NRB Unified Directives for Class A, B and C Licensed Institutions

Directive 19

Language mode: Bilingual

C.M. & Associates, Chartered Accountants | Kathmandu, Nepal

SOURCE-GAP REFERENCE - NOT A COMPLETE DIRECTIVE

Circular No. 18 (A/B/C), FY 2082/83: Dormant-account amendment recorded; exact wording not reproduced.

Circular No. 19 (A/B/C), FY 2082/83: National-ID/account-opening amendment recorded; exact wording not reproduced.

Missing material has not been invented, reconstructed, translated or fetched.

Generated: 2026-09-03

This material is provided for information and reference only and does not constitute legal, regulatory, tax or professional advice. Original Nepali text is authoritative. English is a controlled facilitative translation and is not an official Nepal Rastra Bank translation. In case of inconsistency, ambiguity or difference, the official Nepali Directive and applicable Nepal Rastra Bank circulars prevail. C.M. & Associates is not affiliated with, approved by or endorsed by Nepal Rastra Bank.

Contents

Directive 19: Provisions Relating to Anti-Money Laundering and Countering Financing of Terrorism

C.M. & Associates • Reference Copy • cma.com.np

Directive 19: Provisions Relating to Anti-Money Laundering and Countering Financing of Terrorism

SOURCE-GAP REFERENCE - NOT A COMPLETE DIRECTIVE

Circular No. 18 (A/B/C), FY 2082/83: Dormant-account amendment recorded; exact wording not reproduced.

Circular No. 19 (A/B/C), FY 2082/83: National-ID/account-opening amendment recorded; exact wording not reproduced.

Missing material has not been invented, reconstructed, translated or fetched.

Classification: PASS WITH EXPLICIT SOURCE GAP

Source document: NRB_Unified_Directives_2082_Bilingual_Compiled_Directives_1-21.docx

Legal Status: Original Nepali source text prevails.

Nepali authoritative text

सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वत्तिीय लगानी नविारण सम्बन्धी व्यवस्था

Controlled English translation

Provisions Relating to Anti-Money Laundering and Countering Financing of Terrorism

Preamble

Nepali authoritative text

यस बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त बैंक तथा वत्तिीय संस्थाले सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी क्रयिाकलापमा वत्तिीय लगानी लगायत सम्बद्ध कसुरसँग सम्बन्धति वत्तिीय अपराध नविारण गर्ने सम्बन्धमा सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनी लाउन्डरङि) नविारण ऐन, २०६४ (यसपछि यिस नर्दिेशनमा “ऐन” भनएिको) र सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनी लाउन्डरङि) नविारण नयिमावली, २०७३ (यसपछि यिस नर्दिेशनमा “नयिमावली” भनएिको) मा तोकएिका व्यवस्थाहरुका अतरिक्ति थप व्यवस्थाहरु गर्न जरुरी देखएिको हुँदा सोही ऐनको दफा ७प. र नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा ७९ ले दएिको अधकिार प्रयोग गरी यो नर्दिेशन जारी गरएिको छ । वषिय वा प्रसङ्गले आवश्यक भएकोमा बाहेक ऐन र नयिमावलीमा गरएिका व्यवस्थाहरु यस नर्दिेशनमा उल्लेख गरएिका छैनन् ।

Controlled English translation

As it is necessary to make additional arrangements, beyond those prescribed in the Asset (Money) Laundering Prevention Act, 2064 (“the Act”) and the Asset (Money) Laundering Prevention Regulations, 2073 (“the Regulations”), for banks and financial institutions licensed by this Bank to prevent money laundering, financing of terrorist activities and financial crimes relating to associated predicate offences, this Directive is issued in exercise of the authority conferred by Section 7P of the said Act and Section 79 of the Nepal Rastra Bank Act, 2058. Except where the subject or context requires, provisions already made in the Act and Regulations are not repeated in this Directive.

Source Page: 158

1 Policy and Procedures

Nepali authoritative text

(१) ऐनको दफा ७ त. को उपदफा (१) बमोजिम नीति तथा कार्यविधि बनाई लागू गर्दा सोही दफाको उपदफामा तोकिएका व्यवस्थाहरुको अतिरिक्त देहायबमोजिमका व्यवस्थाहरुलाई समेत समावेश गर्नु पर्नेछ :
(क) आन्तरिक जिम्मेवारी तथा कार्य विभाजन,
(ख) जोखिम मूल्याङ्कन प्रणालीको आधार तथा पद्धति,
(ग) जोखिममा आधारित ग्राहक पहिचान, अध्यावधिक तथा अनुगमन पद्धति,
(घ) अस्वाभाविक तथा शंकास्पद कारोबारको पहिचान पद्धति र
(ङ) ऐनको परिच्छेद ६ख. र नियमावलीको परिच्छेद ६ बमोजिम गर्नुपर्ने कार्यहरु सम्पन्न गर्ने पद्धति।

(२) सूचक संस्थाले प्रचलित कानुनमा भएको परिवर्तन, जोखिम मूल्याङ्कन, व्यवसाय र प्रविधिमा भएको परिवर्तन, कसुर गर्ने तरिका तथा प्रवृत्तिमा आएको परिवर्तन समेतको आधारमा वार्षिक रुपमा कम्तीमा एक पटक जोखिममा आधारित नीति, कार्यविधि तथा कार्ययोजनामा आवश्यक संशोधन गरी Supervisory Information System (SIS) मा अध्यावधिक गर्नु पर्नेछ ।

Controlled English translation

(1) When preparing and implementing policies and procedures pursuant to Section 7T(1) of the Act, the following matters shall, in addition to the matters prescribed in that section, also be included:
(a) internal responsibilities and division of functions;
(b) the basis and methodology of the risk-assessment system;
(c) risk-based customer identification, updating and monitoring procedures;
(d) procedures for identifying unusual and suspicious transactions; and
(e) procedures for completing the functions required under Chapter 6B of the Act and Chapter 6 of the Regulations.

(2) A reporting institution shall, on the basis of changes in prevailing law, risk assessment, changes in business and technology, and changes in methods and trends of committing offences, make necessary amendments at least once each year to its risk-based policies, procedures and work plan and update the same in the Supervisory Information System (SIS).

2 Customer Identification and Verification

Nepali authoritative text

(१) ग्राहकको पहिचान तथा सोको सम्पुष्टि गर्दा देहायबमोजिम गर्नुपर्नेछ :
(क) संस्थाले ऐनको दफा ७क. र नियमावलीको नियम ४ तथा नियम ५ बमोजिम ग्राहकको पहिचान तथा सोको सम्पुष्टि गर्नुपर्नेछ ।
(ख) ग्राहकको नेपाली नागरिकताको प्रमाणपत्र वा राष्ट्रिय परिचयपत्रको विद्युतीय अभिलेखमा रहेको विवरणको पहुँचका आधारमा संस्थाले नियमावलीको नियम ३ बमोजिम ग्राहकको पहिचान तथा सम्पुष्टि गर्न सक्नेछ ।
(ग) विद्युतीय माध्यमको प्रयोग गर्न सक्ने :
अ) ग्राहक पहिचान तथा सम्पुष्टि सम्बन्धी नीति तथा कार्यविधि बनाई ग्राहकको पहिचान, भौगोलिक स्थान (Geolocation) तथा सोको सम्पुष्टि हुने सुनिश्चितताका आधारमा विद्युतीय माध्यमबाट समेत खाता खोल्न वा व्यावसायिक सम्बन्ध स्थापित गर्न सकिनेछ ।
आ) यस्तो कार्यविधिले विद्युतीय माध्यमबाट प्राप्त गर्न सकिने आवश्यक कागजात तथा विवरणहरुको सूची, सही कागजात तथा विवरणहरु प्राप्त गर्ने भरपर्दो विधि/माध्यम र नियमित रुपमा सम्पुष्टि गरिने विधि समेत तय गरेको हुनुपर्नेछ ।
इ) विद्युतीय माध्यमबाट गरिने कारोबारमा हुनसक्ने जोखिम एवं दुरुपयोगबाट सुरक्षित रहन बैंक वा वित्तीय संस्थाले पर्याप्त उपायहरु अवलम्बन गर्नुपर्नेछ ।
(घ) बैंक तथा वित्तीय संस्थाले २०८१ माघ १ गतेदेखि राष्ट्रिय परिचयपत्रको विद्युतीय अभिलेखमा रहेको विवरणको पहुँचका आधारमा राष्ट्रिय परिचयपत्र वा राष्ट्रिय परिचयपत्र नम्बरको विवरण यकिन गरी अनिवार्य रुपमा राष्ट्रिय परिचयपत्र वा राष्ट्रिय परिचयपत्र नम्बरका आधारमा खाता खोल्ने व्यवस्था मिलाउनुपर्नेछ ।
तर, विदेशमा बसोबास गरिरहेका नेपाली नागरिकले विदेशमै बसी अनलाइन मार्फत इजाजतपत्रप्राप्त संस्थामा खाता खोल्नु पर्दा राष्ट्रिय परिचयपत्र वा राष्ट्रिय परिचयपत्र नम्बर बाहेकका अन्य आवश्यक कागजात लिएर समेत खाता खोल्न सक्ने व्यवस्था मिलाउनु पर्नेछ । यसरी खोलिने खाताका सम्बन्धमा निजि खातावाला नेपाल फर्किएको ३५ दिनभित्र सम्बन्धित इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाले राष्ट्रिय परिचयपत्रको विवरण लिई अध्यावधिक गर्नुपर्नेछ । साथै आफ्नो हेरचाह आफै गर्न नसक्ने, असक्त, असहाय नागरिकको राष्ट्रिय परिचयपत्र वा राष्ट्रिय परिचयपत्र नम्बर बाहेकका अन्य आवश्यक कागजात संलग्न गरेर समेत बैंक खाता खोल्न र कारोबार गर्न सकिनेछ ।
(ङ) नेपाल सरकारले सामाजिक सुरक्षा लगायतका सरकारी भत्ता दिनुपर्ने अवस्थामा सम्बन्धित सरकारी निकायले उपलब्ध गराएको विवरणका आधारमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाले खाता खोल्नु पर्नेछ । त्यस्तो खाताबाट रकम झिक्नु अघि यस निर्देशन बमोजिम ग्राहक पहिचान तथा सम्पुष्टि गर्नुपर्नेछ ।

C.M. & Associates • Reference Copy • cma.com.np

(२) ग्राहक पहिचान गर्दा कानुनी व्यक्ति वा प्रबन्धको तहगत संरचना वा स्वामित्व रहेको देखिएमा प्रत्येक तहको र त्यस्तो व्यक्ति वा प्रबन्ध उपर नियन्त्रण गर्ने व्यक्ति अर्कै रहेको देखिएमा त्यस्ता व्यक्तिको अतिरिक्त नियमावलीको नियम ६ को उपनियम १, २ र ३ बमोजिमको प्राकृतिक व्यक्तिको समेत पहिचान गर्नु पर्नेछ ।

(३) नियमावलीको नियम ४ को उपनियम ४ बमोजिम व्यावसायिक सम्बन्ध नभएको वा खाता नभएको ग्राहकबाट एक दिनमा एक पटक वा पटक पटक गरी रु. १ लाख वा सो बराबरको विदेशी मुद्रा भन्दा बढीको आकस्मिक कारोबार भएमा निज ग्राहकको पहिचान हुन सक्ने विवरण र कागजात लिनु पर्नेछ ।

(४) कुनै प्राकृतिक व्यक्तिको कारोबारमा परिवार बाहेक अन्य कुनै व्यक्ति वास्तविक धनीको रुपमा रहेको शंका लागेमा सोको समेत पहिचान गर्नु पर्नेछ ।

(५) कुनै पनि बैंक खातामा सम्बन्धित खाता सञ्चालक बाहेक अन्य कुनै व्यक्तिले रु. १ लाख भन्दा बढी रकम नगदै जम्मा गर्न आएमा रकम जम्मा गर्ने व्यक्तिको पहिचान खुल्ने कागजात लिई नगद जम्मा गर्नुको प्रयोजन समेत खुलाउनु पर्नेछ ।

(६) ग्राहकको खाता खोल्ने सिलसिलामा सूचक संस्थाले सम्बन्धित ग्राहकमा निहित जोखिमको आधारमा देहायबमोजिमका व्यक्तिहरुको फोटो सहितको वा Bio-Metric लिनु पर्नेछ :
(क) प्राकृतिक व्यक्तिको हकमा खातावाला र खाता सञ्चालक व्यक्ति अलग रहेकोमा निजको समेत । तर, नाबालकको हकमा खाता सञ्चालकको मात्र लिन बाधा पर्ने छैन ।
(ख) कानुनी व्यक्ति वा प्रबन्धको हकमा खाता सञ्चालक ।

(७) नेपाल सरकार वा नेपाल सरकार अन्तर्गतका कार्यालय वा निकायहरु, विशेष ऐन अन्तर्गत स्थापित निकाय, नेपाल सरकारको स्वामित्वमा रहेका संगठित संस्था, नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु, नेपाल बीमा प्राधिकरणबाट स्वीकृति लिई इन्स्योरेन्सको कारोबार गर्ने बीमा कम्पनीहरु, संयुक्त राष्ट्र संघ वा सो अन्तरगतका कार्यालय तथा विशिष्टीकृत निकाय एवम् अन्तर्राष्ट्रिय संस्थाहरु र विदेशी राजदूतावासहरुको हकमा ग्राहक पहिचान तथा सम्पुष्टि गर्दा खाता सञ्चालकहरुको मात्र व्यक्तिगत विवरण लिन सकिनेछ । साथै, नेपाल सरकारको कुनै कार्यालयको तर्फबाट स्थायी कर्मचारीले खाता सञ्चालन गर्नु पर्दा कार्यालय परिचयपत्रको आधारमा सञ्चालन गर्न सकिनेछ ।

(८) ग्राहक पहिचान तथा सम्पुष्टि गर्दा यस निर्देशनको अनुसूची १९.१ मा तोकिएका कागजात तथा विवरणहरु लिनु पर्नेछ । साथै, ऐन, नियमावली तथा यस निर्देशन बमोजिम ग्राहक पहिचान तथा सम्पुष्टि गर्दा सम्बन्धित ग्राहकमा निहित जोखिमको आधारमा थप कागजात तथा विवरणहरु लिन आवश्यक देखिएमा सो समेत लिनु पर्नेछ ।

(९) स्थानीय उपभोक्ता समितिको खाता खोल्ने सन्दर्भमा सम्बन्धित सरकारी निकायमा दर्ता भएको वा स्थानीय तहको सिफारिस भई आएमा समितिका पदाधिकारीहरु र खाता सञ्चालकहरुको आवश्यक विवरण लिई उक्त खातामा हुने कारोबार प्रति खातावाला सञ्चालकहरु स्वयं जिम्मेवार रहने गरी खाता खोल्न वा सञ्चालन गर्न सकिनेछ । उपभोक्ता समितिको खाता खोल्ने सम्बन्धमा अनुसूची १९.१ (ड) बमोजिम गर्नु पर्नेछ ।

(१०) नेपाल राष्ट्र बैंक वा अन्य निकायहरुले खाता रोक्का/फुकुवा गरेका व्यक्तिहरुको अध्यावधिक सूची तयार गरी त्यस्तो सूचीलाई ग्राहक पहिचान पद्धतिको आधारको रुपमा लिनु पर्नेछ ।

(११) ग्राहकले उपलब्ध गराएको मोबाइल नम्बरको विवरण निज ग्राहककै रहे नरहेको सुनिश्चित गर्न निहित जोखिमका आधारमा संस्थाले आवश्यक पहिचान पद्धति अवलम्बन गर्नुपर्नेछ ।

Controlled English translation

(1) Customer identification and verification shall be carried out as follows:
(a) the institution shall identify and verify the customer pursuant to Section 7A of the Act and Rules 4 and 5 of the Regulations;
(b) on the basis of access to information contained in the electronic record of the customer’s Nepali citizenship certificate or National Identity Card, the institution may identify and verify the customer pursuant to Rule 3 of the Regulations;
(c) electronic means may be used:
(i) after adopting policies and procedures on customer identification and verification, an account may be opened or a

C.M. & Associates • Reference Copy • cma.com.np

business relationship established electronically where customer identity, Geolocation and verification thereof can be assured;
(ii) such procedures shall specify the list of documents and information obtainable electronically, a reliable method/channel for obtaining correct documents and information, and the method for regular verification;
(iii) the bank or financial institution shall adopt adequate measures to remain protected against risks and misuse that may arise in transactions conducted electronically;
(d) from Magh 1, 2081, banks and financial institutions shall, on the basis of access to the electronic record of the National Identity Card, verify the National Identity Card or National Identity Number and mandatorily arrange to open accounts on that basis.
However, where a Nepali citizen residing abroad opens an account online with a licensed institution while remaining abroad, arrangements shall be made to allow opening on the basis of other required documents even without the National Identity Card or National Identity Number. For such an account, the concerned licensed institution shall obtain and update the National Identity Card details within 35 days after the account holder returns to Nepal. A person unable to care for himself/herself, or a helpless or incapacitated citizen, may also open and operate a bank account on the basis of other required documents without the National Identity Card or National Identity Number;
(e) where the Government of Nepal provides social-security or other Government allowances, a bank or financial institution shall open an account on the basis of details provided by the concerned Government body. Before funds are withdrawn from such account, Customer Due Diligence shall be completed under this Directive.

(2) Where customer identification reveals a layered ownership/structural arrangement of a legal person or arrangement and the person exercising control over such person or arrangement is different, the natural person referred to in Rule 6(1), (2) and (3) of the Regulations shall also be identified in addition to the persons at each layer.

(3) Where a customer having no business relationship or account carries out, in one day, one or repeated occasional transactions exceeding NPR 100,000 or the equivalent in foreign currency, identifying information and documents shall be obtained pursuant to Rule 4(4) of the Regulations.

(4) Where, in a transaction of a natural person, there is suspicion that a person other than a family member is the beneficial owner, that person shall also be identified.

(5) Where a person other than the relevant account operator deposits more than NPR 100,000 in cash into any bank account, identification documents of the depositor shall be obtained and the purpose of the cash deposit shall also be disclosed.

(6) In the course of opening an account, the reporting institution shall, on the basis of the risk inherent in the customer, obtain a photograph or Bio-Metric of:
(a) in the case of a natural person, the account holder and, where the account operator is a different person, that person as well; however, in the case of a minor, it shall not be mandatory to obtain more than the account operator's details;
(b) in the case of a legal person or arrangement, the account operator.

