

नेपाल सरकार

भूमि व्यवस्था, सहकारी तथा गरिबी निवारण मन्त्रालय

भूमि व्यवस्थापन तथा अभिलेख विभाग

"सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतङ्कारी कार्यमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धमा सूचक संस्थालाई जारी गरिएको निर्देशन, २०८२"

जारी मिति: २०८२/०३/३१

प्रस्तावना: सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतङ्कारी कार्यमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धमा घरजग्गा खरिद वा बिक्री व्यवसायमा स्वच्छता एवम् पारदर्शिता कायम गर्ने र यस सम्बन्धी काम कारबाहीलाई थप व्यवस्थित तथा नियमन गर्ने वाज्छनीय भएकोले,

सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनी लाउन्डरिङ) निवारण ऐन, २०६४ को दफा ७प. को उपदफा (२) ले दिएको अधिकार प्रयोग गरी भूमि व्यवस्थापन तथा अभिलेख विभागले यो निर्देशन जारी गरेको छ।

परिच्छेद-१

प्रारम्भिक

१. संक्षिप्त नाम र प्रारम्भ: (१) यस निर्देशनको नाम "सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतङ्कारी कार्यमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धमा सूचक संस्थालाई जारी गरिएको निर्देशन, २०८२" रहेको छ।

(२) यो निर्देशन संवत् २०८२ साल साउन १ गतेदेखि प्रारम्भ हुनेछ।

२. परिभाषा: विषय वा प्रसङ्गले अर्को अर्थ नलागेमा यस निर्देशनमा:-

(क) "ऐन" भन्नाले सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनी लाउन्डरिङ) निवारण ऐन, २०६४ सम्झनु पर्छ।

(ख) "कार्यालय" भन्नाले भूमिसुधार तथा मालपोत कार्यालय वा मालपोत कार्यालय सम्झनु पर्छ।

(ग) "नियमावली" भन्नाले सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनी लाउन्डरिङ) निवारण नियमावली, २०८१ सम्झनु पर्छ।

(घ) "विभाग" भन्नाले भूमि व्यवस्थापन तथा अभिलेख विभाग सम्झनु पर्छ।

(ङ) "सूचक संस्था" भन्नाले ऐनको दफा २ को खण्ड (३) को उपखण्ड (२) तथा मालपोत ऐन, २०३४ को दफा २६क. बमोजिम इजाजतपत्र प्राप्त व्यक्ति सम्झनु पर्छ।

परिच्छेद-२

संरचनागत व्यवस्था

३. निर्देशनको पालना: सूचक संस्थाले ऐन र नियमावलीको अधीनमा रही यस निर्देशनको पालना गर्नु, गराउनु पर्नेछ।



४. जोखिम मूल्यांकन तथा व्यवस्थापन एनको दफा ७घ. र दफा ३५ बमोजिम देहायको आधारमा जोखिमको पहिचान, मूल्यांकनका व्यवस्थापन गर्नु पर्नेछ।

- (क) राष्ट्रिय तथा क्षेत्रगत जोखिम मूल्यांकन सम्बन्धी प्रतिवेदन,
- (ख) सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंककारी कार्यमा वित्तीय लगानी सम्बन्धमा कुनै प्रतिष्ठित अन्तर्राष्ट्रिय संस्थाले गरेको अध्ययन तथा अनुसन्धानको प्रतिवेदन,
- (ग) व्यावसायिक सम्बन्धको प्रकृति, उद्देश्य र अवधि,
- (घ) सम्बन्धित निकायले निर्धारण गरेका अन्य आधार।

(१) उपबुँदा (१) बमोजिम जोखिम मूल्यांकन गर्नु अघि ऐनको दफा ३५ को उपदफा (२) बमोजिम मूल्यांकन पद्धति तथा वस्तुगत आधार तयार गरी मूल्यांकनको कार्य शुरू गर्नुभन्दा १५ दिनअघि विभाग वा सम्बन्धित कार्यालय समक्ष पेश गर्नु पर्नेछ।

(३) सूचक संस्थाले जोखिम मूल्यांकन प्रतिवेदन अनुसार जोखिम व्यवस्थापन गर्दा देहायका विषयमा ध्यान दिनु पर्नेछ:-

- (क) जोखिमलाई उच्च, मध्यम, न्यून आधारमा वर्गीकरण गर्ने, जोखिम मूल्यांकन तथा सो को अद्यावधिक लिखित अभिलेख राख्ने,
- (ख) त्यस्तो अभिलेख विभाग र अन्य सम्बद्ध निकायले माग गरेमा शीघ्र उपलब्ध गराउनु पर्ने,
- (ग) जोखिम मूल्यांकनमा उच्च जोखिम देखिएका ग्राहकको हकमा बृहत् ग्राहक पहिचानको उपाय अवलम्बन गर्ने,
- (घ) विभागले निर्धारण गरेका अन्य कुनै आधार।

(४) सूचक संस्थाले जोखिम मूल्यांकन प्रतिवेदन ऐनको दफा ३५च. बमोजिमको परिपालना परीक्षकबाट स्वतन्त्र समीक्षा गराउनु पर्नेछ।

५. नीति तथा कार्यविधि बनाई लागू गर्ने: सूचक संस्थाले ऐनको दफा ७त. को उपदफा (१) बमोजिम नीति तथा कार्यविधि बनाई लागू गर्दा सोही दफाको उपदफा (२) मा तोकिएका व्यवस्थाहरूका अतिरिक्त देहायका विषयहरूलाई समेत समावेश गर्नु पर्नेछ :-

- (क) कर्मचारीको आन्तरिक जिम्मेवारी तथा कार्य विभाजन,
- (ख) जोखिम व्यवस्थापनको आधार र पद्धति,
- (ग) जोखिममा आधारित ग्राहक तथा कारोबारको पहिचान तथा अद्यावधिक व्यवस्था,
- (घ) अस्वाभाविक तथा शङ्कास्पद कारोबारको पहिचान गर्ने आधार र पद्धति,
- (ङ) विभाग वा सम्बन्धित कार्यालय र सम्बन्धित निकायले समयसमयमा दिएका निर्देशनहरू।

शिव प्रसाद रेजमी
निर्देशक



६. सूचीकृत व्यक्तिको सम्पत्ति तथा कोष रोक्षम्बन्धमा: (१) सूचक संस्थाले ग्राहक पहिचान लगायत अन्य काम कारोबार गर्दा ऐनको परिच्छेद ६ख. तथा नियमावलीको परिच्छेद-६ मा उल्लिखित व्यवस्थाको प्रभावकारी पालना भएको कुरा सुनिश्चित गर्नु पर्नेछ।

(२) यस निर्देशनमा उल्लेख भएका व्यवस्था ऐनको दफा २ को खण्ड (ड१), दफा ७ध१. र परिच्छेद ६ख. बमोजिम आम विनाशका हातहतियार निर्माण तथा विस्तारमा वित्तीय लगानीका सन्दर्भमा समेत लागू गर्नु पर्नेछ।

७. आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको व्यवस्था गर्नुपर्ने: (१) ऐन, नियमावली र यो निर्देशन बमोजिम सूचक संस्थाले पूरा गर्नुपर्ने दायित्व प्रभावकारी रूपमा पूरा गर्न, गराउन आवश्यक नीति, कार्यविधि, नियन्त्रण प्रणाली, जनशक्ति र साधन स्रोतको समुचित व्यवस्था मिलाउने जिम्मेवारी सम्बन्धित सूचक संस्था, सञ्चालक समिति, व्यवस्थापन समिति वा त्यस्तै प्रकृतिको अन्य समिति, संस्था वा व्यक्तिको हुनेछ।

(२) सूचक संस्थाले ऐनको दफा ७त. को उपदफा (३) बमोजिम व्यवस्थापन स्तरको कार्यान्वयन अधिकारी तोक्नु पर्नेछ।

(३) उपबुँदा (२) बमोजिम तोकिएका व्यक्तिको नाम, थर, ठेगाना, फोन नं., इमेल, योग्यता लगायतका विवरण विभागमा तथा वित्तीय जानकारी इकाईमा पठाउनु पर्नेछ। निजको विवरण परिवर्तन भएमा सो को जानकारी तत्काल विभाग तथा वित्तीय जानकारी इकाईमा पेश गर्नु पर्नेछ।

