

## What to Study in Banking

### समूह (क): बैकिङ्ग

२ x १० = २०

- १) बैकिङ्ग अवधारणा र विकास
- २) नेपालमा हालको बैकिङ्ग अवस्था एवं चुनौतीहरू (Banking Development in Nepal, Recent Status and challenges)
- ३) तहगत बैकिङ्ग प्रणाली (क, ख, ग, घ वर्गीकरण)
- ४) ग्राहकमुखी बैकिङ्ग सेवा
- ५) ग्राहक संरक्षण सिद्धान्त (Client Protection Principle)
- ६) ग्राहक पहिचान (Know Your Customers / KYC)
- ७) निक्षेपका प्रकार तथा परिचालन
- ८) कर्जा लगानी र यसका सिद्धान्तहरू
- ९) कर्जा वर्गीकरण (Loan Classification) र कर्जा नोक्सानी व्यवस्था (Loan Loss Provision)
- १०) रेमिटान्स (Remittance)
- ११) भुक्तानीका साधनहरू
- १२) शेयर, डिभेन्चर र ऋणपत्रको जानकारी
- १३) बाणिज्य बैंकको काम, कर्तव्य र अधिकार
- १४) नेपाल राष्ट्र बैंकको काम, कर्तव्य र अधिकार
- १५) नेपालको आर्थिक विकासमा राष्ट्रिय बाणिज्य बैंकको भूमिका (Role of RBB in Economic Development of Nepal)

## Bank Draft

The bank draft is a convenient and secure tool for paying a large sum, without having to withdraw cash from your account. The bank draft is a payment instrument whose funds are guaranteed by the financial institutions.

### Bank Draft

A Bank draft is a document, which is given by a bank to any customer for remitting it in a later stage by another party.



**Institute**

Asked him to pay fees



Pay fees via demand drafts



**My Roy**



WallStreetMojo

## Bank Draft

बैंक ड्राफ्ट ठुला ठुला रकम भुक्तानीको सुरक्षित र सहज साधन हो जसमा नगदमा कारोवार नगरि ठुला ठुला रकम भुक्तानी गर्न सकिन्छ । यसको भुक्तानीको ग्यारेन्टी बैंकले गरेको हुन्छ ।

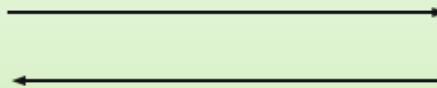
## Bank Draft

A Bank draft is a document, which is given by a bank to any customer for remitting it in a later stage by another party.



