



नेपाल राष्ट्र बैंक
केन्द्रीय कार्यालय
विदेशी विनिमय व्यवस्थापन विभाग

इ.प्रा.परिपत्र संख्या:-५७५

मिति :- २०६९/२/१७

श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, बैकिङ्ग कार्यालय लगायत अन्य कार्यालय र इजाजतपत्रप्राप्त “क”, “ख” र “ग” वर्गका बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरू/इजाजतपत्र प्राप्त मनिचेञ्जर/होटल/ट्राभल एण्ड टुर्स/ट्रेकिङ्ग/कार्गो/अस्पताल/एयरलाइन्स एवम् अन्य सबै इजाजतपत्र प्राप्त संस्था तथा निकायहरू ।

विषय :- मुद्रा सटही सम्बन्धी कार्य गर्ने संस्थाहरूलाई जारी गरिएको निर्देशन सम्बन्धमा ।

महाशय,

मुद्रा सटही सम्बन्धी कार्य गर्ने संस्थाहरूलाई सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी निवारणका सम्बन्धमा निर्देशन जारी गर्न वाञ्छनीय देखिएकोले यसैसाथ संलग्न मुद्रा सटही सम्बन्धी कार्य गर्ने संस्थाहरूलाई जारी गर्ने गरी तयार गरिएको निर्देशन बमोजिम गर्नु/गराउनु हुन विदेशी विनिमय (नियमित गर्ने) ऐन, २०१९ को दफा १२ ले दिएको अधिकार प्रयोग गरी यो परिपत्र जारी गरिएको छ ।

भवदीय,

(लिलाप्रकाश सिटौला)
कार्यकारी निर्देशक

बोधार्थः

१. श्री गभर्नरको कार्यालय ।
२. श्री डेपुटी गभर्नरको कार्यालय ।
३. श्री नेपाल सरकार, अर्थ मन्त्रालय, आ.का.वि.तथा.नि.वि.महाशाखा, सिंहदरवार, काठमाण्डौ ।
४. श्री बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग ।
५. श्री बैंक सुपरिवेक्षण विभाग ।
६. श्री वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभाग ।
७. श्री आन्तरिक लेखा परीक्षण विभाग ।
८. श्री सूचना प्रविधि विभाग ।
९. श्री नेपाल बैंकर्स संघ, हेरिटेज प्लाजा, काठमाण्डौ ।
१०. श्री डेभलपमेण्ट बैंकर्स एसोसियसन, अनामनगर, काठमाण्डौ ।
११. श्री वित्त कम्पनी एसोसियसन ।
१२. श्री होटल एसोसियसन ।
१३. श्री ट्राभल्स एण्ड टुर्स एसोसियसन ।
१४. श्री नेपाल मुद्रा सटही संघ ।
१५. श्री कार्गो एसोसियसन अफ नेपाल ।
१६. श्री ट्रेकिङ्ग एजेन्ट एसोसियसन ।
१७. श्री नेपाल मुद्रा विप्रेषण संघ ।

सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी
निवारणका सम्बन्धमा मुद्रा सटही सम्बन्धी कार्य गर्ने
संस्थाहरुलाई जारी गरिएको निर्देशन

नेपाल राष्ट्र बैंक
केन्द्रीय कार्यालय
विदेशी विनिमय व्यवस्थापन विभाग
बालुवाटार, काठमाडौं
नेपाल

विषय सूची

परिच्छेद	पृष्ठ
१. परिभाषा	२
२. नीति, प्रक्रिया र अभ्यास	३
३. जोखिममा आधारित प्रणालीको प्रयोग गरी ग्राहक मुल्याङ्कन पद्धति (Customer Due Diligence) अपनाउने	४
४. ग्राहकको पहिचान	४
५. ग्राहकको जोखिम विवरण तयार गर्ने	४
६. नयाँ ग्राहकहरुको स्वीकार	५
७. ग्राहकको सूचना निरन्तररूपमा कायम राख्ने	५
८. ग्राहकको कारोवारको निरन्तररूपमा अनुगमन गर्ने	५
९. ग्राहकसँगको सम्बन्धको समाप्ति	६
१०. कम जोखिमयुक्त ग्राहकहरुका लागि सरल ग्राहक मुल्याङ्कन पद्धति अवलम्बन गर्ने	६
११. अभिलेख राख्ने	७
१२. सीमा कारोवार विवरण पठाउनु पर्ने	७
१३. शंकास्पद कारोवारको विवरण	८
१४. अनाधिकृत व्यक्तिलाई सूचना दिन प्रतिवन्ध	८
१५. आन्तरिक नीति, प्रक्रिया, प्रणाली र नियन्त्रण	९
१६. कारवाही र सजाय	१०
अनुसूची - १	११
अनुसूची - २	१२
अनुसूची - ३	१३

