



नेपाल राष्ट्र बैंक  
केन्द्रीय कार्यालय  
विदेशी विनिमय व्यवस्थापन विभाग

इ.प्रा. परिपत्र संख्या : १८/२०७८-७९

मिति: २०७८/०९/२३

श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, बैकिङ विभागलगायत सम्पूर्ण प्रदेशस्थित कार्यालयहरु ।

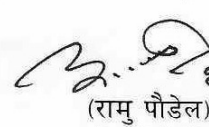
श्री विदेशी विनिमय कारोबार गर्न इजाजतपत्रप्राप्त “क” वर्गका वाणिज्य बैंकहरु, राष्ट्रियस्तरका “ख” वर्गका विकास बैंकहरु र अन्य निकायहरु ।

विषय : एकीकृत परिपत्र-२०७८ जारी गरिएको सम्बन्धमा ।

महाशय,

विदेशी विनिमय कारोबार गर्न इजाजतपत्रप्राप्त निकायलाई जारी गरिएको एकीकृत परिपत्र-२०७८ तथा सोपश्चात् २०७८ पुस १६ गतेसम्म जारी गरिएका परिपत्र/सूचना एकीकृत गरी यसैसाथ संलग्न एकीकृत परिपत्र-२०७८ जारी गरिएको हुँदा सोही बमोजिम गर्नु/गराउनु हुन विदेशी विनिमय (नियमित गर्ने) ऐन, २०१९ को दफा १२ ले दिएको अधिकार प्रयोग गरी यो परिपत्र जारी गरिएको छ ।

भवदीय,

  
(रामु पौडेल)  
कार्यकारी निर्देशक

बोधार्थ:

१. श्री गभर्नरको कार्यालय ।
२. श्री डेपुटी गभर्नरको कार्यालय ।
३. नेपाल सरकार, प्रधानमन्त्री तथा मन्त्रिपरिषद्को कार्यालय, राजस्व अनुसन्धान विभाग ।
४. नेपाल सरकार, अर्थ मन्त्रालय, वित्तीय क्षेत्र व्यवस्थापन तथा संस्थान समन्वय महाशाखा ।
५. नेपाल सरकार, अर्थ मन्त्रालय, भन्सार विभाग ।
६. नेपाल सरकार, उद्योग, वाणिज्य तथा आपूर्ति मन्त्रालय, वाणिज्य, आपूर्ति तथा उपभोक्ता संरक्षण विभाग ।
७. नेपाल सरकार, गृह मन्त्रालय, अध्यागमन विभाग ।
८. श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग ।
९. श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, बैंक सुपरिवेक्षण विभाग ।
१०. श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, विकास बैंक सुपरिवेक्षण विभाग ।
११. श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, वित्त कम्पनी सुपरिवेक्षण विभाग ।
१२. श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, आन्तरिक लेखापरीक्षण विभाग ।
१३. श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, आर्थिक अनुसन्धान विभाग ।
१४. श्री नेपाल उद्योग वाणिज्य महासंघ ।
१५. श्री नेपाल उद्योग परिसंघ ।
१६. श्री नेपाल चेम्बर अफ कमर्स ।
१७. श्री नेपाल बैंकर्स संघ ।
१८. श्री डेभलपमेण्ट बैंकर्स एसोसिएसन ।
१९. श्री नेपाल वित्तीय संस्था संघ ।
२०. श्री नेपाल रेमिटर्स एसोसिएसन ।
२१. श्री मुद्रा सटही व्यवसायी संघ नेपाल ।
२२. श्री होटल एसोसियसन अफ नेपाल ।
२३. श्री नेपाल सुन चाँदी व्यवसायी महासंघ ।
२४. श्री नेपाल सुन चाँदी रत्न तथा आभुषण महासंघ ।
२५. श्री नेपाल हस्तकला महासंघ ।
२६. श्री फ्रेट फरवार्डर्स एसोसियसन अफ नेपाल ।

# विदेशी विनिमय कारोबार गर्ने सम्बन्धमा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी गरिएको

## एकीकृत परिपत्र-२०७८

(एकीकृत परिपत्र, २०७६ र सो पश्चात् मिति २०७८ पुस १६ सम्म जारी परिपत्र/सूचना समेत समावेश गरी परिमार्जन गरिएको)



नेपाल राष्ट्र बैंक  
केन्द्रीय कार्यालय  
विदेशी विनिमय व्यवस्थापन विभाग

२०७८ पुस

**नेपाल राष्ट्र बैंक  
केन्द्रीय कार्यालय  
विदेशी विनिमय व्यवस्थापन विभाग**

एकीकृत इ.प्रा. परिपत्र : २७/२०७८

**सम्पत्ति शुद्धीकरण सम्बन्धी व्यवस्था**

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त विदेशी मुद्रा सटही सम्बन्धी कारोबार गर्ने संस्थाहरू र विप्रेषणसम्बन्धी कार्य गर्ने संस्थालाई सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा लगानी गर्ने कार्य निवारण गर्ने सम्बन्धमा निर्देशन जारी गर्न वाञ्छनीय भएकोले सो सम्बन्धमा देहायबमोजिम गर्नु गराउनुहुन विदेशी विनिमय (नियमित गर्ने) ऐन, २०१९ (संशोधन सहित) को दफा-१२ ले दिएको अधिकार प्रयोग गरी नेपाल राष्ट्र बैंक, बैकिङ विभाग लगायत प्रदेशस्थित कार्यालयहरू र इजाजतपत्रप्राप्त “क”, “ख” र “ग” वर्गका बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरू, इजाजतपत्रप्राप्त मनिचेञ्जर/होटल/ट्राभल एण्ड टुर्स/ट्रेकिङ्ग/कार्गो/अस्पताल/एयरलाइन्स, विप्रेषणसम्बन्धी कार्य गर्ने संस्थाहरू लगायत अन्य सबै इजाजतपत्रप्राप्त संस्था तथा निकायहरूलाई सम्पत्ति शुद्धीकरणसम्बन्धी यो निर्देशन जारी गरिएको छ ।

(क) मुद्रा सटही सम्बन्धी कार्य गर्ने संस्थाहरूलाई निर्देशन :

**परिच्छेद – १**

**परिभाषा**

१. विषय वा प्रसङ्गले अर्को अर्थ नलागेमा यो निर्देशनमा:

- (क) “ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धति” भन्नाले यस निर्देशनमा तोके बमोजिमको ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धति (Customer Due Diligence) लाई सम्झनु पर्दछ ।
- (ख) “हिताधिकारी” भन्नाले कुनै ग्राहकको मालिक वा अन्तिमरूपमा नियन्त्रण गर्ने प्राकृतिक व्यक्ति (जसको लागि लाभ पुग्ने गरी कारोबार गरिन्छ) सम्झनु पर्दछ । यो शब्दले कुनै कानूनी व्यक्ति वा व्यवस्थापनलाई नियन्त्रणमा राख्ने अन्तिम अधिकार प्रयोग गर्ने व्यक्तिलाई समेत जनाउँछ ।
- (ग) “वित्तीय जानकारी इकाइ” भन्नाले सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनि लाउन्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४ (संशोधन सहित) को दफा ९ बमोजिम गठन भएको वित्तीय जानकारी इकाइलाई सम्झनु पर्दछ ।
- (घ) “उच्च पदस्थ व्यक्ति” भन्नाले नेपाल वा कुनै विदेशी मुलुकमा राजनैतिक, व्यवसायिक, सामाजिक, वित्तीय, प्रशासनिक, व्यापारिक, औद्योगिक क्षेत्रमा उच्च तहमा कार्यरत वा कार्य गरिसकेका, उच्च सार्वजनिक जिम्मेवारीमा रहेका वा रहिसकेका राष्ट्र प्रमुख, सरकार प्रमुख, मन्त्री, उच्च पदस्थ निजामती, प्रहरी तथा सैनिक कर्मचारी, सरकारी स्वामित्वमा रहेका संस्थान तथा स्वायत्त संस्थाका पदाधिकारी, निजी क्षेत्र तथा सामाजिक क्षेत्रका उच्च पदस्थ पदाधिकारी, राजनितिक दलका उच्च पदस्थ नेताहरू सम्झनु पर्दछ । यो शब्दले त्यस्ता व्यक्तिका परिवारका सदस्य तथा नजिकका सहयोगी समेतलाई जनाउँछ ।
- (ङ) “FATF” भन्नाले फाइनान्सियल एक्सन टास्क फोर्स (Financial Action Task Force) सम्झनु पर्दछ ।
- (च) “विद्युतीय माध्यमबाट स्थानान्तरण” भन्नाले विद्युतीय माध्यमको प्रयोग गरी कुनै बैंक, वित्तीय संस्था, विप्रेषण, स्थानान्तरण कार्य गर्ने संस्था मार्फत कुनै व्यक्तिको रकम एक स्थानबाट अर्को

स्थानमा पठाउने कार्यलाई सम्झनु पर्दछ । (यसरी रकम पठाउने र प्राप्त गर्ने व्यक्ति एउटै वा अलग अलग हुन सक्दछन ।)

- (छ) “उत्पत्तिकर्ता” भन्नाले खातावाला वा खाता नभए पनि कुनै बैंक, वित्तीय संस्था, विप्रेषण र स्थानान्तरण कार्य गर्ने संस्थालाई एक स्थानबाट अर्को स्थानमा विद्युतीय माध्यमबाट रकम स्थानान्तरण गर्न अनुरोध गर्ने व्यक्ति सम्झनु पर्छ ।
- (ज) “अपराधिक आर्जन” भन्नाले प्रत्यक्ष वा अप्रत्यक्षरूपमा कुनै अपराधिक कार्यबाट प्राप्त भएको सम्पत्ति वा आर्थिक लाभ सम्झनु पर्दछ । साथै, यो शब्दले त्यस्तो सम्पत्तिबाट बढे बढाएको वा पूर्ण वा आंशिकरूपले स्वरूप परिवर्तन गरेको सम्पत्तिलाई समेत जनाउँछ ।

## **परिच्छेद – २**

### नीति, प्रक्रिया र अभ्यास

- २. सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी सम्बन्धी कार्यको नियन्त्रण एवम् निरोपणका लागि सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनि लाउन्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४ (संशोधन सहित), सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनि लाउन्डरिङ्ग) निवारण नियमावली, २०७३ (संशोधन सहित) र यस निर्देशनले तोके बमोजिम सटही सम्बन्धी कारोबार गर्ने संस्थाले आवश्यक नीति, प्रक्रिया र अभ्यासको तर्जुमा तथा कार्यान्वयन गर्नु पर्नेछ ।
- ३. दफा २ बमोजिम लागु गरिएको नीति, प्रक्रिया र अभ्यासमा मुद्रा सटही सम्बन्धी कारोबार गर्ने संस्थाले आफ्नो व्यवसाय तथा कारोबारको मात्रा तथा प्रकृति झल्कने गरी तयार गर्नु पर्नेछ । सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी गर्ने सम्बन्धी अपराध हुने जोखिम कम छ भनी सम्बन्धित मुद्रा सटही सम्बन्धी कारोबार गर्ने संस्थाले राष्ट्र बैंकमा निवेदन दिएमा राष्ट्र बैंकले जोखिममा आधारित भई यस निर्देशनको कार्यान्वयन गर्नमा आवश्यक छुट दिन सक्नेछ ।
- ४. मुद्रा सटही सम्बन्धी कारोबार गर्ने संस्थाले तयार गर्ने नीति, प्रक्रिया र अभ्यासमा कम्तिमा देहायका विषयका सम्बन्धमा आवश्यक तथा उपयुक्त व्यवस्था गर्नु पर्नेछ :
  - (क) जोखिममा आधारित प्रक्रिया सहित ग्राहकको ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धति (Customer Due Diligence) लाई आवश्यकता अनुसार लागु गर्ने
  - (ख) ग्राहकको अद्यावधिक अभिलेख कायम गर्ने
  - (ग) कारोबार तथा अन्य विवरण सुरक्षित राख्ने
  - (घ) सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनि लाउन्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४ (संशोधन सहित) तथा यस निर्देशनको दफा २३ अनुसार वित्तीय जानकारी इकाइमा सीमा सम्बन्धी कारोबार विवरण पठाउने
  - (ङ) सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनि लाउन्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४ (संशोधन सहित), वित्तीय जानकारी इकाइबाट जारी गरिएका निर्देशन तथा यस निर्देशनको दफा २७ ले तोके अनुरूपका शंकास्पद कारोबारको विवरण वित्तीय जानकारी इकाइमा पठाउने र
  - (च) यस निर्देशनको पालना गर्न आवश्यक पर्ने आन्तरिक नीति, प्रक्रिया, प्रणाली र नियन्त्रणका उपायहरूको तर्जुमा गर्ने

