

# One Day Training Program on KYM-AML/CFT & goAML



for  
**Co-operatives**

*Shyam Krishna Dahal  
Former Director, NRB*

सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारणसम्बन्धी ऐन-२०६४, नियमावली- २०७३  
तथा सहकारी सङ्घसंस्थालाई जारी गरिएको निर्देशन, २०७४ (विश्व संशोधन, २०७९)  
तथा विभागबाट जारी एकिकृत निर्देशिका-२०७९  
तथा



## Money Laundering



## प्रस्तुतीको बिषय

- सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी क्रियाकलापमा वित्तीय लगानी
  - सम्पत्ति शुद्धीकरण (Money Laundering-ML) भनेको के हो ?
  - आतंकवादी क्रियाकलापमा वित्तीय लगानी (Financing of Terrorism-TF) भनेको के हो ?
  - सामान्य परिचय, नेपालको स्थिति तथा विश्वको अवस्था
  - विद्यमान ऐन तथा कानूनी संरचना
  - सम्पत्ति शुद्धीकरणका मुख्य श्रोतहरू
  - ML / TF का विशेषताहरू
  - ML / TF को एक आपसमा हुने सम्बन्ध
- सम्पत्ति शुद्धीकरण विरुद्धका औजार तथा पद्धती

## प्रस्तुतीको विषय...

(AML/CFT: Based on ALPA 2064, Rules 2073 and Cooperative Directives, 2074)

- सदस्य पहिचान पद्धती (Know Your Member-KYM)
- वृहत सदस्य पहिचान पद्धती (Enhanced KYM)
- वास्तवीक धनी (Beneficial Owner)
- स्वीकारयोग्य वा अस्वीकारयोग्य सदस्य (Acceptance/Denial)
- सीमा कारोवार प्रतिवेदन (Threshold Transaction Reporting -TTR)
- अस्वभाविक वा शंकास्पद कारोवार प्रतिवेदन (Suspicious Transaction Reporting-STR)
- अस्वभाविक वा शंकास्पद कारोवार पहिचान पद्धती (STR Detection)
- अभिलेख व्यवस्थापन तथा गोपनियता (Record Keeping and Tipping off)
- दण्ड जरिवाना (Sanctions)
- वित्तीय जानकारी इकाई (FIU-NEPAL) र नियामक निकायमा पठाउनु पर्ने विवरण
- नियामक निकायबाट जारी निर्देशन
- आगामी कार्यदिशा

## प्रस्तुतीको विषय...

● goAML



- अर्थ तथा महत्व
- नियामक निकाय तथा FIU –Nepal बाट जारी सूचना
- FIU –Nepal मा दर्ता गर्ने प्रक्रिया,
- TTR, STR, SAR पठाउने प्रक्रिया

## Some Issues...

### सहकारी ऐन, २०७४

- ✓ १५०क(१) सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी निर्देशन पालना गर्नु पर्ने : सहकारी संस्थाले सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतङ्कवादी क्रियाकलापमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धमा प्रचलित कानून बमोजिमका निकायबाट जारी भएको निर्देशनको पालना गर्नु पर्नेछ ।
- (२) उपदफा (१) बमोजिमको व्यवस्था प्रदेश वा स्थानीय सहकारी कानून अन्तर्गत दर्ता वा सञ्चालन भएको सहकारी संस्थाको हकमा समेत समान रूपमा लागू हुनेछ ।
- (३) प्रदेश सरकार वा स्थानीय तहले उपदफा (२) बमोजिम दर्ता वा सञ्चालन भएको सहकारी संस्थालाई उपदफा (१) बमोजिमको निर्देशन लागू गर्नु गराउनु पर्नेछ ।

सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी ऐन,  
नियमावली, निर्देशन व एकिकृत निर्देशिका  
सम्बन्धी सहभागीहरूका जिज्ञासा, प्रश्नहरू