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट अनुमति प्राप्त मुद्रा सटही सम्बन्धी कारोवार गर्ने संस्थाहरुलाई सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा लगानी गर्ने कार्य निवारण गर्ने सम्बन्धमा विदेशी विनिमय (नियमित गर्ने) ऐन, २०१९ को दफा १२ ले दिएको अधिकार प्रयोग गरी देहायको निर्देशन जारी गरिएको छ ।

परिच्छेद – १ परिभाषा

१. विषय वा प्रसङ्गले अर्को अर्थ नलागेमा यो निर्देशनमा:

- (क) “ग्राहक मुल्याङ्कन पद्धति” भन्नाले यस निर्देशनमा तोके बमोजिमको ग्राहक मुल्याङ्कन पद्धति (Customer Due Diligence) लाई सम्झनु पर्दछ ।
- (ख) “हिताधिकारी” भन्नाले कुनै ग्राहकको मालिक वा अन्तिमरूपमा नियन्त्रण गर्ने प्राकृतिक व्यक्ति (जसको लागि लाभ पुग्ने गरी कारोवार गरिन्छ) सम्झनु पर्दछ । यो शब्दले कुनै कानूनी व्यक्ति वा व्यवस्थापनलाई नियन्त्रणमा राख्ने अन्तिम अधिकार प्रयोग गर्ने व्यक्तिलाई समेत जनाउँछ ।
- (ग) “वित्तीय जानकारी इकाइ” भन्नाले सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण ऐन, २०६४ (प्रथम संशोधन २०६८ सहित) को दफा ९ बमोजिम गठन भएको वित्तीय जानकारी इकाइलाई सम्झनु पर्दछ ।
- (घ) “उच्च पदस्थ व्यक्ति” भन्नाले नेपाल वा कुनै विदेशी मुलुकमा राजनैतिक, व्यवसायिक, सामाजिक, वित्तीय, प्रशासनिक, व्यापारिक, औद्योगिक क्षेत्रमा उच्च तहमा कार्यरत वा कार्य गरिसकेका, उच्च सार्वजनिक जिम्मेवारीमा रहेका वा रहिसकेका राष्ट्र प्रमुख, सरकार प्रमुख, मन्त्री, उच्च पदस्थ निजामती, प्रहरी तथा सैनिक कर्मचारी, सरकारी स्वामित्वमा रहेका संस्थान तथा स्वायत्त संस्थाका पदाधिकारी, निजी क्षेत्र तथा सामाजिक क्षेत्रका उच्च पदस्थ पदाधिकारी, राजनितिक दलका उच्च पदस्थ नेताहरु सम्झनु पर्दछ । यो शब्दले त्यस्ता व्यक्तिका परिवारका सदस्य तथा नजिकका सहयोगी समेतलाई जनाउँछ ।
- (ङ) “FATF” भन्नाले फाइनान्सियल एक्सन टास्क फोर्स (Financial Action Task Force) सम्झनु पर्दछ ।
- (च) “विद्युतीय माध्यमबाट स्थानान्तरण” भन्नाले विद्युतीय माध्यमको प्रयोग गरी कुनै बैंक, वित्तीय संस्था, विप्रेषण, स्थानान्तरण गर्ने संस्था मार्फत कुनै व्यक्तिको रकम एक स्थानबाट अर्को स्थानमा पठाउने कार्यलाई सम्झनु पर्दछ । (यसरी रकम पठाउने र प्राप्त गर्ने व्यक्ति एउटै वा अलग अलग हुन सक्दछन ।)
- (छ) “उत्पत्तिकर्ता” भन्नाले खातावाला वा खाता नभए पनि कुनै बैंक, वित्तीय संस्था, विप्रेषण र स्थानान्तरण कार्य गर्ने संस्थालाई एक स्थानबाट अर्को स्थानमा विद्युतीय माध्यमबाट रकम स्थानान्तरण गर्न अनुरोध गर्ने व्यक्ति सम्झनु पर्छ ।
- (ज) “अपराधिक आर्जन” भन्नाले कुनै प्रत्यक्ष वा अप्रत्यक्षरूपमा कुनै अपराधिक कार्यबाट प्राप्त भएको सम्पत्ति वा आर्थिक लाभ सम्झनु पर्दछ । साथै, यो शब्दले त्यस्तो

