

नेपाल राष्ट्र बैंक
केन्द्रीय कार्यालय
बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग

इ.प्रा.निर्देशन नं. १९/०६८

बिषय: सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धी व्यवस्था ।

यस बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुले आफ्नो ग्राहकको पहिचान गर्ने सम्बन्धी स्पष्ट कार्यविधि अवलम्बन गर्न र सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कृत्याकलापमा लगानी गर्ने कार्य निवारण गर्ने सम्बन्धमा सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण ऐन, २०६४ को दफा ४४ख को प्रयोजनका लागि नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा ७९ ले दिएको अधिकार प्रयोग गरी यो निर्देशन जारी गरिएको छ ।

१. नीति, प्रक्रिया र अभ्यास

- (१) सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी सम्बन्धी कार्यको नियन्त्रण एवं निरोपणका लागि इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाले सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण ऐन, २०६४, सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण नियमावली, २०६६ र यस निर्देशनले तोके बमोजिम आवश्यक नीति, प्रक्रिया र अभ्यासको तर्जुमा गरी कार्यान्वयन गर्नु पर्नेछ।
- (२) उपबुँदा (१) बमोजिमको नीति, प्रक्रिया र अभ्यासमा देहायका विषयमा आवश्यक तथा उपयुक्त व्यवस्था गर्नु पर्नेछः
 - (क) जोखिममा आधारित प्रक्रिया सहित ग्राहकको ग्राहक मुल्याङ्कन पद्धति (Customer Due Deligince) लाई आवश्यकता अनुसार लागू गर्ने,
 - (ख) ग्राहकको अद्यावधिक अभिलेख कायम गर्ने,
 - (ग) कारोवार तथा अन्य विवरण सुरक्षित राख्ने,
 - (घ) सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण ऐन, २०६४ तथा यस निर्देशनको बुँदा नं.१७ अनुसार वित्तीय जानकारी इकाईमा सीमा सम्बन्धी कारोवार विवरण पठाउने,
 - (ङ) सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण ऐन, २०६४, तथा यस निर्देशनले तोके अनुरूपका शंकास्पद कारोवारको विवरण वित्तीय जानकारी इकाईमा पठाउने, र
 - (च) यस निर्देशनको पालना गर्न आवश्यक पर्ने आन्तरिक नीति, प्रक्रिया, प्रणाली र नियन्त्रणका उपायहरुको तर्जुमा गर्ने ।
- (३) नेपाल बाहिर कुनै शाखा वा सहायक कम्पनी मार्फत कारोवार गरी रहेका इजाजतपत्र प्राप्त बैंक वा वित्तीय संस्थाहरुले यस निर्देशन तथा सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी नियन्त्रण सम्बन्धी प्रचलित कानून तथा नियमहरुलाई त्यस्ता कारोवारका सम्बन्धमा पनि लागू गर्नु पर्नेछ । त्यस्तो स्थानमा रहेका शाखा वा सहायक कम्पनीलाई सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण ऐन, २०६४, सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण नियमावली, २०६६, यस निर्देशनको कार्यान्वयनमा कुनै प्रतिवन्ध वा व्यवधान भएमा सोको जानकारी यस बैंकलाई दिनु पर्नेछ ।

२. जोखिममा आधारित प्रणालीको प्रयोग गरी ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धति कायम गर्ने

- (१) इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाले आफ्ना ग्राहकको पहिचान एवं मूल्याङ्कनका लागि प्रयोग गर्ने ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धति (Customer Due Diligence) ले देहायका कुराहरु समावेश गर्नु पर्नेछः
 - (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 ग्राहकहरु स्विकार गर्ने नीति लागू गर्ने,
 - (घ) ग्राहक र ग्राहकको हिताधिकारीको सूचना तथा विवरण नियमितरूपमा अद्यावधिक गर्ने, र
 - (ङ) ग्राहकको कारोवारको विवरणलाई नियमितरूपमा अनुगमन गर्ने ।
- (२) जोखिमका आधारमा अर्थात् उच्च जोखिममा रहेका ग्राहकको लागि परिस्कृत (Enhanced Customer Due Diligence) तथा कम जोखिममा रहेका ग्राहकको लागि सामान्य ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धतिको (Simplified Customer Due Diligence) लागू गर्नु पर्नेछ ।

३. ग्राहकको पहिचान

- (१) इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुले बेनामी तथा काल्पनिक नाममा कुनै पनि खाता खोल्नु वा राख्नु हुदैन ।
- (२) इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुले आफ्ना ग्राहक तथा हिताधिकारीको वास्तविक परिचय थाहा पाउनु पर्नेछ । ग्राहक भन्नाले देहायका (वा त्यस्तो सम्बन्ध स्थापना गर्न खाज्ने) व्यक्तिहरुलाई जनाउँछः
 - (क) व्यवसायिक सम्बन्ध भएका,
 - (ख) एक पटक वा पटके रूपमा यस निर्देशनको बुँदा १७ को उपबुँदा (१) मा तोकिएको सीमा वा सो भन्दा बढी कारोवार गर्ने,
 - (ग) यस निर्देशनको बुँदा १४ मा उल्लेख भए अनुरूपको विद्युतीय माध्यमबाट स्थानान्तरणको कार्यमा संलग्न, र
 - (घ) इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुले कारोवार गर्दा कुनै समयमा सो व्यक्ति सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी सम्बन्धी कार्यमा संलग्न भएको वा हुन सक्ने आंशका रहेको कारोवार वा व्यवसायमा संलग्न भएको ।
- (३) इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुले देहायका कुनै पनि समयमा ग्राहकको उपयुक्त पहिचान कायम गर्न आवश्यक परिचय लिने र सोको उचित मूल्याङ्कन गर्नु पर्नेछ ।
 - (क) व्यवसायिक सम्बन्धका लागि अनुरोध गर्दा,
 - (ख) निश्चत सीमा भित्रको पटके कारोवार गर्दा,
 - (ग) विद्युतीय माध्यमबाट स्थानान्तरण गर्दा,
 - (घ) कुनै व्यक्ति संकास्पद कारोवार वा कार्यमा संलग्न भएको पाइएमा, र
 - (ङ) कुनै व्यक्तिको सम्बन्धमा पहिले नै प्राप्त गरिसकेको पहिचान सम्बन्धी कागजातमा कुनै किसिमको शंका वा दुविधा उत्पन्न भएमा ।
- (४) प्राकृतिक व्यक्तिको सम्बन्धमा पहिचान कायम गर्दा इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुले यस निर्देशनको अनुसूची – १ मा उल्लेख गरे अनुरूपका कागजात, तथ्याङ्क, सूचनाहरु प्राप्त गरी सोलाई स्वतन्त्र र भरपर्दो श्रोतबाट पुष्टी गर्नु पर्नेछ ।

- (५) कानूनी व्यक्ति वा संस्थापनाहरूको सम्बन्धमा पहिचान कायम गर्दा इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूले यस निर्देशनको अनुसूची - १ मा उल्लेख गरे अनुरूपका कागजात, तथ्याङ्क, सूचनाहरू प्राप्त गरी त्यसलाई स्वतन्त्र र भरपर्दो श्रोतबाट पुष्टी गर्नु पर्नेछ ।
- (६) सबै प्राकृतिक तथा कानूनी व्यक्तिको पहिचान स्थापित गर्ने कागजात तथा जानकारीहरूको प्रतिलिपि बुझ्न सकिने किसिमले व्यवस्थित गरी राख्नु पर्नेछ ।
- (७) बैंक तथा वित्तीय संस्थाले आफ्नो प्रत्येक कार्यालय/शाखामा अनुसूची - १ बमोजिमको कागजात लगायत अन्य कागजातहरू कार्यान्वयन अधिकृत वा तोकिएको कर्मचारीबाट प्रमाणित गराई राख्नु पर्नेछ ।
- (८) बैंक तथा वित्तीय संस्थाले कुनै व्यक्ति, फर्म, कम्पनी वा संस्थालाई कर्जा प्रवाह गर्दा यसै साथ संलग्न अनुसूची - २ बमोजिमको विवरण अनिवार्य रूपमा लिनु पर्नेछ ।

४. ग्राहकको हिताधिकारीको निर्धारण

- (१) कुनै ग्राहकले एक वा एक भन्दा बढी हिताधिकारीको लागि कारोवार गरिरहेको कुरा सुनिश्चित गर्नका लागि इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूले आवश्यक मापदण्डहरू निर्धारण गर्नु पर्नेछ । यदी ग्राहकको हिताधिकारी भएमा इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूले त्यस्ता हिताधिकारीको पहिचानको लागि आफू सन्तुष्ट हुनेगरी आवश्यक सूचना तथा तथ्यांक विभिन्न श्रोतबाट प्राप्त गरी सोको पुष्टि समेत गर्नु पर्नेछ । हिताधिकारीको सम्बन्धमा प्राप्त गरिने सूचना यस निर्देशनको अनुसूची - १ मा तोकिए अनुरूप हुनेछ ।
- (२) कानूनद्वारा नियमन गरिएका धितोपत्र बजारमा सुचिकृत पब्लिक लिमिटेड कम्पनी तथा सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी नियन्त्रण सम्बन्धी अन्तरराष्ट्रिय मापदण्ड लागू गरेको मुलुकका कानूनद्वारा नियमन तथा सुपरिवेक्षण गरिएका धितोपत्र बजारमा सूचिकृत भएका विदेशी कम्पनीहरूको हकमा यस निर्देशनको अनुसूची - १ मा उल्लेख भएका कागजात र विवरणका अतिरिक्त अन्य थप जानकारी आवश्यक पर्ने छैन । इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूले त्यस्तो कम्पनीको रजिष्टर्ड कार्यालय रहेको मुलुकले सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी नियन्त्रण सम्बन्धी अन्तरराष्ट्रिय मापदण्ड लागू 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 आफ्नो वेबसाइटमा प्रकाशित रिपोर्ट तथा विवरणहरूका आधारमा निर्धारण गर्न सक्नेछन् ।
- (३) अन्य कानूनी व्यक्तिका सन्दर्भमा इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूले त्यस्तो ग्राहकको वास्तविक धनी वा नियन्त्रणमा राख्ने प्राकृतिक वा कानूनी व्यक्तिको बारेमा देहाय बमोजिमको जानकारी लिनु पर्नेछ :
 - (क) यसै बुँदाको उपबुँदा (१) को व्यवस्था अनुरूप कुनै कम्पनी, सीमित दायित्व भएको साभेदारी फर्म, वा यस्तै प्रकारको अन्य संस्थाहरूका सम्बन्धमा देहाय बमोजिमका प्रत्येक प्राकृतिक व्यक्तिको विवरण:
 - (१) दश प्रतिशत वा सोभन्दा बढी शेयर खरिद गरेको वा मतदानको अधिकार प्राप्त गरेको,
 - (२) कम्पनी, सीमित दायित्व भएको साभेदारी फर्म, वा यस्तै प्रकारको अन्य संस्थाहरूको व्यवस्थापनमा संलग्न,
 - (३) कानूनी व्यक्तिको नियन्त्रण गर्ने वा नियन्त्रणको अधिकार प्रयोग गर्ने ।