वित्तीय कारवाही कार्यदलका सिफारिसहरू

[www.dmlt.gov.np](http://www.dmlt.gov.np)

वित्तीय कारवाही कार्यदल  
(FATF) का सिफारिसहरू



सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण ऐन २०६४

[www.dmlt.gov.np](http://www.dmlt.gov.np)

सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनी लाउन्डरिङ्ग)  
निवारण ऐन, २०६४  
(दोस्रो संशोधनसहित)



सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनी लाउन्डरिङ्ग) निवारण नियमावली, २०७३

सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनी लाउन्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४ को दफा ४६ ले दिएको अधिकार प्रयोग गरी नेपाल सरकारले देहायका नियमहरू बनाएको छ।

परिच्छेद-१  
प्रारम्भिक

१. संक्षिप्त नाम र प्रारम्भ : (१) यी नियमहरूको नाम "सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनी लाउन्डरिङ्ग) निवारण नियमावली २०७३" रहेको छ।  
(२) यो नियमावली तुरुन्त प्रारम्भ हुनेछ।
२. परिभाषा : विषय वा प्रसङ्गले अर्को अर्थ नलागेमा यस नियमावलीमा-

**सम्बन्धी श्रद्धीकरण विचारण सम्बन्धी सहकारी सङ्घसंस्थाबाई जारी गरिएको निर्देशन, २०७४**

सम्बन्धी श्रद्धीकरण विचारण सम्बन्धी सहकारी सङ्घसंस्थाबाई जारी गरिएको (प्राचीन संसोधन) निर्देशन, २०७४	संशोधन मिति
सम्बन्धी श्रद्धीकरण विचारण सम्बन्धी सहकारी सङ्घसंस्थाबाई जारी गरिएको (संशोधन) निर्देशन, २०७४	२०७९/०७/२२
सम्बन्धी श्रद्धीकरण विचारण सम्बन्धी सहकारी सङ्घसंस्थाबाई जारी गरिएको (संशोधन) निर्देशन, २०७४	२०७९/०७/२२
सम्बन्धी श्रद्धीकरण विचारण सम्बन्धी सहकारी सङ्घसंस्थाबाई जारी गरिएको (संशोधन) निर्देशन, २०७४	२०७९/०७/२२

**प्रस्तावना** - सम्बन्धी श्रद्धीकरण (मनी लाउन्डरिङ) विचारण ऐन, २०६४ र सावन्तगत भनेका निवमावनीको प्रभावकारी कार्यान्वयनद्वारा सहकारी संस्थाहरूमा हुने विषीय कारोबारको स्वच्छता एवं पारदर्शिता कायम गर्न सहकारी विषीय प्रमाणीलाई संरक्षण गर्न सम्बन्धी श्रद्धीकरण (मनी लाउन्डरिङ) विचारण ऐन, २०६४ को दफा ७२ को उपदफा (२) ले दिएको अधिकार प्रयोग गरी "भूमि व्यवस्था, सहकारी तथा गरिबी निवारण मन्त्रालयको स्वीकृतिमा सहकारी विभागले यो निर्देशन जारी गरेको छ।

**परिच्छेद-१**  
**प्रारम्भिक**

- संक्षिप्त नाम र प्रारम्भ** - (१) यस निर्देशनको नाम "सम्बन्धी श्रद्धीकरण विचारणसम्बन्धी सहकारी सङ्घसंस्थाबाई जारी गरिएको निर्देशन, २०७४" रहेको छ।  
(२) यो निर्देशन सुदूरत प्रारम्भ हुनेछ।
- परिभाषा** - विषय वा प्रसङ्गले यकी अर्थ लगाउने यस निर्देशनमा,-  
(क) "ऐन" भन्नाले सम्बन्धी श्रद्धीकरण (मनी लाउन्डरिङ) विचारण ऐन, २०६४ सम्मनुपर्छ।  
(ख) "कार्यालय" भन्नाले विभाग, प्रदेश सहकारी निवामक निकाय वा स्थानीय तह सहकारी निवामक निकाय सम्मनु पर्छ।  
(ग) "मावनेमा" भन्नाले संस्थाको पछिल्लो आर्थिक वर्षको लेखापरीक्षणवर्षमायम कायम रहेको वास्तवताको गन्ना सम्बन्धी वा सावित्य सम्मनुपर्छ।  
(घ) "निवमावनी" भन्नाले सम्बन्धी श्रद्धीकरण (मनी लाउन्डरिङ) विचारण निवमावनी, २०७२ सम्मनुपर्छ।