## **परिच्छेद – ३**

जोखिममा आधारित प्रणालीको प्रयोग गरी ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धति (Customer Due Diligence) कायम गर्ने ।

- ५. मुद्रा सटही सम्बन्धी कारोबार गर्ने संस्थाले गर्ने ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धति (Customer Due Diligence) ले देहायका कुराहरू समावेश गर्नु पर्नेछ
  - (क) ग्राहक र ग्राहकको हिताधिकारीको पहिचान गर्ने



- (ख) ग्राहक र ग्राहकको हिताधिकारीको बारेमा आवश्यक सूचना संकलन गर्ने र आवश्यकता अनुसार ग्राहकको जोखिम विवरण तयार गर्ने
  - (ग) नयाँ ग्राहकहरू स्वीकार गर्ने नीति लागु गर्ने
  - (घ) ग्राहक र ग्राहकको हिताधिकारीको सूचना तथा विवरण नियमितरूपमा अद्यावधिक गर्ने
  - (ङ) ग्राहकको कारोबारको विवरण तथा निजसँगको सम्बन्धलाई नियमितरूपमा अनुगमन गर्ने ।
६. जोखिमका आधारमा अर्थात् उच्च जोखिममा रहेका ग्राहकको लागि परिस्कृत तथा कम जोखिममा रहेका ग्राहकको लागि सामान्य ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धतिको लागु गर्नु पर्नेछ । जोखिममा आधारित ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धति लागु गर्ने सम्बन्धमा यस निर्देशनको परिच्छेद १० मा थप स्पष्ट गरिएको छ ।

#### **परिच्छेद – ४**

##### ग्राहकको पहिचान

- ७. मुद्रा सटही सम्बन्धी कारोबार गर्ने संस्थाले बेनामी तथा काल्पनिक नाममा कारोबार गर्ने वा गर्न खोज्ने कुनै पनि व्यक्तिसँग कारोबार गर्न हुदैन ।
- ८. मुद्रा सटही सम्बन्धी कारोबार गर्ने संस्थाले आफ्ना ग्राहक तथा हिताधिकारीको वास्तविक परिचय थाहा पाउनु पर्नेछ । ग्राहक भन्ने शब्दले देहायका व्यक्तिहरूलाई जनाउँछ :
  - (क) व्यवसायिक सम्बन्ध भएका
  - (ख) एक पटक वा पटकै रुपमा यस निर्देशनको दफा २३ मा तोकिएको सीमा वा सो भन्दा बढी कारोबार गर्ने
  - (ग) कारोबार गर्दा कुनै समयमा सो व्यक्ति सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी सम्बन्धी कार्यमा संलग्न भएको वा हुन सक्ने आंशका रहेको कारोबार वा व्यवसायमा संलग्न भएको
- ९. मुद्रा सटही सम्बन्धी कारोबार गर्ने संस्थाले देहायका कुनै पनि समयमा ग्राहकको उपयुक्त पहिचान गर्न आवश्यक परिचय लिने र सोको उचित परीक्षण गरी रेकर्ड समेत कायम गर्नुपर्नेछ ।
  - (क) व्यवसायिक सम्बन्धका लागि अनुरोध गर्दा,
  - (ख) निश्चित सीमा भित्रको पटकै कारोबार गर्दा,
  - (ग) कुनै व्यक्ति शंकास्पद कारोबार वा कार्यमा संलग्न भएको पाइएमा, र
  - (घ) कुनै व्यक्तिको सम्बन्धमा पहिले नै प्राप्त गरिसकेको पहिचान सम्बन्धी कागजातमा कुनै शंका वा द्विविधा उत्पन्न भएमा ।

#### **परिच्छेद – ५**

##### ग्राहकको जोखिम विवरण तयार गर्ने

- १०. आफ्ना प्रत्येक ग्राहकमा निहित जोखिमको विवरण यस निर्देशन अनुरूपको ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धति पूरा गर्न सकिने गरी राख्नु पर्नेछ । यस्तो विवरणमा ग्राहकको बारेमा पर्याप्त जानकारी हुनका साथै उक्त ग्राहकले संस्थसँग राख्न खोजेको सम्बन्ध र आवश्यक भए रकम तथा सम्पत्तिको स्रोतको बारेमा समेत उल्लेख गर्नु पर्नेछ ।

#### **परिच्छेद – ६**

##### नयाँ ग्राहकको स्वीकार

- ११. यस निर्देशन बमोजिम आफ्नो वा हिताधिकारीको परिचय खुलाउन वा पुष्टि हुन नसक्ने वा जोखिम विवरण तयार गर्न पर्याप्त सूचना संकलन गर्न नसकिने कुनै व्यक्तिलाई ग्राहकको रुपमा स्वीकार गर्न हुदैन । यस्तो

अवस्थामा संस्थाले वित्तीय जानकारी इकाईले जारी गरेको निर्देशन र यस निर्देशनको दफा २७ अनुसार शंकास्पद कारोबारको रुपमा लिई सोको विवरण पठाउनु पर्नेछ ।

### **परिच्छेद – ७**

#### ग्राहकको सूचना निरन्तररुपमा कायम राख्ने

१२. आफ्ना ग्राहकहरूका सम्बन्धमा निरन्तर आवश्यक सूचना र विवरण संकलन गरी राख्नु पर्नेछ । ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धति (CDD) प्रक्रिया अन्तर्गत संकलन गरिएका कागजात, तथ्यांक, वा सूचनाहरू मुद्रा सटही सम्बन्धी कारोबार गर्ने संस्थाले निश्चित समयमा आवश्यक समीक्षा गरी सोको विवरण व्यवस्थित तरिकाले राख्नु पर्नेछ ।

### **परिच्छेद – ८**

#### ग्राहकको कारोबारको निरन्तररुपमा अनुगमन गर्ने

१३. आफ्ना ग्राहकहरूको कारोबार र उनीहरूसँगको सम्बन्धको निरन्तर अनुगमन गर्नु पर्नेछ । यस्तो अनुगमनले मुद्रा सटही सम्बन्धी कारोबार गर्ने संस्थाले पहिचान गरे अनुरूप नै ग्राहकले कारोबार गरे नगरेको कुरा तथा ग्राहकको जोखिम विवरण, आवश्यकता अनुसार रकम वा सम्पत्तिको स्रोत, र पहिले नै निर्धारण गरिएको रकम वा कारोबारको सीमा र प्रकार समेतलाई समेट्नु पर्नेछ ।
१४. सबै जटिल कारोबार, आर्थिक र कानूनी उद्देश्य नभएका अस्वभाविकरूपले ठूला देखिने वा अस्वभाविक प्रकृतिका कारोबारलाई विशेष निगरानीका साथ हेर्नु पर्नेछ । यस्ता कारोबारको उद्देश्य तथा आधारहरू पत्ता लगाई त्यस्तो जानकारी लिखित रुपमा राख्नु पर्नेछ । यस्तो जानकारी वित्तीय जानकारी इकाई, लेखापरीक्षक एवम् अन्य सक्षम निकायले परीक्षण गर्न सक्ने गरी पाँच वर्ष सम्म सुरक्षित राख्नु पर्नेछ । कुनै कारोबारलाई आर्थिक र कानूनी उद्देश्य नभएका अस्वभाविकरूपले ठूला वा अस्वभाविक प्रकृतिका कारोबार भनी पत्ता लगाई सकेपछि त्यस्तो कारोबारलाई वित्तीय जानकारी इकाईले जारी गरेको निर्देशन र यस निर्देशनको दफा २७ अनुसार शंकास्पद कारोबारको रुपमा पनि पठाउनु पर्नेछ ।

### **परिच्छेद – ९**

#### ग्राहकसँगको सम्बन्धको समाप्ति

१५. कुनै नयाँ ग्राहकको यस निर्देशन अनुरूपको ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धति सम्पन्न गर्न नसक्ने अवस्था विद्यमान भएमा त्यस्ता ग्राहकसँगको सम्बन्धलाई समाप्त गरी त्यस्तो कारोबारलाई वित्तीय जानकारी इकाईले जारी गरेको निर्देशन र यस निर्देशनको दफा २७ अनुसार शंकास्पद कारोबारको रुपमा पनि पठाउनु पर्नेछ ।

### **परिच्छेद – १०**

#### कम जोखिमयुक्त ग्राहकहरूका लागि सरल ग्राहक

#### मूल्याङ्कन पद्धति अवलम्बन गर्न सक्ने

१६. आफूले गरेको लिखित जोखिम मूल्याङ्कनका आधारमा कम जोखिमयुक्त ग्राहकको सरल ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धति अवलम्बन गर्न सक्नेछन । यस्तो पद्धति अवलम्बन गर्दा आवश्यक पर्ने कागजात र जोखिम निर्धारणका आधारहरू बारेमा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट माग भई आएमा उपलब्ध गराउनु पर्नेछ ।
१७. सामान्यतया सबै ग्राहकहरूका लागि यस निर्देशनमा उल्लेखित ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धति अवलम्बन गर्नु पर्नेछ । केही परिस्थितिहरूमा संस्थाले गरेको मूल्याङ्कनमा सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी गर्ने जोखिम कम रहेको, सम्बन्धित ग्राहक र हिताधिकारीको बारेमा सार्वजनिक रुपमा नै जानकारी

- उपलब्ध भएको, वा राष्ट्रिय प्रणालीमा उपयुक्त नियन्त्रण र परीक्षणको व्यवस्था रहेको अवस्थामा सरल ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धति अवलम्बन गर्न सकिनेछ ।
१८. जोखिम कम भएका ग्राहक तथा कारोबारको वा उत्पादनहरूको उदाहरणको रूपमा देहाय बमोजिमका ग्राहक, कारोबारहरू पर्न सक्नेछन् :
- (क) अन्य नियमनमा रहेका संस्थाहरू (नेपाल राष्ट्र बैंकले सुपरिवेक्षण गर्ने)
  - (ख) यस निर्देशनको दफा १५ मा उल्लेख भए अनुरूप उपयुक्त नियमन र सुपरिवेक्षण अन्तर्गत रहेका विदेशी वित्तीय संस्थाहरू
  - (ग) नेपाल धितोपत्र बोर्डले नियमन गर्ने स्टक एक्सचेन्जमा सूचिकृत भएको पब्लिक कम्पनी र वित्तीय जानकारी इकाइले स्वीकृत गरेका र प्रकाशन (Disclosure) सम्बन्धी उपयुक्त नियमन र सुपरिवेक्षण अन्तर्गत रहेका विदेशी स्टक एक्सचेन्जमा सूचिकृत भएका पब्लिक कम्पनीहरू
  - (घ) रु १०,०००/- भन्दा कम वार्षिक कारोबार भएका साना ग्राहकहरू ।
१९. गैर आवासीय तथा विदेशी कम्पनीहरूको हकमा त्यस्ता कम्पनीहरू रहेको स्थान वा मुलुकले सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी गर्ने कार्यलाई नियन्त्रण गर्ने सम्बन्धमा रहेका अन्तर्राष्ट्रिय मापदण्डहरूको पालना गरेको हुनुपर्ने छ । मुद्रा सट्टी सम्बन्धी कारोबार गर्ने संस्थाले सम्बन्धित मुलुकले सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी गर्ने कार्यलाई नियन्त्रण गर्ने सम्बन्धमा रहेका अन्तर्राष्ट्रिय मापदण्डहरूको पालना गरे नगरेको सम्बन्धमा निर्धारण गर्दा नेपाल राष्ट्र बैंकले प्रकाशित गरेको सूची वा प्रतिवेदन, FATF, APG, IMF, World Bank जस्ता निकायहरूका वेबसाईटमा प्रकाशन भएका विवरणका आधारमा गर्नु पर्नेछ ।
२०. नेपाल राष्ट्र बैंकले कुनै मुलुक वा क्षेत्रले सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी गर्ने कार्यलाई नियन्त्रण गर्ने सम्बन्धमा रहेका अन्तर्राष्ट्रिय मापदण्डहरूको पालना नगरेको भनी जानकारी गराएको वा विश्वस्त स्वतन्त्र सूचनाहरूका आधारमा सम्बन्धित संस्थाले नै सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी गर्ने कार्यलाई नियन्त्रण गर्ने सम्बन्धमा रहेका अन्तर्राष्ट्रिय मापदण्डहरूको पालना नगरेको भनि पत्ता लगाएको वा अन्य कुनै कारणले सो सम्बन्धी जोखिम रहेको भनी शंका गर्नु पर्ने कारण भएका स्थानमा आधारित ग्राहकको हकमा भने सरल ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धति लागु गर्न हुदैन ।