- (ख) गुठी वा यस्तै प्रकारका संस्थाका सम्बन्धमा सोको सञ्चालक, ट्रष्टी र हिताधिकारीको पहिचान कायम गर्ने ।
 - (४) शेयर स्वार्थको अप्रत्यक्ष स्वामित्व देहाय बमोजिम स्थापित गर्नु पर्नेछः
 - (क) कम्पनी, सीमित दायित्व भएको साभेदारी फर्म, वा यस्तै प्रकारको अन्य संस्था र गुठीले धारण गरेको शेयरमा समानुपातिक रुपमा त्यस्तो संस्थाको शेयरहोल्डर, साभेदार अथवा हिताधिकारी, र
 - (ख) परिवारको सदस्यले धारण गरेको शेयरको सम्बन्धमा परिवारको प्रत्येक सदस्यले धारण गरेको शेयर (परिवार भन्नाले दाजु भाई, दिदी बहिनी, पति पत्नी, हजुरवा हजुर आमा, र नाति नातिनालाई जनाउँछ ।)
 - (५) इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुले सम्बद्ध सबै सूचनाको तथा जानकारीहरुको प्रतिलिपि बुझ्न सकिने किसिमले व्यवस्थित गरी राख्नु पर्नेछ ।
- स्पष्टिकरण: “हिताधिकारी” भन्नाले कुनै ग्राहकको मालिक वा अन्तिमरुपमा नियन्त्रण गर्ने प्राकृतिक व्यक्ति (जसको लाभ हुने गरी कारोवार गरिन्छ सो व्यक्ति) सम्भन्नु पर्दछ । यो शब्दले कुनै कानूनी व्यक्ति वा संस्थालाई नियन्त्रणमा राख्ने अन्तिम अधिकार प्रयोग गर्ने व्यक्तिलाई समेत जनाउँछ ।

५. ढिला गरी पुष्टी गर्न सकिने

- (१) देहायको अवस्थामा इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुले यस निर्देशनको बुँदा नं. ४ अनुसार ग्राहकको विवरण तथा परिचयको पुष्टी केही समय ढिलागरी पनि गर्न सक्नेछन ।
 - (क) व्यवहारिकरुपमा तुरुन्तै पुष्टी गर्न सम्भव नभएको अवस्थामा जुन समयमा सम्भव छ सो समयमा,
 - (ख) सामान्य रुपमा व्यवसायको सञ्चालनमा हस्तक्षेप गर्न नमिल्ने समयमा,
 - (ग) सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी सम्बन्धी जोखिमलाई प्रभावकारी रुपमा व्यवस्थित गरेको समयमा
- (२) ढिलागरी ग्राहकको पहिचान पुष्टी गर्ने अवस्थामा हुन सक्ने जोखिमलाई व्यवस्थित गर्न इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुले त्यस्ता ग्राहकले गर्न सक्ने कारोवारको सख्या, रकम र प्रकारमा आवश्यक सीमा बन्देज लगाउन सक्नेछन ।

६. ग्राहकको जोखिम विवरण तयार गर्ने

इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाले आफ्ना प्रत्येक ग्राहकमा निहित जोखिमको वर्गीकरण गरी (अत्यधिक जोखिम, मध्यम जोखिम र कम जोखिम) सोही अनुरूप उनीहरुको विवरण तयार गरी राख्नु पर्नेछ । यस्तो विवरणमा यस निर्देशन अनुरूपको ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धति पुरा गर्न सकिने पर्याप्त सूचना तथा जानकारी हुनु पर्नेछ । यस्तो विवरणमा ग्राहक (हिताधिकारी यदि छ भने)को बारेमा पर्याप्त जानकारी लिनुका साथै उक्त ग्राहकले इजाजतपत्र प्राप्त बैंक वा वित्तीय संस्थासँग राख्न खोजेको सम्बन्ध र आवश्यक भए रकम तथा सम्पत्तिको श्रोतको बारेमा समेत उल्लेख गर्नु पर्नेछ ।

७. तेस्रो पक्षको प्रयोग

- (१) यस निर्देशनको पालनको लागि तेस्रो पक्षको प्रयोग गर्ने भएमा सोको जोखिम समेत न्यूनीकरण हुने गरी यस सम्बन्धमा आवश्यक आन्तरिक नीति र प्रक्रिया सहित बैंक तथा वित्तीय संस्थाले तेस्रो पक्षबाट गरिएको ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धतिलाई अवलम्बन गर्न सक्नेछ।
- (२) इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाले सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण ऐन, २०६४ र अन्य प्रचलित कानून अन्तरगत यस बैंक वा वित्तीय जानकारी इकाईबाट नियमन गरिने संस्थाहरुबाट भएको ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धतिलाई पनि मान्यता दिन सक्नेछ।
- (३) इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाले आफू विश्वस्त भएमा यस निर्देशन बमोजिमको ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धति पुरा गर्नु पर्ने गरी नियमनको दायरामा रहेको कुनै गैर आवासिय तेस्रो पक्षले गरेको ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धतिलाई पनि मान्यता दिन सक्नेछ। यसरी मान्यता दिन गैर आवसीय तेस्रो पक्ष सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी सम्बन्धी अन्तरराष्ट्रियस्तरका मापदण्ड अनुरूपका संयन्त्र अन्तरगत, इजाजतपत्र प्राप्त गरेको तथा सुपरिवेक्षण गरिने त्यस्ता मापदण्डको उल्लंघनका कारण कुनै कारवाहीमा नपरेको वा सो सम्बन्धमा कुनै प्रश्न नउठेको र सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी सम्बन्धी अन्तरराष्ट्रिय मापदण्डको कार्यान्वयन गरी रहेको स्थानमा हुनु पर्नेछ। यसरी मान्यता दिँदा इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुले निवेदनका सम्बन्धमा प्राप्त सूचना र सम्बन्धित संस्थाले उक्त मुलुकमा सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी सम्बन्धी अन्तरराष्ट्रिय मापदण्डको कार्यान्वयन गरे/नगरेको निर्धारण गर्नु पर्नेछ।
- (४) तेस्रो पक्षले तयार गरेको विवरणलाई आधार लिँदा प्रत्येक पटक इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुले सम्बन्धित संस्थाको सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी सम्बन्धी नीति, प्रक्रिया र यस निर्देशन अनुरूपको ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धति सम्बन्धी सूचना पनि लिनु पर्नेछ। यसरी सम्बन्धित कागजातको प्रतिलिपि लिन नसकिने अवस्थामा इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु त्यस्ता ग्राहकको पहिचान सम्बन्धी कागजात तथा अन्य सूचनाको प्रति जति सक्थो छिटो प्राप्त गर्न आवश्यक कदम चाल्नु पर्नेछ र विना कुनै बिलम्ब त्यस्तो विवरण लिन सक्ने कुरामा आफू विश्वस्त हुनु पर्नेछ।
- (५) इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुले सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी सम्बन्धी अन्तरराष्ट्रिय मापदण्डको कार्यान्वयन नगर्ने भनि यस बैंक वा वित्तीय जानकारी इकाईले पहिचान गरेका वा स्वतन्त्र सूचनाहरुको आधारमा सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी सम्बन्धी अन्तरराष्ट्रिय मापदण्डको कार्यान्वयन नगरेको भनि विश्वास गर्नु पर्ने पर्याप्त आधार र कारण रहेका तेस्रो पक्षले तयार गरेको ग्राहक मूल्याङ्कन सम्बन्धी विवरणलाई स्वीकार गर्न हुदैन।
- (६) यस निर्देशन अनुरूपको ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धति पुरा गर्नु पर्ने अन्तिम दायित्व सम्बन्धित इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाको नै हुनेछ।

८. नयाँ ग्राहकको स्वीकार

इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुले यस निर्देशन बमोजिम आफ्नो वा हिताधिकारीको परिचय खुलाउन वा पुष्टी हुन नसक्ने वा जोखिम विवरण तयार गर्न पर्याप्त सूचना संकलन गर्न नसकिने कुनै व्यक्तिलाई ग्राहकको रूपमा स्वीकार गर्न हुदैन। यस्तो अवस्थामा वित्तीय जानकारी

इकाईले जारी गरेको निर्देशन र यस निर्देशनको बुँदा १९ को उपबुँदा (१) अनुसार शंकास्पद कारोवारको रुपमा लिई सोको विवरण वित्तीय जानकारी इकाईमा पठाउनु पर्नेछ ।

९. ग्राहकको सूचना निरन्तर रुपमा कायम राख्ने

इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूले आफ्ना ग्राहकहरूको सम्बन्धमा निरन्तर रुपमा आवश्यक सूचना र विवरण संकलन गरी राख्नु पर्नेछ । ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धति (CDD) प्रक्रिया अन्तरगत संकलन गरिएका कागजात, तथ्यांक, वा सूचनाहरू इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूले निश्चित समयमा आवश्यक समीक्षा गरी व्यवस्थित रुपमा राख्नु पर्नेछ ।

