

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, डिबेन्चर 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)

Automated Teller Machine

The automated Teller machine is an automatic banking machine which allows customers to complete basic transactions without any help of bank employees. There are two types of automated teller machines. The basic one allows the customers to only draw cash and receive a report of the account balance. Another one is a more complex machine which accepts the deposit, provides credit card payment facilities and reports of account information.

- ATM is an electronic device which is used by only bank customers to process the account transaction in an easy way.
- Magnetic strip or chip encodes the account information and with the help of such card customer access the account.

Automated Teller Machine

ए.टि.एम. एक त्यस्तो उपकरणहो जसको माध्यमबाट बैंकका ग्राहकले बैंकका शाखा वाट पाउने केहि सेवा यस मेसिनको माध्यमबाट प्राप्त गर्न सक्दछन । बिषेशगरि रकम भिक्ने, खाताको बिवरण हेर्ने वा प्रिन्ट गर्ने आदि प्रयोजनका लागि प्रयोग हुने यस मेसिनको माध्यमबाट बैंकमा रकम भिक्न लामो समय सम्म लाईन बस्नु पर्ने भन्नुको अन्त्य हुन्छ भने ग्राहकले कार्यालय समय पश्चात पनि आफ्नो आवश्यकता अनुसार कारोवार गर्न सक्दछन । साधारण प्रकृतिका ए.टि.एम. सेवाले ग्राहकलाई खातामा भएको रकम भिक्न सहजता दिन्छ भने, हालका समयमा थप सुबिधा सहित समेत ए.टि.एम. सेवा आईसकेका छन जसको माध्यमबाट ग्राहकले रकम जम्मा गर्ने, भिक्ने, भुक्तानी गर्ने , रकम स्थानान्तरण गर्ने लगायतका सेवा प्राप्त गर्न सक्दछन ।

- यो एक बिधुतिय उपकरणहो जसको माध्यमबाट ग्राहकले आफ्नो खाता सम्बन्धी कारोवारहरु गर्न सहज रुपमा सक्दछन ।
- यस मेसिनको प्रयोगका लागि ए.टि.एम. कार्ड को प्रयोग गरिएको हुन्छ जसमा ग्राहकको खाता सम्बन्धी बिवरण सुरक्षित राखिएको हुन्छ ।
- ग्राहकले पिन नं. र कार्ड को प्रयोग गरेर कारोवार गर्न सक्दछन ।

Automated Teller Machine



Automated Teller Machine

Features

- Transfer funds between linked accounts.
- Receive account information
- Prints recent transaction lists.
- Secured by PIN
- Deposit and withdraw cash.
- Prepaid mobile recharge,
- Bill payment
- Perform ranges of other services as provided by the bank

Advantages

- The ATM Provides 24 hours services.
- The ATM Provides privacy in banking communications.
- The ATM reduces the work load of bank staff.
- The ATM is convenient to bank customers.
- The ATM is beneficial to travellers.

Automated Teller Machine

बिषेशताहरु

- सहज र सरल रुपमा रकम भिक्न सकिने
- खाताको बिबरण प्राप्त गर्न सकिने
- पछिल्ला कारोवारको बिबरण प्रिन्ट गर्न सकिने
- सुरक्षित गर्न एक्ल को प्रयोग
- रकम भिक्न र जम्मा गर्न सकिने
- एक खातावाट अर्को खातामा रकम पठाउन सकिने
- बिभिन्न बिलहरुको भुक्तानी
- अन्य बिबिध सेवा

फाईदाहरु

- चौबिसै घन्टा सेवा
- खाता सम्बन्धी जानकारीको गोपनियता
- बैंक कर्मचारीको कार्यभारमा कमि
- बैंक ग्राहकका लागि पनि सुबिधायुक्त
- धेरै ट्राभल गर्ने ब्यक्तिका लागि उपयोगि

Debit Card



Debit Card

Debit card:

- Debit card is a payment card where the transaction amount is deducted directly from the card holder's bank account upon authorization. In Nepal, nowadays the practice of payment through debit card is increasing. Many of the merchants are now using PoS terminals to have payment through debit cards.