सम्पत्तिबाट बढे वढाएको वा पूर्ण वा आंशिकरूपले स्वरूप परिवर्तन गरेको सम्पत्तिलाई समेत जनाउँछ ।

परिच्छेद – २ नीति, प्रक्रिया र अभ्यास

२. सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी सम्बन्धी कार्यको नियन्त्रण एवं निरोपणका लागि सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण ऐन, २०६४ (प्रथम संशोधन २०६८ सहित), सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण नियमावली, २०६६ र यस निर्देशनले तोके बमोजिम सटही सम्बन्धी कारोवार गर्ने संस्थाले आवश्यक नीति, प्रक्रिया र अभ्यासको तर्जुमा तथा कार्यान्वयन गर्नु पर्नेछ।
३. दफा २ बमोजिम लागू गरिएको नीति, प्रक्रिया र अभ्यासमा मुद्रा सटही सम्बन्धी कारोवार गर्ने संस्थाले आफ्नो व्यवसाय तथा कारोवारको मात्रा तथा प्रकृति भल्कने गरी तयार गर्नु पर्नेछ । सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी गर्ने सम्बन्धी अपराध हुने जोखिम कम छ भनी सम्बन्धित मुद्रा सटही सम्बन्धी कारोवार गर्ने संस्थाले राष्ट्र बैंकमा निवेदन दिएमा राष्ट्र बैंकले जोखिममा आधारित भई यस निर्देशनको कार्यान्वयन गर्नमा आवश्यक छुट दिन सक्नेछ ।
४. मुद्रा सटही सम्बन्धी कारोवार गर्ने संस्थाले तयार गर्ने नीति, प्रक्रिया र अभ्यासमा कम्तिमा देहायका विषयका सम्बन्धमा आवश्यक तथा उपयुक्त व्यवस्था गर्नु पर्नेछ:
 - (क) जोखिममा आधारित प्रक्रिया सहित ग्राहकको ग्राहक मुल्याङ्कन पद्धति (Customer Due Diligence) 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 दफा २३ अनुसार वित्तीय जानकारी इकाइमा सीमा सम्बन्धी कारोवार विवरण पठाउने,
 - (ङ) सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण ऐन, २०६४, वित्तीय जानकारी इकाइबाट जारी गरिएका निर्देशन तथा यस निर्देशनको दफा २७ ले तोके अनुरूपका शंकास्पद कारोवारको विवरण वित्तीय जानकारी इकाइमा पठाउने, र
 - (च) यस निर्देशनको पालना गर्न आवश्यक पर्ने आन्तरिक नीति, प्रक्रिया, प्रणाली र नियन्त्रणका उपायहरूको तर्जुमा गर्ने ।

परिच्छेद – ३

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

५. मुद्रा सटही सम्बन्धी कारोवार गर्ने संस्थाले गर्ने ग्राहक मुल्याङ्कन पद्धति (Customer Due Diligence) ले देहायका कुराहरू समावेश गर्नु पर्नेछ:
 - (क) ग्राहक र ग्राहकको हिताधिकारीको पहिचान गर्ने,
 - (ख) ग्राहक र ग्राहकको हिताधिकारीको बारेमा आवश्यक सूचना संकलन गर्ने र आवश्यकता अनुसार ग्राहकको जोखिम विवरण तयार गर्ने,

- (ग) नयाँ ग्राहकहरू स्विकार गर्ने नीति लागू गर्ने,
 - (घ) ग्राहक र ग्राहकको हिताधिकारीको सूचना तथा विवरण नियमितरूपमा अद्यावधिक गर्ने, र
 - (ङ) ग्राहकको कारोवारको विवरण तथा निजसँगको सम्बन्धलाई नियमितरूपमा अनुगमन गर्ने ।
६. जोखिमका आधारमा अर्थात् उच्च जोखिममा रहेका ग्राहकको लागि परिस्कृत तथा कम जोखिममा रहेका ग्राहकको लागि सामान्य ग्राहक मुल्याङ्कन पद्धतिको लागू गर्नु पर्नेछ । जोखिममा आधारित ग्राहक मुल्याङ्कन पद्धति लागू गर्ने सम्बन्धमा यस निर्देशनको परिच्छेद १० मा थप स्पष्ट गरिएको छ ।