१०. ग्राहकको कारोवारको निरन्तर रुपमा अनुगमन गर्ने

- (१) इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूले आफ्ना ग्राहकहरूको कारोवार र उनीहरूसँगको सम्बन्धको निरन्तर रुपमा अनुगमन गर्नु पर्नेछ । यस्तो अनुगमनले इजाजतपत्र प्राप्त बैंक वा वित्तीय संस्थाहरूले पहिचान गरे अनुरूप नै ग्राहकले कारोवार गरे नगरेको कुरा तथा ग्राहकको जोखिम विवरण, आवश्यकता अनुसार रकम वा सम्पत्तिको श्रोत र पहिले नै निर्धारण गरिएको रकम वा कारोवारको सीमा र प्रकार समेतलाई समेट्नु पर्नेछ ।
- (२) इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूले सबै जटील कारोवार, आर्थिक र कानूनी उद्देश्य नभएका अस्वाभाविक रुपले ठूला देखिने वा अस्वाभाविक प्रकृतिका कारोवारलाई विषेश निगरानीका साथ हेर्नु पर्नेछ । इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूले यस्ता कारोवारको उद्देश्य तथा आधारहरू पत्ता लगाई त्यस्तो जानकारी लिखित रुपमा राख्नु पर्नेछ । इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूले यस्तो जानकारी वित्तीय जानकारी इकाई, लेखापरीक्षक एवं अन्य सक्षम निकायले परीक्षण गर्न सक्ने गरी पाँच वर्षसम्म सुरक्षित रुपमा राख्नु पर्नेछ । इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाले कुनै कारोवारलाई आर्थिक र कानूनी उद्देश्य नभएका अस्वाभाविकरूपले ठूला वा अस्वाभाविक प्रकृतिका कारोवार भनी पत्ता लगाई सकेपछि त्यस्तो कारोवारलाई वित्तीय जानकारी इकाईले जारी गरेको निर्देशन र यस निर्देशनको बुँदा १९ को उपबुँदा (१) अनुसार शंकास्पद कारोवारको रुपमा पठाउनु पर्नेछ ।

११. ग्राहकसँगको सम्बन्धको समाप्ति

इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूले कुनै नयाँ ग्राहकको वा सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण ऐन, २०६४ लागू हुनु पहिलेका ग्राहकको पनि यस निर्देशन अनुरूपको ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धति सम्पन्न गर्न नसक्ने अवस्था विद्यमान भएमा ग्राहकसँगको सम्बन्धलाई स्थगित गरी त्यस्तो कारोवारलाई यस निर्देशनको बुँदा नं. १९ को उपबुँदा (१) अनुसार शंकास्पद कारोवारको रुपमा पनि पठाउनु पर्नेछ ।

१२. उच्च जोखिमयुक्त ग्राहकहरूका लागि परिष्कृत ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धति अवलम्बन गर्ने

- (१) इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूले सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी सम्बन्धी अपराधको उच्च जोखिममा रहेका, उच्च पदस्थ व्यक्ति, राजनीतिक रुपमा प्रभावशाली व्यक्तिहरू (PEPs) र आमने सामने नभई कारोवार गर्ने ग्राहकहरूका लागि परिष्कृत ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धति (Enhanced CDD) अवलम्बन गर्नु पर्नेछ । परिष्कृत ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धति (Enhanced CDD) ले अन्य कुराका अतिरिक्त सम्पत्तिको श्रोत र कारोवार रकमको श्रोतलाई पनि समावेश गर्नु पर्नेछ ।

- (२) उच्च जोखिममा रहेका ग्राहकलाई पहिचान प्रक्रियाको हरेक चरणमा परिष्कृत ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धति (Enhanced CDD) लागू गर्नु पर्नेछ ।
- (३) इजाजतपत्र प्राप्त बैंक वा वित्तीय संस्थाको व्यवस्थापन तहको माथिल्लो अधिकारीले स्वीकृति नदिएसम्म उच्च जोखिममा रहेका ग्राहकहरूसँग सम्बन्ध स्थापना गर्न हुदैन ।
- (४) देहायको आधारमा कुनै ग्राहकलाई उच्च जोखिममा रहेको निर्धारण गर्नु पर्नेछ:-
- (क) आमने सामने नभई अन्य तरिकाले सम्बन्ध स्थापना भएको ग्राहक,
 - (ख) गैर आवासीय, वा त्यस्तो व्यक्तिको राष्ट्रियता, हाल वसोवास रहेको मुलुक वा पहिलेको वसोवास 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,
 - (घ) राजनीतिक रुपमा प्रभावशाली व्यक्तिहरु (PEPs) वा तिनका परिवारका सदस्य र सम्बन्धित व्यक्तिहरु,
 - (ङ) धेरै नेटवर्थ भएको, रकम वा सम्पत्तिको श्रोत स्पष्ट नभएको वा निजी बैंकिङ्ग 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,
 - (ज) स्पष्ट आर्थिक तथा कानूनी उद्देश्य विना नै जटिल प्रकृतिको स्वामित्व संरचना भएका कानूनी व्यक्ति,
 - (झ) नोमिनी शेयरहोल्डर वा धारक शेयर भएको कम्पनी,
 - (ञ) अत्यधिक भ्रष्टाचार रहेको भनि चिनिएको मुलुक वा अन्य आधारमा उच्च जोखिममा रहेको क्षेत्रका ग्राहक, र
 - (ट) नगदको वढी प्रयोग हुने व्यवसायीक क्षेत्रको कारोवारमा संलग्न भएका ग्राहक ।
- (५) यसै बुँदाको उपबुँदा (४) मा उल्लेखित आमने सामने नभई हुने कारोवारले अन्य कुराका अतिरिक्त देहायका कारोवार सम्भन्नु पर्छ:
- (क) इन्टरनेटबाट स्थापित सम्बन्ध वा हुलाक मार्फत स्थापित सम्बन्ध वा यस्तै अन्य प्रकारले स्थापित सम्बन्ध,
 - (ख) इन्टरनेटबाट प्रदान गरिने सेवा तथा कारोवार,
 - (ग) ATM को प्रयोग गरी गरिने कारोवार,
 - (घ) टेलिफोन बैंकिङ्ग,
 - (ङ) फ्याक्स वा अन्य यस्तै प्रकारका माध्यमबाट निर्देशन वा निवेदन दिइ भएका कारोवार, र
 - (च) पहिले नै भुक्तानी गरेका, नविकरण गर्न मिल्ने वा कुनै खातासँग जोडिएका कार्ड मार्फत गरिने रकम निष्कासन वा भुक्तानी सम्बन्धी कारोवार ।
- (६) आमने सामने नभई हुने कारोवारमा गरिने परिष्कृत ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धतिमा देहायका विषय समेटनु पर्नेछ :
- (क) नोटरी वा अन्य विश्वास योग्य व्यक्तिले प्रमाणित गरेको कागजात,
 - (ख) प्रत्यक्षरुपमा कारोवार गरिने ग्राहकसँग माग गरिने कागजातका अतिरिक्त थप कागजातको प्राप्ति,

- (ग) स्वतन्त्ररूपमा पुष्टि गर्ने वा ग्राहकसँग सम्पर्क स्थापना गर्ने प्रक्रियाको विकास भएको प्रणाली ।
- (७) राजनीतिक रूपमा प्रभावशाली व्यक्तिहरु (PEPs) को निर्धारण देहाय बमोजिमको प्रक्रियाबाट गर्नु पर्नेछः-
- (क) सम्भावित ग्राहकसँग प्राप्त गरिने सम्बद्ध सूचनाको आधारमा,
- (ख) सार्वजनिकरूपमा उपलब्ध सूचनाको आधारमा,
- (ग) उपलब्ध भएमा राजनीतिक रूपमा प्रभावशाली व्यक्तिहरु (PEPs) को तथ्याँक (Data Base) मा पहुँच स्थापित गरेर ।
- (द) परिष्कृत ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धति प्रयोग गर्दा इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुले लिङ्ग, वर्ण, रङ्ग, वैवाहिक सम्बन्ध, धर्म, वा राष्ट्रियताको आधारमा गैर कानूनी भेदभाव हुन नदिने तर्फ आवश्यक शर्तकता अपनाउनु पर्नेछ ।

स्पष्टीकरण: “उच्च पदस्थ व्यक्ति” भन्नाले स्वदेश वा कुनै विदेशी मुलुकमा राजनैतिक, व्यवसायिक, सामाजिक, वित्तीय, प्रशासनिक, व्यापारिक, औद्योगिक क्षेत्रमा उच्च तहमा कार्यरत वा कार्य गरिसकेका व्यक्ति, उच्च सार्वजनिक जिम्मेवारीमा रहेका वा रहिसकेका राष्ट्र प्रमुख, सरकार प्रमुख, मन्त्री, नेपाल सरकार वा नेपाल सरकारको पूर्ण स्वामित्वमा भएको संस्थाको प्रथम श्रेणी वा सो भन्दा माथिका पदाधिकारी, राजनीतिक दलका नेताहरु, निजी वा सामाजिक क्षेत्रका उच्च पदस्थ पदाधिकारी सम्भन्धनु पर्दछ । यो शब्दले त्यस्ता व्यक्तिका परिवारका सदस्य तथा नजिकका सहयोगी समेतलाई जनाउछ ।

१३. कम जोखिमयुक्त ग्राहकहरुका लागि सरल ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धति अवलम्बन गर्न सक्ने

