



नेपाल राष्ट्र बैंक

विदेशी विनिमय व्यवस्थापन विभाग

इ.प्रा. परिपत्र संख्या : ०८/२०७९-८०



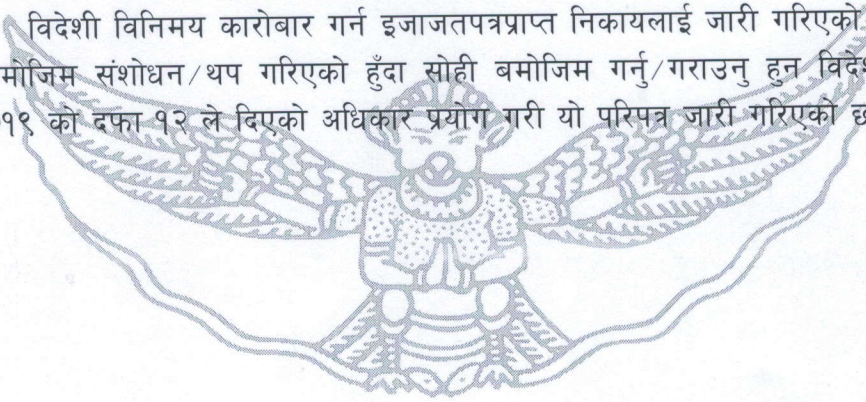
केन्द्रीय कार्यालय
बालुवाटार, काठमाण्डौ ।
फोन नं.: ४४१४८०४/८०५/८०७
एक्सटेन्सन ५३०
पोस्ट बक्स: ७३
Email :fxmd_policy@nrb.org.np
मिति: २०७९/०६/१३

श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, बैकिङ्ग विभागलगायत सम्पूर्ण प्रदेशस्थित कार्यालयहरु ।
श्री विदेशी विनिमय कारोबार गर्न इजाजतपत्रप्राप्त “क” वर्गका वाणिज्य बैंकहरु, राष्ट्रियस्तरका “ख” वर्गका विकास बैंकहरु ।
श्री इजाजतपत्रप्राप्त विप्रेषण कम्पनीहरु, इजाजतपत्रप्राप्त मनिचेञ्जर कम्पनीहरु र अन्य निकायहरु ।

विषय : एकीकृत परिपत्र-२०७८ मा संशोधन गरिएको सम्बन्धमा ।

महाशय,

विदेशी विनिमय कारोबार गर्न इजाजतपत्रप्राप्त निकायलाई जारी गरिएको एकीकृत परिपत्र-२०७८ मा संलग्नबमोजिम संशोधन/थप 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

बोधार्थः

- १) श्री गभर्नरको कार्यालय ।
- २) श्री डेपुटी गभर्नरको कार्यालय ।
- ३) नेपाल सरकार, अर्थ मन्त्रालय, वित्तीय क्षेत्र व्यवस्थापन तथा संस्थान समन्वय महाशाखा ।
- ४) श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग ।
- ५) श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, बैंक सुपरिवेक्षण विभाग ।
- ६) श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभाग ।
- ७) श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, गैर बैंक वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभाग ।
- ८) श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, आन्तरिक लेखापरीक्षण विभाग ।
- ९) श्री नेपाल उद्योग वाणिज्य महासंघ ।
- १०) श्री नेपाल उद्योग परिसंघ ।
- ११) श्री नेपाल चेम्बर अफ कमर्स ।
- १२) श्री नेपाल बैंकर्स संघ ।
- १३) श्री डेभलपमेण्ट बैंकर्स एसोसिएसन ।
- १४) श्री नेपाल मुद्रा विप्रेषक संघ ।
- १५) श्री विदेशी मुद्रा सटही व्यवसायी संघ नेपाल ।



नेपाल राष्ट्र बैंक
विदेशी विनिमय व्यवस्थापन विभाग



केन्द्रीय कार्यालय
बालुवाटार, काठमाण्डौ ।
फोन नं.: ४४१४८०४/८०५/८०७
एक्सटेन्सन ५३०
पोष्ट बक्स: ७३
Email :fxmd_policy@nrb.org.np