Advantages

- Card payments will only be accepted if the card holder has sufficient funds in his/her account.
- Can be used for mail order or online purchases.
- Less risk than holding cash. The risk of theft is mitigated by having pin codes.

Disadvantages

- Takes up to three days for money to be received and acknowledged.
- Operated at a fee payable to the bank.
- Risk if Card and PIN is missed

डेबिट कार्ड

- ग्राहकको खातामा मौज्दात रहेको अवस्थामा उक्त मौज्दात आवश्यकता बमोजिम एक प्लास्टिक कार्डको माध्यमबाट रकम भिक्ने, सरसामान गरिद गर्ने आदि प्रयोजनका लागि ग्राहकलाई प्रदान गरिएको भुक्तानीको अर्को साधनको रूपमा डेबिट कार्ड लाई लिईन्छ । डेबिट कार्ड पिन नं. को माध्यमबाट सुरक्षित गरिएको हुन्छ । यस्तो कार्डमा म्याग्नेटिक फिल्ड वा चिप्सको माध्यमबाट ग्राहकको खाताको विवरण राखिएको हुन्छ भने, ग्राहकले आफ्नो खाताको रकम भिक्न वा खाताको प्रयोग गरि भुक्तानी गर्नका लागि बैंक शाखा नगईकन गर्न सक्दछन । पछिल्लो समयमा यसको प्रयोग बढ्दो रूपमा भईरहेको छ ।

फाईदा

- खातामा मौज्दात भएको खण्डमा प्रभावकारी ढंगबाट रकम भिक्न सकिने
- सामान खरिदका लागि प्रयोग गरिने हुंदा भुक्तानीमा सहज
- नगद कारोवार संग सम्बन्धीत जोखिममा न्यूनीकरण

बेफाईदा:

- विभिन्न रकम भुक्तानी गर्दा केहि समय लाग्न सक्ने रकम प्राप्त हुन ।
- यस सुविधाका लागि बैंकलाई शुल्क तिर्नु पर्ने, नबिकरण गर्दा खर्च हुने
- कार्ड र पिन हरायको खण्डमा जोखिम

Credit Card

Credit Card:

- Credit card enables its holder to buy goods and services with a credit line given by credit card issuer. Funds are settled at a later date. Card holders are billed on a monthly basis and bear financial charges (interest) on outstanding amounts if payments are not made by the due date. Credit cards are issued through commercial banks and/or other issuers.

Advantages:

- Guaranteed payment up to an approved limit.
- Can be used for mail order and online purchases.

Disadvantages:

- A fee is paid to the bank for this service.
- High interest rates make credit cards an expensive mode of borrowing.
- Theft-if the card is stolen or if internet payment sites are not secure.

क्रेडिट कार्ड

- क्रेडिट कार्ड त्यस्तो वित्तीय सेवा हो जसले यसको प्रयोगकर्तालाई तोकिएको सीमा भित्र रहेर वस्तु तथा सेवा खरिद गर्न सापटी सुविधा प्रदान गर्दछ । बैंक तथा वित्तीय संस्थाले ग्राहकको वारेमा विस्तृत अध्ययन गरि सापटी सीमा तय गर्दछन भने यसरी सापटि सीमा प्रयोग गरे पश्चात ग्राहकले तोकिएको समय, साधारणतया, ३० दिन भित्र उक्त सापटि फिर्ता गरि सक्नु पर्दछ । यदि उक्त भुक्तानी समय भित्र पनि सापटि चुक्ता नभए बैंकले उक्त सापटिमा ब्याज समेत लिन्छन ।

फाईदा:

- ग्राहकको लागि तोकिएको सीमा सम्म सापटी र भुक्तानीको ग्यारेन्टी
- विभिन्न प्रकारका भौतिक वा अनलाईन खरिदका लागि प्रयोग गर्न सकिने ।
- नगद प्रवाहका कारण दैनिक उपभोग्य वस्तु खरिद गर्न समस्या भएका ग्राहकलाई सहज ।

बेफाईदा:

- यस्तो सेवा लिनका लागि केहि शुल्क तिर्नुपर्ने हुन्छ ।
- तोकिएको मितिमा भुक्तानी नभएमा चर्को ब्याज लाग्ने
- राम्रो र सुरक्षित प्रविधिको अभावको अवस्थामा चोरि हुन सक्ने

Credit Card



Internet Banking



Internet Banking

Internet banking:

- Internet banking is a fast and convenient way of performing banking transactions such as transferring funds from your saving to current account or to a third party account. One can check balance, access statement, transfer fund, make payment with the use of this service. It is protected by user name, password, transaction password etc.

