



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

Directive 19

Language mode: Ne

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 वित्तीय लगानी नविवरण सम्बन्धी व्यवस्था

Preamble

Nepali authoritative text

यस बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाले सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी क्रियाकलापमा वित्तीय लगानी लगायत सम्बद्ध कसुरसँग सम्बन्धित वित्तीय अपराध नविवरण गर्ने सम्बन्धमा सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनी लाउन्डरिङ) नविवरण ऐन, २०६४ (यसपछि यस नर्दिशनामा "ऐन" भनिएको) र सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनी लाउन्डरिङ) नविवरण नियमावली, २०७३ (यसपछि यस नर्दिशनामा "नियमावली" भनिएको) मा तोकिएका व्यवस्थाहरुका अतिरिक्त थप व्यवस्थाहरु गर्न जरुरी देखिएको हुँदा सोही ऐनको दफा ७प. र नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा ७९ ले दिएको अधिकार प्रयोग गरी यो नर्दिशना जारी गरिएको छ । वषिय वा प्रसङ्गले आवश्यक भएकोमा बाहेक ऐन र नियमावलीमा गरिएका व्यवस्थाहरु यस नर्दिशनामा उल्लेख गरिएका छैनन् ।

Source Page: 158

1 Policy and Procedures

Nepali authoritative text

(१) ऐनको दफा ७ त. को उपदफा (१) बमोजमि नीति तथा कार्यवधि बिनाई लागू गर्दा सोही दफाको उपदफामा तोकिएका व्यवस्थाहरुको अतिरिक्त देहायबमोजमिका व्यवस्थाहरुलाई समेत समावेश गर्नु पर्नेछ :

(क) आन्तरिक जमिमेवारी तथा कार्य वभाजन,

(ख) जोखमि मूल्याङ्कन प्रणालीको आधार तथा पद्धति,

(ग) जोखमिमा आधारित ग्राहक पहिचान, अध्यावधिक तथा अनुगमन पद्धति,

(घ) अस्वाभाविक तथा शंकास्पद कारोबारको पहिचान पद्धति र

(ङ) ऐनको परिच्छेद ६ख. र नियमावलीको परिच्छेद ६ बमोजमि गर्नुपर्ने कार्यहरु सम्पन्न गर्ने पद्धति ।

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

2 Customer Identification and Verification

(१) ग्राहकको पहिचान तथा सोको सम्पुष्टि गर्दा देहायबमोजमि गर्नुपर्नेछ :

(क) संस्थाले ऐनको दफा ७क. र नयिमावलीको नयिम ४ तथा नयिम ५ बमोजमि ग्राहकको पहिचान तथा सोको सम्पुष्टि गर्नुपर्नेछ ।

(ख) ग्राहकको नेपाली नागरिकताको प्रमाणपत्र वा राष्ट्रिय परिचयपत्रको वदियुतीय अभिलेखमा रहेको वविरणको पहुँचका आधारमा संस्थाले नयिमावलीको नयिम ३ बमोजमि ग्राहकको पहिचान तथा सम्पुष्टि गर्न सक्नेछ ।

(ग) वदियुतीय माध्यमको प्रयोग गर्न सक्ने :

अ) ग्राहक पहिचान तथा सम्पुष्टि सम्बन्धी नीति तथा कार्यवधि बिनाई ग्राहकको पहिचान, भौगोलिक स्थान (Geolocation) तथा सोको सम्पुष्टि हुने सुनिश्चितताका आधारमा वदियुतीय माध्यमबाट समेत खाता खोल्न वा व्यावसायिक सम्बन्ध स्थापति गर्न सक्नेछ ।

आ) यस्तो कार्यवधिले वदियुतीय माध्यमबाट प्राप्त गर्न सकिने आवश्यक कागजात तथा वविरणहरुको सूची, सही कागजात तथा वविरणहरु प्राप्त गर्ने भरपर्दो वधि/माध्यम र नयिमति रुपमा सम्पुष्टि गरिने वधि समेत तय गरेको हुनुपर्नेछ ।