- (१) इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुले आफूले गरेको लिखित जोखिम मूल्याङ्कनका आधारमा कम जोखिम युक्त ग्राहकको सरल ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धति अवलम्बन गर्न सक्नेछन । इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुले यस्तो पद्धति अवलम्बन गर्दा आवश्यक पर्ने कागजात र जोखिम निर्धारणका आधारहरु बारेमा यस बैंकबाट माग भई आएमा उपलब्ध गराउनु पर्नेछ ।
- (२) सामान्यतया सबै ग्राहकहरुका लागि यस निर्देशनमा उल्लेखित ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धति अवलम्बन गर्नु पर्नेछ । इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुले गरेको मूल्याङ्कनमा सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी गर्ने जोखिम कम रहेको, सम्बन्धित ग्राहक र हिताधिकारीको वारेमा सार्वजनिक रूपमा नै जानकारी उपलब्ध भएको, वा राष्ट्रिय प्रणालीमा उपयुक्त नियन्त्रण र परीक्षणको व्यवस्था रहेको अवस्थामा सरल ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धति अवलम्बन गर्न सकिनेछ ।
- (३) जोखिम कम भएका ग्राहक वा कारोवारहरु उदाहरणको रूपमा देहाय बमोजिम रहेका छनः
- (क) यस बैंकले सुपरिवेक्षण गर्ने संस्थाहरु
- (ख) यस निर्देशनको बुँदा ७ को उपबुँदा (३) मा उल्लेख भए अनुरूप उपयुक्त नियमन र सुपरिवेक्षण अन्तरगत रहेका विदेशी वित्तीय संस्थाहरु,
- (ग) नेपाल धितोपत्र बोर्डले नियमन गर्ने स्टक एक्सचेन्जमा सूचिकृत भएको पब्लिक कम्पनी र वित्तीय जानकारी इकाईले स्विकृत गरेका र प्रकाशन (Disclosure) सम्बन्धी उपयुक्त

नियमन र सुपरिवेक्षण अन्तरगत रहेका विदेशी स्टक एक्सचेन्जमा सूचिकृत भएका पब्लिक कम्पनीहरु,

(घ) रु १,००,०००/- भन्दा कम वार्षिक कारोवार भएका बचत तथा चल्ती खाताहरु ।

- (४) यसै बुँदाको उपबुँदा (३) को खण्ड (ख) र (ग) मा उल्लेख भएका गैर आवासीय तथा विदेशी कम्पनीहरुको हकमा त्यस्ता कम्पनीहरु रहेको स्थान वा मुलुकले सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी गर्ने कार्यलाई नियन्त्रण गर्ने सम्बन्धमा रहेका अन्तरराष्ट्रिय मापदण्डहरुको पालना गरेको हुनु पर्नेछ । इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुले सम्बन्धित मुलुकले सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी गर्ने कार्यलाई नियन्त्रण गर्ने सम्बन्धमा रहेका अन्तरराष्ट्रिय मापदण्डहरुको पालना गरे नगरेको सम्बन्धमा निर्धारण गर्दा नेपाल राष्ट्र बैंकले प्रकाशित गरेको सूचि वा प्रतिवेदन, FATF, APG, IMF, World Bank जस्ता निकायहरुका वेबसाइटमा प्रकाशन भएको आधारमा गर्नु पर्नेछ ।
- (५) यस बैंकले कुनै मुलुक वा क्षेत्रले सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी गर्ने कार्यलाई नियन्त्रण गर्ने सम्बन्धमा रहेका अन्तरराष्ट्रिय मापदण्डहरुको पालना नगरेको भनि जानकारी गराएको वा विस्वस्त स्वतन्त्र सूचनाहरुका आधारमा सम्बन्धित इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुले नै सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी गर्ने कार्यलाई नियन्त्रण गर्ने सम्बन्धमा रहेका अन्तरराष्ट्रिय मापदण्डहरुको पालना नगरेको भनि पत्ता लगाएको, वा अन्य कुनै कारणले सो सम्बन्धी जोखिम रहेको भनि शंका गर्नु पर्ने कारण भएका स्थानका ग्राहकको हकमा भने सरल ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धति लागू गर्न हुदैन ।

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

- (१) इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुले आफूले विद्युतीय माध्यमबाट प्राप्त गर्ने सबै स्थानान्तरणको सम्बन्धमा उत्पत्तिकर्ताको पूर्ण सूचना प्राप्त गर्ने र सोको सत्यता पुष्ट्याई प्राप्त गर्नु पर्नेछ ।
- (२) उत्पत्तिकर्ताको पूर्ण सूचनामा देहायका कुराहरु पर्नेछनः
- (क) उत्पत्तिकर्ताको नाम,
- (ख) उत्पत्तिकर्ताको खाता नम्बर (खाता नम्बर नभएको अवस्थामा छुट्टै पहिचान नम्बर),
- (ग) उत्पत्तिकर्ताको परिचय पत्र नम्बर वा ठेगाना।
- (३) सीमा वारपार हुने विद्युतीय माध्यमबाट गरिने स्थानान्तरणहरुको सम्बन्धमा आदेश दिने इजाजतपत्र प्राप्त बैंक वा वित्तीय संस्थाले सामुहिक स्थानान्तरण गरिने विप्रेषणको लागि तोकिएका अवस्थाहरुमा बाहेक उत्पत्तिकर्ताको पूर्ण विवरण सहितको सूचना वा भुक्तानी आदेश पठाउनु पर्नेछ ।
- (४) स्वदेशी विद्युतीय माध्यमबाट गरिने स्थानान्तरण सम्बन्धमा आदेश दिने संस्थाले देहायका मध्ये कुनै एक समावेश गर्नु पर्नेछ ।
- (क) उत्पत्तिकर्ताको पूर्ण विवरण सहितको सूचना वा भुक्तानी आदेश, वा
- (ख) खाता नम्बर वा खाता नम्बर नभएको ग्राहकको सम्बन्धमा छुट्टै पहिचान नम्बर सहितको सूचना वा भुक्तानी आदेश ।
- (५) क्रेडिट कार्ड वा डेबिट कार्ड वा अन्य कुनै किसिमको कार्डहरु मार्फत हुने रकम स्थानान्तरणका सम्बन्धमा इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुले त्यस्ता कार्ड जारी गर्दा अन्य संस्थाहरुद्वारा जारी कार्डहरुमार्फत भुक्तानी गर्दा त्यस्ता कार्डका धारकहरुको पूर्ण सूचना लिइएको हुनु पर्दछ ।

- (६) भुक्तानी दिने संस्था वा वित्तीय जानकारी इकाईले माग गरेको तीन कार्यदिन भित्र उत्पत्तिकर्ताको पूर्ण विवरण उपलब्ध गराउन सक्ने अवस्थामा मात्र यसै बुँदाको उपबुँदा (४) को खण्ड (ख) बमोजिमको प्रक्रिया अवलम्बन गर्न सकिनेछ ।
- (७) इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूले पठाएको सीमा वारपार सामुहिक विद्युतीय माध्यमबाट गरिने स्थानान्तरणले स्वदेशी विद्युतीय माध्यमबाट गरिने स्थानान्तरण सम्बन्धमा तोकिएका प्रक्रिया पुरा गरेको अवस्थामा यसलाई स्वदेशी विद्युतीय माध्यमबाट गरिने स्थानान्तरण जस्तै गरी गर्न सक्नेछन ।
- (८) इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूले गैर तालिकायुक्त कारोवारहरू जसले सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी गर्ने कार्यको जोखिमलाई बढाउने गर्दछन त्यस्तालाई सामुहिक स्थानान्तरण गर्न दिनु हुदैन ।
- (९) सम्बद्ध विद्युतीय कारोवारका सम्बन्धमा भुक्तानी प्रक्रियामा संलग्न हुने सबै मध्यस्थ तथा भुक्तानी दिने संस्थाहरूले उत्पत्तिकर्ताको सूचना लिनु पर्नेछ ।
- (१०) उत्पत्तिकर्ताको पूर्ण विवरण नभएका विद्युतीय विप्रेषणको भुक्तानी दिने इजाजतपत्र प्राप्त बैंक वा वित्तीय संस्थाले त्यस्तो कारोवारलाई सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी गर्ने कार्यको जोखिमयुक्त रहेको मान्नु पर्नेछ । यस्तो अवस्थामा सम्बन्धित इजाजतपत्र प्राप्त बैंक वा वित्तीय संस्थाले सब भन्दा पहिले आदेश दिने संस्थाबाट उत्पत्तिकर्ताको सम्बन्धमा छुट विवरण माग गर्नु पर्नेछ । यदि छुट विवरण प्राप्त नभएमा उत्पत्तिकर्ताको पूर्ण विवरणको अभावमा त्यस्तो कारोवारलाई संकास्पद कारोवारको रूपमा लिई सोको विवरण वित्तीय जानकारी इकाईलाई दिनु पर्नेछ । यसका अतिरिक्त इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाले त्यस्तो कारोवार गर्न इन्कार पनि गर्न सक्नेछ । उपर्युक्त अवस्थामा भुक्तानी दिने संस्थाले यस निर्देशनको पालना नगर्ने संस्थासँग कारोवार गर्न प्रतिबन्ध लगाउने वा सम्बन्ध समाप्त गर्न पनि सक्नेछ ।

स्पष्टीकरण: १. “विद्युतीय माध्यमबाट स्थानान्तरण” भन्नाले विद्युतीय माध्यमको प्रयोग गरी कुनै बैंक वा वित्तीय 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 ।

२. “उत्पत्तिकर्ता” भन्नाले खातावाला वा खाता नभए पनि कुनै बैंक वा वित्तीय संस्थालाई एक स्थानबाट अर्को स्थानमा विद्युतीय माध्यमबाट रकम स्थानान्तरण गर्न अनुरोध गर्ने व्यक्ति सम्झनु पर्दछ ।

१५. सीमा वारपार करेसपोण्डेन्ट बैकिङ्ग वा यस्तै सम्बन्ध सम्बन्धी नीति र प्रक्रिया

- (१) “क” वर्गका बैंक तथा राष्ट्रियस्तरका “ख” वर्गका वित्तीय संस्थाहरूले करेसपोण्डेन्ट बैकिङ्ग सम्बन्धमा आवश्यक नीति, प्रक्रिया, तथा नियन्त्रण प्रणालीको तर्जुमा गरी लागू गर्नु पर्नेछ । करेसपोण्डेन्ट बैकिङ्ग सेवा प्रदान गर्ने बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूले अर्को पक्षले लागू गरेका सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी गर्ने कार्य सम्बन्धी संयन्त्र प्रभावकारी भए नभएको मूल्याङ्कन गर्नु पर्नेछ । यसका लागि बैंक तथा वित्तीय संस्थाले अर्को पक्षको बारेमा पर्याप्त सूचना लिई उसको व्यवसायको बारेमा बुझ्नु पर्नेछ । सार्वजनिक रूपमा उपलब्ध सूचनाका आधारमा त्यस्तो संस्थाको साख निर्धारण गर्ने, सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी नियन्त्रण सम्बन्धी संयन्त्रको सम्बन्धमा अनुसन्धान भएको वा नियमनकारी निकायको कारवाहीमा परे नपरेको समेत एकित गर्नु पर्नेछ । कुनै बैंक तथा