(४) उपबुँदा (२) बमोजिम तोकिएको व्यक्तिले ऐनको दफा ७त. को उपदफा (४) मा उल्लिखित काम, कर्तव्य र अधिकारका अतिरिक्त देहाय बमोजिमको जिम्मेवारी समेत पूरा गर्नु पर्नेछ:-

(क) ऐन, नियमावली र यस निर्देशन बमोजिमको कार्य प्रभावकारी रूपमा कार्यान्वयन गर्ने गराउने,

(ख) ऐन, नियमावली र यो निर्देशन बमोजिमको कार्य प्रभावकारी रूपमा गर्न नीति, कार्यविधि र प्रणालीको मस्यौदा तयार गरी पेश गर्ने,

(ग) आफ्नो कार्यालयका पदाधिकारी, कर्मचारी र अन्य व्यक्तिबाट ऐन, नियमावली र यो निर्देशन बमोजिम प्राप्त शङ्खास्पद वा अस्वाभाविक कारोबार सम्बन्धी सूचना प्राप्त गरी जाँचबुझ गर्ने,

(घ) आफ्नो कार्य सम्पादन गर्न अन्य शाखा वा पदाधिकारीसँग आवश्यक जुनसुकै कागजात, विवरण वा सूचना सरल तरिकाले जुनसुकै बखत प्राप्त गर्न सक्ने,

(ङ) सरोकारवालाहरुबाट ऐन, नियमावली र यो निर्देशन पालना भए नभएको अनुगमन गरी प्रतिवेदन पेश गर्ने।

(५) कार्यान्वयन अधिकारीले ऐन, नियमावली र यो निर्देशन कार्यान्वयन गर्ने सिलसिलामा माग गरेको आवश्यक सूचना, जानकारी, कागजात, अभिलेख वा विवरण उपलब्ध नगराउने सम्बन्धित सूचक संस्थाका पदाधिकारी वा कर्मचारीलाई कारबाहीको सिफारिश गर्नु पर्नेछ र सो सिफारिश


१८

 बमोजिम सम्बन्धित सूचक संस्थाले कारबाही लायेको पर्नेछ। त्यसरी गरेका कारबाहीको जानकारी विभाग वा सम्बन्धित कार्यालय र व्यवस्थापन तज्ज्ञानकारी इकाईलाई समेत गराउनु पर्नेछ।

(६) ऐन, नियमावली र यस निदेशनको पालनालाई प्रभावकारी एवं परिणाममुखी बनाउनका लागि सूचक संस्थाले संस्थागत क्षमता अभिवृद्धिका अतिरिक्त लगानीकर्ता, व्यवस्थापन र कर्मचारीहरुलाई अभिमुखीकरण वा तालिमको व्यवस्था मिलाउनु पर्नेछ।

परिच्छेद- ३

कार्यगत व्यवस्था

८. ग्राहकको पहिचान गर्नुपर्ने: (१) सूचक संस्थाले ग्राहकको पहिचान गर्दा पारित हुने लिखतमा ऐनको दफा ७क. को उपदफा (४) र नियमावलीको नियम ३ वा ४ बमोजिमका विवरण समावेश भएमा सोही बमोजिम र समावेश नभएकोमा जोखिमको आधारमा आवश्यक थप विवरण माग गरी समावेश गर्न सकिनेछ।

(२) सूचक संस्थाले ऐनको दफा ७क. को उपदफा (४) बमोजिम ग्राहकको पहिचान तथा सोको सम्पुष्टि गर्दा नियमावलीको नियम ३ बमोजिमको पहुच प्राप्त गरेको भएमा नागरिकताको प्रमाणपत्र वा राष्ट्रिय परिचयपत्रको विद्युतीय अभिलेख प्राप्त गरी सम्पन्न गर्न सक्नेछ।

(३) उपबुँदा (२) मा जुनसुकै कुरा लेखिएको भए तापनि त्यस्तो विद्युतीय अभिलेखमा पहुँच प्राप्त नहुने भएमा नियमावलीको नियम ५ र मालपोत ऐन, २०३४ बमोजिम गर्नु पर्नेछ।

(४) ग्राहक पहिचान लगायत अन्य कारोबार गर्दा ऐनको परिच्छेद ६ख. तथा नियमावलीको परिच्छेद ६ मा उल्लिखित व्यवस्थाको पालना भएको कुराको सुनिश्चित गर्नु पर्नेछ।

(५) ग्राहकको बारेमा प्रत्यक्ष वा अप्रत्यक्ष, औपचारिक वा अनौपचारिक रूपमा प्राप्त गरेको सूचनाको विश्लेषण गरी ग्राहक पहिचानलाई अद्यावधिक गर्ने व्यवस्था मिलाउनु पर्नेछ।

(६) सूचक संस्थाले देहायका ग्राहक तथा कारोबारका सम्बन्धमा वास्तविक धनीको पहिचानको सम्पुष्टि गर्नु पर्नेछ:-

(क) ग्राहक जोखिमयुक्त वा उच्च पदस्थ व्यक्ति वा त्यस्तो व्यक्तिको परिवारको सदस्य तथा सम्बद्ध व्यक्ति भएको देखिएमा, वा

(ख) ग्राहकको काम कारबाही शंकास्पद देखिएमा।

९. ग्राहक पहिचान तथा सम्पुष्टि गर्ने अवस्था: (१) सूचक संस्थाले देहाय बमोजिमको कार्य गर्दा ग्राहकको सही रूपमा पहिचान तथा सोको सम्पुष्टि भरपर्दो स्रोतबाट प्राप्त कागजात, तथ्याङ्क वा जानकारीका आधारमा गर्नु पर्नेछ:-

(क) व्यावसायिक सम्बन्ध स्थापना गर्दा,

शिव प्रसाद रेज्मी
निर्देशक

(ख) ग्राहकको पहिचानको लाग्नाप्राप्तिले लिएको जानकारीका सत्यता वा पर्याप्तिमा शङ्का लागि थप सम्पुष्टिसहकार्तु तथा अभिलेख विभाग
 (ग) सम्पत्ति शुद्धीकरण वा व्यवस्थापन तथा अभिलेख विभाग
 (घ) सम्पत्ति शुद्धीकरण वा व्यवस्थापन तथा अभिलेख विभाग
 (ङ) उच्च जोखिमयुक्त ग्राहक वा उच्चपदस्थ व्यक्ति वा त्यस्तो व्यक्तिको परिवारको सदस्य तथा सम्बद्ध व्यक्ति भएको देखिएमा प्रत्येक कारोबार गर्दा, वा
 (ड) विभागले तोकिदिएको अन्य कुनै कार्य गर्दा।

(२) ऐनको दफा ७४. को उपदफा (१) बमोजिम विद्यमान ग्राहकको पहिचान तथा सम्पुष्टि अद्यावधिक गर्दा देहायको समयावधिमा गर्नु पर्नेछः-

(क) उच्च जोखिम देखिएका ग्राहकको कम्तीमा प्रत्येक वर्षमा एक पटक,
 (ख) ग्राहकको पहिचान विवरण अनुरूप कारोबार मेल नखाएको अवस्थामा तत्काल,
 (ग) ग्राहकको पहिचान विवरणमा उल्लिखित सूचना, जानकारी तथा तथ्याङ्को सत्यता वा पर्याप्तिको बारेमा शङ्का लागेको अवस्थामा तत्काल,
 (घ) अन्य जोखिम भएको अवस्थामा जोखिम सापेक्ष हुने गरी सूचक संस्थाले निर्धारण गरे बमोजिम।

(३) ग्राहकको पहिचानको अभिलेख अद्यावधिक गर्दा देहायका प्रक्रिया अवलम्बन गर्नु पर्नेछः-

(क) प्रत्यक्ष, अप्रत्यक्ष र अनौपचारिक सूचनाको विश्लेषण गर्ने,
 (ख) वित्तीय जानकारी इकाईमा पठाउनुपर्ने न्यूनतम सूचना र जानकारी सङ्कलन गर्ने,
 (ग) अभिलेख अद्यावधिक हुन नसकेका ग्राहकको अलगगै विवरण तयार गर्ने।