(7) For Government of Nepal offices/bodies, bodies established under special Acts, Government-owned organised institutions, banks and financial institutions licensed by Nepal Rastra Bank, insurance companies approved by the Nepal Insurance Authority, the United Nations or its offices/specialised agencies, international organisations and foreign embassies, Customer Due Diligence may be limited to personal details of the account operators. Where a permanent Government employee operates an account on behalf of a Government office, the office identity card may be used.

(8) Documents and information prescribed in Schedule 19.1 shall be obtained. Additional documents/information shall also be obtained where required on the basis of customer risk.

(9) For a local consumer committee, where it is registered with the concerned Government body or recommended by the

C.M. & Associates • Reference Copy • cma.com.np

Local Level, the account may be opened/operated after obtaining necessary details of committee office holders and account operators, with the account operators themselves responsible for transactions. Schedule 19.1(d) shall apply.

(10) An updated list of persons whose accounts have been frozen/released by Nepal Rastra Bank or other bodies shall be maintained and used as a basis of the customer-identification system.

(11) The institution shall use risk-based identification measures to ensure that the mobile number provided by the customer belongs to that customer.

3 Identification of Listed Persons

Nepali authoritative text

(१) ऐनको परिच्छेद ६ख. बमोजिम प्रकाशन गरिएको सूची तथा नियमावलीको नियम ६९ बमोजिम गृह मन्त्रालयले विभिन्न माध्यमबाट उपलब्ध गराएको व्यक्ति, समूह वा संगठनको सूची वा सोसँग सम्बद्ध कुनै व्यक्ति, समूह वा संगठनसँग आफ्नो कारोबार भए नभएको नियमित रुपमा यकिन हुने अध्यावधिक प्रणाली स्थापना गर्नुपर्नेछ ।

(२) सूचीकृत व्यक्ति, समूह वा संगठन वा सोसँग सम्बद्ध व्यक्तिको खाता, लकर वा अन्य कुनै रकम संस्थासँग रहेको भएमा तत्काल रोक्का राखी नियमावलीको अनुसूची १० बमोजिमको ढाँचामा यस बैंकको सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सुपरिवेक्षण महाशाखालाई ३ दिनभित्र जानकारी गराउनुपर्नेछ र सोको एक प्रति वित्तीय जानकारी इकाईलाई समेत उपलब्ध गराउनुपर्नेछ ।

Controlled English translation

(1) An updated system shall be established to regularly determine whether the institution has transactions with any person, group or organisation appearing on the list published under Chapter 6B of the Act or the list made available through various means by the Ministry of Home Affairs pursuant to Rule 69 of the Regulations, or with any person, group or organisation associated therewith.

(2) Where the institution holds an account, locker or any other funds of a listed person, group or organisation or an associated person, such property shall immediately be frozen and the Anti-Money Laundering Supervision Division of this Bank informed within three days in the format of Schedule 10 of the Regulations, with a copy also provided to the Financial Information Unit.

4 Identification of Politically Exposed / High-Ranking Persons

Nepali authoritative text

(१) ऐनको दफा ७ख. बमोजिम उच्च पदस्थ व्यक्तिको विशेष पहिचान वा यकिन गर्ने प्रयोजनका लागि देहायबमोजिमका संयन्त्रहरुको समेत स्थापना गर्नु पर्नेछ :
(क) ग्राहकको खाता खोल्दा, ग्राहकसँग कारोबार गर्दा र ग्राहकको विवरण नियमित रुपमा अध्यावधिक गर्दा उच्च पदस्थ व्यक्ति पहिचान हुने संयन्त्र,
(ख) उच्च पदस्थ व्यक्ति थिपघट भएको अवस्थामा तत्काल पहिचान हुने संयन्त्र,
(ग) उच्च पदस्थ व्यक्तिको परिवार तथा सम्बद्ध व्यक्ति पहिचान हुने संयन्त्र र
(घ) उच्च पदस्थ व्यक्तिको परिवार गैराहत र संलग्नता बमोजिम पहिचान हुने संयन्त्र ।

(२) उच्च पदस्थ व्यक्तिको पहिचान गर्दा देहायबमोजिमका प्रक्रियाहरु अवलम्बन गर्नुपर्नेछ :
(क) ग्राहकबाट सूचना लिने वा स्वघोषणा गर्न लगाउने,
(ख) सार्वजनिक रुपमा उपलब्ध सूचना ग्रहण गर्ने,
(ग) सामाजिक सञ्जालमा उपलब्ध सूचनाहरुको विश्लेषण गर्ने,
(घ) व्यावसायिक रुपमा उपलब्ध तथ्याङ्क (Data Base) लिने,
(ङ) प्रचलित कानुन बमोजिम कुनै निकायमा राखिएको उच्च पदस्थ व्यक्ति सम्बन्धी अभिलेखबाट सूचना लिने,
(च) नेपाल सरकार वा तोकिएका संस्था/निकायहरुबाट कम्तीमा पनि वार्षिक रुपमा सूची माग गरी उच्च पदस्थ व्यक्तिको सूची तयार गर्ने ।

(३) संस्थाले उच्च पदस्थ व्यक्तिको वर्गीकरण देहायबमोजिम गर्नुपर्नेछ :

C.M. & Associates – Reference Copy – cma.com.np

(क) पदमा बहाल रहेका उच्च पदस्थ व्यक्ति,
(ख) पदमा बहाल नरहेका उच्च पदस्थ व्यक्ति,
(ग) छिमेकी वा नजिकका मुलुकको विदेशी उच्च पदस्थ व्यक्ति,
(घ) अन्य विदेशी उच्च पदस्थ व्यक्ति,
(ङ) अन्तर्राष्ट्रिय संस्थाको उच्च पदस्थ व्यक्ति।

(४) उच्च पदस्थ व्यक्तिको अभिलेख निजि पदबाट अवकाश वा मुक्त भएको मितिले कम्तीमा १० वर्षसम्म कायम राख्नु पर्नेछ।

(५) संस्थाले आफ्नो ग्राहक उच्च पदस्थ व्यक्तिको परिवार वा नजिकको सम्बन्ध भएको व्यक्ति भए नभएको यकिन गर्न आफूसँग ग्राहकबाट प्राप्त जानकारी तथा बुँदा नं. (१) बमोजिम बनाइएको संयन्त्र प्रयोग गर्नुपर्नेछ।

(६) २०८१ माघ १ सम्ममा संस्थाले सबै उच्च पदस्थ व्यक्तिको खातामा राष्ट्रिय परिचयपत्रको विवरण अध्यावधिक गर्नुपर्नेछ।

Controlled English translation

(1) For purposes of special identification or verification of Politically Exposed/High-Ranking Persons under Section 7B of the Act, mechanisms shall be established to identify such persons:
(a) when opening an account, carrying out transactions and regularly updating customer information;
(b) immediately when a person becomes or ceases to be a PEP;
(c) to identify family members and associated persons; and
(d) to identify relevant family/association relationships.

(2) Identification shall use:
(a) customer information or self-declaration;
(b) publicly available information;
(c) analysis of social-media information;
(d) commercially available databases;
(e) information from records maintained by competent bodies under law;
(f) lists requested at least annually from the Government of Nepal or specified bodies.

(3) PEPs shall be classified as:
(a) current domestic PEPs;
(b) former domestic PEPs;
(c) foreign PEPs of neighbouring or nearby countries;
(d) other foreign PEPs; and
(e) PEPs of international organisations.

(4) PEP records shall be maintained for at least ten years after the person leaves or is released from office.

(5) The institution shall determine whether a customer is a family member or close associate of a PEP using customer information and the mechanisms established under sub-clause (1).

(6) By Magh 1, 2081, the institution shall update National Identity Card details in all PEP accounts.

5 Beneficial Owner Identification

Nepali authoritative text

(१) ऐनको दफा ७ग. तथा नियमावलीको नियम ६ बमोजिम वास्तविक धनीको पहिचान गर्न देहायबमोजिमका संयन्त्रहरुको स्थापना गर्नु पर्नेछ :
(क) वास्तविक धनी पहिचान गर्ने संयन्त्र,
(ख) वास्तविक धनी र नजिसँग सम्बद्ध कारोबारको सूक्ष्म अनुगमन गर्ने संयन्त्र र
(ग) वास्तविक धनी र नजिसँग सम्बन्धित सम्पूर्ण कारोबारहरुको एकीकृत रुपमा अनुगमन गर्ने संयन्त्र।

C.M. & Associates • Reference Copy • cma.com.np

(२) वास्तविक धनी पहिचान गर्दा देहायबमोजिमका प्रक्रियाहरु अवलम्बन गर्नु पर्नेछ :
(क) ग्राहक संस्थाले सम्बन्धित व्यक्ति गिर्न मल्नि ग्राहकबाट कानुनी व्यक्ति वा प्रबन्धको वास्तविक धनीको विवरण लिने,
(ख) ग्राहकबाट सूचना लिने वा स्वघोषणा गर्न लगाउने,
(ग) सार्वजनिक रुपमा उपलब्ध सूचना ग्रहण गर्ने,
(घ) सामाजिक सञ्जालमा उपलब्ध सूचनाहरुको विश्लेषण गर्ने,
(ङ) प्रचलित कानुन बमोजिम राखिएको अभिलेखबाट सूचना लिने,
(च) व्यावसायिक रुपमा उपलब्ध तथ्याङ्क (Data Base) लिने र
(छ) नेपाल सरकारका सम्बन्धित निकाय वा संस्था वा अन्य निकायहरुबाट सूचना माग गर्ने ।

(३) वास्तविक धनी सम्बन्धी अभिलेख व्यावसायिक सम्बन्ध वा कारोबार समाप्त भएको मितिले ५ वर्षसम्म कायम राख्नु पर्नेछ ।

Controlled English translation

(1) For identification of the beneficial owner under Section 7C of the Act and Rule 6 of the Regulations, mechanisms shall be established to:
(a) identify the beneficial owner;
(b) closely monitor the beneficial owner and transactions associated with that person; and
(c) monitor, on an integrated basis, all transactions relating to the beneficial owner.

(2) Beneficial-owner identification shall use:
(a) details of the beneficial owner of a legal person or arrangement obtained from the customer/institution;
(b) customer information or self-declaration;
(c) publicly available information;
(d) analysis of social-media information;
(e) information from records maintained under prevailing law;
(f) commercially available databases; and
(g) information requested from relevant Government bodies or other competent authorities.

(3) Beneficial-owner records shall be maintained for five years after termination of the business relationship or transaction.

6 Enhanced Customer Due Diligence

Nepali authoritative text

(१) ऐनको दफा ७ङ. को उपदफा (१) मा उल्लेख भएका ग्राहकहरुका अतिरिक्त देहायबमोजिमका ग्राहकहरुसँग व्यावसायिक सम्बन्ध स्थापना वा कारोबार गर्दा समेत बृहत् ग्राहक पहिचान पद्धति अवलम्बन गर्नु पर्नेछ :
(क) विद्युतीय माध्यमबाट हुने कारोबार अन्तर्गत प्रणालीगत रुपमा महत्वपूर्ण र अस्वाभाविक रुपमा शंकास्पद तवरबाट कारोबार गर्ने ग्राहक ।
(ख) उच्च नेटवर्थ भएका ग्राहक (यस प्रयोजनका लागि उच्च नेटवर्थ जनाउने सीमा वा चरहरु (Variables), ग्राहक पहिचान विवरण र शंकास्पद कारोबार सम्बन्धी सूचकहरु (Red flag indicators) बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुले आफै निर्धारण गर्नु पर्नेछ) ।
(ग) सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी क्रियाकलापमा वित्तीय लगानी सम्बन्धी अपराधमा संलग्न हुन सक्ने आधार देखिएका ग्राहक ।
(घ) भ्रष्टाचार, करछली लगायत अन्य अपराधिक कार्यका आधारमा उच्च जोखिमिमा रहेका मुलुकका ग्राहक वा हाल बसोबास वा पेशा वा व्यवसाय गरिरहेको स्थान आदिको आधारमा जोखिमिमा रहेका ग्राहक ।
(यस प्रयोजनका लागि बैंक तथा वित्तीय संस्थाले विभिन्न राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय संस्था, देश, FATF को “High-Risk Jurisdictions subject to a Call for Action”, “Jurisdictions under Increased Monitoring” मा सूचीकृत मुलुक र UN Sanction List बाट प्राप्त जानकारीको आधारमा सम्बन्धित मुलुकहरुको सूची तयार गरी नियमित रुपमा अध्यावधिक गर्नु पर्नेछ ।)
(ङ) नगदको बढी प्रयोग हुने व्यवसायमा संलग्न ग्राहक वा नयाँ वित्तीय प्रविधि वा उपकरण मार्फत कारोबार गर्ने ग्राहक ।
(च) प्रचलित कानुन बमोजिम नैतिक पतन हुने कसुरजन्य कार्यमा संलग्न भई अदालतबाट कसुरदार ठहरिएको ग्राहक ।

(२) उपबुँदा नं. १ बमोजिमका ग्राहकहरुसँग व्यावसायिक सम्बन्ध स्थापना गर्दा वा कारोबार गर्दा नियमावलीको नियम ८ मा उल्लेखित उपायहरुका अतिरिक्त देहायका थप उपायहरु अवलम्बन गरी बृहत् ग्राहक पहिचान पद्धति (Enhanced Customer Due Diligence, ECDD) अवलम्बन गर्नु पर्नेछ :

(क) कारोबारको स्रोत पहिचान वा सम्पुष्टि गर्ने ।
(ख) कारोबारको उद्देश्यको जानकारी वा सोको प्रमाण लिने ।
(ग) कारोबारको अनुगमन गर्ने प्रयोजनका लागि सीमा निर्धारण गर्ने वा अन्य कुनै उपाय अवलम्बन गर्ने ।
(घ) अन्तर्राष्ट्रिय प्रचलन अनुसार ECDD गर्ने संयन्त्रको विकास गरी सो मार्फत सूचना लिने ।

Controlled English translation

(1) In addition to the customers referred to in Section 7E(1) of the Act, Enhanced Customer Due Diligence shall also be applied when establishing business relationships or carrying out transactions with:
(a) customers whose electronic transactions are systemically significant, unusual or suspicious;
(b) high-net-worth customers; the bank or financial institution shall itself determine the thresholds/variables for high net worth, customer-profile information and red-flag indicators for suspicious transactions;
(c) customers for whom there are grounds to believe they may be involved in offences relating to money laundering or financing of terrorist activities;
(d) customers from high-risk countries in relation to corruption, tax evasion or other criminal activity, or customers whose current residence, profession or place of business creates high risk. For this purpose, banks and financial institutions shall prepare and regularly update country lists on the basis of information from national/international bodies, FATF "High-Risk Jurisdictions subject to a Call for Action", "Jurisdictions under Increased Monitoring" and the UN Sanctions List;
(e) customers engaged in cash-intensive businesses or transacting through new financial technologies/instruments;
(f) customers convicted by a court of an offence involving moral turpitude under prevailing law.

(2) When establishing a business relationship or transacting with such customers, in addition to the measures in Rule 8 of the Regulations, ECDD shall include:
(a) identification or verification of the source of the transaction/funds;
(b) information or evidence regarding the purpose of the transaction;
(c) transaction-monitoring limits or other monitoring measures; and
(d) development/use of mechanisms for obtaining information through ECDD in accordance with international practice.

7 Simplified Customer Due Diligence

Nepali authoritative text

संस्थाले ऐनको दफा ७च. र नियमावलीको नियम ९ बमोजिम सरलीकृत ग्राहक पहिचानको प्रक्रिया अवलम्बन गर्न सक्नेछ । यसरी सरलीकृत ग्राहक पहिचान तथा सोको सम्पुष्टि गर्दा देहायबमोजिमका मापदण्ड/प्रक्रियाहरु अपनाउनु पर्नेछ ।
(१) सरलीकृत ग्राहक पहिचानका लागि उपयुक्त पद्धतिको विकास गर्नु पर्नेछ ।
(२) सरलीकृत ग्राहक पहिचान पद्धति अपनाइएका ग्राहकहरुको विवरण राख्नु पर्नेछ ।
(३) सरलीकृत ग्राहक पहिचान पद्धति अपनाई खोलिने खाताहरुका लागि छुट्टै फारामको विकास गर्नु पर्नेछ ।
(४) सरलीकृत वर्गीकरणमा परेका ग्राहकहरुको खाता खोल्ने, कारोबार गर्ने वा विवरण अध्यावधिक गर्ने क्रममा सरलीकृत प्रक्रिया अवलम्बन गर्नु पर्नेछ ।

Controlled English translation

An institution may apply Simplified Customer Due Diligence pursuant to Section 7F of the Act and Rule 9 of the Regulations. The following standards/procedures shall apply:
(1) an appropriate simplified-identification methodology shall be developed;
(2) records of customers subject to SCDD shall be maintained;
(3) separate forms shall be developed for accounts opened under SCDD; and
(4) simplified procedures shall be applied when opening accounts, conducting transactions or updating details of customers classified for simplified due diligence.