**विदेशी विनिमय कारोबार गर्न इजाजतपत्रप्राप्त निकायलाई जारी गरिएको एकीकृत परिपत्र-
२०७८ मा संशोधन सम्बन्धमा**

क्र.सं.	परिपत्र	दफा	विद्यमान व्यवस्था	संशोधित व्यवस्था
१	एकीकृत इ.प्रा. परिपत्र : १२/२०७८	२ को खण्ड (ख)	विदेशी मुद्रामा रिप्याष्ट्रिएशन सुविधा माग गर्ने निकायहरू यस बैंकबाट विदेशी मुद्रा कारोबार गर्ने इजाजतपत्र लिई अद्यावधिक नवीकरण समेत भएको हुनु पर्नेछ ।	विदेशी मुद्रामा गरेको बिक्रीको रिप्याष्ट्रिएशन सुविधा माग गर्ने निकायहरूले यस बैंकबाट विदेशी मुद्रा कारोबार गर्ने इजाजतपत्र लिई अद्यावधिक नवीकरण समेत भएको हुनु पर्नेछ ।
२	एकीकृत इ.प्रा. परिपत्र २७/२०७८ को खण्ड (क)	४२	यस निर्देशनको कुनैपनि व्यवस्थाको उल्लंघन गर्ने व्यक्ति/संस्था/पदाधिकारी कारबाहीको भागिदार हुनेछ ।	(क) सम्पत्ति श्रद्धीकरण (मनी लाउन्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४ र सो ऐन अन्तर्गतका नियमावली तथा यस निर्देशनको व्यवस्थाको प्रभावकारी कार्यान्वयन नगर्ने इजाजतपत्रप्राप्त संस्था र त्यस्तो संस्थाका पदाधिकारीलाई उक्त ऐन बमोजिम कारबाही हुनेछ । (ख) बुँदा (क) बमोजिम कारवाही गर्दा ऐन, नियमावली तथा निर्देशनको पालना नभएको अवस्था, उल्लंघनको मात्रा र सोबाट पर्न सक्ने प्रणालीगत प्रभाव लगायतका विषयको गाम्भीर्यका आधारमा यस बैंकले अनुसूची-४ बमोजिमका कारबाहीहरु गर्न सक्नेछ ।
३	एकीकृत इ.प्रा. परिपत्र २७/२०७८ को खण्ड (ख)	३८	संस्थाले आफूले प्राप्त गर्ने सबै विद्युतीय माध्यमबाट गरिने स्थानान्तरणको सम्बन्धमा उत्पत्तिकर्ता वेनिफिसियरीको पूर्ण सूचना प्राप्त गर्ने र सोको सत्यता पुष्टि गर्ने गर्नु पर्नेछ ।	संस्थाले आफूले प्राप्त गर्ने सबै विद्युतीय माध्यमबाट गरिने स्थानान्तरणको सम्बन्धमा उत्पत्तिकर्ता र वेनिफिसियरीको पूर्ण सूचना प्राप्त गर्ने र सोको सत्यता पुष्टि गर्नु पर्नेछ ।
४	एकीकृत इ.प्रा. परिपत्र २७/२०७८ को खण्ड (ख)	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 (घ) वास्तविक धनीको नाम	उत्पत्तिकर्ता र वेनिफिसियरीको पूर्ण सूचनामा देहायका कुराहरू समावेश गर्नु पर्नेछ : (क) उत्पत्तिकर्ता र वेनिफिसियरीको नाम (ख) उत्पत्तिकर्ता र वेनिफिसियरीको खाता नम्बर (खाता नम्बर नभएको अवस्थामा छुट्टै पहिचान नम्बर) (ग) उत्पत्तिकर्ता र वेनिफिसियरीको परिचयपत्र नम्बर वा ठेगाना (घ) वास्तविक धनीको नाम तथा खाता नम्बर र खाता नभएको अवस्थामा कारोबार पहिचान हुन सक्ने छुट्टै स्रोत नम्बर