१०. जोखिममा आधारित उच्च पदस्थ व्यक्तिहरुको पहिचान : (१) सूचक संस्थाले ऐनको दफा ७४. को उपदफा (२) र नियमावलीको नियम ९५ बमोजिम ग्राहकको रूपमा आउने उच्च पदस्थ व्यक्तिको पहिचान गरी विवरण नियमित रूपमा अद्यावधिक गर्दै सुरक्षित राख्नुपर्नेछ।

(२) उच्च पदस्थ व्यक्तिको परिवारका सदस्य वा नजिकको सम्बन्ध भएको वा नभएको यकीन गर्नु पर्नेछ।

(३) उच्च पदस्थ व्यक्तिको वा निजको परिवारका सदस्य वा नजिकको सम्बन्ध भएको व्यक्तिको पहिचान गर्दा देहाय बमोजिमको प्रक्रिया अवलम्बन गर्न सकिनेछः-

(क) ग्राहकबाट सूचना लिने,
 (ख) सार्वजनिक रूपमा उपलब्ध सूचना ग्रहण गर्ने,

४

५

६

७

८

९

१०

११

१२

१३

१४

१५

१६

१७

१८

१९

२०

२१

२२

२३

२४

२५

२६

२७

२८

२९

३०

३१

३२

३३

३४

३५

३६

३७

३८

३९

४०

४१

४२

४३

४४

४५

४६

४७

४८

४९

५०

५१

५२

५३

५४

५५

५६

५७

५८

५९

६०

६१

६२

६३

६४

६५

६६

६७

६८

६९

७०

७१

७२

७३

७४

७५

७६

७७

७८

७९

८०

८१

८२

८३

८४

८५

८६

८७

८८

८९

९०

९१

९२

९३

९४

९५

९६

९७

९८

९९

१००



(ग) सामाजिक संस्थालाई उपचारक सम्बन्धिरुको विशेषण गर्ने,

(घ) व्यावसायिक संस्थामा उपचारक सम्बन्धिरुको विशेषण गर्ने,

(ड) सूचक संस्थाले देखेको अन्य उपायहरु ।

११. बृहत ग्राहक पहिचान सम्बन्धमा: (१) सूचक संस्थाले कारोबार गर्दा ऐनको दफा ७३. को उपदफा (१) र नियमावलीको नियम ८ को उपनियम (१) को व्यवस्था अनुरूप देहाय बमोजिम बृहत ग्राहक पहिचान गर्नुपर्नेछ ।

(क) उच्च जोखिमयुक्त देखिएको ग्राहक,

(ख) आर्थिक वा कानूनी उद्देश्य स्पष्ट नदेखिने जटिल, ठूलो वा अस्वाभाविक प्रवृत्तिको कारोबार गर्ने ग्राहक,

(ग) सम्पति शुद्धीकरण तथा आतङ्ककारी कार्यमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धी अन्तर्राष्ट्रिय मापदण्ड पालना नगर्ने वा आंशिक रूपमा मात्र पालना गर्ने भनी अन्तर्राष्ट्रिय रूपमा पहिचान भएको मुलुकको ग्राहक,

(घ) उच्चपदस्थ व्यक्ति र त्यस्तो व्यक्तिको परिवारको सदस्य तथा निजसँग सम्बद्ध व्यक्ति वा ग्राहक,

(ड) सम्पति शुद्धीकरण तथा आतङ्ककारी कार्यमा वित्तीय लगानी सम्बन्धी कसूर वा अन्य कुनै कसुरमा शङ्का लागेको ग्राहक, वा

(च) विभागले तोकिदिएको अन्य ग्राहक ।

(२) ग्राहकको बारेमा प्रत्यक्ष वा अप्रत्यक्ष, औपचारिक वा अनौपचारिक रूपमा प्राप्त गरेको सूचनाको विशेषण गरी पहिचानलाई अद्यावधिक गर्ने व्यवस्था मिलाउनु पर्नेछ ।

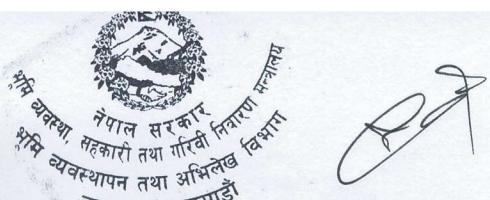
१२. वास्तविक धनीको पहिचान गर्नु पर्ने: (१) सूचक संस्थाले व्यावसायिक सम्बन्ध स्थापना गर्दा वा कारोबार गर्दा वास्तविक धनीको पहिचान तथा सम्पुष्टि गर्नको लागि आवश्यक मनासिव उपायहरु अपनाउनु पर्नेछ ।

(२) सूचक संस्थाले कुनै व्यक्तिले अन्य कुनै व्यक्तिको तर्फबाट व्यावसायिक सम्बन्ध स्थापना वा कारोबार सम्बन्धी काम कारबाही गरे वा नगरेको सम्बन्धमा यकिन गर्नु पर्नेछ ।

(३) उपबुँदा (२) बमोजिम यकिन गर्दा कुनै व्यक्तिले अर्को व्यक्तिको तर्फबाट व्यावसायिक सम्बन्ध स्थापना वा कारोबार गरेको देखिएमा सूचक संस्थाले त्यस्तो व्यक्तिको पहिचान तथा सोको सम्पुष्टि सम्बन्धमा दफा ७५. को उपदफा (४) को खण्ड (घ) बमोजिम उपाय अपनाउनु पर्नेछ ।

१३. खास कारोबारमा विशेष ध्यान दिनु पर्ने: (१) सूचक संस्थाले देहायका कारोबारका सम्बन्धमा विशेष ध्यान दिनु पर्नेछ:-

विव. प्रसाद रेज्मी
संसदेशक



(क) आर्थिक वा कैरोबारी उद्देश्य स्पष्ट नदेखिने जटिल, ठूलो वा अस्वभाविक प्रवृत्तिको सबै कारोबार,

(ख) सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतङ्ककारी कार्यमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धी अन्तर्राष्ट्रिय मापदण्डको पालना नगर्ने वा आंशिक रूपमा मात्र पालना गर्ने भनी पहिचान भएको मुलुकको व्यक्ति, संस्था वा कानूनी प्रबन्ध, व्यावसायिक सम्बन्ध वा कारोबार, वा

(ग) विभागले तोकिदिएको अन्य कारोबार।

(२) सूचक संस्थाले ऐनको दफा ७८. बमोजिम खास तथा आर्थिक उद्देश्य स्पष्ट नदेखिने जटिल, ठूलो वा अस्वभाविक प्रकृतिको सबै कारोबारमा विशेष ध्यान दिनु पर्छ र त्यस्ता कारोबारको पृष्ठभूमि तथा उद्देश्यको परीक्षण गर्ने तथा सो बाट प्राप्त निष्कर्षको लिखित अभिलेख सुरक्षित राखी वित्तीय जानकारी इकाई, विभाग वा सम्बन्धित कार्यालय र अधिकार प्राप्त अधिकारीले माग गरेका विवरण तत्काल उपलब्ध गराउनु पर्नेछ।

१४. कारोबार र भुक्तानी: (१) सूचक संस्थाले घरजग्गाको खरिद वा बिक्रीको कारोबार गर्दा वा गराउँदा सोको भुक्तानी देहाय बमोजिम हुने गरी आवश्यक व्यवस्था मिलाउनु पर्नेछ:-

(क) खरिदकर्ता वा निजको एकाघरको परिवारको सदस्यको बैड्क वा वित्तीय संस्थामा रहेको खाताबाट विक्रेता वा निजको एकाघरको परिवारको सदस्य वा विक्रेताले कारणसहित लिखतमा उल्लेख गरेको निजको संरक्षक वा माथवरको बैड्क वा वित्तीय संस्थामा रहेको खातामा भुक्तानी हुने,

(ख) खण्ड (क) बमोजिमको रकम विद्युतीय माध्यमबाट भुक्तानी हुने,
(ग) कुनै कानूनी व्यक्ति वा कानूनी प्रबन्ध बीचमा भएको कारोबारको हकमा प्रचलित कानून बमोजिम हुने,