- राष्ट्रियस्तरका “ख” वर्गका वित्तीय संस्थाहरुले करेसपोण्डेन्ट बैकिङ्गको लागि कुनै विदेशी बैकसँग सम्बन्ध स्थापित गर्दा वा निरन्तरता दिँदा अर्को पक्ष सम्बन्धित अधिकार प्राप्त निकायबाट प्रभावकारी रूपमा सुपरीवेक्षण भइरहेको कुरा निश्चित गर्नु पर्नेछ ।
- (२) कुनै बैक तथा राष्ट्रियस्तरका “ख” वर्गका वित्तीय संस्थाहरुले आफू दर्ता भएको स्थानमा कार्यालय नरहेको वा कुनै पनि नियमनमा रहेका वित्तीय समूहमा नरहेको कुनै विदेशी बैकसँग (सेल बैक जस्ता) करेसपोण्डेन्ट बैकिङ्गको सम्बन्ध स्थापित गर्न वा निरन्तरता दिन हुँदैन ।
- (३) करेसपोण्डेन्ट बैकिङ्गको लागि कुनै विदेशी बैकको बारेमा जानकारी लिँदा अन्य कुराहरुका अतिरिक्त सम्बन्धित बैकको व्यवस्थापन, मुख्य व्यवसायीक क्रियाकलाप रहेको स्थान, सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी गर्ने कार्य नियन्त्रण सम्बन्धी प्रयास, सम्बन्धित मुलुकको नियमन तथा सुपरिवेक्षणको प्रणाली र खाताको उद्देश्य लगायतका विषयमा जानकारी लिनु पर्नेछ ।
- (४) बैक तथा राष्ट्रियस्तरका “ख” वर्गका वित्तीय संस्थाहरुले सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी गर्ने कार्य नियन्त्रण सम्बन्धी अन्तरराष्ट्रिय मापदण्डहरुको पालना नगर्ने मुलुकमा दर्ता भएको वा रहेको बैकसँग करेसपोण्डेन्ट बैकिङ्गको लागि सम्बन्ध स्थापित गर्दा विशेष ध्यान दिनु पर्नेछ । यस्तो अवस्थामा परिस्कृत ग्राहक मूल्याङ्कन पद्धति अवलम्बन गर्नुका अतिरिक्त त्यस्तो बैकको मालिक वा हिताधिकारीको बारेमा र उसको सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी गर्ने कार्य नियन्त्रण सम्बन्धी नीति र प्रक्रियाको बारेमा समेत जानकारी लिनु पर्नेछ ।
- (५) बैक तथा राष्ट्रियस्तरका “ख” वर्गका वित्तीय संस्थाहरुले करेसपोण्डेन्ट खाताहरु मार्फत हुने कारोवारको नियमित अनुगमनका लागि आवश्यक नीति, प्रक्रिया र नियन्त्रण प्रणालीको तर्जुमा गरी लागू गर्नु पर्नेछ ।
- (६) बैक तथा राष्ट्रियस्तरका “ख” वर्गका वित्तीय संस्थाहरुले करेसपोण्डेन्ट खाता मार्फत हुने कारोवारमा अर्को पक्षले उसका ग्राहकले नै करेसपोण्डेन्ट खाताहरु (पेयवल थ्रु एकाउन्ट) प्रयोग गर्न पाउने गरी सुविधा दिएको छ भने त्यस्तो अवस्थामा विशेष शतर्कता अपनाउनु पर्नेछ । यस्तो अवस्थामा अर्को पक्षले आफ्ना ग्राहकको यस निर्देशन बमोजिमको मूल्याङ्कन पद्धति अवलम्बन गरेको र आफूले मागेका बखत त्यस्तो ग्राहकको विवरण अर्को पक्षबाट प्राप्त हुने कुराको सुनिश्चितता गर्नु पर्नेछ ।

स्पष्टिकरण: १. “करेसपोण्डेन्ट बैकिङ्ग” भन्नाले अर्को बैकको प्रतिनिधिको रूपमा विदेशमा निक्षेप, भुक्तानी, क्लेयरिड लगायतका सेवा प्रदान गर्ने कार्यलाई सम्भन्नु पर्दछ ।

२. “पेएवल थ्रु एकाउन्ट (Payable-through accounts)” भन्नाले तेस्रो पक्षले कारोवार गर्न सक्ने गरी कुनै बैक वा वित्तीय संस्थामा खोलिएको खाता सम्भन्नु पर्दछ ।

१६. अभिलेख सुरक्षित तरिकाले राख्ने

- (१) इजाजतपत्र प्राप्त बैक तथा वित्तीय संस्थाहरुले स्वदेशी तथा विदेशी सबै कारोवार तथा वित्तीय जानकारी इकाईमा पठाएका यस निर्देशन बमोजिमका शंकास्पद तथा सीमा कारोवारको अभिलेख कारोवार भएको मितिले कमिमा पाँचवर्ष (आधिकारिक निकायले तोकेको अवस्थामा सो भन्दा बढी पनि) सम्म सुरक्षित राख्नु पर्नेछ । यो व्यवस्था सम्बन्ध वा कारोवार चालु रहेको वा समाप्त भएको दुवै अवस्थामा लागू हुनेछ ।

- (२) प्रत्येक कारोवार पूर्ण पहिचान गर्न सकिने र आवश्यक पर्दा फौजदारी अभियोगमा अभियोजन गर्दा प्रमाणमा लिन सक्ने किसिमले कारोवारको विवरण राख्नु पर्नेछ । त्यस्तो कारोवार विवरणमा देहायका कुराहरु उल्लेख गर्नु पर्नेछ ।
- (क) ग्राहकको (हिताधिकारी समेतको) नाम, ठेगाना (पहिचान सम्बन्धी अन्य मध्यस्थद्वारा राखिएको विवरण)
- (ख) कारोवारको प्रकृति र मिति,
- (ग) प्रयोग भएको मुद्राको प्रकार र मात्रा, र
- (घ) कारोवारमा प्रयोग भएको खाता नम्बर र सोको प्रकार ।

१७. सीमा कारोवार विवरण पठाउनु पर्ने

- (१) इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाले देहायका सीमा भित्रको रुपैयाँ तथा सो बराबरको विदेशी मुद्राको कारोवारको विवरण त्यस्तो कारोवार भएको मितिले १५ दिन भित्र अनुसूची - ३ को ढाँचामा वित्तीय जानकारी इकाई समक्ष पेश गर्नु पर्नेछ ।
- (क) कुनै ग्राहकले एकै पटक वा पटक पटक गरी एक दिनमा गरेको रु. १० लाख वा सो भन्दा बढी रकमको नगद कारोवार,
- (ख) कुनै ग्राहकलाई एकै पटक वा पटक पटक गरी एक दिनमा गरेको रु. १० लाख वा सो भन्दा बढी रकम बराबरको विदेशी मुद्राको भुक्तानी वा नेपालको सीमा वारपार हुने गरी गरेको विद्युतीय वा अन्य स्थानान्तरण,
- (ग) कुनै ग्राहकले एकै पटक वा पटक पटक गरी एक दिनमा गरेको रु. ५ लाख वा सो भन्दा बढी रकमको मुद्रा सट्टी कारोवार ।
- (२) दश लाख वा सो भन्दा बढीको निक्षेप लिने सम्बन्धमा इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुले छुट्टै कार्यविधि तयार गरी सोही अनुरूप सञ्चालन र लेखा राख्ने व्यवस्था गर्नु पर्नेछ । साथै, त्यस्तो कारोवार वा रकमको श्रोत समेत प्राप्त गरी ग्राहक मूल्याङ्कन विवरणमा समेत अद्यावधिक गरी राख्नु पर्नेछ ।
- यस प्रयोजनका लागि ग्राहकको स्व:घोषणा (self declaration) पनि मान्य हुनेछ । साथै, कुनै निक्षेपकर्ताले स्व:घोषणा गर्दा त्यस्तो रकम आतंकवाद, लागु पदार्थको कारोवार, मानव बेचबिखन र संगठित अपराध लगायतका अवैध स्रोतबाट आर्जन भएको होइन भनी स्व:घोषणा गरेमा समेत मान्य हुनेछ ।
- (३) यदि कुनै कारोवार सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी गर्ने उद्देश्यले गरिएको भनि कुनै इजाजतपत्र प्राप्त बैंक वा वित्तीय संस्थालाई लागेमा त्यस्तो कारोवार माथि उल्लेखित सीमा भन्दा माथिको भए वा नभए पनि यस निर्देशनको बुँदा १९ को उपबुँदा (१) अनुसार शंकास्पद कारोवारको रूपमा वित्तीय जानकारी इकाईमा पठाउनु पर्नेछ ।
- (४) यस्ता विवरणहरु वित्तीय जानकारी इकाईले तोके बमोजिम विद्युतीय वा अन्य माध्यमबाट पठाउन सकिनेछ ।

१८. विवरण पठाउन छुट

- (१) यस निर्देशनको बुँदा १७ को उपबुँदा (१) मा जुनसुकै कुरा लेखिएको भए तापनि इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुले देहायका सरकारी कार्यालय, संस्था र व्यक्तिहरुले गरेको कारोवारको विवरण वित्तीय जानकारी इकाईमा पठाउन पर्ने छैन ।