**Institute**

Asked him to pay fees



Pay fees via demand drafts

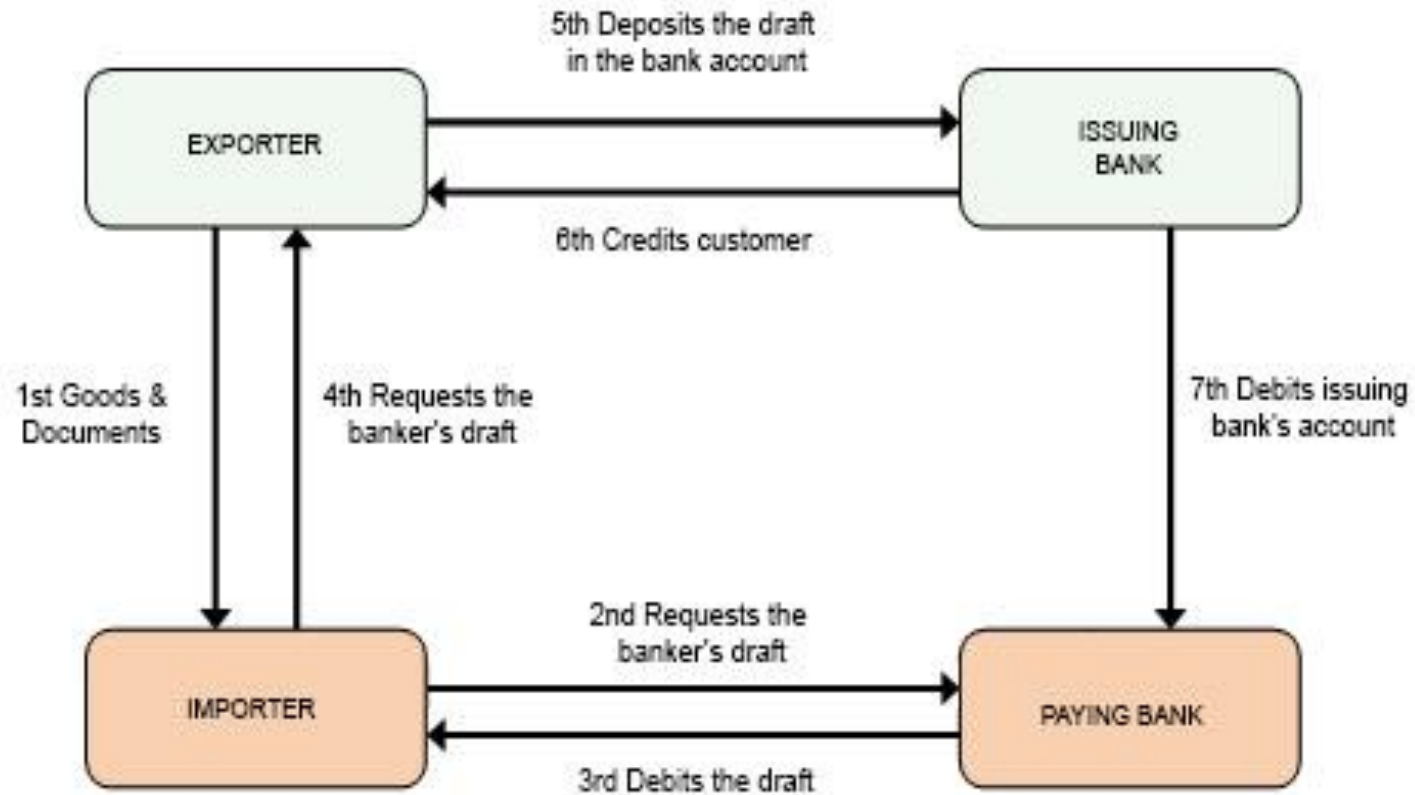


**My Roy**



WallStreetMojo

# Bank Draft



## Bank Draft

- A bank draft is a payment that is like a check, but its amount is guaranteed by the issuing bank. The funds are drawn from the requesting payer's account and are then placed in the bank's reserve account until the draft is cashed by the payee.
- The basic differences between bank draft and cheque is that the cheque is drawn as against the account of the customer while bank draft is drawn as against the account of the bank (i.e. reserve account or parking account or any other account intended for that)
- It is a payment on behalf of the customer which is guaranteed by the bank.

## Bank Draft

- यो भुक्तानीको लागि चेक जस्तै जस्तै साधनहो तर यसमा भुक्तानीको सुनिश्चीतता बैंकले गरेको हुन्छ ।
- ग्राहकको अनुरोधमा ग्राहकसंग रकम बैंकले प्राप्त गरि जारी गर्ने यस भुक्तानीको साधन ग्राहकको अनुरोधमा तेस्रो ब्यक्तिका लागि जारी गरिन्छ जसले डाफ्टको रकम भुक्तानी प्राप्त गर्दछ ।
- बैंक डाफ्ट र चेकमा भएको आधारभुत फरक भनेको चेक ग्राहकको खातामा खिचिन्छ भने बैंक डाफ्ट बैंकको खातामा खिचिन्छ जसले गर्दा यो अलि बढि सुरक्षित रहन्छ ।

## **Bank Draft - features**

- It is a payment instrument.
- It is guaranteed by the bank
- The bank must honor the bank draft
- generally used for paying large sum of money
- it is payment on behalf of the customers
- For bank draft the customers may be charged with some fees/commission
- It is payable on demand