### परिच्छेद – ११

#### अभिलेख सुरक्षित तरिकाले राख्ने

२१. स्वदेशी तथा विदेशी सबै कारोबार तथा वित्तीय जानकारी इकाइलाई पठाएका सीमा तथा शंकास्पद कारोबारहरूको अभिलेख कारोबार भएको मितिले कम्तिमा पाँच वर्षसम्म सुरक्षित रूपमा राख्नु पर्नेछ । यो व्यवस्था सम्बन्ध कायम भएका वा कारोबार चालु रहेका वा समाप्त भएका दुवै अवस्थामा लागु हुनेछ ।
२२. कारोबारको विवरण प्रत्येक कारोबार पूर्ण पहिचान गर्न सकिने र आवश्यक पर्दा फौजदारी अभियोगमा अभियोजन गर्दा प्रमाणमा लिन सक्ने किसिमले राख्नु पर्नेछ । त्यस्तो कारोबार विवरणमा देहायका कुराहरू समावेश गर्नु पर्नेछ :
- (क) ग्राहकको (हिताधिकारी समेत) को नाम, ठेगाना (पहिचान सम्बन्धी अन्य मध्यस्थद्वारा राखिएको विवरण)
  - (ख) कारोबारको प्रकृति र मिति
  - (ग) प्रयोग भएको मुद्राको प्रकार र मात्रा
  - (घ) कारोबारमा प्रयोग भएको खाता नम्बर र सोको प्रकार

**परिच्छेद – १२**  
सीमा कारोबार विवरण पठाउनु पर्ने

२३. मुद्रा सटही सम्बन्धी कारोबार गर्ने संस्थाले देहायका सीमा भित्रको रुपैयाँ तथा सो बराबरको विदेशी मुद्राको कारोबारको विवरण त्यस्तो कारोबार भएको मितिले १५ दिन भित्र अनुसूची-२ को ढाँचामा वित्तीय जानकारी इकाइ समक्ष पेश गर्नु पर्नेछ ।
- (क) कुनै ग्राहकले एकै पटक वा पटक पटक गरी एक दिनमा गरेको अमेरिकी डलर पाँच हजार वा सो भन्दा बढी रकमको सटही कारोबार
२४. तोकिएको सीमा भन्दा बढीको कारोबार गर्ने ग्राहक, त्यस्तो कारोबार वा रकमको स्रोत समेत उल्लेख गरी छुट्टै रजिष्टर खडा गरी राख्नु पर्नेछ ।
२५. यदि कुनै कारोबार सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी गर्ने उद्देश्यले गरिएको भनी मुद्रा सटही सम्बन्धी कारोबार गर्ने संस्थालाई लागेमा त्यस्तो कारोबार माथि उल्लेखित सीमा भन्दा माथिको भए वा नभए पनि वित्तीय जानकारी इकाइले जारी गरेको निर्देशन र यस निर्देशनको दफा २७ अनुसार शंकास्पद कारोबारको रुपमा पनि वित्तीय जानकारी इकाइमा पठाउनु पर्नेछ ।
२६. दफा २३ र २५ अनुरूपका विवरणहरू वित्तीय जानकारी इकाइले तोके बमोजिम विद्युतीय वा अन्य माध्यमबाट पठाउन सकिनेछ ।

**परिच्छेद – १३**  
शंकास्पद कारोबारको विवरण पठाउने

२७. मुद्रा सटही सम्बन्धी कारोबार गर्ने संस्थाले सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनि लाउन्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४ (संशोधन सहित) को दफा ७ अनुरूप कुनै रकम देहाय बमोजिम रहेको शंका लागेमा वा शंका गर्नु पर्ने पर्याप्त आधार भएमा सोको विवरण वित्तीय जानकारी इकाइमा पठाउनु पर्नेछ ।
- (क) सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनि लाउन्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४ (संशोधन सहित) ले तोकेको अपराध वा अपराधिक आर्जनसँग जोडिएको वा सम्बन्धित रहेको, वा
- (ख) सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनि लाउन्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४ (संशोधन सहित) ले तोके बमोजिम आतंकवाद, आतंकवादी कार्य, आतंकवादी संगठन, वा आतंकवादी कार्यमा लगानीसँग जोडिएको वा सम्बन्धित रहेको
- (ग) वित्तीय जानकारी इकाइले जारी गरेको निर्देशनमा तोकिएका आधारमा शंकास्पद देखिएको
२८. सबै शंकास्पद रकम तथा कारोबार र कारोबारको प्रयास समेतको विवरण पठाउनु पर्नेछ । विवरण पठाउने दायित्व अन्य कुनै किसिमले छुट हुनेछैन ।
२९. संस्थाले शंकास्पद देखिने वित्तिकै शंकास्पद कारोबारको विवरण यथाशक्य चाँडो पठाउनु पर्नेछ ।
३०. शंकास्पद कारोबार वा सोको प्रयास समेतको विवरणमा यस निर्देशनको अनुसूची-३ मा दिइएको ढाँचामा वित्तीय जानकारी इकाइमा पठाउनु पर्नेछ ।

**परिच्छेद – १४**  
अनधिकृत व्यक्तिलाई सूचना दिन प्रतिवन्ध

३१. सूचना दिने व्यवस्था सम्बन्धमा देहाय बमोजिम हुनेछ :
- (क) मुद्रा सटही सम्बन्धी कारोबार गर्ने संस्था, सोका सञ्चालक, पदाधिकारी र कर्मचारीहरू (स्थाई र अस्थाई) कसैले पनि वित्तीय जानकारी इकाइमा पठाएको सीमा वा शंकास्पद कारोबार वा सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी गर्ने सम्बन्धी अपराधको सम्बन्धमा भएको वा

- भईरहेको अनुसन्धान वा अन्य सम्बद्ध सूचनाहरू खण्ड (ख) मा उल्लेख भएको अवस्थामा र प्रचलित कानूनले तोकेको अवस्थामा बाहेक कुनै पनि किसिमले व्यक्त गर्नु वा प्रकट गर्नु हुदैन ।
- (ख) सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनि लाउन्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४ (संशोधन सहित) को कुनै व्यवस्थाको कार्यान्वय गरिरहेको निकायले माग गरेका बखत त्यस्तो जानकारी प्रदान गर्नु पर्नेछ ।
- (ग) कसैले सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनि लाउन्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४ (संशोधन सहित) को प्रशासनको लागि बाहेक शंकास्पद कारोबारको विवरण तयार गर्ने, वित्तीय जानकारी इकाइ वा अन्य सरकारी निकायलाई सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी निवारण गर्ने कार्यको लागि विवरण पठाउने व्यक्तिको परिचय वा परिचय खुल्न सक्ने कुनै पनि कुरा संकेत वा प्रकट गर्नु हुदैन ।
- (घ) कसैले पनि न्यायको प्रयोजनका लागि आवश्यक भएको भनी न्यायधिश वा मुद्दा हेर्ने अधिकारीले प्रकट गर्न आदेश दिएकोमा बाहेक शंकास्पद कारोबारको विवरण वा सोमा समावेश भएका अन्य जानकारी वा सोसँग प्रदान गरिएका अन्य जानकारी, त्यस्तो विवरण तयार गर्ने, विवरण पठाउने व्यक्तिहरूको परिचय वा परिचय खुल्न सक्ने कुनै पनि विवरण दिन हुदैन ।
३२. सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनि लाउन्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४ (संशोधन सहित), सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनि लाउन्डरिङ्ग) निवारण नियमावली, २०७३ (संशोधन सहित) तथा यस निर्देशनको व्यवस्था अनुरूप सदनियत साथ विवरण पठाएको वा जानकारी दिएको कारणले कुनै पनि सूचक संस्था वा त्यसका सञ्चालक, पदाधिकारी, साभेदार, पेशागत व्यवसायी वा कर्मचारीलाई बैकिङ्ग वा अन्य कुनै पनि पेशागत गोप्यता भंग गरेको आरोपमा कुनै पनि फौजदारी, देवानी, अनुशासनात्मक वा प्रशासकीय कारवाही हुने छैन ।

### परिच्छेद – १५

#### आन्तरिक नीति, प्रक्रिया, प्रणाली र नियन्त्रण

३३. यस निर्देशनको पालना हुने गरी आवश्यक आन्तरिक नीति, प्रक्रिया, तथा नियन्त्रण प्रणालीको तर्जुमा गरी लागु गर्नु पर्नेछ । त्यसले कम्तिमा सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनि लाउन्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४ (संशोधन सहित), सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनि लाउन्डरिङ्ग) निवारण नियमावली, २०७३ (संशोधन सहित) का व्यवस्थाहरू समेटनु पर्नेछ ।
३४. मुद्रा सटही सम्बन्धी कारोबार गर्ने संस्थाको सञ्चालक समितिले कम्तिमा तीन महिनाको एक पटक सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनि लाउन्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४ (संशोधन सहित), सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनि लाउन्डरिङ्ग) निवारण नियमावली, २०७३ (संशोधन सहित) र यस निर्देशनका व्यवस्थाहरूको कार्यान्वयनको अवस्थाको बारेमा समीक्षा गर्नु पर्नेछ । आर्थिक वर्ष शुरु भएको पहिलो महिनाको आधारमा प्रत्येक तीन महिनामा त्यस्तो समीक्षा वित्तीय जानकारी इकाइमा पेश गर्नु पर्नेछ ।
३५. मुद्रा सटही सम्बन्धी कारोबार गर्ने संस्थाहरूले सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी गर्ने सम्बन्धी अपराधको नियन्त्रण सम्बन्धमा आवश्यक सूचनाहरू आपसमा आदान प्रदान गर्नु पर्नेछ ।
३६. मुद्रा सटही सम्बन्धी कारोबार गर्ने संस्थाहरूले यी नीति, प्रक्रिया तथा नियन्त्रणका संयन्त्रहरूको कार्यान्वयन भए नभएको परीक्षण गर्ने सम्बन्धमा आवश्यक स्रोत तथा स्वतन्त्र लेखापरीक्षण (नमुना परीक्षण समेत) सम्बन्धी व्यवस्था गर्नु पर्नेछ ।
३७. मुद्रा सटही सम्बन्धी कारोबार गर्ने संस्थाहरूले सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा हुने लगानी नियन्त्रण गर्न विकसित भई रहेका संयन्त्रहरू र सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा प्रयोग भई रहेका तरिका र प्रवृत्तिहरू, सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा हुने लगानी सम्बन्धी अपराध नियन्त्रण गर्न बनेका कानूनको कार्यान्वयन गर्न पूरा गर्नु पर्ने दायित्व, ग्राहक पहिचान प्रक्रिया र शंकास्पद कारोबारको विवरण पठाउने समेतका बारेमा आफ्ना कर्मचारीहरूलाई आवश्यक तालिम एवम् जानकारी दिने व्यवस्था निरन्तर रूपमा गर्नु पर्नेछ ।