परिच्छेद - ४ **ग्राहकको पहिचान**

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

परिच्छेद - ५ **ग्राहकको जोखिम विवरण तयार गर्ने**

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

परिच्छेद – ६
नयाँ ग्राहकको स्वीकार

११. यस निर्देशन बमोजिम आफ्नो वा हिताधिकारीको परिचय खुलाउन वा पुष्टि हुन नसक्ने वा जोखिम विवरण तयार गर्न पर्याप्त सूचना संकलन गर्न नसकिने कुनै व्यक्तिलाई ग्राहकको रूपमा स्वीकार गर्न हुदैन । यस्तो अवस्थामा संस्थाले वित्तीय जानकारी इकाईले जारी गरेको निर्देशन र यस निर्देशनको दफा २७ अनुसार शंकास्पद कारोवारको रूपमा लिई सोको विवरण पठाउनु पर्नेछ ।

परिच्छेद – ७
ग्राहकको सूचना निरन्तररूपमा कायम राख्ने

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

परिच्छेद – ८
ग्राहकको कारोवारको निरन्तररूपमा अनुगमन गर्ने

१३. आफ्ना ग्राहकहरूको कारोवार र उनीहरूसँगको सम्बन्धको निरन्तर अनुगमन गर्नु पर्नेछ । यस्तो अनुगमनले मुद्रा सटही सम्बन्धी कारोवार गर्ने संस्थाले 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 समेटनु पर्नेछ ।
१४. सबै जटिल कारोवार, आर्थिक र कानूनी उद्देश्य नभएका अस्वभाविकरूपले ठूला देखिने वा अस्वभाविक प्रकृतिका कारोवारलाई विशेष निगरानीका साथ हेर्नु पर्नेछ । यस्ता कारोवारको उद्देश्य तथा आधारहरू पत्ता लगाई त्यस्तो जानकारी लिखित रूपमा राख्नु पर्नेछ । यस्तो जानकारी वित्तीय जानकारी इकाई, लेखापरीक्षक एवं अन्य सक्षम निकायले परीक्षण गर्न सक्ने गरी पाँच वर्ष सम्म सुरक्षित राख्नु पर्नेछ । कुनै कारोवारलाई आर्थिक र कानूनी उद्देश्य नभएका अस्वभाविकरूपले ठूला वा अस्वभाविक प्रकृतिका कारोवार भनी पत्ता लगाई सकेपछि त्यस्तो कारोवारलाई वित्तीय जानकारी इकाईले जारी गरेको निर्देशन र यस निर्देशनको दफा २७ अनुसार शंकास्पद कारोवारको रूपमा पनि पठाउनु पर्नेछ ।

परिच्छेद - ९
ग्राहकसँगको सम्बन्धको समाप्ति

१५. कुनै नयाँ ग्राहकको यस निर्देशन अनुरूपको ग्राहक मुल्याङ्कन पद्धति सम्पन्न गर्न नसक्ने अवस्था विद्यमान भएमा त्यस्ता ग्राहकसँगको सम्बन्धलाई समाप्त गरी त्यस्तो कारोवारलाई वित्तीय जानकारी इकाइले जारी गरेको निर्देशन र यस निर्देशनको दफा २७ अनुसार शंकास्पद कारोवारको रूपमा पनि पठाउनु पर्नेछ ।