Advantages:

- Payments are made at convenience.
- Secured by user name and password.
- Can be used from anywhere in the world with internet access.

Disadvantages:

- Access to computer and internet service is required.
- Internet comes at an additional cost.

- बैंक सम्बन्धी कारोवार गर्नका लागि ग्राहकको लागि उपयुक्त, सहज, प्रभावकारी र सरल प्रविधिको रुपमा ईन्टरनेट बैंकिङ्गलाई लिन सकिन्छ । यस प्रविधिले World Wide Web को प्रयोग मार्फत ईन्टरनेट सेवा उपलब्ध जुन सुकै ठाउँबाट आफना खाता संग सम्बन्धीत कारोवार गर्न सक्दछन । यसलाई Username and Password र Transaction Password को माध्ययम वाट सुरक्षित पारिएको हुन्छ । कोभिड १९ को प्रभाव पश्चात यस प्रविधिको युवा जमातमा आकर्षण अत्याधिक बढेको छ । यसको माध्ययम वाट खाताको विवरण हेर्न, चेक अर्डर गर्न, भुक्तानी गर्न , रकमान्तर गर्न आदि कार्य गर्न सकिन्छ ।

फाईदा:

- भुक्तानी सहज रुपमा गर्न सकिने
- यस सेवा लाई Username and Passowrd को माध्यमवाट सुरक्षित पारिएको हुन्छ ।
- संसारको जुनसुकै कुनाबाट पनि आफनो खाताको कारोवार गर्न सकिने

बेफाईदा:

- कम्प्युटर वा ईन्टरनेट सेवा अपरिहार्य रहदा केहि असहजता हुन सक्ने
- ईन्टरनेट सेवाका लागि छुट्टै खर्च पर्न सक्ने

Mobile Banking

Use **Mobile Banking**
and make your busy life easier !



- Check balance
- Transfer funds
- Pay Bills
- Book flights
- Statements
- Top-up
- QR Payments
- ... and many more

Download the
Sanima Mobile Banking App today!



For Assistance

Tel no: 01-4443901 | 9801574111
Toll Free No: 16600123111 | 4252595

SCAN TO
DOWNLOAD



STAY SAFE STAY CONNECTED

Mobile Banking

Mobile banking:

- Mobile banking-a service provided through the combined effort of a bank and a mobile service provider, to perform common banking transactions. An active bank account is needed and a mobile phone equipped with features required by the bank.

Advantages:

- Secured to ensure user information is available anytime.
- Fast and convenient.
- Payment may be made from anywhere that has your mobile network coverage.

Disadvantages:

- Mobiles need to be kept safely, otherwise misuse may occur.
- Mobile phones come at a cost and need to be recharged.

मोवाईल बैंकिङ्ग

मोवाईल बैंकिङ्ग बैंक तथा वित्तीय संस्थाले प्रदान गर्ने त्यस्तो सेवा हो जसको माध्यमबाट प्रयोगकर्ता ले आफ्नो मोवाईल फोनको प्रयोगबाट आफ्नो बैंक खाताको सहज प्रयोग गर्न पाउँदछन् । यो सेवा बैंक र मोवाईल संचार सेवा प्रदायकको सहकार्यको माध्यमबाट प्राप्त भएको हुन्छ । मोवाईलको नेटवर्कको सुविधा प्राप्त स्थान वाट सहज रुपमा ग्राहकले खाताको विवरण हेर्ने, कारोवारको विवरण प्राप्त गर्ने, भुक्तानी गर्ने, रकम प्राप्त गर्ने, रकमान्तर गर्ने आदि कार्य गर्न सक्दछन् । यसलाई पनि Username, password and Transaction password को माध्यमबाट सुरक्षित बनाईएको हुन्छ ।