३८. मुद्रा सटही सम्बन्धी कारोबार गर्ने संस्थाहरूले कर्मचारी छनौट गर्दा उपयुक्त मापदण्ड सहितको छनौट प्रक्रिया अवलम्बन गर्नु पर्नेछ ।

### **परिच्छेद – १६**

#### **कारवाही र सजाय**

३९. यस निर्देशनको कुनैपनि व्यवस्थाको उल्लंघन गर्ने व्यक्ति/संस्था/पदाधिकारी कारवाहीको भागिदार हुनेछ ।
४०. यस निर्देशनको व्यवस्था कार्यान्वयन नगर्ने संस्थाहरूलाई विदेशी विनियम (नियमित गर्ने) ऐन, २०१९ र सो अन्तर्गत बनेका नियम, विनियम बमोजिमको जरिवाना वा तोकिएका अन्य कारवाही हुनेछ ।
४१. दफा ४० बमोजिमका ऐन नियम तथा विनियमहरूमा जरिवाना तथा कारवाहीका सम्बन्धमा स्पष्ट उल्लेख नभएको अवस्थामा सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनि लाउन्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४ (संशोधन सहित) तथा सो अन्तर्गत जारी भएको नियम, विनियम, निर्देशन वा आदेश बमोजिम तोकिएको समयमा वित्तीय जानकारी इकाईलाई विवरण उपलब्ध नगराउने मुद्रा सटही सम्बन्धी कारोबार गर्ने संस्थाहरूलाई उक्त सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनि लाउन्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४ (संशोधन सहित) को दफा ३१ बमोजिम नेपाल राष्ट्र बैंकले जरिवाना गर्न सक्नेछ ।

यस निर्देशनको अनुसूची २ र ३ बमोजिमको विवरण पठाउदा देहाय बमोजिमको ठेगानामा पठाउनु पर्नेछ ।

नेपाल राष्ट्र बैंक, वित्तीय जानकारी इकाई

बालुवाटार, काठमाण्डौ

फोन: ४४१९८०४, ४४१९८०५, ४४१९८०७ (Ext. ४१४, ४१७, ४१८)

फ्याक्स: ४४४१०५१, ईमेल: [reportfiu@nrb.org.np](mailto:reportfiu@nrb.org.np)

(इ.प्रा.परिपत्र संख्या २७ (क) को प्रयोजनको लागि)  
अनुसूची-१

ग्राहकको मूल्याङ्कन पद्धति (पहिचान) कायम गर्ने कार्यविधि :

- (क) पूरा नाम र ठेगाना
- (ख) नागरिकताको प्रमाणपत्र, राहदानी, राष्ट्रियता खुल्ने परिचयपत्र, (भारतीय मुद्रामा हुने खरिद बिक्रीमा)
- (ग) राहदानी र प्रवेशाज्ञाको प्रतिलिपि (परिवर्त्य विदेशी मुद्रामा हुने खरिदमा)
- (घ) स्थाई/अस्थायी ठेगाना
- (ङ) टेलिफोन नम्बर :
- (च) सटही गरिने रकमको स्रोत
- (छ) आवश्यकता अनुसार ग्राहकसँगको अन्तरवार्ता
- (ज) अन्य आवश्यक कागजातहरू (सम्बन्धित संस्था स्वयम्ले तोक्न सक्ने)

(इ.प्रा.परिपत्र संख्या २७ (क) को प्रयोजनको लागि)

अनुसूची-२

Threshold Transaction Report (TTR) Form for MSBs

Name of Reporting Institution:

S.N	Name and address of the Customer (including legal person)	Branch	Date of Transaction	Nature of Transaction	Account Type and No.	Amount Involved	Source of Fund	Remark

Signature :

(Compliance Officer or authorized officer)

Name :

Designation :

Phone :

Email :

Fax :

Date :



इ.प्रा.परिपत्र संख्या २७ (क) को प्रयोजनको लागि)

अनुसूची-३

Suspicious Transaction Report and Internal Record Form for Money Changers

Name of Reporting Institution:

S.N	Name and address of the Customer (with passport number & visa or citizenship, or national Id, etc.)	Name and address of the sender (with passport number & visa or citizenship, or national Id, etc.)	Date of Transaction	Source of Money	Amount Involved in NPR	Reasons for Suspicion	Signature for Internal Recording	Remarks

Signature :  
(Chief/Authorized Person)

Name :

Designation :

Phone :

Email :

Fax :

Date :

(ख) विप्रेषण तथा मुद्रा स्थानान्तरण सम्बन्धी कार्य गर्ने संस्थाहरूलाई निर्देशन :

**परिच्छेद – १**

परिभाषा

१. विषय वा प्रसङ्गले अर्को अर्थ नलागेमा यो निर्देशनमा :
- (क) “ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धति” भन्नाले यस निर्देशनमा तोके बमोजिमको ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धति (Customer Due Diligence) लाई सम्झनु पर्दछ ।
  - (ख) “हिताधिकारी” भन्नाले कुनै ग्राहकको मालिक वा अन्तिमरूपमा नियन्त्रण गर्ने प्राकृतिक व्यक्ति (जसको लागि लाभ पुग्ने गरी कारोबार गरिन्छ) सम्झनु पर्दछ । यो शब्दले कुनै कानूनी व्यक्ति वा व्यवस्थापनलाई नियन्त्रणमा राख्ने अन्तिम अधिकार प्रयोग गर्ने व्यक्तिलाई समेत जनाउँछ ।
  - (ग) “वित्तीय जानकारी इकाइ” भन्नाले सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनि लाउन्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४ (संशोधन सहित) को दफा ९ बमोजिम गठन भएको वित्तीय जानकारी इकाइलाई सम्झनु पर्दछ ।
  - (घ) “उच्च पदस्थ व्यक्ति” भन्नाले नेपाल वा कुनै विदेशी मुलुकमा राजनैतिक, व्यवसायीक, सामाजिक, वित्तीय, प्रशासनिक, व्यापारिक, औद्योगिक क्षेत्रमा उच्च तहमा कार्यरत वा कार्य गरिसकेका, उच्च सार्वजनिक जिम्मेवारीमा रहेका वा रहिसकेका राष्ट्र प्रमुख, सरकार प्रमुख, मन्त्री, उच्च पदस्थ निजामती, प्रहरी तथा सैनिक कर्मचारी, सरकारी स्वामित्वमा रहेका संस्थान तथा स्वायत्त संस्थाका पदाधिकारी, निजी क्षेत्र तथा सामाजिक क्षेत्रका उच्च पदस्थ पदाधिकारी, राजनितिक दलका उच्च पदस्थ नेताहरू सम्झनु पर्दछ । यो शब्दले त्यस्ता व्यक्तिका परिवारका सदस्य तथा नजिकका सहयोगी समेतलाई जनाउँछ ।
  - (ङ) “FATF” भन्नाले फाइनान्सियल एक्सन टास्क फोर्स (Financial Action Task Force) सम्झनु पर्दछ ।
  - (च) “विद्युतीय माध्यमबाट स्थानान्तरण” भन्नाले विद्युतीय माध्यमको प्रयोग गरी कुनै बैंक, वित्तीय संस्था, विप्रेषण, स्थानान्तरणको कार्य गर्ने संस्था मार्फत कुनै व्यक्तिको रकम एक स्थानबाट अर्को स्थानमा पठाउने कार्यलाई सम्झनु पर्दछ । (यसरी रकम पठाउने र प्राप्त गर्ने व्यक्ति एउटै वा अलग अलग हुन सक्दछन ।)
  - (छ) “उत्पत्तिकर्ता” भन्नाले खातावाला वा खाता नभए पनि कुनै बैंक, वित्तीय संस्था, विप्रेषण र स्थानान्तरण कार्य गर्ने संस्थालाई एक स्थानबाट अर्को स्थानमा विद्युतीय माध्यमबाट रकम स्थानान्तरण गर्न अनुरोध गर्ने व्यक्ति सम्झनु पर्छ ।
  - (ज) “अपराधिक आर्जन” भन्नाले प्रत्यक्ष वा अप्रत्यक्षरुमा कुनै अपराधिक कार्यबाट प्राप्त भएको सम्पत्ति वा आर्थिक लाभ सम्झनु पर्दछ । साथै, यो शब्दले त्यस्तो सम्पत्तिबाट बढे वढाएको वा पूर्ण वा आंशिक रूपले स्वरूप परिवर्तन गरेको सम्पत्तिलाई समेत जनाउँछ ।

**परिच्छेद – २**

नीति, प्रक्रिया र अभ्यास

२. सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी सम्बन्धी कार्यको नियन्त्रण एवम् निरोपणका लागि सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनि लाउन्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४ (संशोधन सहित), सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनि लाउन्डरिङ्ग) निवारण नियमावली, २०७३ (संशोधन सहित) र यस निर्देशनले तोके बमोजिम विप्रेषण तथा स्थानान्तरण सम्बन्धी कारोबार गर्ने संस्थाले आवश्यक नीति, प्रक्रिया र अभ्यासको तर्जुमा तथा कार्यान्वयन गर्नु पर्नेछ ।
३. दफा २ बमोजिम लागु गरिएको नीति, प्रक्रिया र अभ्यासमा आफ्नो व्यवसाय तथा कारोबारको मात्रा तथा प्रकृति भल्कने गरी तयार गर्नु पर्नेछ । सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी गर्ने

- सम्बन्धी अपराध हुने जोखिम कम छ भनी संस्थाले राष्ट्र बैंकमा निवेदन दिएमा राष्ट्र बैंकले जोखिममा आधारित भई यस निर्देशनको कार्यान्वयन गर्नमा आवश्यक छुट दिन सक्नेछ ।
४. विप्रेषण तथा स्थानान्तरण सम्बन्धी कारोबार गर्ने संस्थाले तयार गर्ने नीति, प्रक्रिया र अभ्यासमा कम्तिमा देहायका विषयका सम्बन्धमा आवश्यक तथा उपयुक्त व्यवस्था गर्नु पर्नेछ
- (क) जोखिममा आधारित प्रक्रिया सहित ग्राहकको ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धति (Customer Due Diligence) लाई आवश्यकता अनुसार लागु गर्ने,
  - (ख) ग्राहकको अद्यावधिक अभिलेख कायम गर्ने,
  - (ग) कारोबार तथा अन्य विवरण सुरक्षित राख्ने,
  - (घ) सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनि लाउन्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४ (संशोधन सहित) तथा यस निर्देशनको दफा ४३ अनुसार वित्तीय जानकारी इकाइमा सीमा सम्बन्धी कारोबार विवरण पठाउने,
  - (ङ) सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनि लाउन्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४ (संशोधन सहित), वित्तीय जानकारी इकाइबाट जारी गरिएका निर्देशन तथा यस निर्देशनको दफा ४७ ले तोके अनुरूपका शंकास्पद कारोबारको विवरण वित्तीय जानकारी इकाइमा पठाउने,
  - (च) यस निर्देशनको पालना गर्न आवश्यक पर्ने आन्तरिक नीति, प्रक्रिया, प्रणाली र नियन्त्रणका उपायहरूको तर्जुमा गर्ने ।
५. नेपाल बाहिर कुनै शाखा वा सहायक कम्पनी मार्फत कारोबार गरिरहेका संस्थाले यस निर्देशन, सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी नियन्त्रण सम्बन्धी प्रचलित कानून तथा नियमहरूलाई त्यस्ता कारोबारका सम्बन्धमा पनि लागु गर्नु पर्नेछ । त्यस्तो स्थानमा रहेका शाखा वा सहायक कम्पनीलाई सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनि लाउन्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४ (संशोधन सहित), सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनि लाउन्डरिङ्ग) निवारण नियमावली, २०७३ (संशोधन सहित) र यस निर्देशनको कार्यान्वयनमा कुनै प्रतिवन्ध वा व्यवधान भएमा सोको जानकारी नेपाल राष्ट्र बैंकलाई दिनु पर्नेछ ।