7A Customer Identification under the Open Bank Account Campaign, 2076

Nepali authoritative text

C.M. & Associates • Reference Copy • cma.com.np

खोलौं बैंक खाता अभियान, २०७६ अन्तर्गत सबै नेपालीको बैंक खाता खोल्ने प्रयोजनका लागि बैंक खाता नभएका नेपाली प्राकृतिक व्यक्तिको हकमा ग्राहक पहिचान तथा सम्पुष्टि गर्दा देहायबमोजिमको मापदण्ड/प्रक्रिया अवलम्बन गर्नु पर्नेछ :
(अ) यस व्यवस्था बमोजिम खोलिने बैंक खाताका लागि सिरलीकृत खाता खोल्ने फाराम प्रयोग गर्नु पर्नेछ । यस व्यवस्था बमोजिम खाता खोल्दा ग्राहकको अन्य बैंक खाता नभएको स्वघोषणा लिनु पर्नेछ ।
(आ) ग्राहक पहिचान तथा सम्पुष्टि गर्दा नागरिकताको प्रमाणपत्र वा राहदानी वा फोटो सहितको मतदाता परिचयपत्र वा राष्ट्रिय परिचयपत्र वा सवारी चालक अनुमतिपत्र वा कुनै सरकारी निकायले जारी गरेको फोटो सहितको परिचय पत्र वा सम्बन्धित स्थानीय तहले प्रमाणित गरी उपलब्ध गराएको फोटो सहितको सिफारिसको आधारमा सम्पुष्टि गर्नु पर्नेछ ।
(इ) यस व्यवस्था अन्तर्गत खोलिएका खाताको अधिकतम वार्षिक कारोबारको सीमा रु. १ लाखसम्म हुनेछ । रु. १ लाख भन्दा बढीको कारोबार भएको अवस्थामा बुँदा नं. २ बमोजिम ग्राहक पहिचान तथा सम्पुष्टि गर्नु पर्नेछ ।
(ई) यस व्यवस्था बमोजिम खोलिएका खातामा बैंक तथा वित्तीय संस्थाले आफ्नो तर्फबाट प्रति खाता रु. १०० (एक सय) जम्मा गर्न सक्नेछन् ।
(उ) उक्त खातामा वैदेशिक रोजगारमा जाँदा लिएको पारिश्रमिक (पेन्सनसमेत) नेपालबाट सोही खातामा रहेको रकम बाहेक, विदेशमा रहेको निक्षेप बचतबाट रकमान्तर हुन सक्ने र सरकारी निकायबाट प्राप्त हुने भुक्तानी बाहेक अन्य कुनै पनि रकम जम्मा वा रकमान्तर गर्न पाइने छैन ।

Controlled English translation

For natural Nepali persons without a bank account under the Open Bank Account Campaign, 2076:
(a) a simplified account-opening form shall be used and the customer shall provide a self-declaration that he/she has no other bank account;
(b) verification may be based on citizenship certificate, passport, photo voter ID, National Identity Card, driving licence, another Government-issued photo ID, or a photo recommendation certified by the concerned Local Level;
(c) the maximum annual transaction limit shall be NPR 100,000; if transactions exceed this limit, CDD under Clause 2 shall be completed;
(d) the bank or financial institution may deposit NPR 100 of its own funds into each such account;
(e) except for remuneration/pension from foreign employment remitted to that account, transfers from foreign deposit/savings accounts, and payments received from Government bodies, no other amount may be deposited or transferred into such account.

7B Remittance Savings Accounts

Nepali authoritative text

नेपाल सरकारको सम्बन्धित निकायबाट श्रम स्वीकृतिप्राप्त गरी वैदेशिक रोजगारीमा जाने वा हाल वैदेशिक रोजगारीमा रहेका नेपालीको बैंक खाता खोल्ने प्रयोजनका लागि देहायबमोजिमको मापदण्ड/प्रक्रिया अवलम्बन गर्नु पर्नेछ :
(अ) यस व्यवस्था बमोजिम खाता खोल्दा ग्राहकको अन्य संस्थामा विप्रेषण (रेमिट्यान्स) बचत खाता नभएको स्वघोषणा लिनु पर्नेछ ।
(आ) यस व्यवस्था बमोजिम खोलिने बैंक खाताका लागि सिरलीकृत ग्राहक पहिचानको प्रक्रिया अवलम्बन गर्न सकिनेछ ।
(इ) यस व्यवस्था बमोजिम खोलिएका खातामा बैंक तथा वित्तीय संस्थाले आफ्नो तर्फबाट प्रतिखाता रु. १०० (अक्षरेपी एक सय मात्र) जम्मा गर्न सक्नेछन् ।
(ई) उक्त खातामा वैदेशिक रोजगारबाट आर्जित गरेको पारिश्रमिक (पेन्सनसमेत) नेपालबाट सोही खातामा रहेको रकम बाहेक, विदेशमा रहेको निक्षेप बचतबाट रकमान्तर हुन सक्ने र सरकारी निकायबाट प्राप्त हुने भुक्तानी बाहेक अन्य कुनै पनि रकम जम्मा वा रकमान्तर गर्न पाइने छैन ।

Controlled English translation

For Nepalis who have obtained labour approval from the competent Government body for foreign employment or who are currently in foreign employment:
(a) a self-declaration shall be obtained that the customer has no remittance savings account with another institution;
(b) SCDD may be applied when opening the account;
(c) the bank or financial institution may deposit NPR 100 of its own funds into each such account;
(d) except for remuneration/pension earned from foreign employment, transfers from foreign deposit/savings accounts and Government payments, no other amount may be deposited or transferred into the account.

8 Periodic Updating of Customer and Beneficial-Owner Identification

Nepali authoritative text

C.M. & Associates • Reference Copy • cma.com.np

(१) इजाजतपत्रप्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाले ऐनको दफा ७छ. को उपदफा (१) बमोजिम विद्यमान ग्राहक तथा वास्तविक धनीको सम्बन्धमा विद्युतीय माध्यमबाट विवरण राखी आवश्यक परेको बखत जुनसुकै समयमा परीक्षण तथा विश्लेषण गर्न वा नियमनकारी निकायले माग गरेको बखत तोकिए बमोजिमको ढाँचामा उपलब्ध गराउन सक्ने गरी अध्यावधिक गर्नु पर्नेछ ।

(२) इजाजतपत्रप्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाले ग्राहक पहिचान सम्बन्धी विवरणहरु देहायबमोजिम नियमित रुपमा अध्यावधिक गर्नु पर्नेछ :
(क) उच्च जोखिम देखिएका ग्राहकहरुको कम्तीमा वर्षको एक पटक तथा जोखिमको वर्गीकरण अनुसार ।
(ख) ग्राहक पहिचान विवरण अनुरुप कारोबार मेल नखाएको अवस्थामा तत्काल,
(ग) ग्राहक पहिचानको कार्य पूरा नभएको अवस्थामा तत्काल,
(घ) ग्राहक पहिचान विवरणमा उल्लेखित सूचना, जानकारी तथा तथ्याङ्कको सत्यता वा पर्याप्तताको बारेमा सम्बन्धित बैंक वा वित्तीय संस्थालाई शंका लागेको अवस्थामा तत्काल,
(ङ) बैंक तथा वित्तीय संस्थाले जोखिम मूल्याङ्कनको आधारमा जोखिममा आधारित ग्राहक पहिचान तथा अध्यावधिक तथा ग्राहकसँगको विवरण अध्यावधिक गर्ने संयन्त्र स्थापना गर्नु पर्नेछ ।

(३) बैंक तथा वित्तीय संस्थाको कुनै पदाधिकारी वा कर्मचारीले ग्राहकको बारेमा प्रत्यक्ष वा अप्रत्यक्ष, औपचारिक वा अनौपचारिक रुपमा प्राप्त गरेको सूचनाको विश्लेषण गरी ग्राहक पहिचानलाई अध्यावधिक गर्ने व्यवस्था मिलाउनु पर्नेछ ।

(४) ग्राहक पहिचान अध्यावधिक गर्दा आफूसँग भएको पूर्व सूचना वा कागजात बाहेक परिवर्तन भएको, हुन सक्ने र नयाँ विवरण तथा कागजात मात्र सम्बन्धित ग्राहकसँग माग गर्नु पर्नेछ । साथै, ग्राहक स्वयं उपस्थिति भई उपलब्ध गराउनुपर्ने वा अध्यावधिक गराउनुपर्ने विवरण बाहेक अन्य विवरणहरु बैंक तथा वित्तीय संस्थाले अन्य उपयुक्त माध्यमबाट लिन सक्नेछन् ।

(५) ग्राहक पहिचान गर्दा वा ग्राहकको विवरण अध्यावधिक गर्दा वित्तीय जानकारी इकाईलाई दिनुपर्ने न्यूनतम सूचना वा जानकारी लिनु पर्नेछ ।

(६) ग्राहक पहिचान गर्दा वा ग्राहकको विवरण अध्यावधिक गर्दा राष्ट्रिय जोखिम मूल्याङ्कन र पारस्परिक मूल्याङ्कन प्रतिवेदन २०२३ ले औंल्याएका जोखिमियुक्त सम्बद्ध कसुर जस्तै :
(१) भ्रष्टाचार, (२) कर छली, (३) मानव बेचबिखन एवं अन्य जोखिमियुक्त सम्बद्ध कसुरहरु र सम्पत्तिको वा इन्टरनेट प्रयोग गरी ठगी, साइबर अपराध, बहुमूल्य धातु वा वस्तु व्यवसायी, घरजग्गा खरिद/बिक्री व्यवसायी तथा सहकारीहरुको खाता र आबद्ध व्यक्तिहरुको पहिचान र निजहरुको कारोबारलाई प्राथमिकतामा राखी अनुगमन गर्नु पर्नेछ ।

(७) ग्राहक पहिचान अध्यावधिक गर्ने क्रममा यथासम्भव प्रयास गर्दा समेत सम्पर्क हुन नसकेको ग्राहकको छुट्टै विवरण तयार गर्नु पर्नेछ ।

(८) कुनै व्यक्ति वा संस्थाको प्रथमपटक खाता खोल्दा माग गरिएका सम्पूर्ण विवरणहरु सहित संस्थाको हकमा पछिल्लो आर्थिक वर्षको लेखापरीक्षण गरिएको वित्तीय विवरण प्रत्येक पटक ग्राहक पहिचान गर्दा सम्बन्धित ग्राहकको जोखिमको आधारमा मात्र माग गर्ने गरी ग्राहक पहिचान सम्बन्धी व्यवस्थाको कार्यान्वयन गर्नुपर्नेछ ।

(९) ग्राहक तथा वास्तविक धनीको पहिचान गर्दा बैंक तथा वित्तीय संस्थाले अनिवार्य रुपमा जोखिममा आधारित ग्राहक पहिचान प्रक्रिया अवलम्बन गर्नु पर्नेछ । सबै वर्गका ग्राहक तथा वास्तविक धनीको पहिचान गर्न, अध्यावधिक गर्न र थप जानकारी माग गर्न एउटै विधि तथा प्रक्रिया अवलम्बन नगरी सम्बन्धित ग्राहक, कारोबार, स्थान र सेवाको प्रकृति अनुसार जोखिम अनुमान गरी सोको आधारमा गर्नुपर्नेछ ।

(१०) ग्राहक तथा वास्तविक धनीको पहिचान एवं अध्यावधिक गर्ने कार्यलाई बैंक तथा वित्तीय संस्थाले आफ्नो नीति तथा कार्यक्रमको मुख्य कार्ययोजनामा समावेश गरी सोको नियमित रुपमा अनुगमन गर्ने व्यवस्था गर्नु पर्नेछ ।

Controlled English translation

(1) A licensed bank or financial institution shall maintain customer and beneficial-owner information electronically and keep it updated so that, whenever required, it can be tested/analysed or provided in the prescribed format to the regulator under Section 7G(1) of the Act.

(2) Customer-identification information shall be updated:
(a) for high-risk customers, at least once each year and according to risk classification;
(b) immediately where transactions do not match the customer profile;

(c) immediately where CDD has not been completed;
(d) immediately where the institution doubts the truthfulness or adequacy of customer-identification information/data;
(e) through risk-based mechanisms established by the institution for customer identification and updating.

(3) Information relating to a customer received directly or indirectly, formally or informally, by any officer/employee shall be analysed and used to update CDD.

(4) When updating CDD, only changed/new information and documents, beyond those already held, shall be requested from the customer. Information not requiring the customer's physical presence may be obtained by other appropriate means.

(5) Minimum information required for reporting to the Financial Information Unit shall be obtained during customer identification/updating.

(6) Priority monitoring shall be given to high-risk predicate offences and sectors identified by the National Risk Assessment and Mutual Evaluation Report 2023, including corruption, tax evasion, human trafficking and other high-risk predicate offences, fraud/internet-enabled fraud, cybercrime, precious-metal/goods businesses, real-estate purchase/sale businesses, cooperatives and associated persons/accounts.

(7) A separate list shall be maintained of customers who cannot be contacted despite reasonable efforts during CDD updating.

(8) When an account is first opened, all required information shall be obtained; thereafter, in the case of an institution, the latest audited financial statements and other information shall be requested during CDD updating only on the basis of customer risk.

(9) Risk-based CDD shall be mandatory for customers and beneficial owners. The same method shall not be used uniformly for all customers; identification, updating and requests for additional information shall be based on assessed risk relating to the customer, transaction, location and nature of service.

(10) Customer and beneficial-owner identification/updating shall be included in the institution's principal work plan and regularly monitored.

C.M. & Associates • Reference Copy • cma.com.np

9 Risk Management

Nepali authoritative text

(१) इजाजतपत्रप्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाले ऐनको दफा ७छ. तथा दफा ३५ बमोजिम AML/CFT सम्बन्धी संस्थागत जोखिमको पहिचान तथा मूल्याङ्कन गर्न प्रत्येक आर्थिक वर्ष समाप्त भएको पहिलो त्रैमासभित्र सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सुपरिवेक्षण महाशाखा तथा वित्तीय जानकारी इकाईमा (fiupolicy@nrb.org.np) पेश गर्नुपर्नेछ ।

यसरी जोखिम मूल्याङ्कन गर्दा देहायबमोजिमका विषयलाई समेत आधार लिई बैंक तथा वित्तीय संस्थाले ग्राहक (Customer), सेवा (Product), भौगोलिक क्षेत्र (Geographic Location) तथा सेवा प्रवाह गर्ने माध्यम (Delivery Channel) लगायत AML/CFT सम्बन्धी जोखिमको पहिचान एवम् विश्लेषण गरी सोको मूल्याङ्कन गर्नु पर्नेछ :-
(क) मुलुकको राष्ट्रिय तथा क्षेत्रगत जोखिम मूल्याङ्कन सम्बन्धी प्रतिवेदन,
(ख) AML/CFT को सम्बन्धमा कुनै प्रतिष्ठित अन्तर्राष्ट्रिय संस्थाले गरेको अध्ययन तथा अनुसन्धानको प्रतिवेदन,
(ग) व्यावसायिक सम्बन्ध, कारोबारको सीमा र प्रकृति,
(घ) ग्राहक पहिचानसँग सम्बन्धित विवरण एकीकृत रुपमा विद्युतीय माध्यममा राखी जोखिम मापन हुने गरी ग्राहक तथा वास्तविक धनीको एकीकृत पहिचान गर्ने,
(ङ) ग्राहक पहिचान गर्दा ग्राहक एकीकृत पहिचान पद्धति अवलम्बन गरे नगरेको सुनिश्चित गर्ने । फरक फरक सेवा सुविधा लिने ग्राहकको

आवश्यकतानुसारको थप ववरिणसमेत एउटै ठाउँमा थप गर्न सकनि गरी आवश्यक व्यवस्था गर्ने ।

(२) उपबुँदा नं. (१) बमोजमि सूचक संस्थाले जोखमि मूल्याङ्कन गर्नुपर्ने मूल्याङ्कनको पद्धत तिथा वस्तुगत आधार तयार गरी सम्बन्धति वर्षका लाग जिोखमि मूल्याङ्कन महाशाखासमक्ष पेश गर्नुपर्नेछ ।

(३) जोखमि व्यवस्थापन सम्बन्धमा उपबुँदा नं. (१) बमोजमि पहचिान गरएिको जोखमिलाई उच्च, मध्यम तथा न्यून जोखमिमा वर्गीकरण गर्नु पर्नेछ । सम्बन्धति बैंक वा वत्तिीय संस्थाले आवश्यकतानुसार जोखमिको समीक्षाको आधारमा थप वर्गीकरण गर्न सक्नेछ ।

(४) प्रत्येक आर्थकि वर्षको पहलिो त्रैमासभत्रि AML/CFT सम्बन्धी जोखमिको वश्लिेषण गरी तयार गरएिको जोखमि मूल्याङ्कन प्रतवेदिनका आधारमा नीत तिथा कार्यवधिमिा आवश्यक परमिार्जन गरी जोखमिमा आधारति वार्षकि कार्ययोजना समेत तर्जुमा गरी लागू गर्नु पर्नेछ ।

(५) AML/CFT सम्बन्धी त्रैमासकि ववरिण (अनुसूची १९.२) मा तोकएिको ढाँचामा त्रैमास समाप्त भएको मतिलिे १५ दनिभत्रि सम्पत्त शिुद्धीकरण नवािरण सुपरवेक्षिण महाशाखा तथा वत्तिीय जानकारी इकाई (fiupolicy@nrb.org.np) मा पेश गर्नु पर्नेछ ।

(६) आन्तरकि तथा बाह्य लेखापरीक्षकले AML/CFT प्रणाली जोखमिका आधारमा सञ्चालति भए नभएको अनुगमन गर्ने र त्यस्तो अनुगमनमा लक्षति वत्तिीय कारवाही, उच्च पदस्थ व्यक्ति, उच्च जोखमि रहेको मुलुक, क्षेत्र तथा उच्च जोखमियुक्त उत्पादन, उपकरण, सेवा तथा कारोबारको अनुगमन हुने व्यवस्था समेतको सुनश्चितिता गर्नु पर्नेछ ।

(७) बैंक तथा वत्तिीय संस्थाले प्रतवेदिन वा सूचना दनिका लाग उिपयुक्त सूचना प्रवधि प्रिणाली र सो सम्बन्धी कार्यवधि तिर्जुमा गरी समयमै गुणस्तरीय प्रतवेदिन पेश गर्ने व्यवस्था नश्चिति गर्नु पर्नेछ ।

Controlled English translation

(1) A licensed bank or financial institution shall, pursuant to Sections 7G and 35 of the Act, identify and assess institutional AML/CFT risk and, within the first quarter after the end of each fiscal year, submit the assessment to the Anti-Money Laundering Supervision Division and the Financial Information Unit at fiupolicy@nrb.org.np.

In carrying out the risk assessment, the bank or financial institution shall, taking the following matters into account, identify, analyse and assess AML/CFT risks relating to customers, products, Geographic Location and Delivery Channels:
(a) national and sectoral risk-assessment reports of the country;
(b) studies and research reports on AML/CFT prepared by reputable international institutions;
(c) the scope and nature of business relationships and transactions;
(d) maintaining customer-identification information in an integrated electronic form so that risk can be measured and customers and beneficial owners can be identified on an integrated basis;
(e) ensuring whether an integrated customer-identification system has been applied, with arrangements allowing additional information required for customers using different services to be added at the same place.

(2) The reporting institution shall prepare the methodology and objective basis for the risk assessment under sub-clause (1) and submit the risk assessment for the relevant year to the concerned supervision division.