फाईदा:

- खाताको प्रयोग सुरक्षित रुपमा जुनसुकै बखत गर्न पाईने ,
- छोटो र सहज सेवा
- मोवाईल नेटवर्क भएको जुनसुकै स्थानबाट कारोवार गर्न सकिने

बेफाईदा:

- मोवाईल हरायमा जोखिम बढ्ने
- केहि बिषेश बिषेशता भएको मोवाईल फोन माफत कारोवार गर्न सकिने हुंदा, मोवाईलको खर्च बढ्ने सम्भावना

Branch Less Banking



Branchless Banking (BLBs)

- Banks offer a variety of products and services. One of the channel they use to deliver these is branchless banking, which is the delivery of financial services without relying on bank branches.
- Use of technology, such as payment cards to identify customers and record transactions electronically.
- Use of third party outlets, such as post offices and small retailers, that act as agents for financial services providers and that enable customers to perform functions that require their physical presence, such as cash handling and customer due diligence for account opening.
- Offer of at least basic cash deposit and withdrawal, in addition to account information
- With the help of BLB Financial Inclusion is possible i.e. customers can use these banking services on a regular basis (available during the normal banking hours) and without needing to go to bank branches at all, if that is what they choose.

Branch Less Banking

Branchless Banking (BLBs)

- बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूले लागत प्रभावकारी ढंगबाट आफ्ना ग्राहकलाई छिटो छरितो रूपमा सेवा पुराउन विधुतिय उपकरणबाट सेवा प्रदान गर्ने प्रणालिलाई शाखा रहित बैंकिङ्ग सेवा भनिन्छ ।
- थोरै ग्राहक भएको सिमित बजार भएको क्षेत्रमा यस प्रकारको सेवाले एकातिर वित्तीय पहंचमा बृद्धि गर्दछ भने अर्को तिर बैंकको लागत समेत कम गर्दछ ।
- यस्तो सेवाका लागि बैंकले आफ्नो शाखा नखोले पनि स्थानिय तहमा भएको विभिन्न ब्यवसायीक तथा अन्य ब्यक्तिहरूसंग सम्झौता गरि यो सेवा प्रदान गर्न सक्दछन। त्यस्ता पक्षलाई साधारण कारोवार सम्बन्धी तालिम पश्चात शाखा रहित बैंकिङ्ग सेवा प्रदान गर्न सक्षम हुन्छन ।
- यस्तो आउटलेट वाट कमसेकम आधारभुत सेवाहरु प्रदान गरिन्छ ।
- शाखा रहित बैंकि सेवाको मार्फतबाट वित्तीय साक्षरता र वित्तीय समावेशिता मा टेवा पुग्दछ भने थोरै ग्राहकहरु भएको स्थानमा पुर्ण बैंक शाखा खोलेर कारोवार गर्दा लागत पनि अत्याधिक हुने हुंदा शाखा रहित बैंकि ग्राहक र बैंक दुबै पक्षका लागि उत्तम विकल्प मान्न सकिन्छ ।

Branch Less Banking

Essentials Aspects of Branchless Banking:

- Technology: Payment cards to record, identify and facilitate customer's transactions
- Third Party: Acts as an commission agent. They help with: Cash Handling, Account Opening, Provides physical presense
- Delivery of Basic Banking Services: Cash Deposit, Withdrawal, Transfer and inquiry
- Backed by the Banks:
- Structured Service: They provide services in normal business hours.

