/2024 2081-04-09	JV/000547/0 81-082	Being amount paid to client	73518879	60,000,000.00		65,604,746.49 DR
15	07/24/2024 2081-04-09	JV/002770/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0002770/081-082 (HRL 149 kitta @ 657.00)	B/0002770/0 81-082	98,255.73		65,703,002.22 DR
16	07/24/2024 2081-04-09	JV/003518/S/ 081-082	Payable to client for sell bill no. S/0003518/081-082 (CIT 420 kitta @ 2200.00, HRL 4000 kitta @ 670.00)	S/0003518/0 81-082		3,562,951.13	62,140,051.09 DR
17	07/25/2024 2081-04-10	JV/000632/0 81-082	Being amount paid to client	73518886	20,000,000.00		82,140,051.09 DR
18	07/25/2024 2081-04-10	JV/004068/S/ 081-082	Payable to client for sell bill no. S/0004068/081-082 (HRL 2500 kitta @ 665.00)	S/0004068/0 81-082		1,641,902.81	80,498,148.28 DR
19	07/28/2024 2081-04-13	JV/003756/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0003756/081-082 (HRL 11675 kitta @ 660.20)	B/0003756/0 81-082	7,732,385.76		88,230,534.04 DR
20	07/28/2024 2081-04-13	JV/004629/S/ 081-082	Payable to client for sell bill no. S/0004629/081-082 (CIT 500 kitta @ 2190.02, HRL 29098 kitta @ 670.50)	S/0004629/0 81-082		20,345,165.97	67,885,368.07 DR
21	07/29/2024 2081-04-14	JV/005184/S/ 081-082	Payable to client for sell bill no. S/0005184/081-082 (CIT 1500 kitta @ 2194.86, HRL 13466 kitta @ 672.72)	S/0005184/0 81-082		12,209,901.87	55,675,466.20 DR
22	07/30/2024 2081-04-15	JV/005895/S/ 081-082	Payable to client for sell bill no. S/0005895/081-082 (HRL 73803 kitta @ 695.06)	S/0005895/0 81-082		50,524,610.04	5,150,856.16 DR
23	07/31/2024 2081-04-16	JV/006638/S/ 081-082	Payable to client for sell bill no. S/0006638/081-082 (HRL 15000 kitta @ 729.80)	S/0006638/0 81-082		10,759,326.35	5,608,470.19 CR
24	08/02/2024 2081-04-18	JV/001303/0 81-082	Sales closeout for settlement id: 1211002024169, transactions: 2024073105004945 (HRL, BNo. 17), 2024073105011582 (HRL, BNo. 25), 2024073105012320 (HRL, BNo. 45), 2024073105012384 (HRL, BNo. 34), 2024073105012415 (HRL, BNo. 42)	1211002024 169	1,814,983.20		3,793,486.99 CR
25	08/05/2024 2081-04-21	JV/001478/0 81-082	Being amount paid to client	RTGS 26675	4,000,000.00		206,513.01 DR
26	09/04/2024 2081-05-19	JV/011602/R /081-082	Received from HIMALAYAN INVESTMENT BANKER LIMITED against bills B/0003756/081-082 for M. R. No. 203 via cheque no. 3028275755 posted into Global IME Bank Ltd. (728) [Remarks: Nepal Investment Mega Bank Limited]	R/011600/08 1-082		206,513.01	0.00
27	09/18/2024	JV/013781/R	Received from HIMALAYAN INVESTMENT	R/013765/08		25,000,000.00	25,000,000.00 CR

बीमा प्राधिकरणको प्रतिवेदनले नेपाल सरकार वादी वि. दिपक भट्ट समेत भएको बीमा सम्बन्धी कसूर अभियोग पाना १११

	2081-06-02	/081-082	BANKER LIMITED as 'On Accounts' posted into Global IME Bank Ltd. (728) [Remarks: RTGS/001/S20847786/20240918/3/D/NIBL2409181653/00/RTG N/A 25,000,000.00 ]	1-082			
28	11/13/2024 2081-07-28	JV/006922/0 81-082	RTGS TRF TO NEPAL INVESTMENT MEGA BANK	RTGS	25,000,000.00		0.00
29	02/05/2025 2081-10-23	JV/041823/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0041823/081-082 (NRIC 12500 kitta @ 992.18)	B/0041823/0 81-082	12,441,648.14		12,441,648.14 DR
30	02/06/2025 2081-10-24	JV/026750/R /081-082	Received from HIMALAYAN INVESTMENT BANKER LIMITED against bills B/0002770/081-082, B/0003756/081-082, B/0041823/081-082 for M. R. No. 1007 via cheque no. 3030388768 posted into Global IME Bank Ltd. (728) [Remarks: HIMALAYAN INVESTMENT BANKER LIMITED 3030388768]	R/026714/08 1-082		20,000,000.00	7,558,351.86 CR
31	02/06/2025 2081-10-24	JV/042143/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0042143/081-082 (NRIC 2000 kitta @ 984.95)	B/0042143/0 81-082	1,976,626.70		5,581,725.16 CR
32	02/09/2025 2081-10-27	JV/042449/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0042449/081-082 (NRIC 5672 kitta @ 968.70)	B/0042449/0 81-082	5,512,847.24		68,877.92 CR
33	02/12/2025 2081-10-30	JV/050769/S/ 081-082	Payable to client for sell bill no. S/0050769/081-082 (NRIC 2820 kitta @ 985.35)	S/0050769/0 81-082		2,769,535.20	2,838,413.12 CR
34	02/18/2025 2081-11-06	JV/005290/S BP/081-08	Payment made for bill no. S/0005895/081-082 of Mr/s HIMALAYAN INVESTMENT BANKER LIMITED via Global IME Bank Ltd. (728) by cheque no. 73541787	73541787	2,838,413.12		0.00
35	02/24/2025 2081-11-12	JV/053632/S/ 081-082	Payable to client for sell bill no. S/0053632/081-082 (NRIC 17352 kitta @ 1193.00)	S/0053632/0 81-082		20,291,162.71	20,291,162.71 CR
36	03/04/2025 2081-11-20	JV/047040/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0047040/081-082 (NRIC 1000 kitta @ 1359.21)	B/0047040/0 81-082	1,363,717.24		18,927,445.47 CR
37	03/04/2025 2081-11-20	JV/030172/R /081-082	Received from HIMALAYAN INVESTMENT BANKER LIMITED against bills B/0020233/080-081, B/0020447/080-081 posted into Global IME Bank Ltd. (728) [Remarks: 03/04/2025 RTGS/BHRIKUTI STOCK BROKING COMPANY PVT./CTZ2503/00/RTG ]	R/030136/08 1-082		5,000,000.00	23,927,445.47 CR
38	03/10/2025 2081-11-26	JV/048428/B /081-082	Receivable from client for purchase bill no. B/0048428/081-082 (NRIC 122141 kitta @ 1304.64)	B/0048428/0 81-082	159,813,339.3 1		135,885,893.84 DR
39	03/10/2025 2081-11-26	JV/030406/R /081-082	Received from HIMALAYAN INVESTMENT BANKER LIMITED against bills B/0048428/081-082 posted into Global IME Bank Ltd. (728) [Remarks: RTGS/FUND TRANSFER/HIMA250310005358/00/RTG]	R/030370/08 1-082		50,000,000.00	85,885,893.84 DR
40	04/30/2025 2082-01-17	JV/035742/R /081-082	Received from HIMALAYAN INVESTMENT BANKER LIMITED against bills B/0020447/080-081, B/0020678/080-081 posted into Global IME Bank Ltd. (728) [Remarks: RTGS/001/S87011018/20250430/3/D/NIBL2504302020/00/RTG]	R/035709/08 1-082		100,000,000.0 0	14,114,106.16 CR
41	07/20/2025 2082-04-04	JV/000952/S/ 082-083	Payable to client for sell bill no. S/0000952/082-083 (NRIC 5141 kitta @ 1463.87)	S/0000952/0 82-083		7,423,584.69	21,537,690.85 CR
42	07/21/2025 2082-04-05	JV/001500/S/ 082-083	Payable to client for sell bill no. S/0001500/082-083 (NRIC 22000 kitta @ 1491.01)	S/0001500/0 82-083		32,310,602.71	53,848,293.56 CR
43	07/22/2025 2082-04-06	JV/002139/S/ 082-083	Payable to client for sell bill no. S/0002139/082-083 (NRIC 57000 kitta @ 1530.40)	S/0002139/0 82-083		85,742,770.29	139,591,063.85 CR

बीमा प्राधिकरणको प्रतिवेदनले नेपाल सरकार वादी वि. दिपक भट्ट समेत भएको बीमा सम्बन्धी कसूर अभियोग पाना ११२

44	07/23/2025 2082-04-07	JV/002880/S/ 082-083	Payable to client for sell bill no. S/0002880/082-083 (NRIC 23500 kitta @ 1577.84)	S/0002880/082-083		36,340,649.26	175,931,713.11 CR
45	07/24/2025 2082-04-08	JV/003515/S/ 082-083	Payable to client for sell bill no. S/0003515/082-083 (NRIC 15500 kitta @ 1588.06)	S/0003515/082-083		24,111,709.12	200,043,422.23 CR
46	09/14/2025 2082-05-29	JV/001742/S BP/082-08	Payment made for bill no. S/0000952/082-083 of Mr/s HIMALAYAN INVESTMENT BANKER LIMITED via Global IME Credit & OD Account (1267) by cheque no. 73554519	73554519	5,000,000.00		195,043,422.23 CR
47	02/05/2026 2082-10-22	JV/028253/B /082-083	Receivable from client for purchase bill no. B/0028253/082-083 (KBLD90 85000 kitta @ 1500.00, NLG 96600 kitta @ 720.00)	B/0028253/082-083	197,269,774.40		2,226,352.17 DR
			Total		650,673,141.15	648,446,788.98	2,226,352.17 DR

➤ हिमालयन इन्भेष्टमेण्ट बैंकर लि.को च.नं.७०५, मिति २०८३/०१/२९ गतेको पत्रबाट हिमालयन इन्भेष्टमेण्ट बैंकर लि.ले TMS खाता खोले देखी भूकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.सँगको कारोबार विवरण खुलाई पठाएकोमा देहाय बमोजिम कारोबार रहेको देखिन्छ:

सि.न.	कारोबार मिति	रकम दिएको	रकम लिएको	प्राप्त खाताको विवरण	भुक्तानी खाताको विवरण	प्रयोजन	कैफियत
१	21/02/2024	१००,०००,०००.००	-	ग्लोबल आइएमई बैंक लिमिटेड (०७५०१०१००००७२८)	नेपाल इन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंक लिमिटेड (००१०१०४०२५१०२०)	राफसाफ फछ्यौट तथा पेशकी	यस कारोबार मिति सम्म खरिद बिक्री भएको राफसाफ फछ्यौट पश्चात ब्रोकरलाई तिर्न बाँकी रकम रु. ११३,७५०,५६५.७५
२	21/02/2024	४७,०००,०००.००	-	ग्लोबल आइएमई बैंक लिमिटेड (०७५०१०१००००७२८)	नेपाल इन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंक लिमिटेड (००१०१०४०२५१०२०)	राफसाफ फछ्यौट तथा पेशकी	यस कारोबार मिति सम्म खरिद बिक्री भएको राफसाफ फछ्यौट पश्चात ब्रोकरलाई तिर्न बाँकी रकम रु. ६६,७५०,५६५.७५
३	22/02/2024	१०,०००,०००.००	-	ग्लोबल आइएमई बैंक लिमिटेड (०७५०१०१००००७२८)	नेपाल इन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंक लिमिटेड (००१०१०४०२५१०२०)	राफसाफ फछ्यौट तथा पेशकी	यस कारोबार मिति सम्म खरिद बिक्री भएको राफसाफ फछ्यौट पश्चात ब्रोकरलाई तिर्न बाँकी रकम रु. ५६,७५०,५६५.७५
४	2/4/2024	२०,०००,०००.००	-	ग्लोबल आइएमई बैंक लिमिटेड (०७५०१०१००००७२८)	नेपाल इन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंक लिमिटेड (००१०१०४०२५१०२०)	राफसाफ फछ्यौट तथा पेशकी	यस कारोबार मिति सम्म खरिद बिक्री भएको राफसाफ फछ्यौट पश्चात ब्रोकरलाई तिर्न बाँकी रकम रु. ६२८७८९५७.९३
५	22/07/2024		६०,०००,०००.००	सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड (००१०१००००५३५७२०१)	ग्लोबल आइएमई बैंक लिमिटेड (०७५०१०१००००७२८)	शेयर बिक्रीबापत प्राप्त रकम	यस कारोबार मिति सम्म खरिद बिक्री भएको राफसाफ फछ्यौट पश्चात ब्रोकरलाई तिर्न बाँकी रकम रु. २१,६२४,५६९.४५
६	23/07/2024		३७,०००,०००.००	सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड (००१०१००००५३५७२०१)	ग्लोबल आइएमई बैंक लिमिटेड (०७५०१०१००००७२८)	शेयर बिक्रीबापत प्राप्त रकम	यस कारोबार मिति सम्म खरिद बिक्री भएको राफसाफ फछ्यौट पश्चात ब्रोकरलाई तिर्न बाँकी रकम रु. ५३,०७३,१५०.१४
७	24/07/2024		६०,०००,०००.००	नेपाल इन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंक लिमिटेड (००१०१०४०२५१०२०)	ग्लोबल आइएमई बैंक लिमिटेड (०७५०१०१००००७२८)	शेयर बिक्रीबापत प्राप्त रकम	यस कारोबार मिति सम्म खरिद बिक्री भएको राफसाफ फछ्यौट पश्चात ब्रोकरलाई तिर्न बाँकी रकम रु. ६५,६०४,७४६.४९
८	25/07/2024		२०,०००,०००.००	नेपाल इन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंक लिमिटेड (००१०१०४०२५१०२०)	ग्लोबल आइएमई बैंक लिमिटेड (०७५०१०१००००७२८)	शेयर बिक्रीबापत प्राप्त रकम	यस कारोबार मिति सम्म खरिद बिक्री भएको राफसाफ फछ्यौट पश्चात ब्रोकरलाई तिर्न बाँकी रकम रु. ८२,१४०,०५१.०९

९	5/8/2024		४,०००,०००.००	नेपाल इन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंक लिमिटेड (००१०१०४०२५१०२०)	ग्लोबल आइएमई बैंक लिमिटेड (०७५०१०१००००७२८)	शेयर बिक्रीबाप त प्राप्त रकम	यस कारोबार मिति सम्म खरिद बिक्री भएको राफसाफ फछ्यौट पश्चात ब्रोकरलाई तिर्न बाँकी रकम रु. २०६,५१३.०१
१०	4/9/2024	२०६,५१३.०१		ग्लोबल आइएमई बैंक लिमिटेड (०७५०१०१००००७२८)	नेपाल इन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंक लिमिटेड (००१०१०४०२५१०२०)	राफसाफ फछ्यौट	यस कारोबार मिति सम्म खरिद बिक्री भएको राफसाफ फछ्यौट पश्चात ब्रोकरलाई तिर्न बाँकी रकम नभएको।
११	18/9/2024	२५,०००,०००.००		ग्लोबल आइएमई बैंक लिमिटेड (०७५०१०१००००७२८)	नेपाल इन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंक लिमिटेड (००१०१०४०२५१०२०)	शेयर खरिदको लागि पेशकी	यस कारोबार मिति सम्म खरिद बिक्री भएको राफसाफ फछ्यौट पश्चात ब्रोकरलाई तिर्न बाँकी रकम नभएको हुँदा शेयर खरिदको लागि पेशकी दिएको।
१२			२५,०००,०००.००	नेपाल इन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंक लिमिटेड (००१०१०४०२५१०२०)	ग्लोबल आइएमई बैंक लिमिटेड (०७५०१०१००००७२८)	पेशकी रकम फिर्ता गरिएको	यस कारोबार मिति सम्म शेयर खरिद बिक्री नभएको हुँदा पेशकी रकम फिर्ता गरिएको।
१३	6/2/2025	२०,०००,०००.००		ग्लोबल आइएमई बैंक लिमिटेड (०७५०१०१००००७२८)	नेपाल इन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंक लिमिटेड (००१०१०४०२५१०२०)	राफसाफ फछ्यौट तथा पेशकी	यस कारोबार मिति सम्म खरिद बिक्री भएको राफसाफ फछ्यौट पश्चात ब्रोकरलाई तिर्न बाँकी रकम रु. ७,५५८,३५१.८६
१४	18/02/2025		२,८३८,४१३.१२	सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड (००१०१००००५३५७२०१)	नेपाल इन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंक लिमिटेड (००१०१०४०२५१०२०)	शेयर बिक्रीबाप त प्राप्त रकम	यस कारोबार मिति सम्म खरिद बिक्री भएको राफसाफ फछ्यौट पश्चात ब्रोकर बाट सम्पूर्ण रकम प्राप्त भएको।
१५	4/3/2025	५,०००,०००.००		ग्लोबल आइएमई बैंक लिमिटेड (०७५०१०१००००७२८)	सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड (००१०१००००५३५७२०१)	राफसाफ फछ्यौट तथा पेशकी	यस कारोबार मिति सम्म खरिद बिक्री भएको राफसाफ फछ्यौट पश्चात ब्रोकरलाई तिर्न बाँकी रकम रु. २३,९२७,४४५.४७
१६	10/3/2025	५०,०००,०००.००		ग्लोबल आइएमई बैंक लिमिटेड (०७५०१०१००००७२८)	हिमालयन बैंक लिमिटेड (२४४२११३५४००१४)	राफसाफ फछ्यौट तथा पेशकी	यस कारोबार मिति सम्म खरिद बिक्री भएको राफसाफ फछ्यौट पश्चात ब्रोकरलाई तिर्न बाँकी रकम रु. ८५,८८५,८९३.८४
१७	30/04/2025	१००,०००,०००.००		ग्लोबल आइएमई बैंक लिमिटेड (०७५०१०१००००७२८)	नेपाल इन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंक लिमिटेड (००१०१०४०२५१०२०)	राफसाफ फछ्यौट तथा पेशकी	यस कारोबार मिति सम्म खरिद बिक्री भएको राफसाफ फछ्यौट पश्चात ब्रोकर संग लिन बाँकी रकम रु. १४,११४,१०६.१६
१८	14/09/2025		५,०००,०००.००	सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड (००१०१००००५३५७२०१)	ग्लोबल आइएमई बैंक लिमिटेड (०७५०१०१००००७२८)	शेयर बिक्रीबाप त प्राप्त रकम	यस कारोबार मिति सम्म खरिद बिक्री भएको राफसाफ फछ्यौट पश्चात ब्रोकर संग लिन बाँकी रकम रु. १९५,०४३,४२२.२३
१९	5/2/2026			ग्लोबल आइएमई बैंक लिमिटेड (०७५०१०१००००७२८)	नेपाल इन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंक लिमिटेड (००१०१०४०२५१०२०)	शेयर खरिद	यस कारोबार मिति सम्म लिन बाँकी सम्पूर्ण रकम यस मितिमा रु. १९७,२६९,७७४.४० को शेयर खरिद गर्दा राफसाफ फछ्यौटमा प्रयोग भएको र सोभए पश्चात ब्रोकरलाई तिर्न बाँकी रकम रु. २,२२६,३५२.१७ रहेको।

➤ हिमालयन इन्भेष्टमेन्ट बैंकर लि. बीमक हिमालयन लाईफ इन्स्युरेन्स लि.को सहायक कम्पनी रहेकोमा हिमालयन हिमालयन इन्भेष्टमेन्ट बैंकर लि.ले बीमा प्राधिकरणको प्रतिवेदन अवधीसम्म भृकुटी स्टक ब्रोकर कम्पनीको रु.२२,२६,३५२।१७ (बाईस लाख छब्बिस हजार तिन सय बाउन्न रुपैया सत्र पैसा) गैरकानूनी रुपमा चलाई उक्त रकम भृकुटी स्टक ब्रोकर कम्पनीलाई फिर्ता नगरेको, उक्त रकम भृकुटी स्टक ब्रोकर कम्पनीमा हिमालयन रिईन्स्युरेन्स लि.समेतको रकम अपचलन भई भृकुटी स्टक ब्रोकर कम्पनीमा जम्मा भएको देखिन्छ। सो रकमबाट हिमालयन इन्भेष्टमेन्ट बैंकर लि. ले लाभ लिएको देखिन्छ।

बीमा प्राधिकरणको प्रतिवेदनले नेपाल सरकार वादी वि. दिपक भट्ट समेत भएको बीमा सम्बन्धी कसूर अभियोग पाना ११४

➤ भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.ले हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लि.लाई च.नं.६३१, मिति २०८२/१२/१६ गते लेखेको पत्रबाट “यस कम्पनीले त्यहाको शेयरहरु खरिद विक्री गरि आएकोमा त्यस कम्पनीसँगको सल्लाह बमोजिम नै यस कम्पनीले शेयर लगानीको लागि प्राप्त गरेको एडभान्स रकम रु २,७३,३३,१५,१६०।०५ (अक्षरेपी दुई अर्व त्रिहत्तर करोड तेत्तीस लाख पन्ध्र हजार एक सय साठी रुपैया पाँच पैसा) त्यस कम्पनीवाट शेयर खरिद विक्री को लागि दिएको हो। त्यहाँ बाट प्राप्त रकम शेयर खरिद विक्रीको लागि आई.डि नं २०२५०१४३०२६, आई. डि नं. २०२५०७४९०६९, आई.डि न २०२१०४०२२०६, आई डि नं २०२४०१२९८१९, आई डि नं.२०२४०२३२६९० को नाममा रु. २,७३,३३,१५,१६०।०५ (अक्षरेपी दुई अर्व त्रिहत्तर करोड तेत्तीस लाख पन्ध्र हजार एक सय साठी रुपैया पाँच पैसा ) शेयर खरिद गरिएको ग्राहकको राफसाफको लागि यस कम्पनीवाट प्रयोग भएको हो। उक्त खरिद गरिएको शेयरको रकम राफसाफ गर्न यस कम्पनीले उक्त रकम प्रयोग गरेकोमा प्रयोग भएको रकम समयमा चुक्ता फिर्ता भै प्राप्त भै नसकेको” भनी खुलिआएको देखिन्छ ।

➤ उक्त आई डि नं.२०२४०२३२६९० हिमालयन ईन्भेष्टमेण्ट बैंकर लि.को रहेको देखिन्छ ।

➤ हिमालयन ईन्भेष्टमेण्ट बैंकर लि.ले भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.मा विभिन्न बीमक कम्पनीहरुको जम्मा भएको रकम मध्येबाट रु.२२,२६,२५२।१७ (बाईस लाख छब्बिस हजार दुई सय बाउन्न रुपैया सत्र पैसा) गैरकानूनी रुपमा चलाई हिनामिना गर्ने कार्य हिमालयन ईन्भेष्टमेण्ट बैंकर लिमिटेडका पदाधिकारी, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत र लगानी समितिका पदाधिकारीबाट हुने भएको हुँदा अनियमितता तथा आर्थिक दुरुपयोगमा देहाय बमोजिमका व्यक्तिहरुको संलग्नता रहेको देखिन्छ ।

➤ भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.को रकम हिनामिना तथा आर्थिक दुरुपयोग हुँदा हिमालयन ईन्भेष्टमेण्ट बैंकर लिमिटेडका तत्कालिन संचालक समितिमा देहाय बमोजिमका पदाधिकारी रहेको देखिन्छ:

सि.नं.	नाम	हैसियत
१	कपिल कुमार दाहाल	अध्यक्ष
२	राजन प्रसाद अधिकारी	सदस्य
३	विदुर पुरी	सदस्य
४	विनु धिमिरे	सदस्य
५	नारायण कुमार अधिकारी	सदस्य
६	उत्सव प्रधानाङ्ग	सदस्य

• भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.को रकम हिनामिना तथा आर्थिक दुरुपयोग हुँदाको समयावधीमा हिमालयन ईन्भेष्टमेण्ट बैंकर लिमिटेडमा देहाय बमोजिमको लगानी समितिमा कार्यरत रहेको देखिन्छ:

सि.नं.	नाम	हैसियत
१	सुमेर शमसेर जवरा	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, लगानी समिति संयोजक
२	सुभाष पौडेल	लगानी समिति सदस्य
३	सालिनी संघाई	लगानी समिति सदस्य
४	प्रतिक जोशी	लगानी समिति सदस्य

(च) भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.को सम्बन्धमा:

- भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि. मिति: २०६४/०९/१२ गते कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता नं. ५०२६९/०६४/०६५ मा दर्ता भएको देखिन्छ।
- भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.को उद्देश्य देहाय बमोजिम रहेको देखिन्छ:
  - धितोपत्र दलाल(ब्रोकर) को काम गरी नाफा कमाउने मुख्य उद्देश्य हुनेछ।
  - धितोपत्र खरिद बिक्री सम्बन्धमा व्यक्ति, संघ संस्था, वित्तीय कम्पनी समेतलाई परामर्श दिने दिलाउने।
  - धितोपत्र कारोबारलाई व्यवस्थितरूपमा संचालन गर्न सो सम्बन्धी तालिम, सेमिनार गोष्ठी आदिको आयोजना गर्ने गराउने।
  - धितोपत्र सम्बन्धमा सेवाग्राही भै चेतनामुलक श्रोत केन्द्रको स्थापना गरी सूचना, मार्ग निर्देशन, व्यवसायिक निति नियम तजुमा गर्न गराउने।

सि.न.	शेयरधनीको नाम	शेयर संख्या
१	सन्दिप चाचन अग्रवाल	५००००० (२५%)
२	मनिष गोपाल प्रधान	२००००
३	शैली जोशी	२२०००
४	राजिब ठाकुर	५०००००(२५%)
५	सुधा कर्ण	५०००००(२५%)
६	सुर्य प्रसाद जोशी	१६६०००
७	रोबिन शाक्य	१०४०००
८	स्वेता चाचन अग्रवाल	६८०००
९	संगिता कुमारी	५००००
१०	प्रशन्न बहादुर के.सी.	४००००
११	निमा जोशी(वैद्य)	३००००

- भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.को संचालक समितिमा देहाय बमोजिमका व्यक्तिहरु रहेका देखिन्छन:

सि.नं	नाम	हैसियत
१	संदिप चाचन अग्रवाल	संचालक अध्यक्ष
२	शैली जोशी	सदस्य
३	मनिष गोपाल प्रधान	सदस्य

- भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.ले हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लि.सँग विभिन्न मितिमा पत्राचार गरी शेयर खरिद बिक्रीको कारोबारको लागि रकम आवश्यक भएको हुँदा अग्रिम रकम उपलब्ध गराईदिन हुन भनी पेशकी रकम माग गरेको देखिन्छ।
- बीमा कम्पनीहरु (नेपाल माईक्रो ईन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड, हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लि. र सोही बिमकका सहायक कम्पनीहरु हिमालयन सेक्युरिटीज बैंकर लि., हिमालय क्यापसर्भ लि., र हिमालयन लाईफ ईन्स्योरेन्स कोष प्रवर्धक रहेको HLI Large Cap Fund) को धितोपत्र कारोबारको लागि दोस्रो बजारमा लगानी गर्न उक्त भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनीमा TMS खाता खोली कारोबार गर्दा प्रचलित धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ को

- व्यवस्था उल्लंघन गरी हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लि. समेतका बीमकहरुको अग्रिम रकम, शेयर कारोबार बापतको रकम राफसाफ नगरी अन्य असम्बन्धीत व्यक्ति तथा संस्थाहरुलाई कानून विपरित उपलब्ध गराएको ।
- भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.ले हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लि.लाई च.नं.६३१, मिति २०८२/१२/१६ गतेको पत्र मार्फत “यस कम्पनीले त्यहाको शेयरहरु खरिद विक्री गरि आएकोमा त्यस कम्पनीसँगको सल्लाह बमोजिम नै यस कम्पनीले शेयर लगानीको लागि प्राप्त गरेको एडभान्स रकम रु २,७३,३३,१५,१६०।०५ (अक्षरेपी दुई अर्व त्रिहत्तर करोड तेत्तीस लाख पन्ध्र हजार एक सय साठी रुपैया पाँच पैसा) त्यस कम्पनीवाट शेयर खरिद विक्रीको लागि दिएको हो । त्यहाँबाट प्राप्त रकम शेयर खरिद विक्रीको लागि आई.डि नं २०२५०१४३०२६, आई.डि नं. २०२५०७४९०६९, आई.डि न २०२१०४०२२०६, आई डि नं २०२४०१२९८१९, आई डि नं.२०२४०२३२६९० को नाममा रु. २,७३,३३,१५,१६०।०५ (अक्षरेपी दुई अर्व त्रिहत्तर करोड तेत्तीस लाख पन्ध्र हजार एक सय साठी रुपैया पाँच पैसा ) शेयर खरिद गरिएको ग्राहकको राफसाफको लागि यस कम्पनीवाट प्रयोग भएको हो। उक्त खरिद गरिएको शेयरको रकम राफसाफ गर्न यस कम्पनीले उक्त रकम प्रयोग गरेकोमा प्रयोग भएको रकम समयमा चुक्ता फिर्ता भै प्राप्त भै नसकेको” भनी खुलाएको देखिन्छ ।
  - भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.बाट प्राप्त कागजातबाट आई.डि नं २०२५०१४३०२६-दिपक भट्टको रहेको, आई.डि नं. २०२५०७४९०६९- राज बहादुर शाह, आई.डि न २०२१०४०२२०६- शुभी अग्रवाल, आई डि नं २०२४०१२९८१९-ऋषिराज मोर र आई डि नं.२०२४०२३२६९०-हिमालयन ईन्भेष्टमेण्ट बैंकर लि.को रहेको भनी खुलेको साथै निजहरुका TMS कारोबार सम्बन्धमा ब्रोकरबाट प्राप्त Account Statements मा समेत निजहरुले रकम राफसाफ गर्न बाँकी रहेको देखिन्छ ।
  - भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी लि.बाट मिति २०८३/०१/१९ गते प्राप्त भएको पत्रबाट समेत हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लि. र नेपाल माईक्रो ईन्स्योरेन्स लि.को अग्रिम भुक्तानी तथा शेयर कारोबारको लेनादेना वाँकी रकमबाट दिपक भट्ट, शुभी अग्रवाल, राज बहादुर शाह र ऋषिराज मोर समेतको नाममा शेयर खरिद गर्न प्रयोग भएको भनी खुलिआएको जसमध्ये देहाय बमोजिमको रकम भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी लि मार्फत दुरुपयोग भएको देखिन्छ ।

सि.नं.	व्यक्तिको नाम/संस्था	दुरुपयोग भएको रकम	कैफियत
१	दिपक भट्ट	२,८९,२०,४८,८३९।४५	
२	राज बहादुर शाह	८९,७०,९७,३४६।७१	
३	ऋषीराज मोर	२३,०१,३१,९०२।७०	
४	शुभी अग्रवाल	६२,८९,५६,३७१।७०	
५	हिमालयन ईन्भेष्टमेण्ट बैंकर लि.	२२,२६,३५२।१७	

- यसरी नेपाल माईक्रो ईन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड, हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लि. र सोही बिमकका सहायक कम्पनीहरु हिमालयन सेक्युरिटीज बैंकर लि., हिमालय क्यापसर्भ लि. र हिमालयन लाईफ ईन्स्योरेन्स को कोष प्रवर्धक रहेको HLI Large Cap Fund समेतका बीमक तथा सहायक कम्पनीको (बीमितको सुरक्षण प्रयोजनको रकम लगायत सर्वसाधारण समेतको लगानी रहेको पब्लिक कम्पनी) रकम योजनाबद्ध रुपमा असम्बद्ध व्यक्ति तथा संस्थाको नाममा प्रयोग गरी गराई बीमकलाई हानी नोक्सानी पुर्याएको देखिन्छ ।