इ) वदियुतीय माध्यमबाट गरिने कारोबारमा हुनसक्ने जोखिम एवं दुरुपयोगबाट सुरक्षित रहन बैंक वा ववित्तीय संस्थाले पर्याप्त उपायहरु अवलम्बन गर्नुपर्नेछ ।

(घ) बैंक तथा ववित्तीय संस्थाले २०८१ माघ १ गतेदेखि राष्ट्रिय परिचयपत्रको वदियुतीय अभिलेखमा रहेको वविरणको पहुँचका आधारमा राष्ट्रिय परिचयपत्र वा राष्ट्रिय परिचयपत्र नम्बरको वविरण यकिन गरी अनिवार्य रुपमा राष्ट्रिय परिचयपत्र वा राष्ट्रिय परिचयपत्र नम्बरका आधारमा खाता खोल्ने व्यवस्था मिलाउनुपर्नेछ ।

तर, वदिशमा बसोबास गरिरहेका नेपाली नागरिकले वदिशमै 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 खोल्ने खाताका सम्बन्धमा नजि खातावाला नेपाल फर्किएको ३५ दिनभित्र सम्बन्धित इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाले राष्ट्रिय परिचयपत्रको वविरण लई 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 सक्नेछ ।

(ङ) नेपाल सरकारले सामाजिक सुरक्षा लगायतका सरकारी भत्ता दानेपर्ने अवस्थामा सम्बन्धित सरकारी निकायले उपलब्ध गराएको वविरणका आधारमा बैंक तथा ववित्तीय संस्थाले खाता खोल्नु पर्नेछ । त्यस्तो खाताबाट रकम झकिनु अघिसि नरिदेशन बमोजमि ग्राहक पहिचान तथा सम्पुष्टि गर्नुपर्नेछ ।

(२) ग्राहक पहिचान गर्दा कानुनी व्यक्तिलाई प्रबन्धको तहगत संरचना वा स्वामित्व रहेको देखिएमा प्रत्येक तहको र त्यस्तो व्यक्तिलाई प्रबन्ध उपर नयिन्तर्गण गर्ने व्यक्तिको अर्कै रहेको देखिएमा त्यस्ता व्यक्तिका अतिरिक्त नयिमावलीको नयिम ६ को उपनयिम १, २ र ३ बमोजमिको प्राकृतिक व्यक्तिको समेत पहिचान गर्नु पर्नेछ ।

(३) नयिमावलीको नयिम ४ को उपनयिम ४ बमोजमि व्यावसायिक सम्बन्ध नभएको वा खाता नभएको ग्राहकबाट एक दिनमा एक पटक वा पटक पटक गरी रु. १ लाख वा सो बराबरको वदिशी मुद्रा भन्दा बढीको आकस्मिक कारोबार भएमा नजि ग्राहकको पहिचान हुन सक्ने वविरण र कागजात लनु पर्नेछ ।

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

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

(६) ग्राहकको खाता खोल्ने सलिसलामा सूचक संस्थाले सम्बन्धित ग्राहकमा नहिंति जोखिमको आधारमा देहायबमोजमिका व्यक्तिको फोटो सहितको वा Bio-Metric लनु पर्नेछ :

(क) प्राकृतिक व्यक्तिको हकमा खातावाला र खाता सञ्चालक व्यक्तिलाई अलग रहेकोमा नजिको समेत । तर, नाबालकको हकमा खाता सञ्चालकको मात्र लनि बाधा पर्ने छैन ।

(ख) कानुनी व्यक्तिलाई प्रबन्धको हकमा खाता सञ्चालक ।

(७) नेपाल सरकार वा नेपाल सरकार अन्तर्गतका कार्यालय वा निकायहरु, वशिष ऐन अन्तर्गत स्थापति निकाय, नेपाल सरकारको स्वामित्वमा रहेका संगठित संस्था, नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त बैंक तथा ववित्तीय संस्थाहरु, नेपाल बीमा प्राधिकरणबाट स्वीकृत लई इन्स्योरेन्सको कारोबार गर्ने बीमा कम्पनीहरु, संयुक्त राष्ट्र संघ वा सो अन्तर्गतका कार्यालय तथा वशिषिटीकृत निकाय एवम् अन्तर्राष्ट्रिय संस्थाहरु र वदिशी राजदूतावासहरुको हकमा ग्राहक पहिचान तथा सम्पुष्टि गर्दा खाता सञ्चालकहरुको मात्र व्यक्तित्व वविरण लनि सकिनेछ । साथै, नेपाल सरकारको कुनै कार्यालयको तर्फबाट स्थायी कर्मचारीले खाता सञ्चालन गर्नु पर्दा कार्यालय परिचयपत्रको आधारमा सञ्चालन गर्न सकिनेछ ।