## Bank Draft - features

- यो भुक्तानीको साधन हो
- यसको भुक्तानी बैंकले ग्यारेन्टी गरेको हुन्छ ।
- यसको भुक्तानी दिनु बैंकको प्राथमिक दायीत्व रहन्छ ।
- ठुला ठुला रकमको कारोवारको लागि उपयुक्त
- ग्राहकको सट्टामा भुक्तानी हुने
- यसका लागि केहि शुल्क लाग्छ
- यसको भुक्तानी मागेको बखतमा दिनु पर्दछ ।



## **Bank Draft – Advantages**

- Secure Method of Payment
- Secure Method of Remitting money
- Secure while dealing with large sum of money
- Cross Boarder Transactions
- Certainty of Fund
- Ease and Convenience

## Bank Draft – Advantages

- भुक्तानीको सुरक्षित साधन
- रकम एक ठाउँबाट अर्को स्थान सम्म पुराउने सुरक्षित उपाय
- ठुला ठुला रकमको भुक्तानीमा सुरक्षा
- अन्तराष्ट्रिय कारोवारमा सहजता
- भुक्तानीको सुनिश्चीतता
- सहज र सुबिधायुक्त

## Bank Draft – Disadvantages

- Costly
- Can not be revoked or stopped once issued and delivered to the third party
- खर्चिलो साधन
- एक पटक जारी गरेर प्रापक लाई दिईसकेपछि फिर्तागर्न नसकिने

# RTGS



## RTGS

### **RTGS: Real Time Gross Settlement:**

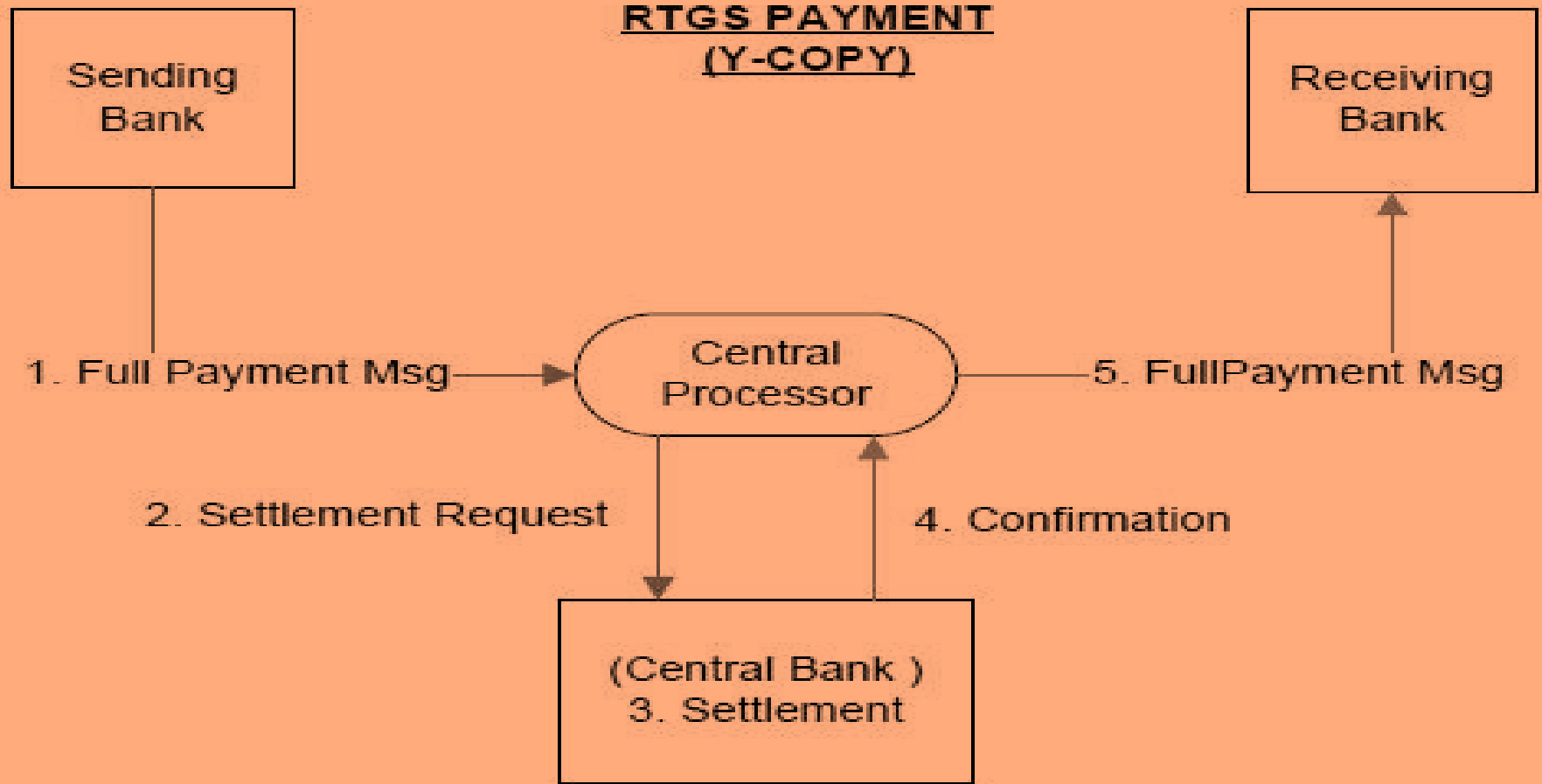
- Real-time gross settlement (RTGS) systems are specialist funds transfer systems where the transfer of money or securities takes place from one bank to any other bank on a "real time" and on a "gross" basis.
- Settlement in "real time" means a payment transaction is not subjected to any waiting period, with transactions being settled as soon as they are processed.
- "Gross settlement" means the transaction is settled on one-to-one basis without bundling or netting with any other transaction.
- "Settlement" means that once processed, payments are final and irrevocable.
- RTGS systems are typically used for high-value transactions that require and receive immediate clearing.