(3) Risk identified under sub-clause (1) shall be classified as high, medium or low. The concerned bank or financial institution may, as necessary, make further classifications on the basis of risk review.

(4) Within the first quarter of each fiscal year, the institution shall analyse AML/CFT risk and, on the basis of the risk-assessment report, make necessary amendments to its policies and procedures and formulate and implement a risk-based annual work plan.

(5) The AML/CFT periodic statement in the format prescribed in Schedule 19.2 shall be submitted within 15 days after the end of the relevant period to the Anti-Money Laundering Supervision Division and the Financial Information Unit at fiupolicy@nrb.org.np.

C.M. & Associates • Reference Copy • cma.com.np

(6) Internal and external auditors shall monitor whether the AML/CFT system is operating on a risk basis and shall ensure that such monitoring covers targeted financial actions, Politically Exposed Persons, high-risk countries and sectors, and high-risk products, instruments, services and transactions.

(7) Banks and financial institutions shall develop an appropriate information-technology system and related procedures for reporting/information submission so as to ensure timely submission of quality reports.

10 Technology-Based Identification and Information Collection System

Nepali authoritative text

ग्राहक तथा वास्तविक धनी लगायतका व्यक्तिको आधारभूत सूचना तथा कागजात सहितका अन्य विवरण जोखिमका आधारमा नियमित रुपमा विद्युतीय प्रविधिको प्रयोग गरी अध्यावधिक गर्नु पर्नेछ र सो कार्यका लागि सूचना प्रविधि पोर्टल विकास गरी कार्यान्वयन गर्नुपर्नेछ ।

Controlled English translation

Basic information and documents relating to customers, beneficial owners and other relevant persons shall be regularly updated, on a risk basis, through electronic technology, and an information-technology portal shall be developed and implemented for that purpose.

11 Electronic TTR/STR/SAR Reporting, Risk-Assessment Reporting Deadlines and Effective AML/CFT Implementation

Nepali authoritative text

(१) बैंक तथा वित्तीय संस्थाले वित्तीय जानकारी इकाईमा पेश गर्नुपर्ने सीमा तथा शंकास्पद कारोबार/गतिविधिको प्रतिवेदनलाई विद्युतीय माध्यमबाट पेश गर्नका लागि सूचक संस्थाले कोर बैंकिङ सिस्टिम वा अन्य विद्युतीय माध्यममा ग्राहक, ग्राहकसँगको कारोबार तथा वित्तीय कारोबारको निगिरानी विश्लेषण गर्ने प्रणालीको विकास गरी ३६५ दिन अनिवार्य रुपमा विद्युतीय माध्यम (goAML-Production Environment) बाट मात्र पेश गर्नुपर्नेछ ।

(२) सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण ऐनको उद्देश्य र यस बैंकबाट जारी निर्देशन बमोजिम सूचक संस्थाले जोखिमको आधारमा प्रणालीगत व्यवस्था सहित goAML को माध्यमबाट वित्तीय जानकारी इकाईमा रिपोर्टिङ गरे/नगरेको तथा सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धमा यस बैंकबाट जारी भएका निर्देशनहरुको प्रभावकारी कार्यान्वयन भए/नभएको सम्बन्धमा यस बैंकबाट आवश्यक निरीक्षण/सुपरिवेक्षण हुनेछ ।

Controlled English translation

(1) A bank or financial institution shall develop in its Core Banking System or other electronic systems mechanisms for monitoring and analysing customers, customer transactions and financial transactions so that Threshold Transaction Reports and Suspicious Transaction/Activity Reports required to be submitted to the Financial Information Unit are submitted only through electronic means, namely the goAML Production Environment, throughout the year.

(2) For purposes of the Asset (Money) Laundering Prevention Act and directives issued by this Bank, this Bank shall carry out necessary inspection/supervision regarding whether the reporting institution has established risk-based systems and reported to the Financial Information Unit through goAML, and whether directives issued by this Bank on AML/CFT have been effectively implemented.

12 Wire Transfers

Nepali authoritative text

(१) इजाजतपत्रप्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुले ऐनको दफा ७ठ. बमोजिम वायर स्थानान्तरण सम्बन्धी कार्य गर्नु पर्नेछ । तर, आवश्यक विवरणहरु नखुलेको कुनै वायर स्थानान्तरण शंकास्पद लागेमा त्यस्तो वायर स्थानान्तरणलाई अस्वीकार वा स्थगित गरी तत्काल सम्बन्धित निकायमा जानकारी गराउनु पर्नेछ ।

C.M. & Associates • Reference Copy • cma.com.np

(२) ग्राहकले अन्तर्राष्ट्रयि वायर ट्रान्सफर वापत रकम प्राप्त गर्न उपलब्ध गराएको ववरिण सम्बन्धी वायर स्थानान्तरणमा सम्बन्धति प्राप्तकर्ता वा पठाउने व्यक्तकिो छुट्टै पहचिान हुने गरी संस्थागत रुपमा वायर स्थानान्तरण मार्फत रकम पठाउने व्यक्त वा संस्थाको ववरिण तयार गर्नु पर्नेछ । साथै, एउटै व्यक्त वा संस्थाले यस प्रकारको कार्य ग्राहक पहचिान ववरिणसँग मेल नखाने गरी पटक पटक गरेको पाइएमा वत्तिीय जानकारी इकाईलाई जानकारी गराउनु पर्नेछ ।

(३) इजाजतपत्रप्राप्त बैंक तथा वत्तिीय संस्थाले सीमापार करेस्पोन्डङि बैंकङि सम्बन्ध जोखमिरहति बनाई कारोबार सुचारु गर्न करेस्पोन्डङि बैंकङि सम्बन्धी अन्य राष्ट्रयि तथा अन्तर्राष्ट्रयि मूल्य र मान्यताहरु समेत पूरा गर्नु पर्नेछ ।

Controlled English translation

(1) Licensed banks and financial institutions shall carry out wire transfers in accordance with Section 7H of the Act. Where a wire transfer lacks required information and appears suspicious, the transfer shall be rejected or suspended and the concerned authority informed immediately.

(2) For international wire transfers, the institution shall maintain separate identification of the relevant recipient or sender and prepare details of the person or institution sending funds through the wire transfer. Where the same person or institution repeatedly carries out such activity in a manner inconsistent with the customer-identification profile, the Financial Information Unit shall be informed.

(3) Licensed banks and financial institutions shall, in order to make cross-border correspondent-banking relationships risk-sensitive and continue transactions, also comply with other applicable national and international standards and norms relating to correspondent banking.

C.M. & Associates • Reference Copy • cma.com.np

13 Cross-Border Correspondent Banking

Nepali authoritative text

(१) सीमापार करेस्पोन्डङि बैंकङि सम्बन्ध कायम गर्दा तथा कारोबार गर्दा ऐनको दफा ७ड. बमोजमिको उपायहरु अवलम्बन गर्नु पर्नेछ ।

(२) सीमापार करेस्पोन्डङि बैंकङि सम्बन्ध तथा कारोबारको समय समयमा समीक्षा गर्नु पर्नेछ । सो समीक्षाबाट करेस्पोन्डङि बैंकले AML/CFT Measures को परपिालना गरे नगरेको यकनि गर्नु पर्नेछ र करेस्पोन्डङि बैंकले AML/CFT Measures को परपिालना गरेको नपाइएमा सो बैंकसँगको सम्बन्ध अन्त्य गर्नु पर्नेछ ।

Controlled English translation

(1) When establishing and conducting a cross-border correspondent-banking relationship, the measures prescribed in Section 7I of the Act shall be applied.

(2) Cross-border correspondent-banking relationships and transactions shall be reviewed periodically. The review shall determine whether the correspondent bank complies with AML/CFT Measures, and where it does not, the relationship with that bank shall be terminated.

14 Ongoing Due Diligence

Nepali authoritative text

(१) इजाजतपत्रप्राप्त बैंक तथा वत्तिीय संस्थाले ऐनको दफा ७झ. बमोजमि नरिन्तर अनुगमन (Ongoing Due Diligence) गर्नु पर्नेछ ।

(२) आफूले जारी गरेको वद्यिुतीय उपकरण वा कार्डको वशिेषमा भएको प्रयोग ग्राहकले आफूलाई दएिको जानकारी वा उद्देश्य अनुरुप भए/नभएको र वद्यिुतीय बैंक वा वत्तिीय संस्थाले जारी गरेको वद्यिुतीय उपकरण वा कार्डको प्रयोग आफ्नो संयन्त्रमार्फत भए/नभएको समेत नरिन्तर अनुगमन गर्नु पर्नेछ । यसरी अनुगमन गर्दा शंकास्पद देखएिमा त्यस्तो वद्यिुतीय उपकरण वा कार्डको प्रयोगमा रोक लगाई वत्तिीय जानकारी इकाई लगायत सम्बन्धति अन्य नकिायमा तत्काल जानकारी गराउनु पर्नेछ ।

Controlled English translation

(1) A licensed bank or financial institution shall conduct Ongoing Due Diligence pursuant to Section 7J of the Act.

(2) The institution shall continuously monitor whether an electronic instrument or card issued by it is being used consistently with the information/purpose provided by the customer and whether use of the electronic instrument/card is occurring through the institution’s systems. Where monitoring reveals suspicion, use of the instrument/card shall be stopped and the Financial Information Unit and other relevant authorities informed immediately.

15 Threshold Transaction Reporting

Nepali authoritative text

(१) बैंक तथा वत्तिीय संस्थाले कुनै व्यक्ति वा संस्थाले ऐनको दफा १०क. बमोजमि देहायका सीमा (Threshold) भन्दा बढी स्वदेशी वा वदिेशी मुद्राको कारोबार गरेमा त्यस्तो कारोबार वत्तिीय जानकारी इकाईमा १५ दनिभत्रि goAML Software मार्फत उपलब्ध गराउनु पर्नेछ र देहायका कारोबारको लागि छुट्टाछुट्टै TTR (Threshold Transaction Reporting) पेश गर्नु पर्नेछ :
(क) कुनै एकपटक वा पटक पटक गरी एक दनिमा कुनै खातामा गरएिको रु. १० लाख वा सो भन्दा बढी रकमको नगद जम्मा कारोबार वा, कुनै एकपटक वा पटक पटक गरी एक दनिमा कुनै खाताबाट गरएिको रु. १० लाख वा सो भन्दा बढी रकमको नगद खर्च कारोबार,
(ख) कुनै खाताबाट एकैपटक वा पटक पटक गरी एक दनिमा गरेको रु. १० लाख वा सो भन्दा बढी रकम बराबर नेपालको सीमा वारपार हुने गरी गरेको वद्यिुतीय वा अन्य स्थानान्तरण,
(ग) कुनै ग्राहकले एकैपटक वा पटक पटक गरी एक दनिमा गरेको रु. ५ लाख वा सो भन्दा बढी रकमको नगदमा सटही गरएिको वदिेशी मुद्रा कारोबार ।

(२) रु. १० लाख वा सो भन्दा बढीको नक्षिेप स्वीकार गर्दा इजाजतपत्रप्राप्त बैंक तथा वत्तिीय संस्थाले रकमको स्रोत ग्राहकलाई उल्लेख गर्न लगाउनु पर्नेछ ।

(३) यस बुँदामा जुनसुकै कुरा लेखएिको भए तापनि इजाजतपत्रप्राप्त बैंक तथा वत्तिीय संस्थाहरुले देहायका सरकारी कार्यालय, संस्था तथा कानूनी व्यक्तहिरुले गरेको कारोबार वत्तिीय जानकारी इकाईमा पठाउन आवश्यक हुने छैन । तर, छुट दइिएका उक्त कारोबारहरुको हकमा शंकास्पद कारोबारको पहचिान गर्ने र सो बमोजमिको ववरिण तयार गरी वत्तिीय जानकारी इकाईमा पठाउन छुट दइिएको मानमिने छैन :
(क) नेपाल सरकार वा नेपाल सरकार अन्तर्गतको कार्यालय वा नकिायले गरेको कारोबार,
(ख) वशिेष ऐन अन्तर्गत स्थापति नकिायले गरेको कारोबार,
(ग) संस्थाले संस्थागत रुपमा आफैं वा अन्य इजाजतपत्रप्राप्त बैंक वत्तिीय संस्था वा सरकारी नकिायसँग गरेको कारोबार,
(घ) सरकारी वा अर्ध सरकारी कार्यालय, संघ, संस्था, कम्पनी वा नकिाय, वशिेष कानून बमोजमि स्थापति नकिायसँग गरेको कारोबार,
(ङ) पुनर्बीमा व्यवसायको काम कारोबार गर्दा बीमा कम्पनीले गरेको कारोबार,
(च) कुनै इजाजतपत्रप्राप्त बैंक वा वत्तिीय संस्थाले आफ्नो ग्राहकलाई प्रचलति कानून बमोजमि कर्जा सापटी वा सुवधिा प्रदान गरेको कारोबार,
(छ) संयुक्त राष्ट्र संघ, सो अन्तर्गतका कार्यालय तथा यसका वशिष्टिीकृत नकिाय र अन्तर्राष्ट्रयि संघसंस्थाले गरेको कारोबार,
(ज) कुनै बैंक तथा वत्तिीय संस्थाले आफ्ना कर्मचारीलाई दएिको सेवा सुवधिा वापतको कारोबार,
(झ) बैंक तथा वत्तिीय संस्थाहरुले जारी गरेको चेकमार्फत कुनै एक बैंक वा वत्तिीय संस्थामा रहेको खाताबाट अर्को बैंक वा वत्तिीय संस्थामा रहेको खातामा नेपाली मुद्रामा ट्रान्सफर (नगदमा बाहेक) भएको कारोबार,
(ञ) वद्यिालय, कलेज, वश्विवद्यिालय वा अस्पतालको खातामा वभिन्नि ग्राहक वा सेवाग्राहीले शुल्क वापत जम्मा गरेको रकम,
(ट) बीमा कम्पनीको खातामा बीमा शुल्क वापत वभिन्नि बीमकहरुले जम्मा गरेको रकम,
(ठ) नेपाली सेना, नेपाल प्रहरीको लगायत अन्य संस्थाको पेन्सन भुक्तानी सम्बन्धी कारोबार,
(ड) बैंक तथा वत्तिीय संस्थाका आफ्नै आन्तरकि खाताहरु जस्तै :- Settlement Accounts, Nostro/Vostro Account आदमिा भएको संस्थागत कारोबार,
(ढ) सहकारी र राष्ट्रयि सहकारी बैंक लि. ले गरेको संस्थागत कारोबार,
(ण) प्रततिपत्र (Letter of Credit-LC) खोल्दा वा सोसँग सम्बन्धति भुक्तानी गर्दा हुने कारोबारहरु ।

(४) सीमा कारोबार ववरिणलाई तीन प्रकार (TTR-Cash, TTR-Cross Border and TTR-FCY Exchange) मा वर्गीकरण गरी पेश गर्नुपर्नेछ । वर्गीकरणका सम्बन्धमा वत्तिीय जानकारी इकाईले जारी गरेको TTR Guidelines बमोजमि गर्नुपर्नेछ ।

Controlled English translation

(1) Where a person or institution carries out domestic- or foreign-currency transactions above the following thresholds under Section 10A of the Act, a bank or financial institution shall provide the transaction information to the Financial Information Unit within 15 days through goAML Software and submit separate TTRs for:

(a) one or repeated cash deposits totalling NPR 1 million or more in a day into any account, or one or repeated cash withdrawals/expenditures totalling NPR 1 million or more in a day from any account;
(b) one or repeated electronic or other transfers from an account totalling NPR 1 million or more in a day across the border of Nepal;
(c) one or repeated cash foreign-currency exchange transactions by a customer totalling NPR 500,000 or more in a day.

(2) When accepting a deposit of NPR 1 million or more, the licensed bank or financial institution shall require the customer to state the source of funds.

(3) Notwithstanding anything in this Clause, transactions by the following Government offices, institutions and legal persons need not be sent as threshold reports to the Financial Information Unit. However, the exemption does not remove the obligation to identify suspicious transactions and submit information accordingly:
(a) transactions by the Government of Nepal or an office/body under it;
(b) transactions by a body established under a special Act;
(c) transactions carried out institutionally by the institution itself or with another licensed bank/financial institution or Government body;
(d) transactions with Government or semi-Government offices, associations, institutions, companies or bodies, and bodies established under special law;
(e) transactions by insurance companies in the course of reinsurance business;
(f) transactions in which a licensed bank or financial institution provides a customer with credit, advance or facility under prevailing law;
(g) transactions by the United Nations, its offices/specialised agencies and international organisations;
(h) transactions relating to employee service/facility payments by a bank or financial institution;
(i) non-cash transfers in Nepali currency through cheques issued by banks/financial institutions from an account at one bank/financial institution to an account at another;
(j) amounts deposited as service fees by customers/service recipients in accounts of schools, colleges, universities or hospitals;
(k) insurance-premium amounts deposited by insured persons into accounts of insurance companies;
(l) pension-payment transactions of the Nepal Army, Nepal Police and other institutions;
(m) institutional transactions in internal accounts of banks/financial institutions such as Settlement Accounts and Nostro/Vostro Accounts;
(n) institutional transactions by cooperatives and the National Cooperative Bank Ltd.;
(o) transactions relating to opening or payment of a Letter of Credit (LC).

(4) Threshold transaction information shall be classified into TTR-Cash, TTR-Cross Border and TTR-FCY Exchange and submitted accordingly. Classification shall be in accordance with the TTR Guidelines issued by the Financial Information Unit.