- हिमालयन रिइन्स्युरेन्स लि., हिमालयन सेक्युरिटीज बैंकर, हिमालयन क्यापसर्भ, HLI Large Cap Fund र नेपाल माइक्रो इन्स्युरेन्स कम्पनी लिमिटेड समेतको रकम रु. ३,७३,८५,२४,२२७।८३ विभिन्न मितिमा भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनीको खातामा जम्मा गरी गराई एवं सो ब्रोकर मार्फत विक्री कारोबार गरेको रकम समेत हिमालयन रिइन्स्युरेन्स लि.समेतका बीमा कम्पनीहरूले फिर्ता नमागी, सो रकम भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि मार्फत नै प्रतिवादीहरू दिपक भट्ट, शुभी अग्रवाल र ऋषिराज मोरले आफ्नो नाममा शेयर खरिद गर्ने तथा उक्त भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि बाट रकमनै आफ्नो खातामा रकमान्तर गराई अपचलन गरेको समेत देखिन्छ ।
- निम्न बमोजिमको रकम देहायका कम्पनीहरूबाट दोस्रो बजारमा धितोपत्रको कारोबार गर्न भनी विभिन्न मितिमा ब्रोकर भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि. (नम्बर ५५) लाई उपलब्ध गराएको र यी संस्थाहरूको नाममा भएको विभिन्न कम्पनीको शेयर विक्री गरी उक्त ब्रोकरको खातामा रकम सिर्जना गरी गराई व्यक्तिहरूका नाउँमा प्रयोग भएको देखिन्छ। बीमक हिमालयन रिइन्स्युरेन्स लि.समेतको कोष दुरुपयोग गरेको कम्पनी र रकमको अवस्था देहाय बमोजिम रहेको देखिन्छ:

संस्थाको नाम	रकम	अवधी
हिमालयन रिइन्स्युरेन्स लि.	२,७३,३३,१५,१६०।०३	मिति २०८१/०४/०१ देखी
Himalayan Capserv Ltd.	३७,००,००,०००।-	नेपाल बीमा प्राधिकरणको
हिमालयन सेक्युरिटीज बैंकर	२२,१९,७१,४४५।०६	प्रतिवेदन अवधीसम्म
HLI Large Cap Fund	२५,१४,८४,७४८।८६	
नेपाल माइक्रो इन्स्युरेन्स कम्पनी लिमिटेड	१६,१७,५२,८७३।८८	

- बीमकको लगानी निर्देशन, २०८२ को अनुसूची ३ अनुसार पुनर्बीमा गर्ने बीमकको लगानीका क्षेत्र सीमा र शर्त अनुसार नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट इजाजत प्राप्त धितोपत्र विनिमय बजारमा सूचीकृत पब्लिक कम्पनी वा अन्य सूचीकृत संस्थाको संस्थापक वा साधारण शेयरमा कुल लगानीको १५ प्रतिशत र शेयर लगानी गर्ने कम्पनीको चुक्ता पुँजीको १५ प्रतिशत भन्दा बढी हुने गरी लगानी गर्न नपाउने व्यवस्था भएकोमा सो सीमा नाघिसकेको अबस्था हुँदाहुँदै सो तथ्य एवं कानूनको बन्देजलाई अनदेखा गरी प्रतिवादीहरू दिपक भट्ट र सुलभ अग्रवालका नाउँमा शेयर खरिद गर्ने योजना सहित बीमक हिमालय रिइन्स्युरेन्स लि.समेतको कोषबाट ब्रोकरको खातामा रकम जम्मा गरी गराई बीमा व्यवसायको रकम दुरुपयोग गरेको देखिन्छ ।
- हिमालयन रिइन्स्युरेन्स समेतका बीमक कम्पनीबाट ब्रोकरको खातामा रकम ट्रान्सफर गर्नुको प्रमुख उद्देश्य नै प्रतिवादी सुलभ अग्रवालको योजना एवं निजले चाहे अनुकूल सो रकम निजले चाहेका दिपक भट्ट समेतका मानिसका नाउँमा शेयर खरीद गर्नु रहेको देखिन्छ ।
- नेपाल बीमा प्राधिकरणले जारी गरेको बीमकको लगानी सम्बन्धी निर्देशन, २०८२ र त्यस अघिको निर्देशन, २०७९ (संशोधन समेत) का प्रावधानले हिमालयन रिइन्स्युरेन्स, हिमालयन लाइफ इन्स्युरेन्स समेतका बीमकले आफ्नो लगानीको पोर्टफोलियो व्यवस्थापन गर्न कुल लगानीको निश्चित सिमामा मात्र धितोपत्र बजारबाट शेयर तथा डिवेञ्चर खरिद गर्नु पर्नेमा सो सीमा नाघी शेयरमा लगानी गर्ने योजना बनाएको, यसरी गरिएको लगानी योजनाबाट बीमकलाई कुनै प्रतिफल एवं लाभ प्राप्त नदेखिई प्रतिवादीहरूहरू दिपक भट्ट र सुलभ अग्रवाल समेतलाई लाभ पुगेको देखिन्छ ।

- हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लि. समेतका वीमकको दुरुपयोग भएको रकम ब्रोकर नं. ५५ को खातामा जम्मा गरी सुभी अग्रवालको नामबाट सुलभ अग्रवालले दुरुपयोग गर्ने, उल्लेखित कम्पनीहरूको TMS समेत सुलभ अग्रवाल सञ्चालक रहेको सौर्य सिमेन्ट र साहिल अग्रवाल अध्यक्ष रहेको जगदम्बा स्टिल्स समेतबाट चलाएको देखिन्छ।
- सम्पत्ति शुद्धीकरण अनुसन्धान विभागको च.नं. २९६ मिति २०८३/०१/०९ गतेको पत्रसाथ प्राप्त संलग्न कागजात लगायतका विवरणहरूको अध्ययन र विश्लेषण गर्दा उक्त कसुर गर्ने बखत प्रयोग भएको IP Address को विवरण देहाय बमोजिम रहेको देखिन्छ:
  - कसूर गर्नका लागि प्रयोग भएका विभिन्न कम्पनी तथा व्यक्तिहरूको TMS (Transaction Management System) सञ्चालन गर्न प्रयोग गरिएको IP Address :

व्यक्ति/संस्था को शेयर खरिद	प्रयोग भएको IP Address	IP Address भएको कम्पनी
दिपक भट्ट	IP:103.235.198.57, 10.112.1.211, OS:Windows, Browser:Unknown	जगदम्बा स्टिल
	IP:202.166.206.242, 10.112.1.211, OS: Mac, Browser:Safari-18.5	सौर्य सिमेन्ट
	IP:202.166.206.242, 10.112.1.211, OS: Mac, Browser:Safari-18.6	सौर्य सिमेन्ट
	IP:202.166.206.242, 10.112.1.211, OS: Windows, Browser:Unknown	सौर्य सिमेन्ट
	IP:36.252.246.86, 10.112.1.211, OS:Windows, Browser:Unknown	सौर्य सिमेन्ट
सुलभ अग्रवाल	IP:103.235.198.57, 10.112.1.211, OS:Mac, Browser:Unknown	जगदम्बा स्टिल
	IP:202.166.206.242, 10.112.1.211, OS:Mac, Browser:Unknown	सौर्य सिमेन्ट
	IP:202.166.206.242, 10.112.1.211, OS:Windows, Browser:Unknown	सौर्य सिमेन्ट
हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लि.	IP:103.168.233.46, 10.112.1.211, OS:Mac, Browser:Safari-18.0.1	
	IP:103.235.198.57, 10.112.1.211, OS:Mac, Browser:Safari-18.0.1	जगदम्बा स्टिल
	IP:103.235.198.57, 10.112.1.211, OS:Mac, Browser:Unknown	जगदम्बा स्टिल
	IP:103.235.198.57, 10.112.1.211, OS:Windows, Browser:Unknown	जगदम्बा स्टिल
	IP:103.235.198.57, 10.112.1.212, OS:Mac, Browser:Safari-18.3.1	जगदम्बा स्टिल
	IP:110.34.1.59, 10.112.1.211, OS:Windows, Browser:Unknown	
	IP:182.16.234.26, 10.112.1.211, OS:Mac, Browser:Safari-18.0.1	
	IP:202.166.206.242, 10.112.1.211, OS:Mac, Browser:Unknown	सौर्य सिमेन्ट
	IP:202.166.206.242, 10.112.1.211, OS:Windows, Browser:Unknown	सौर्य सिमेन्ट
	IP:202.166.206.242, 10.112.1.212, OS:Mac, Browser:Safari-18.3.1	सौर्य सिमेन्ट
	IP:202.166.206.242, 10.112.1.212, OS:Mac, Browser:Unknown	सौर्य सिमेन्ट
	IP:202.166.206.242, 10.112.1.212, OS:Windows, Browser:Unknown	सौर्य सिमेन्ट
हिमालय सेक्युरिटीज बैंक लि.	IP:103.235.198.57, 10.112.1.211, OS:Windows, Browser:Unknown	जगदम्बा स्टिल
	IP:202.166.206.242, 10.112.1.211, OS:Mac, Browser:Safari-18.0.1	सौर्य सिमेन्ट
	IP:202.166.206.242, 10.112.1.211, OS:Mac, Browser:Unknown	सौर्य सिमेन्ट
	IP:202.166.206.242, 10.112.1.211, OS:Windows, Browser:Unknown	सौर्य सिमेन्ट

हिमालयन क्यापसर्भ लि.	IP:103.235.198.57, 10.112.1.211, OS:Windows, Browser:Unknown	जगदम्बा स्टिल
	IP:202.166.206.242, 10.112.1.211, OS:Mac, Browser:Unknown	सौर्य सिमेन्ट
	IP:202.166.206.242, 10.112.1.211, OS:Windows, Browser:Unknown	सौर्य सिमेन्ट
एचएलआई लार्ज क्याप फण्ड	IP:103.235.198.57, 10.112.1.211, OS:Mac, Browser:Unknown	जगदम्बा स्टिल
	IP:202.166.206.242, 10.112.1.211, OS:Mac, Browser:Unknown	सौर्य सिमेन्ट
	IP:202.166.206.242, 10.112.1.211, OS:Windows, Browser:Unknown	सौर्य सिमेन्ट
नेपाल माइक्रो इन्स्योरेन्स कम्पनी लि.	IP:103.235.198.57, 10.112.1.211, OS:Windows, Browser:Unknown	जगदम्बा स्टिल्स
	IP:202.166.206.242, 10.112.1.211, OS:Mac, Browser:Safari-18.0.1	सौर्य सिमेन्ट
	IP:202.166.206.242, 10.112.1.211, OS:Mac, Browser:Safari-18.3.1	सौर्य सिमेन्ट
	IP:202.166.206.242, 10.112.1.211, OS:Mac, Browser:Safari-18.6	सौर्य सिमेन्ट
	IP:202.166.206.242, 10.112.1.211, OS:Mac, Browser:Unknown	सौर्य सिमेन्ट
	IP:202.166.206.242, 10.112.1.211, OS:Windows, Browser:Unknown	सौर्य सिमेन्ट
	IP:202.166.206.242, 10.112.1.212, OS:Mac, Browser:Unknown	सौर्य सिमेन्ट
	IP:202.79.56.131, 10.112.1.211, OS:Mac, Browser:Unknown	सौर्य सिमेन्ट
गार्डियन माइक्रो लाइफ इन्स्योरेन्स लि.	IP:103.235.198.57, 10.112.1.211, OS:Windows, Browser:Unknown	जगदम्बा स्टिल
	IP:202.166.206.242, 10.112.1.211, OS:Mac, Browser:Safari-18.0.1	सौर्य सिमेन्ट
	IP:202.166.206.242, 10.112.1.211, OS:Mac, Browser:Safari-18.5	सौर्य सिमेन्ट
	IP:202.166.206.242, 10.112.1.211, OS:Mac, Browser:Safari-18.6	सौर्य सिमेन्ट
	IP:202.166.206.242, 10.112.1.211, OS:Mac, Browser:Unknown	सौर्य सिमेन्ट
	IP:202.166.206.242, 10.112.1.211, OS:Windows, Browser:Unknown	सौर्य सिमेन्ट
क्रेष्ट माइक्रो लाइफ इन्स्योरेन्स लि.	IP:103.235.198.57, 10.112.1.211, OS:Mac, Browser:Unknown	जगदम्बा स्टिल्स
	IP:103.235.198.57, 10.112.1.212, OS:Mac, Browser:Unknown	जगदम्बा स्टिल्स
	IP:202.166.206.242, 10.112.1.211, OS:Mac, Browser:Safari-18.0.1	सौर्य सिमेन्ट
	IP:202.166.206.242, 10.112.1.211, OS:Mac, Browser:Safari-18.3.1	सौर्य सिमेन्ट
	IP:202.166.206.242, 10.112.1.211, OS:Mac, Browser:Safari-18.5	सौर्य सिमेन्ट
	IP:202.166.206.242, 10.112.1.211, OS:Mac, Browser:Unknown	सौर्य सिमेन्ट
	IP:202.166.206.242, 10.112.1.211, OS:Windows, Browser:Unknown	सौर्य सिमेन्ट
	IP:202.166.206.242, 10.112.1.212, OS:Mac, Browser:Unknown	सौर्य सिमेन्ट
	IP:202.166.206.242, 10.112.1.211, OS: Mac, Browser:Safari-18.0.1	सौर्य सिमेन्ट
IP:202.166.206.242, 10.112.1.211, OS: Mac, Browser:Unknown	सौर्य सिमेन्ट	
लिबर्टि माइक्रो इन्स्योरेन्स लि.	IP: 202.166.206.242 10.112.1.211, OS:Mac, Browser:Unknown	सौर्य सिमेन्ट
	IP: 202.166.206.242 10.112.1.211, OS: Mac, Browser: Safari-18.0.1	
प्रोटेक्टभ माइक्रो इन्स्योरेन्स लि.	IP:202.166.206.242, 10.112.1.211, OS:Mac, Browser:Safari-18.0.1	सौर्य सिमेन्ट
	IP:202.166.206.242, 10.112.1.211, OS:Mac, Browser:Safari-18.3.1	सौर्य सिमेन्ट
	IP:202.166.206.242, 10.112.1.211, OS:Mac, Browser:Safari-18.5	सौर्य सिमेन्ट

	IP:202.166.206.242, 10.112.1.211, OS:Mac, Browser:Unknown	सौर्य सिमेन्ट
	IP:202.166.206.242, 10.112.1.211, OS:Windows, Browser:Unknown	सौर्य सिमेन्ट
	IP:202.166.206.242, 10.112.1.212, OS:Mac, Browser:Unknown	सौर्य सिमेन्ट
राज वहादुर शाह	IP:202.166.206.242, 10.112.1.212, OS:Mac, Browser:Unknown	सौर्य सिमेन्ट

- इन्टरनेट सेवा प्रदायक वर्ल्ड लिंक प्रा.लि. बाट प्राप्त च.नं. WLCL/82/83/CHAIT/04 मिति २०८२/१२/२० को पत्रबाट माथि प्रयोग भएका IP Address (*An Internet Protocol address is the unique identifying number assigned to every device connected to the internet. An IP address definition is a numeric label assigned to devices that use the internet to communicate. Computers that communicate over the internet or via local networks share information to a specific location using IP addresses. IP addresses have two distinct versions or standards. The Internet Protocol version 4 (IPv4) address is the older of the two, which has space for up to 4 billion IP addresses and is assigned to all computers. The more recent Internet Protocol version 6 (IPv6) has space for trillions of IP addresses, which accounts for the new breed of devices in addition to computers. There are also several types of IP addresses, including public, private, static, and dynamic IP addresses.) हरू Saurya Cement Industries, Naxal र Jagdamba Steel, Simira को IP addresses प्रयोग गरी सोही कार्यालयबाट प्रयोग गरेको देखिन्छ । हिमालयन रिइन्स्योरेन्स कम्पनी लि., हिमालयन रिइन्स्योरेन्स समेतका कम्पनीहरूको शेयर कारोबारहरू सम्बन्धित कम्पनी आफैले नगरी सौर्य सिमेन्ट र जगदम्बा स्टिल्सको IP addresses प्रयोग गरी कारोबार गरेको देखिन्छ ।*
- माथि तालिकामा विवरण उल्लेख गरिए अनुसार IP:103.235.198.57, 10.112.1.211, OS: Windows, Browser:Unknown जगदम्बा स्टिल्सको नाममा र IP:202.166.206.242, 10.112.1.211, OS: Mac, Browser:Safari-18.0.1 सौर्य सिमेन्टको नाममा रहेको देखिएकोमा सोही IP Address प्रयोग गरी हिमालयन रिइन्स्योरेन्स, नेपाल रिइन्स्योरेन्स समेतका कम्पनीहरूको शेयर खरिद बिक्री कारोबारमा प्रयोग गरेको देखिन्छ ।
- नेपाल स्टक एक्सचेन्जले मिति २०८२/१२/१९ गतेको पत्रबाट जानकारी प्राप्त हुन आए अनुसार भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि. दलाल नं. ५५ ले मुख्य कार्यालय रहेको public IP Address: 116.90.235.242 का साथै Subisu ISP को Dynamic IP प्रयोग गरेको साथै इटहरी शाखा कार्यालयमा IP Address: 116.90.224.72 प्रयोग गरेको भन्ने समेतका व्यहोरा लेखि आएको देखिन्छ ।
- सम्पत्ति शुद्धीकरण अनुसन्धान विभागमा अनुसन्धानको क्रममा Protective Micro Insurance Ltd. ले विभागमा पेश गरेको उक्त कम्पनीको IP 202.166.220.200 (web surfer Nepal Communication System) रहेकोमा शेयर खरिद बिक्री गर्दा उक्त कम्पनीको IP नभई सुलभ अग्रवाल अध्यक्ष रहेको सौर्य सिमेन्टको IP बाट खरिद भएको पुष्टी हुन आएको देखिन्छ ।

- ऋषिराज मोर अध्यक्ष रहेको Protective Microlife Insurance limited को आ.व. २०८१/८२ र आ.व. २०८२/८३ मा खरिद Script NLG, NRIC लगायत गरिएको कम्पनीको IP Address र ब्रोकरको IP Address नभई सुलभ अग्रवाल र साहिल अग्रवालको लगानी रहेको कम्पनीका IP Address बाट खरिद विक्री गरेको देखिन्छ ।
- हिमालयन रिइन्स्युरेन्स, हिमालयन लार्ज क्याप फण्ड, हिमालयन सेक्युरिटीज बैंकर लिमिटेड, हिमालयन क्यापसर्भ लिमिटेड, नेपाल माइक्रो इन्स्युरेन्स कम्पनी लिमिटेड, क्रेष्ट माइक्रो इन्स्युरेन्स, लिवर्टी माइक्रो इन्स्युरेन्स, गार्डिइन माइक्रो लाइफ इन्स्युरेन्स, प्रोटेक्टिभ माइक्रो इन्स्युरेन्स जस्ता धितोपत्र बजारमा सूचीकृत भएका कम्पनीहरु र माथि उल्लेखित कम्पनीहरुसँग प्रत्यक्ष रुपमा आवद्ध रहेका प्रतिवादीहरुहरु दिपक भट्ट, सुलभ अग्रवाल, ऋषिराज मोर, सुभी अग्रवाल, राजबहादुर शाह, समेतका शेयर खरिद विक्रीमा प्रयोग हुने TMS User name र पासवर्डहरु समेत प्राप्त गरी प्रतिवादीहरुहरु सुलभ अग्रवाल र दिपक भट्ट समेतले संगठित र योजनाबद्ध रुपमा शेयर खरिद विक्री गरेको देखिन्छ ।
- सौर्य सिमेन्ट लिमिटेडका सञ्चालक सुलभ अग्रवाल र निजका सहोदर भाई शाहिल अग्रवाल जगदम्बा स्टिल लिमिटेडका अध्यक्षका रूपमा रहेको देखिन्छ। कम्पनीमा दोहोरो संस्थागत भूमिका रहेको, दुवै कम्पनीका कार्यालयहरु एउटै भवनमा अवस्थित रहेको देखिएकोले प्रस्तुत कसुरमा सम्बन्धीत कम्पनीका जिम्मेवार व्यक्तिहरु सुलभ अग्रवाल र शाहिल अग्रवालले नै उक्त IP Address प्रयोग गरेको पुष्टि हुन्छ ।
- प्रतिवादी **दिपक भट्ट र सुलभ अग्रवाल** समेतले नेपाल रिइन्स्युरेन्स लगायतका कम्पनीको शेयर मुल्यलाई प्रभावित पारी लाभ हासिल गर्ने मनसाय तथा गार्डियन माइक्रो लाइफ एनएलजि इन्स्युरेन्स समेतका शेयरहरुको भित्री कारोबार तथा धितोपत्र मुल्य हेरफेर गर्ने मनसायले हिमालयन रिइन्स्युरेन्स यसका सहायक कम्पनीहरु हिमालयन क्याप सर्व लि., हिमालयन सेक्युरिटीज बैंकर तथा हिमालयन लार्ज क्याप फण्ड समेतका बीमा तथा सामुहिक लगानी कोष समेतको रकम दुरुपयोग गर्ने योजनाबद्ध र अपराधिक एवं षड्यन्त्रमुलक कार्यहरु गरेको देखिन्छ ।
- प्रतिवादी **सुलभ अग्रवाल र दिपक भट्ट**ले नेतृत्व गरी आपराधिक समुह बनाई उक्त समुहले आफ्नो प्रत्यक्ष आर्थिक हित नियन्त्रण गर्न हिमालयन रिइन्स्युरेन्स लि., नेपाल माइक्रो इन्स्युरेन्स, गार्डियन माइक्रो लाइफ इन्स्युरेन्स लगायतका सबै संस्थाहरुको शेयर खरिद विक्री तथा सेटलमेन्टका निर्णयहरु प्रतिवादीहरुहरु आफु संलग्न रहेको कम्पनीहरु सौर्य सिमेन्ट इन्डष्ट्रिज र जगदम्बवा स्टिलको गैरीधारा स्थित कार्यालयबाटै सञ्चालन गरेको तथ्य स्थापित भएको, यस आधारमा सबै कम्पनीका कार्यकारी प्रमुख समेतको संलग्नतामा विभिन्न बीमकहरुको शेयर खरिद विक्रीको निर्णय स्वतन्त्र रुपमा ती संस्थाको आफ्नो लगानीको क्षमता धितोपत्र बजारबाट प्राप्त गर्ने लाभ तथा यसको विविधिकरण समेतका आधारमा नभई प्रतिवादी सुलभ अग्रवाल र दिपक भट्ट समेतको योजना र चाहना बमोजिम खरिद गर्ने तथा निजहरुको चाहना बमोजिम सबै संस्थाको डिम्याट र टिएमएस ब्रोकर नं. ५५ भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा. लि. मा खाता खोली प्रतिवादीहरुहरुकै चाहना र सुविधाको लागि निरन्तर रकम उपलब्ध गराउने र प्रतिवादीहरुहरुले नै पब्लिक कम्पनीको शेयर विक्री गरी उक्त रकम समेत ब्रोकरको खातामा सृजना गरी आफु अनुकुलको शेयर खरिद गर्न बीमक हिमालयन रिइन्स्युरेन्स लि. समेतको रकम अपचलन र आर्थिक हिनामिना गर्ने कार्य गरेको तथ्यले स्पष्ट भएको देखिन्छ ।

- तपशिलमा उल्लेखित बीमा कम्पनी र यसका सहायक कम्पनीहरूले नेपाल रिइन्स्योरेन्स कम्पनीको शेयर खरिद गर्न बीमा ऐन, २०७९ को दफा ६९ बमोजिम अनिवार्य अनुमति लिनुपर्नेमा सो समेत नलिई बीमा कोषलाई दुरुपयोग र आर्थिक हिनामिना गर्ने मनसायका साथ उक्त खरिद विक्रिको निर्णय समेत तत् तत् निकायको स्वतन्त्र र कम्पनीको हितको लागि गर्नुपर्नेमा सौर्य सिमेन्ट र जगदम्बा स्टिल्सको कार्यालयबाट **दिपक भट्ट र सुलभ अग्रवाल** समेतले प्रयोग गरेको देखिएबाट यी प्रतिवादीहरूले विभिन्न वीमकको रकम ब्रोकरको खातामा ल्याई सोबाट आफ्नो नाउँमा शेयर खरिद गर्न लगाई बीमा ऐन, २०७९ अन्तर्गतको कसूर गरेको देखिन्छ।
- वीमकहरूले नेपाल बीमा प्राधिकरणको अनुमति नलिई नेपाल रिइन्स्योरेन्स (NRIC) शेयर खरिद गरेको विवरण देहाय बमोजिम रहेको देखिन्छ:

शेयरको नाम	खरिद		बिक्री	
	कित्ता	रकम (रु)	कित्ता	रकम (रु)
हिमालयन इन्भेष्टमेन्ट बैंकर लि	१,४३,३१३	१८,०५,७६,२५०.२०	१,४३,३१३	२१,२७,३४,६९८.००
हिमालयन सेक्युरिटिज बैंकर लि	१,००,०००	१३,०५,००,०००.००	१,००,०००	१५,८९,४८,२७५.२०
HLI Large Cap Fund	३,४०,०६९	४९,५४,८५,१८८.६०	—	—
नेपाल माइक्रो इन्स्योरेन्स कम्पनी लि.	२,७३,२०७	३३,१७,२७,५९९.५०	२,७३,२०७	४१,४१,५६,२६०.३०
क्रेष्ट माइक्रो लाईफ	१,०७,९९६	१३,७५,९२,७८०.००	६७,७९६	१०,५०,४८,८८०.५०
गार्डियन माइक्रो लाईफ	२,०१,५२८	२३,८२,५१,८७१.००	२,०१,५२८	२८,४५,०३,६८३.००
लिबर्टी माइक्रो लाईफ	१५,०३१	१,५९,८२,१६०.००	१,३५७	१८,११,५९५.००
प्रोटेक्टिभ माइक्रो इन्स्योरेन्स लि.	६४,२३९	८,५३,९९,८२५.००	५३,६८६	८,६६,९४,४०२.४०

- माथि उल्लेखित बीमा कम्पनीहरूले बीमा ऐनको दफा ६९ अनुसार बीमा प्राधिकरणबाट अनुमती लिनुपर्नेमा कुनै पनि कम्पनीले अनुमति लिएको देखिदैन। आर्थिक वर्ष २०८१/८२ र २०८२/८३ मा कुनै पनि माईक्रो इन्स्योरेन्स कम्पनीलाई बीमा प्राधिकरणले बीमा कम्पनीको शेयर खरिद गर्न अनुमति प्रदान नगरेको उल्लेख छ।
- बीमा ऐन, २०७९ को दफा १४० उपदफा (६) अनुसार बीमकका पदाधिकारी, कर्मचारी वा अन्य सम्बद्ध व्यक्तिले बीमा व्यवसाय सञ्चालनको क्रममा अनियमितता गर्ने, आर्थिक दुरुपयोग गर्ने वा संस्थागत साधन स्रोतको दुरुपयोग गर्न आरोपित व्यक्तिहरूले संस्थागत संरचना, पहुँच तथा सूचनाको लाभ उठाई स्वार्थपरक ढंगले आर्थिक लाभ हासिल गर्ने कार्य गरेको देखिन्छ। अपराधिक लाभ हासिल गर्ने पूर्वसमझदारी (common intention) तथा सहकार्य (concerted action) का आधारमा बीमा ऐन, २०७९ अन्तर्गतको कसूर गरी प्रतिवादीहरूबीचको लाभ साझेदारीको साझा उद्देश्य (common design) का आधारमा संयुक्त रूपमा कानूनविपरीत कार्य गरी व्यक्तिगत लाभ लिएको तथ्य स्थापित भएको छ।

- दिपक भट्टले मिति: २०८२।०४।०१ देखि मिति २०८२।१०।२५ सम्म गरेको धितोपत्र कारोबारको विवरण देहाय बमोजिम रहेको छः

धितोपत्रको नाम	खरिद		बिक्री	
	कित्ता	रकम (रु)	कित्ता	रकम (रु)
नेपाल रिइन्स्योरेन्स कम्पनी लि. (NRIC)	२०,२२,४६१	३,०२,७८,९६,८९४.९०	९२,९९२	१२,७०,७१,२२०.००
नविल डिवेञ्चर २०८५(NBLD85)	१,००,०००	१०,८०,००,०००.००	१,००,०००	११,८१,२१,०००.००
१०% एनआइएमबि डिवेञ्चर २०९० (NIMBD90)	१,०४,४०३	१२,९५,६४,१२३.००	१,०४,४०३	१४,८७,५५,७०४.००
१०.२५% नेपाल एसबिआई डिवेञ्चर २०८३ (SBID83)	४४,०००	४,९०,६०,०००.००	४४,०००	५,३९,३८,६५०.००
१०.७५% एसबिएल डिवेञ्चर २०८९ (SBLD89)	३,३९,२६५	४१,७०,६९,६०६.००	३,३९,२६५	४८,२७,०५,७३३.४०
जम्मा		३,७३,१५,९०,६२३.९०		९३,०५,९२,३०७.४०

- अनुसन्धानको क्रममा संकलित प्रमाणहरू अध्ययन गर्दा ५५ नम्बर ब्रोकिङ कम्पनीले हिमालयन रिइन्स्योरेन्सबाट प्राप्त गरेको देहायको रकम खाता मार्फत प्राप्त गरी उक्त रकम ग्लोबल आईएमई बैंक लि.को सेटलमेन्ट खाता नम्बर ०७५०१०१०००१२६७ मा हस्तान्तरण गरी उक्त रकमबाट दिपक भट्टको नाममा शेयर खरिद गरेको देखिँदा उक्त रकम हिमालयन रिइन्स्योरेन्सको नाममा शेयर खरीद गर्न प्राप्त भएको निम्न रकम दुरुपयोग गरी सो रकम दिपक भट्टको व्यक्तिगत नाममा खरिद गरेको शेयरको भुक्तानीमा प्रयोग भएको देखिन्छ ।

मिति	बैंकको नाम	रकम
२०८२/४/७	ग्लोबल आईएमई	१२००००००।-
२०८२/४/१२	एनआईएमबि	१२५०००००।-
२०८२/४/१३	एनआईएमबि	३०००००००।-
२०८२/४/२०	एनआईएमबि	२०००००००।-
२०८२/७/११	एनआईएमबि	१०००००००।-
जम्मा		८४५०००००।-

- सो वाहेक हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लि.को नामको शेयर Himalayan Large Cap Fund लाई विक्री गरी प्राप्त भृकुटी ब्रोकर कम्पनीमा प्राप्त हुन आएको रकम सम्बन्धीत शेयर विक्रेता कम्पनीको खातामा जम्मा नगरी सो रकम समेतलाई सोही ब्रोकर कम्पनी मार्फत सोही रकमबाट दिपक भट्टका नाउँमा शेयर खरिद गरेको देखिन्छ ।