(घ) अचल सम्पत्ति धितोपत्रमा रूपान्तरण गर्दा कम्पनी सम्बन्धी प्रचलित कानून बमोजिम हुने।

(२) विद्युतीय माध्यमबाट हुने भुक्तानीको सहजीकरणको लागि विभागले नेपाल राष्ट्र बैड्कको समन्वयमा आवश्यक व्यवस्था गरेमा सूचक संस्थाले सोही बमोजिम गर्नु पर्नेछ।

परिच्छेद-४

वित्तीय जानकारी इकाई सम्बन्धी कार्य

१६. वित्तीय जानकारी इकाईको निर्देशन पालना गर्नुपर्ने: सूचक संस्थाले वित्तीय जानकारी इकाईले जारी गरेको सीमा सम्बन्धी निर्देशन, आदेश, शर्त, मार्गदर्शन पालना गर्नु पर्नेछ।

१७. सीमा कारोबारको विवरण: ऐनको दफा १०क. बमोजिम कुनै ग्राहकले एकै पटक वा पटक-पटक गरी एक दिनमा एक करोड रुपैयाँ वा सो भन्दा बढी रकमको कारोबार गरेमा त्यस्तो कारोबारको विवरण



कारोबार भएको मितिले पन्थ दिनभित्र विद्यमान व्यवस्थापत्रात्मक रूपमा इकाईको goAML प्रणाली मार्फत वा इकाईले तोके बमोजिमको ढाँचामा वित्तीय जानकारी इकाईमा उपलब्ध गराउनु पर्नेछ।

१८. शंकास्पद कारोबारको प्रतिवेदन दिनु पर्ने: (१) ऐनको दफा ७८. बमोजिमको कुनै अवस्था विद्यमान भएमा सूचक संस्थाले वित्तीय जानकारी इकाईको goAML प्रणाली मार्फत वा इकाईले तोके बमोजिमको ढाँचा मार्फत शङ्कास्पद कारोबार सम्बन्धी प्रतिवेदन तयार गरी तत्काल वित्तीय जानकारी इकाई समक्ष पेश गर्नु पर्नेछ।

(२) सूचक संस्थाले ऐनको दफा ७८.को उपदफा (२) बमोजिम शंकास्पद कारोबारको प्रयास तथा शंकास्पद गतिविधिको सूचना एवं जानकारी वित्तीय जानकारी इकाईको goAML प्रणाली मार्फत वा इकाईले तोके बमोजिमको ढाँचामा तत्काल वित्तीय जानकारी इकाई समक्ष पेश गर्नुपर्नेछ।

(३) अनुसन्धान गर्ने निकायले अनुसन्धानको सिलसिलामा कुनै व्यक्ति वा संस्थाको विवरण वा सूचना माग गरेको अवस्थामा वा शङ्कास्पद देखिने नयाँ तथ्य वा विषय जानकारी प्राप्त गरेमा सो समेत वित्तीय जानकारी इकाईलाई अतिरिक्त सूचनाको रूपमा जानकारी दिन सकिनेछ।

(४) सूचक संस्थाले शङ्कास्पद कारोबार तथा गतिविधि पहिचान गर्ने सूचक तयार गरी लागू गर्नुपर्नेछ र त्यस्तो सूचक समय-समयमा अद्यावधिक गर्नुपर्नेछ।

(५) ऐनको दफा ७८. को शंकास्पद कारोबारको सम्बन्धमा पेश गर्ने प्रतिवेदनको हकमा रकमको कुनै सीमा रहने छैन र त्यस्तो कारोबारको प्रयास समेत शंकास्पद कारोबारको दायरामा आउन सक्ने गरी व्यवस्था गर्नु पर्नेछ।

परिच्छेद-५

कारबाही तथा सजाय

१९. कारबाही तथा सजाय: (१) ऐन, नियमावली तथा यस निर्देशनका व्यवस्थाको प्रभावकारी कार्यान्वयन नगर्ने सूचक संस्था र त्यस्तो सूचक संस्थाका कर्मचारी तथा पदाधिकारीहरूलाई ऐन बमोजिम उल्लङ्घनको मात्रा र सोबाट पर्न सक्ने प्रणालीगत प्रभावको आधारमा ऐनको दफा ७८. बमोजिम विभागले गर्ने कारबाहीको सामान्य आधार देहाय बमोजिम हुनेछ:-

क्र.सं.	पालना नभएको व्यवस्था	कारबाहीको प्रकार
१	नीति तथा कार्यविधि नवनाएमा	<ol style="list-style-type: none"> पहिलो पटक लिखितरूपमा सचेत गराउने। दोस्रो पटक पाँच लाख रुपैयाँसम्म जरिवाना गर्ने। तेस्रो पटक छ लाख देखि पचास लाख रुपैयाँसम्म जरिवाना गर्ने। चौथो पटक एकाउन्न लाख देखि पचहत्तर लाख रुपैयाँसम्म जरिवाना गर्ने। त्यसपछि १ करोड रुपैया जरिवाना सहित दर्ता खोरेजीसम्मका कारबाही गर्ने।
२	ग्राहकको पहिचान	१. पहिलो पटक लिखितरूपमा सचेत गराउने।



क्र.सं.	पालना नभएको व्यवस्था	कारबाहीको प्रकार
	सम्बन्धी व्यवस्था कार्यान्वयन नभएमा	२. दोस्रो पटक पाँच लाख रुपैयाँसम्म जरिवाना गर्ने। ३. तेस्रो पटक छ लाख देखि पचास लाख रुपैयाँसम्म जरिवाना गर्ने। ४. चौथो पटक एकाउन्न लाख देखि पचहत्तर लाख रुपैयाँसम्म जरिवाना गर्ने। ५. त्यसपछि १ करोड रुपैया जरिवाना सहित दर्ता खारेजीसम्मका कारबाही गर्ने।
३	ऐनको परिच्छेद ६ख. को व्यवस्था पालना भएको नपाइएमा	१. पहिलो पटक पचास लाख रुपैयाँसम्म जरिवाना गर्ने २. दोस्रो पटक बाट एक करोड रुपैयाँ जरिवाना सहित दर्ता खारेजीसम्मका कारबाही गर्ने।
४	उच्चपदस्थ व्यक्तिको पहिचान हुने प्रणालीको व्यवस्था नभएमा	१. पहिलो पटक लिखितरूपमा सचेत गराउने। २. दोस्रो पटक पाँच लाख रुपैयाँसम्म जरिवाना गर्ने। ३. तेस्रो पटक छ लाख देखि पचास लाख रुपैयाँसम्म जरिवाना गर्ने। ४. चौथो पटक एकाउन्न लाख देखि पचहत्तर लाख रुपैयाँसम्म जरिवाना गर्ने। ५. त्यसपछि १ करोड रुपैया जरिवाना सहित दर्ता खारेजीसम्मका कारबाही गर्ने।
५	वास्तविक धनीको पहिचान गर्ने तथा पहिचान अद्यावधिक गर्ने व्यवस्था नभएमा	१. पहिलो पटक लिखितरूपमा सचेत गराउने। २. दोस्रो पटक पाँच लाख रुपैयाँसम्म जरिवाना गर्ने। ३. तेस्रो पटक छ लाख देखि पचास लाख रुपैयाँसम्म जरिवाना गर्ने। ४. चौथो पटक एकाउन्न लाख देखि पचहत्तर लाख रुपैयाँसम्म जरिवाना गर्ने। ५. त्यसपछि १ करोड रुपैया जरिवाना सहित दर्ता खारेजीसम्मका कारबाही गर्ने।
६	जोखिम मुल्याङ्कन भएको नपाइएमा	१. पहिलो पटक लिखितरूपमा सचेत गराउने। २. दोस्रो पटक पाँच लाख रुपैयाँसम्म जरिवाना गर्ने। ३. तेस्रो पटक छ लाख देखि पचास लाख रुपैयाँसम्म जरिवाना गर्ने। ४. चौथो पटक एकाउन्न लाख देखि पचहत्तर लाख रुपैयाँसम्म जरिवाना गर्ने। ५. त्यसपछि १ करोड रुपैया जरिवाना सहित दर्ता खारेजीसम्मका कारबाही गर्ने।
७	जोखिम व्यवस्थापन भएको नपाइएमा	१. पहिलो पटक लिखितरूपमा सचेत गराउने। २. दोस्रो पटक पाँच लाख रुपैयाँ देखि गाम्भीर्यताका आधारमा पचास लाख रुपैयाँसम्म जरिवाना गर्ने। ३. त्यसपछि बुँदा नं. २ बमोजिम जरिवाना सहित दर्ता खारेजीसम्मका कारबाही गर्ने।
८	निरन्तर अनुगमन	१. पहिलो पटक लिखितरूपमा सचेत गराउने।