16 Suspicious Transactions / Activities

Nepali authoritative text

(१) ऐनको दफा ७ढ. को उपदफा (१) मा उल्लिखित खास कारोबारका सम्बन्धमा शंकास्पद कारोबार पहिचान गर्ने प्रणालीको विकास गर्नुपर्नेछ ।

(२) ऐनको दफा ७ध. बमोजिमको अवस्थाहरु विद्यमान भएमा सोको आवश्यक जाँचबुझ गरी तत्काल शंकास्पद कारोबार/गतिविधि प्रतिवेदन (Suspicious Transaction/Activity Report – STR/SAR) goAML Software मार्फत वित्तीय जानकारी इकाई समक्ष पेश गर्नु पर्नेछ । सो प्रतिवेदन तयार गर्दा वित्तीय जानकारी इकाईले जारी गरेको ‘STR/SAR Guidelines’ तथा अन्य मार्गदर्शनहरुलाई आधार मान्नु पर्नेछ र ‘goAML Operational Guidelines’ को पालना गर्नुपर्नेछ ।

(३) अनुसन्धान गर्ने निकायहरुबाट अनुसन्धानको सिलसिलामा कुनै व्यक्ति वा संस्थाको विवरण वा सूचना माग गरेको विषय शंकास्पद

कारोबारको वषिय समेत भएको देखएिमा त्यस्तो ग्राहकको शंकास्पद कारोबार/गतविधि प्रितविेदन (Suspicious Transaction/Activity Report) वत्तिीय जानकारी इकाई समक्ष तुरुन्तै पेश गर्नुपर्नेछ । त्यस्तो शंकास्पद कारोबार प्रतविेदनमा नयाँ तथ्य वा वषिय जानकारीमा रहेको अवस्थामा बाहेक अतरिक्ति सूचनाको रुपमा अभलिेख राख्नु पर्नेछ ।

(४) शंकास्पद कारोबारको पहचिान, प्रतविेदन लगायतका व्यवस्था अवलम्बन गर्दा जोखमिको मूल्याङ्कन, ग्राहक पहचिान, कारोबार र जोखमिमा आधारति प्रणालीको आधारमा गर्नु पर्नेछ । शंकास्पद कारोबारलाई बैंक तथा वत्तिीय संस्थाले प्रारम्भकि वश्लिेषण गरी उच्चपदस्थ व्यक्तहिरु संलग्न रहेको भए ‘STR-PEP’, आयात तथा नर्यिात व्यापारको माध्यमबाट हुन सक्ने सम्पत्त शिुद्धीकरण (Trade Based Money Laundering-TBML) सँग सम्बन्धति भए ‘STR-TBML’ तथा अन्य STR का सम्बन्धमा आन्तरकि वर्गीकरणमा ‘STR-High, STR-Medium तथा STR-Low’ मा वर्गीकरण गरी शंकास्पद कारोबार प्रतविेदन वत्तिीय जानकारी इकाईमा पेश गर्नुपर्नेछ ।

(५) बैंक तथा वत्तिीय संस्थाले ग्राहकद्वारा शंकास्पद कारोबार गर्ने प्रयास र नजिको शंकास्पद गतविधिकिो समेत पहचिान गर्ने प्रणाली वकिास गर्नुपर्नेछ । साथै ऐनको दफा ७ध(२) बमोजमि ग्राहकले कुनै कारोबार गर्ने प्रयास मात्र गरेमा समेत सोको आवश्यक जाँचबुझ गरी तत्काल त्यस्तो शंकास्पद गतविधि सिम्बन्धी प्रतविेदन (Suspicious Activity Report-SAR) goAML Software मार्फत ३ दनिभत्रि वत्तिीय जानकारी इकाई समक्ष पेश गर्नु पर्नेछ ।

(६) इजाजतपत्रप्राप्त बैंक तथा वत्तिीय संस्थाले राष्ट्रयि तथा अन्तर्राष्ट्रयि जोखमिको आधारमा आफ्नो संस्थाको कामकारवाही, कार्य प्रकृत रि ग्राहकको आधारमा शंकास्पद कारोबारको पहचिान सम्बन्धमा वस्तिृत मार्गदर्शन तयार गरी लागू गर्ने र सामयकि रुपमा अध्यावधकि गर्नु पर्नेछ ।

(७) प्रचलति कानुन बमोजमि ग्राहक पहचिान सम्बन्धी प्रावधानहरु पालना हुन नसक्ने व्यक्तकिो हकमा खाता नखोल्ने वा व्यावसायकि सम्बन्ध स्थापना नगर्ने वा खाता खोलएिको भए व्यावसायकि सम्बन्ध अन्त्य गर्नुपर्नेछ । यस्तो अवस्थामा संस्थाले आवश्यक ठानेमा शंकास्पद कारोबार/गतविधि प्रितविेदन (Suspicious Transaction/Activity Report) वत्तिीय जानकारी इकाईमा पेश गर्नेछ ।

(८) कुनै ग्राहक सम्पत्त शिुद्धीकरण वा आतंकवादी क्रयिाकलापमा संलग्न रहेको शंका लागी त्यस्तो ग्राहकको पहचिान प्रक्रयिामा अगाडि बढाउँदा शंका गरेको वषिय ग्राहकलाई आभाष हुने देखएिमा संस्थाले ग्राहक पहचिान प्रक्रयिा अगाड निबढाई शंकास्पद कारोबार/गतविधि प्रतविेदन (Suspicious Transaction/Activity Report) वत्तिीय जानकारी इकाईमा पेश गर्नुपर्नेछ ।

(९) कानुनी व्यक्त वा कानुनी प्रबन्धले व्यावसायकि कारोबारसँग सम्बन्धति रकम त्यस्तो कानुनी व्यक्त वा कानुनी प्रबन्धको खाता बाहेक अन्य कसैको व्यक्तगित बचत खातामा भुक्तानी लनि वा गरेको पाइएमा वा प्रचलति कानुन बमोजमि बाहेक व्यक्तगित बचत खातालाई व्यावसायकि कारोबारको माध्यम बनाइएको पाइएमा शंकास्पद कारोबारको रुपमा सोको जानकारी वत्तिीय जानकारी इकाईलाई दनिु पर्नेछ ।

Controlled English translation

(1) A system shall be developed to identify suspicious transactions in relation to the specific transactions referred to in Section 7N(1) of the Act.

(2) Where circumstances under Section 7P of the Act exist, the matter shall be examined as necessary and a Suspicious Transaction/Activity Report (STR/SAR) shall immediately be submitted to the Financial Information Unit through goAML Software. In preparing such report, the institution shall use the ‘STR/SAR Guidelines’ and other guidance issued by the Financial Information Unit and comply with the ‘goAML Operational Guidelines’.

(3) Where, in the course of an investigation, an investigating authority requests information or details concerning a person or institution and the matter also appears to involve a suspicious transaction, an STR/SAR concerning that customer shall immediately be submitted to the Financial Information Unit. Where new facts or matters relating to that suspicious transaction become known, they shall be retained as additional information in the record.

(4) Identification and reporting of suspicious transactions shall be carried out on the basis of risk assessment, customer identification, transactions and a risk-based system. After preliminary analysis, a bank or financial institution shall classify a suspicious transaction as ‘STR-PEP’ where Politically Exposed Persons are involved; as ‘STR-TBML’ where it relates to Trade Based Money Laundering through import/export trade; and other STRs internally as ‘STR-High’, ‘STR-Medium’ or ‘STR-Low’, and submit the suspicious-transaction report to the Financial Information Unit.

C.M. & Associates | Reference Copy | cma.com.np

(5) A bank or financial institution shall develop a system to identify attempts by a customer to conduct suspicious transactions and the customer's suspicious activities. Where a customer only attempts a transaction under Section 7P(2) of the Act, necessary examination shall be carried out and a Suspicious Activity Report (SAR) shall be submitted through goAML Software to the Financial Information Unit within three days.

(6) A licensed bank or financial institution shall prepare, implement and periodically update detailed guidance for identification of suspicious transactions on the basis of national and international risks, its own functions/nature of business and customers.

(7) Where Customer Due Diligence requirements under prevailing law cannot be complied with, an account shall not be opened, a business relationship shall not be established, or an existing relationship shall be terminated. Where considered necessary, the institution shall submit an STR/SAR to the Financial Information Unit.

(8) Where the institution suspects that a customer is involved in money laundering or terrorist activity and proceeding further with Customer Due Diligence would alert the customer to that suspicion, the institution shall not proceed further with the CDD process and shall submit an STR/SAR to the Financial Information Unit.

(9) Where a legal person or legal arrangement receives or makes payment relating to business transactions through a personal savings account other than the account of that legal person/arrangement, or where, except as permitted by prevailing law, a personal savings account is used as a medium for business transactions, the matter shall be reported to the Financial Information Unit as a suspicious transaction.

C.M. & Associates • Reference Copy • cma.com.np

17 Confidentiality of Information

Nepali authoritative text

संस्थाका पदाधिकारी तथा कर्मचारीहरुले ऐन, नियमावली तथा यस निर्देशन बमोजिम तयार गरिएका प्रतिवेदन, कागजात, अभिलेख, विवरण, सूचना वा जानकारी ग्राहक वा अन्य कुनै व्यक्तिलाई जानकारी दिन हुँदैन । कसैले ग्राहक वा अन्य कुनै व्यक्तिलाई कुनै प्रतिवेदन, कागजात, अभिलेख, विवरण, सूचना वा जानकारी उपलब्ध गराएको पाइएमा ऐनको दफा ३७ बमोजिम बचाउ हुने अवस्थामा बाहेक अन्य अवस्थामा दफा ४४क. बमोजिम सजाय हुनेछ ।

Controlled English translation

Directors, officers and employees of the institution shall not disclose to a customer or any other person any report, document, record, particulars, information or knowledge prepared or obtained pursuant to the Act, Regulations or this Directive. Where any person is found to have provided such report, document, record, particulars, information or knowledge to a customer or another person, punishment under Section 44A of the Act shall apply except in circumstances protected under Section 37 of the Act.

18 Annual Report

Nepali authoritative text

सूचक संस्थाले सम्पत्ति शुद्धीकरण, आतंकवादी क्रियाकलाप तथा आम विनाशका हातहतियार निर्माण तथा विस्तारमा वित्तीय लगानी निवारणका सम्बन्धमा वर्षभरि गरेका काम कारवाहीको समीक्षा सहितको वार्षिक प्रतिवेदन तयार गरी आर्थिक वर्ष समाप्त भएको दुई महिनाभित्र सञ्चालक समिति मार्फत पेश गर्नुपर्नेछ ।

आ.व. २०८०/८१ का लागि तयार गरिएको यस्तो प्रतिवेदन २०८१ मङ्सिर मसान्तसम्म पेश गर्न सकिनेछ ।

Controlled English translation

A reporting institution shall prepare an annual report reviewing the actions taken throughout the year in relation to anti-money laundering, countering the financing of terrorist activities and preventing financing of the manufacture and

proliferation of weapons of mass destruction, and shall submit the report through the Board of Directors within two months after the end of the fiscal year.

For FY 2080/81, such report may be submitted by the end of Mangsir 2081.

19 Internal Control

Nepali authoritative text

(१) इजाजतपत्रप्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाको सञ्चालक समितिले ऐन, नियमावली र यस निर्देशनको पालना हुने गरी आवश्यक आन्तरिक नीति, कार्यविधि वा नियन्त्रण प्रणालीको तर्जुमा गरी लागू गर्नु पर्नेछ ।

(२) ऐनको दफा ७त. को उपदफा (३) बमोजिम ऐन, नियमावली र यस निर्देशन बमोजिमको दायित्व निरन्तर रुपमा पूरा गर्न व्यवस्थापना स्तरको कार्यान्वयन अधिकारी नियुक्त गरी निजको नाम, ठेगाना, योग्यता, सम्पर्क नम्बर, इमेल लगायतका विवरण वित्तीय जानकारी इकाई तथा सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सुपरविक्षण महाशाखा समक्ष पेश गर्नु पर्नेछ । साथै, कार्यान्वयन अधिकारी परिवर्तन भएमा वा निजको विवरणमा परिवर्तन भएमा सोको समेत जानकारी पठाउनु पर्नेछ । यस्तो विवरण वित्तीय जानकारी इकाईमा रहेको goAML-Production Environment मार्फत गर्नुपर्नेछ ।

(३) उपबुँदा नं. २ बमोजिम नियुक्त कार्यान्वयन अधिकारीको काम, कर्तव्य तथा अधिकार ऐनको दफा ७त. को उपदफा (४) बमोजिमको अतिरिक्त देहायबमोजिम समेत हुने गरी तोक्नु पर्नेछ :
(क) ऐन, नियमावली र यस निर्देशन बमोजिमको कार्य प्रभावकारी बनाउन Focal Point को रुपमा काम गर्ने,
(ख) ऐन, नियमावली र यस निर्देशन बमोजिमको कार्य प्रभावकारी रुपमा गर्न नीति, कार्यविधि र प्रणाली मस्यौदा तर्जुमा गरी पेश गर्ने,
(ग) विभाग, पदाधिकारी तथा कर्मचारीबाट ऐन, नियमावली र यस निर्देशन बमोजिम प्राप्त अस्वाभाविक वा शंकास्पद कारोबार सम्बन्धी सूचना विश्लेषण तथा जाँचबुझ गर्ने,
(घ) आफ्नो कार्य सम्पादन गर्न अन्य विभाग वा पदाधिकारीसँग विशेषज्ञ सेवा लिन वा आवश्यक जुनसुकै कागजात, विवरण वा सूचना निर्बाध रुपमा जुनसुकै बखत प्राप्त गर्न सक्ने,
(ङ) ऐन, नियमावली तथा यस निर्देशन बमोजिमको विषय कार्यान्वयन भए नभएको अनुगमन गरी प्रतिवेदन पेश गर्ने ।

(४) बैंक तथा वित्तीय संस्थाले व्यवस्थापकीय तहको कार्यान्वयन अधिकारी (Compliance Officer) प्रमुख रहने गरी एक अलग्गै AML/CFT विभाग/इकाई खडा गर्नु पर्नेछ । कार्यान्वयन अधिकारीको नियुक्ति तथा शंकास्पद कारोबार प्रतिवेदन पठाउने सम्बन्धमा देहायबमोजिमको व्यवस्था गर्नुपर्नेछ :
(क) संस्थाले कार्यान्वयन अधिकारी नियुक्त गर्दा निजि सम्बन्धित नियमनकारी निकायका पदाधिकारी वा उच्च व्यवस्थापनका कर्मचारीको एकाघर परिवार वा नजिकको नातेदार नरहेको सुनिश्चित गर्नुपर्नेछ ।
(ख) संस्थाले शंकास्पद कारोबारको प्रतिवेदन पठाउँदा त्यस्तो सूचक संस्थाको कार्यान्वयन अधिकारीको एकाघर परिवार वा नजिकको नातेदारको विवरण पठाउनु पर्ने भएमा निजि बाहेक अन्य अधिकारीबाट प्रतिवेदन पठाउने व्यवस्था मिलाउनु पर्नेछ ।

(५) कार्यान्वयन अधिकारीले ऐन, नियमावली तथा यस निर्देशन बमोजिमको विषय कार्यान्वयन गर्ने सिलसिलामा माग गरेको आवश्यक सूचना, जानकारी, कागजात, अभिलेख वा विवरण उपलब्ध गराउन असहयोग गर्ने सम्बन्धित बैंक वा वित्तीय संस्थाका पदाधिकारी वा कर्मचारीलाई विभागीय कारवाहीको सिफारिस गर्नु पर्नेछ र सो सिफारिस बमोजिम सम्बन्धित बैंक वा वित्तीय संस्थाले कारवाही गर्नु पर्नेछ । यसरी गरिएको कारवाहीको जानकारी वित्तीय जानकारी इकाईलाई गराउनु पर्नेछ ।

(६) बैंक तथा वित्तीय संस्थाको सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी समितिले निर्देशन नं. ६ मा समितिलाई तोकिएको कार्यक्षेत्र अनुसार कम्तीमा तीन महिनामा एक पटक ऐन, नियमावली र यस निर्देशन बमोजिम भए/गरेका काम कारवाहीको सम्बन्धमा सुधार गर्नुपर्ने विषय समेत समेटिएको प्रतिवेदन सञ्चालक समितिमा पेश गर्नु पर्नेछ र सञ्चालक समितिले आवश्यक समीक्षा गरी उपयुक्त निर्णय गर्नु पर्नेछ ।

(७) ऐन, नियमावली र यस निर्देशनको पालना प्रभावकारी एवम् परिणाममुखी बनाउनका लागि इजाजतपत्रप्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाले आफ्नो शेयरधनी, सञ्चालक समिति, उच्चपदस्थ व्यवस्थापन र कर्मचारीहरुलाई देहायबमोजिम हुने गरी संस्थागत क्षमता अभिवृद्धि कार्यक्रममा सहभागी गराउने व्यवस्था मिलाउनु पर्नेछ :
(क) संस्थाको चुक्ता पुँजीको दुई प्रतिशत वा सोभन्दा बढी शेयर स्वामित्व भएका शेयरधनी, सञ्चालक समितिका सदस्यहरु तथा उच्च व्यवस्थापनलाई यस विषयको गाम्भीर्यता तथा प्रभावकारीताको बारेमा ज्ञान आदानप्रदान (Knowledge Sharing) कार्यक्रम सञ्चालन गर्ने ।

C.M. & Associates Reference Copy | cma.com.np

(ख) कर्मचारीको हकमा क्षमता अभिवृद्धिका लागि नियमित रुपमा ज्ञान प्रदान गर्ने कार्यक्रममा सहभागी गराउने ।
(ग) कार्यान्वयन अधिकारी र AML/CFT Unit को कार्यमा प्रत्यक्ष तथा नियमित रुपमा संलग्न अन्य कर्मचारीहरुलाई AML/CFT सम्बन्धी विषयमा उपयुक्त स्वदेशी तथा विदेशी तालिम कार्यक्रममा सहभागी गराउने ।

(८) बैंक तथा वित्तीय संस्थाको नीति र कार्यविधिमा आतंकवादी क्रियाकलाप तथा आम विनाशकारी हातहतियारको निर्माण तथा विस्तारमा वित्तीय लगानी नियन्त्रण सम्बन्धी प्रावधान राख्नु पर्नेछ । साथै, संस्थाले आतंकवादी क्रियाकलाप र आम विनाशकारी हातहतियार निर्माण तथा विस्तारमा वित्तीय लगानीसँग सम्बन्धित जोखिमहरुको पहिचान, अनुमान तथा प्रतिवेदनका लागि आवश्यक संयन्त्रको विकास गर्नु पर्नेछ ।

(९) बैंक तथा वित्तीय संस्थाले यस निर्देशन अन्तर्गत तर्जुमा गरिएको नीति तथा कार्यविधिमा आतंकवादी क्रियाकलाप तथा आम विनाशकारी हातहतियारको निर्माण तथा विस्तारमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धमा छुट्टै प्रावधान राख्नु पर्नेछ । साथै, सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनी लाउन्डरिङ) निवारण ऐन, २०६४ को परिच्छेद ६ख. मा उल्लिखित व्यवस्था पालना हुने गरी आतंकवादी क्रियाकलाप तथा आम विनाशकारी हातहतियारको निर्माण तथा विस्तारमा वित्तीय लगानी सम्बन्धमा निरन्तर अनुगमन गर्नको लागि कार्यप्रणाली अवलम्बन गर्नु पर्नेछ ।

(१०) इजाजतपत्रप्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाको सञ्चालक समिति, कार्यकारी प्रमुख तथा कर्मचारीहरुले पालना गर्नुपर्ने आचरण सम्बन्धमा सदाचार नीति (Code of Conduct) तर्जुमा गरी लागू गर्नु पर्नेछ ।

Controlled English translation

(1) The Board of Directors of a licensed bank or financial institution shall formulate and implement necessary internal policies, procedures or control systems so as to ensure compliance with the Act, Regulations and this Directive.