- नेपाल टेलिकमबाट दिपक भट्टका नामको मोबाइल नं. ९८५११९८८०८ को कारोबार अवधिको SMS Details बाट ब्रोकर नं. ५५ बाट भएको शेयर खरिद विक्री कारोबारको मेसेजहरु निजले आफैले दस्तखत गरी भरेको KYC मा उल्लिखित सोही मोबाइलमा सन् २०२५-१०-३०, २०२५-१०-२६, २०२५-१०-१९, २०२५-१०-१५, २०२५-१०-१४, २०२५-१०-१३, २०२५-१०-१२, २०२५-१०-१० समेतका मितिमा प्रवाह भईरहेको तथ्य देखिन आएकाले निजको मञ्जुरी एवं जानकारी विना ब्रोकर नं. ५५ ले शेयर खरिद गरिदिएको हो भन्न सकिने अवस्था नरहेको र सो शेयरमा आफुले कुनै रकम लगानी गरेको छैन तथापि के कुन रकम प्रयोग भएको हो भन्ने तर्फ निज वेखबर रहेको भन्न पनि मिल्दैन। यसरी योजनाबद्ध रुपमा दुषित मनसाय तथा अपराधिक षडयन्त्र गरी हिमालयन रिइन्स्योरेन्सको रकम अपचलन गरी व्यक्तिगत लाभ लिने कार्य गरेको देखिन्छ।
- प्रतिवादी दिपक भट्ट ईन्फिनिटी होल्डिङ्ग प्रा.लि. को संचालकको रुपमा रहेको देखिन्छ। आफु एवं परिवारका अन्य मानिसका नाममा विभिन्न बीमा कम्पनीहरु समेतमा लगानी रहेको देखिनुका साथै निज संचालक रहेको ईन्फिनिटी होल्डिङ्ग प्रा.लि. को हिमालयन रिइन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडमा शेयर लगानी रहेको देखिन्छ। माथि तालिकामा विवरण उल्लेख गरे अनुसार हिमालयन रिइन्स्योरेन्सले विभिन्न मितिमा ब्रोकर नं. ५५ लाई पेशकी दिएको रकममध्ये पेशकी भनी बदनियतपूर्ण तथा दुरुपयोग गर्ने मनसाय साथ उपलब्ध गराएको रकम रु.२,७३,३३,१५,१६०।०३ रहेको कुरा हिमालयन रिइन्स्योरेन्स कम्पनी लि.बाट प्राप्त कागजात, नेपाल बीमा प्राधिकरणबाट प्राप्त छानबिन प्रतिवेदन र ब्रोकर नं. ५५ स्वयंको खाताको विवरण समेतबाट देखिन आएकोमा सो रकम प्रयोग गरी प्रतिवादी दिपक भट्टको नाममा विभिन्न मितिमा नेपाल रिइन्स्योरेन्स कम्पनीको शेयर खरिद गरी पब्लिक लिमिटेड कम्पनीको रकम दुरुपयोग गरी ब्रोकर नं.५५ लाई प्रयोग गरी व्यक्तिका नाउँमा शेयर खरिद गरेको तथ्य स्थापित भएको देखिन्छ।
- भृकुटी स्टक ब्रोकिङ्ग कम्पनी प्रा.लि. बाट प्राप्त Account statement अनुसार client प्रतिवादी दिपक भट्टले सन् २०२६/०२/०८ गतेसम्म रु.२,८९,२०,४८,८३९।४५ रकम भृकुटी स्टक ब्रोकिङ्ग कम्पनी प्रा.लि.लाई भुक्तानी गर्न वाँकी रहेको देखियो। साथै निज लगानीकर्ताबाट हालसम्म कुनै पनि रकम नलिई कारोबार गराएको देखिन्छ।
- धितोपत्र दलाल व्यवसायी भृकुटी स्टक ब्रोकिङ्ग कम्पनी प्रा.लि.ले दिपक भट्टलाई धितोपत्रहरु NBLD85, NIMBD90, SBID83, SBLD89 र NRIC को खरिद गर्न धितोपत्र कारोबार सञ्चालन विनियमावली, २०७५ को विनियम ८ बमोजिम अग्रिम रकम (कम्तीमा २५ प्रतिशत) प्राप्त नगरी कारोबार गराएको र दिपक भट्टले अग्रिम रकम नदिई कारोबार गरेको देखिएको। त्यस्तै, धितोपत्र दलाल व्यवसायी भृकुटी स्टक ब्रोकिङ्ग कम्पनी प्रा.लि.ले उक्त संस्थाको ग्राहक (लगानीकर्ता) सँग धितोपत्र कारोबार राफसाफ तथा फछ्यौट विनियमावली, २०६९ को विनियम १३ बमोजिम कारोबार भएको दिन बाहेक दुई कार्यदिन (T+2) मा राफसाफ तथा फछ्यौट गरेतापनि धितोपत्र सोही विनियमावलीको विनियम १६ र १७ बमोजिम खरिदकर्ता ग्राहकबाट रकम लिने र बिक्रीकर्ता ग्राहकलाई रकम दिने कार्य गरेको देखिंदैन।
- धितोपत्र कारोबार सञ्चालन विनियमाली, २०७५ को विनियम ८(१) बमोजिम कारोबार सदस्यले खरिद आदेश प्राप्त गर्दा सो आदेश कार्यान्वयन हुँदा अनुमानित रकमको २५ प्रतिशत रकम सम्बन्धीत आदेश दिने

ग्राहकबाट अग्रिम रुपमा लिनु पर्नेछ भन्ने व्यवस्थाको पालना नगरेको साथै सोही विनियमावलीको विनियम ८(२) विपरीत अन्य ग्राहकको कारोबार रकम फछ्यौट गर्नमा प्रयोग गरेको देखिन्छ । कारोबार सदस्यहरुबाट धितोपत्र ऐन,नियमावली, विनियमावली निर्देशिका, कार्यविधिमा भएका व्यवस्थाको पूर्णपालना नभएको देखिन्छ यसरी अनुसारको मापदण्ड एवं कानूनको वाध्यात्मक व्यवस्था पालना नगरी दिपक भट्टका नाउँमा कोल्याट्रल वापत निम्न रकम ब्रोकर नं ५५ ले अपलोड गरी दिएको देखिन्छ । दिपक भट्ट समेतका प्रतिवादीहरुको भूकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनीमा खाता खोलेका TMS खातामा अस्वभाविक कोल्याटर वा रकम लोड गरी नेपाल रिइन्स्योरेन्स लगायतका शेयरको स्वतन्त्र माग र आपूर्तीबाट सृजनाहुने मुल्यलाई प्रभावित पार्ने मनसायले अस्वभाविक वा कृत्रिम माग सृजना गर्न पटक पटक लोड गरेको विषयलाई खरिद तर्फ माग पक्षमा देखाई लगातार NRIC को मूल्य बढाउन प्रबन्ध गरेको देखियो। यस मध्ये दिपक भट्टको TMS खातामा अस्वभाविक कोल्याटल लोड गरी बजार प्रभावित बनाएको रकम निम्न बमोजिम देखिएको ।

**दिपक भट्टको नाममा दोस्रो बजारमा भूकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी मार्फत गरेको कारोबारको विवरण:**

SN	Date BS	Voucher No.	Reference No.	Debit	Credit	Balance
1						0.00
2	2082-04-05	JV/001072/B/082-083	B/0001072/082-083	132,217,992.86		132,217,992.86 DR
3	2082-04-06	JV/001526/B/082-083	B/0001526/082-083	232,191,407.38		364,409,400.24 DR
4	2082-04-07	JV/001987/B/082-083	B/0001987/082-083	212,020,434.37		576,429,834.61 DR
5	2082-04-08	JV/002455/B/082-083	B/0002455/082-083	193,993,317.62		770,423,152.23 DR
6	2082-04-11	JV/002939/B/082-083	B/0002939/082-083	539,000,387.19		1,309,423,539.42 DR
7	2082-04-12	JV/003401/B/082-083	B/0003401/082-083	649,785.35		1,310,073,324.77 DR
8	2082-04-13	JV/003813/B/082-083	B/0003813/082-083	9,215,296.46		1,319,288,621.23 DR
9	2082-04-14	JV/004241/B/082-083	B/0004241/082-083	2,538,356.89		1,321,826,978.12 DR
10	2082-04-15	JV/004693/B/082-083	B/0004693/082-083	297,246,960.37		1,619,073,938.49 DR
11	2082-04-18	JV/005096/B/082-083	B/0005096/082-083	324,631,240.97		1,943,705,179.46 DR
12	2082-04-19	JV/005477/B/082-083	B/0005477/082-083	27,265,767.65		1,970,970,947.11 DR
13	2082-04-20	JV/005799/B/082-083	B/0005799/082-083	73,995,591.87		2,044,966,538.98 DR
14	2082-04-27	JV/007172/B/082-083	B/0007172/082-083	20,083,272.88		2,065,049,811.86 DR
15	2082-05-01	JV/008057/B/082-083	B/0008057/082-083	25,097,916.29		2,090,147,728.15 DR

बीमा प्राधिकरणको प्रतिवेदनले नेपाल सरकार वादी वि. दिपक भट्ट समेत भएको बीमा सम्बन्धी कसूर अभियोग पाना १२६

16	2082-05-02	JV/008321/B/082-083	B/0008321/082-083	2,149,779.07		2,092,297,507.22 DR
17	2082-05-04	JV/008740/B/082-083	B/0008740/082-083	16,195,029.42		2,108,492,536.64 DR
18	2082-05-05	JV/008945/B/082-083	B/0008945/082-083	53,555,125.43		2,162,047,662.07 DR
19	2082-05-09	JV/009388/B/082-083	B/0009388/082-083	2,347,674.09		2,164,395,336.16 DR
20	2082-05-10	JV/009573/B/082-083	B/0009573/082-083	102,619,743.50		2,267,015,079.66 DR
21	2082-06-26	JV/013271/B/082-083	B/0013271/082-083	81,197,809.98		2,348,212,889.64 DR
22	2082-06-27	JV/013447/B/082-083	B/0013447/082-083	44,872,172.68		2,393,085,062.32 DR
23	2082-06-28	JV/013607/B/082-083	B/0013607/082-083	109,519,734.16		2,502,604,796.48 DR
24	2082-06-29	JV/013770/B/082-083	B/0013770/082-083	34,438,615.48		2,537,043,411.96 DR
25	2082-07-02	JV/014048/B/082-083	B/0014048/082-083	199,801,792.68		2,736,845,204.64 DR
26	2082-07-09	JV/014155/B/082-083	B/0014155/082-083	169,070,089.73		2,905,915,294.37 DR
27	2082-07-09	JV/024697/S/082-083	S/0024697/082-083		101,489,419.22	2,804,425,875.15 DR
28	2082-07-13	JV/014597/B/082-083	B/0014597/082-083	7,562,357.20		2,811,988,232.35 DR
29	2082-07-13	JV/025333/S/082-083	S/0025333/082-083		215,008,118.68	2,596,980,113.67 DR
30	2082-07-16	JV/025602/S/082-083	S/0025602/082-083		2,108,006.77	2,594,872,106.90 DR
31	2082-07-16	JV/015353/B/082-083	B/0015353/082-083	178,677,760.23		2,773,549,867.13 DR
32	2082-07-23	JV/015624/B/082-083	B/0015624/082-083	166,205,350.33		2,939,755,217.46 DR
33	2082-07-23	JV/026710/S/082-083	S/0026710/082-083		53,569,678.39	2,886,185,539.07 DR
34	2082-07-24	JV/015797/B/082-083	B/0015797/082-083	249,726,711.03		3,135,912,250.10 DR
35	2082-07-24	JV/026917/S/082-083	S/0026917/082-083		147,265,377.64	2,988,646,872.46 DR
36	2082-07-30	JV/016510/B/082-083	B/0016510/082-083	45,410,122.48		3,034,056,994.94 DR
37	2082-07-30	JV/029220/S/082-083	S/0029220/082-083		403,114,790.02	2,630,942,204.92 DR
38	2082-08-08	JV/017629/B/082-083	B/0017629/082-083	69,843,922.88		2,700,786,127.80 DR

बीमा प्राधिकरणको प्रतिवेदनले नेपाल सरकार वादी वि. दिपक भट्ट समेत भएको बीमा सम्बन्धी कसूर अभियोग पाना १२७

39	2082-08-09	JV/017868/B/082-083	B/0017868/082-083	54,344,761.56		2,755,130,889.36 DR
40	2082-08-10	JV/018040/B/082-083	B/0018040/082-083	29,338,705.27		2,784,469,594.63 DR
41	2082-08-15	JV/018606/B/082-083	B/0018606/082-083	64,536,286.45		2,849,005,881.08 DR
42	2082-10-22	JV/028232/B/082-083	B/0028232/082-083	25,849,252.19		2,874,855,133.27 DR
43	2082-10-25	JV/028549/B/082-083	B/0028549/082-083	17,193,706.18		2,892,048,839.45 DR
		जम्मा		3,814,604,230.17	922,555,390.72	2,892,048,839.45 DR

### दिपक भट्टको TMS खातामा अस्वभाविक कोल्याट्रल लोडको अवस्था:

CLIENT CODE	NONCASH COLLATERAL AMOUNT	COLLATERAL UTILIZED	MODIFIED DATE	TOTAL BALANCE
20250143026	500000000.0000	0.0000	2025-07-16 16:54:10.493	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-07-24 16:29:57.9	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-10-08 16:08:11.8	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-08-07 16:36:03.55	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-08-21 16:28:22.837	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-09-02 16:27:43.0	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-12-18 17:08:52.257	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2026-01-07 16:31:08.85	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2026-01-21 16:37:38.697	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	0.0000	2026-02-23 16:16:38.267	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2026-02-05 16:25:49.483	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	0.0000	2025-07-08 16:19:59.483	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	0.0000	2025-07-02 16:19:08.307	500000000.0000
20250143026	5000000.0000	0.0000	2025-07-20 16:23:50.16	5000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-09-21 16:40:25.53	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-07-30 17:03:57.323	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-08-06 17:09:35.64	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-09-01 16:17:45.293	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-08-19 16:14:01.24	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-08-31 16:36:06.52	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-10-16 16:19:45.353	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-10-30 16:40:26.363	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-11-16 12:41:22.24	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-12-01 16:21:40.167	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2026-02-01 16:28:22.833	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-12-08 16:10:27.233	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-12-16 16:21:25.59	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-12-23 17:15:18.2	500000000.0000

बीमा प्राधिकरणको प्रतिवेदनले नेपाल सरकार वादी वि. दिपक भट्ट समेत भएको बीमा सम्बन्धी कसूर अभियोग पाना १२८

20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2026-01-06 21:26:00.647	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2026-01-14 20:53:39.78	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2026-01-29 16:35:44.64	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-10-28 16:18:54.13	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-08-04 17:05:02.857	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	0.0000	2025-07-14 16:19:13.997	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-07-27 17:58:13.737	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-07-28 20:52:15.807	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	0.0000	2025-07-15 16:15:30.873	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-07-24 16:21:23.14	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-08-05 17:00:46.37	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-07-31 16:43:42.833	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	0.0000	2026-02-08 17:03:48.593	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-08-28 16:29:52.3	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-10-09 16:34:22.957	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-09-28 16:36:40.93	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-12-02 16:15:50.757	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-10-08 16:13:22.28	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-10-27 12:02:34.137	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-10-19 16:13:58.663	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-10-29 16:22:55.443	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-11-04 16:28:59.677	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-11-23 16:14:10.467	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-11-27 16:28:23.593	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-12-22 16:38:38.127	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-12-14 16:17:16.227	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-12-10 16:28:07.15	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2026-01-25 16:38:08.297	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	0.0000	2025-07-06 17:07:41.387	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-07-22 16:28:55.157	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-09-01 16:24:07.123	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-09-18 16:32:28.203	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-10-13 16:11:56.85	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-10-26 16:16:25.9	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-12-09 16:15:04.577	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2026-01-13 16:47:33.71	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2026-01-20 16:25:58.89	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-08-04 16:57:10.157	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	0.0000	2025-07-13 16:45:31.347	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	0.0000	2025-07-01 16:15:44.5	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	0.0000	2025-07-10 16:51:16.563	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-08-28 16:24:35.02	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-08-07 16:44:51.14	500000000.0000

20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-08-13 16:18:06.253	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-08-27 16:16:16.873	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-08-25 16:18:35.66	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-11-20 16:35:53.41	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-10-16 16:15:48.703	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	0.0000	2026-02-10 16:18:57.777	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	0.0000	2026-02-22 16:15:35.203	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	0.0000	2025-11-16 16:29:31.38	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-09-03 16:22:45.073	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-08-11 16:35:04.603	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-08-11 16:44:56.45	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-09-07 16:14:11.07	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-11-26 17:28:56.83	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-09-23 16:15:03.803	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2026-02-04 16:22:54.447	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2026-02-08 11:04:25.043	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	0.0000	2026-02-08 11:04:25.56	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	0.0000	2026-02-08 11:04:26.06	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	0.0000	2026-02-08 11:04:26.56	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	0.0000	2026-02-08 11:04:27.06	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	0.0000	2026-02-08 11:04:27.59	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	0.0000	2026-02-08 11:04:28.123	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	0.0000	2026-02-08 11:04:28.653	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	0.0000	2026-03-10 16:16:42.097	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	0.0000	2025-07-18 13:54:51.49	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	0.0000	2025-07-03 16:21:20.47	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-07-21 16:24:34.977	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	0.0000	2025-07-18 13:55:01.603	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-07-23 16:29:15.473	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-08-24 16:28:02.137	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-08-21 16:19:57.24	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-09-03 16:14:24.687	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-09-04 16:14:45.397	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-10-19 16:11:50.923	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-10-15 16:12:05.217	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-11-10 16:21:37.7	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-11-06 16:19:33.23	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-11-24 16:20:24.13	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-11-25 16:22:00.103	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-12-17 19:24:30.437	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-12-24 17:05:25.303	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2026-01-04 17:17:07.177	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2026-01-01 16:22:51.137	500000000.0000

बीमा प्राधिकरणको प्रतिवेदनले नेपाल सरकार वादी वि. दिपक भट्ट समेत भएको बीमा सम्बन्धी कसूर अभियोग पाना १३०

20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2026-01-18 16:40:24.34	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2026-01-08 16:35:25.537	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2026-02-03 16:33:55.307	500000000.0000
20250143026	50000000.0000	0.0000	2025-07-20 16:11:15.27	5000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-08-14 16:30:50.177	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-08-25 16:24:44.433	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-09-23 16:26:00.573	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-10-09 16:39:20.063	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-10-12 16:12:31.6	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-10-15 16:17:51.93	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-11-09 16:22:33.34	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-11-30 16:33:13.023	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-11-12 16:17:27.357	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-12-29 16:10:53.003	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-12-07 16:41:29.13	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-12-21 16:28:02.263	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	0.0000	2026-02-16 16:19:42.56	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	0.0000	2026-02-25 16:30:02.09	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-08-26 16:11:22.523	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-08-17 16:33:06.593	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-09-24 16:29:01.06	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-10-07 16:42:23.633	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-11-13 16:11:04.987	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-10-13 16:19:09.04	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-11-18 16:19:33.15	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2026-01-05 16:19:09.55	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-12-03 16:15:44.237	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2026-01-22 16:10:19.42	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-12-31 17:13:32.42	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2026-01-21 16:43:17.223	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	0.0000	2026-02-17 16:32:51.883	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-08-03 16:34:37.137	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	0.0000	2025-07-17 16:33:32.927	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-09-07 16:27:03.56	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	0.0000	2025-07-16 16:40:20.66	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-08-26 16:15:05.94	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-08-17 16:24:27.457	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-08-24 16:38:46.017	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-08-31 16:25:43.52	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-08-20 17:03:24.677	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-10-12 16:20:35.497	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-09-24 16:23:02.553	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-10-26 16:22:27.96	500000000.0000

20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-11-02 16:28:46.243	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-11-03 16:30:15.44	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-12-11 16:16:43.033	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2026-01-12 16:29:04.633	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2026-01-28 16:15:19.367	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2026-01-27 16:11:20.39	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2026-01-26 16:27:24.713	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	0.0000	2026-03-11 16:28:42.533	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	0.0000	2025-07-07 16:23:38.07	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	0.0000	2025-07-13 16:36:08.707	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	0.0000	2025-07-09 16:24:10.003	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-07-21 16:34:51.033	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-08-12 16:26:06.493	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-08-12 16:19:47.12	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-08-20 16:57:52.087	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-09-02 16:33:04.88	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-09-25 16:20:46.8	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-10-14 16:23:40.65	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-11-05 16:21:57.21	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-11-05 16:25:10.46	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	0.0000	2026-02-09 16:32:16.033	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-08-27 16:23:19.78	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-08-05 16:51:20.133	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-07-29 16:47:08.513	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-08-13 16:12:51.417	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-09-21 16:36:20.223	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-08-18 16:54:45.723	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-08-14 16:35:46.813	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	0.0000	2026-03-09 16:12:08.067	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-09-08 17:36:08.867	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-11-19 16:11:54.707	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-11-17 16:24:40.32	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-11-11 16:18:33.74	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-12-15 16:25:53.733	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-12-28 16:43:17.967	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2026-02-02 16:25:17.18	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	0.0000	2026-02-26 16:15:47.783	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	0.0000	2026-02-11 16:42:08.457	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	0.0000	2026-03-01 17:38:07.813	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	0.0000	2026-02-24 16:25:30.003	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	0.0000	2026-02-12 18:04:56.537	500000000.0000
20250143026	500000000.0000	0.0000	2026-03-03 16:11:41.83	500000000.0000
20250143026	5000000.0000	0.0000	2025-07-21 12:55:59.287	5000000.0000

बीमा प्राधिकरणको प्रतिवेदनले नेपाल सरकार वादी वि. दिपक भट्ट समेत भएको बीमा सम्बन्धी कसूर अभियोग पाना १३२

20250143026	5000000.0000	4383000.0000	2025-07-21 13:00:10.467	5000000.0000
20250143026	500000000.0000	4383000.0000	2025-07-21 13:00:59.0	500000000.0000

- प्रतिवादी दिपक भट्ट र सुलभ अग्रवाल समेतले आफ्नो समूहको शेयर कारोबार गर्न भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा. लि.ले सन् २०२४ फेब्रुअरी २१ (मिति: २०८०/११/०९ गते) तारिकमा नेपाल इन्भेष्टमेन्ट बैंकमा रहेको खाता नं. ०९९०१०४०२५५१६५ मा खाता सञ्चालन गरेको देखिन्छ।
- उक्त खातामा प्रतिवादी सम्बद्ध कम्पनीहरु हिमालयन रिइन्स्योरेन्स, हिमालयन सेक्युरिटीज बैंकर लि., हिमालयन क्यापसर्व लि., नेपाल माईक्रो इन्स्योरेन्स लि., क्रेष्ट माईक्रो लाईफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लि., एचएलआई लार्ज क्याप फण्ड, प्रोटेक्टिभ माईक्रो इन्स्योरेन्स कम्पनी लि., लिबर्टी माईक्रो इन्स्योरेन्स कम्पनी लि. र शुभी अग्रवालका खाताबाट प्राप्त रकम र निजहरुलाई भुक्तानी दिने प्रयोजनका लागि मात्र प्रयोग गरेको देखिन्छ।
- उक्त खातामा सन् ७/१६/२०२४ देखि कारोबार गरेकोमा प्रतिवादी सुलभ अग्रवाल र दिपक भट्ट समेतले आफ्नो समूहमा रहेका कम्पनीहरुको कारोबार गर्ने प्रयोजनका लागि मात्र यो खाता प्रयोग गरेको देखिन्छ।
- भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा. लि.को नियमित तथा शेयर कारोबारमा प्रयोग हुने सेटलमेन्ट खाताहरु ग्लोबल आईएमई बैंकको प्रयोग भएको देखिन्छ। भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.को ग्लोबल आईएमई बैंकमा भएको सेटलमेन्ट खाता नं. ०७५०१०१०००१२६७ रहेको र त्यस बाहेक ०७५०१०१००००७२९, ०७५११०१०००११५०, ०७५०१०१००००७२८ र ३०१०१०१०००१८०९ रहेको देखिन्छ। नेपाल इन्भेष्टमेन्ट बैंकमा रहेको खाता नं. ०९९०१०४०२५५१६५ रहेको खाता सन् ०३/०१/२०२४ देखि ०५/११/२०२६ सम्मको खाताको विश्लेषण गर्दा देहाय बमोजिम रहेको छ।

निम्न:-

**खाता नं. ०९९०१०४०२५५१६५ मा भएको संलग्न व्यक्ति तथा संस्थाको कारोबारको अवस्था;**

S.N.	Details	Debit	Credit
1.	HIMALAYAN REINSURANCE LIMITED	31,72,31,294.95	3,88,96,17,668.00
2.	HIMALAYA SECURITIES BANKER		10,75,00,000.00
3.	HIMALAYAN CAPSERV LTD	5,00,00,000.00	1,33,00,00,000.00
4.	NEPAL MICRO INSURANCE COMPANY LIMITED	1,53,44,834.00	19,50,00,000.00
5.	GUARDIAN MICRO LIFE-		10,54,03,524.17
6.	CREST MICRO LIFE INSURANCE		22,12,64,564.88
7.	HLI LARGE CAP FUND		1,60,00,00,000.00
8.	PROTECTIVE MICRO INSURANCE LIMITED		5,92,50,450.30
9.	LIBERTY MICRO LIFE INSURANCE LIMITED		12,92,07,150.29
10.	SHUBHI AGARWA	35,50,00,040.00	12,88,47,042.26
	Total	<b>73,75,76,168.95</b>	<b>7,76,60,90,399.90</b>

- नेपाल बीमा प्राधिकरण, टिएमएस प्रयोग गरेको सम्बन्धीको प्रारम्भिक छानबिन प्रतिवेदन समेतका आधारमा दिपक भट्ट र सुलभ अग्रवाल समेतले नेपाल रिइन्स्योरेन्स लगायतका कम्पनीको शेयर मुल्यलाई प्रभावित पारी लाभ हासिल गर्ने मनसाय तथा गार्डियन माइक्रो लाइफ, एनएलजि इन्स्योरेन्स समेतका शेयरहरुको भित्री कारोबार तथा धितोपत्रको मुल्य हेरफेर गर्ने मनसायले हिमालयन रिइन्स्योरेन्स एवं यसका सहायक कम्पनीहरु हिमालयन क्याप सर्व लि., हिमालयन सेक्युरिटीज बैंकर तथा हिमालयन लार्ज क्याप फण्ड समेतका बीमा तथा सामुहिक लगानी कोष समेतका रकमलाई दुरुपयोग गर्ने योजनाबद्ध र अपराधिक कार्य गरेको देखिन्छ।
- नेपाल बीमा प्राधिकरणको चलानी नं. ६८७९, मिति: २०८३/०१/३१ गतेको पत्र मार्फत देहाय बमोजिम विवरण खुलाई पठाएको देखिन्छ:
- बीमा ऐन, २०७९ को दफा ७३ तथा बीमकको लगानी सम्बन्धी निर्देशन बमोजिम बीमकलाई सहायक कम्पनी स्थापना गर्न स्वीकृति प्रदान गर्दा तोकिएका शर्त तथा पत्रको प्रतिलिपि प्राप्त भएकोमा बीमाको सहायक कम्पनीको स्थापना तथा स्वीकृती सम्बन्धी विवरण देहाय बमोजिम रहेको:
- **बीमकको सहायक कम्पनीको स्थापना तथा स्वीकृति सम्बन्धी विवरण:**

क्र.सं.	बीमक	सहायक कम्पनीको विवरण	संलग्न कागजात तथा स्वीकृतिको शर्त
१	हिमालयन रिइन्स्योरेन्स	हिमालयन क्यापसर्व	मिति: २०८०/०९/२२ मा सहायक कम्पनी स्थापना तथा लगानी स्वीकृति प्रदान गरिएको।
		हिमालयन सेक्युरिटीज बैंकर	मिति: २०८०/०६/०२ मा सहायक कम्पनी स्थापना तथा लगानी स्वीकृति प्रदान गरिएको।
२	हिमालयन लाइफ इन्स्योरेन्स लिमिटेड	हिमालयन इन्भेष्टमेण्ट बैंकर	मिति: २०८०/११/०२ मा सहायक कम्पनी स्थापना तथा लगानी स्वीकृति प्रदान गरिएको।
		हिमालयन इन्भेष्टमेण्ट बैंकरले सञ्चालन गरेको एचएलआई लार्ज क्याप	मिति: २०८२/०५/०४ मा लगानी गर्न स्वीकृति प्रदान गरिएको।
३	नेपाल माइक्रो इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड	स्वीकृति प्रदान नगरिएको	
४	क्रेष्ट माइक्रो लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड	स्वीकृति प्रदान नगरिएको	
५	गार्डियन माइक्रो लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड	स्वीकृति प्रदान नगरिएको	
६	लिबर्टी माइक्रो लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड	स्वीकृति प्रदान नगरिएको	
७	प्रोटेक्टिभ माइक्रो इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड	स्वीकृति प्रदान नगरिएको	

- साथै प्राधिकरणबाट मिति: २०७९/०८/२० मा जारी भएको लगानी निर्देशन बमोजिम बीमकले नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट इजाजतपत्र विनिमय बजारमा सूचीकृत पब्लिक लिमिटेड कम्पनीको साधारण शेयरमा कुल लगानीको बढीमा दश प्रतिशतसम्म लगानी गर्न सक्ने व्यवस्था रहेको र प्राधिकरणबाट मिति २०८०/०९/०५ उक्त लगानी निर्देशन संसोधन भई जीवन निर्जीवन र पुनर्बिमा व्यवसाय गर्ने बीमकको हकमा निर्देशनमा तोकिएको सीमा भन्दा बढी लगानी गर्नु पूर्व प्राधिकरणको स्वीकृति लिनु पर्ने व्यवस्था थप भए बमोजिम प्राधिकरणबाट स्वीकृति प्रदान गर्दा गरिएको निर्णय तथा शर्त देहाय अनुसार रहेको:
- बीमक तथा सहायक कम्पनीले धितोपत्र बजारमा लगानी गर्न प्राधिकरणबाट अनुमति लिए/नलिएको विवरण:

क्र.स	बीमक तथा सहायक कम्पनीको विवरण	धितोपत्र बजारमा लगानी गर्न प्राधिकरणबाट अनुमति लिए/नलिएको
१	हिमालयन रिइन्स्योरेन्स	स्वीकृति प्रदान नगरिएको
२	हिमालयन इन्भेष्टमेण्ट बैंकर	स्वीकृति प्रदान नगरिएको ।
३	हिमालयन क्यापसर्व लि.	स्वीकृति प्रदान नगरिएको ।
४	हिमालयन लाइफ इन्स्योरेन्स लिमिटेड	लिएको ।
५	हिमालय सेक्युरिटीज बैंकर	स्वीकृति प्रदान नगरिएको ।
६	नेपाल माइक्रो इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड	स्वीकृति प्रदान नगरिएको ।
७	क्रेष्ट माइक्रो लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड	स्वीकृति प्रदान नगरिएको ।
८	गार्डियन माइक्रो लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड	स्वीकृति प्रदान नगरिएको ।
९	हिमालयन इन्भेष्टमेण्ट बैंकरद्वारा सञ्चालित एचएलआई लार्ज क्याप	स्वीकृति प्रदान नगरिएको ।
१०	लिबर्टी माइक्रो लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड	स्वीकृति प्रदान नगरिएको ।
११	प्रोटेक्टिभ माइक्रो इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड	स्वीकृति प्रदान नगरिएको।

- यसरी प्राधिकरणबाट मिति: २०७९/०८/२० मा जारी भएको लगानी निर्देशन बमोजिम बीमकले नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट इजाजतपत्र विनिमय बजारमा सूचीकृत पब्लिक लिमिटेड कम्पनीको साधारण शेयरमा कुल लगानीको बढीमा दश प्रतिशत सम्म लगानी गर्न सक्ने व्यवस्था रहेको र प्राधिकरणबाट मिति: २०८०/०९/०५ उक्त लगानी निर्देशन संसोधन भई जीवन, निर्जीवन र पुनर्बिमा व्यवसाय गर्ने बीमकको हकमा निर्देशनमा तोकिएको सीमा भन्दा बढी लगानी गर्नु पूर्व प्राधिकरणको स्वीकृति लिनु पर्ने व्यवस्था थप भएकोमा हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लि. समेतका बीमक तथा सहायक कम्पनीले धितोपत्र बजारमा लगानी गर्न बीमा प्राधिकरणबाट स्वीकृति नलिई लगानी गरिएको देखिएबाट दुषित मनसाय (mala fide intention), नियामकीय छलछाम तथा योजनाबद्ध तरिकाले बीमा व्यवसायको आर्थिक दुरुपयोग गर्ने गराउने कार्यमा प्रतिवादीहरुको प्रत्यक्ष संलग्नता देखिन्छ ।