वस्थापन तथा आम वैवरमहल, काठमाडौं कारबाहीको प्रकार

क्र.सं.	पालना नभएको व्यवस्था	व्यवस्थापन तथा अभिलेख कारबाहीको प्रकार
	सम्बन्धी व्यवस्था नभएमा	२. दोस्रो पटक दुई लाख रुपैयाँसम्म जरिवाना गर्ने । ३. तेस्रो पटक बिस लाख रुपैयाँ देखि गाम्भीर्यताका आधारमा पचास लाख रुपैयाँसम्म जरिवाना गर्ने । ४. त्यसपछि बुँदा नं.३ बमोजिम जरिवाना सहित दर्ता खारेजीसम्मका कारबाही गर्ने ।
९	सिमा वा शङ्खास्पद कारोबार प्रतिवेदन समयमा नपठाएमा	ऐनको दफा १० को उपदफा (७) बमोजिम वित्तीय जानकारी इकाईले एक करोड रुपैयाँसम्म जरिवाना गर्नसक्ने ।
१०	कार्यान्वयन अधिकारी नियुक्त नगरेकोमा	१. पहिलो पटक लिखितरूपमा सचेत गराउने । २. दोस्रो पटक पाँच लाख रुपैयाँसम्म जरिवाना गर्ने । ३. तेस्रो पटक बिस लाख रुपैयाँ देखि गाम्भीर्यताका आधारमा पचास लाख रुपैयाँसम्म जरिवाना गर्ने । ४. त्यसपछि बुँदा नं.३ बमोजिम जरिवाना सहित दर्ता खारेजीसम्मका कारबाही गर्ने ।
११	शङ्खास्पद वा सिमा कारोबारको पहिचान गर्ने प्रणाली नभएमा	१. पहिलो पटक दश लाख रुपैयाँ जरिवाना गर्ने, २. त्यसपछि पचास लाख रुपैयाँ देखि एक करोड रुपैयाँसम्म जरिवाना ।
१२	सञ्चालक समिति वा त्यस्तै समिति वा पदाधिकारीले गर्नुपर्ने समीक्षा नगरेमा	१. पहिलो पटक पाँच लाख रुपैयाँ जरिवाना गर्ने । २. दोस्रो पटक बाट बिस लाख रुपैयाँदेखि गाम्भीर्यताका आधारमा पचास लाख रुपैयाँसम्म जरिवाना गर्ने । ३. त्यसपछि बुँदा नं. ३ बमोजिम जरिवाना सहित दर्ता खारेजीसम्मका कारबाही गर्ने ।
१३	तोकिएका विवरणहरूको अभिलेख नराखिएमा वा तोकिएको समयसम्म सुरक्षित नराखिएमा	१. पहिलो पटक लिखितरूपमा सचेत गराउने, २. दोस्रो पटक दश लाख रुपैयाँ जरिवाना गर्ने । ३. तेस्रो पटकबाट बिस लाख रुपैयाँ देखि गाम्भीर्यताका आधारमा पचास लाख रुपैयाँसम्म जरिवाना गर्ने । ४. त्यसपछि बुँदा नं. ३ बमोजिम जरिवाना सहित दर्ता खारेजीसम्मका कारबाही गर्ने ।
१५	ऐन, नियम, निर्देशनमा उल्लेख भएका अन्य विषयको पालना नभएमा	१. पहिलो पटक लिखितरूपमा सचेत गराउने । २. दोस्रो पटक पाँच लाख रुपैयाँसम्म जरिवाना गर्ने । ३. तेस्रो पटक छ लाख देखि गाम्भीर्यताका आधारमा पचास लाख रुपैयाँसम्म जरिवाना गर्ने । ४. चौथो पटक एकाउन्न लाख देखि गाम्भीर्यताका आधारमा एक करोड रुपैयाँसम्म जरिवाना गर्ने । ५. त्यसपछि बुँदा नं.४ बमोजिम जरिवाना सहित दर्ता खारेजीसम्मका कारबाही गर्ने ।

(२) विभागले उपबुँदा (१) बमोजिम कारबाही तथा सजाय गर्दा कुनै पदाधिकारी वा कर्मचारीको कैफियत देखिएमा निजउपर समेत कारबाही गर्न सक्नेछ।

(३) विभागले उपबुँदा (१) वा (२) बमोजिम कारबाही तथा सजाय गर्दा सफाई पेश गर्न मनासिव मौका दिनुपर्नेछ।

(४) विभागले ऐन बमोजिम कारबाही तथा सजाय गर्दा उक्त कारबाही तथा सजाय प्रभावकारी, अनुपातिक तथा निरोधात्मक नहुने देखेमा ऐनको अतिरिक्त अन्य सम्बन्धित कानून बमोजिम समेत थप कारबाही तथा सजाय गर्न सक्नेछ।

परिच्छेद-६

विविध

२०. सूचनाको गोपनीयता: (१) सूचक संस्था, व्यवसायीका पदाधिकारी, कर्मचारी तथा अन्य सम्बद्ध व्यक्तिहरूले ऐन, नियमावली तथा यस निर्देशन बमोजिम तयार गरिएको प्रतिवेदन, कागजात, अभिलेख, विवरण, सूचना वा जानकारी प्रचलित कानून बमोजिम गोप्य राख्नु पर्नेछ।

(२) कसैले ग्राहक वा अन्य कुनै व्यक्तिलाई कुनै प्रतिवेदन, कागजात, अभिलेख, विवरण, सूचना वा जानकारी उपलब्ध गराएको पाइएमा ऐनको दफा ३७ बमोजिम बचाऊ हुने अवस्थामा बाहेक अन्य अवस्थामा ऐनको दफा ४४क. बमोजिम सजाय हुनेछ।

२१. मान्यताको पालना: (१) सूचक संस्थाले ऐन, नियमावली तथा यस निर्देशनको अनुकूल हुने गरी सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतङ्ककारी कार्यमा वित्तीय लगानी सम्बन्धी प्रणालीको व्यवस्थापन गर्दा सोसँग सम्बन्धित Financial Action Task Force (FATF) लगायत अन्तर्राष्ट्रिय संस्थाले प्रकाशन गरेको अध्ययन तथा प्रतिवेदनलाई समेत आधार लिन सक्नेछ।

(२) सूचक संस्थाले सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतङ्ककारी कार्यमा वित्तीय लगानी निवारण लगायत अन्य गैर कानूनी तथा आपराधिक कार्यको नियन्त्रणमा कमजोर देखिएका मुलुकको सूची तयार तथा अद्यावधिक गरी राख्नु पर्नेछ।

२२. अभिलेख व्यवस्थापन: (१) सूचक संस्थाले ऐनको दफा ७छ. को उपदफा (१) बमोजिम कुनै व्यक्ति नियमित ग्राहक भएमा त्यस्तो ग्राहक वा वास्तविक धनी यथार्थ हो होइन भन्ने द्विविधा वा शंका लागेमा जोखिम विश्लेषण गरी निजको अभिलेख अद्यावधिक गर्नु पर्नेछ।

(२) सूचक संस्थाले ऐनको दफा ७द. र नियमावलीको नियम १८ बमोजिम तयार भएका विवरण, सूची, जानकारी, प्रतिवेदन, अभिलेख, सूचनाहरू व्यावसायिक सम्बन्ध अन्त्य भएको वा कारोबार भएको मितिले पाँच वर्ष सम्म सुरक्षित राख्नुपर्नेछ। साथै, उपरोक्त विवरणहरू आवश्यक परेको बखत तत्काल उपलब्ध गराउन सकिने गरी विद्युतीय माध्यममा समेत अभिलेख राख्नुपर्नेछ। यसरी राखेको अभिलेख