(2) Pursuant to Section 7T(3) of the Act, a management-level Implementation/Compliance Officer shall be appointed to continuously discharge obligations under the Act, Regulations and this Directive, and the officer's name, address, qualification, contact number, email and other details shall be submitted to the Financial Information Unit and the Anti-Money Laundering Supervision Division. Changes in the officer or the officer's details shall also be reported through the goAML Production Environment.

(3) In addition to the functions under Section 7T(4) of the Act, the Implementation Officer shall:
(a) act as the Focal Point for effective implementation of the Act, Regulations and this Directive;
(b) draft and submit policies, procedures and systems for effective implementation;
(c) analyse and examine unusual or suspicious-transaction information received from departments, officers and employees;
(d) obtain specialist assistance from other departments/officers and have unrestricted access at any time to necessary documents, particulars or information for performance of duties;
(e) monitor implementation and submit reports.

(4) A separate AML/CFT department/unit shall be established under a management-level Compliance Officer. In appointing the officer and submitting suspicious-transaction reports:
(a) the institution shall ensure that the Compliance Officer is not a same-household family member or close relative of a relevant regulator's office holder or of senior-management personnel ;
(b) where a suspicious-transaction report concerns a same-household family member or close relative of the institution's Compliance Officer, arrangements shall be made for another officer to submit the report.

(5) Where officers or employees fail to cooperate in providing information, documents, records or particulars requested by the Compliance Officer for implementation of the Act, Regulations or this Directive, the officer shall recommend departmental action and the bank or financial institution shall act on that recommendation. Information on such action shall be provided to the Financial Information Unit.

(6) The institution's AML/CFT Committee shall, in accordance with the functions assigned under Directive No. 6, at least once every three months review actions taken under the Act, Regulations and this Directive and submit to the Board a

C.M. & Associates | Reference Copy | cma.com.np

report including matters requiring improvement; the Board shall review and take appropriate decisions.

(7) To make compliance effective and outcome-oriented, the institution shall ensure institutional capacity development:
(a) Knowledge Sharing programmes for shareholders holding two percent or more of paid-up capital, Board members and senior management concerning the seriousness and effectiveness of AML/CFT;
(b) regular knowledge-development programmes for employees;
(c) appropriate domestic and foreign AML/CFT training for the Implementation Officer and other employees directly and regularly engaged in AML/CFT Unit functions.

(8) Policies and procedures shall contain provisions on preventing financing of terrorist activities and manufacture/proliferation of weapons of mass destruction, and the institution shall develop mechanisms for identification, assessment and reporting of related risks.

(9) Policies/procedures under this Directive shall contain separate provisions on terrorist financing and financing of WMD manufacture/proliferation, and the institution shall maintain continuous-monitoring systems so as to comply with Chapter 6B of the Asset (Money) Laundering Prevention Act, 2064.

(10) A Code of Conduct shall be formulated and implemented for the Board of Directors, Chief Executive and employees of the licensed institution.

20 Record Management

Nepali authoritative text

इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाले ऐनको दफा ७र. र नियमावलीको नियम १८ बमोजिम तयार भएका विवरण, सूची, जानकारी, प्रतिवेदन, अभिलेख, सूचनाहरु पाँच वर्षसम्म सुरक्षित राख्नु पर्नेछ । साथै, उपरोक्त विवरणहरु आवश्यक परेको बखत तत्काल उपलब्ध गराउन सकिने गरी विद्युतीय माध्यममा समेत अभिलेख राख्नु पर्नेछ । यसरी राखेको अभिलेख कानुनी कारवाहीको सलिसलिामा प्रमाण स्वरुप प्रयोग गर्न सकिने गरी तदनुरुप राख्नु पर्नेछ ।

Controlled English translation

A licensed institution shall retain for five years the statements, lists, information, reports, records and notices prepared pursuant to Section 7R of the Act and Rule 18 of the Regulations. Such records shall also be maintained electronically so that they can be made available immediately when required, and shall be kept in a form capable of being used as evidence in legal proceedings.

21 Actions and Penalties

Nepali authoritative text

(१) ऐन, नियमावली तथा यस निर्देशनको व्यवस्थाको प्रभावकारी कार्यान्वयन नगर्ने इजाजतपत्रप्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्था र त्यस्तो बैंक तथा वित्तीय संस्थाका कर्मचारी तथा पदाधिकारीहरुलाई ऐन बमोजिमको कारवाही हुनेछ ।

(२) उपबुँदा नं. १ बमोजिम कारवाही गर्दा ऐन, नियमावली तथा निर्देशनको पालना नभएको अवस्था, उल्लंघनको मात्रा र सो बाट पर्न सक्ने प्रणालीगत प्रभाव लगायतका विषयको गाम्भीर्यताको आधारमा यस बैंकले देहायबमोजिमका कारवाहीहरु गर्न सक्नेछ ।

(३) यस बुँदा बमोजिम गरिने कारवाही अपर्याप्त भएको लागेमा बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ र बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ बमोजिम यस बैंकले थप कारवाही गर्न सक्नेछ ।

(४) बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई यस बुँदा बमोजिम कारवाही वा सजाय भएमा र त्यस्तो सजाय उक्त संस्थाको कुनै पदाधिकारी वा कर्मचारीको काम कारवाहीको कारणले भएको देखिएमा त्यस्तो पदाधिकारी वा कर्मचारीलाई सम्बन्धित बैंक तथा वित्तीय संस्थाले प्रचलित कानून वा संस्थाको विनियमावली बमोजिम कारवाही गर्नु पर्नेछ । तर, सूचक संस्थाले उक्त कारवाही नगरेमा नेपाल राष्ट्र बैंकले त्यस्तो पदाधिकारी वा कर्मचारीलाई कारवाही गरी त्यसरी कारवाही नगर्ने संस्थाको सञ्चालक वा सम्बन्धित पदाधिकारीलाई परिपालनाको अवस्था, विषयको गाम्भीर्यता र सूचक संस्थाको प्रकृतिअनुसार रु. १० लाख देखि रु. ५ करोडसम्म जरिवाना वा पदबाट हटाउने वा दुबै कारवाही गर्न सक्नेछ ।

C.M. & Associates • Reference Copy • cma.com.np

Controlled English translation

(1) A licensed bank or financial institution, and its employees and office holders, that fail to effectively implement the Act, Regulations and this Directive shall be subject to action under the Act.

(2) In taking action under sub-clause (1), this Bank may impose the actions set out in the penalty table having regard to the nature of non-compliance, degree of violation, possible systemic effect and seriousness.

(3) Where action under this Clause is considered inadequate, this Bank may take further action against the bank or financial institution under the Nepal Rastra Bank Act, 2058 and the Bank and Financial Institution Act, 2073.

(4) Where a bank or financial institution is subject to action or penalty under this Clause and the penalty is attributable to an act of an office holder or employee, the institution shall take action against that office holder or employee under prevailing law or the institution’s regulations. If the reporting institution fails to do so, Nepal Rastra Bank may take action against that office holder or employee and may impose on the directors or concerned office holders of the institution that failed to act, according to the state of compliance, seriousness of the matter and nature of the reporting institution, a fine from NPR 1 million to NPR 50 million, removal from office, or both.

22 Repeal and Saving

Nepali authoritative text

यस बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएका देहायका निर्देशनहरुलाई खारेज गरिएको छ :
(१) एकीकृत निर्देशन, २०८१ को सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धी व्यवस्था इ.प्रा. निर्देशन नं. १९/०८१ बाट जारी गरिएको निर्देशन र सोपश्चात् मिति २०८२ माघ २ सम्म जारी भएका यसैसँग सम्बन्धित सम्पूर्ण परिपत्रहरु ।
(२) ऐन, नियमावली र यस निर्देशनले बन्देज लगाएको अवस्थाहरुमा बाहेक उपबुँदा (१) बमोजिम खारेज गरिएको निर्देशन बमोजिम भए गरेका सम्पूर्ण काम कारवाहीहरु यसै निर्देशन बमोजिम भए गरेको मानिनेछ ।

Controlled English translation

The following directives issued to banks and financial institutions licensed by this Bank are repealed:
(1) Directive No. 19/081 issued under the provisions relating to anti-money laundering and countering financing of terrorism in the Unified Directives, 2081, and all circulars relating to the same subject issued thereafter up to Magh 2, 2082.
(2) Except in circumstances prohibited by the Act, Regulations or this Directive, all acts and actions done or taken under the directive repealed pursuant to sub-clause (1) shall be deemed to have been done or taken pursuant to this Directive.

Schedules 19.1: Documents and Information to Be Obtained for Customer Identification and Verification

Source Pages

1. 234
2. 235
3. 236
4. 237
5. 238
6. 239
7. 240
8. 241

Source Images

1. image154.png
2. image155.png
3. image156.png
4. image157.png
5. image158.png
6. image159.png
7. image160.png
8. image161.png

Nepali authoritative text

बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुले कुनै पनि ग्राहकको खाता खोल्दा ग्राहकको प्रकृति अनुसार देहायका विवरण तथा कागजातहरु लिनु पर्नेछ ।

Controlled English translation

When opening any customer account, a bank or financial institution shall obtain the following information and documents according to the nature of the customer.

C.M. & Associates • Reference Copy • cma.com.np

Customer Types

Customer Types 1

Code: क

Nepali authoritative text

व्यक्तिगत खाता (नेपाली नागरिकको हकमा)

Controlled English translation

Individual Account (Nepali Citizen)

Fields

No	Ne	En
1	नाम, थर	Full name and surname
2	जन्म मिति; लिङ्ग; राष्ट्रियता	Date of birth; gender; nationality
3	स्थायी ठेगाना: जिल्ला, न.पा./गा.पा., वडा नं., टोल/गाउँ, घर नम्बर, टेलिफोन नं., मोबाइल नं., इमेल ठेगाना	Permanent address: district, municipality/rural municipality, ward, locality/village, house number, telephone, mobile, email
4	हालको ठेगाना: जिल्ला, न.पा./गा.पा., वडा नं., टोल/गाउँ, घर नम्बर, टेलिफोन नं., मोबाइल नं., इमेल ठेगाना	Current address: district, municipality/rural municipality, ward, locality/village, house number, telephone, mobile, email
5	देहायबमोजिमको न्यूनतम एक विवरण र सोको सम्पुष्टि गर्ने कागजात: (क) नागरिकता — नागरिकता नं., जारी गर्ने जिल्ला, जारी मिति; (ख) राष्ट्रिय परिचयपत्र — राष्ट्रिय परिचयपत्र नं., जारी मिति; (ग) राहदानी — राहदानी नं., जारी गर्ने जिल्ला/स्थान, जारी मिति, अन्तिम मिति; (घ) मतदाता परिचयपत्र — परिचयपत्र नं., जारी गर्ने निकाय, जारी मिति; (ङ) सवारीचालक अनुमतिपत्र — अनुमतिपत्र नं., जारी गर्ने निकाय, जारी मिति, अन्तिम मिति	At least one identification record and verifying document: citizenship; National Identity Card; passport; voter ID; or driving licence, with the corresponding number, issuing authority/place and issue/expiry dates as applicable

No	Ne	En
6	नाबालकको हकमा: (क) जन्म दर्ता प्रमाणपत्र वा नाबालक परिचयपत्र — प्रमाणपत्र/परिचयपत्र नं., जारी गर्ने निकाय, जारी मिति; (ख) अभिभावक वा संरक्षकको नागरिकता/राष्ट्रिय परिचयपत्र/राहदानी/मतदाता परिचयपत्र/सवारीचालक अनुमतिपत्र — नम्बर, जारी गर्ने निकाय, जारी मिति र लागू भए अन्तिम मिति	For a minor: (a) birth-registration certificate or minor identity card — certificate/identity-card number, issuing authority and issue date; and (b) citizenship certificate, National Identity Card, passport, voter identity card or driving licence of the parent or guardian — number, issuing authority, issue date and, where applicable, expiry date.
7	नागरिकता नलिएको नेपाली नागरिकको हकमा गाउँपालिका वा महानगर/उपमहानगर/नगरपालिकाको सिफारिस — सिफारिस/चलानी नं., जारी गर्ने निकाय र जारी मिति	For a Nepali citizen without citizenship, recommendation of the Rural Municipality or Metropolitan/Sub-Metropolitan/Municipality, including recommendation/dispatch number, issuing authority and issue date
8	स्थायी लेखा नम्बर (उपलब्ध भएको/अन्य निर्देशन बमोजिम आवश्यक भएको हकमा)	Permanent Account Number, where available/required
9	आमा बाबु वा आमा वा बाबुमध्ये कुनै एक र बाजेको पूरा नाम (अन्य निर्देशन बमोजिम आवश्यक पर्ने)	Full name of parents, or one of mother/father, and grandfather, where required
10	संलग्न रहेको पेशा/व्यवसाय: संस्थाको नाम, ठेगाना, सम्पर्क नं., पद, अनुमानित वार्षिक आम्दानी/पारिश्रमिक तथा अन्य विवरण	Profession/business: institution name, address, contact, position, estimated annual income/remuneration and other details
11	निवेदकले संलग्न गर्नुपर्ने कागजातहरु: नागरिकता/राष्ट्रिय परिचयपत्र/राहदानी/मतदाता परिचयपत्र/सवारी चालक अनुमतिपत्र/PAN प्रमाण वा सरकारी/सार्वजनिक/संगठित संस्थाका कर्मचारी तथा विश्वविद्यालयका कर्मचारी/शिक्षक/प्राध्यापक परिचयपत्रको छायाँप्रति; हालसालै खिचिएको पासपोर्ट साइजको फोटो	Applicant documents: applicable ID/PAN or employee/teacher/professor identity copy as specified, and a recent passport-size photograph
12	सम्बन्धित संस्थाले आवश्यक ठानेका अन्य विवरण तथा कागजातहरु	Other information/documents considered necessary by the institution

Clarifications

Ne	En
घर नं., टेलिफोन नं., मोबाइल नं., इमेल ठेगाना, PAN जस्ता विवरण नभएका निवेदकको हकमा त्यस्ता विवरण उल्लेख गर्न अनिवार्य हुने छैन; तर ती विवरण आफूसँग नरहेको व्यहोरा स्वघोषणा गराउनु पर्नेछ।	Where house number, telephone, mobile, email or PAN do not exist, they need not be stated; the applicant shall self-declare their non-availability.
शरणार्थीको हकमा नागरिकताको सट्टा नेपाल सरकार वा अन्य आधिकारिक निकायले दिएको फोटो सहितको परिचयपत्रको छायाँप्रतिलाई आधार लिन सकिनेछ।	For a refugee, a photo identity document issued by the Government of Nepal or another competent authority may be used in place of citizenship.
नाबालकको संरक्षक भई खाता सञ्चालन गरिरहेको अवस्थामा सो नाबालक बालिग भएपछि उक्त बालिगको कागजात संलग्न गरी बालिगले नै खाता सञ्चालन गर्नु पर्नेछ।	After a minor attains majority, the adult's documents shall be attached and the adult shall operate the account.