Branch Less Banking

शाखा रहित बैंकिङ्ग का विविध पक्षहरू:

- प्रविधिको प्रयोग: भुक्तानी कार्ड जसको माध्यमबाट ग्राहक पहिचान र खाता पहिचान हुन्छ ,
- तेस्रो पक्ष: कमिसन एजेन्टको रुपमा कार्य गर्दछ । नगद कारोवा। जम्मा , खाता खोल्ने आदि कायमा सहजता
- आधारभुत सेवा प्रवाह: नगद जम्मा, नगद फिर्कने, रकम स्थानान्तरण, सोधपुछ आदि कार्य
- बैंकको सहयोग
- निदृष्ट सेवा निदृष्ट समयमा बैंकको कारोवारको समयमा सेवा प्रदान

Branch Less Banking

Benefit of BLB to customers:

- Service provided at their door step/village.
- Availability of Basic Banking services throughout the day.
- Hassle free transaction for the villagers as there are no vouchers.
- Familiarity in dealing with their own person
- Reduces the cost of transaction.
- Saving and Banking Habit Development

Branch Less Banking

ग्राहकका लागि फाईदा:

- ग्राहकको घरदैलोमा बैंकको सेवा
- साधारण बैंकिङ्ग सेवा दिनभरि नै प्राप्त हुने
- भौचरहरु प्रयोग नहुने हुंदा भन्झटिलो प्रकृया वाट मुक्ती
- आफ्नो टोल छिमेकको ब्यक्ति संग सोधेर कारोवार गर्न सकिने हुंदा सहज
- कम खर्चिलो कारोवार
- बचत र बैंकिङ्ग बानिको बिकास

Branch Less Banking

Overall benefit of BLB:

- Increasing Financial Access : Door step service
- Deliver the quality services : Trained BLB Agents and System
- Reduced cost for customers: No travelling cost
- Helpful in mobilizing local deposits : Local deposit collection through micro banking
- Minimize the cash transmit risk from micro banking
- Helpful in minimizing the informal banking :
- Easy to transfer towards full banking services
- Low cost banking for banks (no need for investment in branches)

Branch Less Banking

शाखा रहित बैंकिङ्ग फाईदाहरु:

- यसको माध्यमबाट वित्तिय पहुँचमा टेवा पुगेको छ ।
- दर्गम क्षेत्रमा पनि तालिम प्राप्त एजेन्टको माध्यमबाट गुणस्तरिय सेवा प्रदान
- ग्राहकका लागि कारोवारको कम खर्च , कारोवार गर्न लामो बाटो यात्रा गर्नु नपर्ने
- छरिएर रहेका बचतको परिचालन गर्न सहज
- ग्राहकको नगद र यसको कारोवार सम्बन्धी जोखिम न्यूनीकरण
- अनौपचारिक वित्तिय क्षेत्रलाई निरुत्साहित गर्न रामवाण
- ग्राहक बढे संगै पुर्ण बैंकिङ्ग सेवामा परिणत गर्न सहज
- बैंकले शाखा सम्बन्धी खर्चिलो कार्यलाई कम गरि यसरी सेवा दिन सहज

Branch Less Banking

Challenges of Branch Less Banking:

- Need for Sophisticated Technology
- Credibility of BLB Agents
- AML/CFT Related compliance
- Dedication of the BLB Agents
- Fraud from BLB Agents
- Reconciliation of BLB Transaction
- Cost to the Bank, if it is not operated well
- BLB Monitoring related challenges

Branch Less Banking

शाखा रहित बैंकिङ्ग का चुनौतिहरु:

- अत्याधुनिक प्रविधिको आवश्यकता
- शाखा रहित बैंकिङ्ग एजेन्टको विश्वसनियता
- शम्पती शुद्धिकरण सम्बन्धी परिपालन र चुनौति
- शाखा रहित बैंकिङ्ग एजेन्टको क्षमता र निष्ठता
- शाखा रहित बैंकिङ्ग एजेन्टको माध्यमवाट हुने ठगिका घटनाहरु
- हिसावको समायोजन
- यदि राम्रो संग कारोवार नभएमा बैंकका लागि खर्चिलो
- शाखा रहित बैंकिङ्ग को अनुगमन

SWIFT

- The **S**ociety for **W**orldwide **I**nterbank **F**inancial **T**elecommunication (SWIFT), provides a network that enables financial institutions worldwide to send and receive information about financial transactions in a secure, standardized and reliable environment.
- The majority of international interbank messages use the SWIFT network. SWIFT transports financial messages in a highly secure way but does not hold accounts for its members and does not perform any form of settlement.