### **परिच्छेद – ३**

#### **जोखिममा आधारित प्रणालीको प्रयोग गरी ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धति (Customer Due Diligence) कायम गर्ने**

६. विप्रेषण तथा स्थानान्तरण सम्बन्धी कारोबार गर्ने संस्थाले गर्ने ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धति (Customer Due Diligence) ले देहायका कुराहरू समावेश गर्नु पर्नेछ :
- (क) ग्राहक र ग्राहकको हिताधिकारीको पहिचान गर्ने,
  - (ख) ग्राहक र ग्राहकको हिताधिकारीको बारेमा आवश्यक सूचना संकलन गर्ने र आवश्यकता अनुसार ग्राहकको जोखिम विवरण तयार गर्ने,
  - (ग) नयाँ ग्राहकहरू स्वीकार गर्ने नीति लागु गर्ने,
  - (घ) ग्राहक र ग्राहकको हिताधिकारीको सूचना तथा विवरण नियमितरूपमा अद्यावधिक गर्ने,
  - (ङ) ग्राहकको कारोबारको विवरण तथा निजसँगको सम्बन्धलाई नियमितरूपमा अनुगमन गर्ने ।
७. जोखिमका आधारमा अर्थात उच्च जोखिममा रहेका ग्राहकको लागि परिष्कृत तथा कम जोखिममा रहेका ग्राहकको लागि सामान्य ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धति लागु गर्नु पर्नेछ । जोखिममा आधारित ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धति लागु गर्ने सम्बन्धमा यस निर्देशनको परिच्छेद ११ र १२ मा थप स्पष्ट गरिएको छ ।

### **परिच्छेद – ४**

#### **ग्राहकको पहिचान**

८. विप्रेषण तथा स्थानान्तरण सम्बन्धी कारोबार गर्ने संस्थाले बेनामी तथा काल्पनिक नाममा कारोबार गर्ने वा गर्न खोज्ने कुनै पनि व्यक्तिसँग कारोबार गर्न हुदैन ।

९. संस्थाले आफ्ना ग्राहक तथा हिताधिकारीको वास्तविक परिचय थाहा पाउनु पर्नेछ । ग्राहक भन्ने शब्दले देहायका व्यक्तिहरूलाई जनाउँछ :
  - (क) व्यवसायिक सम्बन्ध भएका,
  - (ख) एक पटक वा पटकै रुपमा यस निर्देशनको दफा ४३ मा तोकिएको सीमा वा सो भन्दा बढी कारोबार गर्ने,
  - (ग) यस निर्देशनको परिच्छेद १३ मा उल्लेख भए अनुरूपको विद्युतीय माध्यमबाट स्थानान्तरणको कार्यमा संलग्न,
  - (घ) कारोबार गर्दा कुनै समयमा सो व्यक्ति सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी सम्बन्धी कार्यमा संलग्न भएको वा हुन सक्ने आशंका रहेको कारोबार वा व्यवसायमा संलग्न भएको ।
१०. संस्थाले देहायका कुनै पनि समयमा ग्राहकको उपयुक्त पहिचान कायम गर्न आवश्यक परिचय लिने र सोको उचित परीक्षण गर्नु पर्नेछ ।
  - (क) व्यवसायिक सम्बन्धका लागि अनुरोध गर्दा,
  - (ख) निश्चित सीमा भित्रको पटकै कारोबार गर्दा,
  - (ग) विद्युतीय माध्यमबाट रकम स्थानान्तरण गर्दा,
  - (घ) कुनै व्यक्ति शंकास्पद कारोबार वा कार्यमा संलग्न भएको पाइएमा,
  - (ङ) कुनै व्यक्तिको सम्बन्धमा पहिले नै प्राप्त गरिसकेको पहिचान सम्बन्धी कागजातमा कुनै शंका वा द्विविधा उत्पन्न भएमा ।
११. संस्थाले प्राकृतिक व्यक्तिको सम्बन्धमा पहिचान कायम गर्दा विप्रेषण तथा स्थानान्तरण सम्बन्धी कारोबार गर्ने संस्थाले यस निर्देशनको अनुसूची-१ मा उल्लेख गरे अनुरूपका कागजात, तथ्याङ्क, सूचनाहरू प्राप्त गरी सो लाई स्वतन्त्र र भरपर्दो स्रोतबाट पुष्टि गर्नु पर्नेछ ।
१२. कानूनी व्यक्ति वा संस्थापनाहरूको सम्बन्धमा पहिचान कायम गर्दा यस निर्देशनको अनुसूची-१ मा उल्लेख गरे अनुरूपका कागजात, तथ्याङ्क, सूचनाहरू प्राप्त गरी सोलाई स्वतन्त्र र भरपर्दो स्रोतबाट पुष्टि गर्नु पर्नेछ ।
१३. सबै प्राकृतिक तथा कानूनी व्यक्तिको पहिचान स्थापना गर्ने कागजात तथा जानकारीहरूको प्रतिलिपि बुझ्न सकिने किसिमले व्यवस्थित गरी राख्नु पर्नेछ ।

### **परिच्छेद - ५**

#### ग्राहकको हिताधिकारीको निर्धारण

१४. कुनै ग्राहकले एक वा एक भन्दा बढी हिताधिकारीको लागि कारोबार गरिरहेको कुरा सुनिश्चित गर्नका लागि संस्थाले आवश्यक मापदण्डहरू निर्धारण गर्नु पर्नेछ । यदि कुनै ग्राहकको हिताधिकारी भएमा विप्रेषण तथा स्थानान्तरण सम्बन्धी कारोबार गर्ने संस्थाले त्यस्ता हिताधिकारीको पहिचानको लागि आफू सन्तुष्ट हुनेगरी आवश्यक सूचना तथा तथ्याङ्क विभिन्न स्रोतबाट प्राप्त गरी सोको पुष्टि समेत गर्नु पर्नेछ । हिताधिकारीको सम्बन्धमा प्राप्त गरिने सूचना यस निर्देशनको अनुसूची-१ मा तोकिए अनुरूप हुनुपर्ने छ ।
१५. कानूनद्वारा नियमन गरिएका धितोपत्र बजारमा सूचीकृत पब्लिक लिमिटेड कम्पनी, सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी नियन्त्रण सम्बन्धी अन्तर्राष्ट्रिय मापदण्ड लागु गरेको मुलुकका कानूनद्वारा नियमन तथा सुपरीवेक्षण गरिएका धितोपत्र बजारमा सूचीकृत भएका विदेशी कम्पनीहरूको हकमा यस निर्देशनको अनुसूची-१ मा उल्लेख भएका कागजात र विवरणका अतिरिक्त अन्य थप जानकारी आवश्यक पर्ने छैन । संस्थाले सम्बन्धित मुलुकले सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी नियन्त्रण सम्बन्धी अन्तर्राष्ट्रिय मापदण्ड लागु गरे नगरेको कुरा Financial Action Task Force (FATF), Asia/Pacific Group on Money Laundering (APG) जस्ता र सोही प्रकारका अन्य क्षेत्रीय

- संस्थाहरू, International Monetary Fund, र World Bank जस्ता अन्तर्राष्ट्रिय संस्थाहरूद्वारा वेबसाइटमा प्रकाशित रिपोर्ट तथा विवरणहरूका आधारमा निर्धारण गर्न सक्नेछन् ।
१६. अन्य कानूनी व्यक्ति तथा संस्थापनहरूका सन्दर्भमा त्यस्तो ग्राहकको वास्तविक धनी वा नियन्त्रणमा राख्ने प्राकृतिक वा कानूनी व्यक्तिको बारेमा देहाय बमोजिमको जानकारी लिनु पर्नेछ :
- (क) दफा १३ को व्यवस्था अनुरूप कुनै कम्पनी, सीमित दायित्व भएको साभेदारी फर्म, वा यस्तै प्रकारको अन्य संस्थापनाहरूका सम्बन्धमा देहाय बमोजिमका प्रत्येक प्राकृतिक व्यक्तिको विवरण:
    - (१) बीस प्रतिशत भन्दा बढी शेयर खरिद गरेको वा मतदानको अधिकार प्राप्त गरेको,
    - (२) कम्पनी, सीमित दायित्व भएको साभेदारी फर्म, वा यस्तै प्रकारको अन्य संस्थापनाहरूको व्यवस्थापनमा संलग्न,
    - (३) कानूनी व्यक्ति वा संस्थापनाको नियन्त्रण गर्ने वा नियन्त्रणको अधिकार प्रयोग गर्ने ।
  - (ख) गुठी वा यस्तै प्रकारका संस्थापनाका सम्बन्धमा सोको सञ्चालक, ट्रष्टी र हिताधिकारीको पहिचान कायम गर्ने ।
१७. शेयर स्वार्थको अप्रत्यक्ष स्वामित्वको स्थापित गर्दा देहायको आधारमा गर्नु पर्नेछ :
- (क) कम्पनी, सीमितदायित्व भएको साभेदारी फर्म, वा यस्तै प्रकारको अन्य संस्थापना र गुठीले धारण गरेको शेयरमा समानुपातिक रुपमा त्यस्तो संस्थाको शेयरहोल्डर, साभेदार अथवा हिताधिकारी,
  - (ख) परिवारको सदस्यले धारण गरेको शेयरको सम्बन्धमा परिवारको प्रत्येक सदस्यले धारण गरेको शेयर (परिवार भन्नाले आफ्नै वा भट्केला दाजु भाई, दिदी बहिनी, पति पत्नी, हजुरबा, हजुर आमा र नाति नातिनालाई जनाउँछ ।)
१८. सम्बद्ध सबै सूचनाको तथा जानकारीहरूको प्रतिलिपि बुझ्न सकिने किसिमले व्यवस्थित गरी राख्नु पर्नेछ ।

#### **परिच्छेद – ६**

##### **ग्राहकको जोखिम विवरण तयार गर्ने**

१९. संस्थाले आफ्ना प्रत्येक ग्राहकमा निहित जोखिमको विवरण यस निर्देशन अनुरूपको ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धति पूरा गर्न सकिने गरी राख्नु पर्नेछ । यस्तो विवरणमा ग्राहकको बारेमा पर्याप्त जानकारी हुनुका साथै उक्त ग्राहकले संस्थासँग राख्न खोजेको सम्बन्ध र आवश्यक भए रकम तथा सम्पत्तिको स्रोतको बारेमा समेत उल्लेख गर्नु पर्नेछ ।

#### **परिच्छेद – ७**

##### **नयाँ ग्राहकको स्वीकार**

२०. यस निर्देशन बमोजिम आफ्नो वा हिताधिकारीको परिचय खुलाउन वा पुष्टि हुन नसक्ने वा जोखिम विवरण तयार गर्न पर्याप्त सूचना संकलन गर्न नसकिने कुनै व्यक्तिलाई ग्राहकको रुपमा स्वीकार गर्न हुदैन । यस्तो अवस्थामा संस्थाले वित्तीय जानकारी इकाईले जारी गरेको निर्देशन र यस निर्देशनको दफा ४७ अनुसार शंकास्पद कारोबारको रुपमा लिई सोको विवरण पठाउनु पर्नेछ ।

#### **परिच्छेद – ८**

##### **ग्राहकको सूचना निरन्तररुपमा कायम राख्ने**

२१. संस्थाले आफ्ना ग्राहकहरूको सम्बन्धमा निरन्तर आवश्यक सूचना र विवरण संकलन गरी राख्नु पर्नेछ । ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धति (CDD) प्रक्रिया अन्तर्गत संकलन गरिएका कागजात, तथ्यांक, वा सूचनाहरू निश्चित समयमा आवश्यक समीक्षा गरी सोको विवरण व्यवस्थित तरिकाले राख्नु पर्नेछ ।