कानुनी कारबाहीको सिलसिलामा प्रमाण स्वरूप प्रयोग गर्न सकिने गरी एकिकृत र व्यवस्थित तवरले दुरुस्त राख्नु पर्नेछ ।

२३. प्रतिवेदन तथा परीक्षणः (१) सूचक संस्थाले यस निर्देशन बमोजिम सम्पादन गरेका कार्यहरूको वार्षिकरूपमा प्रतिवेदन अनुसूची -१ को ढाँचामा उक्त अवधि सकिएको सात दिनभित्र विभागमा पठाउनु पर्नेछ ।

(२) सूचक संस्थाले सम्पति शुद्धीकरण तथा आतङ्ककारी कार्यमा वित्तीय लगानी नियन्त्रण सम्बन्धी प्रचलित कानून बमोजिम भए गरेका काम कारबाहीको मूल्याङ्कन, लेखापरीक्षण लगायत अन्य सम्परीक्षण गर्ने व्यवस्था गर्नु पर्नेछ ।

(३) सूचक संस्थाले ऐनको दफा ३५ड. र नियमावलीको नियम ८१ बमोजिम ऐनको दफा ३५च. अनुसारको सूचिकृत परिपालना परीक्षकबाट प्रत्येक वर्ष ऐनको दफा ३५ड. अनुसारका विषयमा सम्परीक्षण गराई विभाग वा सम्बन्धित कार्यालय समक्ष परिपालना प्रतिवेदन पेश गर्नु पर्नेछ ।

(४) उपबुँदा (३) बमोजिमको परिपालना परीक्षण आर्थिक वर्ष समाप्त भएको ६ महिनाभित्र सम्पन्न गराउनु पर्नेछ ।

२४. निरीक्षण सुपरिवेक्षणः (१) विभाग वा सम्बन्धित कार्यालयले जोखिमको आधारमा अनुगमन, निरीक्षण, सुपरिवेक्षण गर्नेछ ।

(२) उपबुँदा (१) बमोजिमको कार्यमा सहयोग गर्नु सुचक संस्थाको कर्तव्य हुनेछ ।

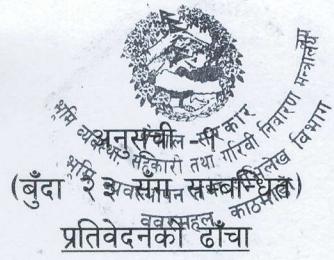
२५. व्याख्या गर्ने अधिकारः (१) यस निर्देशनको व्याख्या गर्ने अधिकार विभागका महानिर्देशकमा रहनेछ ।

(२) यस निर्देशनको व्यवस्थामा आवश्यकता अनुसार विभागले परिमार्जन गर्न सक्नेछ ।

२६. खारेजी र बचाउः (१) सम्पति शुद्धीकरण तथा आतङ्कवादी क्रियाकलापमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धमा जारी गरिएको निर्देशन, २०८२ खारेज गरिएको छ ।

(२) उपबुँदा (१) मा उल्लेखित निर्देशन बमोजिम भएका कामकारबाही यसै निर्देशन बमोजिम भएको मानिनेछ ।

शिव प्रसाद रेग्मी
महानिर्देशक



89

(क) सूचक संस्थाको नाम, ठेगाना: आ.व.

(ख) विवरण

१. नीति तथा कार्यविधि जारी गरेको मिति:
२. नीति तथा कार्यविधि अद्यावधिक गरेको मिति:
३. जोखिम मूल्याङ्कन सम्पन्न गरेको मिति:
४. जोखिम मूल्याङ्कन अद्यावधिक गरेको मिति:

सि.नं.	विवरण	जम्मा	कैफियत
(१)	ग्राहक संख्या		
(२)	पहिचान अद्यावधिक भएका ग्राहकको संख्या		
(३)	पहिचान अद्यावधिक हुन नसकेका ग्राहकको संख्या		
(४)	पहिचान पूरा नभएका कारण सम्बन्ध अन्त्य गरिएका ग्राहकको संख्या		
(५)	उच्च जोखिममा परेका ग्राहकको संख्या		
(६)	मध्यम जोखिममा परेका ग्राहकको संख्या		
(७)	न्यून जोखिममा परेका ग्राहकको संख्या		
(८)	वृहत पहिचान गरिएका ग्राहकको संख्या		
(९)	उच्च पदस्थ पदाधिकारीको संख्या		
(१०)	वास्तविक धनी पहिचान गरिएका ग्राहकको संख्या		
(११)	अनुगमन गरिएको ग्राहकको संख्या		
(१२)	सीमा कारोबार प्रतिवेदनको संख्या		
(१३)	शंकास्पद कारोबार प्रतिवेदनको संख्या		
(१४)	क्षमता अभिवृद्धि (क) पदाधिकारी (ख) कर्मचारी (ग) संस्थागत प्रणाली		
(१५)	अन्य आवश्यक विवरण		

(ग) उक्त अवधिमा गरिएका प्रमुख गतिविधि तथा चुनौती:

(घ) आगामी कार्य योजना:

विवरण पेश गर्नेको हस्ताक्षरः

(कार्यान्वयन अधिकृत/ आधिकारिक प्रतिनिधि)

नाम: पद: फोन:

इमेल: फ्याक्स: मिति:



Guideline on Targeted Financial Sanctions for Reporting Entities (Real Estate Business Persons)

Department of Land Management and Archive
Babarmahal Kathmandu
Nepal

Date of Issue:
BS: 2082-07-26
AD: 12 November 2025



महानिधि श्रेष्ठ

A handwritten signature in black ink, followed by the name "महानिधि श्रेष्ठ" in blue ink, which is the name of the Minister of Land Management.



Acronyms/ Abbreviations

ALPA	Asset (Money) Laundering Prevention Act, 2008
ALPR	Asset (Money) Laundering Prevention Rules, 2024
DNFBPs	Designated Non-Financial Businesses and Professionals
IP-TFS	Implementation Procedures of TFS
MoFA	Ministry of Foreign Affairs
MoHA	Ministry of Home Affairs
RE	Reporting Entity
TFS	Targeted Financial Sanctions
TFS-TF	Targeted Financial Sanctions- Terrorist Financing
TFS-PF	Targeted Financial Sanctions- Proliferation Financing
UN	United Nations
UN List	United Nations Security Council Consolidated List pursuant to the relevant United Nations Security Council Resolutions.
UNSC Sanctions Committee	United Nations Security Council Sanction Committee that oversees the compliance of United Nations Security Council Resolutions.
UNSC	United Nations Security Council
UNSCRs	United Nations Security Council Resolutions

"Domestic Terrorist List" means national terrorist list published by MoHA.

"Designated person" means individuals, groups, entities and undertakings listed in the UN List as well as Domestic Terrorist list.

"Sanction List" includes both UN Consolidated list and Domestic Terrorist List.

महानिर्देशक



Contents

Overview of Targeted Financial Sanctions.....	1
Legal framework	2
What are Targeted Financial Sanctions (TFS)?	2
What is the purpose of Targeted Financial Sanctions (TFS)?.....	3
Obligations of Reporting Entities to implement TFS regime.....	6
Enforcement of TFS	8
Requesting an exemption or permission to access frozen funds.....	9
Procedure to cancel or lift the freezing measures	9



महानिदेशक

A handwritten signature in black ink, followed by the title "महानिदेशक" (Mahatir Deo Shrestha) in blue ink.

Note: The guidelines shall be implemented in the spirit of ALPA, ALPR and regulatory directives including MoHA IP-TFS, as they get priority over the guidelines.



A. Overview of Targeted Financial Sanctions

The UNSC is one of the principal organs of the UN and has the primary responsibility for the maintenance of international peace and security. It has 15 Members, and each Member has one vote. Under the Charter of the UN, all Member States of the UN are obligated to comply with the Security Council decisions.