- बीमा ऐन, २०७९ को दफा ५३ मा यो ऐन र यस ऐन अन्तर्गत बनेको नियम वा विनियम, जारी भएका निर्देशन, आदेश, प्रवन्धपत्र, नियमावली र अन्य प्रचलित कानूनको अधिनमा रही बीमकको सम्पूर्ण, कर्तव्य र अधिकार बीमकको संचालक समितिमा निहित रहनेछ । बीमकको समग्र जोखिम व्यवस्थापन गरी बीमित तथा सर्वसाधारण शेयरधनीको हितमा बीमा व्यवसाय संचालन गर्नु, संस्थागत सुशासन कायम गर्नु संचालक समितिको कर्तव्य हुनेछ । बीमकले अवलम्बन गरेको नीतिको नियमित रूपमा अनुगमन तथा विश्लेषण गरी व्यवस्थापनलाई आवश्यक निर्देशन दिने लगायतको काम, कर्तव्य र अधिकार रहेको भनी उल्लेख भएको देखिन्छ ।
- बीमा ऐन, २०७९ अन्तर्गत जारी भएको बीमकको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका, २०८० को दफा ६ को उपदफा (७) मा बीमकको कार्यकारी प्रमुख, उच्च व्यवस्थापन, विभागीय प्रमुख तथा अन्य कर्मचारी, बीमा मध्यस्थकर्ता र अन्य बीमा सेवा प्रदायकले गरेको कार्यको अन्तिम जवाफदेहिता सञ्चालक समितिको हुनेछ भनी उल्लेख भएको र दफा ११(१) मा सञ्चालक समितिले ऐन, नियमावली, प्रचलित कानून, प्राधिकरणबाट समय समयमा जारी गरिएका निर्देशन, सञ्चालक समितिबाट बनाइएका नीति, नियम, निर्णय, निर्देशन, दिग्दर्शन (म्यानुअल), परिपत्र वा कार्यविधि पालना भए नभएको सम्बन्धमा आवश्यक कार्यविधि बनाई कम्तीमा प्रत्येक तीन तीन महिनामा अनुगमन तथा सुपरिवेक्षण गरी त्यसको अद्यावधिक अभिलेख राख्नु पर्नेछ भनी संचालक समितिलाई जिम्मेवार बनाएको देखिन्छ ।
- कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ९३ मा कुनै पब्लिक कम्पनीले साधारण सभाको स्वीकृति बिना आफ्नो कुनै सञ्चालक वा निजको नजिकको नातेदार वा आधारभूत शेयरधनी वा सञ्चालक, सञ्चालकको नजिकको नातेदार वा आधारभूत शेयरधनीको आधारभूत शेयर स्वामित्व भएको अन्य कुनै फर्म, कम्पनी वा अन्य सङ्गठित संस्था वा आफ्नो मुख्य कम्पनीको साधारण सभाको स्वीकृति बिना सहायक कम्पनीले मुख्य कम्पनीको सञ्चालक वा निजको नजिकको नातेदार वा आधारभूत शेयरधनीसँग अर्थपूर्ण कारोबार गर्न सक्ने छैन भन्ने व्यवस्था रहेको र दफा ९५ मा कम्पनीको सम्पूर्ण कारोबारको व्यवस्थापन, अधिकारहरूको प्रयोग र कर्तव्यको पालन संचालकहरूले सामुहिक रूपमा संचालक समिति मार्फत गर्ने भनी उल्लेख भएको देखिन्छ ।
- सम्पत्ती शुद्धीकरण अनुसन्धान विभागको च.नं.३८८, मिति: २०८३/०२/०३ गते पत्र मार्फत प्राप्त प्रतिवादी शुलभ अग्रवाल समेतले साधिकार निकाय सम्पत्ति शुद्धीकरण अनुसन्धान विभागमा गरेको बयानको प्रतिलिपी समेत प्राप्त भएकोमा सो बयानमा प्रतिवादी सुलभ अग्रवालले मेरो श्रीमती सुभी अग्रवालले मिति: २०८१/६/२२ देखि भृकुटी स्टक ब्रोकर कम्पनी प्रा.लि.मा धितोपत्रको कारोबार गर्दै आएकोमा मिति: २०८१/११/१२ देखि निरन्तर रूपमा ६० करोडदेखि १ अर्ब ३८ करोडसम्मको रकम प्रयोग गरी शेयर खरीद र विभिन्न मितिमा अग्रिम समेत लिएको ठीक हो । मेरो श्रीमतीको नाममा सम्पूर्ण कारोबार म आफैले गरेको हो । मेरो श्रीमती सुभी अग्रवालको नामबाट रु.२१,३१,७४,१३२।५७ र कृषभ अग्रवालको नामबाट रु.१९,५२,००,०००।- समेतका रकमहरू दिपक भट्टलाई विभिन्न मितिमा दिएको ठीक हो । उक्त रकम साथीभाईको नाताले सापटी बापत दिएको हो । यो रकम लेनदेन गर्दाका बखत कुनै लिखत भएको छैन ।

आपसी विश्वासमा भएको कारोबार हो भनी खुलाई लेखाई दिएबाट निज सुलभ अग्रवाल समेतको योजनामा बीमक कम्पनी तथा सहायक कम्पनीको रकम अपचलन तथा हिनामिना भई असम्बन्धित व्यक्ति तथा संस्थाको नाममा शेयर खरिद गरिएको पुष्टि भएको ।

➤ भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.का अध्यक्ष प्रतिवादी सन्दीप चाचन अग्रवालले साधिकार निकाय सम्पत्ति शुद्धीकरण अनुसन्धान विभागमा गरेको बयानमा कानुनी आधारमा २५ प्रतिशत रकम अग्रिम रूपमा भुक्तानी प्राप्त नगरी खरिद गर्न मिल्दैन । माथि सोधनी भए अनुसारको कारोबार मैले विश्वासका आधारमा मेरो कम्पनीले खरिद गरिदिएको हो । यो शेयरको खरिद कार्य मैले निज दिपक भट्टलाई कसुर गर्न गराउन सहजीकरणका लागि गरेको भने होइन । उक्त BOID 130150000241681 खरिदकर्ता दिपक भट्टको उक्त खाताको TMS निज दिपक भट्टले नै चलाउने गरेका छन् । मैले चलाउने होइन । मेरो कम्पनीले माथि खुलाए अनुसार उहाँबाट रु. २,८२,२०,४८,८३९।४५ रकम लेना वाँकी रहेको छ । BOID 130150000241681 खरिदकर्ता दिपक भट्टको विवरण ठीक छ । उक्त बमोजिमको कारोबार म अध्यक्ष रहेको कम्पनी मार्फत भएको हो । कारोबारको भुक्तानीका लागि हिमालयन सेक्युरिटी बैंक लि., हिमालयन क्यापसर्भ लि., हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लि., HLI Large Cap Fund, मिना कुमारी अग्रवाल, नेपाल माइक्रो इन्स्योरेन्स कम्पनी लि, रोहित गुप्ता र शेखर गोल्छा समेतका व्यक्ति तथा संस्थाको खाताबाट रकम भुक्तानी भएको हो । हिमालयन रिइन्स्योरेन्सबाट दोस्रो बजारमा लगानी गर्नका लागि म अध्यक्ष रहेको कम्पनीमा रकम आईरहन्थ्यो । दिपक भट्टले आफ्ना नाउँमा शेयर खरिद गरिदिनु भनेकाले दिपक भट्टको नाममा शेयर खरिद गरिदिएको हो । कोल्याट्रल लोड गर्न र खरिद गरेको शेयरको रकम भुक्तानी गर्न दिपक भट्टले नै हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लगायतका संस्थाबाट प्राप्त रकमबाट मिलान गर्न भने बमोजिम म अध्यक्ष रहेको कम्पनीले कारोबार गरिदिएको हो । सुलभ अग्रवालले भने बमोजिम निजको श्रीमती शुभी अग्रवाललाई ४५ करोड उपलब्ध गराएको हो । भुक्तानी सेटलमेण्टमा मेरो कम्पनीको खाता प्रयोग भएको हो भनी खुलाई लेखाई दिएबाट निज सन्दीप चाचन अग्रवाल समेतको योजना तथा सहयोगमा बीमक कम्पनीको रकमबाट प्रतिवादी दिपक भट्ट समेतको नाममा शेयर खरिद गरिदिएको पुष्टि भएको ।

➤ प्रतिवादी दिपक भट्टले साधिकार निकाय सम्पत्ति शुद्धीकरण अनुसन्धान विभागमा गरेको बयानमा म र ब्रोकर नं. ५५ बीच भएको शेयरको कारोबारको करार बमोजिम मेरो TMS समेत ब्रोकरले नै प्रयोग गर्ने भएकोले कोबाट शेयर/डिबेन्चर खरिद गर्नु र कसलाई बिक्री गरेको भन्ने मलाई थाहा छैन । मैले ब्रोकर नं. ५५ को खाता प्रयोग गरी रिइन्स्योरेन्सको रकमबाट मैले रु. ३ अर्ब ८१ करोड बढी रकमको शेयर खरिद गरी बिक्रीको लागि प्रयोग गरेको होईन । यो विशुद्ध रूपमा ५५ नं. ब्रोकर र म बिचको कारोबार हो । मैले उक्त ब्रोकर कम्पनीमा शेयर खरिदको रकम तिर्न बाँकी छ । सुलभ अग्रवालले मलाई शेखर गोल्छा, रोहित गुप्ता, अमित मोर र राजबहादुर शाह समेत भई शेयर बजारमा लगानी गर्ने कुरा भएको छ । ब्रोकरले Margin lending गर्छ, तपाईंको नाममा शेयर खरिद गरी दिन्छु भनी सुलभ अग्रवालले भने अनुसार निजले मेरो नाममा शेयर कारोबार गरेको होला । माथि उल्लेख भएका TMS, Mero Share, Demat लगायतका पासवर्ड सुलभ अग्रवालले नै ब्रोकरबाट लिई चलाउने गरेका हुन् । शेयर कारोबार गर्नु अघि ब्रोकरले Margin lending गर्छ भनी मलाई सुलभ अग्रवालले भनेका हुनाले निजको विश्वासमा परी सम्झौताको कागजमा सहीसम्म गरिदिएको हुँ । मैले यसलाई सामान्य व्यापारको विषयको रूपमा लिई आफ्नै साथी सुलभ अग्रवाललाई विश्वास गरेको थिएँ । निज

सुलभ अग्रवालले मेरो नाममा शेयर कारोबार गरेका रहेछन् । मैले ब्रोकरलाई नै मेरो पोर्टफोलियो व्यवस्थापन गर्न मौखिक रुपमा जिम्मेवार दिएको हो । ब्रोकरले margin lending दिएको हो । उक्त ब्रोकरले के कति कारणले शेयर खरिद बिक्री गर्‍यो मलाई थाहा भएन भनी खुलाई लेखाई दिएबाट बीमक कम्पनीको रकम अपचलन गरी गराई व्यक्तिगत नाममा शेयर खरिद गर्ने अपराधिक कार्य योजनाबद्ध रुपमा गरिएको पुष्टि हुन्छ ।

यसरी माथि उल्लेखित तथ्यहरूको आधारमा नेपाल बीमा प्राधिकरणद्वारा जारी लगानी निर्देशन, २०८२ ले पुनर्बीमा कम्पनीले धितोपत्र बजारमा कुल लगानीको अधिकतम १५ प्रतिशत मात्र लगानी गर्न पाउने तथा कुनै एक कम्पनीको शेयरमा लगानी गर्दा सो कम्पनीको चुक्ता पुँजीको १५ प्रतिशतसम्म मात्र लगानी गर्न सक्ने स्पष्ट सीमा निर्धारण गरेको, बीमा क्षेत्रमा लगानी गर्दा प्राधिकरणको पूर्व स्वीकृति अनिवार्य रूपमा लिनुपर्ने कानुनी व्यवस्था रहेकोमा हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लि.का पदाधिकारी तथा कार्यकारी प्रमुख समेतको मिलेमतोमा यी अनिवार्य प्रावधानहरूको पालना नगरी, पहिले नै लगानी सीमा नाघिसकेको अवस्थामा समेत भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि. मार्फत थप शेयर खरिदका लागि भनी रकम उपलब्ध गराई खरिद गर्न नपाउने अवस्था रहँदा रहँदै बदनियतपूर्वक ढंगले पेशकी रकम पठाई र शेयर बिक्रीको रकम समेत प्राप्त नगरी दुषित मनसाय (mala fide intention), नियामकीय छलछाम तथा योजनाबद्ध तरिकाले प्रतिवादी शेखर गोल्लछा समेतको समूहलाई संगठित रूपमा सहयोग गरी बीमक कम्पनीको रकम आर्थिक दुरुपयोग गर्ने गराउने कार्य गरेको, यसरी हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लि. समेतका बीमा कम्पनी तथा सहायक कम्पनीबाट ब्रोकरको खातामा रकम ट्रान्सफर गर्नुको प्रमुख उद्देश्य नै प्रतिवादी सुलभ अग्रवालको योजना एवं निजले चाहे अनुकूल सो रकम निजले चाहेका प्रतिवादी दिपक भट्ट समेतका मानिसका नाउँमा शेयर खरीद गर्नु रहेको देखिएको, हिमालयन रिइन्स्योरेन्स, हिमालयन लाइफ इन्स्योरेन्स समेतका बीमकले आफ्नो लगानीको पोर्टफोलियो व्यवस्थापन गर्न कुल लगानीको निश्चित सिमामा मात्र धितोपत्र बजारबाट शेयर तथा डिवेञ्चर खरिद गर्नु पर्नेमा सो सीमा नाघी शेयरमा लगानी गर्ने योजना बनाएको, यसरी गरिएको लगानी योजनाबाट बीमकलाई कुनै प्रतिफल एवं लाभ प्राप्त नदेखिई प्रतिवादीहरूहरू दिपक भट्ट र सुलभ अग्रवाल समेतलाई लाभ पुगेको देखिएको, कोषको रकम अपचलन गरी गराई दिपक भट्ट र सुलभ अग्रवाल समेतलाई लाभ पुऱ्याउन हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लगायतका बीमा कम्पनी तथा सहायक कम्पनीका सञ्चालक समिति एवं उच्च व्यवस्थापन समेत संलग्न रही प्रचलित कानून एवं नियामकका विभिन्न निर्देशनहरू समेत उल्लंघन गरी मनोमानी ढंगले बीमक कम्पनी तथा सहायक कम्पनीको रकम योजनाबद्ध रूपमा दुरुपयोग गरी धितोपत्र बजारमा कृत्रिम हस्तक्षेप गरी प्रतिवादी दीपक भट्ट र सुलभ अग्रवाल लगायत व्यक्तिहरूले संगठित रूपमा बीमकको रकम दुरुपयोग गरी बजार हेरफेर तथा व्यक्तिगत लाभ आर्जन गरेको देखिन्छ यसरी बीमक हिमालयन रिइन्स्योरेन्स समेतको रकम भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि. (ब्रोकर नं. ५५) मा पठाइएको कार्य नै दुषित नियतले भए गरेको, सो रकम ब्रोकर नं. ५५ को खातामा जम्मा गरी शुभी अग्रवालको नामबाट सुलभ अग्रवालले दुरुपयोग गर्ने, उल्लेखित कम्पनीहरूको TMS समेत सुलभ अग्रवाल सञ्चालक रहेको सौर्य सिमेन्ट र साहिल अग्रवाल अध्यक्ष रहेको जगदम्बा स्टिल

कम्पनीबाट दिपक भट्ट समेतका प्रतिवादीका नाममा शेयर खरिद गर्ने, हिमालयन रिइन्स्योरेन्स समेतका बीमकबाट ब्रोकरमा जम्मा गरेको रकमबाट संस्थाको संस्थाको नाममा नभई प्रतिवादी दिपक भट्ट समेतका नाममा शेयर खरिद गरी बीमक कम्पनी हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लि. समेतको रकम प्रयोग गरी प्रतिवादीहरु दिपक भट्ट समेतले खरिद गरेको शेयर अन्ततः कृतिम रुपमा मुल्य वृद्धि गराई सोही कम्पनीलाई शेयर विक्री समेत गर्ने, प्रतिवादी दिपक भट्ट र सुलभ अग्रवाल समेतले नेपाल रिइन्स्योरेन्स लगायतका कम्पनीको शेयर मुल्यलाई प्रभावित पारी लाभ हासिल गर्ने मनसाय तथा गार्डियन माईक्रो लाईफ एनएलजि इन्स्योरेन्स समेतका शेयरहरुको भित्री कारोबार तथा धितोपत्र मुल्य हेरफेर गर्ने मनसायले हिमालयन रिइन्स्योरेन्स यसका सहायक कम्पनीहरु हिमालयन क्याप सर्व लि., हिमालयन सेक्युरिटीज बैंकर तथा हिमालयन लार्ज क्याप फण्ड समेतका बीमा तथा सामुहिक लगानी कोष समेतको रकम दुरुपयोग गर्न योजनाबद्धरुपमा लागि अपराधिक कार्य गरी प्रतिवादी सुलभ अग्रवाल र दिपक भट्टले नेतृत्वमा आपराधिक समुह निर्माण गरी उक्त समुहले आफ्नो प्रत्यक्ष आर्थिक हित नियन्त्रण गर्ने हिमालयन रिइन्स्योरेन्स, नेपाल माईक्रो इन्स्योरेन्स, गार्डियन माईक्रो लाईफ इन्स्योरेन्स लगायतका सबै संस्थाहरुको शेयर खरिद विक्री तथा सेटलमेन्टका निर्णयहरु प्रतिवासी सुलभ अग्रवाल समेत आबद्ध रहेको कम्पनीहरु सौर्य सिमेन्ट इण्डष्ट्रिज र जगदम्बवा स्टिलको गैरीधारा स्थित कार्यालयबाटै सञ्चालन गरी हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लि. समेतका कम्पनीका संचालकहरु, लगानी समिति र कार्यकारी प्रमुख समेतको संलग्नतामा विभिन्न बीमकहरुको शेयर खरिद विक्रीको निर्णय स्वतन्त्र रुपमा ती संस्थाको आफ्नो लगानीको क्षमता धितोपत्र बजारबाट प्राप्त गर्ने लाभ तथा यसको विविधिकरण समेतका आधारमा नभई प्रतिवादी सुलभ अग्रवाल र दिपक भट्ट समेतको योजना र चाहना बमोजिम खरिद गर्ने तथा निजहरुको चाहना बमोजिम सबै संस्थाको डिम्याट र टिएमएस ब्रोकर नं. ५५ भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा. लि. मा खाता खोली प्रतिवादीहरुहरुकै चाहना र सुविधाको लागि निरन्तर रकम उपलब्ध गराउने र प्रतिवादीहरुहरुले नै पब्लिक कम्पनीको शेयर विक्री गरी उक्त रकम समेत ब्रोकरको खातामा सृजना गरी आफु अनुकूलको शेयर खरिद गर्ने, बीमा व्यवसाय सञ्चालनको क्रममा अनियमितता गर्ने, आर्थिक दुरुपयोग गर्ने वा संस्थागत साधन स्रोतको दुरुपयोग गर्न प्रतिवादीहरुले संस्थागत संरचना, पहुँच तथा सूचनाको लाभ उठाई स्वार्थपरक ढंगले आपराधिक लाभ हासिल गर्न पूर्वसमझदारी (common intention) तथा सहकार्य (concerted action) का आधारमा कानून विपरीत कार्य गरी व्यक्तिगत लाभ लिई हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लि., हिमालयन सेक्युरिटीज बैंकर, हिमालयन क्यापसर्भ, HLI Large Cap Fund र नेपाल माईक्रो इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड समेतको रकम रु.३,७३,८५,२४,२२७।५३ विभिन्न मितिमा भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनीको खातामा पेशकी स्वरुप जम्मा गरी गराई तथा सो ब्रोकर मार्फत विक्री कारोबार गरेको रकम समेत हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लि.लगायतका बीमा कम्पनीहरुले फिर्ता नमागी, सो रकम ब्रोकर मार्फत नै असम्बन्धित व्यक्ति तथा संस्थाहरु (प्रतिवादी); दिपक भट्ट, सुभी अग्रवाल, ऋषिराज मोर, राजबहादुर शाह र हिमालयन ईन्भेष्टमेन्ट बैंकर लि.ले आफ्नो नाममा शेयर खरिद गर्ने तथा उक्त ब्रोकरबाट रकम नै आफ्नो खातामा रकमान्तर गरी अपचलन गर्ने गराउने, सर्वसाधारण नागरिकको रकम तथा लगानी

रहेको बीमक कम्पनी तथा सहायक कम्पनीका कोषलाई व्यक्तिगत सम्पत्ति सरह प्रयोग गर्ने, सार्वजनिक निक्षेप गैरकानूननी रुपमा अपचलन गर्ने, लगानीकर्ताको हितमाथि गैरकानुनी रुपमा प्रहार गर्न संस्थागत मिलेमतो गरी हिमालयन रिईन्स्योरेन्स लि. समेतका बीमा कम्पनी तथा सहायक कम्पनीका पदाधिकारी, कर्मचारी तथा अन्य व्यक्तिहरु समेतको मिलेमतोमा बीमक कम्पनी हिमालयन रिईन्स्योरेन्स लि.समेतको रकम अनियमितता गरी तथा आर्थिक दुरुपयोग गरी सवर्साधारण लगानीकर्ताको लगानी रकम अपचलन तथा दुरुपयोग गरेको हाल सम्म संकलित मिसिल संलग्न कागजातहरुबाट पुष्टि भएको हुँदा प्रतिवादीहरु शेखर गोल्छा समेतले गरेको उल्लेखित कार्य बीमा ऐन, २०७९ को दफा १४० को उपदफा (१) को खण्ड (छ) मा परिभाषित कसूर गरेको पुष्टी भएको हुँदा ऐ. ऐनको दफा १४१ को उपदफा (३) बमोजिम प्रतिवादीहरुको हकमा निम्न बमोजिमको मागदाबी लिईएको छ ।

(क) हिमालयन रिईन्स्योरेन्स लि. का प्रतिवादी शेखर गोल्छा, अमित मोर, शाहिल अग्रवाल, रोहित गुप्ता, राजिव मोर, सुभेच्छा खरेल, सुभास कुमार झुनझुनवाला, उपासना पौडेल, मनिष कुमार, दिपक कुमार श्रेष्ठको हकमा:

शेखर गोल्छा समेतका प्रतिवादीहरु संगठित संस्था हिमालयन रिईन्स्योरेन्स लि.मा देहाय बमोजिमको भुमिका तथा हैसियतमा रही बीमा ऐन, २०७९ को दफा ५३ मा उल्लेख भए बमोजिम बीमा ऐन र यस ऐन अन्तर्गत बनेको नियम वा विनियम, जारी भएका निर्देशन, आदेश, प्रवन्धपत्र, नियमावली र अन्य प्रचलित कानूनको विपरीत काम गरी बीमकको समग्र जोखिम व्यवस्थापन गरी बीमित तथा सर्वसाधारण शेयरधनीको हितमा बीमा व्यवसाय संचालन नगर्ने, संस्थागत सुशासन कायम नगर्ने, बीमकले अवलम्बन गरेको नीतिको नियमित रुपमा अनुगमन तथा विश्लेषण गरी व्यवस्थापनलाई आवश्यक निर्देशन दिने लगायतका कार्य नगरी तथा सञ्चालक समितिले ऐन, नियमावली, प्रचलित कानून, प्राधिकरणबाट समय समयमा जारी गरिएका निर्देशन, सञ्चालक समितिबाट बनाइएका नीति, नियम, निर्णय, निर्देशन, दिग्दर्शन (म्यानुअल), परिपत्र वा कार्यविधि पालना भए नभएको सम्बन्धमा आवश्यक कार्यविधि बनाई अनुगमन तथा सुपरिवेक्षण गरी त्यसको अद्यावधिक अभिलेख नराखी विमकको लगानी निर्देशन, २०८२ को अनुसूची ३ अनुसार पुनर्बीमा गर्ने बीमकको लगानीका क्षेत्र सीमा र शर्त अनुसार नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट इजाजत प्राप्त धितोपत्र विनिमय बजारमा सुचीकृत पब्लिक कम्पनी वा अन्य सुचीकृत संस्थाको संस्थापक वा साधारण शेयरमा कुल लगानीको १५ प्रतिशत र शेयर लगानी गर्ने कम्पनीको चुक्ता पुँजीको १५ प्रतिशत भन्दा बढी हुने गरी लगानी गर्न नपाउने व्यवस्था भएकोमा सो सीमा नाघिसकेको अवस्था हुँदाहुँदै सो तथ्य एवं कानूनको बन्देजलाई अनदेखा गरी प्रतिवादीहरु दिपक भट्ट र सुलभ अग्रवालका नाममा शेयर खरिद गर्ने योजना सहित अनिवार्य प्रावधानहरुको पालना नगरी, पहिले नै लगानी सीमा नाघिसकेको अवस्थामा तथा एक किसिमको बीमा व्यवसाय गर्ने बीमकले अर्को किसिमको बीमा व्यवसाय गर्ने बीमकको धितोपत्र खरिद गर्नको लागि बीमा प्राधिकरणसँग पूर्व स्वीकृति लिनुपर्ने व्यवस्थाको विपरीत हिमालयन रिईन्स्योरेन्स लि. ले गार्डियन माईक्रो लाईफ ईन्स्योरेन्स कम्पनी, नेपाल माइक्रो लाईफ ईन्स्योरेन्स कम्पनी, एन. एल. जी. ईन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड, क्रेष्ट माईक्रो लाईफ ईन्स्योरेन्स कम्पनी लि. र एसियन लाईफ ईन्स्योरेन्स लगायतका बीमा व्यवसाय गर्ने बीमकको शेयरमा लगानी गर्ने, भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि. लाई शेयर खरिदका लागि भनि Advance स्वरुप पटक पटक रकम

पठाउने, शेयर विक्रिको रकम समेत प्राप्त नगरी जम्मा रु.२,७३,३३,१५,१६०।०३ (दुई अर्ब त्रिहत्तर करोड तेत्तिस लाख पन्ध्र हजार एक सय साठ्ठी रुपैया तिन पैसा) बीमा प्राधिकरणबाट जारी लगानी सम्बन्धी निर्देशन विपरीत हुने गरि विमकको रकम लगानी गर्ने, भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि. बाट लामो समयसम्म प्राप्त गर्नुपर्ने रकम प्राप्त नहुँदा समेत आवश्यक अनुगमन नगर्ने, रकम प्राप्त गर्न लिखित ताकेता तथा असुल उपर गर्न कानुनी कारबाही नगरी हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लि. लाई हानी नोक्सानी पुऱ्याई बीमकको हितमा काम नगरी बीमा व्यवसाय सञ्चालनको क्रममा अनियमितता तथा आर्थिक दुरुपयोग गर्ने लगायतका कार्य गर्ने, लेना रकम राफसाफ नहुँदा नहुँदै थप पेशकी प्रदान गरी बीमा व्यवसाय सञ्चालनको क्रममा अनियमितता तथा आर्थिक दुरुपयोग गर्ने लगायतका कार्य गरी प्रतिवादीहरु शेखर गोल्छा, अमित मोर, शाहिल अग्रवाल, रोहित गुप्ता, राजिव मोर, सुभेच्छा खरेल, सुभास कुमार झुनझुनवाला, उपासना पौडेल, मनिष कुमार, दिपक कुमार श्रेष्ठले बीमा ऐन, २०७९ को दफा १४० को उपदफा (१) को खण्ड (छ) मा परिभाषित कसुर गरेको स-प्रमाण पुष्टि भएको हुँदा निज प्रतिवादीहरु शेखर गोल्छा, अमित मोर, शाहिल अग्रवाल, रोहित गुप्ता, राजिव मोर, सुभेच्छा खरेल, सुभास कुमार झुनझुनवाला, उपासना पौडेल, मनिष कुमार, दिपक कुमार श्रेष्ठको हकमा तपशिल बमोजिम रु.२,७३,३३,१५,१६०।०३ (दुई अर्ब त्रिहत्तर करोड तेत्तिस लाख पन्ध्र हजार एक सय साठ्ठी रुपैया तिन पैसा) बिगो कायम गरी पाँउ ।

सि.नं.	नाम	हैसियत	विगो
१	शेखर गोल्छा	संचालक समिति अध्यक्ष	रु.२,७३,३३,१५,१६०।०३ (दुई अर्ब त्रिहत्तर करोड तेत्तिस लाख पन्ध्र हजार एक सय साठ्ठी रुपैया तिन पैसा)
२	अमित मोर	संचालक समिति सदस्य	
३	शाहिल अग्रवाल	संचालक समिति सदस्य, लगानी समिति अध्यक्ष	
४	रोहित गुप्ता	संचालक समिति सदस्य	
५	राजिव मोर	संचालक समिति सदस्य	
६	सुभेच्छा खरेल	संचालक समिति सदस्य	
७	सुभास कुमार झुनझुनवाला	संचालक समिति सदस्य	
८	उपासना पौडेल	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	
९	मनिष कुमार	लगानी समिति सदस्य (भारतीय नागरिक)	
१०	दिपक कुमार श्रेष्ठ	लगानी समिति सदस्य	

(ख) नेपाल माइक्रो इन्स्योरेन्स कम्पनी लि.का आशिष श्रेष्ठ, सिद्धान्त झुनझुनवाला, लतिका गोल्याण, सुनिता श्रेष्ठ, अनुप मालाकार, बट्टी सिग्देल, प्रविना दाहाल, मृगेन्द्र नाथ रिमाल, सुजल मल्लको हकमा: आशिष श्रेष्ठ समेतका प्रतिवादीहरु संगठित संस्था नेपाल माइक्रो इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडमा देहाय बमोजिमको भुमिका तथा हैसियतमा रही बीमा ऐन, २०७९ को दफा ५३ मा उल्लेख भए बमोजिम बीमा ऐन र यस ऐन अन्तर्गत बनेको नियम वा विनियम, जारी भएका निर्देशन, आदेश, प्रवन्धपत्र, नियमावली र अन्य प्रचलित कानूनको विपरित काम गरी बीमकको समग्र जोखिम व्यवस्थापन गरी बीमित तथा सर्वसाधारण शेयरधनीको हितमा बीमा व्यवसाय संचालन नगर्ने, संस्थागत सुशासन कायम नगर्ने, बीमकले अवलम्बन गरेको नीतिको नियमित रुपमा अनुगमन तथा विश्लेषण गरी व्यवस्थापनलाई आवश्यक निर्देशन दिने लगायतका कार्य