▲ सिकाउनु पर्ने कुराहरू

**सहकारी विभागबाट जारी एकिकृत निर्देशिका, २०७९**

[www.doec.gov.np](http://www.doec.gov.np)

**सहकारी संघ/संस्था सञ्चालन, अनुगमन तथा लेखापरीक्षण सम्बन्धी मापदण्ड, २०७९**

**निर्देशिका**



**बागमती प्रदेश सरकार**  
**भूमि व्यवस्था, सहकारी तथा गरिबी निवारण मन्त्रालय**  
**हेटौंडा, नेपाल**

np/notice-board/1/2017/61926379

सरकार  
वस्था, सहकारी तथा गरिबी निवारण मन्त्रालय  
गरी विभाग

[www.doec.gov.np](http://www.doec.gov.np)

Nepali English  
Search...

सञ्चालकीय विचार सहकारी कानून प्रदेश तथा स्थानीय सरकारका लागि स्रोत प्रकाशन सूचना पाटी म्यालरी

सूचना	प्रकाशक	प्रकाशित मिति	सूचना हेर्नुहोस्
सूचना	सहकारी विभाग	२०२२-०९-२७	सूचना हेर्नुहोस्
संस्थाको एकिकरण सम्बन्धमा	सहकारी विभाग	२०२२-०९-०५	सूचना हेर्नुहोस्
संचालन सम्बन्धमा सहकारी विभागको मार्गदर्शन	सहकारी विभाग	२०२२-०८-२५	सूचना हेर्नुहोस्
ागको निर्देशन	सहकारी विभाग	२०२२-०८-१६	सूचना हेर्नुहोस्
(सहकारी) संघ/संस्थामा रेको कृण तथा रोक्का जग्गाको उने म्याद थप सम्बन्धी अत्यन्त जरुरी सूचना	सहकारी विभाग	२०२२-०८-०४	सूचना हेर्नुहोस्
(सहकारी) संघ/संस्थामा रेको कृण तथा रोक्का जग्गाको उनेसम्बन्धी अत्यन्त जरुरी सूचना	सहकारी विभाग	२०२२-०६-२९	सूचना हेर्नुहोस्
मा सहकारीको सूचना अभिलेखीकरण गरेका संस्थाहरूको बन्धमा।	सहकारी विभाग	२०२२-०६-१५	सूचना हेर्नुहोस्
सहकारीको तथ्यांक प्रविष्टि गर्ने गराउने सम्बन्धमा।	सहकारी विभाग	२०२२-०६-१५	सूचना हेर्नुहोस्
सहकारी संस्थाको समष्टिगत विवरण भराउने सम्बन्धमा।	सहकारी विभाग	२०२२-०६-१५	सूचना हेर्नुहोस्
संस्थामा सुरासन प्रवर्धनको लागि एकिकृत निर्देशन, २०७९। आवश्यक समन्वय र सहयोग गरिदिने बारे।	सहकारी विभाग	२०२२-०५-२७	सूचना हेर्नुहोस्
संस्थामा सुरासन प्रवर्धनको लागि एकिकृत निर्देशन, २०७९।	सहकारी विभाग	२०२२-०५-२६	सूचना हेर्नुहोस्