## परिच्छेद – ९

### ग्राहकको कारोबारको निरन्तररूपमा अनुगमन गर्ने

२२. संस्थाले आफ्ना ग्राहकहरूको कारोबार र उनीहरूसँगको सम्बन्धको निरन्तर अनुगमन गर्नु पर्नेछ । यस्तो अनुगमनले पहिचान गरे अनुरूप नै ग्राहकले कारोबार गरे नगरेको कुरा तथा ग्राहकको जोखिम विवरण, आवश्यकता अनुसार रकम वा सम्पत्तिको स्रोत तथा पहिले नै निर्धारण गरिएको रकम वा कारोबारको सीमा र प्रकार समेतलाई समेटनु पर्नेछ ।
२३. संस्थाले सबै जटिल कारोबार, आर्थिक र कानूनी उद्देश्य नभएका अस्वभाविकरूपले ठूला देखिने वा अस्वभाविक प्रकृतिका कारोबारलाई विषेश निगरानीका साथ हेर्नु पर्नेछ । यस्ता कारोबारको उद्देश्य तथा आधारहरू पत्ता लगाई त्यस्तो जानकारी लिखित रूपमा राख्नु पर्नेछ । यस्तो जानकारी वित्तीय जानकारी इकाइ, लेखापरीक्षक एवम् अन्य सक्षम निकायले परीक्षण गर्न सक्ने गरी पाँच वर्ष सम्म सुरक्षित राख्नु पर्नेछ । कुनै कारोबारलाई आर्थिक र कानूनी उद्देश्य नभएका अस्वभाविकरूपले ठूला वा अस्वभाविक प्रकृतिका कारोबार भनी पत्ता लगाई सकेपछि त्यस्तो कारोबारलाई वित्तीय जानकारी इकाइले जारी गरेको निर्देशन र यस निर्देशनको दफा ४७ अनुसार शंकास्पद कारोबारको रूपमा पठाउनु पर्नेछ ।

## परिच्छेद – १०

### ग्राहकसँगको सम्बन्धको समाप्ति

२४. संस्थाले कुनै नयाँ ग्राहकको यस निर्देशन अनुरूपको ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धति सम्पन्न गर्न नसक्ने अवस्था विद्यमान भएमा त्यस्ता ग्राहकसँगको सम्बन्धलाई समाप्त गरी त्यस्तो कारोबारलाई वित्तीय जानकारी इकाइले जारी गरेको निर्देशन र यस निर्देशनको दफा ४७ अनुसार शंकास्पद कारोबारको रूपमा पठाउनु पर्नेछ ।

## परिच्छेद – ११

### उच्च जोखिमयुक्त ग्राहकहरूका लागि परिष्कृत ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धति (Enhanced CDD) अवलम्बन गर्ने

२५. संस्थाले सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी सम्बन्धी अपराधको उच्च जोखिममा रहेका, राजनीतिक रूपमा प्रभावशाली व्यक्तिहरू (PEPs) र आमने सामने नभई कारोबार गर्ने ग्राहकहरूका लागि परिष्कृत ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धति (Enhanced CDD) अवलम्बन गर्नु पर्नेछ । परिष्कृत ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धति (Enhanced CDD) ले अन्य कुराका अतिरिक्त सम्पत्तिको स्रोत र कारोबार रकमको स्रोतलाई पनि समावेश गर्नु पर्नेछ ।
२६. उच्च जोखिममा रहेका ग्राहकलाई पहिचान प्रक्रियाको हरेक चरणमा परिष्कृत ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धति (Enhanced CDD) लागु गर्नु पर्नेछ ।
२७. संस्थाको व्यवस्थापन तहको माथिल्लो अधिकारीले स्विकृति नदिएसम्म उच्च जोखिममा रहेका ग्राहकहरूसँग सम्बन्ध स्थापना गर्न हुदैन ।
२८. देहायको आधारमा कुनै ग्राहक उच्च जोखिममा रहेको निर्धारण गर्नु पर्नेछ ।
- (क) आमने सामने भइ बाहेक अन्य तरिकाले सम्बन्ध स्थापना भएको,
  - (ख) गैर आवासीय, वा त्यस्तो व्यक्तिको राष्ट्रियता, हाल बसोबास रहेको मुलुक वा पहिलेको बसोबास रहेको मुलुक समेतका आधारमा सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी सम्बन्धी अपराधको उच्च जोखिममा रहेको स्थानका ग्राहक,
  - (ग) सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी सम्बन्धी अपराधको नियन्त्रणमा उपयुक्त स्तर कायम गर्न नसकेको मुलुक वा क्षेत्रसँग सम्बन्धित ग्राहक,

- (घ) राजनीतिक रुपमा प्रभावशाली व्यक्तिहरू (PEPs) वा तिनका परिवारका सदस्य तथा सम्बन्धित व्यक्ति,
  - (ङ) धेरै नेटवर्थ भएको, रकम वा सम्पत्तिको स्रोत प्रष्ट नभएको वा निजी बैकिङ्ग व्यवसायमा संलग्न भएको ग्राहक,
  - (च) सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी सम्बन्धी अपराधमा संलग्न हुन सक्ने शंकास्पद व्यवसायमा संलग्न भएको ग्राहक,
  - (छ) व्यक्तिगत सम्पत्ति धारण गर्ने साधनको रुपमा रहेको कानूनी व्यक्ति वा संस्थापना,
  - (ज) प्रष्ट आर्थिक तथा कानूनी उद्देश्य बिना नै जटिल प्रकृतिको स्वामित्व संरचना भएका कानूनी व्यक्ति वा संस्थापना,
  - (झ) नोमिनी शेयरहोल्डर वा धारक शेयर भएको कम्पनी,
  - (ञ) अत्यधिक भ्रष्टाचार रहेको भनी चिनिएको मुलुक वा अन्य यस्तै आधारमा उच्च जोखिममा रहेको देशका ग्राहक,
  - (ट) नगदको वढी प्रयोग हुने व्यवसायिक कारोबारमा संलग्न भएका क्षेत्रका ग्राहकहरू ।
२९. दफा २८ (क) मा उल्लेखित आमने सामने नभई हुने कारोबारले अन्य कुराका अतिरिक्त देहायका कारोबारलाई आधार लिनु पर्नेछ :
- (क) इन्टरनेटबाट स्थापित सम्बन्ध वा यस्तै अन्य प्रकारले जस्तो हुलाक मार्फत स्थापित सम्बन्ध,
  - (ख) इन्टरनेटबाट प्रदान गरिने सेवा तथा कारोबार,
  - (ग) ATM को प्रयोग गरी गरिने कारोबार,
  - (घ) टेलिफोन बैकिङ्ग,
  - (ङ) फ्याक्स वा अन्य यस्तै प्रकारका माध्यमबाट निर्देशन वा निवेदन दिइ भएका कारोबार,
  - (च) पहिले नै भुक्तानी गरेका, नवीकरण गर्न मिल्ने वा कुनै खातासँग जोडिएका कार्ड मार्फत गरिने रकम निष्कासन वा भुक्तानी सम्बन्धी कारोबार
३०. आमने सामने नभई हुने कारोबारमा गरिने परिष्कृत ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धतिमा देहायका विषय समेट्नु पर्नेछ :
- (क) नोटरी वा अन्य विश्वास योग्य व्यक्तिले प्रमाणित गरेको कागजात
  - (ख) प्रत्यक्षरुपमा कारोबार गरिने ग्राहकसँग माग गरिने कागजातका अतिरिक्त थप कागजातको प्राप्ति
  - (ग) स्वतन्त्ररुपमा ग्राहकसँग सम्पर्क स्थापना गर्ने प्रक्रियाको विकास
३१. राजनीतिक रुपमा प्रभावशाली व्यक्तिहरू (PEPs) को निर्धारण देहाय बमोजिमको प्रक्रियाबाट गर्नु पर्नेछ :
- (क) सम्भावित ग्राहकसँग प्राप्त गरिने सम्बद्ध सूचनाको आधारमा,
  - (ख) सार्वजनिकरुपमा उपलब्ध सूचनाको आधारमा,
  - (ग) उपलब्ध भएका राजनीतिक रुपमा प्रभावशाली व्यक्तिहरू (PEPs) को तथ्यांक (Data Base) मा पहुँच स्थापित गरेर ।
३२. परिष्कृत ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धति प्रयोग गर्दा विप्रेषण तथा स्थानान्तरण सम्बन्धी कारोबार गर्ने संस्थाले लिंग, वर्ण, रंग, वैवाहिक सम्बन्ध, धर्म, वा राष्ट्रियताको आधारमा गैर कानूनी भेदभाव हुन नदिने तर्फ आवश्यक सतर्कता अपनाउनु पर्नेछ ।

### **परिच्छेद – १२**

कम जोखिमयुक्त ग्राहकहरूका लागि सरल ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धति अवलम्बन गर्न सक्ने

३३. संस्थाले आफूले गरेको लिखित जोखिम मूल्याङ्कनका आधारमा कम जोखिमयुक्त ग्राहकको सरल ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धति अवलम्बन गर्न सक्नेछन । यस्तो पद्धति अवलम्बन गर्दा आवश्यक पर्ने कागजात र जोखिम निर्माणका आधारहरू बारेमा नेपाल राष्ट्र बैकबाट जानकारी माग भई आएमा उपलब्ध गराउनु पर्नेछ ।

३४. सामान्यतया सबै ग्राहकहरूका लागि यस निर्देशनमा उल्लेखित ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धति अवलम्बन गर्नु पर्नेछ । केही परिस्थितिहरूमा जब संस्थाले गरेको मूल्याङ्कनमा सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी गर्ने जोखिम कम रहेको, सम्बन्धित ग्राहक र हिताधिकारीको बारेमा सार्वजनिक रूपमा नै जानकारी उपलब्ध भएको, वा राष्ट्रिय प्रणालीमा उपयुक्त नियन्त्रण र परीक्षणको व्यवस्था रहेको अवस्थामा सरल ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धति अवलम्बन गर्न सकिनेछ ।
३५. जोखिम कम भएका ग्राहक, कारोबार वा उत्पादनहरूको उदाहरणको रूपमा देहाय बमोजिमका ग्राहक, कारोबार वा उत्पादनहरू पर्न सक्नेछन :
- (क) अन्य नियमनमा रहेका संस्थाहरू (नेपाल राष्ट्र बैंकले सुपरिवेक्षण गर्ने)
  - (ख) यस निर्देशनको दफा १५ मा उल्लेख भए अनुरूप उपयुक्त नियमन र सुपरिवेक्षण अन्तर्गत रहेका विदेशी वित्तीय संस्थाहरू
  - (ग) नेपाल धितोपत्र बोर्डले नियमन गर्ने स्टक एक्सचेन्जमा सूचिकृत भएको पब्लिक कम्पनी र वित्तीय जानकारी इकाइले स्विकृत गरेका र प्रकाशन (Disclosure) सम्बन्धी उपयुक्त नियमन र सुपरिवेक्षण अन्तर्गत रहेका विदेशी स्टक एक्सचेन्जमा सूचिकृत भएका पब्लिक कम्पनीहरू
  - (घ) रु १०,०००/- भन्दा कम वार्षिक कारोबार भएका साना ग्राहकहरू
३६. दफा ३५ को खण्ड (ख) र (ग) मा उल्लेख भएका गैर आवासीय तथा विदेशी कम्पनीहरूको हकमा त्यस्ता कम्पनीहरू रहेको स्थान वा मुलुकले सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी गर्ने कार्यलाई नियन्त्रण गर्ने सम्बन्धमा रहेका अन्तर्राष्ट्रिय मापदण्डहरूको पालना गरेको हुनुपर्ने छ । संस्थाले सम्बन्धित मुलुकले सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी गर्ने कार्यलाई नियन्त्रण गर्ने सम्बन्धमा रहेका अन्तर्राष्ट्रिय मापदण्डहरूको पालना गरे नगरेको सम्बन्धमा निर्धारण गर्दा नेपाल राष्ट्र बैंकले प्रकाशित गरेको सूचि वा प्रतिवेदन, FATE, APG, IMF, World Bank जस्ता निकायहरूका वेबसाईटमा प्रकाशन भएका विवरणका आधारमा गर्नु पर्नेछ ।
३७. नेपाल राष्ट्र बैंकले कुनै मुलुक वा क्षेत्रले सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी गर्ने कार्यलाई नियन्त्रण गर्ने सम्बन्धमा रहेका अन्तर्राष्ट्रिय मापदण्डहरूको पालना नगरेको भनी जानकारी गराएको, वा विश्वस्त स्वतन्त्र सूचनाहरूका आधारमा सम्बन्धित संस्थाले नै सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी गर्ने कार्यलाई नियन्त्रण गर्ने सम्बन्धमा रहेका अन्तर्राष्ट्रिय मापदण्डहरूको पालना नगरेको भनी पत्ता लगाएको, वा अन्य कुनै कारणले सो सम्बन्धी जोखिम रहेको भनी शंका गर्नु पर्ने कारण भएका स्थानमा आधारित ग्राहकको हकमा भने सरल ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धति लागु गर्न हुदैन ।