- (क) नेपाल सरकार वा नेपाल सरकार अन्तर्गतको कार्यालय वा निकायले गरेको कारोवार,
 - (ख) विशेष ऐन अन्तर्गत स्थापित निकायले गरेका कारोवार,¹
 - (ग) इजाजतपत्र प्राप्त बैंक वा वित्तीय संस्थाले संस्थागत रूपमा आफै वा अन्य इजाजतपत्र प्राप्त बैंक वित्तीय संस्था वा सरकारी निकायसंग गरेको कारोवार,
 - (घ) पब्लिक लिमिटेड कम्पनीले अन्य पब्लिक कम्पनी, सरकारी वा अर्ध सरकारी कार्यालय, संघ, संस्था, कम्पनी वा निकाय, विशेष कानून बमोजिम स्थापित निकायसंग गरेको कारोवार,
 - (ङ) पुनरवीमा व्यवसायको काम कारोवार गर्दा बीमा कम्पनीले गरेको कारोवार,
 - (च) कुनै इजाजतपत्र प्राप्त बैंक वा वित्तीय संस्थाले आफ्नो ग्राहकलाई प्रचलित कानून बमोजिम कर्जा सापटी वा सुविधा प्रदान गरेको कारोवार,
 - (छ) संयुक्त राष्ट्र संघ, सो अन्तर्गतका कार्यालय तथा यसका विशिष्टीकृत निकाय र अन्तरराष्ट्रिय संस्थाहरूले गरेको कारोवार,
 - (ज) कुनै बैंक तथा वित्तीय संस्थाले आफ्ना कर्मचारीलाई दिएको सेवा सुविधा वापतको कारोवार, र
 - (झ) बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूले जारी गरेको चेकमार्फत कुनै एक बैंक वा वित्तीय संस्थामा रहेको खाताबाट अर्को बैंक वा वित्तीय संस्थामा रहेको खातामा नेपालभित्र रकम ट्रान्सफर (नगदमा बाहेक) भएको कारोवार ।
- (२) बुँदा १८ को उपबुँदा (१) ले प्रदान गरेको छुट इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूले सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी गर्ने उद्देश्यले गरिएको भनि आशंका गरेको कारोवारका हकमा लागू हुने छैन । त्यस्ता कारोवारको विवरण वित्तीय जानकारी इकाईले जारी गरेको निर्देशन अनुरूप वित्तीय जानकारी इकाईमा पठाउनु पर्नेछ ।

१९. शंकास्पद कारोवारको विवरण पठाउने

- (१) इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाले सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण ऐन, २०६४ को दफा ७ अनुरूप कुनै रकम देहाय बमोजिम रहेको शंका लागेमा वा शंका गर्नु पर्ने पर्याप्त आधार भएमा सोको विवरण वित्तीय जानकारी इकाईमा पठाउनु पर्नेछ ।
- (क) सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण ऐन, २०६४ ले तोकेका वा उक्त ऐन अन्तर्गत नेपाल सरकारले राजपत्रमा सूचना प्रकाशन गरी तोकेका अपराध वा अपराधिक आर्जनसँग जोडिएको वा सम्बन्धित रहेको, वा
 - (ख) सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण ऐन, २०६४ ले तोके बमोजिम आतंकवाद, आतंकवादी कार्य, आतंकवादी संगठन, वा आतंकवादी कार्यमा लगानीसँग जोडिएको वा सम्बन्धित रहेको, वा
 - (ग) वित्तीय जानकारी इकाईले जारी गरेको निर्देशनमा तोकिएका आधारमा शंकास्पद देखिएको ।
- (२) इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाले सबै शंकास्पद कारोवार र कारोवारको प्रयास समेतको विवरण वित्तीय जानकारी इकाईमा पठाउनु पर्नेछ । विवरण पठाउने दायित्व अन्य कुनै किसिमले सीमित हुने छैन ।

¹ यस खण्डको प्रयोजनका लागि विशेष ऐन अन्तर्गत स्थापित निकाय भन्नाले कुनै खास निकाय स्थापना गर्न बनेको ऐन अन्तर्गत स्थापित निकाय सम्झनु पर्छ ।

- (३) इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाले शंकास्पद देखिने वित्तीय शंकास्पद कारोवारको विवरण यथाशक्य चाँडो पठाउनु पर्नेछ ।
- (४) इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाले शंकास्पद कारोवारको विवरणमा सबै कारोवारको रकम र सम्बद्ध जानकारी यस बैंकले जारी गरेको निर्देशन अनुरूप पठाउनु पर्नेछ ।
- (५) इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाले शंकास्पद कारोवारको विवरण यस निर्देशनको अनुसूची – ४ मा दिइएको ढाँचामा पठाउनु पर्नेछ ।
- (६) यस निर्देशन बमोजिमका विवरणहरू नेपाल राष्ट्र बैंक, वित्तीय जानकारी इकाई, बालुवाटार, काठमाण्डौको ठेगानामा पठाउनु पर्नेछ । यस निर्देशन बमोजिम इमेलबाट समेत पठाउनु पर्ने विवरणहरू वित्तीय जानकारी इकाईको इमेल ठेगाना reportfiu@nrb.org.np मार्फत पठाउनु पर्नेछ । यस सम्बन्धमा थप जानकारी लिनु परेमा उक्त इकाईको फोन नं. ४४९९८०४, ४४९९८०५, ४४९९८०७ (Ext. ४९४, ४९७, ४९८) फ्याक्स: नं. ४४४९०५९ मा सम्पर्क गर्न सकिने छ ।

स्पष्टीकरण: “अपराधिक आर्जन” भन्नाले कुनै प्रत्यक्ष वा अप्रत्यक्षरूपमा कुनै अपराधिक कार्यबाट प्राप्त भएको सम्पत्ति वा आर्थिक लाभ सम्भक्तनु पर्दछ । साथै यो शब्दले त्यस्तो सम्पत्तिबाट बढे वढाएको वा पूर्ण वा आंशिकरूपले स्वरूप परिवर्तन गरेको सम्पत्तिलाई समेत जनाउँछ ।

२०. अनाधिकृत व्यक्तिलाई सूचना दिन प्रतिबन्ध र दायित्वबाट संरक्षण

- (१) सूचना दिन वा दायित्वबाट संरक्षण गर्ने सम्बन्धमा देहाय बमोजिम गर्नु पर्नेछ :
 - (क) इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्था, सोका सञ्चालक, पदाधिकारी र कर्मचारीहरू (स्थाई र अस्थाई) कसैले पनि वित्तीय जानकारी इकाईमा पठाएको सीमा कारोवार वा शंकास्पद कारोवार वा सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी गर्ने सम्बन्धी अपराधिको 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 गर्न वा प्रकट गर्न हुदैन ।
 - (ख) इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाले सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण ऐन, २०६४ को कुनै व्यवस्थाको कार्यान्वयन गरिरहेको निकायले माग गरेका बखत त्यस्तो जानकारी प्रकट गर्नु पर्नेछ ।
 - (ग) कसैले सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण ऐन, २०६४ को कार्यान्वयनको लागि बाहेक शंकास्पद कारोवारको विवरण तयार गर्ने, वित्तीय जानकारी इकाई वा अन्य सरकारी निकायलाई सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी गर्ने सम्बन्धी कार्यको बारेमा विवरण पठाउने व्यक्तिको परिचय खुल्न सक्ने कुनै पनि प्रकारले प्रकट गर्न हुदैन ।
 - (घ) कसैले पनि न्यायको प्रयोजनका लागि आवश्यक भएको भनि न्यायधिश वा मुद्दा हेर्ने अधिकारीले प्रकट गर्न आदेश दिएकोमा बाहेक शंकास्पद कारोवारको विवरण वा सोमा समावेश भएका अन्य जानकारी त्यस्तो विवरण तयार गर्ने, त्यस्तो कारोवार सम्पन्न गर्ने, विवरण पठाउने व्यक्तिहरूको परिचय वा परिचय खुल्ने गरी कुनै पनि प्रकट गर्न हुदैन ।
- (२) सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण ऐन, नियम र यस निर्देशनको व्यवस्था अनुरूप असल नियतले विवरण पठाएको वा जानकारी दिएको कारणले कुनै पनि सूचक संस्था वा त्यसका सञ्चालक, प्रिन्सीपल, पदाधिकारी, साभेदार, पेशागत व्यवसायी वा कर्मचारीलाई बैंकिङ्ग वा अन्य कुनै पनि पेशागत गोप्यता भंग गरेको आरोपमा यस बैंकले कुनै पनि कारवाही गर्ने छैन ।

२१. आन्तरिक नीति, प्रक्रिया, प्रणाली र नियन्त्रण

- (१) इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूले यस निर्देशनको पालना हुने गरी आवश्यक आन्तरिक नीति, प्रक्रिया तथा नियन्त्रण प्रणालीको तर्जुमा गरी लागू गर्नु पर्नेछ । त्यस्तो प्रणालीमा कम्तिमा सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण ऐन २०६४, सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण नियमावली २०६६, यस निर्देशनका व्यवस्थाहरूको कार्यान्वयन गर्ने व्यवस्थापकीय स्तरको कार्यान्वयन अधिकृत नियुक्त गर्ने व्यवस्थाहरू गर्नु पर्नेछ ।
- (२) कार्यान्वयन अधिकृत तथा अन्य सम्बद्ध कर्मचारीले ग्राहक पहिचान तथा ग्राहक पहिचान पद्धति अनुरूपका विवरण, कारोवारको विवरण, र अन्य सम्बद्ध जानकारीहरू समयमै प्राप्त गर्न सक्ने व्यवस्था गर्नु पर्नेछ । कार्यान्वयन अधिकृतले स्वतन्त्ररूपमा कार्य गर्ने तथा उसको आफ्नो सुपरिवेक्षक भन्दा माथिल्लो तहको अधिकारी वा सञ्चालक समिति वा समान स्तरको अन्य कुनै समिति समक्षको पहुँचलाई सुनिश्चित गर्नु पर्नेछ ।
- (३) इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाले कार्यान्वयन अधिकृतको नाम, ठेगाना, योग्यता, सम्पर्क नम्बर, इमेल लगायतका विवरण यस बैंक र वित्तीय जानकारी इकाई समक्ष पठाउनु पर्नेछ । कार्यान्वयन अधिकृतको परिवर्तन वा अन्य विवरणमा परिवर्तन भएमा सोको समेत जानकारी पठाउनु पर्नेछ ।
- (४) इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाको सञ्चालक समितिले कम्तिमा त्रैमासिक रूपमा सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण ऐन २०६४, सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण नियमावली २०६६, यस निर्देशनका व्यवस्थाहरूको कार्यान्वयनको अवस्थाको बारेमा समीक्षा गर्नु पर्नेछ, र अर्धवार्षिक रूपमा समीक्षा प्रतिवेदन वित्तीय जानकारी इकाईमा पेश गर्नु पर्नेछ ।
- (५) इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूले सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी गर्ने सम्बन्धी अपराधको नियन्त्रण सम्बन्धमा आवश्यक सूचनाहरू आपसमा आदान प्रदान गर्नु पर्नेछ ।
- (६) इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय 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 ।
- (७) इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूले सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा हुने लगानी नियन्त्रण गर्न विकसित भईरहेका संयन्त्रहरू र सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा प्रयोग भईरहेका 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 कारोवारको विवरण पठाउने तरिका समेतका बारेमा आफ्ना कर्मचारीहरूलाई आवश्यक तालिम एवं जानकारीको व्यवस्था निरन्तर रूपमा गर्नु पर्नेछ ।
- (८) इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूले कर्मचारी छनौट गर्दा उपर्युक्त मापदण्ड सहितको छनौट प्रक्रिया अवलम्बन गर्नु पर्नेछ ।