नगरी तथा सञ्चालक समितिले ऐन,नियमावली, प्रचलित कानून, प्राधिकरणबाट समय समयमा जारी गरिएका निर्देशन, सञ्चालक समितिबाट बनाइएका नीति, नियम, निर्णय, निर्देशन, दिग्दर्शन (म्यानुअल), परिपत्र वा कार्यविधि पालना भए नभएको सम्बन्धमा आवश्यक कार्यविधि बनाई अनुगमन तथा सुपरिवेक्षण गरी त्यसको अद्यावधिक अभिलेख नराखी प्राधिकरणबाट जारी भएको लघु निर्जीवन बीमकको लगानी निर्देशन, २०७९ बमोजिम नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट इजाजतप्राप्त धितोपत्र बिनिमय बजारमा सुचिकृत पब्लिक लिमिटेड कम्पनीको साधारण शेयरमा कुल लगानीको बढिमा १०% सम्म लगानी गर्न सक्ने व्यवस्था भएकोमा सो सीमा नाघिसकेको अबस्था हुँदाहुँदै सो तथ्य एवं कानूनको बन्देजलाई अनदेखा गरी प्रतिवादीहरु दिपक भट्ट र सुलभ अग्रवालका नाममा शेयर खरिद गर्ने योजना सहित अनिवार्य प्रावधानहरूको पालना नगरी, पहिले नै लगानी सीमा नाघिसकेको अवस्थामा समेत भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.लाई शेयर खरिदका लागि भनि Advance स्वरूप रकम पठाउने, शेयर विक्रिको रकम समेत प्राप्त नगरी जम्मा रु.१६,१७,५२,८७३।८८ (सोह करोड सत्र लाख बाउन्न हजार आठ सय त्रिहत्तर रुपैया अठासी पैसा) बीमा प्राधिकरणबाट जारी लगानी सम्बन्धी निर्देशन विपरीत हुने गरि विमकको रकम लगानी गर्ने, भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि. बाट लामो समय सम्म प्राप्त गर्नुपर्ने रकम प्राप्त नहुँदा समेत आवश्यक अनुगमन नगर्ने, रकम प्राप्त गर्न लिखित ताकेता तथा असुल उपर गर्न कानुनी कारबाही नगरी नेपाल माइक्रो इन्स्योरेन्स कम्पनी लि. लाई हानी नोक्सानी पुऱ्याई बीमकको हितमा काम नगरी बीमा व्यवसाय सञ्चालनको क्रममा अनियमितता तथा आर्थिक दुरुपयोग गर्ने लगायतका कार्य गरी प्रतिवादीहरु आशिष श्रेष्ठ, सिद्धान्त झुनझुनवाला, लतिका गोल्याण, सुनिता श्रेष्ठ, अनुप मालाकार, बद्री सिग्देल, प्रविना दाहाल, मृगेन्द्र नाथ रिमाल, सुजल मल्लले बीमा ऐन, २०७९ को दफा १४० को उपदफा (१) को खण्ड (छ) मा परिभाषित कसुर गरेको स-प्रमाण पुष्टि भएको हुँदा निज प्रतिवादीहरु आशिष श्रेष्ठ, सिद्धान्त झुनझुनवाला, लतिका गोल्याण, सुनिता श्रेष्ठ, अनुप मालाकार, बद्री सिग्देल, प्रविना दाहाल, मृगेन्द्र नाथ रिमाल, सुजल मल्लको हकमा तपशिल बमोजिम रु.१६,१७,५२,८७३।८८(सोह करोड सत्र लाख बाउन्न हजार आठ सय त्रिहत्तर रुपैया अठासी पैसा) बिगो कायम गरी पाँउ ।

सि.न.	नाम	हैसियत	विगो
१	आशिष श्रेष्ठ	संचालक समिति अध्यक्ष	रु.१६,१७,५२,८७३।८८(सोह करोड सत्र लाख बाउन्न हजार आठ सय त्रिहत्तर रुपैया अठासी पैसा)
२	सिद्धान्त झुनझुनवाला	संचालक समिति सदस्य	
३	लतिका गोल्याण	संचालक समिति सदस्य	
४	सुनिता श्रेष्ठ	संचालक समिति सदस्य	
५	अनुप मालाकार	संचालक समिति सदस्य	
६	बद्री सिग्देल	संचालक समिति सदस्य	
७	प्रविना दाहाल	संचालक समिति सदस्य, लगानी समिति अध्यक्ष	
८	मृगेन्द्र नाथ रिमाल	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, लगानी समिति सदस्य	
९	सुजल मल्ल	लगानी समिति सदस्य	

(ग) हिमालयन सेक्युरिटीज बैंकर लि.का दिपक कुमार श्रेष्ठ, सिताराम वाग्ले, आकांक्षा गुप्ता, सुभाष बहादुर श्रेष्ठको हकमा:

बीमक हिमालयन रिईन्स्योरेन्स लि.को सहायक कम्पनीको रुपमा स्थापित संगठित संस्था हिमालयन सेक्युरिटीज बैंकर लि.मा देहाय बमोजिमका संचालक तथा पदाधिकारीहरु रही संचालन रहेकोमा हिमालयन सेक्युरिटीज बैंकर लि.ले भृकुटी ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.बाट विभिन्न समयमा शेयर विक्री बापतको रकम रु. २२,१९,७१,४४५।०६ (बाईस करोड उन्नाईस लाख एकहत्तर हजार चार सय पैतालिस रुपैया छ पैसा) प्राप्त नगरी वा लिने दिने नगरी, राफसाफ नगरी तथा सो रकम प्राप्त गर्न हिमालयन सेक्युरिटीज बैंकर लिमिटेडले लिखित ताकेता तथा असुल उपर गर्न कानुनी कारबाही नगरेको, हिमालयन सेक्युरिटीज बैंकर लिमिटेडको उक्त रकम अपचलन तथा हिनामिना गरी आर्थिक दुरुपयोग गरेको, हिमालयन सेक्युरिटीज बैंकर लिमिटेडको रकम दुरुपयोग हुनु मुल कम्पनी हिमालय रिईन्स्योरेन्स लि.कै रकम दुरुपयोग हुनु रहेको, बिमक हिमालयन रि ईन्स्योरेन्स लि.को रकम समेत दुरुपयोग गरेको, उक्त हिमालयन सेक्युरिटीज बैंकर लिमिटेडको रकम दुरुपयोग भएकोमा त्यसको दायित्व तथा जिम्मेवारी तथा हिमालयन सेक्युरिटीज बैंकर लिमिटेडको कसूरको जिम्मेवारी मुल कम्पनी हिमालय रिईन्स्योरेन्स लि.को समेत हुने हुँदा हिमालयन सेक्युरिटीज बैंकर लि.लाई हानी नोक्सानी पुऱ्याई मुल कम्पनीको लगानी विपरित तथा बीमकको हितमा काम नगरी अनियमितता तथा आर्थिक दुरुपयोग गर्ने लगायतका कार्य गरी प्रतिवादीहरु दिपक कुमार श्रेष्ठ, सिताराम वाग्ले, आकांक्षा गुप्ता, सुभाष बहादुर श्रेष्ठले बीमा ऐन, २०७९ को दफा १४० को उपदफा (१) को खण्ड (छ) मा परिभाषित कसुर गरेको स-प्रमाण भएको पुष्टि हुँदा निज प्रतिवादीहरु दिपक कुमार श्रेष्ठ, सिताराम वाग्ले, आकांक्षा गुप्ता, सुभाष बहादुर श्रेष्ठको हकमा तपशिल बमोजिम रु.२२,१९,७१,४४५।०६ (बाईस करोड उन्नाईस लाख एकहत्तर हजार चार सय पैतालिस रुपैया छ पैसा) बिगो कायम गरी पाँउ ।

सि.नं.	नाम	हैसियत	विगो
१	दिपक कुमार श्रेष्ठ	अध्यक्ष	रु.२२,१९,७१,४४५।०६ (बाईस करोड उन्नाईस लाख एकहत्तर हजार चार सय पैतालिस रुपैया छ पैसा)
२	सिताराम वाग्ले	सदस्य	
३	आकांक्षा गुप्ता	सदस्य	
४	सुभाष बहादुर श्रेष्ठ	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	

(घ) हिमालयन क्यापसर्व लि.का शिशिर गैह्रे, दिपक कुमार श्रेष्ठ, सिताराम वाग्ले, रितेश प्रधानको हकमा :

बीमक हिमालयन रिईन्स्योरेन्स लि.को सहायक कम्पनीको रुपमा स्थापित संगठित संस्था हिमालयन क्यापसर्व लि.मा देहाय बमोजिमका संचालक तथा पदाधिकारीहरु रही संचालन रहेकोमा हिमालयन क्यापसर्व लि.ले भृकुटी ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.बाट विभिन्न समयमा शेयर विक्री बापतको रकम रु.३७,००,००,०००।-(सैंतिस करोड) प्राप्त नगरी वा लिने दिने नगरी, राफसाफ नगरी तथा सो रकम प्राप्त गर्न हिमालयन क्यापसर्व लि.ले लिखित ताकेता तथा असुल उपर गर्न कानुनी कारबाही नगरेको, हिमालयन क्यापसर्व लिमिटेडको उक्त रकम अपचलन तथा हिनामिना गरी आर्थिक दुरुपयोग गरेको, हिमालयन क्यापसर्व लिमिटेडको रकम दुरुपयोग हुनु मूल कम्पनी हिमालय रिईन्स्योरेन्स लि.कै रकम दुरुपयोग हुनु रहेको, जसबाट बिमक हिमालयन रि ईन्स्योरेन्स लि.को रकम समेत दुरुपयोग गरेको, उक्त हिमालयन क्यापसर्व लिमिटेडको रकम दुरुपयोग भएकोमा त्यसको

दायित्व तथा जिम्मेवारी तथा हिमालयन क्यापसर्व लिमिटेडको कसूरको जिम्मेवारी मुल कम्पनी हिमालय रि इन्स्योरेन्स लि.को समेत हुने हुँदा हिमालयन क्यापसर्व लिमिटेडलाई हानी नोक्सानी पुऱ्याई मुल कम्पनीको लगानी विपरीत तथा बीमकको हितमा काम नगरी अनियमितता तथा आर्थिक दुरुपयोग गर्ने लगायतका कार्य गरी प्रतिवादीहरु शिशिर गैहे, दिपक कुमार श्रेष्ठ, सिताराम वाग्ले र रितेश प्रधानले बीमा ऐन, २०७९ को दफा १४० को उपदफा (१) को खण्ड (छ) मा परिभाषित कसुर गरेको स-प्रमाण पुष्टि भएको हुँदा निज प्रतिवादीहरु शिशिर गैहे, दिपक कुमार श्रेष्ठ, सिताराम वाग्ले र रितेश प्रधानको हकमा तपशिल बमोजिम रु.३७,००,००,०००।-(सैतिस करोड) बिगो कायम गरीपाँउ ।

सि.नं.	नाम	हैसियत	विगो
१	शिशिर गैहे	संचालक समिति अध्यक्ष	रु.३७,००,००,०००।-(सैतिस करोड)
२	दिपक कुमार श्रेष्ठ	संचालक समिति सदस्य	
३	सिताराम वाग्ले	संचालक समिति सदस्य	
४	रितेश प्रधान	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	

(ड) हिमालयन इन्भेष्टमेन्ट बैंकर लि. र HLI Large Cap Fund का कपिल कुमार दाहाल, राजन प्रसाद अधिकारी, विदुर पुरी, विनु घिमिरे, नारायण कुमार अधिकारी, उत्सव प्रधानाङ्ग, सुमेर शमसेर जबरा, सुभाष पौडेल, सालिनी संघाई, प्रतिक जोशीको हकमा:

हिमालयन इन्भेष्टमेन्ट बैंकर लि. हिमालयन लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनीको सहायक कम्पनी रहेको, हिमालयन इन्भेष्टमेन्ट बैंकर लि.को कुल पूँजीको ७५% रकम हिमालयन लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनीको लगानी गरी सञ्चालक समितिको अध्यक्ष तथा सदस्य समेत हिमालयन लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडको तर्फबाट प्रतिनिधित्व हुने गरी सहायक कम्पनी स्थापना गरेको, बीमा प्राधिकरणबाट स्वीकृति लिई स्थापना तथा लगानी भई सञ्चालनमा रहेकोमा हिमालयन इन्भेष्टमेन्ट बैंकर लि.ले हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लि. समेतका बीमक कम्पनीबाट अपचलन तथा आर्थिक अनियमितता भई गैरकानूनी रुपमा हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लि. समेतका बीमक कम्पनी मार्फत भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.मा प्राप्त भएको रकम मध्ये रु.२२,२६,२५२।१७ (बाईस लाख छब्बिस हजार दुई सय बाउन्न रुपैया सत्र पैसा) हिमालयन इन्भेष्टमेन्ट बैंकर लि.ले चलाई गैरकानूनी रुपमा आर्थिक फाईदा लिई हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लि. समेतका बीमक कम्पनीको रकम अपचलनमा प्रत्यक्ष तथा अप्रत्यक्ष रुपमा संलग्न भई बीमा ऐन, २०७९ को दफा १४० को उपदफा (१) को खण्ड (छ) मा परिभाषित कसुर गरेको देखियो ।

हिमालयन लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लि.को कोष प्रवर्धनमा रहेको हिमालयन लाइफ इन्स्योरेन्स म्यूचुअल फण्ड अन्तर्गत HLI Large Cap Fund योजनामा रु. ५,००,००,००,०००/- को सामूहिक लगानी कोष तयार गरी सञ्चालन गरेकोमा रु. २,००,००,००,०००/- हिमालयन लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडले बीमा प्राधिकरणको स्वीकृति लिई लगानी गरेकोमा हिमालयन लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लि.को कोष प्रवर्धनमा रहेको हिमालयन लाइफ इन्स्योरेन्स म्यूचुअल फण्ड अन्तर्गत HLI Large Cap Fund बाट विभिन्न मितिमा भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.लाई Advance स्वरुप रकम प्रदान गरेकोमा HLI Large Cap Fund ले भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.सँग लिन बाँकी रहेको रकम बीमा प्राधिकरणको प्रतिवेदन अवधिसम्म रु.

२५,१४,८४,७८४।८६ रहेकोमा हिमालयन लाइफ इन्स्युरेन्स कम्पनी लि.को कोष प्रवर्धनमा रहेको हिमालयन लाइफ इन्स्युरेन्स म्यूचुअल फण्डले शेयर ब्रोकर भृकुटी स्टक ब्रोकिङ प्रा.लि.बाट लिन बाँकी रकम हुँदा हुँदै पेशकी रकम भुक्तानी गरेको, शेयर ब्रोकर भृकुटी स्टक ब्रोकिङ प्रा.लि.बाट लिन बाँकी रकम प्राप्त गर्न कानूनी कारबाही नगरी संस्थालाई हानी नोक्सानी पुऱ्याएको, संस्थाको हितमा काम नगरी अनियमितता तथा आर्थिक दुरुपयोग गर्ने कार्यमा हिमालयन इन्भेष्टमेण्ट बैंकरको सञ्चालक समितिका पदाधिकारी, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत तथा उच्च व्यवस्थापन जिम्मेवार देखिएको र शेयर ब्रोकर भृकुटी स्टक ब्रोकिङ प्रा.लि.बाट लिन बाँकी रकम दुरुपयोग भएको खण्डमा सोको हानी नोक्सानी बीमक हिमालयन लाइफ इन्स्युरेन्सलाई पनि पर्ने देखिएको हुँदा HLI Large Cap Fund को रकम दुरुपयोग गर्न संलग्न तथा गैरकानूनी रूपमा भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.मा प्राप्त भएको रकम चलाई फिर्ता नगरी अपचलन गर्ने कार्यमा संलग्न देहायका संचालक तथा पदाधिकारीहरु प्रतिवादी कपिल कुमार दाहाल, राजन प्रसाद अधिकारी, विदुर पुरी, विनु घिमिरे, नारायण कुमार अधिकारी, उत्सव प्रधानाङ्ग, सुमेर शमसेर जबरा, सुभाष पौडेल, सालिनी संघाई, प्रतिक जोशीले गरेको कार्य बीमा ऐन, २०७९ को दफा १४० को उपदफा (१) को खण्ड (छ) मा परिभाषित कसुर गरेको स-प्रमाण पुष्टि भएको हुँदा निज प्रतिवादीहरु कपिल कुमार दाहाल, राजन प्रसाद अधिकारी, विदुर पुरी, विनु घिमिरे, नारायण कुमार अधिकारी, उत्सव प्रधानाङ्ग, सुमेर शमसेर जबरा, सुभाष पौडेल, सालिनी संघाई, प्रतिक जोशीको हकमा हिमालयन रि इन्स्युरेन्स लि.समेतका बीमक कम्पनी मार्फत भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.मा प्राप्त भएको रकम मध्ये हिमालयन इन्भेष्टमेण्ट बैंकर लि.ले चलाई हालसम्म फिर्ता नगरेको रु.२२,२६,३५२।१७ (बाईस लाख छब्बिस हजार तीन सय बाउन्न रुपैया सत्र पैसा) र HLI Large Cap Fund को अपचलन, अनियमितता तथा आर्थिक दुरुपयोग भएको रकम रु. २५,१४,८४,७८४।८६ समेत गरी जम्मा रु.२५,३७,११,१०१।०३ विगो कायम गरी पाँउ ।

सि.नं.	नाम	हैसियत
१	कपिल कुमार दाहाल	अध्यक्ष
२	राजन प्रसाद अधिकारी	सदस्य
३	विदुर पुरी	सदस्य
४	विनु घिमिरे	सदस्य
५	नारायण कुमार अधिकारी	सदस्य
६	उत्सव प्रधानाङ्ग	सदस्य
७	सुमेर शमसेर जबरा	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, लगानी संयोजक
८	सुभाष पौडेल	लगानी सदस्य
९	सालिनी संघाई	लगानी सदस्य
१०	प्रतिक जोशी	लगानी सदस्य

(च) **भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.का कार्यकारी संचालक सन्दिप चाचान अग्रवालको हकमा:**

भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.को संचालक अध्यक्ष तथा कार्यकारी संचालक सन्दिप चाचान अग्रवाल रहेको, निज कम्पनीको मुख्य शेयरधनी रहेको, निज प्रतिवादी सन्दिप चाचान अग्रवालको योजना, मिलेमतो तथा सहयोगमा प्रतिवादी दिपक भट्ट, शेखर गोल्छा समेतले विभिन्न बीमा कम्पनीहरु (नेपाल माईक्रो ईन्स्युरेन्स

कम्पनी लिमिटेड, हिमालयन रि इन्स्योरेन्स लि. र सोही बिमकका सहायक कम्पनीहरू हिमालयन सेक्युरिटीज बैंकर लि., हिमालय क्यापसर्भ लि. र हिमालयन लाईफ इन्स्योरेन्स को कोष प्रवर्धक रहेको HLI Large Cap Fund को शेयर खरिद विक्रीको निर्णय स्वतन्त्र रूपमा ती संस्थाको आफ्नो लगानीको क्षमता, धितोपत्र बजारबाट प्राप्त गर्ने लाभ तथा यसको विविधिकरण समेतका आधारमा नभई प्रतिवादी शुलभ अग्रवाल समेतको योजना र चाहना बमोजिम खरिद गर्नको लागि निजहरूको चाहना बमोजिम नै नेपाल माईक्रो इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड, हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लि. र सोही बिमकका सहायक कम्पनीहरू हिमालयन सेक्युरिटीज बैंकर लि., हिमालय क्यापसर्भ लि. र हिमालयन लाईफ इन्स्योरेन्सको कोष प्रवर्धक रहेको HLI Large Cap Fund को डिम्याट र टिएमएस ब्रोकर नं. ५५ भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.मा खाता खोली प्रतिवादी दिपक भट्ट र सुलभ अग्रवाल समेतले नेपाल रि इन्स्योरेन्स लगायतका कम्पनीको शेयर मुल्यलाई प्रभावित पारी लाभ हासिल गर्ने मनसाय तथा गार्डियन माईक्रो लाईफ एनएलजी इन्स्योरेन्स समेतका शेयरहरूको भित्री कारोबार तथा धितोपत्र मुल्य हेरफेर गर्ने मनसायले हिमालयन रि इन्स्योरेन्स यसका सहायक कम्पनीहरू हिमालयन क्यापसर्व लि., हिमालयन सेक्युरिटीज बैंकर तथा हिमालयन लार्ज क्याप फण्ड समेतका बीमा तथा सामुहिक लगानी कोष समेतको रकम दुरुपयोग गर्ने योजना अनुसार डिम्याट र टिएमएस ब्रोकर नं. ५५ भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.मा खोली हिमालयन रि इन्स्योरेन्स लि. समेतका बीमकहरूबाट अग्रिम रूपमा Advance रकम प्राप्त गरी उक्त रकम राफसाफ नगरी पुनः बीमक कम्पनीसँग पटक पटक Advance रकम माग गरी लिने, बीमक कम्पनी तथा सम्बद्ध कम्पनीको विभिन्न कम्पनीमा रहेका शेयरहरू बिक्री गरी आएको रकम बिमक कम्पनी तथा सम्बद्ध कम्पनीलाई फिर्ता नगरी Advance रकम तथा शेयर बिक्री बापतको रकम असम्बद्ध ब्यक्तिहरू प्रतिवादी दिपक भट्ट, सुभी अग्रवाल, ऋषी राज मोर, राज बहादुर शाह तथा हिमालयन ईन्भेष्टमेण्ट बैंकर लि.को भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.मा रहेका दिपक भट्टको आई.डि. नं. २०२५०१४३०२६ मा रु.२,८९,२०,४८,८३९।४५, राज बहादुर शाहको आई.डि. नं.२०२५०७४९०६९ मा रु.८९,७०,९७,३४६।७१, शुभी अग्रवालको आई.डि. नं. २०२१०४०२२०६ मा रु.६२,८९,५६,३७१।७०, ऋषिराज मोरको आई.डि. नं. २०२४०१२९८१९ मा रु. २३,०१,३१,९०२।७०, हिमालयन ईन्भेष्टमेण्ट बैंकर लि.को आई.डि.नं. २०२४०२३२६९० मा रु.२२,२६,२५२।१७ को शेयर खरीद गरीदिई बीमक कम्पनी हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लि.को समेतको रकम अपचलन गर्ने गराउने, उक्त अपचलित रकम असम्बन्धित ब्यक्ति तथा संस्थाको फाईदाको लागि प्रयोग गर्ने गराउने, यसरी बीमक हिमालयन रि इन्स्योरेन्स समेतको रकम ब्रोकर नं. ५५ मा पठाइएको कार्य नै दुषित नियतले गरेको, सो रकम ब्रोकर नं. ५५ को खातामा जम्मा गरी सुभी अग्रवालको नामबाट सुलभ अग्रवालले दुरुपयोग गर्ने, उल्लेखित कम्पनीहरूको TMS समेत सुलभ अग्रवाल सञ्चालक रहेको सौर्य सिमेन्ट र साहिल अग्रवाल अध्यक्ष रहेको जगदम्बा स्टिल्सबाट संचालन भई दिपक भट्ट समेतका मानिसका नाममा शेयर खरीद गर्ने, हिमालयन रि इन्स्योरेन्स समेतका बीमकबाट ब्रोकरमा जम्मा गरेको रकमबाट संस्थाको नाममा नभई दिपक भट्ट समेतका मानिसका नाउँमा शेयर खरीद गर्ने, जुन कम्पनीको रकम प्रयोग गरी प्रतिवादी दिपक भट्ट समेतले शेयर खरिद गरी गरई अन्ततः कृत्रिम रूपमा मुल्य वृद्धि गरी गराई सोही कम्पनीलाई शेयर विक्री गर्ने लगायतको कार्य गरी गराई गैरकानूनी रूपमा भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.मा प्राप्त भएको रकम असम्बद्ध ब्यक्ति तथा संस्थालाई चलाउन दिई बीमक कम्पनीको रकम फिर्ता नगरी

नगराई अपचलन गर्ने कार्यमा संलग्न प्रतिवादी **सन्दिप चाचान अग्रवालले** गरेको कार्य बीमा ऐन, २०७९ को दफा १४० को उपदफा (१) को खण्ड (छ) मा परिभाषित कसुर गरेको, हिमालयन रि इन्स्योरेन्स लि. समेतका बीमक कम्पनी तथा सहायक कम्पनीसँग विभिन्न मितिमा एडभान्स स्वरूप रकम माग गरी एडभान्स स्वरूप रकम प्राप्त गर्ने, शेयर बिक्रीको रकम समेत फिर्ता नदिई असम्बन्धित ब्यक्ति तथा संस्थाको नाममा शेयर खरिद गरिदिई बीमक कम्पनीको रकम रु.३,७३,८५,२४,२२७।८३ (तीन अर्ब त्रिहत्तर करोड पचासी लाख चौविस हजार दुई सय सत्ताईस रुपैया त्रियासी पैसा) **भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि. मार्फत अपचलन भएको हुँदा** निज प्रतिवादी **सन्दिप चाचान अग्रवालको हकमा** हिमालयन रि इन्स्योरेन्स लि.समेतका बीमक कम्पनी मार्फत भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.मा Advance स्वरूप प्राप्त भएको रकम तथा शेयर बिक्री बापत फिर्ता नभएको रकम समेत गरी जम्मा रु.३,७३,८५,२४,२२७।८३ (तीन अर्ब त्रिहत्तर करोड पचासी लाख चौविस हजार दुई सय सत्ताईस रुपैया त्रियासी पैसा) बिगो कायम गरी पाँउ ।

**(छ) प्रतिवादी दिपक भट्टको हकमा:**

प्रतिवादी दिपक भट्ट र सुलभ अग्रवाल समेतले नेपाल रि इन्स्योरेन्स लिमिटेड लगायतका कम्पनीको शेयर मुल्यलाई प्रभावित पारी लाभ हासिल गर्ने मनसाय तथा गार्डियन माईक्रो लाईफ, एनएलजी इन्स्योरेन्स समेतका शेयरहरुको भित्री कारोबार तथा धितोपत्र मुल्य हेरफेर गर्ने मनसायले हिमालयन रि इन्स्योरेन्स र यसका सहायक कम्पनीहरु हिमालयन क्याप सर्व लि., हिमालयन सेक्युरिटीज बैंकर तथा हिमालयन लार्ज क्याप फण्ड समेतका बीमा तथा सामुहिक लगानी कोष समेतको रकम दुरुपयोग गर्ने योजना अनुरूप नेपाल माईक्रो इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड, हिमालयन रि इन्स्योरेन्स लि. र सोही बिमकका सहायक कम्पनीहरु हिमालयन सेक्युरिटीज बैंकर लि., हिमालय क्यापसर्भ लि. र हिमालयन लाईफ इन्स्योरेन्सको कोष प्रवर्धक रहेको HLI Large Cap Fund को डिम्याट र टिएमएस ब्रोकर नं. ५५ भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.मा खाता खोली प्रतिवादी दिपक भट्ट र सुलभ अग्रवालले नेतृत्व गरेका समुह निर्माण गरी उक्त समुहले आफ्नो प्रत्यक्ष आर्थिक हित नियन्त्रण गर्ने हिमालयन रि इन्स्योरेन्स, नेपाल माईक्रो इन्स्योरेन्स, गार्डियन माईक्रो लाईफ इन्स्योरेन्स लगायतका सबै संस्थाहरुको शेयर खरिद विक्री तथा सेटलमेन्टका निर्णयहरु प्रतिवादी सुलभ अग्रवाल सम्बद्ध रहेको कम्पनीहरु सौर्य सिमेन्ट इण्डस्ट्रिज र जगदम्वा स्टिलको गैरीधारा स्थित कार्यालयबाटै सञ्चालन गरी यसै आधारमा सबै कम्पनीका संचालक तथा कार्यकारी प्रमुख समेतको संलग्नतामा विभिन्न बीमकहरुको शेयर खरिद विक्रीको निर्णय स्वतन्त्र रुपमा ती संस्थाको आफ्नो लगानीको क्षमता, धितोपत्र बजारबाट प्राप्त गर्ने लाभ तथा यसको विविधिकरण समेतका आधारमा नभई दिपक भट्ट र सुलभ अग्रवाल समेतको योजना र चाहना बमोजिम खरिद गर्ने, ब्रोकर नं. ५५ भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.ले हिमालयन रि इन्स्योरेन्स लि.लगायतका बीमक कम्पनी तथा सहायक कम्पनीबाट Advance स्वरूप पटक पटक रकम प्राप्त गर्ने तथा बीमक कम्पनीको विभिन्न कम्पनीहरुमा रहेको शेयर बिक्री बापतको रकम सम्बन्धीत बीमा कम्पनीलाई फिर्ता नदिई तथा राफसाफ नगरी ब्रोकर नं. ५५ भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.लाई सोही रकमबाट प्रतिवादी दिपक भट्टले गैरकानूनी रुपमा आफ्नो नाममा रु.२,८९,२०,४८,८३९।४५ को शेयर खरिद गर्न लगाई बीमक कम्पनीको रकम फिर्ता नगरी नगराई बीमक कम्पनी हिमालयन रि इन्स्योरेन्स लि. समेतको रकम अपचलन तथा हिनामिना गर्ने कार्यमा प्रतिवादी **दिपक भट्टको संलग्नता रहेकोमा निज दिपक भट्टले** गरेको उल्लेखित कार्य बीमा ऐन, २०७९

को दफा १४० को उपदफा (१) को खण्ड (छ) मा परिभाषित कसुर गरेको स-प्रमाण पुष्टि भएको हुँदा निज प्रतिवादी **दिपक भट्टको हकमा** हिमालयन रिइन्स्युरेन्स लि.समेतका बीमक कम्पनी मार्फत भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.मा Advance स्वरूप प्राप्त भएको रकम र बीमक कम्पनीको विभिन्न कम्पनीको शेयर बिक्री पश्चात फिर्ता नभएको रकम मध्ये निज प्रतिवादी दिपक भट्टले आफ्नो नाममा खरिद गर्न लगाएको शेयरको रकम रु.२,८९,२०,४८,८३९।४५ विगो कायम गरी पाँउ ।