(८) ग्राहक पहचान तथा सम्पुष्टि गर्दा यस निर्देशनको अनुसूची १९.१ मा तोकिएका कागजात तथा विवरणहरु लानि पर्नेछ । साथै, ऐन, नियमावली तथा यस निर्देशन बमोजमि ग्राहक पहचान तथा सम्पुष्टि गर्दा सम्बन्धित ग्राहकमा नहिंति जोखमिको आधारमा थप कागजात तथा विवरणहरु लानि आवश्यक देखिएमा सो समेत लानि पर्नेछ ।

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

(१०) नेपाल राष्ट्र बैंक वा अन्य नकियहरुले खाता रोकका/फुक्नुवा गरेका व्यक्तहरुको अध्यावधिक सूची तयार गरी त्यस्तो सूचीलाई ग्राहक पहचान पद्धतिको आधारको रुपमा लानि पर्नेछ ।

(११) ग्राहकले उपलब्ध गराएको मोबाइल नम्बरको विवरण नजि ग्राहककै रहे नरहेको सुनिश्चित गर्न नहिंति जोखमिका आधारमा संस्थाले आवश्यक पहचान पद्धति अवलम्बन गर्नुपर्नेछ ।

3 Identification of Listed Persons

Nepali authoritative text

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

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

4 Identification of Politically Exposed / High-Ranking Persons

Nepali authoritative text

(१) ऐनको दफा ७ख. बमोजमि उच्च पदस्थ व्यक्तिको विशेष पहचान वा यकिन गर्ने प्रयोजनका लागि देहाय बमोजमिका संयन्त्रहरुको समेत स्थापना गर्नु पर्नेछ :

(क) ग्राहकको खाता खोल्दा, ग्राहकसँग कारोबार गर्दा र ग्राहकको विवरण नयिमति रुपमा अध्यावधिक गर्दा उच्च पदस्थ व्यक्ती पहचान हुने संयन्त्र,

(ख) उच्च पदस्थ व्यक्ती थपघट भएको अवस्थामा तत्काल पहचान हुने संयन्त्र,

(ग) उच्च पदस्थ व्यक्तिको परिवार तथा सम्बद्ध व्यक्ती पहचान हुने संयन्त्र र

(घ) उच्च पदस्थ व्यक्तिको परिवार गैराहत र संलग्नता बमोजमि पहचान हुने संयन्त्र ।

(२) उच्च पदस्थ व्यक्तिको पहचान गर्दा देहाय बमोजमिका प्रक्रियाहरु अवलम्बन गर्नुपर्नेछ :

(क) ग्राहकबाट सूचना लानि 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) लानि,

(ङ) प्रचलित कानुन बमोजमि कुनै नकियमा राखिएको उच्च पदस्थ व्यक्ती सम्बन्धी अभिलेखबाट सूचना लानि,

(च) नेपाल सरकार वा तोकिएका संस्था/नकियहरुबाट कम्तीमा पन्निवार्षिक रुपमा सूची माग गरी उच्च पदस्थ व्यक्तिको सूची तयार गर्ने ।

(३) संस्थाले उच्च पदस्थ व्यक्तिको वर्गीकरण देहाय बमोजमि गर्नुपर्नेछ :

(क) पदमा बहाल रहेका उच्च पदस्थ व्यक्ती,

(ख) पदमा बहाल नरहेका उच्च पदस्थ व्यक्ती,

(ग) छमिकी वा नजकिका मुलुकको वदेशी उच्च पदस्थ व्यक्ती,

- (घ) अन्य वदिशी उच्च पदस्थ व्यक्ती,
- (ङ) अन्तर्राष्ट्रिय संस्थाको उच्च पदस्थ व्यक्ती।