### परिच्छेद – १३

#### विद्युतीय माध्यमबाट गरिने स्थानान्तरण (Wire Transfer) सम्बन्धी नीति र प्रक्रिया

३८. संस्थाले आफूले प्राप्त गर्ने सबै विद्युतीय माध्यमबाट गरिने स्थानान्तरणको सम्बन्धमा उत्पत्तिकर्ताको पूर्ण सूचना प्राप्त गर्ने र सोको सत्यता पुष्टि गर्ने गर्नु पर्नेछ ।
३९. उत्पत्तिकर्ताको पूर्ण सूचनामा देहायका कुराहरू समावेश गर्नु पर्नेछ :
- (क) उत्पत्तिकर्ताको नाम
  - (ख) उत्पत्तिकर्ताको खाता नम्बर (खाता नम्बर नभएको अवस्थामा छुट्टै पहिचान नम्बर)
  - (ग) उत्पत्तिकर्ताको परिचयपत्र नम्बर वा ठेगाना
४०. उत्पत्तिकर्ताको पूर्ण विवरण नभएका विद्युतीय विप्रेषणको भुक्तानी दिने संस्थाले त्यस्तो कारोबारलाई सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी गर्ने कार्यको जोखिमयुक्त रहेको मान्नु पर्नेछ । यस्तो अवस्थामा सम्बन्धित संस्थाले सबै भन्दा पहिले आदेश दिने संस्थाबाट उत्पत्तिकर्ताको सम्बन्धमा छुट्टै विवरण माग गर्नु पर्नेछ । यदि छुट्टै विवरण प्राप्त नभएमा उत्पत्तिकर्ताको पूर्ण विवरणको अभावमा त्यस्तो वा सम्बद्ध कारोबारलाई शंकास्पद कारोबारको रूपमा लिई सोको विवरण वित्तीय जानकारी इकाइलाई दिनु पर्नेछ ।



यसका अतिरिक्त विप्रेषण तथा स्थानान्तरण सम्बन्धी कारोबार गर्ने संस्थाले त्यस्तो कारोबार गर्न इन्कार पनि गर्न सक्नेछ । उपर्युक्त अवस्थामा भुक्तानी दिने संस्थाले यस निर्देशनको पालना नगर्ने संस्थासँग कारोबार गर्न प्रतिबन्ध लगाउने वा सम्बन्ध समाप्त गर्न पनि सक्नेछ ।

### **परिच्छेद – १४**

#### अभिलेख सुरक्षित तरिकाले राख्ने

४१. संस्थाले स्वदेशी तथा विदेशी सबै कारोबार तथा वित्तीय जानकारी इकाइलाई पठाएका सीमा तथा शंकास्पद कारोबारहरूको अभिलेख कारोबार भएको मितिले कम्तिमा पाँच वर्षसम्म सुरक्षित रूपमा राख्नु पर्नेछ । यो व्यवस्था सम्बन्ध वा कारोबार चालु रहेका वा समाप्त भएका दुवै अवस्थामा लागु हुनेछ ।
४२. कारोबारको विवरण प्रत्येक कारोबार पूर्ण पहिचान गर्न सकिने र आवश्यक पर्दा फौजदारी अभियोगमा अभियोजन गर्दा प्रमाणमा लिन सक्ने किसिमले राख्नु पर्नेछ । त्यस्तो कारोबार विवरणमा देहायका कुराहरू समावेश गर्नु पर्नेछ :
- (क) ग्राहकको (हिताधिकारी समेत) को नाम, ठेगाना : (पहिचान सम्बन्धी अन्य मध्यस्थद्वारा राखिएको विवरण)
  - (ख) कारोबारको प्रकृति र मिति
  - (ग) प्रयोग भएको मुद्राको प्रकार र मात्रा
  - (घ) कारोबारमा प्रयोग भएको खाता नम्बर र सोको प्रकार

### **परिच्छेद – १५**

#### सीमा कारोबार विवरण पठाउनु पर्ने

४३. विप्रेषण तथा स्थानान्तरण सम्बन्धी कारोबार गर्ने संस्थाले देहायका सीमा भित्रको रुपैयाँ तथा सो वरावरको विदेशी मुद्राको कारोबारको विवरण त्यस्तो कारोबार भएको मितिले १५ दिन भित्र अनुसूची - २ को ढाँचामा वित्तीय जानकारी इकाई समक्ष पेश गर्नु पर्नेछ ।
- (क) विप्रेषण र स्थानान्तरण सम्बन्धी कारोबार गर्ने संस्थाले देहायको विवरण वित्तीय जानकारी इकाईलाई पठाउनु पर्नेछ ।
- (१) कुनै ग्राहकले एकै पटक वा पटक पटक गरी एक दिनमा गरेको रु.१० लाख वा सो भन्दा बढीको नगद रकमको कारोबार
  - (२) कुनै ग्राहकलाई एकै पटक वा पटक पटक गरी एक दिनमा गरेको रु.१० लाख वा सो भन्दा बढी रकम नेपालमा भुक्तानी गरेको वा नेपालको सीमा वारपार हुने गरी गरेको विप्रेषण वा स्थानान्तरणको कारोबार
४४. विप्रेषण तथा स्थानान्तरण सम्बन्धी कारोबार गर्ने संस्थाले तोकिएको सीमा भन्दा बढीको कारोबार गर्ने ग्राहक, त्यस्तो कारोबार वा रकमको स्रोत समेत उल्लेख गरी छुट्टै रजिष्टर खडा गरी राख्नु पर्नेछ ।
४५. यदि कुनै कारोबार सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी गर्ने उद्देश्यले गरिएको भनी लागेमा त्यस्तो कारोबार माथि उल्लेखित सीमा भन्दा माथिको भए वा नभए पनि वित्तीय जानकारी इकाइले जारी गरेको निर्देशन र यस निर्देशनको दफा ४७ अनुसार शंकास्पद कारोबारको रूपमा पनि वित्तीय जानकारी इकाइमा पठाउन पर्नेछ ।
४६. दफा ४३ र ४५ अनुरूपका विवरणहरू वित्तीय जानकारी इकाइले तोके बमोजिम विद्युतीय वा अन्य माध्यमबाट पठाउन सकिनेछ ।

## परिच्छेद – १६

### शंकास्पद कारोबारको विवरण पठाउने

४७. विप्रेषण तथा स्थानान्तरण सम्बन्धी कारोबार गर्ने संस्थाले सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनि लाउन्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४ (संशोधन सहित) को दफा ७ अनुरूप कुनै रकम देहाय बमोजिम रहेको शंका लागेमा वा शंका गर्नु पर्ने पर्याप्त आधार भएमा सोको विवरण वित्तीय जानकारी इकाइमा पठाउनु पर्नेछ ।
- (क) सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनि लाउन्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४ (संशोधन सहित) ले तोकेको अपराध वा अपराधिक आर्जनसँग जोडिएको वा सम्बन्धित रहेको, वा
- (ख) सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनि लाउन्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४ (संशोधन सहित) ले तोके बमोजिम आतंकवाद, आतंकवादी कार्य, आतंकवादी संगठन, वा आतंकवादी कार्यमा लगानीसँग जोडिएको वा सम्बन्धित रहेको ।
- (ग) वित्तीय जानकारी इकाइले जारी गरेको निर्देशनमा तोकिएका आधारमा शंकास्पद देखिएको ।
४८. सबै शंकास्पद रकम तथा कारोबार र कारोबारको प्रयास समेतको विवरण पठाउनु पर्नेछ । विवरण पठाउने दायित्व अन्य कुनै किसिमले छुट हुने छैन ।
४९. संस्थाले शंकास्पद देखिने बित्तिकै शंकास्पद कारोबारको विवरण यथाशक्य चाँडो पठाउनु पर्नेछ ।
५०. संस्थाले शंकास्पद कारोबार वा सोको प्रयास समेतको विवरणमा यस निर्देशनको अनुसूची ३ मा दिइएको ढाँचामा वित्तीय जानकारी इकाइमा पठाउनु पर्नेछ ।

## परिच्छेद – १७

### अनधिकृत व्यक्तिलाई सूचना दिन प्रतिबन्ध र दायित्वबाट संरक्षण

५१. सूचना दिने वा दायित्वबाट संरक्षण सम्बन्धमा देहाय बमोजिम हुनेछ :
- (क) विप्रेषण तथा स्थानान्तरण सम्बन्धी कारोबार गर्ने संस्था, सोका सञ्चालक, पदाधिकारी र कर्मचारीहरू (स्थाई र अस्थाई) कसैले पनि वित्तीय जानकारी इकाइमा पठाएको सीमा वा शंकास्पद कारोबार वा सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी गर्ने सम्बन्धी अपराधको सम्बन्धमा भएको वा भईरहेको अनुसन्धान वा अन्य सम्बद्ध सूचनाहरू खण्ड (ख) मा उल्लेख भएको अवस्थामा र प्रचलित कानूनले तोकेको अवस्थामा बाहेक कुनै पनि किसिमले व्यक्त गर्नु वा प्रकट गर्नु हुँदैन
- (ख) विप्रेषण तथा स्थानान्तरण सम्बन्धी कारोबार गर्ने संस्थाले सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनि लाउन्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४ (संशोधन सहित) को कुनै व्यवस्थाको कार्यान्वयन गरिरहेको निकायले माग गरेका बखत त्यस्तो जानकारी प्रकट गर्नु पर्नेछ
- (ग) कसैले सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनि लाउन्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४ (संशोधन सहित) को प्रशासनको लागि बाहेक शंकास्पद कारोबारको विवरण तयार गर्ने, वित्तीय जानकारी इकाइ वा अन्य सरकारी निकायलाई सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी निवारण गर्ने कार्यको लागि विवरण पठाउने व्यक्तिको परिचय वा परिचय खुल्न सक्ने कुनै पनि कुरा संकेत वा प्रकट गर्नु हुँदैन
- (घ) कसैले पनि न्यायको प्रयोजनका लागि आवश्यक भएको भनी न्यायधिश वा मुद्दा हेर्ने अधिकारीले प्रकट गर्न आदेश दिएकोमा बाहेक शंकास्पद कारोबारको विवरण वा सोमा समावेश भएका अन्य जानकारी वा सोसँग प्रदान गरिएका अन्य जानकारी, त्यस्तो विवरण तयार गर्ने, विवरण पठाउने व्यक्तिहरूको परिचय वा परिचय खुल्न सक्ने कुनै पनि विवरण प्रकट गर्न हुँदैन ।
५२. सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनि लाउन्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४ (संशोधन सहित), सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनि लाउन्डरिङ्ग) निवारण नियमावली, २०७३ (संशोधन सहित) तथा यस निर्देशनको व्यवस्था अनुरूप सदनियत साथ विवरण पठाएको वा जानकारी दिएको कारणले कुनै पनि सूचक संस्था वा त्यसका सञ्चालक,