(Handwritten signature)



नेपाल राष्ट्र बैंक
विदेशी विनिमय व्यवस्थापन विभाग

केन्द्रीय कार्यालय
बालुवाटार, काठमाण्डौ ।
फोन नं.: ४४१४८०४/८०५/८०७
एक्सटेन्सन ५३०
पोष्ट बक्स: ७३
Email :fxmd_policy@nrb.org.np

क्र.सं.	परिपत्र	दफा	विद्यमान व्यवस्था	संशोधित व्यवस्था
			तथा खाता नम्बर र खाता नभएको अवस्थामा कारोबार पहिचान हुन सक्ने छुट्टै स्रोत नम्बर	
५	एकीकृत इ.प्रा. परिपत्र २७/२०७८ को खण्ड (ख)	४०	उत्पत्तिकर्ताको पूर्ण विवरण नभएका विद्युतीय विप्रेषणको भुक्तानी दिने संस्थाले त्यस्तो कारोबारलाई सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी गर्ने कार्यको लागि जोखिमयुक्त रहेको मान्नु पर्नेछ । यस्तो अवस्थामा सम्बन्धित संस्थाले सबैभन्दा 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 इकाईलाई 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 प्रतिवन्ध लगाउने वा सम्बन्ध समाप्त गर्न पनि सक्नेछ ।	वेनिफिसियरी संस्थाहरुले उत्पत्तिकर्ता तथा अन्तर्राष्ट्रिय Wire Transfer मा वेनिफिसियरीको आवश्यक विवरण प्राप्त भए नभएको पहिचान गर्न Post event अनुगमन वा Real-time अनुगमन जस्ता कार्य गर्नुपर्दछ । उत्पत्तिकर्ता र वेनिफिसियरीको पूर्ण विवरण नभएका विद्युतीय विप्रेषणको भुक्तानी दिने संस्थाले त्यस्तो कारोबारलाई सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी गर्ने कार्यको लागि जोखिमयुक्त रहेको मान्नु पर्नेछ । यस्तो अवस्थामा सम्बन्धित संस्थाले सबैभन्दा 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 इकाईलाई 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 प्रतिवन्ध लगाउने वा सम्बन्ध समाप्त गर्न पनि सक्नेछ ।
६	एकीकृत इ.प्रा. परिपत्र २७/२०७८ को खण्ड (ख)	४०क	हाल नभएको	उत्पत्तिकर्ता तथा वेनिफिसियरी दुवै तर्फ नियन्त्रण राख्ने संस्थाले दुवै तर्फको सूचनाको आधारमा शंकास्पद कारोबारको reporting गर्नुपर्नेछ । साथै, शंकास्पद wire transfer ले जुन मुलुकलाई प्रभाव पार्ने हो सोही मुलुकको Financial Intelligence Unit मा समेत सूचना उपलब्ध गराउनु पर्नेछ ।

(Handwritten signature)



नेपाल राष्ट्र बैंक
विदेशी विनिमय व्यवस्थापन विभाग

केन्द्रीय कार्यालय
बालुवाटार, काठमाण्डौ ।
फोन नं.: ४४१४८०४/८०५/८०७
एक्सटेन्सन ५३०
पोष्ट बक्स: ७३
Email :fxmd_policy@nrb.org.np