**(ज) प्रतिवादी शुलभ अग्रवालको हकमा:**

प्रतिवादी शुलभ अग्रवाल प्रतिवादी दिपक भट्ट समेतसँग मिलेमतो गरी योजनाबद्धरूपमा नेपाल रि इन्स्युरेन्स लि.लगायतका कम्पनीको शेयर मूल्यलाई प्रभावित पारी लाभ हासिल गर्ने मनसाय तथा गार्डियन माईक्रो लाईफ, एनएलजी इन्स्युरेन्स समेतका शेयरहरुको भित्री कारोबार तथा धितोपत्र मुल्य हेरफेर गर्ने मनसायले हिमालयन रि इन्स्युरेन्स तथा यसका सहायक कम्पनीहरु हिमालयन क्यापसर्व लि., हिमालयन सेक्युरिटीज बैंकर तथा हिमालयन लार्ज क्याप फण्ड समेतका बीमा तथा सामूहिक लगानी कोष समेतको रकम दुरुपयोग गर्न योजनाबद्ध रूपमा प्रतिवादी शुलभ अग्रवाल र दिपक भट्टले नेतृत्व गरेका समुह निर्माण गरी उक्त समूहले आफ्नो प्रत्यक्ष आर्थिक हित नियन्त्रण गर्ने हिमालयन रि इन्स्युरेन्स लि., नेपाल माईक्रो इन्स्युरेन्स लि., गार्डियन माईक्रो लाईफ इन्स्युरेन्स लगायतका सबै संस्थाहरुको TMS User name र पासवर्डहरु समेत प्राप्त गरी शेयर खरिद विक्री तथा सेटलमेन्टका निर्णयहरु प्रतिवादीहरुहरु आफू संलग्न रहेको कम्पनीहरु सौर्य सिमेन्ट इण्डस्ट्रिज र जगदम्बा स्टिल्सको गैरीधारा स्थित कार्यालयबाटै सञ्चालन गरी विभिन्न बीमकहरुको शेयर खरिद विक्रीको निर्णय स्वतन्त्र रूपमा ती संस्थाको आफ्नो लगानीको क्षमता, धितोपत्र बजारबाट प्राप्त गर्ने लाभ तथा यसको विविधिकरण समेतका आधारमा नभई प्रतिवादी सुलभ अग्रवाल र दिपक भट्ट समेतको योजना र चाहना बमोजिम खरिद गर्ने तथा निजहरुको चाहना बमोजिम सबै संस्थाको डिम्याट र टिएमएस ब्रोकर नं. ५५ भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.मा खाता खोली प्रतिवादी शुलभ अग्रवाल समेतको चाहना र सुविधाको लागि बीमक हिमालयन रि इन्स्युरेन्स लि.लगायतका बीमा कम्पनी तथा सहायक कम्पनीहरुले ब्रोकर नं. ५५ भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.लाई Advance को रूपमा रकम उपलब्ध गराउने तथा शेयर विक्री बापतको रकम समेत फिर्ता नदिई उक्त रकम प्रतिवादी शेखर गोल्छा समेतको योजनामा प्रतिवादी दिपक भट्ट समेतका विभिन्न असम्बद्ध व्यक्ति तथा संस्थाको नाममा शेयर खरिद गर्ने गराउने, स्वार्थ वाझिने व्यक्ति तथा संस्थाहरु मार्फत कारोबार गराउन प्रतिवादी शुलभ अग्रवालको कम्पनीको IP Address मार्फत कारोबार गर्ने गराउने कार्य गरी बीमक कम्पनी हिमालयन रिइन्स्युरेन्स लि. समेतको रकम अपचलन तथा हिनामिना गर्ने कार्यमा प्रतिवादी **शुलभ अग्रवालको संलग्नता रहेकोमा निज शुलभ अग्रवालले गरेको उल्लेखित कार्य बीमा ऐन, २०७९** को दफा १४० को उपदफा (१) को खण्ड (छ) मा परिभाषित कसुर गरेको स-प्रमाण पुष्टि भएको हुँदा निज प्रतिवादी **शुलभ अग्रवालको योजना तथा निर्देशनमा बीमक कम्पनी तथा सहायक कम्पनीको रकम अपचलन भई असम्बन्धित व्यक्ति तथा संस्थाको नाममा शेयर खरिद गर्न रकम प्रयोग भएबाट बीमक कम्पनी तथा सहायक कम्पनीको रु.३,७३,८५,२४,२२७।८३ (तीन अर्ब त्रिहत्तर करोड पचासी लाख चौविस हजार दुई सय सत्ताईस रुपैया त्रियासी पैसा) अपचलन गर्ने कार्यमा संलग्न निज प्रतिवादी शुलभ अग्रवाललाई** बीमा ऐन, २०७९ को दफा १४१ को उपदफा (३) बमोजिम हिमालयन रि इन्स्युरेन्स

लि.समेतका बीमक कम्पनी मार्फत भूकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.मा Advance स्वरूप प्राप्त भएको रकम र बीमक कम्पनीको विभिन्न कम्पनीको शेयर बिक्री पश्चात फिर्ता नभएको रकम समेत गरी जम्मा रु.३,७३,८५,२४,२२७।८३ (तीन अर्ब त्रिहत्तर करोड पचासी लाख चौविस हजार दुई सय सत्ताईस रुपैया त्रियासी पैसा) विगो कायम गरी पाँउ ।

**(इ) प्रतिवादी शुभी अग्रवालको हकमा:**

हिमालयन रि इन्स्योरेन्स लि. समेतका बीमक कम्पनीसँग भूकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.ले पेशकी (Advance) स्वरूप रकम लिने तथा विभिन्न कम्पनीको शेयर बिक्री बापतको रकम समेत भूकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.ले बीमक कम्पनी तथा सहायक कम्पनीलाई फिर्ता नदिई प्रतिवादी दिपक भट्ट, शुलभ अग्रवाल समेतका प्रतिवादीहरूको योजना तथा मिलेमतोमा उक्त हिमालयन रि इन्स्योरेन्स लि. समेतका बीमा कम्पनीबाट पेशकी स्वरूप तथा शेयर बिक्री बापतको रकमबाटै भूकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.ले प्रतिवादी शुभी अग्रवालको नाममा रु.६२,८९,५६,३७१।७० को शेयर खरिद तथा रकम समेत प्राप्त गरी ब्रोकर कम्पनी भूकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.सँग वित्तिय कारोबार गर्ने ईजाजत नभई कर्जा उपलब्ध गराएको भनी देखाई भूकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि. मार्फत बिमक हिमालयन रि इन्स्योरेन्स लि. समेतको रकम दुरुपयोग गर्ने गराउने कार्यमा संलग्न रही बीमक कम्पनी हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लि. समेतको रकम अपचलन तथा हिनामिना गर्ने कार्यमा प्रतिवादी शुभी अग्रवालको संलग्नता रहेको देखिएकोमा निज प्रतिवादी शुभी अग्रवालले गरेको उल्लेखित कार्य बीमा ऐन, २०७९ को दफा १४० को उपदफा (१) को खण्ड (छ) मा परिभाषित कसुर स-प्रमाण पुष्टि गरेको हुँदा निज प्रतिवादी शुभी अग्रवाललाई बीमा ऐन, २०७९ को दफा १४१ को उपदफा (३) बमोजिम हिमालयन रि इन्स्योरेन्स लि.समेतका बीमक कम्पनी मार्फत भूकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.मा Advance स्वरूप प्राप्त भएको रकम र बीमक कम्पनीको विभिन्न कम्पनीको शेयर बिक्री पश्चात फिर्ता नभएको रकम समेतबाट गैरकानूनी रुपमा निज शुभी अग्रवालको नाममा शेयर खरिद गरिएको रकम रु.६२,८९,५६,३७१।७० (बैसठ्ठी करोड उनानब्बे लाख छपन्न हजार तीन सय एकहत्तर रुपैया सत्तरी पैसा विगो कायम गरी पाँउ ।

**(ज) प्रतिवादी ऋषिराज मोरको हकमा:**

हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लि. समेतका बीमक कम्पनीसँग भूकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.ले पेशकी (Advance) स्वरूप रकम लिने तथा विभिन्न कम्पनीको शेयर बिक्री बापतको रकम समेत भूकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.ले बीमक कम्पनी तथा सहायक कम्पनीलाई फिर्ता नदिई प्रतिवादी दिपक भट्ट, शुलभ अग्रवाल समेतका प्रतिवादीहरूको योजना तथा मिलेमतोमा उक्त हिमालयन रि इन्स्योरेन्स लि. समेतका बीमा कम्पनीबाट पेशकी स्वरूप तथा शेयर बिक्री बापतको रकमबाटै भूकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.ले प्रतिवादी ऋषिराज मोरको नाममा रु.२३,०१,३१,९०२।७० को शेयर खरिद गरिदिई भूकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि. मार्फत बिमक हिमालयन रि इन्स्योरेन्स लि. समेतको रकम दुरुपयोग गर्ने गराउने कार्यमा संलग्न रही बीमक कम्पनी हिमालयन रि इन्स्योरेन्स लि. समेतको रकम अपचलन तथा हिनामिना गर्ने कार्यमा प्रतिवादी ऋषिराज मोरको संलग्नता रहेको देखिएकोमा निज ऋषिराज मोरले गरेको उल्लेखित कार्य बीमा ऐन, २०७९ को दफा १४० को उपदफा (१) को खण्ड (छ) मा परिभाषित कसुर गरेको स-प्रमाण पुष्टि भएको हुँदा निज प्रतिवादी ऋषिराज

मोरको हकमा हिमालयन रि इन्स्युरेन्स लि.समेतका बीमक कम्पनी मार्फत भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.मा Advance स्वरूप प्राप्त भएको रकम र बीमक कम्पनीको विभिन्न कम्पनीको शेयर बिक्री पश्चात फिर्ता नभएको रकम समेतबाट गैरकानूनी रुपमा निज ऋषिराज मोरको नाममा शेयर खरिद गरिएको रकम रु.२३,०१,३१,९०२।७० (तेईस करोड एक लाख एकतिस हजार नौ सय दुई रुपैया सत्तरी पैसा) विगो कायम गरी पाँउ ।

(ट) प्रतिवादी राज बहादुर शाहको हकमा:

हिमालयन रि इन्स्युरेन्स लि.समेतका बीमक कम्पनीसँग भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.ले पेशकी (Advance) स्वरूप रकम लिने तथा विभिन्न कम्पनीको शेयर बिक्री बापतको रकम समेत भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.ले बीमक कम्पनी तथा सहायक कम्पनीलाई फिर्ता नदिई प्रतिवादी दिपक भट्ट, शुलभ अग्रवाल समेतका प्रतिवादीहरूको योजना तथा मिलेमतोमा उक्त हिमालयन रि इन्स्युरेन्स लि. समेतका बीमा कम्पनीबाट पेशकी स्वरूप तथा शेयर बिक्री बापतको रकमबाटै भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.ले प्रतिवादी राज बहादुर शाहको नाममा रु.८९,७०,९७,३४६।७१ (उनानब्बे करोड सत्तरी लाख सन्तानब्बे हजार तीन सय छयालिस रुपैया एकहत्तर पैसा) को शेयर खरिद गरी दिई भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि. मार्फत बिमक हिमालयन रि इन्स्युरेन्स लि. समेतको रकम दुरुपयोग गर्ने गराउने कार्यमा संलग्न रही बीमक कम्पनी हिमालयन रि इन्स्युरेन्स लि. समेतको रकम अपचलन तथा हिनामिना गर्ने कार्यमा प्रतिवादी राज बहादुर शाहको संलग्नता रहेको देखिएकोमा निज राज बहादुर शाहले गरेको उल्लेखित कार्य बीमा ऐन, २०७९ को दफा १४० को उपदफा (१) को खण्ड (छ) मा परिभाषित कसुर गरेको स-प्रमाण पुष्टि भएको हुँदा निज प्रतिवादी राज बहादुर शाहको हकमा हिमालयन रिइन्स्युरेन्स लि. समेतका बीमक कम्पनी मार्फत भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.मा Advance स्वरूप प्राप्त भएको रकम र बीमक कम्पनीको विभिन्न कम्पनीको शेयर बिक्री पश्चात फिर्ता नभएको रकम समेतबाट गैरकानूनी रुपमा निज राज बहादुर शाहको नाममा शेयर खरिद गरिएको रकम रु.८९,७०,९७,३४६।७१ (उनानब्बे करोड सत्तरी लाख सन्तानब्बे हजार तीन सय छयालिस रुपैया एकहत्तर पैसा) विगो कायम गरी पाँउ ।

अभियुक्तहरूलाई हुनुपर्ने सजाय:

अतः प्रतिवादीहरू शेखर गोल्ल्या, अमित मोर, शाहिल अग्रवाल, रोहित गुप्ता, राजिव मोर, सुभेच्छा खरेल, सुभास कुमार झुनझुनवाला, उपासना पौडेल, मनिष कुमार, दिपक कुमार श्रेष्ठ, आशिष श्रेष्ठ, सिद्धान्त झुनझुनवाला, लतिका गोल्ल्याण, सुनिता श्रेष्ठ, अनुप मालाकार, बट्टी सिग्देल, प्रविना दाहाल, मृगेन्द्र नाथ रिमाल, सुजल मल्ल, सिताराम वाग्ले, आकांक्षा गुप्ता, सुभाष बहादुर श्रेष्ठ, शिशिर गैह्रे, रितेश प्रधान, कपिल कुमार दाहाल, राजन प्रसाद अधिकारी, विदुर पुरी, विनु घिमिरे, नारायण कुमार अधिकारी, उत्सव प्रधानाङ्ग, सुमेर शमसेर जबरा, सुभाष पौडेल, सालिनी संघाई, प्रतिक जोशी, सन्दिप चाचान अग्रवाल, दिपक भट्ट, शुलभ अग्रवाल, शुभी अग्रवाल, ऋषिराज मोर र राज बहादुर शाहले बीमा ऐन, २०७९ को दफा १४० को उपदफा (१) को खण्ड (छ) मा परिभाषित कसुर गरेको हुँदा निज प्रतिवादीहरूको हकमा बीमा ऐन, २०७९ को दफा १४१ को उपदफा (३) बमोजिम

तपशिल बमोजिमको विगो कायम गरी निज प्रतिवादीहरुबाट उक्त विगो जफत गरी ऐ. ऐनको दफा १४१ को उपदफा (३) को खण्ड (घ) बमोजिम सजाय गरीपाउन मागदाबी लिईएको छ ।

साथै प्रतिवादी सुलभ अग्रवालको हकमा कालोबजारी तथा सामाजिक अपराध मुद्दामा सम्मानित काठमाडौं जिल्ला अदालतमा दायर भएकोमा (मु.नं. ०७६-८२-०२८३) सम्मानित अदालतबाट मिति: २०८०/०३/०३ गते रु.१,५०,०००।-(एक लाख पचास हजार) जरिवाना र जरिवानाको डेढी सजाय हुने फैसला भएको देखिएकोमा निज सुलभ अग्रवालले मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा ४४ को उपदफा (२) बमोजिम कसूर गरेको देखिंदा सोही संहिताको दफा ४४ को उपदफा (२) बमोजिम थप सजाय हुन मागदाबी गरिएको छ ।

क. हिमालयन रिईन्स्योरेन्स लि. का प्रतिवादी शेखर गोल्छा, अमित मोर, शाहिल अग्रवाल, रोहित गुप्ता, राजिव मोर, सुभेच्छा खरेल, सुभास कुमार झुनझुनवाला, उपासना पौडेल, मनिष कुमार, दिपक कुमार श्रेष्ठको हकमा:

सि.नं.	नाम	हैसियत	विगो
१	शेखर गोल्छा	संचालक समिति अध्यक्ष	रु.२,७३,३३,१५,१६०।०३ (दुई अर्ब त्रिहत्तर करोड तेत्तिस लाख पन्ध्र हजार एक सय साठ्ठी रुपैया तिन पैसा)
२	अमित मोर	संचालक समिति सदस्य	
३	शाहिल अग्रवाल	संचालक समिति सदस्य, लगानी समिति अध्यक्ष	
४	रोहित गुप्ता	संचालक समिति सदस्य	
५	राजिव मोर	संचालक समिति सदस्य	
६	सुभेच्छा खरेल	संचालक समिति सदस्य	
७	सुभास कुमार झुनझुनवाला	संचालक समिति सदस्य	
८	उपासना पौडेल	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	
९	मनिष कुमार	लगानी समिति सदस्य (भारतीय नागरिक)	
१०	दिपक कुमार श्रेष्ठ	लगानी समिति सदस्य	

ख. नेपाल माइक्रो इन्स्योरेन्स कम्पनी लि.का आशिष श्रेष्ठ, सिद्धान्त झुनझुनवाला, लतिका गोल्याण, सुनिता श्रेष्ठ, अनुप मालाकार, बट्टी सिग्देल, प्रविना दाहाल, मृगेन्द्र नाथ रिमाल, सुजल मल्लको हकमा:

सि.नं.	नाम	हैसियत	विगो
१	आशिष श्रेष्ठ	संचालक समिति अध्यक्ष	रु.१६,१७,५२,८७३।८८(सोह करोड सत्र लाख बाउन्न हजार आठ सय त्रिहत्तर रुपैया अठासी पैसा)
२	सिद्धान्त झुनझुनवाला	संचालक समिति सदस्य	
३	लतिका गोल्याण	संचालक समिति सदस्य	
४	सुनिता श्रेष्ठ	संचालक समिति सदस्य	
५	अनुप मालाकार	संचालक समिति सदस्य	
६	बट्टी सिग्देल	संचालक समिति सदस्य	
७	प्रविना दाहाल	संचालक समिति सदस्य, लगानी समिति अध्यक्ष	
८	मृगेन्द्र नाथ रिमाल	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, लगानी समिति	

		सदस्य	
९	सुजल मल्ल	लगानी समिति सदस्य	

ग. हिमालयन सेक्युरिटीज बैंकर लि.का दिपक कुमार श्रेष्ठ, सिताराम वाग्ले, आकांक्षा गुप्ता, सुभाष बहादुर श्रेष्ठको हकमा:

सि.नं.	नाम	हैसियत	विगो
१	दिपक कुमार श्रेष्ठ	अध्यक्ष	रु.२२,१९,७१,४४५।०६ (बाईस करोड उन्नाईस लाख एकहत्तर हजार चार सय पैतालिस रुपैया छ पैसा)
२	सिताराम वाग्ले	सदस्य	
३	आकांक्षा गुप्ता	सदस्य	
४	सुभाष बहादुर श्रेष्ठ	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	

घ. हिमालयन क्यापसर्व लि.का शिशिर गैह्रे, दिपक कुमार श्रेष्ठ, सिताराम वाग्ले, रितेश प्रधानको हकमा:

सि.नं.	नाम	हैसियत	विगो
१	शिशिर गैह्रे	संचालक समिति अध्यक्ष	रु.३७,००,००,०००।-(सैंतिस करोड)
२	दिपक कुमार श्रेष्ठ	संचालक समिति सदस्य	
३	सिताराम वाग्ले	संचालक समिति सदस्य	
४	रितेश प्रधान	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	

ड. हिमालयन इन्भेष्टमेन्ट बैंकर लि. र HLI Large Cap Fund का कपिल कुमार दाहाल, राजन प्रसाद अधिकारी, विदुर पुरी, विनु घिमिरे, नारायण कुमार अधिकारी, उत्सव प्रधानाङ्ग, सुमेर शमसेर जवरा, सुभाष पौडेल, सालिनी संघाई, प्रतिक जोशीको हकमा:

सि.नं.	नाम	विगो
१	कपिल कुमार दाहाल	रु.२५,३७,११,१०१।०३ (पच्चीस करोड सैंतीस लाख एघार हजार एक सय एक रुपैयाँ तीन पैसा)
२	राजन प्रसाद अधिकारी	
३	विदुर पुरी	
४	विनु घिमिरे	
५	नारायण कुमार अधिकारी	
६	उत्सव प्रधानाङ्ग	
७	सुमेर शमसेर जवरा	
८	सुभाष पौडेल	
९	सालिनी संघाई	
१०	प्रतिक जोशी	

**च. भूकृटी ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि.का कार्यकारी संचालक सन्दिप चाचान अग्रवाल र अन्य प्रतिवादीहरुको हकमा:**

सि.नं.	नाम	विगो
१	सन्दिप चाचान अग्रवाल, सुधा कर्ण र राजिव ठाकुर	रु.३,७३,८५,२४,२२७।८३ (तीन अर्ब त्रिहत्तर करोड पचासी लाख चौविस हजार दुई सय सत्ताईस रुपैया त्रियासी पैसा)
२	दिपक भट्ट	रु.२,८९,२०,४८,८३९।४५ (दुई अर्ब उनानब्बे करोड बीस लाख अठचालीस हजार आठ सय उनन्चालीस रुपैयाँ पैतालीस पैसा)
३	शुलभ अग्रवाल	रु.३,७३,८५,२४,२२७।८३ (तीन अर्ब त्रिहत्तर करोड पचासी लाख चौविस हजार दुई सय सत्ताईस रुपैया त्रियासी पैसा)
४	शुभी अग्रवाल	रु.६२,८९,५६,३७१।७० (बैसठ्ठी करोड उनानब्बे लाख छपन्न हजार तीन सय एकहत्तर रुपैया सत्तरी पैसा)
५	ऋषिराज मोर	रु.२३,०१,३१,९०२।७० (तेईस करोड एक लाख एकतिस हजार नौ सय दुई रुपैया सत्तरी पैसा)
६	राज बहादुर शाह	रु.८९,७०,९७,३४६।७१ (उनानब्बे करोड सत्तरी लाख सन्तानब्बे हजार तीन सय छयालिस रुपैया एकहत्तर पैसा) विगो

**(छ) बिमा प्राधिकरणका तत्कालिन नेतृत्वमा रहेका तत्कालिन अध्यक्षहरु मदन दाहाल र शरद ओझाको भूमिका र कसूरमा संलग्नता सम्बन्धमा:**

नेपाल रिइन्सुरेन्सको शेयर अत्याधिक मात्रामा खरिद गरी आरोपी दिपक भट्ट र सुलभ अग्रवाल समेतलाई लाभ सृजना गर्ने मनासायले सुलभ अग्रवाल अध्यक्ष र मनोज कुमार लाल कर्ण प्रमुख कार्यकारी अधिकृत रहेको हिमालयन लाईफ इन्सुरेन्सले पटक पटक गरी नेपाल विमा प्राधिकरणबाट ४० लाख कित्ता भन्दा बढी शेयर खरिद गर्ने अनुमति दिएको छायस्तो अनुमती दिदा नेपाल विमा प्राधिकरणले विमा ऐन २०७९ को दफा ६९ अनुसार विमा क्षेत्रका कम्पनीको शेयर खरिद गर्दा प्राधिकरणको स्वीकृति चाहिने नियामकको स्वविवेकीय अधिकारको चरम दुरुपयोग गरेको देखिन्छ । यसरी विमा प्राधिकरणबाट अनुमती प्राप्त गरे पश्चात हिमालयन लाईफ इन्सुरेन्सले आक्रमक ढंगले नेपाल रिइन्सुरेन्स शेयर खरिद गरेको र विवेकपूर्ण ढंगले आफ्नो विमकको कोष लाई प्रयोग गर्नुपर्नेमा उल्टै पब्लिक कम्पनी भएर आफ्नो विमित र लगानीकर्ताको हित विपरीत आरोपी सुलभ अग्रवाल र दिपक भट्ट समेतलाई व्यक्तिगत लाभ पुर्याउने मनसायका साथ संस्थागत रकम दुरुपयोग

भएको छ । नेपाल रिइन्सुरेन्सको शेयर मूल्य प्रभावित पार्ने संगठित योजनाको मुख्य फण्ड प्रयोगकर्ताको रुपमा आरोपी सुलभ अग्रवाल अध्यक्ष रहेको हिमालयन लाईफ इन्सुरेन्सको रकम दुरुपयोग गरेको देखिन्छ ।

समूहको खरिद/ विक्रि विवरण	कित्ता/ रकम रु	हिमालयन लाईफ	प्रतिशत
सुलभ अग्रवाल समेतका समूहले शेयर खरिद गरेको कित्ता	१४०१३३५२	६२०५७८०	४४।२८
सुलभ अग्रवाल समेतका समूहले शेयर खरिद गरेको रकम	१७४८०२८८२२०।९६	७००६१२६३८५।९६	४०।०८
सुलभ अग्रवाल समेतका समूहले शेयर विक्रि गरेको कित्ता	४९२८२१९	२२८४०४४	४६।६३
सुलभ अग्रवाल समेतका समूहले शेयर विक्रि गरेको रकम	६२४९११३१२८।००	२७३१६५५३५४।७०	४३।७१

दिपक भट्ट तथा सुलभ अग्रवाल समेतले तयार गरेको संस्थागत तथा व्यक्तिगत समूहहरूले नेपाल रिइन्सुरेन्सको शेयर मूल्य प्रभावित पार्न बजारमा आफुर्तिलाई संकुचन गर्ने र यसको लागि संस्थागत पब्लिक कम्पनी रकम दुरुपयोग गर्ने दुषित मनसाय राखि कार्य गरेको देखिन्छ । यो कार्यमा हिमालयन लाईफ इन्सुरेन्सलाई प्रमुख खरिदकर्ता र विक्रिकर्ताको रुपमा प्रयोग गरेको छ । कुल खरिद कित्ता मध्ये हिमालयन लाईफ इन्सुरेन्सको ४४।२८ प्रतिशत र कुल विक्रि कित्ता मध्ये ४६।६३ प्रतिशत खरिद हिमालयन लाईफ इन्सुरेन्स एकलैले गरेको देखिन्छ। यस आधारमा आरोपीहरू हिमालयन लाईफ इन्सुरेन्सका तत्कालिन अध्यक्ष सुलभ अग्रवाल र तत्कालीन प्रमुख कार्यकारी अधिकृत मनोज कुमार लाल कर्ण समेतले विमा कोष रकमको चरम दुरुपयोग गरेको देखिन्छ ।

बीमा क्षेत्रको नियामक निकाय नेपाल बीमा प्राधिकरणले जीवन बीमा लगानी सम्बन्धमा मिति २०७९/०८/२० मा निर्देशन जारी गरेको देखिन्छ। जीवन बीमा व्यवसाय गर्ने बीमकले नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट इजाजत प्राप्त गरेका धितोपत्र विनिमय बजारमा सुचीकृत पब्लिक कम्पनी लिमिटेडको साधारण शेयर खरिद गर्दा जीवन बीमाको कुल लगानीको १० प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी खरिद गर्न लगानीको सीमा तय गरी नियन्त्रणात्मक व्यवस्था गरेको देखिन्छ। नियामक निकायबाट भएका यस प्रकारका नियन्त्रणात्मक व्यवस्थालाई बीमा व्यावसायको स्वच्छता अभिवृद्धि गर्दै संस्थागत सुशासन, बीमकको उत्तरदायित्व, प्रतिस्पर्धात्मक स्वच्छता र बजार संकुचन हुनबाट रोकी आम सर्वसाधारण एवं लगानीकर्ताहरूको हित संरक्षण गर्नाका हेतु भए गरेको मान्नु पर्ने हुन्छ । बीमा ऐन, २०७९ को दफा ६९ को उपदफा (१) को देहाय खण्ड (छ) मा एकै किसिमको बीमा ब्यावसाय गर्ने बीमक वा बीमा दलालको शेयर वा धितोपत्रमा लगानी गर्न नपाउने समेतका कानुनी व्यवस्था गरी यसप्रकारका कार्यलाई निषेध गरेको देखिन्छ तथापि यस खण्डको प्रतिबन्धात्मक वाक्यांशले “तर प्राधिकरणको पुर्व स्वीकृति लिई एक किसिमको बीमा व्यवसाय गर्ने बीमकले अर्को किसिमको बीमा व्यवसाय गर्ने बीमको धितोपत्र खरिद गर्न यस व्यवस्थाले बाधा पुऱ्याएको मानिने छैन” भन्ने समेतका व्यहोरा उल्लेख भएको देखिँदा यस व्यवस्थाले बीमकको लगानीसम्बन्धी गतिविधिलाई नियन्त्रण गर्दै बीमा क्षेत्रको समग्र संरचना, प्रतिस्पर्धात्मकता र वित्तीय स्थायित्वलाई सुदृढ बनाउने उद्देश्य राखेको देखिन्छ। समान किसिमको बीमा

व्यवसाय सञ्चालन गर्ने बीमक वा बीमा दलालबीच शेयर वा धितोपत्रमा लगानी गर्न निषेध गरेको देखिएबाट बजारमा एकाधिकार वा कार्टेलिड हुने समस्या हल गरी स्वच्छ प्रतिस्पर्धात्मक वातावरण निर्माण गर्ने निहित उद्देश्य रहेको देखिन्छ ।

बीमा ऐन, २०७९ को दफा ६९ मा उल्लेखित अन्य कानुनी व्यवस्थाको विश्लेषण गर्दा, बीमकले गर्न नहुने कार्य अन्तर्गत उक्त दफाको उपदफा (१) को देहाय खण्ड (झ) ले बीमा व्यवसायमा कुनै किसिमको एकाधिकार कायम गर्न वा अन्य कुनै किसिमले बीमा व्यवसायको नियन्त्रित गर्ने प्रकृतिको काम कारवाही गर्न र देहाय खण्ड (ज) बीमा क्षेत्रको प्रतिस्पर्धात्मक वातावरणमा कुनै प्रकारको अवरोध पुऱ्याउन वा नियन्त्रित अभ्यास खडा हुने कुनै कार्य गर्न वा गराउन समेत निषेध गरेको देखिन्छ। यस कानुनी व्यवस्थालाई वेवास्ता गरी हिमालयन लाइफ इन्सुरेन्सले च.नं. ८५३ मिति २०८१/६/१० गतेको पत्रबाट विभिन्न सूचीकृत कम्पनीहरूको साधारण शेयरमा रु. २ अर्व लगानी गर्न स्वीकृति माग गरेको देखिन्छ। यस सम्बन्धमा नेपाल बीमा प्राधिकरणले च.नं. १५५२१ मिति २०८१/६/१० गतेको पत्रबाट सो बीमा कम्पनीलाई विभिन्न शर्तहरू सहित लगानी स्वीकृति दिएको देखिएको मिसिल संलग्न पत्रको बुँदा नं. ४ मा स्वीकृति माग भई आए बमोजिमको लगानी रकम प्राधिकरणबाट इजाजत पत्र बीमकको साधारण शेयरमा लगानी नगर्ने भन्ने समेतका शर्त उल्लेख भएको देखिएकोमा पुनः बीमक हिमालयन लाइफ इन्सुरेन्सले च.नं. २२५२ मिति २०८१/९/१४ गतेको पत्रबाट नेपाल पुनर्वीमा कम्पनी लिमिटेडको १० लाख कित्ता सर्वसाधारण शेयर खरिद गर्न स्वीकृति माग गरेको देखिएकोमा नेपाल बीमा प्राधिकरणको मिति २०८१/९/२३ गतेको निर्णयले च.नं. ३२९८ मिति २०८१/९/२४ गतेको पत्रबाट लगानी स्वीकृति दिएको देखिन्छ। पुनः हिमालयन लाइफ इन्सुरेन्सले च.नं. २६३९ मिति २०८१/१०/२२ गतेको पत्रबाट नेपाल पुनर्वीमा कम्पनीको २० लाख कित्ता साधारण शेयरमा दोस्रो बजारबाट लगानी गर्न स्वीकृति दिएको देखिन्छ। त्यसै गरी मिति २०८२/०३/२२ मा पुन नेपाल रिइन्सुरेन्सको १० कित्ता शेयर खरिद गर्न विमा प्राधिकरणले स्वीकृति दिएको छ । यस आधारमा नेपाल विमा प्राधिकरणले आरोपीको संगठित योजनालाई सहयोग पुग्ने गरी ४० लाख कित्ता शेयर खरिदको अनुमति दिएको छ । पहिलो पटक अनुमति दिए पश्चात उक्त अनुमती बमोजिमको शेयर खरिद गरे नगरेको र उसको धितोपत्र बजारमा लगानी गर्न पाउने कुल लगानीको १० प्रतिशत सीमा भित्रको पोर्टफोलियोलाई समेत विश्लेषण गरी अघिल्लो पटक अनुमति दिदा आफैले राखेको शर्त concentration risk लगायतका जोखिम नहुने गरी लगानी गर्नुपर्ने शर्त पालना भए नभएको तर्फ ध्यान नदिई आरोपीको दुषित तथा अपराधिक मनसायलाई सहयोग पुग्ने गरी प्राधिकरणका नेतृत्वले पटक पटक एकै कम्पनीको शेयरमा लगानी खुला गरी केन्द्रीकरण गर्न छुट दिएको देखिएबाट यो समग्र प्रकृतियामा नियामक नेपाल विमा प्राधिकरण र यसको नेतृत्वको स्वविवेकिय अधिकारको दुरुपयोगको अवस्था देखिन आयो ।

मिसिल साथ संलग्न पत्रमा उल्लेख भए अनुसार मिति २०८१/६/१० को पत्रमा उल्लेखित रु. २ अर्व बराबरको सूचीकृत कम्पनीको साधारण शेयरमा लगानी गर्न प्रदान गरिएको स्वीकृतिको सीमामा गणना हुने गरी मात्र लगानी गर्ने भनी पहिलो बुँदामा शर्त राखिएको देखिन्छ। विभिन्न मितिमा फरक-फरक शर्त राखी, शर्त बन्देजहरू फेरबदल गरी नेपाल रिइन्सुरेन्सको शेयर खरिद गर्न हिमालयन लाइफ इन्सुरेन्सलाई स्वीकृत दिएको कुरालाई अस्पष्ट र दिग्भ्रमित बनाउने मनसायले सूचीकृत कम्पनीको शेयर खरिद गर्न स्वीकृति दिएको भन्ने