परिच्छेद - १०

कम जोखिमयुक्त ग्राहकहरूका लागि सरल ग्राहक मुल्याङ्कन पद्धति अवलम्बन गर्न सक्ने

१६. आफुले गरेको लिखित जोखिम मुल्याङ्कनका आधारमा कम जोखिमयुक्त ग्राहकको सरल ग्राहक मुल्याङ्कन पद्धति अवलम्बन गर्न सक्नेछन । यस्तो पद्धति अवलम्बन गर्दा आवश्यक पर्ने कागजात र जोखिम निर्धारणका आधारहरू बारेमा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट माग भई आएमा उपलब्ध गराउनु पर्नेछ ।
१७. सामान्यतया सबै ग्राहकहरूका लागि यस निर्देशनमा उल्लेखित ग्राहक मुल्याङ्कन पद्धति अवलम्बन गर्नु पर्नेछ । केही परिस्थितिहरूमा संस्थाले गरेको मुल्याङ्कनमा सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी गर्ने जोखिम कम रहेको, सम्बन्धित ग्राहक र हिताधिकारीको बारेमा सार्वजनिक रूपमा नै जानकारी उपलब्ध भएको, वा राष्ट्रिय प्रणालीमा उपयुक्त नियन्त्रण र परीक्षणको व्यवस्था रहेको अवस्थामा सरल ग्राहक मुल्याङ्कन पद्धति अवलम्बन गर्न सकिनेछ ।
१८. जोखिम कम भएका ग्राहक तथा कारोवारको वा उत्पादनहरूको उदाहरणको रूपमा देहाय बमोजिमका ग्राहक, कारोवारहरू पर्न सक्नेछन :
- (क) अन्य नियमनमा रहेका संस्थाहरू (नेपाल राष्ट्र बैंकले सुपरिवेक्षण गर्ने)
 - (ख) यस निर्देशनको दफा १५ मा उल्लेख भए अनुरूप उपयुक्त नियमन र सुपरिवेक्षण अन्तरगत रहेका विदेशी वित्तीय संस्थाहरू,
 - (ग) नेपाल धितोपत्र बोर्डले नियमन गर्ने स्टक एक्सचेन्जमा सूचिकृत भएको पब्लिक कम्पनी र वित्तीय जानकारी इकाइले स्विकृत गरेका र प्रकाशन (Disclosure) सम्बन्धी उपयुक्त नियमन र सुपरिवेक्षण अन्तरगत रहेका विदेशी स्टक एक्सचेन्जमा सूचिकृत भएका पब्लिक कम्पनीहरू, र
 - (घ) रु १०,०००/- भन्दा कम वार्षिक कारोवार भएका साना ग्राहकहरू ।
१९. गैर आवासीय तथा विदेशी कम्पनीहरूको हकमा त्यस्ता कम्पनीहरू रहेको स्थान वा मुलुकले सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी गर्ने कार्यलाई नियन्त्रण गर्ने सम्बन्धमा रहेका अन्तरराष्ट्रिय मापदण्डहरूको पालना गरेको हुनु पर्नेछ । मुद्रा सट्टी सम्बन्धी कारोवार गर्ने संस्थाले सम्बन्धित मुलुकले सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी गर्ने कार्यलाई नियन्त्रण गर्ने सम्बन्धमा रहेका अन्तरराष्ट्रिय मापदण्डहरूको पालना गरे नगरेको सम्बन्धमा निर्धारण गर्दा नेपाल राष्ट्र बैंकले प्रकाशित गरेको सूचि वा प्रतिवेदन, FATF, APG, IMF, World Bank जस्ता निकायहरूका वेभसाईटमा प्रकाशन भएका विवरणका आधारमा गर्नु पर्नेछ ।

२०. नेपाल राष्ट्र बैंकले कुनै मुलुक वा क्षेत्रले सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी गर्ने कार्यलाई नियन्त्रण गर्ने सम्बन्धमा रहेका अन्तरराष्ट्रिय मापदण्डहरूको पालना नगरेको भनी जानकारी गराएको, वा विश्वस्त स्वतन्त्र सूचनाहरूका आधारमा सम्बन्धित संस्थाले नै सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी गर्ने कार्यलाई नियन्त्रण गर्ने सम्बन्धमा रहेका अन्तरराष्ट्रिय मापदण्डहरूको पालना नगरेको भनि पत्ता लगाएको, वा अन्य कुनै कारणले सो सम्बन्धी जोखिम रहेको भनी शंका गर्नु पर्ने कारण भएका स्थानमा आधारित ग्राहकको हकमा भने सरल ग्राहक मुल्याङ्कन पद्धति लागू गर्न हुदैन ।