**सूचनाहरू**

- » आशयपत्रको सूचना
- » सहकारी संघ संस्थाको एकिकरण सम्बन्धमा
- » साधारण सभा संचालन सम्बन्धमा सहकारी विभागको निर्देशन
- » सहकारी विभागको निर्देशन
- » पुराना साझा (सहकारी) संघ/संस्थामा रेको त्रु जग्गाको विवरण पठाउने म्याद थप सम्बन्धी सूचना
- » पुराना साझा (सहकारी) संघ/संस्थामा रेको त्रु जग्गाको विवरण पठाउनेसम्बन्धी अत्यन्त जरुरी सूचना
- » COPOMIS मा सहकारीको सूचना अभिलेख संस्थाहरूको करचुक्ता सम्बन्धमा।



## सम्बद्ध कसूर...

- कालोबजारी सम्बन्धी,
- नागरिकता, अध्यागमन वा राहदानी,
- जुवा, चिन्ना, चन्दा
- घरजग्गा सम्बन्धी
- चोरी डकैती सम्बन्धी आदी ।
- तस्करी (भन्सार, अन्तशुल्क तथा कर सहित)
- प्रत्यक्ष,अप्रत्यक्ष कर सम्बन्धी,
- वन, राष्ट्रिय निकुञ्ज तथा वन्यजन्तु संरक्षण सम्बन्धी,
- वातावरण सम्बन्धी,

## AML & CFT Policy

### AML & CFT Policy

## Players in the AML/CFT System

- Legal
  - Financial Institutions and DNFBPs
  - Regulators
  - FIU
  - Law Enforcement Authorities (LEAs)
  - Prosecutorial and judicial authorities
  - Financial and economic systems and policies
  - International financial system
- Structure
- Super Structure
- System

## What is Money Laundering???

### ● Money Laundering...

## What is ML

- Money laundering is the process of making illegally-gained proceeds (i.e., "dirty money") appear legal (i.e., "clean"). Typically, it involves three steps: placement, layering, and integration

*-Wikipedia*

- It is the process by which proceeds from a criminal activity are disguised to conceal their illicit origins. Basically, money laundering involves the proceeds of criminally derived property rather than the property itself.

*-The World Bank*

- **Money laundering** is a crime whereby the proceeds of an unlawful activity are transacted, thereby making them appear to have originated from legitimate sources. The money from the criminal activity is considered dirty, and the process "launders" it to make it look clean.

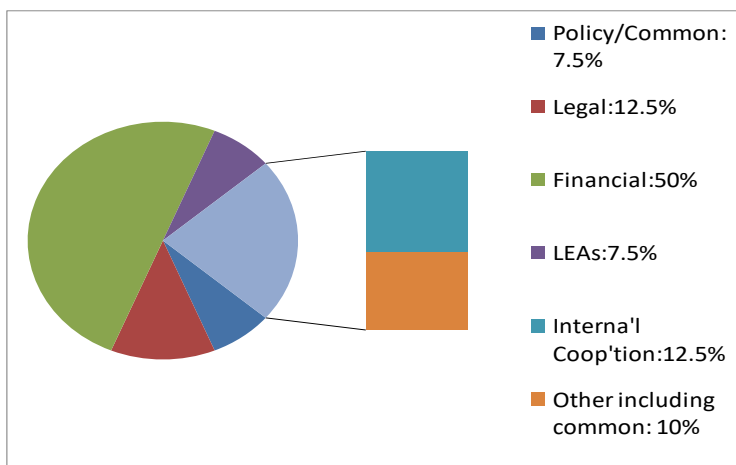
*-Investopedia*

## सम्पत्ति शुद्धीकरण भनेको के हो ?

- अपराधिक आर्जन वा कालो धन हो भनी जान्दा जान्दै उक्त सम्पत्तिको गैह कानूनी श्रोत लुकाउने उद्देश्यले वा उक्त कालो धन आर्जन गर्नका लागि अपराध गर्ने व्यक्तिलाई कानूनी कारवाही बाट बचाउने उद्देश्यले उक्त सम्पत्तिको रूप परिवर्तन गर्नु वा स्थानान्तरण गर्नु
- अपराधिक आर्जन भन्ने जान्दा जान्दै उक्त कालो धनको वास्तविक प्रकृति, श्रोत, स्थान, कारोवार, आदीलाई लुकाउनु वा ढाकछोप गर्नु