क्र.सं.	परिपत्र	दफा	विद्यमान व्यवस्था	संशोधित व्यवस्था
७	एकीकृत इ.प्रा. परिपत्र २७/२०७८ को खण्ड (ख)	६१	संस्थाले मध्यस्थता तथा सह-मध्यस्थता (Agent and Sub-agent) हरुको सूची सम्बद्ध निकायहरुको पहुँच सुनिश्चित हुने गरी अद्यावधिक गरी राख्नु पर्नेछ ।	संस्थाले मध्यस्थता तथा सह-मध्यस्थता (Agent and Sub-agent) हरुको सूची सम्बद्ध निकायहरुको पहुँच सुनिश्चित हुने गरी अद्यावधिक गरी राख्नु पर्नेछ । साथै, त्यस्तो सूची आफ्नो वेबसाइटमार्फत प्रकाशन र नियमित रूपमा अद्यावधिक समेत गर्नु पर्नेछ ।
८	एकीकृत इ.प्रा. परिपत्र २७/२०७८ को खण्ड (ख)	६४	यस निर्देशनको कुनैपनि व्यवस्थाको उल्लंघन गर्ने व्यक्ति/संस्था/पदाधिकारी कारबाहीको भागिदार हुनेछ ।	(क) सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनी लाउन्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४ र सो ऐन अन्तर्गतका नियमावली तथा यस निर्देशनको व्यवस्थाको प्रभावकारी कार्यान्वयन नगर्ने इजाजतपत्रप्राप्त संस्था र त्यस्तो संस्थाका पदाधिकारीलाई उक्त ऐन बमोजिम कारबाही हुनेछ । (ख) बुँदा (क) बमोजिम कारवाही गर्दा ऐन, नियमावली तथा निर्देशनको पालना नभएको अवस्था, उल्लंघनको मात्रा र सोबाट पर्न सक्ने प्रणालीगत प्रभाव लगायतका विषयको गाम्भीर्यका आधारमा यस बैंकले अनुसूची-४ बमोजिमका कारवाहीहरु गर्न सक्नेछ ।

खण्ड (क) अन्तर्गत अनुसूची-४ थप (कारवाहीसम्बन्धी व्यवस्था):

क्र.सं.	पालना नभएको व्यवस्था	कारवाही (प्रति उल्लङ्घन)
१	नीति तथा कार्यविधि नभएमा	(क) पहिलो पटकका लागि स्पष्टीकरण सोधिने । (ख) दोस्रो पटकदेखि रु. १ लाख वा गाम्भीर्यको आधारमा रु. १ करोडसम्म जरिवाना गर्ने ।
२	ग्राहक पहिचान सम्बन्धी व्यवस्था कार्यान्वयन नभएमा	(क) पहिलो पटकका लागि स्पष्टीकरण सोधिने । (ख) दोस्रो पटकका लागि रु. १ लाख जरिवाना गर्ने । (ग) तेश्रो पटकदेखि रु. ५ लाख वा गाम्भीर्य अनुसार थप जरिवाना गर्ने ।
३	जानीबुझी बेनामी वा काल्पनिक नाममा कारोबार गरेको पाइएमा	(क) रु. ५ लाख वा गाम्भीर्य अनुसार थप जरिवाना गर्ने ।
४	सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनी लाउन्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४ को को परिच्छेद-६ख को व्यवस्था पालना भएको नपाइएमा	(क) पहिलो पटकका लागि रु. २ लाख जरिवाना गर्ने । (ख) दोस्रो पटकका लागि रु. ५ लाख जरिवाना गर्ने । (ग) तेश्रो पटकदेखि रु. ४० लाख वा गाम्भीर्य अनुसार रु. १ करोडसम्म जरिवाना गर्ने । (घ) पटक पटक प्रणालीगत समस्या भएमा कारोबार वा व्यवसायमा आंशिक वा पूर्ण रोक लगाउने वा इजाजतपत्र निलम्बन वा खारेज गर्ने सम्मको कारवाही गर्ने ।

(Handwritten signature)



नेपाल राष्ट्र बैंक

विदेशी विनिमय व्यवस्थापन विभाग



केन्द्रीय कार्यालय
बालुवाटार, काठमाण्डौ ।
फोन नं.: ४४१४८०४/८०५/८०७
एक्सटेन्सन ५३०
पोष्ट बक्स: ७३
Email :fxmd_policy@nrb.org.np