२२. नयाँ प्रविधिको दुरुपयोग हुन नदिने गरी नीति तथा प्रक्रिया तर्जुमा गरी लागू गर्ने

- (१) इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूले सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा हुने लगानी सम्बन्धमा हुन सक्ने प्रविधिको दुरुपयोग रोक्न आवश्यक नीति तथा प्रक्रिया तर्जुमा गरी लागू गर्नु पर्नेछ ।

- (२) इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको यस्तो नीति तथा प्रक्रियाले आमने सामने नभई हुने व्यवसायीक सम्बन्ध वा कारोवारसँग सम्बन्धित विशेष जोखिमलाई समेत समावेश गर्नु पर्नेछ । यस्तो नीति तथा प्रक्रिया ग्राहकसँग सम्बन्ध स्थापित गर्दा र ग्राहकको मूल्यांकन पद्धति अवलम्बन गरी लागू गर्नु पर्नेछ ।

२३. “घ” वर्गका वित्तीय संस्था सम्बन्धी विशेष व्यवस्था:

यस निर्देशनमा जुनसुकै कुरा उल्लेख भए तापनि “घ” वर्गका लघु वित्तीय संस्थाहरूको हकमा आफ्नो कार्य प्रकृति बमोजिमको ग्राहक स्वीकार प्रक्रिया, ग्राहकको परिचय गर्ने प्रक्रिया, ग्राहकको कारोवारको अनुगमन प्रक्रिया र जोखिम व्यवस्थापन प्रक्रिया जस्ता विषयमा केन्द्रित भई आफ्नो ग्राहक पहिचान (Know your Customers) कार्यविधि तयार गर्नु पर्नेछ । साथै, आफ्नो ग्राहकहरू बीचको कारोवारको अभिलेख (ईलेक्ट्रोनिक रेकर्ड समेत) कारोवार समाप्त भएको मितिले पाँच वर्षसम्म सुरक्षित राख्नु पर्नेछ ।

२४. कारवाही र सजाय

- (१) यस निर्देशनको कुनै पनि व्यवस्थाको उल्लंघन गर्ने कर्मचारी तथा पदाधिकारी कारवाहीको भागीदार हुनेछ ।
- (२) यस निर्देशनको व्यवस्था कार्यान्वयन नगर्ने इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्था र त्यस्तो बैंक तथा वित्तीय संस्थाका कर्मचारी तथा पदाधिकारीहरूलाई नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ बमोजिमको कारवाही, जरिवाना वा तोकिएका अन्य कारवाही हुनेछ ।

२५. खारेजी र बचाउ

- (१) यस बैंकबाट यसअघि जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०६८ को ग्राहक पहिचान सम्बन्धी व्यवस्था इ.प्रा निर्देशन नं. १९/०६८ बाट जारी गरिएको निर्देशन तथा सो पश्चात मिति २०६८ श्रावणदेखि हालसम्म जारी भएका यसै विषयसँग सम्बन्धित सम्पूर्ण परिपत्रहरू खारेज गरिएको छ ।
- (२) उपबुँदा (१) बमोजिम खारेज गरिएका निर्देशन तथा परिपत्र बमोजिम भए गरेका काम कारवाही यसै निर्देशन बमोजिम भए गरेको मानिनेछ ।

अनुसूची - १

ग्राहकको मुल्यांकन पद्धति (पहिचान) कायम गर्ने कार्यविधि

इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूले ग्राहकको प्रकृति अनुसार देहायका विवरण तथा कागजात प्राप्त गर्नु पर्नेछ । सम्बन्धित संस्थाले आवश्यक ठानेमा ग्राहकको अन्तरवार्ता समेत लिन सक्नेछ ।

(अ) निक्षेप ग्राहकको सम्बन्धमा

(क) व्यक्तिगत खाता

- (१) स्पष्ट नाम, थर
- (२) पिताको नाम
- (३) श्रीमान्/श्रीमतीको नाम
- (४) स्थायी ठेगाना (ठेगाना प्रमाणित गर्ने आवश्यक कागजात हुनुपर्ने । त्यस्ता कागजातहरूमा नागरिकताको प्रमाणपत्र, राहदानी, पानी तथा बिजुलीको बिल, आवश्यक परेमा सम्बन्धित बैंक कर्मचारीले स्थलगत भ्रमण गरी तयार गरेको नक्सा, मतदाता परिचयपत्र, लालपूर्जा आदि)
- (५) हाल बसोबास गरिरहेको पुरा ठेगाना
- (६) जन्म मिति
- (७) टेलिफोन नम्बर (भएमा उल्लेख गर्ने)
- (८) नागरिकता/पासपोर्ट नम्बर लिएको मिति र कार्यालय
- (९) नेपाल सरकार वा नेपाल सरकारको स्वामित्व भएको संस्था वा निजी क्षेत्रको संस्थामा काम गर्ने कर्मचारी भए परिचयपत्रको छवीचित्र
- (१०) फोटो
- (११) अन्य आवश्यक कागजातहरू (बैंक/वित्तीय संस्था स्वयंले तोक्न सक्ने)

(ख) साभेदारी वा व्यक्तिगत फर्मको खाता

- (१) फर्मको नाम
- (२) ठेगाना
- (३) टेलिफोन/मोवाइल नम्बर (भएमा उल्लेख गर्ने)
- (४) साभेदार सबैको नाम र तीनको ठेगाना (फोन नं. सहित)
- (५) साभेदारको फोटो
- (६) फर्म रजिष्ट्रेशनको प्रमाणपत्र
- (७) स्थानीय निकाय वा अन्य सरकारी निकायमा दर्ता भई स्थायी लेखा नम्बर प्राप्त गरेको प्रमाणपत्र
- (८) फर्मका साभेदार बीच भएको कबुलियतनामा
- (९) साभेदार फर्म भए आर्थिक तथा प्रशासनिक कारोवार गर्ने सम्बन्धमा दिएको अख्तियारनामा
- (१०) अन्य आवश्यक कागजातहरू (बैंक/वित्तीय संस्था स्वयंले तोक्न सक्ने)

(ग) कम्पनीको खाता

- (१) कम्पनीको नाम
- (२) रजिष्टर्ड कार्यालय रहेको स्थान
- (३) पूरा ठेगाना (टेलिफोन, फ्याक्स समेत)
- (४) संस्थापना र गठन सम्बन्धी प्रमाणपत्र तथा कम्पनीको प्रबन्धपत्र र नियमावली
- (५) सञ्चालक समितिका सदस्यहरूको नाम र ठेगाना (भएमा फोन नम्बर समेत उल्लेख गर्ने)
- (६) सञ्चालक समितिका सदस्यहरूको फोटो
- (७) खाता खोल्ने र खाता सञ्चालन गर्ने सम्बन्धमा सञ्चालक समितिले गरेको निर्णय र अख्तियारी
- (८) सञ्चालक समितिले कार्यकारी प्रमुख र अन्य अधिकृत कर्मचारीलाई आर्थिक कारोवारको सम्बन्धमा प्रदान गरेको अख्तियारी
- (९) अन्य आवश्यक कागजातहरू (बैंक/वित्तीय संस्था स्वयंले तोक्न सक्ने)

(घ) क्लब/गैरसरकारी संघ/संस्थाको खाता

- (१) क्लब तथा गैरसरकारी संघ संस्थाको नाम
- (२) ठेगाना
- (३) संस्था दर्ता प्रमाणपत्रको प्रमाणित छविचित्र
- (४) विधान
- (५) कार्य समितिको नाम र ठेगाना (भएमा फोन नम्बर समेत उल्लेख गर्ने)
- (६) टेलिफोन नम्बर
- (७) खाता खोल्ने सम्बन्धी कार्य समितिको निर्णय
- (८) क्लब वा गैरसरकारी संस्थाको संचालक/कार्यकारी समितिका पदाधिकारीहरूको फोटो
- (९) खाता सञ्चालन तथा आर्थिक कारोवार सम्बन्धी अख्तियारी
- (१०) अन्य आवश्यक कागजातहरू (बैंक/वित्तीय संस्था स्वयंले तोक्न सक्ने)

(ङ) सहकारी संस्थाको खाता

- (१) संस्थाको नाम
- (२) ठेगाना
- (३) फोन नं. (भएमा उल्लेख गर्ने)
- (४) संस्थाको विनियम
- (५) सञ्चालक समितिका सदस्यहरूको नाम र ठेगाना (भएमा फोन नम्बर समेत उल्लेख गर्ने)
- (६) सञ्चालक समितिका सदस्यहरूको फोटो
- (७) संस्था दर्ता सम्बन्धी प्रमाणपत्रको प्रमाणित छविचित्र
- (८) खाता खोल्ने सम्बन्धी संचालक समितिको निर्णय र आर्थिक कारोवार गर्ने सम्बन्धी अख्तियारी
- (९) अन्य आवश्यक कागजातहरू (बैंक/वित्तीय संस्था स्वयंले तोक्न सक्ने)