## RTGS

- RTGS एक फण्ड टान्सफर प्रणालीहो जसमा एक बैंकवाट अर्को बैंकमा फण्ड टान्सफर Real Time मा र Gross Transaction by transaction basis मा कुनै पनि टान्जेक्सनको Netting नगरि गरिन्छ ।
- RTGS मा कारोवार गर्न आफ्नो खाता रहेको बैंक वा बित्तिय संस्थामा गई तोकिएको ढांचामा रकम भुक्तानी सम्बन्धी आदेशसहितको विवरण खुलाई बुझाउनु पर्दछ ।
- त्यसरी प्राप्त भएको भुक्तानी आदेश बैंक तथा बित्तिय संस्थाले च्त्नक प्रणालीमा प्रविष्टी गरेपछि तुरुन्त कारोवार सम्पन्न हुन्छ । यस प्रणालीमा आवद्ध भएका बैंक तथा बित्तिइ संस्थाको कुनैपनि शाखावाट RYGS कारोवार गर्न सकिन्छ ।
- RTGS २ लाख वा सो भन्दा बढि रकमको कारोवारका लागि प्रचलित रहेको छ ।

# RTGS

## RTGS PAYMENT (Y-COPY)



# POS





## POS

- A Point of Sale terminal (POS terminal) is an electronic device used to process card payments at retail locations. A POS terminal reads the information of a customer's credit or debit card, checks whether the funds in a customer's bank account are sufficient and finally honors the transactions, and gives a receipt of the transactions.
- POS is a tool of digital payment that aims to discourage the use of cash-based transaction. Government of Nepal, together with the Nepal Rastra Bank wants to make use of the electronic instruments of payments like POS machine in a quest to move towards the less-cash economy. The final aim is however to attain the cash-less economy.