Customer Types 2

Code: ख

Nepali authoritative text

साझेदारी वा व्यक्तिगत फर्मको खाता

Controlled English translation

C.M. & Associates • Reference Copy • cma.com.np

Partnership or Proprietorship Firm Account

Fields

No	Ne	En
1	फर्मको नाम	Firm name
2	रजिष्ट्रिड कार्यालयको ठेगाना (जल्लिा, न.पा./गा.पा., वडा नं., टोल/गाउँ, घर नम्बर, टेलफिोन, फ्याक्स, इमेल, वेबसाइट)	Registered-office address: district, municipality/rural municipality, ward number, locality/village, house number, telephone number, fax number, email address and website.
3	व्यावसायकि कार्यालयको ठेगाना (जल्लिा, न.पा./गा.पा., वडा नं., टोल/गाउँ, घर नम्बर, टेलफिोन, फ्याक्स, इमेल, वेबसाइट)	Business-office address: district, municipality/rural municipality, ward number, locality/village, house number, telephone number, fax number, email address and website.
4	दर्ताको प्रमाणपत्र (दर्ता नं., दर्ता गर्ने कार्यालय, दर्ता मति), अनुमतपित्र/इजाजतपत्र र कारोबार अनुमतपित्र/नवीकरणको प्रमाणपत्र नम्बर, जारी मति, बिहाल अवधरि जारी गर्ने नकिाय	Registration certificate: registration number, registering office and registration date; licence/permit; and business-operation permit or renewal-certificate number, issue date, validity period and issuing authority.
5	स्थायी लेखा नम्बर वा कर प्रयोजनको लागि सरकारी नकिायले प्रदान गरेको त्यस्तै प्रकारको प्रमाणपत्र नम्बर	PAN or similar Government tax certificate number
6	व्यवसाय/कारोबारको कसिमि	Nature of business/transactions
7	कार्यक्षेत्र	Area of operation
8	शाखा/कार्यालय संख्या र मुख्य-मुख्य शाखा/कार्यालयहरु रहेको स्थान	Number and locations of principal branches/offices
9	वार्षकि अनुमानति कारोबार रकम	Estimated annual turnover
10	प्रोप्राइटर, साझेदार र खाता सञ्चालकहरुको ववरिण (पद, नाम, थर, पती/पत्नी, बाबु वा आमा, बाजेको नाम, स्थायी ठेगाना, हालको ठेगाना, टेलफिोन, मोबाइल, इमेल)	Details of the proprietor, partners and account operators: designation, full name, spouse's name, father's or mother's name, grandfather's name, permanent address, current address, telephone number, mobile number and email address.
11	प्रोप्राइटर, साझेदार र खाता सञ्चालकहरुको पासपोर्ट साइजको फोटो र नागरकिता/राष्ट्रयि परचियपत्र/राहदानी/मतदाता परचियपत्र/सवारी चालक अनुमतपित्रको छायाँचति्र	Passport-size photographs and ID copies of proprietor, partners and account operators
12	पछल्लिो आर्थकि वर्षको लेखापरीक्षण भएको वति्तीय ववरिण र लेखापरीक्षण गर्न नपर्ने भए सम्बन्धति संस्थाले तयार गरेको वति्तीय ववरिण	Latest audited financial statements, or entity-prepared financial statements where audit is not required
13	पछल्लिो आर्थकि वर्षको करचुक्ता प्रमाणपत्र वा कर दाखलिा ववरिण	Latest tax-clearance certificate or tax-filing statement
14	फर्मको साझेदारी वलिेख/मञ्जुरीनामा	Partnership deed/authorisation
15	साझेदार फर्म भए आर्थकि तथा प्रशासनकि कारोबार गर्ने सम्बन्धमा दएिको अख्तयिारनामा	For a partnership firm, authority for financial and administrative transactions
16	सम्बन्धति संस्थाले आवश्यक ठानेका अन्य ववरिण तथा कागजातहरु	Other required information/documents

C.M. & Associates • Reference Copy • cma.com.np

Customer Types 3

Code: ग

Nepali authoritative text

कम्पनीको खाता

Controlled English translation

Company Account

Fields

No	Ne	En
1	कम्पनीको नाम	Company name
2	रजिष्टर्ड कार्यालयको ठेगाना	Registered-office address
3	व्यावसायिक कार्यालयको ठेगाना	Business-office address
4	दर्ताको प्रमाणपत्र, अनुमतिपत्र/इजाजतपत्र र कारोबार अनुमतिपत्र/नवीकरण प्रमाणपत्र सम्बन्धी विवरण	Registration, licence/permit and business-authorisation/renewal particulars
5	स्थायी लेखा नम्बर वा कर प्रयोजनको लागि सरकारी निकायले प्रदान गरेको त्यस्तै प्रकारको प्रमाणपत्र नम्बर	PAN or similar Government tax certificate number
6	व्यवसाय/कारोबारको किसिम	Nature of business/transactions
7	कार्यक्षेत्र	Area of operation
8	शाखा/कार्यालय संख्या र मुख्य-मुख्य शाखा/कार्यालयहरु रहेको स्थान	Number and locations of principal branches/offices
9	वार्षिक अनुमानित कारोबार रकम	Estimated annual turnover
10	सञ्चालक, व्यवस्थापन समिति वा त्यस्तै कार्यका लागि गठन भएको अन्य समितिका पदाधिकारी, कार्यकारी प्रमुख तथा खाता सञ्चालकहरुको व्यक्तिगत विवरण	Personal details of directors, committee office holders, Chief Executive and account operators
11	पाँच प्रतिशत वा सो भन्दा बढी शेयर धारण गर्ने शेयरधनीको व्यक्तिगत विवरण	Personal details of shareholders holding five percent or more
12	सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख र खाता सञ्चालकहरुको पासपोर्ट साइजको फोटो र ID कागजातको छायाँचित्र	Passport-size photographs and ID copies of directors, Chief Executive and account operators
13	कम्पनीको पाँच प्रतिशत वा सोभन्दा बढी शेयर स्वामित्व धारण गर्ने कानुनी व्यक्तिको हकमा सो कानुनी व्यक्तिको पाँच प्रतिशत वा सोभन्दा बढी शेयर धारण गर्ने शेयरधनीको व्यक्तिगत विवरण	Where a legal person holds five percent or more, details of shareholders holding five percent or more in that legal person
14	पछिल्लो आर्थिक वर्षको लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण (खाता खोल्दाको बखत अनिवार्य; त्यसपश्चात् ग्राहकको जोखिमको आधारमा आवश्यक ठानेको समयमा लिन सकिने)	Latest audited financial statements: mandatory at account opening, thereafter risk-based
15	पछिल्लो आर्थिक वर्षको करचुक्ता प्रमाणपत्र वा कर दाखिला विवरण (खाता खोल्दाको बखत अनिवार्य; त्यसपश्चात् ग्राहकको जोखिमको आधारमा आवश्यक ठानेको समयमा लिन सकिने)	Latest tax-clearance/tax-filing statement: mandatory at account opening, thereafter risk-based
16	विदेशी कम्पनीको सहायक कम्पनी भएमा विदेशी मुख्य कम्पनीको नाम र ठेगाना	Where a subsidiary of a foreign company, foreign parent’s name and address
17	संस्थापना र गठन सम्बन्धी प्रमाणपत्र तथा कम्पनीको प्रबन्धपत्र र नियमावली	Incorporation/formation documents and Memorandum/Articles

C.M. & Associates • Reference Copy • cma.com.np

No	Ne	En
18	खाता खोल्ने र खाता सञ्चालन गर्ने सम्बन्धमा सञ्चालक समितिले गरेको निर्णय र अख्तियारी	Board decision and authority for account opening/operation
19	सञ्चालक समिति, कार्यकारी प्रमुख वा अन्य अधिकृत कर्मचारीलाई आर्थिक कारोबारको सम्बन्धमा प्रदान गरेको अख्तियारी	Authority granted to Board/Chief Executive/authorised employees for financial transactions
20	सम्बन्धित संस्थाले आवश्यक ठानेका अन्य विवरण तथा कागजातहरु	Other required information/documents

Nepali authoritative text

विशेष ऐन अन्तर्गत स्थापना भएका संगठित संस्थाहरुको हकमा दर्ताको प्रमाणपत्र सम्बन्धी विवरण लिन अनिवार्य हुने छैन ।

Controlled English translation

For organised institutions established under a special Act, registration-certificate particulars are not mandatory.

Customer Types 4

Code: घ

Nepali authoritative text

क्लब/गैरसरकारी संघ/संस्थाको खाता

Controlled English translation

Club / Non-Government Association or Institution Account

Fields

No	Ne	En
1	क्लब तथा गैरसरकारी संघ संस्थाको नाम	Name
2	दर्ता हुँदाको ठेगाना	Registered address
3	दर्ता हुँदाको ठेगाना परिवर्तन भएको भए परिवर्तित ठेगाना	Changed address, if any
4	दर्ताको प्रमाणपत्र, अनुमतिपत्र/इजाजतपत्र र कारोबार अनुमतिपत्र/नवीकरण प्रमाणपत्र सम्बन्धी विवरण	Registration, licence/permit and renewal/business-authorisation details
5	स्थायी लेखा नम्बर वा कर प्रयोजनको लागि सरकारी निकायले प्रदान गरेको त्यस्तै प्रकारको प्रमाणपत्र नम्बर	PAN or similar tax certificate number
6	कारोबारको किसिम	Nature of transactions
7	कार्यक्षेत्र	Area of operation
8	शाखा/कार्यालय संख्या र मुख्य-मुख्य शाखा/कार्यालयहरु रहेको स्थान	Number and locations of branches/offices
9	वार्षिक अनुमानित कारोबार रकम	Estimated annual turnover
10	कार्यकारी प्रमुख र खाता सञ्चालकहरुको व्यक्तिगत विवरण	Personal details of executive head and account operators
11	कार्य समितिका सदस्य, ट्रस्टी, नियन्त्रणकर्ता वा सेटलरको व्यक्तिगत विवरण तथा कार्यरत संस्थाको नाम/ठेगाना/सम्पर्क र ठेगाना खुल्ने कागजात	Personal details of committee members, trustees, controllers or settlors, together with employment and address-verification particulars

C.M. & Associates • Reference Copy • cma.com.np

No	Ne	En
12	कार्यकारी प्रमुख र खाता सञ्चालकहरुको पासपोर्ट साइजको फोटो र ID कागजातको छायाँचित्र	Passport-size photographs and ID copies of executive head/account operators
13	पछिल्लो आर्थिक वर्षको लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण	Latest audited financial statements
14	संस्था दर्ता प्रमाणपत्रको छायाँचित्र	Copy of registration certificate
15	विधान	Constitution/bylaws
16	खाता खोल्ने सम्बन्धी कार्य समितिको निर्णय	Committee decision to open account
17	खाता सञ्चालन तथा आर्थिक कारोबार सम्बन्धी अख्तियारी	Authority for account operation/financial transactions
18	सम्बन्धित संस्थाले आवश्यक ठानेका अन्य विवरण तथा कागजातहरु	Other required information/documents

Customer Types 5

Code: ङ

Nepali authoritative text

सहकारी संस्थाको खाता

Controlled English translation

Cooperative Institution Account

Fields

No	Ne	En
1	संस्थाको नाम	Institution name
2	रजिष्टर्ड कार्यालयको ठेगाना	Registered-office address
3	व्यावसायिक कार्यालयको ठेगाना	Business-office address
4	दर्ताको प्रमाणपत्र, अनुमतिपत्र/इजाजतपत्र र कारोबार अनुमतिपत्र/नवीकरण प्रमाणपत्र सम्बन्धी विवरण	Registration/licensing/renewal details
5	स्थायी लेखा नम्बर वा कर प्रयोजनको लागि सिरकारी निकायले प्रदान गरेको त्यस्तै प्रकारको प्रमाणपत्र नम्बर	PAN or similar tax certificate number
6	व्यवसाय/कारोबारको किसिम	Nature of business/transactions
7	कार्यक्षेत्र	Area of operation
8	शाखा/कार्यालय संख्या र मुख्य-मुख्य शाखा/कार्यालयहरु रहेको स्थान	Number and locations of branches/offices
9	वार्षिक अनुमानित कारोबार रकम	Estimated annual turnover
10	सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख र खाता सञ्चालकहरुको व्यक्तिगत विवरण	Personal details of directors, Chief Executive and account operators
11	सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख र खाता सञ्चालकहरुको पासपोर्ट साइजको फोटो र ID कागजातको छायाँचित्र	Passport-size photographs and ID copies
12	पछिल्लो आर्थिक वर्षको लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण	Latest audited financial statements

C.M. & Associates • Reference Copy • cma.com.np

No	Ne	En
13	पछिल्लो आर्थिक वर्षको करचुक्ता प्रमाणपत्र वा कर दाखिला विवरण	Latest tax-clearance/tax-filing statement
14	संस्थाको विनियम	Institution bylaws/regulations
15	संस्था दर्ता सम्बन्धी प्रमाणपत्रको छायाँचित्र	Copy of registration certificate
16	खाता खोल्ने सम्बन्धी सञ्चालक समितिको निर्णय र आर्थिक कारोबार गर्ने सम्बन्धी अख्तियारी	Board decision to open account and authority for financial transactions
17	सम्बन्धित संस्थाले आवश्यक ठानेका अन्य विवरण तथा कागजातहरु	Other required information/documents

Customer Types 6

Code: च

Nepali authoritative text

सार्वजनिक गुठी वा निजी गुठीको खाता

Controlled English translation

Public or Private Guthi / Trust Account

Fields

No	Ne	En
1	नाम	Name
2	दर्ता हुँदाको ठेगाना	Registered address
3	दर्ता हुँदाको ठेगाना परिवर्तन भएको भए परिवर्तित ठेगाना	Changed address, if any
4	दर्ताको प्रमाणपत्र, अनुमतिपत्र/इजाजतपत्र र कारोबार अनुमतिपत्र/नवीकरण प्रमाणपत्र सम्बन्धी विवरण	Registration/licensing/renewal details
5	स्थायी लेखा नम्बर वा कर प्रयोजनको लागि सरकारी निकायले प्रदान गरेको त्यस्तै प्रकारको प्रमाणपत्र नम्बर	PAN or similar tax certificate number
6	कारोबारको किसिम	Nature of transactions
7	कार्यक्षेत्र	Area of operation
8	शाखा/कार्यालय संख्या र मुख्य-मुख्य शाखा/कार्यालयहरु रहेको स्थान	Number and locations of branches/offices
9	वार्षिक अनुमानित कारोबार रकम	Estimated annual turnover
10	सञ्चालक वा व्यवस्थापन समितिका सदस्य वा अन्य समितिका पदाधिकारी, कार्यकारी प्रमुख तथा खाता सञ्चालकहरुको व्यक्तिगत विवरण	Personal details of directors/management-committee members/other office holders, executive head and account operators
11	कार्यकारी प्रमुख र खाता सञ्चालकहरुको पासपोर्ट साइजको फोटो र ID कागजातको छायाँचित्र तथा सञ्चालक वा व्यवस्थापन समितिका सदस्यहरुको ठेगाना खुल्ने कागजात	Passport-size photographs and ID copies of executive head/account operators, and address-verification documents of directors/management committee
12	पछिल्लो आर्थिक वर्षको लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण	Latest audited financial statements
13	पछिल्लो आर्थिक वर्षको कर दाखिला विवरण	Latest tax-filing statement

C.M. & Associates • Reference Copy • cma.com.np

No	Ne	En
14	वधिान	Constitution/bylaws
15	गुठी स्थापना सम्बन्धी भएको कबुलयितनामा	Deed/covenant establishing the Guthi
16	गुठी स्थापना सम्बन्धी प्रमाणपत्रको प्रमाणति छायाँचत्रि	Certified copy of Guthi-establishment certificate
17	खाता खोल्ने सम्बन्धी सञ्चालक/व्यवस्थापन समतिको नर्णिय र आर्थकि कारोबार सम्बन्धी अख्तयारी	Governing/management committee decision to open account and authority for financial transactions
18	सम्बन्धति संस्थाले आवश्यक ठानेका अन्य वविरण तथा कागजातहरु	Other required information/documents

Customer Types 7

Code: छ

Nepali authoritative text

स्कूल वा क्याम्पसको खाता

Controlled English translation

School or Campus Account

Fields

No	Ne	En
1	स्कूल वा क्याम्पसको नाम	School/campus name
2	दर्ता हुँदाको ठेगाना	Registered address
3	दर्ता हुँदाको ठेगाना परविर्तन भएको भए परविर्तति ठेगाना	Changed address, if any
4	दर्ताको प्रमाणपत्र (दर्ता नं., दर्ता गर्ने कार्यालय, दर्ता मति)	Registration certificate: registration number, registering office and registration date.
5	स्थायी लेखा नम्बर वा कर प्रयोजनको लागि सरकारी नकिायले प्रदान गरेको त्यस्तै प्रकारको प्रमाणपत्र नम्बर	PAN or similar Government tax certificate number
6	कारोबारको कसिमि	Nature of transactions
7	कार्यक्षेत्र	Area of operation
8	शाखा/कार्यालय संख्या र मुख्य-मुख्य शाखा/कार्यालयहरु रहेको स्थान	Number and locations of branches/offices
9	वार्षकि अनुमानति कारोबार रकम	Estimated annual turnover
10	सञ्चालक वा व्यवस्थापन समतिकिा सदस्य वा त्यस्तै कार्यका लागि गठन भएको अन्य समतिकिा पदाधकिारी, कार्यकारी प्रमुख तथा खाता सञ्चालकहरुको व्यक्तगित ववरिण	Personal details of directors/management-committee members/other office holders, executive head and account operators
11	कार्यकारी प्रमुख र खाता सञ्चालकहरुको पासपोर्ट साइजको फोटो र ID कागजातको छायाँचत्रि	Passport-size photographs and ID copies of executive head/account operators
12	पछल्लिो आर्थकि वर्षको लेखापरीक्षण भएको वत्तिीय ववरिण	Latest audited financial statements
13	पछल्लिो आर्थकि वर्षको कर दाखलिा ववरिण	Latest tax-filing statement
14	प्रबन्धपत्र र नयिमावली	Memorandum/constitution and bylaws

C.M. & Associates • Reference Copy • cma.com.np

No	Ne	En
15	संस्था स्वीकृतकिो प्रमाणपत्रको प्रमाणति छायाँचति्र	Certified copy of institution approval/registration certificate
16	सञ्चालक/व्यवस्थापन समतिलि खाता खोल्ने सम्बन्धी गरेको नरि्णय र आर्थकि कारोबार सम्बन्धी दएिको अख्तयिारी	Decision to open account and authority for financial transactions
17	सम्बन्धति संस्थाले आवश्यक ठानेका अन्य ववरिण तथा कागजातहरु	Other required information/documents

Customer Types 8

Code: ज

Nepali authoritative text

अन्तर्राष्ट्रयि गैरसरकारी संस्थाको खाता

Controlled English translation

International Non-Government Organisation Account

Fields

No	Ne	En
1	संस्थाको नाम	Institution name
2	दर्ता हुँदाको ठेगाना	Registered address
3	दर्ता हुँदाको ठेगाना परवरि्तन भएको भए परवरि्तति ठेगाना	Changed address, if any
4	दर्ताको प्रमाणपत्र	Registration certificate
5	स्थायी लेखा नम्बर वा कर प्रयोजनको लाग िसरकारी नकिायले प्रदान गरेको त्यस्तै प्रकारको प्रमाणपत्र नम्बर	PAN or similar Government tax certificate number
6	कारोबारको कसिमि	Nature of transactions
7	कार्यक्षेत्र	Area of operation
8	शाखा/कार्यालय संख्या र मुख्य-मुख्य शाखा/कार्यालयहरु रहेको स्थान	Number and locations of branches/offices
9	वार्षकि अनुमानति कारोबार रकम	Estimated annual turnover
10	सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख, नेपालका लाग िनयिुक्त प्रतनिधि िवा प्रमुख र खाता सञ्चालकहरुको व्यक्तगित ववरिण तथा ठेगाना खुल्ने कागजात	Personal details and address-verification documents of directors, executive head, Nepal-appointed representative/chief and account operators
11	कार्यकारी प्रमुख, नेपालका लाग िनयिुक्त प्रतनिधि िवा प्रमुख र खाता सञ्चालकहरुको पासपोर्ट साइजको फोटो र ID कागजातको छायाँचति्र	Passport-size photographs and ID copies of executive head, Nepal representative/chief and account operators
12	पछल्लिो आर्थकि वर्षको लेखापरीक्षण भएको वत्तिीय ववरिण	Latest audited financial statements
13	कर ववरिण दाखला गर्नुपर्ने संस्थाको हकमा पछल्लिो आर्थकि वर्षको कर दाखला ववरिण	Latest tax-filing statement where tax filing is required
14	समाज कल्याण परषिद् र संस्था बीच कुनै सम्झौता भएको भए सम्झौताको प्रतलिपि	Copy of any agreement with the Social Welfare Council