(च) सार्वजनिक गुठी वा निजी गुठीको खाता

- (१) नाम

- (२) ठेगाना
- (३) फोन नं. (भएमा उल्लेख गर्ने)
- (४) विधान
- (५) गुठी स्थापना सम्बन्धी भएको कबुलियतनामा
- (६) गुठी संचालकको नाम र ठेगाना
- (७) गुठी संचालकको फोटो
- (८) गुठी स्थापना सम्बन्धी प्रमाणपत्रको प्रमाणित छविचित्र
- (९) सञ्चालक/व्यवस्थापन समितिका सदस्यहरूको नाम र ठेगाना
- (१०) खाता खोल्ने सम्बन्धी सञ्चालक/व्यवस्थापन समितिको निर्णय र आर्थिक कारोवार सम्बन्धी अख्तियारी
- (११) अन्य आवश्यक कागजातहरू (बैंक/वित्तीय संस्था स्वयंले तोक्न सक्ने)

(छ) स्कूल वा क्याम्पसको खाता

- (१) स्कूल वा क्याम्पसको नाम
- (२) ठेगाना
- (३) प्रबन्धपत्र र नियमावली
- (४) संस्था स्वीकृतिको प्रमाणपत्रको प्रमाणित छविचित्र
- (५) स्कूल वा क्याम्पसको प्रमुख पदाधिकारीको नाम, थर, ठेगाना, फोन नं. र फोटो
- (६) सञ्चालक/व्यवस्थापन समितिका सदस्यहरूको नाम र ठेगाना (भएमा फोन नम्बर समेत उल्लेख गर्ने)
- (७) सञ्चालक/व्यवस्थापन समितिले खाता खोल्ने सम्बन्धी गरेको निर्णय र आर्थिक कारोवार सम्बन्धी दिएको अख्तियारी
- (८) अन्य आवश्यक कागजातहरू (बैंक/वित्तीय संस्था स्वयंले तोक्न सक्ने)

(ज) अन्तरराष्ट्रिय गैरसरकारी संस्थाको खाता

- (१) संस्थाको नाम
- (२) ठेगाना
- (३) समाज कल्याण परिषद् र संस्था बीच कुनै सम्झौता भएको भए सम्झौताको प्रतिलिपी
- (४) नेपाल सरकारसँग कुनै सम्झौता भएको भए सो सम्झौता
- (५) सम्बन्धित देश वा सो देशको राजदूतावासको सिफारिश पत्र
- (६) संस्थाको विधान
- (७) संस्थाको दुई प्रमुख पदाधिकारी तथा संचालकको नाम, थर, ठेगाना, फोन नं. र फोटो र ठेगाना प्रमाणित गर्ने कागजातहरू
- (८) नेपालस्थित सो संस्थाका तर्फकाट नियुक्त भएको प्रतिनिधि वा प्रमुखको नाम, थर, फोटो सहित ठेगाना प्रमाणित हुने कागजात
- (९) संस्थाले खाता खोल्न दिएको अख्तियारी र आर्थिक कारोवार गर्न दिएको अख्तियारी
- (१०) अन्य आवश्यक कागजात (बैंक/वित्तीय संस्था स्वयंले तोक्न सक्ने)

(झ) विदेशी व्यक्तिको खाता

- (१) पूरा नाम, थर, ठेगाना

- (२) पिता वा पतिको नाम
- (३) म्याद ननाघेको भिसाको प्रमाणित छविचित्र
- (४) पासपोर्टको प्रतिलिपी
- (५) कार्यरत संस्थाको सिफारिश पत्र (कर्मचारी भए)
- (६) नेपालको पूरा ठेगाना वा सम्पर्क स्थान
- (७) अन्य आवश्यक कागजातहरू (बैंक/वित्तीय संस्था स्वयंले तोक्न सक्ने)

(ज) विदेशी कम्पनीको खाता

- (१) विदेशी कम्पनी दर्ता भएको कागजात
- (२) कम्पनीको प्रबन्धपत्र, नियमावली
- (३) बैदेशिक कम्पनीले खाता खोल्न दिएको अख्तियारी तथा कारोवार गर्न दिएको अख्तियारी
- (४) रजिष्टर्ड ठेगाना/व्यापारिक ठेगाना प्रमाणित गर्ने कागजात
- (५) बैदेशिक कम्पनीको प्रमुख दुई पदाधिकारीहरूको नाम, थर, ठेगाना, फोटो, फोन नं. सहित व्यक्तिगत विवरण र ठेगाना प्रमाणित हुने कागजात
- (६) नेपालको पूरा ठेगाना, संपर्क स्थान वा संपर्क व्यक्ति
- (७) अन्य आवश्यक कागजात (बैंक/वित्तीय संस्था स्वयंले तोक्न सक्ने)

(ट) कुटनैतिक नियोग/राजदुतावासको खाता

- (१) नियोग/राजदुतावासको पत्र
- (२) खाता सञ्चालन सम्बन्धी अख्तियारी
- (३) खाता सञ्चालकको नाम, थर, ठेगाना, फोटो तथा ठेगाना प्रमाणित हुने कागजात
- (४) अन्य आवश्यक कागजात (बैंक/वित्तीय संस्था स्वयंले तोक्न सक्ने)

(ठ) गैरआवासीय नेपाली नागरिकको खाता

- (१) पूरा नाम, थर, ठेगाना
- (२) पिताको नाम
- (३) श्रीमान्/श्रीमतीको नाम
- (४) आय स्रोत खुल्ने कागजातहरू
- (५) रोजगारदाता संस्था सँगको सम्झौतापत्र/नियुक्तिपत्र
- (६) पासपोर्टको प्रमाणित छविचित्र
- (७) नेपालको पूरा ठेगाना वा संपर्क स्थान
- (८) अन्य आवश्यक कागजातहरू (बैंक/वित्तीय संस्था स्वयंले तोक्न सक्ने)

बैंक तथा वित्तीय संस्थामा ऋणको लागि निवेदन दिंदा खुलाउनुपर्ने विवरणको ढाँचा

मिति:

(रु. हजारमा)

ऋण लिएको अन्य बैंक/वित्तीय संस्थाको नाम	बक्यौता रकम (मिति)	म्याद नाघेको छ/छैन
१. बैंक/वित्तीय संस्था चालु पुँजी कर्जा आवधिक कर्जा अन्य कर्जा गैरकोषमा आधारित सुविधा		
जम्मा		
२. बैंक/वित्तीय संस्था चालु पुँजी कर्जा आवधिक कर्जा अन्य कर्जा गैरकोषमा आधारित सुविधा		
जम्मा		
कुल जम्मा		

उपरोक्त बमोजिम म/हामीले घोषणा गरेको विवरण ठीक छ भुट्टा ठहरे कानुन बमोजिम कारवाही भएमा मञ्जुरी छ भनी सही गर्ने:

अधिकार प्राप्त अधिकारीको दस्तखत:

व्यक्तिको नाम/फर्म, कम्पनी र संस्थाको नाम र छाप:

अनुसूची -३

Threshold Transaction Report (TTR) Form
for Banks and Financial Institutions

Name of Reporting Institution:

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

Signature :
(Compliance Officer or authorized officer)
Name :
Designation :
Phone :
Email :
Fax :
Date :



अनुसूची - ४

Suspicious Transaction Report (STR) Form for Banks and Financial Institutions

A. Reporting Institution :

1. Name of the Institution/Branch:

B. Details of Customer :

1. 1. Name of the account holder/s/customer:

2. Address:

3. Profession(if applicable):

4. Nationality(if applicable):

5. Other account(s) number (if any):

6. Other business (if nay):

7. Father/Mother's name (if applicable):

8. Date of birth/establishment:

C. Account/Transaction Details

1 Account Number/Transaction:

2. Nature of the account/transaction*:

(Current/savings/loan/other, pls. specify)

3. Nature of ownership:

(Individual/proprietorship

/partnership/company/other, pls. specify)

4. Date of opening/transaction:

5. Other account(s) number/transaction
(if any):

6. Amount:

7. Others:

*Cash/Transfer/Clearing/TT/etc. Add paper if necessary

D. Reasons for considering the transaction(s) as unusual/suspicious?

- a. Identity of clients
- b. Activity in account
- c. Background of client
- d. Multiple accounts
- e. Nature of transaction
- f. Value of transaction
- g. Other reason (Pls. Specify)

(Mention summary of suspicion and consequence of events)

E. Suspicious Activity Information

Summary characterization of suspicious activity:

- | | | |
|---|---|---|
| a. <input type="checkbox"/> Corruption/Gratuity | e. <input type="checkbox"/> False statement | h. <input type="checkbox"/> Structuring |
| b. <input type="checkbox"/> Cheque fraud | f. <input type="checkbox"/> E or wire frauds (debit/credit or other card) | i. <input type="checkbox"/> Mysterious Disappearance/behavior |
| c. <input type="checkbox"/> Tax evasion | g. <input type="checkbox"/> Identity Theft | j. <input type="checkbox"/> Counterfeit instrument |
| d. <input type="checkbox"/> Loan fraud | h. <input type="checkbox"/> Terrorist Financing | k. <input type="checkbox"/> Misuse of Position or Self |

F. Has the suspicious transaction/activity had a material impact on or otherwise affected the financial soundness of the bank/fi?

Yes No

G. Has the bank/FI taken any action in this context? If yes, give details.

Signature (Compliance Officer or authorized officer) :
Name : _____ Date: _____
Phone : _____ Email: _____ Fax: _____



अनुसूची -५

Internal Record Form of STR Submission for Banks and Financial Institutions

Name of Reporting Institution:

S.N.	Name and address of the person holding account (including legal)	Branch	Date of Transaction	Nature of Transaction	Amount	Reasons to be suspicious	Rem.	Signature

Signature :
(Compliance Officer or authorized officer)

Name :

Designation :

Phone :

Email :

Fax :

Date :