## POS

- पोइन्ट अफ सेल टर्मिनल (एइक टर्मिनल) रिटेल स्थानहरूमा कार्ड भुक्तानीहरू प्रशोधन गर्न प्रयोग गरिने इलेक्ट्रोनिक उपकरण हो। POS टर्मिनलले ग्राहकको क्रेडिट वा डेबिट कार्डको जानकारी पढ्छ, ग्राहकको बैंक खातामा रकम पर्याप्त छ वा छैन भनी जाँच गर्छ र अन्तमा लेनदेनका अनुरोधलाई प्रशोधन गर्दछ ।
- POS डिजिटल भुक्तानीको एउटा उपकरण हो जसले नगदमा आधारित कारोबारको प्रयोगलाई निरुत्साहित गर्ने लक्ष्य राख्छ। नेपाल सरकार, नेपाल राष्ट्र बैंकसँग मिलेर कम नगद अर्थतन्त्रतर्फ अधि बढ्नको लागि एइक मेसिन जस्ता विद्युतीय भुक्तानी साधनको प्रयोग गर्न चाहन्छ, भने यसको अन्तिम उद्देश्य नगदरहित अर्थतन्त्र हासिल गर्नु हो।

## POS

### **Advantages of POS Machine**

- Reduces the use of cash and compulsion to use cash for financial transaction
- Use/Demand for physical cash will reduce hence secure transaction
- It is a digital modes of payment which calls for less use of cash hence saving huge fund of note printing
- Saves customers from the risk of carrying cash
- Easy payment at store

## POS

### POS Machine प्रयोगका फाईदाहरु

- नगदको प्रयोग र वित्तीय लेनदेनको लागि नगद प्रयोग गर्न बाध्यता कम गर्दछ
- भौतिक नगदको लागि प्रयोग/माग कम हुनेछ त्यसैले सुरक्षित लेनदेन
- यो भुक्तानीको डिजिटल मोड हो जसले नगदको कम प्रयोगलाई प्रोत्साहन गर्दछ त्यसैले नोट मुद्रणको ठूलो रकम बचत गर्दछ
- नगद बोक्ने जोखिमबाट ग्राहकहरूलाई बचाउँछ
- स्टोरमा सजिलो भुक्तानी



## Connect IPS

- *connect* IPS is a single payments platform that allows the customers to link their bank account(s) to enable payment processor, fund transfer and biller payments.
- It is a product of Nepal Clearing House to support citizen-to-government (C2G), customer-to-business (C2B) and peer-to-peer (P2P) payment transactions directly from/to the bank accounts.
- This is available on both web channel and mobile app.
- This is secured by User Name, Password and Transaction PIN.

### **To Use Connect IPS:**

1. Register with Connect IPS
2. Link the Bank Account/Accounts
3. Authenticate your bank account
4. Choose Payment options
5. Enter Payment Detail
6. Confirm the Transaction
7. Receive Confirmation

## Connect IPS

- कनेक्ट आईपीएस एक एकल भुक्तानी प्लेटफर्म हो जसले ग्राहकहरूलाई भुक्तानी सहजिकरणका लागि, कोष स्थानान्तरण र बिलहरू भुक्तानी गर्न आफ्नो बैंक खाता(हरू) लिंक गर्न अनुमति दिन्छ।
- यो एक नेपाल क्लियरिङ हाउसको सेवा हो जसले नागरिक-देखि-सरकार C2G, ग्राहक-देखि-व्यवसाय -C2B\_ र पियर-टु-पियर P2P भुक्तानी लेनदेनहरू सिधै बैंक खाताहरूबाट गर्न सहयोग गर्दछ।
- यो वेब च्यानल र मोबाइल एप दुवैमा उपलब्ध छ।
- यो प्रयोगकर्ता नाम, पासवर्ड र लेनदेन पिन द्वारा सुरक्षित छ।

### कनेक्ट आईपियस प्रयोग गर्नका लागि

- Connect IPS सँग दर्ता गर्नुहोस्
- बैंक खाता/खाताहरू लिङ्क गर्नुहोस्
- आफ्नो बैंक खाता प्रमाणित गर्नुहोस्
- भुक्तानी विकल्पहरू छान्नुहोस्
- भुक्तानी विवरण प्रविष्ट गर्नुहोस्
- लेनदेन पुष्टि गर्नुहोस्
- पुष्टिकरण प्राप्त गर्नुहोस्