SWIFT Concept

- The **S**ociety for **W**orldwide **I**nterbank **F**inancial **T**elecommunication (SWIFT), यो एक त्यस्तो संजाल हो जसमा हरेक वित्तीय संस्थाले आफ्ना वित्तीय सुचना हरुको आदान प्रदान गर्न सक्दछन ।
- संसारका प्रायजसो वित्तीय संस्थाले स्वीफ्टको प्रयोग गर्दछन यसले भुक्तानी गर्नु भन्दा पनि भुक्तानीको सुचनाको सुरक्षित स्थानान्तरण गर्न महत्वपूर्ण सहयोग गर्दछ ।

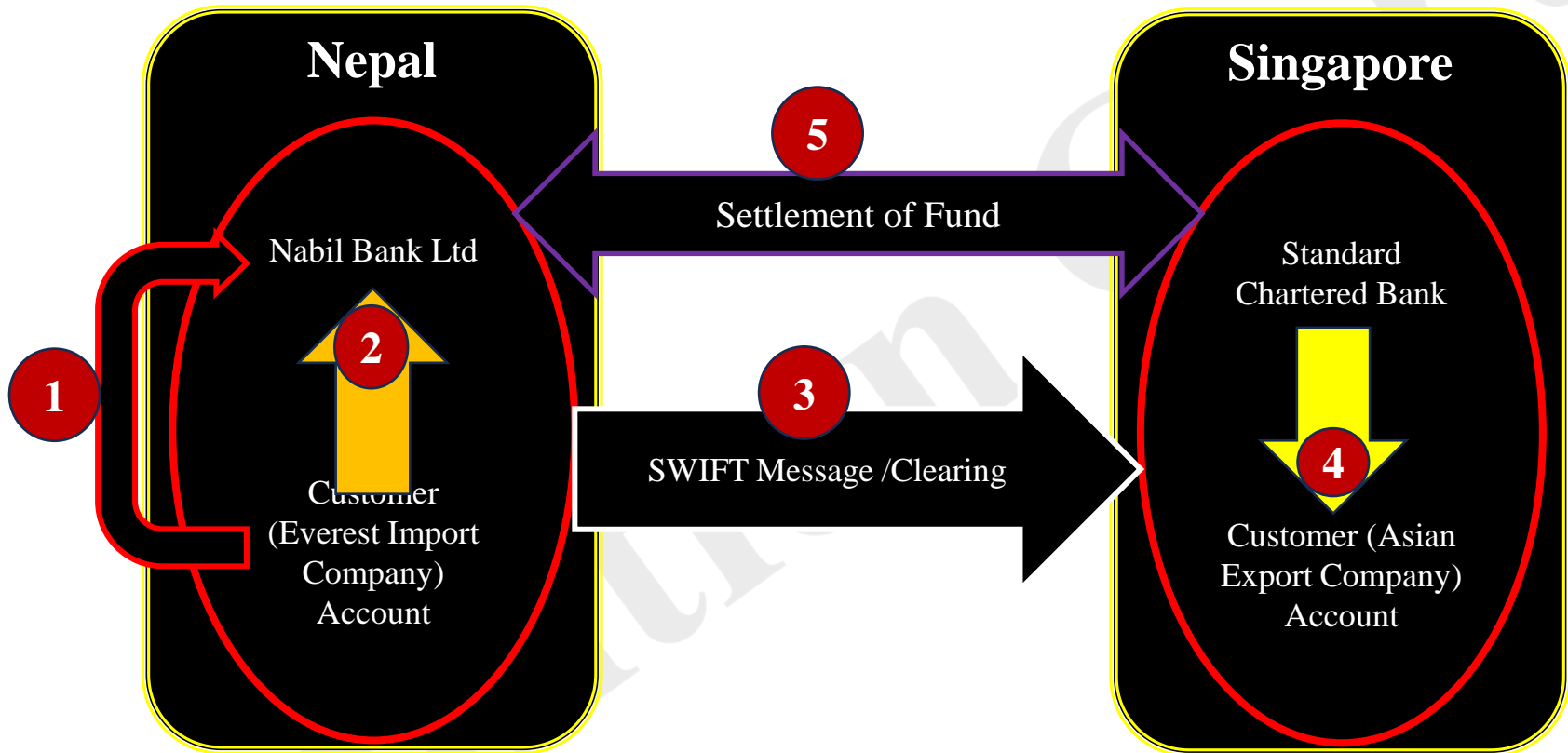
SWIFT Concept

- It does not facilitate funds transfer rather, it sends payment orders, which must be settled by correspondent accounts that the institutions have with each other.
- Each financial institutions, to exchange banking transactions, must have a banking relationship by either being a bank or affiliating itself with one or more so as to enjoy those particular business features.