“कालोधन वा गैरकानूनी वा अपराधिक आर्जनलाई बैधानिक वा कानूनी श्रोतबाट आर्जन भएको देखाउने काम नै सम्पत्ति शुद्धीकरण हो”

## FATF 40 Standards and Sectoral Roles and Percentage



## Sources of Illegal Money

- Illegal drugs trade
- Illegal arms trade
- Human trafficking
- Corruption
- Fraud
- Forgery
- Theft
- Extortion
- Smuggling
- Revenue related crimes
- Organized crimes
- Other criminal activities

## Major Sources of ML in Nepal

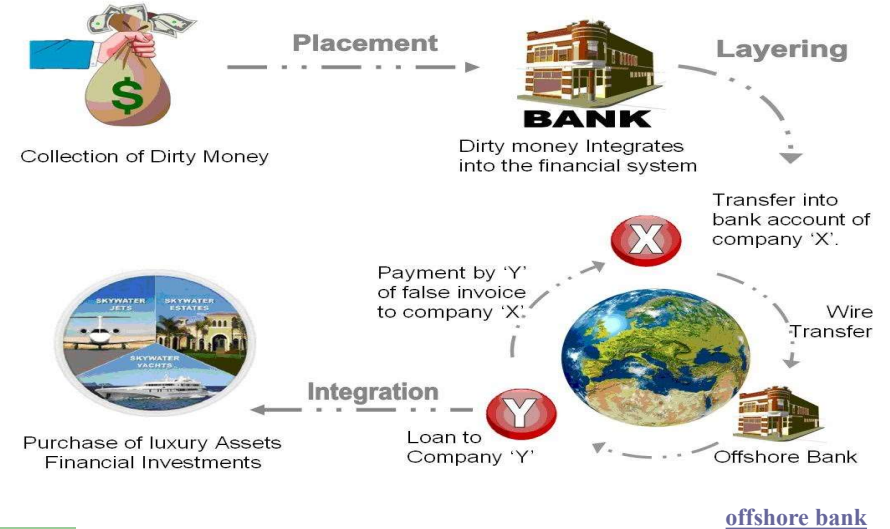
### 1. High Risk Area:

- Corruption
- Tax Evasion
- Banking Fraud
- Hundi/Hawala

### 2. Medium Risk Area:

- Illegal Drug Trade
- Organized Crime
- Criminal Activities
- Domestic Terrorism
- Fraud
- Forgery
- Counterfeit Currency
- Black Marketing etc.

## A typical Money Laundering Scheme



## Features of TF

- **Funds can be Legally Obtained (need not have a criminal Origin)**
- **Primary Motive is Other**
- **Diversification for Criminal propose**
- **Terrorists use techniques and to protect the identity (of their sponsors and of the ultimate beneficiaries of the funds.)**

## Relation with ML & TF

### Money Laundering vs Terrorist Financing

#### Money Laundering

Where do these funds come from?



#### Terrorist Financing

Where are these funds going to?