क्र.सं.	पालना नभएको व्यवस्था	कारवाही (प्रति उल्लङ्घन)
५	उच्चपदस्थ व्यक्तिको पहिचान हुने प्रणालीको व्यवस्था नभएमा	(क) पहिलो पटकका लागि रु. १ लाख जरिवाना गर्ने । (ख) दोस्रो पटकका लागि रु. २ लाख जरिवाना गर्ने । (ग) तेस्रो पटकदेखि रु. २० लाख वा गाम्भीर्य अनुसार रु. १ करोडसम्म जरिवाना गर्ने ।
६	वास्तविक धनीको पहिचान गर्ने, वृहत ग्राहक पहिचान गर्ने तथा ग्राहक पहिचान अद्यावधिक गर्ने व्यवस्था नभएमा	(क) पहिलो पटकका लागि रु. १ लाख जरिवाना गर्ने । (ख) दोस्रो पटकका लागि रु. २ लाख जरिवाना गर्ने । (ग) तेस्रो पटकदेखि रु. २० लाख वा गाम्भीर्य अनुसार रु. १ करोडसम्म जरिवाना गर्ने ।
७	सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी समितिले तोकेको बमोजिम कार्य गरेको नपाइएमा	(क) रु. १ लाख वा गाम्भीर्य अनुसार थप जरिवाना गर्ने ।
८	वायर ट्रान्सफर र रेमिटान्स गर्दा ग्राहकको पहिचान हुन नसकेमा	(क) रु. १ लाख वा कारोबार रकम जुन बढी हुन्छ सो बराबर वा गाम्भीर्य अनुसार थप जरिवाना गर्ने ।
९	वायर ट्रान्सफर र रेमिटान्स गर्दा वास्तविक धनीको पहिचान हुन नसकेमा	(क) रु. २ लाख वा कारोबार रकम जुन बढी हुन्छ सो बराबर वा गाम्भीर्य अनुसार थप ।
१०	निरन्तर अनुगमन सम्बन्धी व्यवस्था नभएमा	(क) पहिलो पटकका लागि रु. १ लाख जरिवाना गर्ने । (ख) दोस्रो पटकदेखि रु. २ लाख वा गाम्भीर्य अनुसार थप जरिवाना गर्ने ।
११	सीमा कारोबारको विवरण वित्तीय जानकारी इकाईमा तोकिएको समयमा पेश नगरेमा	(क) पहिलो पटकका लागि रु. २ लाख जरिवाना गर्ने । (ख) दोस्रो पटकका लागि रु. ५ लाख जरिवाना गर्ने । (ग) तेस्रो पटकदेखि रु. २० लाख वा गाम्भीर्य अनुसार रु. १ करोडसम्म जरिवाना गर्ने ।
१२	शंकास्पद कारोबारको पहिचान गर्ने संयन्त्र/प्रणाली नभएमा तथा शंकास्पद कारोबार प्रतिवेदन तोकिएको ढाँचा र समयमा पेश नगरेमा	(क) पहिलो पटकका लागि रु. २ लाख जरिवाना गर्ने । (ख) दोस्रो पटकका लागि रु. ५ लाख जरिवाना गर्ने । (ग) तेस्रो पटकदेखि रु. २० लाख वा गाम्भीर्य अनुसार रु. १ करोडसम्म जरिवाना गर्ने ।
१३	कार्यान्वयन अधिकारीको व्यवस्था नगरेमा	(क) रु. २ लाख जरिवाना गर्ने ।
१४	सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी पेश गर्नुपर्ने प्रतिवेदन समयमा पेश नगरेमा तथा संचालक समितिले गर्नुपर्ने समीक्षा नगरेमा	(क) पहिलो पटकका लागि स्पष्टीकरण सोधिने । (ख) दोस्रो पटकका लागि रु. १ लाख जरिवाना गर्ने । (ग) तेस्रो पटकदेखि रु. ५ लाख वा गाम्भीर्य अनुसार थप जरिवाना गर्ने ।
१५	संस्थागत तथा कर्मचारीको क्षमता अभिवृद्धि नगरेमा	(क) पहिलो पटकका लागि स्पष्टीकरण सोधिने । (ख) दोस्रो पटकका लागि रु. १ लाख जरिवाना गर्ने । (ग) तेस्रो पटकदेखि रु. २ लाख वा गाम्भीर्य अनुसार थप जरिवाना गर्ने ।
१६	तोकिएका विवरणहरूको अभिलेख नराखेमा वा तोकिएको समयसम्म सुरक्षित नराखेमा	(क) पहिलो पटकका लागि स्पष्टीकरण सोधिने । (ख) दोस्रो पटकका लागि रु. १ लाख जरिवाना गर्ने । (ग) तेस्रो पटकदेखि रु. २ लाख वा गाम्भीर्य अनुसार थप जरिवाना गर्ने ।