प्रकारका शर्तहरू निर्धारण राखी पत्राचार गरेको देखिन्छ। मिति २०८१/६/१० को निर्णयले बन्देज लगाएका कुराहरूलाई समेत सो भन्दा पछिका मिति २०८१/९/२३, मिति २०८१/११/१ र २०८२/०३/२२ गतेको निर्णयले काटी नाधि बीमा व्यावसायको नियामक निकायलाई आफु अनुकूल परिचालन गरी नेपाल रिइन्सुरेन्सको शेयर कर्निरिङ्ग गर्ने वातावरण निर्माण गरी नियामकले सहयोग र सहजीकरण गरेको देखिन्छ। २०८२/०३/२२ को निर्णयमा हेर्दा त्यस अघि ३० लाख कित्ता शेयर खरिदको अनुमति दिएको र यस पटक थप १० लाख कित्ताको अनुमति दिदा हिमालयन लाईफ इन्सुरेन्सले धितोपत्र बजारमा सुचीकृत कम्पनीको साधारण र संस्थापक शेयरमा लगानी गर्न पाउने अधिकतम सीमा समेत नाघेको अवस्थामा समेत पुन नेपाल रिइन्सुरेन्सको नै शेयर खरिद गर्न अनुमति दिएको छ। यसरी व्यावसायिक वातावरणको स्वच्छता कायम गर्ने समेतका जिम्मेवारी पाएको नियामक निकायले आफु सीमित अपराधिक समूहको लाभका लागि प्रयोग र परिचालित हुँदै गरेको तर्फ कुनै सोचविचार नगरी स्वविकीय एवं कानुनी अधिकारको समेत दुरुपयोग गरेको देखिन आयो।

नेपाल बीमा प्राधिकरणले कुनै बीमकलाई अर्को बीमा कम्पनीमा लगानी गर्न अनुमति प्रदान गर्दा विशेष गरी बजारमा प्रतिस्पर्धाको अवस्था, स्वामित्वको एकाग्रता (ownership concentration), सम्बन्धित समूहको नियन्त्रण विस्तार हुने सम्भावना तथा जोखिमको केन्द्रीकरण (concentration risk) जस्ता पक्षहरूको गहिरो मूल्याङ्कन गर्ने समेतका कानुनी दायित्वहरू परिपालना गर्नु पर्नेमा सो तर्फ उदासिन रही हिमालयन लाइफ इन्सुरेन्स कम्पनी लाई नियामकले बारम्बार नेपाल रिइन्सुरेन्स लि. को शेयर खरिद गर्न स्वीकृति प्रदान गरेको देखिन्छ। साथै अनुमति लिनु पूर्व नै सो कम्पनीमा नेपाल रिइन्सुरेन्सको उल्लेखनीय स्वामित्व रहेको तथ्य थाहा हुँदाहुँदै नियामकीय अधिकारको वस्तुनिष्ठ, पारदर्शी र जवाफदेहीपूर्ण तरिकाले प्रयोग गरेको देखिँदा यस प्रकारको पुनरावृत्त अनुमति प्रदान गर्ने कार्यले नियामक निकायले आफ्नो अधिकारको प्रयोग गर्दा अपनाउनुपर्ने निष्पक्षता, समानता तथा युक्तिसंगतताको सिद्धान्त उल्लङ्घन गरेको स्पष्ट देखिन आयो।

कुनै पनि सार्वजनिक निकायलाई प्रदान गरिएको स्वविवेकीय अधिकार (discretionary power) “मनपरी” (arbitrary) रूपमा प्रयोग गर्न पाइँदैन, बरु सो अधिकार “युक्तिसंगतता” (reasonableness), “निष्पक्षता” (fairness) र “सार्वजनिक हित” (public interest) को मर्ममा आधारित हुनुपर्छ भन्ने मान्यता रहिआएको छ। नेपाल बीमा प्राधिकरणले गरेको लगानी स्वीकृति सम्बन्धी निर्णयबाट दिपक भट्ट र सुलभ अग्रवाल समेतका सीमित व्यक्तिहरूलाई लाभ पुऱ्याउने अवस्था सिर्जना गर्नका लागि “स्वविवेकाधिकारको दुरुपयोग” (abuse of discretion) भए गरेको देखिन्छ। नेपाल बीमा प्राधिकरणले एउटै कम्पनीलाई बारम्बार समान प्रकृतिको लगानी गर्न स्वीकृति दिएको देखिनु, सो लगानीले बजारमा स्वामित्व एकाग्रता वृद्धि गर्ने सम्भावना रहँदा रहँदै उक्त निर्णयले पार्ने असर एवं प्रभावलाई विचार नगरी बदनियतपूर्ण तरिकाले निर्णय गरेको देखिन आयो।

उक्त घटनाक्रम पश्चात पनि बीमा प्राधिकरणको निर्देशन विपरीत धितोपत्र बजारलाई प्रभावित पार्ने गरी नेपाल रिइन्सुरेन्सको शेयर खरिद गरेको कार्यलाई नियमित गर्न नेपाल बीमा प्राधिकरणले मिति २०८२/०५/१७ लगानीको सीमा र एउटै शेयरमा लगानी गर्न मिल्ने सिमा समेत परिमार्जन गरी हिमालयन लाईफ इन्सुरेन्सका अध्यक्ष सहित दिपक भट्टको समूहको शेयर कर्निरिङ्ग गर्ने मनसायलाई प्रत्यक्ष रूपमा सहयोग गरेको देखिन्छ। उक्त

निर्णयले संस्थागत लगानीलाई एउटै कम्पनीमा केन्द्रीकृत गर्न मार्ग प्रशस्त गरी कसूरजन्य कार्यका लागि सहज वातावरण निर्माण गरेको देखिन्छ।

प्रस्तुत घटनाक्रमको विश्लेषण गर्दा आरोपीहरु दीपक भट्ट र सुलभ अग्रवाल लगायत व्यक्तिहरूले बीमक कम्पनीहरूको लगानी सीमा तथा शर्तहरूलाई प्रभावित पार्ने उद्देश्यले नियामक निकायमा अनुचित प्रभाव पाउँदै स्वार्थपूर्ण ढंगले नीतिगत परिमार्जन गराएको देखिन्छ। बीमा क्षेत्रसँग सम्बन्धित नियामक निकायबाट सामान्यतया बीमक कम्पनीहरूले आफ्नो लगानी विविधिकरण (diversification) गर्ने, जोखिम व्यवस्थापन गर्ने तथा एउटै कम्पनीमा अत्यधिक केन्द्रीकरण नहोस् भन्ने उद्देश्यले लगानी सीमा निर्धारण गर्नु पर्नेमा सो नगरी सीमा तथा शर्तहरूलाई अस्वाभाविक रूपमा सहूलियत दिने वा परिमार्जन गर्ने निर्णय नेपाल बीमा प्राधिकरणबाट भएको देखिन्छ। यसबाट निश्चित कम्पनीको शेयरमा अत्यधिक लगानी गर्ने कानुनी बाटो खुल्ला भएको अबस्था देखियो। उक्त परिमार्जित नीतिगत व्यवस्थाको प्रत्यक्ष परिणामस्वरूप बीमक कम्पनीहरूको ठूलो परिमाणको शेयर एउटै कम्पनीमा केन्द्रित भएको देखिन्छ। बजारमा शेयरको आपूर्ति (supply) लाई कृत्रिम रूपमा सीमित गर्दै माग (demand) बढाउने अवस्था सिर्जना भएको देखियो। यसरी शेयर कर्नरिङ (Share Cornering) को अवस्था सिर्जना भई बजारको स्वाभाविक मूल्य निर्धारण प्रणालीमा प्रत्यक्ष हस्तक्षेप भएको देखियो। यस्तो कार्य धितोपत्र ऐनले कसूर कायम गरेको Market Manipulation को स्वरूप हुन आउछ। यसबाट सीमित व्यक्तिहरूले ठूलो परिमाणमा शेयर नियन्त्रणमा लिई मूल्य निर्धारणमा प्रभाव पारी आफू लाभान्वित भएको देखिन्छ। प्रस्तुत कसूरको शैली हेर्दा नियामकीय हस्तक्षेपको सिद्धान्त (**Regulatory Capture Theory**) को प्रयोग भएको देखिन्छ। नियामक निकायले स्वार्थ समूहमा रहेका दीपक भट्ट र सुलभ अग्रवालको योजना अनुसार आम सर्वसाधारणको हित भन्दा बढि निजी हितलाई प्राथमिकता दिएको देखिन्छ। प्रस्तुत अवस्थामा नियामक निकायबाट गरिएको निर्णय निष्पक्ष, पारदर्शी तथा वस्तुनिष्ठ नभई सीमित व्यक्तिहरूको हितमा केन्द्रित रहेको देखिन्छ, जसले सुशासन (Good Governance) तथा विधिको शासन (Rule of Law) को सिद्धान्तको उल्लंघन गरी सम्पत्ति शुद्धीकरणको कसूर गर्ने धरातल निर्माण गरी सोही धरातललाई प्रयोग गरी आरोपीहरूले सम्पत्ति शुद्धीकरणको कसूर गरेको तथ्य स्थापित हुन आयो।

नेपाल बीमा प्राधिकरणको च.नं. ५९४० मिति २०८२/१२/२७ को पत्र अनुसार बीमा प्राधिकरणबाट मिति २०८१/०९/२३ को निर्णय अनुसार बीमक हिमालयन लाईफ इन्सुरेन्स कं लि. ले विभिन्न शर्तहरूको अधिनमा रही २ अर्ब बराबरको सुचीकृत कम्पनीको साधारण शेयरमा लगानी गर्न बीमकको सञ्चालक र उच्च व्यवस्थापन जिम्मेवार हुने गरी लगानी स्वीकृति दिने निर्णय गरेको देखिन्छ। त्यसै गरी मिति २०८१/११/०१ मा हिमालयन रिइन्सुरेन्सलाई नेपाल पुन बीमा कम्पनीको २० लाख साधारण शेयर रु. २ अर्ब बराबरको लगानी गर्न अध्यक्ष स्तरीय निर्णय गरी स्वीकृत गरेको देखिन्छ। त्यस्तै मिति २०८२/०३/२२ गते पुन १० कित्ता नेपाल रिइन्सुरेन्सको शेयर खरिद गर्न अनुमती दिएको देखियो। यस्तो प्रस्ताव बीमक हिमालयन लाईफ इन्सुरेन्स लि.को सञ्चालक समितिबाट निर्णय गरी पठाएको देखिन्छ। लाईफ इन्सुरेन्स कम्पनीको फोर्टफोलियोलाई सहि ढंगले व्यवस्थापन गर्न लगानीको सीमा भन्दा बढ्ने सम्बन्धमा Concentration Risk लगायतका प्रतिफल र अन्य जोखिमको विश्लेषण गरीमात्र लगानी स्वीकृति पत्रमा उल्लेख गरेको छ। समग्र समुहको नेपाल रिइन्सुरेन्सको शेयर मूल्य प्रभावित गर्ने लगायतका कसूर गर्न सुलभ अग्रवाल र दीपक भट्टको संगठित

योजनामा प्राधिकरणको लगानी सीमा भन्दा अतिरिक्त स्वीकृति गरी समग्र योजनामा नियामक प्राधिकरणलाई समेत दुरुपयोग गरेको स्पष्ट देखिन्छ।

हिमालयन लाईफ इन्सुरेन्सको प्रकाशित वित्तीय विवरण अनुसार धितोपत्र बजारमा लगानी गरिएको कुल पोर्टफोलियोको आर्थिक बर्ष २०८०/८१ मा नेपाल रिइन्सुरेन्सको साधारण शेयरको हिस्सा रु १२.२२ प्रतिशत रहेकोमा आ.व. २०८१/८२ मा नियामक निकायबाट लगानीको सीमा सहजताको स्वीकृत गराई धितोपत्र बजारमा मुल्य प्रभावित गर्ने संगठित योजना बमोजिम सुलभ अग्रवालले आफु अध्यक्ष रहेको हिमालयन लाईफ इन्सुरेन्सको वीमितको रकम दुरुपयोग गर्ने संगठित योजना बमोजिम नियामक नेपाल बीमा प्राधिकरण समेतलाई प्रभावमा पारी २०८१ माघ देखि अत्याधिक मात्रामा नेपाल रिइन्सुरेन्सको शेयर खरिद गरेको देखिन्छ।

हिमालयन लाईफ इन्सुरेन्सको कुल लगानी मध्ये धितोपत्र बजारमा सुचीकृत शेयरमा गरेको लगानीको अनुपातमा नेपाल रिइन्सुरेन्स NRIC एउटै स्क्रिप्टमा गरेको लगानी र पोर्टफोलियोको अवस्था यसप्रकार रहेको देखिन्छ:-

विवरण	आर्थिक बर्ष	
	२०८१/८२	२०८०/८१
कुल लगानी (रु.)	६१९१४१९१२२३	५८६६०८०७०००
धितोपत्र बजारमा सुचीकृत साधारण र संस्थापक लगानी (रु.)	१०८४९९६६१८६	५६६३८०१७५२
धितोपत्र बजारमा सुचीकृत साधारण र संस्थापक लगानी प्रतिशत	१७	९.६५
नेपाल रिइन्सुरेन्सको साधारण शेयर रु	४३१७३९९८८३	६९२३१६८७६
नेपाल रिइन्सुरेन्सको संस्थापक शेयर कित्ता	२२७६२४२५७२	२२७६२४२५७२
जम्मा नेपाल रिइन्सुरेन्सको लगानी	६५९३६४२४५५	२२७६२४२५७२
नेपाल रिइन्सुरेन्समा गरेको अवस्था (प्रतिशत)	६०.७७ प्रतिशत	५२.४१ प्रतिशत
नेपाल रिइन्सुरेन्सको साधारण शेयरमा गरेको लगानी (प्रतिशत)	३९.७९ प्रतिशत	१२.२२ प्रतिशत

हिमालयन लाईफ इन्सुरेन्सले प्रकाशित गरेको आर्थिक बर्ष २०८१/८२ को प्रकाशित गरेको वार्षिक प्रतिवेदन अनुसार आ.व. २०८१/८२ मा कुल लगानी रु.६१९१४१९१२२३ मध्ये धितोपत्र बजारमा सुचीकृत साधारण र संस्थापक लगानी विमा प्राधिकरणको लगानी निर्देशनले तोकेको १० प्रतिशत सि रहेकोमा सीमा बढी अर्थात प्रतिशत १७ प्रतिशत पुगेको देखिन्छ जवकी गत आर्थिक बर्षमा ९.६५ प्रतिशत रहेको देखिन्छ। धितोपत्र बजारमा सुचीकृत साधारण र संस्थापक लगानी (रु १०८४९९६६१८६ मध्ये करिव ४० प्रतिशत हिस्सा नेपाल रिइन्सुरेन्सको एकलैको साधारण शेयरको छ। नेपाल रिइन्सुरेन्सको संस्थापक शेयरमा गरेको लगानी समेत समावेश गरी गणना गर्दा ६० प्रतिशत बढी हुन्छ। यसरी एउटै शेयरमा लगानी केन्द्रीकरण भई

उच्च जोखिम हुँदा समेत नियामक निकाय विमा प्राधिकरणले नियमनगउल्टै सोही शेयर खरिद गर्न सहज वातावरण बनाउनका लागि नियामकीय जिम्मेवारी र दायित्वप्रतिको उदासिनता देखाई सीमित स्वार्थ समुहको हित अनुकूल निर्णय गरिदिएको देखिन्छ ।

मिसिल संलग्न नेपाल बीमा प्राधिकरणको च.नं. ५९४० मिति २०८२/१२/२७ को पत्र अनुसार बीमा प्राधिकरणका तत्कालीन अध्यक्षबाट भएको मिति २०८१/०९/२३ को निर्णय अनुसार बीमक हिमालयन लाईफ इन्सुरेन्स कं लि. ले विभिन्न शर्तहरूको अधिनमा रही २ अर्ब बराबरको सुचीकृत कम्पनीको साधारण शेयरमा लगानी गर्न बीमकको सञ्चालक र उच्च व्यवस्थापन जिम्मेवार हुने गरी लगानी स्वीकृति दिने निर्णय गरेको देखिन्छ। बिमकको सञ्चालक र व्यवस्थापनलाई मात्र जिम्मेवार बनाएर नियामकले आफ्नो नियामकीय, सुपरीवेक्षकीय दायित्व र जिम्मेवारीबाट पन्छिन नमिल्नेमा नियामकबाट भएको उक्त निर्णयले आफ्नो कुनै जिम्मेवारी नरहने भन्ने अर्थ गरेको देखिन्छ। सारभूत कानूनमा नियामक निकायले सम्पूर्ण शर्तहरू बीमकमा थोपरी सीमा नाघ्ने गरी लगानी सहमति दिई आफ्नो जिम्मेवारीबाट उम्कन पाउने कुनै व्यवस्था छैन। यसरी सारभूत कानूनले परिकल्पना नगरेको कुरालाई प्रशासनिक निर्णयबाट परिकल्पना गरी विधायिकी मनसायको बर्खिलाप हुने गरी कार्य गरेको देखिन्छ । सोही विन्दुबाटै नेपाल रिइन्सुरेन्सको शेयर कर्नरीड गरी पम्पिड र डम्पिड गर्ने कार्यलाई मलजल गरी Regulatory Gap को फाइदा उठाई कसूर गर्ने वातावरण बनाउनका लागि जानीजानी नेपाल वीमा प्राधिकरणका तत्कालीन अध्यक्षले सहभागिता जनाएको देखिन्छ। एवं प्रकारले मिति २०८१/११/०१ मा हिमालयन रिइन्सुरेन्सलाई नेपाल पुन बीमा कम्पनीको २० लाख साधारण शेयर रु २ अर्ब बराबरको लगानी गर्न अध्यक्ष स्तरीय निर्णय गरी स्वीकृत गरेको देखिन्छ। त्यसै गरी २०८२/०३/२२ मा गरेको निर्णयबाट थप १० लाख कित्ता खरिद गर्न स्वीकृत गरेको देखिन्छ । यस्तो प्रस्ताव बीमक हिमालयन लाईफ इन्सुरेन्स लि.को सञ्चालक समितिबाट निर्णय गरी पठाएको देखिन्छ । लाईफ इन्सुरेन्स कम्पनीको फोर्टफोलियोलाई सहि ढंगले व्यवस्थापन गर्न लगानीको सीमा भन्दा बढ्ने सम्बन्धमा Concentration Risk लगायतका प्रतिफल र अन्य जोखिमको विश्लेषण गरेर मात्र लगानी स्वीकृति पत्रमा उल्लेख गरेको छ । समग्र समुहको नेपाल रिइन्सुरेन्सको शेयर मुल्य प्रभावित गर्ने लगायतका कसूर गर्न सुलभ अग्रवाल र दिपक भट्टको संगठित योजनामा प्राधिकरणको लगानी सीमा भन्दा अतिरिक्त स्वीकृति गरी समग्र योजनामा नियामक प्राधिकरणलाई समेत कसुरजन्य कार्यका लागि प्रयोग गरेको देखिन्छ।

हिमालयन लाईफ इन्सुरेन्सको प्रकाशित वित्तीय विवरण अनुसार धितोपत्र बजारमा लगानी गरिएको कुल पोर्टफोलियोको आर्थिक बर्ष २०८०/८१ मा नेपाल रिइन्सुरेन्सको साधारण शेयरको हिस्सा रु.१२.२२ प्रतिशत रहेकोमा आ.व. २०८१/८२ मा नियामक निकायबाट लगानीको सीमा सहजताको स्वीकृत गराई धितोपत्र बजारमा मुल्य प्रभावित गर्ने संगठित योजना बमोजिम सुलभ अग्रवालले आफु अध्यक्ष रहेको हिमालयन लाईफ इन्सुरेन्सको वीमितको रकम दुरुपयोग गर्ने संगठित योजना बमोजिम नियामक नेपाल बीमा प्राधिकरण समेतलाई प्रभावमा पारी २०८१ मंसिर पछि अत्याधिक मात्रामा नेपाल रिइन्सुरेन्सको शेयर खरिद गरेको देखिन्छ।

विमा ऐन, २०७९ को दफा ६९ को उपदफा (१) को देहाय (छ) ले एकै किसिमको बीमा व्यवसाय गर्ने बिमक वा बिमा दलालको शेयर वा धितोपत्रमा लगानी गर्न निषेध गरेको र सो बाहेक अर्को किसिमको विमा

व्यवसाय गर्ने विमकको शेयर मात्र विमा प्राधिकरणको स्वीकृति लिई खरीद गर्न पाउने भन्ने विशेष कानूनी व्यवस्थालाई सामान्य कानूनी व्यवस्था सरह मानी पटक पटक पोर्टफोलियो नहेरी सिमा नहेरी जिम्मेवार भने संचालक र उच्च व्यवस्थापक हुने भन्दै उल्लिखित कानूनी व्यवस्थाको अपव्याख्या गरी जीवन विमकको लगानी (दोस्रो शंशोधन) निर्देशन, २०८० जारी समेत गरी लगानी एक्कासी दश प्रतिशतबाट १५ प्रतिशत पुऱ्याई लगानी सिमा मिची लगानी गर्न मिति: २०८१।०९।२४ र मिति: २०८१।११।१ मा स्वीकृति दिने तत्कालिन अध्यक्ष मदन दहाल र मिति: २०८२।०३।२५ मा स्वीकृति दिने तत्कालिन अध्यक्ष शरद ओझा अनुमति दिने कार्यबाट सर्वसाधारण नागरिकको समेत रकम दुरुपयोग भई विमा ऐन, २०७९ को दफा १४० को उपदफा (१) को खण्ड (छ) बमोजिमको कसूर गर्न मद्दत पुऱ्याई ऐ दफा १४० को उपदफा (१)(झ) बमोजिमको कसूर गरेको सप्रमाण पुष्टि हुन आयो ।

अतः हिमालयन लाईफ ईन्स्योरेन्स कम्पनीलाई कसूर गर्न मद्दत पुऱ्याउने प्रतिवादीहरु मदन दहाल र शरद ओझालाई बीमा ऐन, २०७९ को दफा १४१ को उपदफा (३) बमोजिम मूल कसूरदारलाई हुने सजाय ऐ. ऐनको दफा १४१ को उपदफा (३) को खण्ड (घ) बमोजिम हुने सजायमा सोही ऐनको दफा १४१ को उपदफा (४) बमोजिम सजाय गरी पाउन मागदावी लिईएको छ ।

### सजाय कम वा सजायमा छुटको मागदावी र आधार: x

#### क्षतिपूर्तिको माग दाबी:

अपराध पीडित संरक्षण ऐन, २०७५ को दफा ४१ बमोजिम कसूरदारहरुबाट पीडित राहत कोषमा क्षतिपूर्ति शुल्क जम्मा गराई पाउँ ।

#### अभियोग दावीसँग सम्बन्धित कानूनी व्यवस्था:

बीमा ऐन, २०७९ को दफा १४०. कसुर: (१) देहाय बमोजिमको काम कारवाहीलाई यस ऐन बमोजिम कसुर गरेको मानिनेछ :

- (छ) बीमकको कर्मचारी, पदाधिकारी वा अन्य कसैले बीनालेख जारी गर्दा, बीमा गरिएको सम्पत्ति तथा बदायित्तवको क्षति मूल्याङ्कन गर्दा, बीमा दावी भुक्तानी गर्दा वा बीमा व्यवसाय सञ्चालनको क्रममा कुनै अनियमितता गरेमा वा आर्थिक दुरुपयोग गरेमा,
- (झ) कसैले खण्ड (क) देखि (ज) सम्मको कसुर गर्न उद्योग गरेमा वा त्यस्तो कसुर बिमकको किसिमको मद्दत पुऱ्याएमा

#### दफा १४१. दण्ड सजाय:

- (३) कसैले दफा १४० को उपदफा (१), (च), (छ), र (ज) बमोजिमको कसुर गरेमा विगो जफत गरी देहाय बमोजिमको सजाय हुनेछ:
- (घ) एक करोड रुपैयाभन्दा बढी जतिसुकै विगो भए तीन वर्षदेखि पाँच वर्षसम्म कैद ।
- (४) दफा १४० को उपदफा (१) को खण्ड (झ) बमोजिमको कसूर गर्ने व्यक्तिलाई मुख्य कसूरदारलाई हुने सजायको आधा सजाय हुनेछ ।

### मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा ४४ थप सजाय हुने:

- (१) जघन्य वा गम्भिर कसूरमा सजाय पाएको व्यक्तिले अर्का कसूर गरेमा निजले पछिल्लो पटक गरेको कसूरमा हुने सजायको दोब्बरसम्म सजाय हुनेछ।  
तर जन्म कैदको सजाय पाएको कसूरदारको हकमा यो दफा लागु हुने छैन।
- (२) उपदफा (१) बमोजिमको कसूर बाहेक अन्य कसूरमा सजाय पाएको व्यक्तिले त्यस्तो सजाय भुक्तान गरेको पाँच वर्षभित्र अर्का कसूर गरेमा निजलाई पछिल्लो पटक गरेको सजायको दोब्बरसम्म सजाय हुनेछ।

### अन्य कुरा खुलाउनु पर्ने भए सो कुराहरु:

- प्रस्तुत मुद्दाको सक्कल मिसिल यसै अभियोगपत्र साथ पेश गरिएको छ।
- प्रस्तुत कसूरका प्रतिवादीहरुमध्ये दिपक भट्ट र शुलभ अग्रवाललाई वादी नेपाल सरकार प्रतिवादी दिपक भट्ट समेत भएको सम्पत्ति शुद्धिकरण (मनी लाउण्डरीड) मुद्दामा विशेष सरकारी वकील कार्यालय काठमाडौंले आजै सम्मानित विशेष अदालत काठमाडौंमा पेश गरेको हुँदा निज प्रतिवादीहरु दिपक भट्ट र शुलभ अग्रवाललाई सो अदालतबाट झिकाई बयान गराई पाउँ।
- प्रस्तुत मुद्दामा पक्राउ प्रतिवादीहरु आशिष श्रेष्ठ, शेखर गोल्छा र सुभाष बहादुर श्रेष्ठलाई माथवर व्यक्तिको जिम्मामा हाजिर जमानीमा छाडिएकोमा अनुपस्थित रहेका निज प्रतिवादीहरु आशिष श्रेष्ठ, शेखर गोल्छा र सुभाष बहादुर श्रेष्ठको हकमा तथा फरार प्रतिवादीहरु उपासना पौडेल, मृगेन्द्र नाथ रिमाल, सिद्धान्त झुनझुनवाला, लतिका गोल्याण, सुनिता श्रेष्ठ, अनुप मालाकार, बट्टी सिग्देल, प्रविना दाहाल, सुजल मल्ल, अमित मोर, शाहिल अग्रवाल, रोहित गुप्ता, राजीव मोर, शुभेच्छा खरेल, सुभाष कुमार झुनझुनवाला, मनिष कुमार, दिपक कुमार श्रेष्ठ, सिताराम वाग्ले, आकांक्षा गुप्ता, शिशिर गैह्रे, रितेश प्रधान, कपिल कुमार दाहाल, राजन प्रसाद अधिकारी, विदुर पुरी, बिनु घिमिरे, नारायण कुमार अधिकारी, उत्सव प्रधानाङ्ग, शुमेर शम्शेर ज.ब.रा., सुभाष पौडेल, शालिनी संघाई, प्रतिक जोशी, सन्दिप चाचन अग्रवाल, शुभी अग्रवाल, ऋषिराज मोर, राज बहादुर शाह, शरद ओझा र मदन दहालको हकमा सम्मानित अदालतबाट मुलुकी फौजदारी कार्यविधि संहिता, २०७४ को दफा ५७ समेतको आधारमा पक्राउ पूर्जा जारी गरी पाउँ।
- हालसम्मको अनुसन्धानबाट हिमालयन क्यापसर्व लिमिटेडको संचालक समिति सदस्य मध्ये विद्या श्रेष्ठ मिति: २०८२/०५/१९ गतेबाट संचालक समितिमा नियुक्ति भएको देखिएको, निज विद्या श्रेष्ठ नियुक्ति हुनु भन्दा अगावै हिमालयन क्यापसर्व लिमिटेडको रकम अपचलन भएको देखिएको र निज संचालक समितिमा नियुक्त भए पश्चात थप रकम अपचलन नभएको, अपचलन भएको रकम मध्ये केही रकम फिर्ता समेत भई यस कसूरमा निज विद्या श्रेष्ठको संलग्नता रहेको नदेखिएबाट निज विद्या श्रेष्ठको हकमा साथै हिमालयन सेक्युरिटीज बैंकर लि.को Investment policy and Guidelines को बुँदा नं. २ Risk Management Committee र बुदा नं.३ Investment Committee अनुरूप आधिकारिक समिति गठन भएको नदेखिए तापनि लगानी व्यवस्थापन र जोखिम मुल्यांकन तथा न्यूनीकरण समिति

(Investment Management and Risk Assessment & Mitigation Committee) को मिति: २०८१/१२/०१ गतेको पहिलो बैठकदेखि मिति: २०८२/११/१५ गतेको १३ औं बैठकसम्मका निर्णयहरूमा बीमकको रकम दोश्रो बजारमा लगानी गर्ने सम्बन्धमा कुनै पनि निर्णय भएको नदेखिएकोले हिमालयन सेक्युरिटीज बैंक लि.को लगानी व्यवस्थापन र जोखिम मुल्यांकन तथा न्यूनीकरण समिति (Investment Management and Risk Assessment & Mitigation Committee) का पदाधिकारीको हकमा हालसम्मको अनुसन्धानबाट कसूरमा संलग्नता नदेखिएबाट पछि खुली आएमा कानून बमोजिम हुने नै हुँदा हाललाई निज विद्या श्रेष्ठ र हिमालयन सेक्युरिटीज बैंक लि.को लगानी व्यवस्थापन र जोखिम मुल्यांकन तथा न्यूनीकरण समिति (Investment Management and Risk Assessment & Mitigation Committee) का पदाधिकारीहरू उपर कुनै दाबी लिईएको छैन।

- प्रस्तुत मुद्दाका प्रतिवादीहरू मध्ये आशिष श्रेष्ठ समेत उपर धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ को अन्तर्गतको कसूरमा आजै अभियोग पत्र पेश गरिएको हुँदा सो मुद्दामा समेत सम्बन्धित प्रतिवादीहरूको बयान गराई पाँउ।
- बिमक कम्पनिलाई पुर्याएको क्षतिको हकमा आजै पेश भएको यिनै प्रतिवादी दिपक भट्ट समेत भएको धितोपत्र सम्बन्धि कसूर मुद्दामा दाबी लिएको हुँदा यस मुद्दामा सो तर्फ दाबी लिएको छैन।
- प्रस्तुत वारदातमा अन्य कोही कसैको संलग्नता खुली आएमा वा हाल कायम प्रतिवादीहरू उपर थप दाबी लिनुपर्ने देखिएमा मुलुकी फौजदारी कार्यविधि संहिता, २०७४ को दफा ३५ बमोजिम गरिने छ।
- साथै अनुसन्धानको क्रममा पत्राचार भई प्राप्त हुन बाँकी रहेका पत्रका जवाफहरू, रोक्का राखिएका बैंक खाता, जग्गा जमिन, शेयर लगायतका विवरण प्राप्त हुने क्रममा रहेको हुँदा प्राप्त भए पश्चात पठाईने छ।