## Tools and techniques of AML

- Gathering Information about a Subject
- Converting Information into Intelligence
- Understand their Nature and Intentions
- Tracking Money Trails
- Connecting Money to Crime
- Identifying Linkages between/among Individuals

**INFORMATION**   **INTELLIGENCE**   **DISSEMINATION**

सहकारीमा बदमासी भएका केही उदाहरण

## Major Roles of Cooperatives???



आफ्नो सदस्य चिन्नुहोस्  
(**Know Your Member**)

सम्पत्ती शुद्धिकरण निवारण ऐन र नियममा भएका व्यवस्थाहरू

सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारणसम्बन्धी सहकारी सङ्घसंस्थालाई  
जारी गरिएको निर्देशन, २०७४  
(तेश्रो संशोधन, २०७९)

## Group Discussion on KYM/CDD/ECDD

### Group Discussion...

- ✓ संस्थाले सदस्य स्वीकार गर्दा लिनुपर्ने विवरण तथा अन्य व्यवस्था सम्बन्धमा
- ✓ सदस्यको पहिचान तथा कारोवार अनुगमन सम्बन्धमा
- ✓ उच्च पदस्थ व्यक्तिको पहिचान सम्बन्धमा
- ✓ जेखिमको पहिचान, मुल्यांकन र व्यवस्थापन सम्बन्धमा
- ✓ सदस्य पहिचान, बृहत सदस्य पहिचान सम्बन्धमा
- ✓ सीमा कारोवार प्रतिवेदन सम्बन्धमा
- ✓ शंकास्पद कारोवार प्रतिवेदन सम्बन्धमा
- ✓ अभिलेख सम्बन्धमा

# Reporting

- TTR -- within 15 days
  - Cash (deposit and withdrawal)
- STR-- within 3 days
  - Suspicious Transaction Reports (STRs)
  - Terrorism Financing related Transaction Reports.
  - No limit for STR

# Threshold Transaction Reporting (TTR)

- TTR as prescribed by NRB within 15 days
- FIU Guidelines on TTR
  - Thresholds prescribed for deposit or withdrawal or remittance is 1 million, exchange half a million (a day)
  - Day based threshold
  - A/C based threshold
  - Cash in and cash out to be reported
  - Sources to be mandatory for amount of threshold or above.



Post your suggestions & complaints

### Order to Freeze Properties or Funds of Terrorist

Order to freeze the properties or funds of the terrorist pursuant to section 29E of the Assets Laundering Prevention Act 2008

Press Release on Earthquake gone in 18 September 2011  
**Nepal Earthquake 18 September 2011 Press Release**  
 September 19, 2011

Press Release on Earthquake gone in 18 September 2011  
**Press Release 2 - August 17, 2011**  
 August 17, 2011

H.E. Mr. Geng Huichang, Minister, Ministry of State security, the People's Republic of China, called on Hon'ble Mr. Narayan Kaji Shrestha, Deputy Prime Minister and Minister for Home Affairs, the Government of Nepal on 17th August 2011. H.E. Huichang is on visit of Nepal as a Member of Chinese Delegation led by H. E. Mr. Zhou Yongkang, Standing Committee Member of the Political Bureau of the CPC Central Committee and Secretary of the political and Legislative Affairs Committee of the CPC, the People's Republic of China.

**Press Release - August 17, 2011**

Notice on view all  
**Order to Freeze Properties or Funds of Terrorist**  
 December 08, 2013

Order to freeze the properties or funds of the terrorist pursuant to section 29E of the Assets Laundering Prevention Act 2008.

# Government of Nepal Ministry of Foreign Affairs Notices

### Notice of Ministry of Home Affairs - Order to Freeze Properties or Funds of Terrorist (सम्पत्ति वा कोष रोक्का आदेश)

December 11, 2013

Source: <http://www.moha.gov.np/np/2013/09/09/news/notices/245/>

सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनी लाउण्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४ को दफा २९इ (१) बमोजिम सूचीकृत आतंककारी व्यक्ति, समूह वा संगठनको सम्पत्ति वा कोष रोक्का आदेश ।

व्यक्ति, समूह वा संगठनको नाम (List of Terrorist)

क्र.सं (SN) (देहायका वेवसाइटमा समावेश भए बमोजिम /As mentioned in the following website)