The UNSC holds the capacity to take action seeking to maintain or restore international peace and security under Chapter VII of the Charter of the UN by imposing sanctioning measures under Article 41. These measures encompass a broad range of enforcement options that do not involve the authorization of the use of armed force but include interruption of economic relations, international communications and diplomatic relations.

The Security Council sanctions regimes focus mainly on supporting the settlement of political conflicts, nuclear non-proliferation, and counterterrorism. These regimes include measures ranging from comprehensive economic and trade sanctions to more targeted measures such as arms embargoes, travel bans, and restrictions on dealing with certain financial or commodity transactions.

Nepal, as a member of the UN, is mandated to implement UNSCRs, including those related to the UN's sanctions regimes. Consequently, through Chapter 6B. of ALPA, Nepal is implementing relevant UNSCRs on the suppression and combating of terrorism, terrorist financing and countering the financing of proliferation of weapons of mass destruction, in particular relating to TFS.

The term TFS refers to asset freezing and other financial prohibitions, agreed upon by the UNSC, to prevent funds or other assets from being made available, directly or indirectly, for the benefit of designated person.

So, as required by the FATF Recommendations, Nepal applies following two lists related to TFS, which consists of both TFS-TF and TFS-PF:

1. UN Consolidated List

- UNSCR 1267 (1999), 1988 (2011), 1989 (2011), and successor resolutions pertain to TFS-TF
- UNSCR 1718 (2006), 2087 (2013), 2094 (2013), 2231 (2015) and 2270 (2016) pertain to TFS- PF
- Other relevant UNSCR lists covered in the UN list, any list covered by chapter 6B. of the ALPA or relevant UN or other List

2. Domestic Terrorist List

UNSCR 1373 (2001) pertain to TFS-TF

Reporting entities should note that, in accordance with the laws of Nepal, the Government also applies TFS by publishing a Domestic Terrorist List in accordance with UNSCR 1373 (2001).



Such publication is done by MoHA as per Rule 63(6) after approval from Cabinet of Ministers as per Rule 63(5) of ALPR.

This Guideline serves as a guidance for Reporting entities to understand their TFS related obligations. This Guideline is focused on the procedures to implement the UN and domestic TFS regime by all persons. Reporting entities are obliged to apply policies, procedures and controls to implement TFS to those sanctioned and referred in the UN List and the Domestic Terrorist List.

B. Legal framework

The following list comprises of the relevant laws and regulations for the purpose of implementing TFS measures.

Title	Issued	Relevant Part	Type
Asset (Money) Laundering Prevention Act, 2008	2008 (Amended 2024)	Chapter 6B.	Act
Asset (Money) Laundering Prevention Rules, 2024	2024	Chapter 6	Regulation
Regulatory Directives/Guidelines etc.			

C. What are Targeted Financial Sanctions (TFS)?

The term 'targeted' sanctions mean that such sanctions are imposed against specific individuals or groups, or undertakings. The term 'financial' sanctions include both asset freezing and prohibitions to prevent funds or other assets from being made available, directly or indirectly, for the benefit of individuals, entities, groups, or organization who are sanctioned. In this context, TFS is targeted and financial in nature.

Types of financial sanctions

There are two main types of financial sanctions:

1. Asset freezing: Freezing is the prohibition to transfer, convert, dispose, or move any funds or other assets that are owned or controlled by designated person. It includes:

- The Freezing of funds and other financial assets and economic resources, and includes preventing their use, alteration, movement, transfer, or access.
- The Freezing of economic resources also includes preventing their use to obtain funds, goods, or services in any way, including, but not limited to, by selling, hiring, or mortgaging them.

2. Prohibition to offer funds and services: This means the prohibition to provide funds to, or render financial services or other services related to, any designated person.



As an example:

- For Reporting entities: a freezing measure can be suspending access to bank accounts and assets, blocking transactions, and prohibition to offer banking, transactional services, stopping the facilitation of or blocking the transfer of ownership of immovable or movable assets and prohibition to provide services such as legal services to transfer asset ownership, buying or selling of real estate, jewelry, precious metals and other services.

D. What is the purpose of Targeted Financial Sanctions (TFS)?

The purpose of TFS is to deny designated person the means to violate international peace and security, support terrorism or finance the proliferation of weapons of mass destruction. To achieve this, it seeks to ensure that no funds, financial assets, or economic resources of any kind are available to designated person for so long as they remain subject to the restrictive measures.

Reporting entities should note that TFS restrictions published by the UN and the Domestic Terrorist List are subject to change. It is the obligation of Reporting entities to ensure relevant controls and procedures are in place to maintain relevant and up-to-date controls in order to effectively implement TFS restrictions. The updated Sanctions Lists are published on the website of Ministry of Home Affairs or is notified through appropriate medium and the UN website.

I. Who is the target of these measures?

The freezing measures, including the prohibition of making funds available, apply to:

- a. Any individual, group, or entity listed in the Domestic Terrorist List published by MoHA or listed by the UNSC in its Consolidated Sanctions List.
- b. Any entity, directly or indirectly owned or controlled by an individual or entity listed under A.
- c. Any individual or entity acting on behalf of or at the direction of any individual or entity listed under A & B.

In cases where an asset owned or controlled in part or in full by a designated person and such asset continues to produce benefit, for example in the form of dividends or interest, the relevant portion of such benefit is also subject to freezing measures.

II. Where to find the updated Sanctions Lists?

The most updated information can be found in the following links:

- The UN Security Council has a Consolidated List of all the sanctioned individuals, groups, or entities by the UN Sanctions Committees (UN List). The link to this list is: <https://www.un.org/securitycouncil/content/un-sc-consolidated-list>
- Any individual or entity listed by MoHA (Domestic Terrorist List): The link to the Domestic Terrorist List: <https://www.moha.gov.np/page/targeted-sanction-list>



III. What does 'funds' mean?

As per Section 2(m) of ALPA, funds mean:

"funds" means financial assets, economic resources, property of every kind, whether tangible or intangible, movable or immovable, corporeal or incorporeal, however acquired, and any of the following instruments or resources, or accrued from or generated by such funds or other assets, and this term also includes legal documents, proof, certificates or instruments, in electronic or other form, evidencing title to, or interest in, such property, instruments or resources:

- (1) bank credits,
- (2) travelers' cheques,
- (3) bank cheques,
- (4) money orders,
- (5) shares,
- (6) securities,
- (7) bonds,
- (8) drafts,
- (9) letters of credit,
- (10) Any other economic or financial resources.

All types of funds or assets are subject to freezing measures. The funds can be categorized into the following types:

1. Assets

Non- exhaustive list of financial assets subject to sanctions are as follows:

- a) Cash, cheques, claims on money, drafts, money orders, bearer instruments, internet-based and other electronic or digital payment instruments, including virtual currencies.
- b) Deposits with financial institutions or other entities and balances on accounts, including but not limited to: (1) fixed or term deposit accounts, (2) balances on share trading accounts with banks, brokerage firms, or other investment trading accounts.
- c) Debts and debt obligations, including trade debts.
- d) Other accounts receivable, notes receivable, and other claims of money on others.
- e) Equity and other financial interest in a sole trader or partnership.



महातिर देश्रेष्ठ

- f) Publicly and privately traded securities and debt instruments, including stocks and shares, certificates representing securities, bonds, notes, warrants, debentures, and derivatives contracts.
- g) Interest, dividends, or other income on or value accruing from or generated by assets.
- h) Credit, right of set-off, guarantees, performance bonds or other financial commitments.
- i) Letters of credit, bills of lading, bills of sale and other documents evidencing an interest in funds or financial resources and any other instruments of export-financing.
- j) Insurance and reinsurance.

2. Economic resources

Economic resources subject to sanctions include assets of any kind, whether tangible or intangible, movable, or immovable, actual or potential, which potentially may be used to obtain funds, goods, or services. Non- exhaustive list of economic resources are as follows:

- a) Land, buildings, or other real estate.
- b) Equipment, including computers, computer software, tools, and machinery.
- c) Office furniture, fittings and fixtures and other items of a fixed nature.
- d) Vessels, aircraft, and motor vehicles.
- e) Inventories of goods.
- f) Works of art, cultural property, precious stones, jewelry, or gold.
- g) Commodities, including oil, minerals, or timber.
- h) Arms and related material, including all items mentioned in the arms embargo, included but not limited to: weapons and ammunition, military vehicles and equipment, paramilitary equipment, and spare parts for the aforementioned, and technical advice, assistance, or training related to military activities.
- i) Raw materials and components that can be used to manufacture improvised explosive devices or unconventional weapons, including but not limited to chemical components, detonating cord, or poisons.
- j) Patents, trademarks, copyrights, trade names, franchises, goodwill, and other forms of intellectual property; internet hosting or related services.
- k) Any other assets.