#### सबुद प्रमाण :

#### दशी प्रमाण तथा कसूरसंग सम्बन्धी चिज वस्तु:

- १) प्रतिवादी आशिष श्रेष्ठको साथबाट फेला परेको IMEI:- 357066532660669, 357066532558038 भएको मोबाईल नं.९८५१०१४४२६ प्रयोग भएको सिल्भर रंगको Iphone 13 मोबाईल थान-१ र IMEI: 359877773617699, 359877774123820 भएको मोबाईल नं.९८०१०१४४२६ प्रयोग भएको सुन्तला रंगको Iphone 17 pro मोबाईल थान-१।
- २) उक्त मोबाईलको परीक्षण प्रतिवेदनको Soft Copy रहेको DVD थान-२ र कालो रंगको Lexaar लेखिएको 32 GB Pendrive थान-१ (मिसिल संलग्न रहेको)।

**गवाह** : जाहेरवाला : नेपाल बीमा प्राधिकरण, कुपण्डोल, ललितपुर तथा संलग्न प्रतिवेदनका प्रतिवेदकहरू  
**देख्ने/सुन्ने** : बुझिएका मानिसहरू: प्रविना नेपाल, सन्तोष के.सी., शंकर राजबाहक, राजन प्रसाद अधिकारी र विना पाण्डे

#### प्रस्तुत कागजातहरू:

१. मिति: २०८३/०१/०९ गतेको च.नं. ६५२८ को प्रहरी प्रधान कार्यालय, अपराध अनुसन्धान विभागको पत्र र पत्र साथ प्राप्त मिति २०८३/०१/०८ गतेको चलानी नं. ६२१५ को नेपाल बीमा प्राधिकरणको पत्र र प्रतिवेदन थान-१।

२. ऐ. ०१/१० गतेको च.नं. ६५८३ को प्रहरी प्रधान कार्यालय, अपराध अनुसन्धान विभागको पत्र र पत्र साथ मिति २०८३/०१/०९ गतेको च.नं. ६२४० को नेपाल बीमा प्राधिकरणको पत्र र प्रतिवेदन थान-१।
३. मिति: २०८३/०१/११ गतेको च.नं. १०६९८ को नेपाल बीमा प्राधिकरणलाई लेखिएको पत्र पाना-१।
४. मिति: २०८२/०१/१४ गतेको प्रहरी प्रतिवेदन पाना-२ र सो साथ संलग्न नागरिकता प्रमाणपत्र लगायतको प्रतिलिपी पाना- १७।
५. ऐ. ०१/१४ गतेको च.नं. १०८२४ को प्रहरी महानिरीक्षकको सचिवालयलाई लेखिएको पत्र पाना-१।
६. मिति: २०८३/०१/१४ गतेको च.नं. १०८२५ को अनुसन्धान अधिकृत तोकिएको पत्र पाना १।
७. मिति: २०८३/०१/१४ गतेको च.नं. १०८२६ को पक्राउ अनुमतीको लागि लेखिएको पत्र पाना-२।
८. मिति: २०८३/०१/१४ गतेको पक्राउ आदेश समेत पाना-२।
९. मिति: २०८३/०१/१४ गतेको च.नं. ६३२९ को नेपाल बीमा प्राविधिकरणको पत्र पाना-१।
१०. मिति: २०८३/०१/१४ को च.नं. १०८२७ को प्रारम्भिक अनुसन्धान प्रतिवेदन पठाईएको पत्र पाना १।
११. मिति: २०८३/०१/१५ को च.नं. १०९०३ को नेपाल बीमा प्राविधिकरणलाई लेखिएको पत्र पाना १।
१२. मिति: २०८३/०१/१५ गतेको आशिष श्रेष्ठको नामको पक्राउ पुर्जी पाना-१।
१३. मिति: २०८३/०१/१५ गतेको प्रतिवादी पक्राउ गरेको प्रहरी प्रतिवेदन र सवारी चालक अनुमती पत्रको प्रतिलिपी पाना १।
१४. मिति: ०८३/०१/१५ गतेको स्वास्थ्य परीक्षणको लागि लेखेको पत्र र स्वास्थ्य परीक्षण प्रतिवेदन पाना-१
१५. मिति: २०८३/०१/१५ गतेको आशिष श्रेष्ठको नामको थुनुवा पूर्जी पाना १।
१६. मिति: २०८३/०१/१५ गतेको च.नं. १०९०८ को जानकारी गराईएको पत्र पाना-१।
१७. ऐ. ०१/१५ गतेको च.नं. १०९०३ को नेपाल बीमा प्राधिकरण, कुपण्डोललाई लेखेको पत्र पाना-१।
१८. ऐ. ०१/१६ गतेको च.नं. १०९०७ को मोबाईल परिक्षणको लागि पिलर ६ लाई लेखिएको पत्र पाना-१।
१९. मिति: २०८३/०१/१६ गतेको च.नं.१०९२४ को जिल्ला सरकारी वकील कार्यालय,माइतिघरलाई पहिलो पटक म्याद थपको लागि लेखेको पत्र पाना-२।
२०. मिति: २०८३/०१/१६ गतेको च.नं. १९२५९ को जिल्ला सरकारी वकील कार्यालय, माइतिघरको पहिलो पटक म्याद थपको लागि लेखेको पत्र पाना-१।
२१. मिति: २०८३/०१/१६ गतेको सम्मानित अदालतको पहिलो पटक म्याद थप अनुमती पाना-१।
२२. मिति: २०८३/०१/१५ गतेको सर्वोच्च अदालतबाट जारी भएको रिटको प्रतिलिपी पाना-८।
२३. मिति: २०८३/०१/१६ गतेको महान्यायधिवक्ताको कार्यालय, रामशाहपथ, काठमाडौंलाई लिखत जवाफ पठाईएको पत्र र लिखत जवाफ पाना-३।
२४. आशिष श्रेष्ठ समेतको नागरिकता प्रमाण पत्रको प्रतिलिपी पाना-३।
२५. नेपाल बीमा प्राधिकरणको च.नं. ६४८० को पत्र पाना-३ र संलग्न कागजात पाना-३०।
२६. ऐ. ०१/१७ गतेको प्रतिवादी शेखर गोल्छाको म्याद थप समेतका कागजातहरुको प्रतिलिपी पाना- २०।

२७. मिति: २०८३/०१/१७ गतेको च.नं. १०९८४ को जिल्ला सरकारी वकील कार्यालय, माइतिघरलाई लेखेको पत्र पाना-१।
२८. मिति: २०८३/०१/१७ गतेको प्रतिवादी शेखर गोल्छाको वयान पाना-१२।
२९. ऐ. ०१/१७ गतेको च.नं. १०९९८ को कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय त्रिपुरेश्वरलाई लेखेको पत्र पाना-१।
३०. मिति: २०८३/०१/१७ गतेको च.नं. १०९८५ को CRS अभिलेखको लागि लेखेको पत्र पाना-१।
३१. ऐ. ०१/१७ गतेको च.नं. ११०५० को नेपाल धितो पत्र बोर्ड, खुमलटार, ललितपुरलाई लेखेको पत्र।
३२. ऐ. ०१/१७ गतेको च.नं. ११०५३ को नेपाल बीमा प्राधिकरण, कुपण्डोल, ललितपुरलाई लेखेको पत्र।
३३. मिति: २०८३/०१/१७ को च.नं. ११०५४ को भूमीसुधार तथा व्यवस्थापन विभागलाई लेखेको पत्र।
३४. मिति: २०८३/०१/१७ गतेको च.नं. ११०५६ को भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लि., न्युरोड, काठमाडौंलाई लेखेको पत्र।
३५. मिति: २०८३/०१/१७ गतेको च.नं. ११०५५ को सिडियस एण्ड क्लियरिङ्ग, शेयर मार्केट्स कमर्सियल कम्प्लेक्स, पुतलीसडक, काठमाडौंलाई लेखेको पत्र।
३६. मिति: २०८३/०१/१७ गतेको च.नं. ११०५७ को नेपाल राष्ट्र बैंक, बैंक तथा वित्तिय संस्था नियमन विभाग, बालुवाटार, काठमाडौंलाई लेखेको पत्र।
३७. मिति: ०८३/०१/१७ गतेको च.नं. ११०५८ को सहकारी विभाग, नयाँ बानेश्वर, काठमाडौंलाई लेखेको पत्र
३८. मिति: २०८३/०१/१८ गतेको च.नं. ११०८१ को सम्पत्ति शुद्धीकरण विभाग, पुल्चोक, ललितपुरलाई लेखेको पत्र।
३९. ऐ. ०१/१८ गतेको च.नं. ११०६७ को नेपाल बीमा प्राधिकरण, कुपण्डोल, ललितपुरलाई लेखेको पत्र।
४०. मिति: २०८३/०१/१९ गतेको च.नं. ११०८२ को नेपाल बीमा प्राधिकरण, कुपण्डोललाई लेखेको पत्र।
४१. मिति: २०८३/०१/१९ गतेको च.नं. ७०२ को भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लिको पत्र पाना-३ र संलग्न कागजातहरू पाना-१८।
४२. मिति: २०८३/०१/१९ गतेको च.नं. ७०३ को भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी प्रा.लिको पत्रको प्रतिलिपी पाना-३ र संलग्न कागजातहरूको प्रतिलिपी पाना- १२६।
४३. नेपाल माइक्रो इन्स्योरेन्स कम्पनी लि.को प्रबन्ध पत्र, नियामावली, अडिट रिपोर्ट र लगानी सम्बन्धी निर्णय समेतको कागजातहरू रहेको फाईल थान-१।
४४. हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लिमिटेडको प्रबन्ध पत्र, संचालक समितीको निर्णय समेतको कागजातहरू रहेको फाईल थान-१।
४५. मिति: ०८३/०१/२० गतेको च.नं. ११०९७ को त्रिभुवन विश्वविद्यालय शिक्षण अस्पताललाई लेखेको पत्र
४६. मिति: २०८३/०१/२१ गतेको च.नं. १११०६ को जि.स.व.का माइतिघर, काठमाडौंलाई लेखेको पत्र।
४७. मिति: २०८३/०१/२१ गतेको प्रतिवादी शेखर गोल्छाको वयान पाना- ७।
४८. मिति: २०८३/०१/२१ गतेको प्रतिवादी आशिष श्रेष्ठको वयान पाना- ९।

४९. मिति: २०८३/०१/२१ गतेको च.नं. ११११३ जि.स.व.का काठमाडौंलाई दोस्रो पटक म्याद थपको लागि लेखेको पत्र पाना-३ ।
५०. मिति: २०८३/०१/२१ गतेको च.नं. १९३५९ को जि.स.व.का काठमाडौंको दोस्रो पटक म्याद थपको लागि लेखेको पत्र ।
५१. मिति: २०८३/०१/२१ गतेको सम्मानित अदालतको म्याद थप अदेश समेत पाना-२ ।
५२. ऐ. ०१/२१ गतेको राष्ट्रिय वाणिज्य बैंकको नगदी रसिद र वकालतनामा सहितको कागजातहरु पाना-४।
५३. मिति: २०८३/०१/२१ गतेको च.नं. १११४७ को त्रिभुवन विश्वविद्यालय, शिक्षण अस्पताल महाराजगंजलाई लेखेको पत्र ।
५४. ऐ. ०१/२१ गतेको प्रविना नेपालको घटना विवरण कागज पाना-३ र संलग्न कागजात पाना-२० ।
५५. मिति: ०८३/०१/२१ गतेको सन्तोष के.सी.को घटना विवरण कागज पाना-४ र संलग्न कागजात पाना-२२
५६. मिति: २०८३/०१/२१ गतेको सुभाष पौडेलको घटना विवरण कागज पाना-६ र पदाधिकारीहरुको नागरिकताको प्रतिलिपी समेत भएको फाइल थान-१ ।
५७. मिति: २०८३/०१/२० गतेको च.नं. ३४९ को सम्पत्ति शुद्धीकरण अनुसन्धान विभागको पत्र ।
५८. मिति: २०८३/०१/२१ गतेको च.न. १११८२ को नेपाल राष्ट्र बैंकलाई लेखेको पत्र ।
५९. मिति: २०८३/०१/२१ को च.नं. १९७२२ को सर्वोच्च अदालतको पत्र र संलग्न कागजात पाना-२ ।
६०. मिति: २०८३/०१/२१ गतेको पक्राउ पूर्जा ।
६१. मिति: २०८३/०१/२१ गतेको प्रहरी प्रतिवेदन पाना-२ ।
६२. मिति: २०८३/०१/२१ गतेको च.नं. १११७४ को हेम्स अस्पताललाई लेखेको पत्र ।
६३. मिति: २०८३/०१/२१ गतेको स्वस्थ्य परिक्षणको लागि लेखेको पत्र र परिक्षण प्रतिवेदन पाना-१ ।
६४. मिति: २०८३/०१/२१ गतेको थुनुवा पूर्जा ।
६५. मिति: २०८३/०१/२१ गतेको च.नं. १११८१ को हेम्स अस्पताललाई लेखेको पत्र ।
६६. मिति: २०८३/०१/२२ गतो च.नं. १५० को हेम्स अस्पतालको पत्र ।
६७. ऐ. ०१/२२ गतेको च.नं. १११९५ को जि.स.व.का माइतिघरलाई मिलान म्याद थपको लागि लेखेको पत्र।
६८. ऐ. ०१/२२ गतेको च.नं. ११६०५ को जि.स.व.का माइतिघरको मिलान म्याद थपको लागि लेखेको पत्र।
६९. ऐ. ०१/२२ गतेको सम्मानित काठमाडौं जिल्ला अदालतको म्याद थप सम्बन्धको आदेश पाना-२ ।
७०. मिति: २०८३/०१/२२ गतेको मानिस जिम्मा बुझाएको भरपाई पाना-२ र संलग्न कागजातहरु पाना-१ ।
७१. मिति: २०८३/०१/२२ गतेको स्वस्थ्य परिक्षणको लागि लेखेको पत्र र परिक्षण प्रतिवेदन पाना-१ ।
७२. तारेख पर्चा पाना-१ ।
७३. मिति: २०८३/०१/२२ गतेको शैसव श्रेष्ठको निवेदन समेतको कागजातहरु पाना-२ ।

७४. मिति: ०८३/०१/२२ गतेको च.नं. ११२५० को त्रिभुवन विश्वविद्यालय शिक्षण अस्पताललाई लेखेको पत्र
७५. मिति: २०८३/०१/२२ गतेको च.नं. ११२४८ को जि.स.व.का.लाई सहमतीको लागि लेखेको पत्र पाना-३
७६. मिति: ०८३/०१/२२ गतेको च.नं. ११२५२ को त्रिभुवन विश्वविद्यालय शिक्षण अस्पताललाई लेखेको पत्र
७७. मिति: २०८३/०१/२२ गतेको मानिस जिम्मा बुझाएको भरपाई ।
७८. मिति: २०८३/०१/२२ गतेको स्वस्थ्य परिक्षणको लागि लेखेको पत्र र परिक्षण प्रतिवेदन ।
७९. प्रतिवादी आशिष श्रेष्ठको तारेख पर्चा।

**मिसिल नं.२ मा रहेका कागजातहरू:**

८०. मिति: २०८३/०१/२२ गतेको शंकर राजबाहकको घटना विवरण कागज पाना-६ र संलग्न कागजातहरू पाना-४५ ।
८१. मिति २०८३/०१/२२ गतेको राजन प्रसाद अधिकारीको घटना विवरण कागज पाना-३ र संलग्न कागजातहरू पाना-३८ ।
८२. मिति २०८३/०१/२२ को विना पाण्डेको घटना विवरण कागज पाना-३ र संलग्न कागजात पाना-४२।
८३. ऐ. १/२२ गतेको च.नं. ६५९८ को नेपाल बीमा प्राधिकरणको पत्र र संलग्न कागजातहरू पाना-६७ ।
८४. मिति: २०८३/०१/२२ गतेको च.नं. ६६०१ को नेपाल बीमा प्राधिकरणको पत्र ।
८५. मिति: २०८३/०१/२२ गतेको CRS प्रतिवेदन ।
८६. मिति: २०८३/०१/२२ गतेको च.नं.१८०८ को नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लिमिटेडको पत्र र संलग्न कागजातहरू पाना-९ ।
८७. मिति: २०८३/०१/०९ गतेको च.नं. १०५८८ को सम्पत्ति शुद्धीकरण विभागलाई लेखेको पत्र ।
८८. मिति: २०८३/०१/०९ को च.नं. २९६ को सम्पत्ति शुद्धीकरण विभागको पत्र र संलग्न कागजातहरू ।
८९. मिति: २०८३/०१/२४ गतेको प्रहरी प्रतिवेदनको प्रतिलिपी पाना- ६ ।
९०. मिति: २०८३/०१/२५ गतेको प्रहरी प्रतिवेदन पाना-११ र संलग्न कागजात पाना-१ ।
९१. ऐ. १/२५ गतेको च.नं. ११४७९ को भुमिसुधार तथा व्यवस्थापन विभागलाई लेखेको पत्र पाना-३ ।
९२. मिति: २०८३/०१/२५ गतेको च.नं. ११४८० को सिडियस एण्ड क्लियरीङ्ग शेयर मार्केट्सलाई लेखेको पत्र पाना-३ ।
९३. मिति: २०८३/०१/२५ गतेको च.नं. ११४८१ को नेपाल बीमा प्राधिकरणलाई लेखेको पत्र पाना-३ ।
९४. मिति: २०८३/०१/२५ गतेको च.नं. ११४८२ को नेपाल धितोपत्र बोर्डलाई लेखेको पत्र पाना-३ ।
९५. ऐ. १/२५ गतेको च.नं. ११४८३ को कम्पनी रजिष्ट्रार कार्यालयल त्रिपुरेश्वरलाई लेखेको पत्र पाना-४ ।
९६. मिति: २०८३/०१/२५ गतेको च.नं.११४८४ को नेपाल राष्ट्र बैंकलाई लेखको पत्र पाना-३ ।
९७. मिति: २०८३/०१/२५ को च.नं.११४८५ को सहकारी विभाग नयाँ बानेश्वरलाई लेखेको पत्र पाना-३।
९८. मिति: २०८२/०१/२५ को च.नं. ११४८६ को CRS अभिलेख जाँचको लागि लेखेको पत्र पाना-३ ।

९९. ऐ. १/२५ गतेको च.नं. ११४८९ को पक्राउ अनुमतीको लागि का.जि.अ.लाई लेखेको पत्र पाना-४ ।
१००. मिति: २०८३/०१/२८ को च.नं.११५१३ को सम्पत्ति शुद्धीकरण अनुसन्धान विभागलाई लेखेको पत्र ।
१०१. मिति: २०८३/०१/२८ गतेको च.नं. ३६७ को सम्पत्ति शुद्धीकरण अनुसन्धान विभागको पत्र ।
१०२. मिति: २०८३/०१/२८ गतेको च.नं.१५८६२ को जिल्ला प्रहरी परिसर ललितपुरको पत्र ।
१०३. मिति: २०८३/०१/२८ गतेको च.नं. ११५३२ को शुलभ अग्रवाललाई जानकारी गराईएको पत्र ।
१०४. मिति: २०८३/०१/२८ गतेको च.नं. ११५३३ को दिपक भट्टलाई जानकारी गराईएको पत्र ।
१०५. मिति: २०८३/०१/२८ गतेको च.नं. ११५१५ को जि.स.व.का.काठमाडौंलाई लेखेको पत्र ।
१०६. प्रतिवादी शुलभ अग्रवालको औलाछाप अभिलेख पाना-१ ।
१०७. मिति: २०८३/०१/२८ गतेको च.नं. ११५५९ को हिमलय रि ईस्योरेन्स लि.को पत्र ।
१०८. मिति: २०८३/०१/२८ गतेको प्रतिवादी शुलभ अग्रवालको वयान कागज पाना-९ ।
१०९. मिति: २०८३/०१/२८ गतेको प्रतिवादी दिपक भट्टको वयान कागज पाना-१० ।
११०. मिति: २०८३/०१/२८ गतेको च.नं.११६०९ को जिल्ला प्रहरी परिसर ललितपुरलाई लेखेको पत्र ।
१११. मिति: २०८३/०१/२८ गतेको च.नं. ११५३५ को प्रहरी वृत बौद्धलाई लेखेको पत्र ।
११२. प्रतिवादी दिपक भट्ट र आशिष श्रेष्ठको औलाछाप अभिलेख पाना-२ ।
११३. मिति: २०८३/०१/२८ गतेको च.नं. ११६३१ को मानिस पक्राउको लागी खटाइएको पत्र पाना-४ ।
११४. मिति: २०८३/०१/२९ गतेको च.नं.११६४६ को हिमालय रिइन्स्योरेन्स लिमिटेडलाई लेखेको पत्र ।
११५. मिति: २०८३/०१/२५ गतेको च.नं. ३११४ को नेपाल धितोपत्र बोर्डको पत्र ।
११६. मिति: २०८३/०१/२८ गतेको च.नं. ३१३० को नेपाल धितोपत्र बोर्डको पत्र ।
११७. ऐ. १/२१ गतेको च.नं. २७७९ को सिडिएस एण्ड क्लियरिङ लिमिटेडको पत्र र संलग्न कागजातहरू पाना-८ ।
११८. NIMB को KYC समेतको कागजातहरू पाना-१३ ।
११९. ऐ. ०१/२९ गतेको नेपाल माईक्रो इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडको पत्र र संलग्न कागजात पाना-१२ ।
१२०. मिति: २०८३/०१/२९ गतेको च.नं. ७०४ को हिमालय इन्भेष्टमेन्ट बैंकर लिमिटेडको पत्र र संलग्न कागजातहरू पाना-१५ ।
१२१. मिति: २०८३/०१/२९ गतेको च.नं. ७०५ को हिमालय इन्भेष्टमेन्ट बैंकर लिमिटेडको पत्र र संलग्न कागजातहरू पाना-१६ ।
१२२. मिति: २०८३/०१/२९ गतेको च.नं. ७३५ को हिमालयन रिको पत्र र संलग्न कागजातहरू पाना-२३ ।
१२३. मिति: २०८३/०१/२९ गतेको च.नं. ७३३ को हिमालयन रिको पत्र ।
१२४. मिति: २०८३/०१/२१ गतेको च.नं. २५१७ को कम्पनी रजिष्ट्रार कार्यालयको पत्र र संलग्न कागजातहरू पाना-४ ।
१२५. मिति: २०८३/०१/२९ गतेको च.नं.१३० को Himalaya Securities Banker को पत्र र संलग्न कागजात पाना-३ ।
१२६. मिति: २०८३/०१/३० गतेको प्रहरी प्रतिवेदन ।

१२७. मिति: २०८३/०१/३० गतेको च.नं. ११७५३ को जानकारी गराईएको पत्र ।
१२८. मिति: २०८३/०१/३० गतेको जिल्ला सरकारी वकील कार्यालयलाई लेखेको पत्र ।
१२९. मिति: २०८३/०१/३० गतेको प्रतिवादी सुभाष बहादुर श्रेष्ठको वयान पाना-९ ।
१३०. मिति: २०८३/०१/३० गतेको च.नं. ११७६७ को जिल्ला सरकारी वकील कार्यालय माईतिघरलाई लेखेको पत्र पाना-३ ।
१३१. मिति: २०८३/०१/३० गतेको प्रहरी प्रतिवेदन ।
१३२. मिति: २०८३/०१/२९ गतेको च.नं. ११७४७ को जिल्ला प्रहरी परिसर ललितपुरको पत्र ।
१३३. मिति: २०८३/०१/३० गतेको च.नं. ११७४७ को पिलर ६ लाई दशी परिक्षणको लागि लेखेको पत्र ।
१३४. मिति: २०८३/०१/३० गतेको भुमि प्रशासन कार्यालय डिल्लीबजार काठमाडौंको पत्र पाना-२ ।
१३५. मिति: २०८३/०१/३० गतेको Himalayan Capserv Limited को पत्र र संलग्न कागजात पाना-६ ।
१३६. मिति: २०८३/०१/३१ गतेको च.नं. ११८०७ को नेपाल बीमा प्राधिकरणलाई लेखेको पत्र ।
१३७. मिति: २०८३/०१/३० गतेको प्रभु बैंकको पत्र पाना-२ ।
१३८. मिति: २०८३/०१/३१ गतेको च.नं. ११८२७ को नेपाल बीमा प्राधिकरण, कुपण्डोलको पत्र ।
१३९. प्रतिवादी शेखर गोल्छाको औलाछाप अभिलेख पाना-१ ।
१४०. मिति: २०८३/०१/३१ गतेको च.नं. ११८४० को नेपाल धितो पत्र बोर्ड, खुमलटारलाई लेखेको पत्र ।
१४१. मिति: २०८३/०१/३१ गतेको च.नं. ६८७९ को नेपाल बीमा प्राधिकरणको पत्र पाना-२ र संलग्न कागजातहरु पाना-२३ ।
१४२. मिति: २०८३/०२/०४ गतेको च.नं. ११९९४ को पिलर ६ को पत्र, परीक्षण प्रतिवेदन समेत पाना-२, परीक्षण प्रतिवेदनको Soft Copy रहेको DVD थान-२ र कालो रंगको Lexaar लेखिएको 32 GB Pendrive थान-१ ।
१४३. मिति: २०८३/०२/०५ गतेको सम्पत्ती शुद्धिकरण अनुसन्धान विभागलाई लेखिएको पत्र पाना-४ ।
१४४. मिति: २०८३/०२/०३ गतेको सम्पत्ती शुद्धिकरण अनुसन्धान विभागको पत्र र सो साथ प्राप्त वयान लगायतका प्रतिलिपी कागजातहरु ।
१४५. मिति: २०८३/०२/०६ गतेको काठमाडौं जिल्ला अदालतलाई लेखिएको पत्र पाना-१ ।
१४६. कालोबजारी तथा सामाजिक अपराध मुद्दाको फैसलाको प्रतिलिपी पाना -२५ ।
१४७. मिति: २०८३/०२/०६ गतेको प्रहरी प्रतिवेदन पाना-१४९ ।
१४८. मिति: २०८३/०२/०६ गतेको प्रहरी प्रतिवेदन पाना-३ ।
- मिसिल नं. ३ मा रहेका कागजातहरु:**
१४९. मिति: २०८३/०१/२३ गतेको Standard Charterd को पत्र र संलग्न कागजात पाना-१ ।
१५०. मिति: २०८३/०१/२३ गतेको च.नं. १८८९ को गुडविल फाइनान्स लिमिटेड (वित्तिय संस्था) को पत्र ।
१५१. मिति: २०८३/०१/२२ गतेको च.नं. २४१९ को NIC ASIA CAPITAL को पत्र ।
१५२. मिति: २०८३/०१/२४ गतेको च.नं. ३६४३ को कुमारी क्यापिटल लिमिटेडको पत्र ।

१५३. मिति: २०८३/०१/२४ गतेको च.नं. २७०१ को कृषि विकास बैंक लिमिटेडको पत्र र संलग्न कागजातहरु पाना-१२५ ।
१५४. मिति: २०८३/०१/२५ गतेको च.नं. ८९४ को ICFC को पत्र र संलग्न कागजातहरु पाना-४२ ।
१५५. मिति: २०८३/०१/२३ गतेको च.नं. ११७७ को नेपाल एसबिआई बैंकिङ्ग लि.को पत्र र संलग्न कागजात पाना-२ ।
१५६. मिति: २०८३/०१/२४ गतेको च.नं. ११८८ को नेपाल इन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंकको पत्र ।
१५७. मिति: २०८३/०१/२९ गतेको च.नं. ६४१ को standard Chartered को पत्र ।
१५८. मिति: २०८३/०१/२४ गतेको च.नं. ८८२३ को NIMB बैंकको पत्र र संलग्न कागजातहरु पाना-१६ ।
१५९. मिति: २०८३/०१/२४ गतेको च.नं. ८७०९ को NIMB बैंकको पत्र ।
१६०. मिति: २०८३/०१/२२ गतेको च.नं. ११६९ को सहकारी विभागको पत्र पाना-२ ।
१६१. मिति: २०८३/०१/०१ गतेको च.नं. ८५३५ को प्रभु बैंकको पत्र पाना-२ ।
१६२. मिति: २०८३/०२/०४ गतेको च.नं. १११३ को एनएमबि क्यापिटल लिमिटेडको पत्र ।
१६३. मिति: २०८३/०२/०४ गतेको च.नं. १११२ को एनएमबि क्यापिटल लिमिटेडको पत्र ।
१६४. ऐ. १/३० गतेको च.नं. ३७६७ को कुमारी क्यापिटल लिमिटेडको पत्र र संलग्न कागजात पाना-१।
१६५. मिति: २०८३/०२/०४ गतेको MOGHA INFRABLOCKS LIMITED को पत्र ।
१६६. मिति: २०८३/०१/२२ को भुमि व्यवस्थापन अभिलेख विभागको जग्गा सम्बन्धी विवरण पाना-२०।
१६७. मिति: २०८३/०१/३१ गतेको भुमि प्रशासन कार्यालय सिमरा, बाराको जग्गाको विवरण पाना-१ ।
१६८. मिति: २०८३/०१/३१ गतेको च.नं. ११११ को भुमि प्रशासन कार्यालय कटारीको जग्गा सम्बन्धी विवरण पाना-१ ।
१६९. मिति: २०८३/०१/२९ गतेको ICFC बाट प्राप्त KYC लगायतका कागजातहरु पाना-५४ ।
१७०. मिति: २०८३/०१/३० गतेको प्रभु बैंक लि.को पत्र पाना- २ र सो साथ प्राप्त कारोबार विवरण समेत ।
१७१. ग्लोबल क्यापिटलको पत्र र विवरण समेत पाना-४ ।
१७२. एन आई सि एसिया क्यापिटलको पत्र र कारोबार विवरण समेत पाना-६ ।
१७३. एभरेष्ट बैंक लि.को पत्र र कारोबार विवरण समेत पाना-३७ ।
१७४. सिद्धार्थ क्यापिटलको पत्र पाना-२ ।
१७५. ग्लोबल बैंक लि.पत्र पाना-२ ।
१७६. ग्लोबल बैंक लि.पत्र र सो साथ संलग्न कागजातहरु समेत पाना- १२।
१७७. एभरेष्ट बैंक लि.को पत्र र कारोबार विवरण समेत पाना-४२ ।
१७८. मिति: २०८३/०२/२२ को जि.स.व.का. काठमाडौंको निर्देशन पाना १ ।
- मिसिल नं. ४** -हिमालायन रिइन्स्योरेन्स लि. सम्बन्धी कागजातहरु रहेको फाईल थान -१ ।
- मिसिल नं. ५**-नेपाल माईक्रो ईन्स्योरेन्स लि. सम्बन्धी कागजातहरु रहेको फाईल थान -१ ।
- मिसिल नं. ६**- हिमालयन सेक्युरिटीज बैंकर लि. सम्बन्धी कागजातहरु रहेको फाईल थान -१ ।
- मिसिल नं. ७**- हिमालयन इन्भेष्टमेन्ट बैंकर लि. सम्बन्धी कागजातहरु रहेको फाईल थान -१ ।

मिसिल नं.८- हिमालयन क्यापसर्प लि. सम्बन्धी कागजातहरु रहेको फाईल थान -१ ।

मिसिल नं.९- भृकुटी स्टक ब्रोकिङ कम्पनी लि. सम्बन्धी कागजातहरु रहेको फाईल थान -१ ।

यो अभियोगपत्रबाट कारवाही शुरु गरी पाउँ ।

सरकारी वकीलको,

सरकारी वकीलको,

दस्तखतः

दस्तखतः

नामः रत्नकेशरी महर्जन

नामः गोविन्द प्रसाद हुमागाई

दर्जाः सहायक जिल्ला न्यायाधिवक्ता

दर्जाः जिल्ला न्यायाधिवक्ता

कार्यालयः जिल्ला सरकारी वकील कार्यालय, काठमाडौं ।

कार्यालयको छापः

मितिः २०८३/०२/२८/५