परिच्छेद - ११

अभिलेख सुरक्षित तरिकाले राख्ने

२१. स्वदेशी तथा विदेशी सबै कारोवार तथा वित्तीय जानकारी इकाइलाई पठाएका सीमा तथा शंकास्पद कारोवारहरूको अभिलेख कारोवार भएको मितिले कम्तिमा पाँचवर्षसम्म सुरक्षित रूपमा राख्नु पर्नेछ । यो व्यवस्था सम्बन्ध वा कारोवार चालु रहेका वा समाप्त भएका दुवै अवस्थामा लागू हुनेछ ।
२२. कारोवारको विवरण प्रत्येक कारोवार पूर्ण पहिचान गर्न सकिने र आवश्यक पर्दा फौजदारी अभियोगमा अभियोजन गर्दा प्रमाणमा लिन सक्ने किसिमले राख्नु पर्नेछ । त्यस्तो कारोवार विवरणमा देहायका कुराहरू समावेश 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 ।

परिच्छेद - १२

सीमा कारोवार विवरण पठाउनु पर्ने

२३. मुद्रा सटही सम्बन्धी कारोवार गर्ने संस्थाले देहायका सीमा भित्रको रूपैयाँ तथा सो वरावरको विदेशी मुद्राको कारोवारको विवरण त्यस्तो कारोवार भएको मितिले १५ दिन भित्र अनुसुची - २ को ढाँचामा वित्तीय जानकारी इकाइ समक्ष पेश गर्नु पर्नेछ ।
- (क) कुनै ग्राहकले एकै पटक वा पटक पटक गरी एक दिनमा गरेको अमेरिकी डलर पाँच हजार वा सो भन्दा बढी रकमको सटही कारोवार ।
२४. तोकिएको सीमा भन्दा बढीको कारोवार गर्ने ग्राहक, त्यस्तो कारोवार वा रकमको श्रोत समेत उल्लेख गरी छुट्टै रजिष्टर खडागरी राख्नु पर्नेछ ।
२५. यदि कुनै कारोवार सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी गर्ने उद्देश्यले गरिएको भनी मुद्रा सटही सम्बन्धी कारोवार गर्ने संस्थालाई लागेमा त्यस्तो कारोवार माथि उल्लेखित सीमा भन्दा माथिको भए वा नभए पनि वित्तीय जानकारी इकाइले जारी गरेको

- निर्देशन र यस निर्देशनको दफा २७ अनुसार शंकास्पद कारोवारको रूपमा पनि वित्तीय जानकारी इकाइमा पठाउन पर्नेछ ।
२६. दफा २३ र २५ अनुरूपका विवरणहरू वित्तीय जानकारी इकाइले तोके बमोजिम विद्युतीय वा अन्य माध्यमबाट पठाउन सकिनेछ ।

परिच्छेद – १३
शंकास्पद कारोवारको विवरण पठाउने

२७. मुद्रा सटही सम्बन्धी कारोवार गर्ने संस्थाले सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण ऐन, २०६४ (प्रथम संशोधन २०६८ सहित) को दफा ७ अनुरूप कुनै रकम देहाय बमोजिम रहेको शंका लागेमा वा शंका गर्नु पर्ने पर्याप्त आधार भएमा सोको विवरण वित्तीय जानकारी इकाइमा पठाउनु पर्नेछ ।
- (क) सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण ऐन, २०६४ (प्रथम संशोधन २०६८ सहित) ले तोकेको अपराध वा अपराधिक आर्जनसँग जोडिएको वा सम्बन्धित रहेको, वा
- (ख) सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण ऐन, २०६४ (प्रथम संशोधन २०६८ सहित) ले तोके बमोजिम आतंकवाद, आतंकवादी कार्य, आतंकवादी संगठन, वा आतंकवादी कार्यमा लगानीसँग जोडिएको वा सम्बन्धित रहेको ।
- (ग) वित्तीय जानकारी इकाइले जारी गरेको निर्देशनमा तोकिएका आधारमा शंकास्पद देखिएको ।
२८. सबै शंकास्पद रकम तथा कारोवार र कारोवारको प्रयास समेतको विवरण पठाउनु पर्नेछ । विवरण पठाउने दायित्व अन्य कुनै किसिमले छुट हुने छैन ।
२९. संस्थाले शंकास्पद देखिने वित्तिकै शंकास्पद कारोवारको विवरण यथाशक्य चाडो पठाउनु पर्नेछ ।
३०. शंकास्पद कारोवार वा सोको प्रयास समेतको विवरणमा यस निर्देशनको अनुसूची – ३ मा दिइएको ढाँचामा वित्तीय जानकारी इकाइमा पठाउनु पर्नेछ ।