No	Ne	En
15	नेपाल सरकारसँग कुनै सम्झौता भएको भए सो सम्झौता	Copy of any agreement with Government of Nepal
16	नेपालको आधिकारिक निकायबाट सम्बोधन/स्वीकृति लिएको संस्था बाहेक अन्य अन्तर्राष्ट्रिय गैरसरकारी संस्थाको हकमा सम्बन्धित देश वा सो देशको राजदूतावासको सिफारिस पत्र	For an INGO not otherwise recognised/approved by a competent Nepal authority, recommendation from the concerned country or embassy
17	संस्थाको विधान	Institution constitution
18	संस्थाले खाता खोल्न दिएको अख्तियारी र आर्थिक कारोबार गर्न दिएको अख्तियारी	Authority to open account and conduct financial transactions
19	सम्बन्धित संस्थाले आवश्यक ठानेका अन्य विवरण तथा कागजातहरु	Other required information/documents
20	अन्तर्राष्ट्रिय क्लबका नेपाल स्थित स्थानीय समिति तथा क्लबका हकमा केन्द्रीय समितिबाट स्थानीय समिति गठन गरिएको निर्णय र खाता सञ्चालन सम्बन्धी निर्णयको प्रतिलिपि	For a Nepal local committee/club of an international club, copy of central-committee decision establishing it and account-operation decision
21	समितिको नाममा बैंक खाता सञ्चालन गर्नका लागि खाता सञ्चालकको नामसमेत रहेको सिफारिस पत्र	Recommendation letter including account operator’s name for opening/operating account in committee’s name

C.M. & Associates • Reference Copy • cma.com.np

Customer Types 9

Code: झ

Nepali authoritative text

विदेशी व्यक्तिको खाता

Controlled English translation

Foreign Individual Account

Fields

No	Ne	En
1	पूरा नाम, थर	Full name and surname
2	राष्ट्रियता	Nationality
3	विदेशको ठेगाना (स्थायी र अस्थायी)	Foreign address (permanent and temporary/current)
4	नेपालको ठेगाना	Address in Nepal
5	परिवारका सदस्यहरुको विवरण	Family-member details
6	राहदानी/भिसा	Passport/visa
7	राहदानी नं., जारी गर्ने देश, जारी गरेको स्थान, जारी मिति, अन्तिम मिति र भिसाको अवधि	Passport number, issuing country/place, issue date, expiry date and visa period
8	म्याद ननाघेको भिसाको प्रमाणित छायाँचित्र	Certified copy of valid visa
9	राजदूतावासको प्रतिनिधि	Embassy representative details
10	कर्मचारी भए कार्यरत संस्थाको नाम, ठेगाना, सम्पर्क नं. र सिफारिस पत्र	If employed, employer name/address/contact and recommendation letter

No	Ne	En
11	राहदानी नभएका भारतीय नागरिकको हकमा भारतीय कानूनबमोजिम नागरिक हो भनी लिएको प्रमाणपत्रको नम्बर, मिति, जारी गर्ने निकाय र स्थान; आवश्यक ठानेमा भारतीय राजदूतावासको परामर्श माग गर्न सकिने	For an Indian citizen without passport, proof of Indian citizenship with number/date/issuing authority/place; embassy confirmation may be sought if necessary
12	शरणार्थीको हकमा सम्बन्धित सरकार वा अन्तर्राष्ट्रिय निकायले दिएको परिचयपत्र नम्बर, जारी र समाप्ति मिति र जारी भएको स्थान	For a refugee, ID number, issue/expiry dates and place of issue from relevant Government/international body
13	सम्बन्धित संस्थाले आवश्यक ठानेका अन्य विवरण तथा कागजातहरु	Other required information/documents

Customer Types 10

Code: ञ

Nepali authoritative text

विदेशी कम्पनीको खाता

Controlled English translation

Foreign Company Account

Fields

No	Ne	En
1	कम्पनीको नाम	Company name
2	विदेशमा रहेको रजिष्टर्ड कार्यालयको पूरा ठेगाना	Full foreign registered-office address
3	विदेशमा रहेको व्यावसायिक कार्यालयको ठेगाना	Foreign business-office address
4	विदेशी कम्पनीको नेपाल स्थित कार्यालयको पूरा ठेगाना	Full address of Nepal office
5	नेपाल स्थित कार्यालयको किसिम (शाखा, सम्पर्क, परियोजना वा अन्य कुनै)	Type of Nepal office: branch, liaison/contact, project or other
6	विदेशमा दर्ताको प्रमाणपत्र, अनुमतिपत्र/इजाजतपत्र, कारोबार अनुमतिपत्र/नवीकरण प्रमाणपत्र सम्बन्धी विवरण	Foreign registration/licensing/renewal particulars
7	नेपालमा दर्ता भएको भए सो सम्बन्धी विवरण तथा कागजात	Nepal registration details/documents, if registered
8	कारोबारको किसिम	Nature of business/transactions
9	कार्यक्षेत्र	Area of operation
10	शाखा/कार्यालय संख्या र मुख्य-मुख्य शाखा/कार्यालयहरु रहेको स्थान	Number/locations of branches/offices
11	वार्षिक अनुमानित कारोबार रकम	Estimated annual turnover
12	कम्पनीको प्रबन्धपत्र, नियमावली	Memorandum and Articles/bylaws
13	विदेशी कम्पनीले खाता खोल्न दिएको अख्तियारी तथा कारोबार गर्न दिएको अख्तियारी	Authority from foreign company to open account/conduct transactions
14	विदेशी कम्पनीका सञ्चालक र कार्यकारी प्रमुखको व्यक्तिगत विवरण	Personal details of foreign-company directors and Chief Executive
15	नेपालका लागि नियुक्त प्रतिनिधि र खाता सञ्चालकको व्यक्तिगत विवरण	Personal details of Nepal representative and account operators

C.M. & Associates • Reference Copy • cma.com.np

No	Ne	En
16	विदेशी कम्पनीका प्रमुख दुई पदाधिकारी, नेपालका लागि नियुक्त प्रतिनिधि र खाता सञ्चालकहरुको पासपोर्ट साइजको फोटो, नागरिकता वा राष्ट्रिय परिचयपत्र वा राहदानीको छायाँचित्र र ठेगाना पुष्टि हुने कागजात	Passport-size photographs, ID copies and address-verification documents of two principal foreign-company office holders, Nepal representative and account operators
17	पछिल्लो आर्थिक वर्षको लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण	Latest audited financial statements
18	पछिल्लो आर्थिक वर्षको कर दाखिला विवरण	Latest tax-filing statement
19	सम्बन्धित संस्थाले आवश्यक ठानेका अन्य विवरण तथा कागजातहरु	Other required information/documents

Customer Types 11

Code: ट

Nepali authoritative text

कूटनीतिक नियोग/राजदूतावासको खाता

Controlled English translation

Diplomatic Mission / Embassy Account

Fields

No	Ne	En
1	नियोग/राजदूतावासको पत्र	Letter of mission/embassy
2	खाता सञ्चालन सम्बन्धी अख्तियारी	Authority for account operation
3	खाता सञ्चालकको नाम, थर, ठेगाना, फोटो तथा ठेगाना प्रमाणित हुने कागजात	Name/address/photo/address-verification of account operator
4	सम्बन्धित संस्थाले आवश्यक ठानेका अन्य विवरण तथा कागजातहरु	Other required information/documents

Customer Types 12

Code: ठ

Nepali authoritative text

गैरआवासीय नेपाली नागरिकको खाता

Controlled English translation

Non-Resident Nepali Citizen Account

Fields

No	Ne	En
1	पूरा नाम, थर	Full name and surname
2	राष्ट्रियता, जन्ममिति र लिङ्ग	Nationality, date of birth and gender
3	विदेशस्थित स्थायी र हालको बसोबास वा कार्यरत निकायको पूरा ठेगाना र तत्काल सम्पर्क गर्न सकिने माध्यम	Full foreign permanent/current residence or employer address and immediate contact details
4	नेपालको पूरा ठेगाना वा सम्पर्क स्थान	Full Nepal address/contact place

C.M. & Associates • Reference Copy • cma.com.np

No	Ne	En
5	आमाबाबु वा आमा वा बाबुमध्ये कुनै एक र बाजेको पूरा नाम	Parents or one parent and grandfather’s full name
6	एकल महिला वा एकल पुरुष बाहेकका ववािहतिको हकमा श्रीमान/श्रीमतीको पूरा नाम	For married persons other than single women/men, spouse’s full name
7	आय स्रोत खुल्ने कागजातहरु	Source-of-income documents
8	नेपाल सरकारको सम्बन्धति नकिायबाट जारी गैरआवासीय नेपाली परचियपत्रको छायाँचत्रि	Copy of NRN identity card issued by competent Nepal authority
9	राहदानीको प्रमाणति छायाँचत्रि	Certified passport copy
10	सम्बन्धति संस्थाले आवश्यक ठानेका अन्य ववरिण तथा कागजातहरु	Other required information/documents

Customer Types 13

Code: ङ

Nepali authoritative text

उपभोक्ता समतिकिो खाता

Controlled English translation

Consumer Committee Account

Fields

No	Ne	En
1	सम्बन्धति उपभोक्ता समतिबिाट उपभोक्ता समति गठन गरएिको नर्णिय र खाता सञ्चालन गर्ने सम्बन्धमा गरेको नर्णियको प्रतलिपि	Copy of decision forming Consumer Committee and account-operation decision
2	स्थानीय तहबाट उपभोक्ता समतिकिो नाममा बैंक खाता सञ्चालन गर्नका लाग खाता सञ्चालकको नामसमेत रहेको सफिारसि पत्र	Local-Level recommendation letter, including account operator’s name
3	कारोबारको कसिमि	Nature of transactions
4	अनुमानति कारोबार रकम	Estimated transaction amount
5	खाता सञ्चालकहरुको पासपोर्ट साइजको फोटो र नागरकिता/राष्ट्रयि परचियपत्र/राहदानी/मतदाता परचियपत्र/सवारी चालक अनुमतपित्रको छायाँचत्रि	Passport-size photographs and ID copies of account operators
6	उपभोक्ता समति कुनै नकिायमा दर्ता भएको भए दर्ता प्रमाणपत्रको छायाँचत्रि	Registration-certificate copy if committee is registered
7	खाता सञ्चालकको व्यक्तगित ववरिण	Personal details of account operator(s)
8	उपभोक्ता समतिकिो गठनको उद्देश्यबमोजमि मात्र खाता सञ्चालन गर्ने सम्बन्धमा उपभोक्ता समतिकिो स्वघोषणा	Self-declaration that account will be used only for purpose for which committee was formed

Nepali authoritative text

आर्थकि वर्ष समाप्त भई लेखा परीक्षण सम्पन्न गराउने तथा कर दाखला ववरिण पेश गर्ने सम्बन्धमा कानुनले नर्दिष्टि गरेको समयावधभित्रि कुनै संस्थाको खाता खोल्नु परेमा सो आर्थकि वर्षको भन्दा अघल्लिो आर्थकि वर्षको लेखापरीक्षण गरएिको वत्तिीय ववरिण तथा कर दाखला ववरिण लर्इ खाता खोल्न सकनिेछ ।

Controlled English translation

C.M. & Associates • Reference Copy • cma.com.np

Where an account must be opened within the statutory period for audit completion/tax filing after fiscal year-end, it may be opened using the audited financial statements and tax filing of the preceding fiscal year.

Borrower Additional Information

Nepali authoritative text

ग्राहकको विवरण लिनु पर्ने

Controlled English translation

Additional Information to Be Obtained for Credit Applicants/Borrowers

Nepali authoritative text

इजाजतपत्रप्राप्त संस्थामा कुनै व्यक्ति, फर्म, कम्पनी वा संगठित संस्थाबाट कर्जा/सुविधाको लागि आवेदन परेमा कर्जा विश्लेषणको लागि ग्राहक/ऋणीको देहायबमोजिमको विवरण लिनु पर्नेछ :-

Controlled English translation

Where a person, firm, company or organised institution applies to a licensed institution for credit/facilities, the following customer/borrower information shall be obtained for credit analysis:

Items

Code	Ne	En
क	व्यक्तिगत ऋणी तथा जमानत दिने व्यक्तिको हकमा नजिको नागरिकताको प्रतिलिपि वा राष्ट्रिय परिचयपत्र; विदेशी नागरिकको हकमा राहदानी; स्थायी तथा अस्थायी ठेगाना; नजिको तीनपुस्ते र एकाघर परिवारका सदस्यहरुको विवरण ।	For an individual borrower/guarantor: citizenship or National ID, passport for foreign citizen, permanent/current addresses, three-generation particulars and same-household family details.
ख	प्रोप्राइटरशिप/साझेदारी फर्मको हकमा खण्ड (क) मा उल्लेख भए अनुरुपको प्रोप्राइटर/साझेदारहरुको विवरण र फर्मको तर्फबाट कारोबार गर्न अख्तियारप्राप्त व्यक्तिको नाम, थर, ठेगाना, अख्तियारीको प्रतिलिपि र सो सम्बन्धी निर्णय ।	For a proprietorship/partnership: details of proprietor/partners as in (a), plus authorised person's name/address, authority copy and decision.
ग	प्राइभेट कम्पनीको हकमा सञ्चालक र सो कम्पनीका १० प्रतिशत वा सो भन्दा बढी शेयर स्वामित्व भएका शेयरधनीहरुको खण्ड (क) मा उल्लेख भए अनुरुपको विवरण र कम्पनीको तर्फबाट कारोबार गर्ने अख्तियारप्राप्त व्यक्तिको नाम, थर, ठेगाना र सो सम्बन्धी निर्णय ।	For a private company: details as in (a) of directors and shareholders holding 10% or more, plus authorised transacting person's name/address and decision.
घ	पब्लिक कम्पनीको हकमा सञ्चालकहरु र सो कम्पनीका १० प्रतिशत वा सो भन्दा बढी शेयर स्वामित्व भएका शेयरधनीहरुको खण्ड (क) मा उल्लेख भए अनुरुपको विवरण, कम्पनीको तर्फबाट कारोबार गर्ने अख्तियारप्राप्त व्यक्तिको नाम, थर, ठेगाना र सो सम्बन्धी निर्णय ।	For a public company: details as in (a) of directors and shareholders holding 10% or more, plus authorised transacting person's name/address and decision.
ङ	धितो मूल्याङ्कनकर्ताको नाम, थर, ठेगाना र रु. १० लाखभन्दा माथिको हकमा इजाजतपत्र ।	Name/address of collateral valuer and, where amount exceeds NPR 1 million, the applicable licence.

Schedules 19.2: Quarterly AML/CFT Statement

Source Page: 242

Source Image: image162.png

Nepali authoritative text

1. सि.नं.

2. विवरण

3. संख्या

4. कैफियत

Controlled English translation

1. S.N.

2. Particulars

3. Number

4. Remarks

Rows

Rows 1

Nepali authoritative text

जम्मा ग्राहकको संख्या

Controlled English translation

Total customers

No: 1

Rows 2

Nepali authoritative text

पहिचान अध्यावधिक हुन नसकेका ग्राहकको संख्या

Controlled English translation

Customers whose identification could not be updated

No: 2

Rows 3

Nepali authoritative text

पहिचान पूरा नभएका कारण सम्बन्ध अन्त्य गरिएका ग्राहकको संख्या

Controlled English translation

Customers whose relationship was terminated because identification remained incomplete

No: 3

Rows 4

Nepali authoritative text

उच्च जोखिममा परेका ग्राहकको संख्या

Controlled English translation

High-risk customers

No: 4

Rows 5

C.M. & Associates • Reference Copy • cma.com.np

Nepali authoritative text

मध्यम जोखिममा परेका ग्राहकको संख्या

Controlled English translation

Medium-risk customers

No: 5

Rows 6

Nepali authoritative text

न्यून जोखिममा परेका ग्राहकको संख्या

Controlled English translation

Low-risk customers

No: 6

Rows 7

Nepali authoritative text

बृहत् पहिचान गरिएका ग्राहकको संख्या

Controlled English translation

Customers subject to enhanced identification

No: 7

Rows 8

Nepali authoritative text

उच्च पदस्थ पदाधिकारीको संख्या

Controlled English translation

Politically Exposed/High-Ranking Persons

No: 8

Rows 9

Nepali authoritative text

वास्तविक धनी पहिचान गरिएका ग्राहकको संख्या

Controlled English translation

Customers for whom beneficial owner identified

No: 9

Rows 10

Nepali authoritative text

goAML Reporting

Controlled English translation

goAML Reporting

No: 10

C.M. & Associates • Reference Copy • cma.com.np

Children

Code	Ne	En
क	सीमा कारोबार प्रतिवेदन (Threshold Transaction Report-TTR) को संख्या	Number of TTRs
ख	शंकास्पद कारोबार प्रतिवेदन (Suspicious Transaction Report-STR) को संख्या	Number of STRs
ग	शंकास्पद गतविधि प्रितवेदन (Suspicious Activity Report-SAR) को संख्या	Number of SARs

Rows 11

Nepali authoritative text

क्षमता अभविृद्धि विवरण

Controlled English translation

Capacity-development details

No: 11

Children

Code	Ne	En
क	पदाधिकारी	Office holders
ख	कर्मचारी	Employees

Rows 12

Nepali authoritative text

सञ्चालक समितिमा AML-CFT सम्बन्धी छलफल भएको (पटकमा)

Controlled English translation

Number of Board AML-CFT discussions

No: 12

Rows 13

Nepali authoritative text

सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी समितिको बैठक (पटकमा)

Controlled English translation

Number of AML/CFT Committee meetings

No: 13

Nepali authoritative text

(कार्यान्वयन अधिकारी)

Controlled English translation

(Implementation Officer)

C.M. & Associates • Reference Copy • cma.com.np

Source and disclaimer

This material is provided for information and reference only and does not constitute legal, regulatory, tax or professional advice. Original Nepali text is authoritative. English is a controlled facilitative translation and is not an official Nepal Rastra Bank translation. In case of inconsistency, ambiguity or difference, the official Nepali Directive and applicable Nepal Rastra Bank circulars prevail. C.M. & Associates is not affiliated with, approved by or endorsed by Nepal Rastra Bank.

Watermark: C.M. & Associates • Reference Copy • cma.com.np

C.M. & Associates • Reference Copy • cma.com.np