महानिदेशक



E. Obligations of Reporting entities to implement TFS regime

In order to effectively implement TFS, Reporting entities must:

1. Subscribe/ Register/ Visit website

- Reporting entities should subscribe to UN list to receive automated email notifications from email below: sc-sanctionslists@un.org

This registration is aimed to help Reporting entities to receive updated and timely information about the listing and de-listing of individuals or groups or entities in the UN List.

- Reporting entities shall subscribe to automated email/ mobile notification mechanism or register themselves in the TFS portal (<https://tfs.moha.gov.np/>) operated by MoHA or visit their website in order to receive information on listing and de-listing of designated person.

2. Screen:

Reporting entities shall undertake ongoing and daily checks (manually or preferably through automated mechanism) to the following databases to identify possible matches with names in the Sanction List:

- Customers before conducting any transactions or entering a business relationship with any person
- Existing customer databases
- Names of parties to any transactions
- Potential customers
- Beneficial owners
- Names of individuals or entities with direct or indirect relationships with them
- Directors and/or agents acting on behalf of customers (including individuals with power of attorney)

Initial screening must be performed *prior* to the onboarding of a customer and/or facilitation of an occasional transaction. Thereafter, screening should be done daily at the institution's own initiative. Additionally, bulk or batch screening should be conducted, as appropriate.

3. Apply Targeted Financial Sanctions:

A confirmed match is when an individual, entity, or group matches all the key identifiers published on the Sanctions List. The range of information that constitute identifiers of designated person are as follows:

For natural person:

- Name
- Aliases/also known as/formerly known as

महानिदेशक



- Date of birth
- Nationality
- ID or passport information
- Last known address

For legal persons:

- Name(s)
- Aliases also known as/formerly known as
- Certificate of Registration (RC No.)
- Registered Address
- Address of branches
- Other information

Where the individual, entity, or group matches with the key identifiers published on the Sanctions List, the result is considered a 'confirmed match'.

A false positive is a potential match to designated person, either due to the common nature of the name or due to ambiguous identifying data, which on examination proves not to be a confirmed match. Appropriate inquiry on false positive cases shall be facilitated by MoHA pursuant to Rule 67 of ALPR.

Reporting entities are required to obtain additional information and identification documents from the customer or a third party to ascertain whether a customer is a designated person in the case of similar names.

In case of a confirmed match, following are the measures that must be implemented:

I. Freeze all funds: freeze, without delay (immediately) and without prior notice to the designated person, all the funds:

- a) Owned or controlled, wholly or jointly, directly, or indirectly, by a designated person.
- b) Derived or generated from funds under item (a)
- c) Of any individual or group or entity acting on behalf of or at the direction of any individual or entity under item (a).

The obligations to freeze shall not prevent additions to frozen accounts of:

- interest, profits, or other earnings due on the account; or
- of payments due under contracts, agreements or obligations agreed upon prior to the date on which the account has become subject to freezing, provided such additions are immediately frozen.



महानिधि श्रेष्ठ



Any percentage of ownership must trigger a freezing measure in relation to the asset owned by the designated person. Equally, freezing measures must be implemented when there is any information or indication that there are funds controlled (directly or indirectly) by the designated person.

In cases where a designated person owns or controls funds or other financial assets or economic resources in which unlisted party also have a segregable interest, freezing measures must be implemented on the share owned or controlled by the designated person. For example, if a designated person owns or controls 1% of a legal entity, the freezing measure must be applied only on the share of the asset owned or controlled by the designated person.

If an asset is owned or controlled by a designated person and an unlisted party, and the interest owned or controlled by the unlisted party cannot be segregated, the entire asset should be subject to the freeze. For example, a bank account is owned by a designated person and by a person not subject to sanctions, then the bank account must be frozen.

II. Prohibition of making funds available: No person is permitted to provide funds to or render financial services or other services related to, whether in whole or in part, directly or indirectly, or for the benefit of any designated person.

4. Notify:

Reporting entities must report within 3 days from taking any freezing measure and/or attempted transactions with the designated persons to the regulator and related authorities.

How long do these measures last?

Asset freezing and prohibition measures have no time limit i.e. the funds must remain frozen, and the prohibition to offer funds and services stands until the individual, group, or entity is removed from the Domestic Terrorist List or the UN List or until there is a freezing cancellation decision made by a competent authority or the UNSC.

F. Enforcement of TFS

Regulator has the legal capacity to supervise the implementation of TFS. Failing to comply with the TFS obligations shall result in consequences as mentioned in Section 29K of ALPA:

- FIs and DNFBPs are subject to administrative sanctions as mentioned in Section 7V of ALPA ranging from warning to revocation of license.
- FIs and Casinos are subject to financial sanction ranging from NPR 1 Million to 50 Million.
- DNFBPs (except Casinos) are subject to penalty ranging from NPR 100,000 to 10 Million.



महानिधि कर्की



G. Requesting an exemption or permission to access frozen funds

A person affected by the freezing of all properties and funds due to his/her designation in the UN List or Domestic Terrorist List may submit an application as per Rule 72(1) of ALPR to the MoHA in the format as given in Schedule 8 of ALPR with a request to provide access to the frozen properties or funds required for the basic humanitarian need of himself/herself and family members. The IP-TFS issued by MoHA, designee list and freezing orders, guidelines for de-listing, and unfreezing of assets and use of TFS Portal can be found at MoHA website.

Consolidated List : <https://main.un.org/securitycouncil/en/content/un-sc-consolidated-list>

Freezing/ De-freeze Order: <https://www.moha.gov.np/page/freezing-orders>

Delist Guidelines: <https://www.moha.gov.np/page/guidance-on-de-listing-and-unfreezing-of-assets>

IP-TFS: <https://www.moha.gov.np/page/implementation-procedure-of-targeted-financial-sanctions-3>

TFS Portal: <https://tfs.moha.gov.np>

TFS Portal User Manual: <https://tfs.moha.gov.np>

In addition, REs are required to go through the website of the regulatory agencies.

MoHA may, if it finds that there is no alternative for basic expenses during the inquiry over the application, release reasonable and necessary frozen properties or funds for the following purposes:-

- a) Expenses for daily foodstuffs, housing and health;
- b) Expenses for taxes and other fees for electricity, telephone, drinking water to be paid in accordance with the prevailing laws;
- c) Expenses for the education of children;
- d) Expenses for legal protection and judicial proceedings;
- e) Expenses for due protection of frozen properties or funds.

However, for a designee whose property and fund are frozen pursuant to the UN List, release shall be made as per decision made by relevant UNSC Sanctions Committee, which shall be facilitated by MoHA after receiving the application from the designee.

H. Procedure to cancel or lift the freezing measures

Reporting entities should be aware that the freezing procedures and other measures shall be lifted against an individual, group or entity under the following situations:



- After the inquiry by the MoHA it is concluded that the individual, group, or entity that has a name identical or similar to a designated person was only a false positive; or
- The designated person has been removed from the list by the relevant authorities.

Procedures set out in Rule 67 of ALPR shall be applicable in this regard.

I. Application of primary measures

- Reporting entities should be aware that this guidelines is an instrument facilitating the implementation of related provision in the ALPA, ALPR, Regulatory Directives, MoHA I-
TFs and related international standard. in the context of contraction of this guideline to those legal measures, the legal measures shall prevail.
- Issues of the ALPA, ALPR and regulatory directives should be implemented together, with priority.
- REs can apply best practices or other measures applied by UNO with regard to TFS.
- Non-compliance of this guidelines will be penalized in line with ALPA, ALPR and other relevant laws.



महानन्द श्रेष्ठ

A blue ink signature of "Mahananda Shrestha" is placed above his name in Devanagari script.