परिच्छेद – १४
अनधिकृत व्यक्तिलाई सूचना दिन प्रतिबन्ध

३१. सूचना दिने व्यवस्था सम्बन्धमा देहाय बमोजिम हुनेछ :
- (क) मुद्रा सटही सम्बन्धी कारोवार गर्ने संस्था, सोका सञ्चालक, पदाधिकारी र कर्मचारीहरू (स्थायी र अस्थायी) कसैले पनि वित्तीय जानकारी इकाइमा पठाएको सीमा वा शंकास्पद कारोवार वा सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी गर्ने सम्बन्धी अपराधको सम्बन्धमा भएको वा भईरहेको अनुसन्धान वा अन्य सम्बद्ध सूचनाहरू खण्ड (ख) मा उल्लेख भएको अवस्थामा र प्रचलित कानूनले तोकेको अवस्थामा बाहेक कुनै पनि किसिमले व्यक्त गर्नु वा प्रकट गर्नु हुदैन ।
- (ख) सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण ऐन, २०६४ को कुनै व्यवस्थाको कार्यान्वय गरिरहेको निकायले माग गरेका बखत त्यस्तो जानकारी प्रदान गर्नु पर्नेछ ।
- (ग) कसैले सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण ऐन, २०६४ (प्रथम संशोधन २०६८ सहित) को प्रशासनको लागि बाहेक शंकास्पद कारोवारको विवरण तयार गर्ने, वित्तीय जानकारी

इकाइ वा अन्य सरकारी निकायलाई सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी निवारण गर्ने कार्यको लागि विवरण पठाउने व्यक्तिको परिचय वा परिचय खुल्न सक्ने कुनै पनि कुरा संकेत वा प्रकट गर्नु हुदैन ।

(घ) कसैले पनि न्यायको प्रयोजनका लागि आवश्यक भएको भनी न्यायधिश वा मुद्दा हेर्ने अधिकारीले प्रकट गर्न आदेश दिएकोमा बाहेक शंकास्पद कारोवारको विवरण वा सोमा समावेश भएका अन्य जानकारी वा सोसँग प्रदान गरिएका अन्य जानकारी, त्यस्तो विवरण तयार गर्ने, विवरण पठाउने व्यक्तिहरूको परिचय वा परिचय खुल्न सक्ने कुनै पनि विवरण दिन हुदैन ।

३२. सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण ऐन, २०६४ (प्रथम संशोधन २०६८ सहित), नियम २०६६ तथा यस निर्देशनको व्यवस्था अनुरूप सदनियत साथ विवरण पठाएको वा जानकारी दिएको कारणले कुनै पनि सूचक संस्था वा त्यसका सञ्चालक, पदाधिकारी, साभेदार, पेशागत व्यवसायी वा कर्मचारीलाई बैकिङ्ग वा अन्य कुनै पनि पेशागत गोप्यता भंग गरेको आरोपमा कुनै पनि फौजदारी, देवानी, अनुशासनात्मक वा प्रशासकीय कारवाही हुने छैन ।