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

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

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

5 Beneficial Owner Identification

Nepali authoritative text

(१) ऐनको दफा ७ग. तथा नियमावलीको नियम ६ बमोजमि वास्तविक धनीको पहिचान गर्नु देहायबमोजमिका संयन्त्रहरुको स्थापना गर्नु पर्नेछ :

- (क) वास्तविक धनी पहिचान गर्ने संयन्त्र,
- (ख) वास्तविक धनी र नजिसँग सम्बन्ध कारोबारको सूक्ष्म अनुगमन गर्ने संयन्त्र र
- (ग) वास्तविक धनी र नजिसँग सम्बन्धित सम्पूर्ण कारोबारहरुको एकीकृत रुपमा अनुगमन गर्ने संयन्त्र ।

(२) वास्तविक धनी पहिचान गर्दा देहायबमोजमिका प्रक्रियाहरु अवलम्बन गर्नु पर्नेछ :

- (क) ग्राहक संस्थाले सम्बन्धित व्यक्तिलाई मिल्ने ग्राहकबाट कानुनी व्यक्तिलाई प्रबन्धको वास्तविक धनीको विवरण लनि,
- (ख) ग्राहकबाट सूचना लनि वा स्वघोषणा गर्नु लगाउने,
- (ग) सार्वजनिक रुपमा उपलब्ध सूचना ग्रहण गर्ने,
- (घ) सामाजिक सञ्जालमा उपलब्ध सूचनाहरुको विश्लेषण गर्ने,
- (ङ) प्रचलित कानुन बमोजमि राखिएको अभिलेखबाट सूचना लनि,
- (च) व्यावसायिक रुपमा उपलब्ध तथ्याङ्क (Data Base) लनि 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 मितिलि ५ वर्षसम्म कायम राख्नु पर्नेछ ।

6 Enhanced Customer Due Diligence

Nepali authoritative text

(१) ऐनको दफा ७ङ. को उपदफा (१) मा उल्लेख भएका ग्राहकहरुका अतिरिक्त देहायबमोजमिका ग्राहकहरुसँग व्यावसायिक सम्बन्ध स्थापना वा कारोबार गर्दा समेत बृहत् ग्राहक पहिचान पद्धति अवलम्बन गर्नु पर्नेछ :

- (क) वित्तीय माध्यमबाट हुने कारोबार अन्तर्गत प्रणालीगत रुपमा महत्वपूर्ण र अस्वाभाविक रुपमा शंकास्पद तवरबाट कारोबार गर्ने ग्राहक ।
- (ख) उच्च नेटवर्क भएका ग्राहक (यस प्रयोजनका लागि उच्च नेटवर्क 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, कर्छली लगायत अन्य अपराधिक कार्यका आधारमा उच्च जोखिममा रहेका मुलुकका ग्राहक वा हाल बसोबास वा पेशा वा व्यवसाय गरिरहेको स्थान आदिको आधारमा जोखिममा 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 प्रवृत्तिमा उपकरण मार्फत कारोबार गर्ने ग्राहक ।
- (च) प्रचलित कानुन बमोजमि नैतिक पतन हुने कसुरजन्य कार्यमा संलग्न भई अदालतबाट कसुरदार ठहरिएको ग्राहक ।

(२) उपबुँदा नं. १ बमोजमिका 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 गर्नु ।
- (ख) कारोबारको उद्देश्यको जानकारी वा सोको प्रमाण लनि ।
- (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 लनि ।

7 Simplified Customer Due Diligence

Nepali authoritative text

संस्थाले ऐनको दफा ७८ र नयिमावलीको नयिम ९ बमोजमि सरलीकृत ग्राहक पहिचानको प्रक्रिया अवलम्बन गर्न सक्नेछ । यसरी सरलीकृत ग्राहक पहिचान तथा सोको सम्पुष्टि गर्दा देहायबमोजमिका मापदण्ड/प्रक्रियाहरु अपनाउनु पर्नेछ ।