(Handwritten signature)



नेपाल राष्ट्र बैंक

विदेशी विनिमय व्यवस्थापन विभाग



केन्द्रीय कार्यालय
बालुवाटार, काठमाण्डौ ।
फोन नं.: ४४१४८०४/८०५/८०७
एक्सटेन्सन ५३०
पोष्ट बक्स: ७३
Email :fxmd_policy@nrb.org.np

खण्ड (ख) अन्तर्गत अनुसूची-४ थप (कारवाहीसम्बन्धी व्यवस्था):

क्र.सं.	पालना नभएको व्यवस्था	कारवाही (प्रति उल्लङ्घन)
१	नीति तथा कार्यविधि नभएमा	(क) पहिलो पटकका लागि स्पष्टीकरण सोधिने । (ख) दोस्रो पटकदेखि रु. १० लाख वा गाम्भीर्यको आधारमा रु. ५ करोडसम्म जरिवाना गर्ने ।
२	ग्राहक पहिचान सम्बन्धी व्यवस्था कार्यान्वयन नभएमा	(क) पहिलो पटकका लागि स्पष्टीकरण सोधिने । (ख) दोस्रो पटकका लागि रु. १० लाख जरिवाना गर्ने । (ग) तेश्रो पटकदेखि रु. ५० लाख वा गाम्भीर्य अनुसार थप जरिवाना गर्ने ।
३	जानीबुझी बेनामी वा काल्पनिक नाममा कारोबार गरेको पाइएमा	(क) रु. ५० लाख वा गाम्भीर्य अनुसार थप जरिवाना गर्ने ।
४	सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनी लाउन्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४ को को परिच्छेद-६ख को व्यवस्था पालना भएको नपाइएमा	(क) पहिलो पटकका लागि रु. २० लाख जरिवाना गर्ने । (ख) दोस्रो पटकका लागि रु. ५० लाख जरिवाना गर्ने । (ग) तेश्रो पटकदेखि रु. २ करोड वा गाम्भीर्य अनुसार रु. ५ करोडसम्म जरिवाना गर्ने । (घ) पटक पटक प्रणालीगत समस्या भएमा कारोबार वा व्यवसायमा आशिक वा पूर्ण रोक लगाउने वा इजाजतपत्र निलम्बन वा खारेज गर्ने सम्मको कारवाही गर्ने ।
५	उच्चपदस्थ व्यक्तिको पहिचान हुने प्रणालीको व्यवस्था नभएमा	(क) पहिलो पटकका लागि रु. १० लाख जरिवाना गर्ने । (ख) दोस्रो पटकका लागि रु. २० लाख जरिवाना गर्ने । (ग) तेश्रो पटकदेखि रु. १ करोड वा गाम्भीर्य अनुसार रु. ५ करोडसम्म जरिवाना गर्ने ।
६	वास्तविक धनीको पहिचान गर्ने, वृहत ग्राहक पहिचान गर्ने तथा ग्राहक पहिचान अद्यावधिक गर्ने व्यवस्था नभएमा	(क) पहिलो पटकका लागि रु. १० लाख जरिवाना गर्ने । (ख) दोस्रो पटकका लागि रु. २० लाख जरिवाना गर्ने । (ग) तेश्रो पटकदेखि रु. १ करोड वा गाम्भीर्य अनुसार रु. ५ करोडसम्म जरिवाना गर्ने ।
७	सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी समितिले तोकेको बमोजिम कार्य गरेको नपाइएमा	(क) रु. १० लाख वा गाम्भीर्य अनुसार थप जरिवाना गर्ने ।
८	वायर ट्रान्सफर र रेमिटान्स गर्दा ग्राहकको पहिचान हुन नसकेमा	(क) रु. १० लाख वा कारोबार रकम जुन बढी हुन्छ सो बराबर वा गाम्भीर्य अनुसार थप जरिवाना गर्ने ।
९	वायर ट्रान्सफर र रेमिटान्स गर्दा वास्तविक धनीको पहिचान हुन नसकेमा	(क) रु. २० लाख वा कारोबार रकम जुन बढी हुन्छ सो बराबर वा गाम्भीर्य अनुसार थप ।
१०	निरन्तर अनुगमन सम्बन्धी व्यवस्था नभएमा	(क) पहिलो पटकका लागि रु. १० लाख जरिवाना गर्ने । (ख) दोस्रो पटकदेखि रु. २० लाख वा गाम्भीर्य अनुसार थप जरिवाना गर्ने ।
११	सीमा कारोबारको विवरण वित्तीय जानकारी इकाईमा तोकिएको समयमा पेश नगरेमा	(क) पहिलो पटकका लागि रु. २० लाख जरिवाना गर्ने । (ख) दोस्रो पटकका लागि रु. ५० लाख जरिवाना गर्ने । (ग) तेश्रो पटकदेखि रु. १ करोड वा गाम्भीर्य अनुसार रु. ५ करोडसम्म जरिवाना गर्ने ।
१२	शंकास्पद कारोबारको पहिचान गर्ने संयन्त्र/प्रणाली नभएमा तथा शंकास्पद कारोबार प्रतिवेदन तोकिएको ढाँचा र समयमा पेश नगरेमा	(क) पहिलो पटकका लागि रु. २० लाख जरिवाना गर्ने । (ख) दोस्रो पटकका लागि रु. ५० लाख जरिवाना गर्ने । (ग) तेश्रो पटकदेखि रु. १ करोड वा गाम्भीर्य अनुसार रु. ५ करोडसम्म जरिवाना गर्ने ।