- १ [http://www.un.org/sc/committees/1267/aa\\_sanctions\\_list.shtml](http://www.un.org/sc/committees/1267/aa_sanctions_list.shtml)
- २ [http://www.un.org/sc/committees/1267/aa\\_sanctions\\_list.shtml](http://www.un.org/sc/committees/1267/aa_sanctions_list.shtml)
- ३ <http://www.un.org/sc/committees/1988/list.shtml>

सम्पत्ति वा कोष रोक्का विवरण (Details of properties or funds to be frozen)

ऐनको दफा २९छ बमोजिम (Pursuant to section 29G of ALPA)

यससँग साथै संलग्न जोडिएका विवरणहरू

शिर्षक	ढाँचा	आकार	डाउनलोड गर्नुहोस्
File 1		0.27 MB	<a href="#">डाउनलोड गर्नुहोस्</a>
		0.03 MB	<a href="#">डाउनलोड गर्नुहोस्</a>

## Sanctions



## Sanction !!!

- Issue written warnings
- to fine from 1 million to 50 million
- to impose full or partial restriction on the business, profession or transaction,
- to suspend the registration or permission or license,
- to revoke the permission or license or cancel the registration,
- to impose other appropriate sanction for other prevailing laws
  
- FIU to fine up to one million for failure to report STR

45

## जरिवाना

सहकारी लाई भएका केही जरिवाना

## जिम्मेवारी

- संस्था
- प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
- Compliance Officer

सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारणसम्बन्धी सहकारी सङ्घसंस्थालाई  
जारी गरिएको एकिकृत निर्देशिका २०७९  
(सहकारी विभाग)

सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारणसम्बन्धी सहकारी सङ्घसंस्थालाई  
जारी गरिएको सूचना  
(सहकारी विभाग)

सूचना नं. १ देखि ११

### Way Forward

### Way Forward...

- नीति तथा कार्यविधि
- शदस्य पहिचान :
  - संस्थाले सदस्य तथा सदस्य हुन इच्छुक व्यक्तिको ऐनको दफा ७क. र नियमावलीको नियम ४ तथा ५ बमोजिम पहिचान तथा सोको सम्पुष्टि गर्नुपर्ने ।
  - संस्थाले सदस्यको पहिचान तथा सम्पुष्टि गर्दा वास्तविक धनी तथा हिताधिकारी भए सोको समेत पहिचान गर्नुपर्ने
  - संस्थाले सदस्यको पहिचान गर्दा प्राकृतिक व्यक्तिको हकमा निजको ल्याप्चे छाप र सहकारी ऐन, २०७४ को दफा ३० को उपदफा (२) बमोजिमका सदस्यका हकमा आधिकारिक छाप र खाता सञ्चालकको ल्याप्चे छापसमेत लिनुपर्ने
  - अभिभावक वा संरक्षकको हैसियतले कसैले बाल बचत खातामा बचत जम्मा गरेको रहेछ भने त्यस्तो अभिभावक वा संरक्षकको ल्याप्चे छाप लिनुपर्ने
- सदस्यता बनाउदा: सदस्य स्वयम् उपस्थित हुनुपर्ने
- उच्च पदस्थ व्यक्तिको पहिचानसम्बन्धी विशेष व्यवस्था
- विद्यमान सदस्यको पहिचान तथा सम्पुष्टिसम्बन्धी व्यवस्था

- वास्तविक धनीको पहिचान
  - ऐनको दफा ७ग. र नियमावलीको नियम ६ बमोजिम वास्तविक धनीको पहिचान
- असामान्य कारोबार मान्नुपर्ने
  - चित्तबुद्धो आधार भएको बाहेक एकैपल्ट वा पटक-पटक गरी वार्षिक रु. ३० लाखभन्दा बढीको बचत जम्मा वा कर्जा भुक्तानी, एकैपल्ट वा पटक-पटक गरी वार्षिक रु. ३० लाखभन्दा बढीको विप्रेषण (रेमिट्यान्स) वा रकम स्थानान्तरण (मनी ट्रान्सफर), एकैपल्ट वा पटक-पटक गरी वार्षिक रु. ३० लाखभन्दा बढीको सेयर खरिद,
- सीमा कारोबारको स्रोत खुलासा लिनुपर्ने
  - रु. १० लाख वा सोभन्दा बढीको सेयर खरिद गर्दा, बचत जम्मा गर्दा, ऋणको साँवा, व्याज भुक्तानी गर्दा, विप्रेषण कारोबार गर्दा
- सीमा कारोबारको प्रतिवेदन
  - कारोबार सम्पन्न भएको मितिले १५ दिनभित्र अनुसूची ४ मा दिइएको ढांचामा (वित्तीय जानकारी इकाईमा)