पदाधिकारी, साभेदार, पेशागत व्यवसायी वा कर्मचारीलाई बैकिङ्ग वा अन्य कुनै पनि पेशागत गोप्यता भंग गरेको आरोपमा कुनै पनि फौजदारी, देवानी, अनुशासनात्मक वा प्रशासकीय कारवाही हुने छैन ।

### परिच्छेद – १८

#### आन्तरिक नीति, प्रक्रिया, प्रणाली र नियन्त्रण

५३. विप्रेषण तथा स्थानान्तरण सम्बन्धी कारोबार गर्ने संस्थाहरूले यस निर्देशनको पालना हुने गरी आवश्यक आन्तरिक नीति, प्रक्रिया, तथा नियन्त्रण प्रणालीको तर्जुमा गरी लागु गर्नु पर्नेछ । त्यसले कम्तिमा सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनि लाउन्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४ (संशोधन सहित), सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनि लाउन्डरिङ्ग) निवारण नियमावली, २०७३ (संशोधन सहित), यस निर्देशनका व्यवस्थाहरूको कार्यान्वयनको व्यवस्थापन गर्ने व्यवस्थापकीय स्तरको कार्यान्वयन अधिकृत नियुक्त गर्ने व्यवस्थाहरू समेटनु पर्नेछ ।
५४. कार्यान्वयन अधिकृत तथा अन्य सम्बद्ध कर्मचारीले ग्राहक पहिचान तथा ग्राहक पहिचान पद्धति अनुरूपका विवरण, कारोबारको विवरण, र अन्य सम्बद्ध जानकारीहरू समयमै प्राप्त गर्न सक्ने व्यवस्था गर्नु पर्नेछ । कार्यान्वयन अधिकृतले स्वतन्त्ररूपमा कार्य गर्ने तथा उसको आफ्नो सुपरीवेक्षक भन्दा माथिल्लो तहको अधिकारी वा सञ्चालक समिति वा समान स्तरको अन्य कुनै समिति समक्षको पहुँचलाई सुनिश्चित गर्नु पर्नेछ ।
५५. विप्रेषण तथा स्थानान्तरण सम्बन्धी कारोबार गर्ने संस्थाहरूले कार्यान्वयन अधिकृतको नाम, ठेगाना, योग्यता, सम्पर्क नम्बर, इमेल लगायतका विवरण नेपाल राष्ट्र बैंक, विदेशी विनिमय व्यवस्थापन विभाग तथा वित्तीय जानकारी इकाई समक्ष पठाउनु पर्नेछ ।
५६. विप्रेषण तथा स्थानान्तरण सम्बन्धी कारोबार गर्ने संस्थाको सञ्चालक समितिले कम्तिमा तीन महिनाको एक पटक सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनि लाउन्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४ (संशोधन सहित), सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनि लाउन्डरिङ्ग) निवारण नियमावली, २०७३ (संशोधन सहित), यस निर्देशनका व्यवस्थाहरूको कार्यान्वयनको अवस्था बारेमा समीक्षा गर्नु पर्नेछ । आर्थिक वर्ष शुरु भएको पहिलो महिनाको आधारमा प्रत्येक तीन महिनामा त्यस्तो समीक्षा वित्तीय जानकारी इकाईमा पेश गर्नु पर्नेछ ।
५७. विप्रेषण तथा स्थानान्तरण सम्बन्धी कारोबार गर्ने संस्थाहरूले सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी गर्ने सम्बन्धी अपराधको नियन्त्रण सम्बन्धमा आवश्यक सूचनाहरू आपसमा आदान प्रदान गर्नु पर्नेछ ।
५८. विप्रेषण तथा स्थानान्तरण सम्बन्धी कारोबार गर्ने संस्थाहरूले यी नीति, प्रक्रिया तथा नियन्त्रणका संयन्त्रहरूको कार्यान्वयन भए नभएको परीक्षण गर्ने सम्बन्धमा आवश्यक स्रोत तथा स्वतन्त्र लेखापरीक्षण (नमुना परीक्षण समेत) सम्बन्धी व्यवस्था गर्नु पर्नेछ ।
५९. विप्रेषण तथा स्थानान्तरण सम्बन्धी कारोबार गर्ने संस्थाहरूले सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा हुने लगानी नियन्त्रण गर्न विकसित भई रहेका संयन्त्रहरू र सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा प्रयोग भई रहेका तरिका र प्रवृत्तिहरू, र सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा हुने लगानी सम्बन्धी अपराध नियन्त्रण गर्न बनेका कानूनको कार्यान्वयन गर्न पूरा गर्नु पर्ने दायित्व, ग्राहक पहिचान प्रक्रिया र शंकास्पद कारोबारको विवरण पठाउने समेतका बारेमा आफ्ना कर्मचारीहरूलाई आवश्यक तालिम एवम् जानकारी दिने व्यवस्था निरन्तर रूपमा गर्नु पर्नेछ ।
६०. विप्रेषण तथा स्थानान्तरण सम्बन्धी कारोबार गर्ने संस्थाहरूले कर्मचारी छनौट गर्दा उपयुक्त मापदण्ड सहितको छनौट प्रक्रिया अवलम्बन गर्नु पर्नेछ ।

### परिच्छेद – १९

#### कारवाही र सजाय

६१. यस निर्देशनको कुनैपनि व्यवस्थाको उल्लंघन गर्ने व्यक्ति/संस्था/पदाधिकारी कारवाहीको भागिदार हुनेछ ।

६२. यस निर्देशनको व्यवस्था कार्यान्वयन नगर्ने विप्रेषण तथा स्थानान्तरण सम्बन्धी कारोबार गर्ने संस्थाहरूलाई विदेशी विनियम (नियमित गर्ने) ऐन, २०१९ र सो अन्तर्गत बनेका नियम, विनियम बमोजिमको जरिवाना वा तोकिएका अन्य कारवाही हुनेछ ।
६३. दफा ६२ बमोजिमका ऐन नियम तथा विनियमहरूमा जरिवाना तथा कारवाहीका सम्बन्धमा स्पष्ट उल्लेख नभएको अवस्थामा सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनि लाउन्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४ (संशोधन सहित) तथा सो अन्तर्गत जारी भएको नियम, विनियम, निर्देशन वा आदेश बमोजिम तोकिएको समयमा वित्तीय जानकारी इकाईलाई विवरण उपलब्ध नगराउने विप्रेषण, स्थानान्तरण तथा मुद्रा सटही सम्बन्धी कारोबार गर्ने संस्थाहरूलाई उक्त सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनि लाउन्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४ (संशोधन सहित) को दफा ३१ बमोजिम नेपाल राष्ट्र बैंकले जरिवाना गर्न सक्नेछ ।

यस निर्देशनको अनुसूची २ र ३ बमोजिमको विवरण पठाउदा देहाय बमोजिमको ठेगानामा पठाउनु पर्नेछ ।

नेपाल राष्ट्र बैंक, वित्तीय जानकारी इकाई  
बालुवाटार, काठमाण्डौ  
फोन: ४४१९८०४, ४४१९८०५, ४४१९८०७ (Ext. ४१४, ४१७, ४१८)  
फ्याक्स: ४४४१०५१, ईमेल: [reportfiu@nrb.org.np](mailto:reportfiu@nrb.org.np)

(इ.प्रा.परिपत्र संख्या २७(ख) को प्रयोजनको लागि)

अनुसूची-१

ग्राहकको मूल्याङ्कन पद्धति (पहिचान) कायम गर्ने कार्यविधि

- (क) पूरा नाम र ठेगाना
- (ख) नागरिकताको प्रमाणपत्र, राहदानी, राष्ट्रियता खुल्ने परिचयपत्र (भारतीय मुद्रामा हुने स्थानान्तरण तथा भुक्तानीमा)
- (ग) राहदानी र प्रवेशाज्ञाको प्रतिलिपि (विदेशी मुद्रामा हुने स्थानान्तरण तथा भुक्तानीमा)
- (घ) स्थाई/अस्थायी ठेगाना
- (ङ) टेलिफोन नम्बर (भएमा उल्लेख गर्ने)
- (च) स्थानान्तरण गरिने रकमको स्रोत
- (छ) रकम पठाउने र प्राप्त गर्ने बीचको सम्बन्ध
- (ज) रकम पठाउने र प्राप्त गर्ने उद्देश्य
- (झ) रकम पठाउने र प्राप्त गर्नेको पत्राचार गर्ने ठेगाना
- (ञ) आवश्यकता अनुसार ग्राहकसँगको अन्तरवार्ता
- (ट) अन्य आवश्यक कागजातहरू (सम्बन्धित संस्था स्वयम्ले तोक्न सक्ने)

अनुसूची-२  
Threshold Transaction Report (TTR) Form for MSBs

## Threshold Transaction Report (TTR) Form for MSBs

[illegible]

(Compliance Officer or authorized officer)

Designation :

Email :

Date

(इ.प्रा.परिपत्र संख्या २७ (ख) को प्रयोजनको लागि)

### अनुसूची-३

## Suspicious Transaction Report and Internal Record Form for Money Changers

Name of Reporting Institution:

[illegible]

Signature :  
(Chief/Authorized Person)

Name :

Designation :

Phone :

Email :

Fax

Date :

(ग) सूचीकृत भएका आतंककारी व्यक्ति, समूह वा सङ्गठन सम्बन्धी सूचना तथा जानकारी हासिल गर्नुपर्ने सम्बन्धी निर्देशन :

सूचीकृत भएका आतंककारी व्यक्ति, समूह वा सङ्गठन सम्बन्धी अद्यावधिक जानकारी हासिल गर्नुपर्ने सम्बन्धमा देहाय बमोजिम गर्नु गराउनु हुन विदेशी विनिमय (नियमित गर्ने) ऐन, २०१९ को दफा १२ ले दिएको अधिकार प्रयोग गरी इजाजतपत्रप्राप्त “क”, “ख”, “ग” र “घ” वर्गका बैंक तथा वित्तीय संस्था, विप्रेषण कम्पनी, मनिचेञ्जर, ट्राभल, टुर्स, ट्रेकिङ्ग, होटल, एयरलाइन्स, जिएसए/पिएसए, कार्गो, कुरियर तथा इजाजतपत्रप्राप्त अन्य सबै निकायहरूलाई यो निर्देशन जारी गरिएको छ :

सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनि लाउन्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४ (संशोधन सहित) को दफा २९ड. को उपदफा (१) बमोजिम संयुक्त राष्ट्र संघको सुरक्षा परिषद्बाट पारित निर्णय बमोजिम सूचीकृत भएका आतंककारी व्यक्ति, समूह वा सङ्गठनको अद्यावधिक सूची नेपाल सरकार, परराष्ट्र मन्त्रालयले आफ्नो वेबसाइटमा राख्ने गरेको र सो सूचीमा रहेका आतंककारी व्यक्ति, समूह वा सङ्गठनको सम्पत्ति वा कोष रोक्का राख्न सोही दफाको उपदफा (२) र (३) बमोजिम नेपाल सरकार, गृह मन्त्रालयले आदेश जारी गरी वेबसाइटमा प्रकाशन गर्नुपर्ने व्यवस्था रहेको हुँदा सोही दफाको उपदफा (४) बमोजिम इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरूले नियमित रुपमा वेबसाइट हेरी प्रकाशित सूचीमा उल्लिखित व्यक्ति, समूह वा सङ्गठनहरूको बारेमा अद्यावधिक जानकारी हासिल गरी सोही सूचना बमोजिम गर्नु गराउनु पर्नेछ ।