परिच्छेद - १५

आन्तरिक नीति, प्रक्रिया, प्रणाली र नियन्त्रण

३३. यस निर्देशनको पालना हुने गरी आवश्यक आन्तरिक नीति, प्रक्रिया, तथा नियन्त्रण प्रणालीको तर्जुमा गरी लागू गर्नु पर्नेछ । त्यसले कम्तिमा सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण ऐन २०६४ (प्रथम संशोधन २०६८ सहित), सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण नियम २०६६, समेटनु पर्नेछ।
३४. मुद्रा सटही सम्बन्धी कारोवार गर्ने संस्थाको सञ्चालक समितिले कम्तिमा तीन महिनाको एक पटक सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण ऐन २०६४ (प्रथम संशोधन २०६८ सहित), सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण नियम २०६६, यस निर्देशनका व्यवस्थाहरूको कार्यान्वयनको अवस्थाको बारेमा समीक्षा गर्नु पर्नेछ । आर्थिक वर्ष शुरु भएको पहिलो महिनाको आधारमा प्रत्येक तीन महिनामा त्यस्तो समीक्षा वित्तीय जानकारी इकाइमा पेश गर्नु पर्नेछ ।
३५. मुद्रा सटही सम्बन्धी कारोवार गर्ने संस्थाहरूले सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी गर्ने सम्बन्धी अपराधको नियन्त्रण सम्बन्धमा आवश्यक सूचनाहरू आपसमा आदान प्रदान गर्नु पर्नेछ ।
३६. मुद्रा सटही सम्बन्धी कारोवार गर्ने संस्थाहरूले यी नीति, प्रक्रिया तथा नियन्त्रणका संयन्त्रहरूको कार्यान्वयन भए नभएको परीक्षण गर्ने सम्बन्धमा आवश्यक स्रोत तथा स्वतन्त्र लेखापरीक्षण (नमुना परीक्षण समेत) सम्बन्धी व्यवस्था गर्नु पर्नेछ ।
३७. मुद्रा सटही सम्बन्धी कारोवार गर्ने संस्थाहरूले सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा हुने लगानी नियन्त्रण गर्न विकसित भई रहेका संयन्त्रहरू र सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा प्रयोग भई रहेका तरिका र प्रवृत्तिहरू, सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा हुने लगानी सम्बन्धी अपराध नियन्त्रण गर्न बनेका कानूनको कार्यान्वय गर्न पुरा गर्नु पर्ने दायित्व, ग्राहक पहिचान प्रक्रिया र शंकास्पद कारोवारको विवरण पठाउने समेतका बारेमा आफ्ना कर्मचारीहरूलाई आवश्यक तालिम एवं जानकारी दिने व्यवस्था निरन्तर रूपमा गर्नु पर्नेछ ।

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

परिच्छेद – १६
कारवाही र सजाय

३९. यस निर्देशनको कुनैपनि व्यवस्थाको उल्लंघन गर्ने व्यक्ति/संस्था/पदाधिकारी कारवाहीको भागिदार हुनेछ ।
४०. यस निर्देशनको व्यवस्था कार्यान्वयन नगर्ने संस्थाहरुलाई विदेशी विनियम (नियमित गर्ने) ऐन, २०१९ र सो अन्तरगत बनेका नियम, विनियम बमोजिमको जरिवाना वा तोकिएका अन्य कारवाही हुनेछ ।
४१. दफा ४० बमोजिमका ऐन नियम तथा विनियमहरुमा जरिवाना तथा कारवाहीका सम्बन्धमा स्पष्ट उल्लेख नभएको अवस्थामा सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण ऐन, २०६४ (प्रथम संशोधन २०६८ सहित) तथा सो अन्तर्गत जारी भएको नियम, विनियम, निर्देशन वा आदेश बमोजिम तोकिएको समयमा वित्तीय जानकारी इकाईलाई विवरण उपलब्ध नगराउने मुद्रा सटही सम्बन्धी कारोवार गर्ने संस्थाहरुलाई उक्त सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण ऐन २०६४ (प्रथम संशोधन २०६८ सहित) को दफा ३१ बमोजिम नेपाल राष्ट्र बैंकले जरिवाना गर्न सक्नेछ ।

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

नेपाल राष्ट्र बैंक
वित्तीय जानकारी इकाई
बालुवाटार, काठमाण्डौ

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

फ्याक्स: ४४४१०५१

इमेल: reportfiu@nrb.org.np

अनुसूची - १

ग्राहकको मुल्याङ्कन पद्धति (पहिचान) कायम गर्ने कार्यविधि

- (क) पुरा नाम र ठेगाना
- (ख) नागरिकताको प्रमाणपत्र, राहदानी, राष्ट्रियता खुल्ने परिचय पत्र, (भारतीय मुद्रामा हुने खरिद बिक्रीमा)
- (ग) राहदानी र प्रवेश आज्ञाको प्रतिलिपि (परिवृत्य विदेशी मुद्रामा हुने खरिदमा)
- (घ) स्थाई/अस्थायी ठेगाना
- (ङ) टेलिफोन नम्बर (भएमा उल्लेख गर्ने)
- (च) सटही गरिने रकमको श्रोत
- (छ) आवश्यकता अनुसार ग्राहकसँगको अन्तरवार्ता
- (ज) अन्य आवश्यक कागजातहरू (सम्बन्धित संस्था स्वयंले तोक्न सक्ने)

अनुसूची -२

Threshold Transaction Report (TTR) Form for MSBs

Name of Reporting Institution:

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

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

अनुसूची -३

Suspicious Transaction Report and Internal Record Form for Money Changers

Name of Reporting Institution:

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

Submitting Signature :
(Chief/Authorized Person)

Name :
Designation :
Phone :
Email :
Fax :
Date :