## Way Forward...

### शङ्कास्पद कारोबार

शङ्कास्पद कारोबारसम्बन्धी प्रतिवेदन वित्तीय जानकारी इकाईले तोकेबमोजिमको ढाँचा (हाल तोकिएको ढाँचा अनुसूची ५) मा तयार गरी ३ दिनभित्र वित्तीय जानकारी इकाईसमक्ष पेस गर्नुपर्ने प्रतिवेदन तयार गर्दा वित्तीय जानकारी इकाईले जारी गरेको मानदण्डहरूलाई आधार मान्नुपर्ने

### वित्तीय जानकारी इकाईको निर्देशन पालना गर्नुपर्ने

वित्तीय जानकारी इकाईले जारी गरेको सीमा कारोबार तथा शङ्कास्पद कारोबारसम्बन्धी निर्देशन तथा मार्गदर्शनको पालना गर्नुपर्ने

### संस्थाको जिम्मेवारी

संस्थाले पूरा गर्नुपर्ने दायित्व प्रभावकारी रूपमा पूरा गर्न, गराउन आवश्यक नीति, कार्यविधि, नियन्त्रण प्रणाली, जनशक्ति, साधन, स्रोतसमेतको समुचित व्यवस्था मिलाउने जिम्मेवारी सञ्चालक समितिको हुने

### प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको जिम्मेवारी

संस्थाले पूरा गर्नुपर्ने दायित्व पूरा गर्न आवश्यक व्यवस्थापकीय जिम्मेवारी प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको हुने

## Way Forward...

### कार्यान्वयन अधिकारी

व्यवस्थापनस्तरको कार्यान्वयन अधिकारी (कम्प्लायन्स अफिसर) नियुक्त गर्नुपर्नेछ, कार्यान्वयन अधिकारीको नियुक्ति नभएसम्मका लागि प्रमुख कार्यकारी अधिकृतले नै कार्यान्वयन अधिकारीको समेत जिम्मेवारी वहन गर्नुपर्ने, कार्यान्वयन अधिकारीको नाम, ठेगाना, योग्यता, सम्पर्क नम्बर, इमेलु लगायतका विवरण वित्तीय जानकारी इकाई र विभागसमक्ष पेस गर्नुपर्ने

कार्यान्वयन अधिकारी (कम्प्लायन्स अफिसर) को काम, कर्तव्य र अधिकार:

सञ्चालक समितिले कम्तीमा छ महिनामा एक पटक ऐन, नियमावली र यस निर्देशनबमोजिम भए, गरेका काम-कारबाईको समीक्षा गर्नुपर्ने

### गोपनीयता कायम गर्नुपर्ने

गोपनीयतासम्बन्धी व्यवस्था पालना नगरेमा ऐनको दफा ४४क. तथा प्रचलित कानूनबमोजिम सजाय हुने कारबाई तथा सजाय

## Money Laundering Coop ad



## •goAML



- अर्थ तथा महत्व
- नियामक निकाय तथा FIU –Nepal बाट जारी सूचना
- FIU –Nepal मा दर्ता गर्ने प्रक्रिया,
- TTR, STR, SAR पठाउने प्रक्रिया

*Any Query...*

***Thank you !***

*dahalsk2002@gmail.com*  
*Cell : 98512 28282*