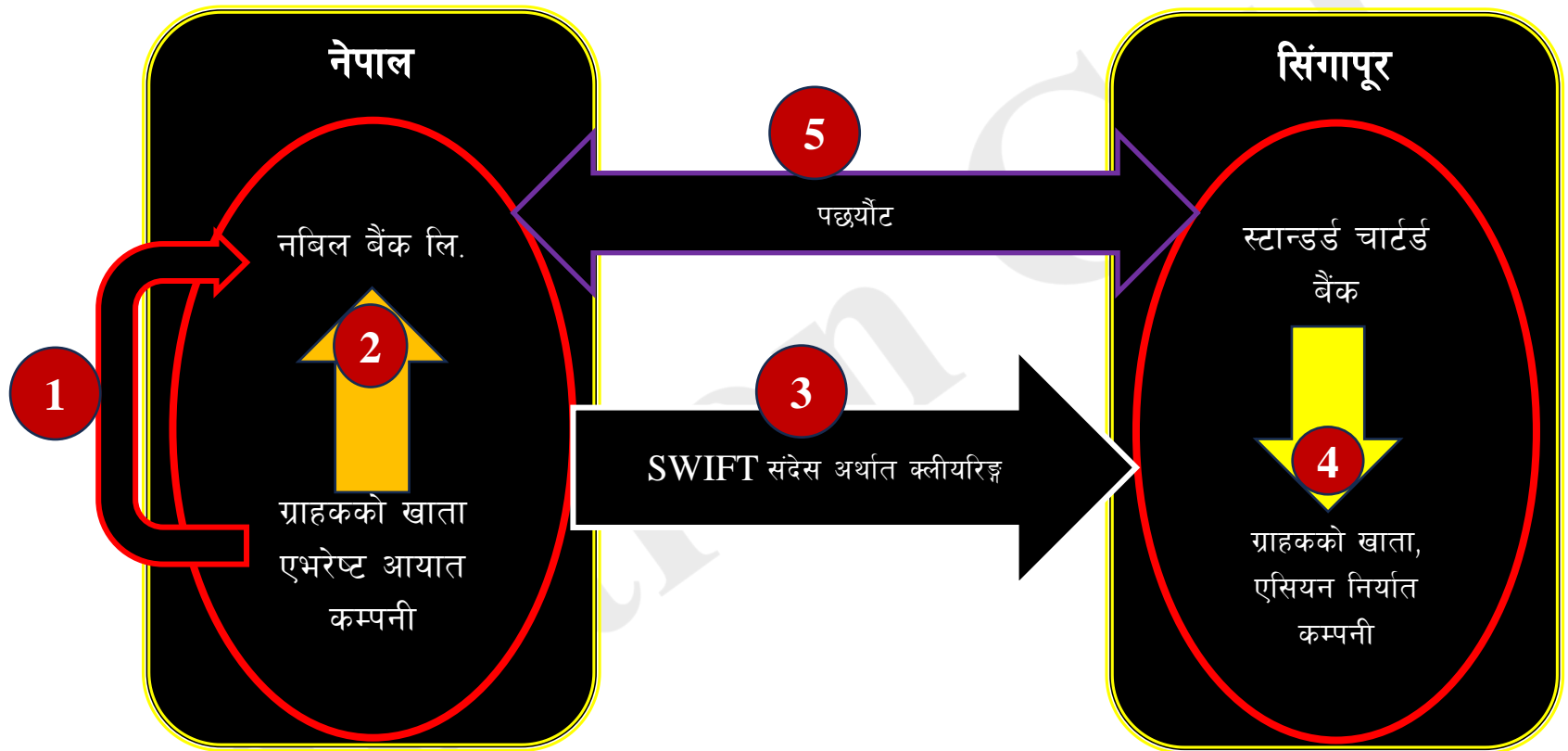
SWIFT Concept

- यसले रकमको स्थानात्परण भन्दा पनि स्थानान्तरण गर्ने संदेश पठाउने तथा प्राप्त गर्ने गरिन्छ । रकमको स्थानान्तरणका लागि क्लीयरिङ्ग र फछ्यौट सम्बन्धी कार्य गरिन्छ ।
- हरेक वित्तिय संस्थाले आफ्नो Nostro / Vostro खाताको माध्यमबाट यस्तो कार्य गर्न सक्दछन । जुन बैंक तथा वित्तिय संस्थाको Nostro and Vostro खाता छैन उसले मध्यस्तकर्ता बैंकको माध्यमबाट कार्य गर्दछन ।

SWIFT Process



SWIFT Process



SWIFT

SWIFT:

- Payment instructions from Sender to Receiver

Clearing Process:

- funds move between the recipient's or sender's bank account and their bank's reserves.
- Clearing networks pass the payment instructions from the sender's bank to the recipient's. Then the recipient's bank deposits the wire amount into the recipient's account using reserve funds. When the sending bank withdraws the corresponding amount from the sender's account, clearing is completed.

Settlement Process:

- exchanging funds between the two banks. Central banks run interbank settlement networks, settlement systems can facilitate money movement between banks, debiting the sender's account and crediting the receiver's account at the central bank directly.
- Settlement is the actual transfer of funds or securities to fulfill the terms of a financial transaction.

SWIFT

SWIFT:

- भुक्तानीको संदेश रकम पठाउने वाट रकम प्राप्त गर्ने समक्ष ।

Clearing Process:

- रकम प्राप्त गर्ने ब्यक्तिले आफ्नो बैंक बाट पठाउँछन भने रकम प्राप्त गर्ने ब्यक्तिको खातामा समेत रकम जम्मा हुन्छ ।
