

घरजग्गा व्यवसायीलगायत सूचक संस्थाको सहभागितामा goAML Operational Guideines तथा रिपोर्टिङसम्बन्धी अनुशिक्षण कार्यक्रम सम्पन्न ।

सूचक संस्थाको दर्ता र गुणस्तरीय प्रतिवेदनमा जोड

वित्तीय जानकारी इकाईले आर्थिक वर्ष २०८३/८४ को स्वीकृत कार्ययोजना अनुसार प्रत्येक त्रैमासभित्र सञ्चालन गर्ने गरी तय गरिएको अनुशिक्षण कार्यक्रम अन्तर्गत पहिलो त्रैमासको 'goAML Operational Guidelines तथा Reporting' सम्बन्धमा मिति २०८३/०६/०७ का दिन घरजग्गा व्यवसायीलगायतका सूचक संस्थाहरूको सहभागितामा अनुशिक्षण कार्यक्रम सम्पन्न गरेको छ । नेपाल राष्ट्र बैंक, थापाथलीस्थित कार्यालयमा सम्पन्न उक्त कार्यक्रममा इजाजतपत्रप्राप्त घरजग्गा कारोबार व्यवसायी संस्थाका प्रतिनिधि तथा भूमि व्यवस्थापन तथा अभिलेख विभागका पदाधिकारीहरूको सहभागिता रहेको थियो ।



कार्यक्रममा स्वागत मन्तव्य राख्दै इकाईका उप-निर्देशक केशव प्रसाद रिमालले कार्यक्रमको उद्देश्यबारे प्रकाश पाउँदै सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनी लाउण्डरिङ) निवारण ऐन, २०६४ ले सूचक संस्थालाई तोकेको प्रतिवेदनसम्बन्धी दायित्वबारे जानकारी गराउनुभयो । ऐनले तोकेको सीमाभन्दा माथिको कारोबार तथा शंकास्पद देखिएका कारोबार र गतिविधिको प्रतिवेदन तोकिएको समयभित्र इकाईमा पठाउनु सूचक संस्थाको कानुनी दायित्व भएको र यो कुनै औपचारिकता मात्र नभई प्रणालीको आधारभूत आवश्यकता रहेको उहाँले स्पष्ट पार्नुभयो ।

कार्यक्रममा पहिलो कार्यपत्र प्रस्तुत गर्दै भूमि व्यवस्थापन तथा अभिलेख विभागका कानून अधिकृत ध्रुव भण्डारीले सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारणमा ग्राहक पहिचान र प्रतिवेदनसम्बन्धी सूचक संस्थाको दायित्वबारे प्रस्तुति दिनुभयो । मालपोत ऐन, २०३४ को संशोधनपछि घरजग्गा कारोबारका लागि इजाजतपत्र लिनुपर्ने व्यवस्था भएको र नेपाल सरकारको सूचना अनुसार निर्धारित महानगरपालिका तथा उपमहानगरपालिकाभित्र तोकिएको सीमाभन्दा बढीको कारोबारमा इजाजतपत्र अनिवार्य हुने व्यवस्थाबारे उहाँले जानकारी गराउनुभयो । संस्थागत नीति तथा कार्यविधि निर्माण, कार्यान्वयन अधिकृत (कम्प्लायन्स

अफिसर) नियुक्ति, प्राकृतिक तथा कानूनी व्यक्तिको ग्राहक पहिचान र सम्पुष्टि, वास्तविक धनी (Beneficial Owner) को पहिचान, उच्च पदस्थ व्यक्ति (PEP) को पहिचान र वर्गीकरण तथा वार्षिक जोखिम मूल्याङ्कन प्रतिवेदनजस्ता दायित्वलाई उहाँले क्रमबद्ध रूपमा व्याख्या गर्नुभयो ।

दोस्रो कार्यपत्रमा इकाईका प्रधान सहायक (सू.प्र.) विवेश पोखरेलले goAML प्रणालीमार्फत हुने प्रतिवेदन प्रक्रियाबारे विस्तृत रूपमा प्रस्तुति दिनुभयो । तोकिएको सीमाभन्दा माथिको कारोबार प्रतिवेदन (TTR), शंकास्पद कारोबार प्रतिवेदन (STR) र शंकास्पद गतिविधि प्रतिवेदन (SAR) कसरी तयार गरी पठाउने भन्ने विषयमा प्रस्तुति केन्द्रित थियो । कारोबारमा संलग्न पक्षको विवरण, खाता तथा संस्थासम्बन्धी तथ्यांक र कारोबार सञ्चालन गर्ने व्यक्ति (Conductor) को विवरण प्रविष्ट गर्ने तरिका उल्लेख गर्दै नगद, चेक तथा बैंक ट्रान्सफरमार्फत हुने घरजग्गा कारोबारका नमुना परिदृश्यसहित घरजग्गा व्यवसायीले goAML मा प्रतिवेदन गर्ने अभ्यास उहाँले प्रस्तुत गर्नुभयो ।

कार्यक्रममा सहभागीहरूले उठाएका जिज्ञासाको सम्बोधन गर्दै इकाई प्रमुख/निर्देशक वासुदेव भट्टराईलेसम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण प्रणालीमा सूचक संस्था, नियमनकारी निकाय र वित्तीय जानकारी इकाईको भूमिका स्पष्ट पार्नुभयो । ग्राहक पहिचान गर्ने, कारोबारको नियमित अनुगमन गर्ने र शंकास्पद देखिएमा वित्तीय जानकारी इकाईमा प्रतिवेदन पठाउने दायित्व सूचक संस्थाको रहेको तथा त्यसको



परिपालनाको अवस्था हेर्ने जिम्मेवारी नियमनकारी निकायको रहेको जानकारी दिनुहुँदै प्राप्त प्रतिवेदनको विश्लेषण गरी सम्बन्धित कानून कार्यान्वयन गर्ने निकायसम्म पुर्याउने भूमिका इकाईको रहेको उहाँले उल्लेख गर्नुभयो । तीनै तहको दायित्व एकसाथ पूरा भएमा मात्र प्रणालीले अपेक्षित परिणाम दिने उहाँको भनाइ थियो । इजाजतपत्रप्राप्त सबै घरजग्गा व्यवसायीले यथाशीघ्र goAML प्रणालीमा दर्ता प्रक्रिया पूरा गरी नियमित रूपमा प्रतिवेदन पठाउन आग्रह गर्दै दर्ता तथा प्रतिवेदनका क्रममा आइपने प्राविधिक कठिनाइको समाधानका लागि इकाई सदैव सहयोगी रहने प्रतिबद्धता उहाँले व्यक्त गर्नुभयो । यस्ता अनुशिक्षण कार्यक्रम आगामी दिनमा पनि निरन्तर रूपमा सञ्चालन गरिने जानकारी दिँदै अन्त्यमा उहाँले सहभागी सबैप्रति धन्यवाद ज्ञापन गर्नुभयो ।

कार्यक्रमको सञ्चालन वित्तीय जानकारी इकाईका सहायक निर्देशक कमल पौडेलले गर्नुभएको थियो ।