(Handwritten signature)



नेपाल राष्ट्र बैंक
विदेशी विनिमय व्यवस्थापन विभाग



केन्द्रीय कार्यालय
बालुवाटार, काठमाण्डौ ।
फोन नं.: ४४१४८०४/८०५/८०७
एक्सटेन्सन ५३०
पोष्ट बक्स: ७३
Email :fxmd_policy@nrb.org.np

क्र.सं.	पालना नभएको व्यवस्था	कारवाही (प्रति उल्लङ्घन)
१३	कार्यान्वयन अधिकारीको व्यवस्था नगरेमा	(क) रु. २० लाख जरिवाना गर्ने ।
१४	सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी पेश गर्नुपर्ने प्रतिवेदन समयमा पेश नगरेमा तथा संचालक समितिले गर्नुपर्ने समीक्षा नगरेमा	(क) पहिलो पटकका लागि स्पष्टीकरण सोधिने । (ख) दोस्रो पटकका लागि रु. १० लाख जरिवाना गर्ने । (ग) तेश्रो पटकदेखि रु. ५० लाख वा गाम्भीर्य अनुसार थप जरिवाना गर्ने ।
१५	संस्थागत तथा कर्मचारीको क्षमता अभिवृद्धि नगरेमा	(क) पहिलो पटकका लागि स्पष्टीकरण सोधिने । (ख) दोस्रो पटकका लागि रु. १० लाख जरिवाना गर्ने । (ग) तेश्रो पटकदेखि रु. २० लाख वा गाम्भीर्य अनुसार थप जरिवाना गर्ने ।
१६	तोकिएका विवरणहरुको अभिलेख नराखेमा वा तोकिएको समयसम्म सुरक्षित नराखेमा	(क) पहिलो पटकका लागि स्पष्टीकरण सोधिने । (ख) दोस्रो पटकका लागि रु. १० लाख जरिवाना गर्ने । (ग) तेश्रो पटकदेखि रु. २० लाख वा गाम्भीर्य अनुसार थप जरिवाना गर्ने ।