- यसकार्यका लागि रिजर्भको प्रयोग गरिन्छ । पठाउनेको खाता डेबिट र पाउनेको खाता क्रेडिट भए पश्चात यो कार्य सकिन्छ ।

फछ्यौट सम्बन्धी प्रकृया:

- केन्द्रीय बैंकको माध्यमवाट अन्तीम फछ्यौट गर्ने कार्य हुन्छ ।

SWIFT

- SWIFT assigns each financial institutions a unique code that has either 8 Characters or 11 characters. The code is interchangeably called the bank identifier code (BIC), SWIFT Code, SWIFT ID or ISO 9362 Code.
- First Four characters: the institute code (ADBL)
- Next Two Characters: the country code (NP)
- Next Two characters: the location/city code (KA)
- Next Three Character: the branch of the bank (**Optional**)
- **SWIFT code for Agricultural Development Bank of Nepal is ADBLNPKA**
- SWIFT is widely used by: Banks, Brokerage Institute and Trading Houses, Securities Dealers, Asset Management Companies, Clearing Houses, Exchanges, Corporate Business Houses, Treasury Market Participants and Service Providers, Foreign Exchange and Money Brokers.

SWIFT

- SWIFT ले हरेक बित्तिय संस्थाको लागि भिन्न प्रकारको कोड दिन्छ, जुन ८ वा ११ अक्षरको हुन सक्दछ । यसलाई the bank identifier code (BIC), SWIFT Code, SWIFT ID or ISO 9362 Code पनि भन्न सकिन्छ ।
- पहिलो चार अक्षर: यसले बैंकको नाम जनाउँदछ जस्तै (RBBL)
- दोस्रो २ अंक: देशको नामको कोड (NP)
- तेस्रो २ अंक: ठेगाना जनाउने कोड (KA)
- अन्तीमको ३ अंक जुन अनिवार्य छैन: शाखा जनाउने कोड
- राष्ट्रिय बाणिज्य बैंक लि. को SWIFT कोड RBBLNPKA हो ।