- (१) सरलीकृत ग्राहक पहिचानका लागि उपयुक्त पद्धतिको विकास गर्नु पर्नेछ ।
- (२) सरलीकृत ग्राहक पहिचान पद्धति अपनाइएका ग्राहकहरुको वविरण राख्नु पर्नेछ ।
- (३) सरलीकृत ग्राहक पहिचान पद्धति अपनाई खोल्ने खाताहरुका लागि छुट्टै फारामको विकास गर्नु पर्नेछ ।
- (४) सरलीकृत वर्गीकरणमा परेका ग्राहकहरुको खाता खोल्ने, कारोबार गर्ने वा वविरण अध्यावधिक गर्ने क्रममा सरलीकृत प्रक्रिया अवलम्बन गर्नु पर्नेछ ।

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

Nepali authoritative text

खोलौँ बैंक खाता अभियान, २०७६ अन्तर्गत सबै नेपालीको बैंक खाता खोल्ने प्रयोजनका लागि बैंक खाता नभएका नेपाली प्राकृतिक व्यक्तिको हकमा ग्राहक पहिचान तथा सम्पुष्टि गर्दा देहायबमोजमिको मापदण्ड/प्रक्रिया अवलम्बन गर्नु पर्नेछ :

- (अ) यस व्यवस्था बमोजमि खोल्ने बैंक खाताका लागि सरलीकृत खाता खोल्ने फाराम प्रयोग गर्नु पर्नेछ । यस व्यवस्था बमोजमि खाता खोल्दा ग्राहकको अन्य बैंक खाता नभएको स्वघोषणा लनु 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 सफिरसिको 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 बमोजमि ग्राहक पहिचान तथा सम्पुष्टि गर्नु पर्नेछ ।
- (ई) यस व्यवस्था बमोजमि खोलिएका खातामा बैंक तथा वित्तीय संस्थाले आफ्नो तर्फबाट प्रत खाता रु. १०० (एक सय) जम्मा गर्न सक्नेछन् ।
- (उ) उक्त खातामा वैदेशिक रोजगारमा जाँदा लिएको पारिश्रमिक (पेन्सनसमेत) नेपालबाट सोही खातामा रहेको रकम बाहेक, वदेशमा रहेको नक्षेप बचतबाट रकमान्तर हुन सक्ने र सरकारी निकायबाट प्राप्त हुने भुक्तानी बाहेक अन्य कुनै पनरिक्म जम्मा वा रकमान्तर गर्न पाइने छैन ।

7B Remittance Savings Accounts

Nepali authoritative text

नेपाल सरकारको सम्बन्धित निकायबाट श्रम स्वीकृतप्राप्त गरी वैदेशिक रोजगारीमा जाने वा हाल वैदेशिक रोजगारीमा रहेका नेपालीको बैंक खाता खोल्ने प्रयोजनका लागि देहायबमोजमिको मापदण्ड/प्रक्रिया अवलम्बन गर्नु पर्नेछ :

- (अ) यस व्यवस्था बमोजमि खाता खोल्दा ग्राहकको अन्य संस्थामा वपिरेषण (रेमिटियन्स) बचत खाता नभएको स्वघोषणा लनु पर्नेछ ।
- (आ) यस व्यवस्था बमोजमि खोल्ने बैंक खाताका लागि सरलीकृत ग्राहक पहिचानको प्रक्रिया अवलम्बन गर्न सकिनेछ ।
- (इ) यस व्यवस्था बमोजमि खोलिएका खातामा बैंक तथा वित्तीय संस्थाले आफ्नो तर्फबाट प्रत खाता रु. १०० (अक्षरेपी एक सय मात्र) जम्मा गर्न सक्नेछन् ।
- (ई) उक्त खातामा वैदेशिक रोजगारबाट आर्जति गरेको पारिश्रमिक (पेन्सनसमेत) नेपालबाट सोही खातामा रहेको रकम बाहेक, वदेशमा रहेको नक्षेप बचतबाट रकमान्तर हुन सक्ने र सरकारी निकायबाट प्राप्त हुने भुक्तानी बाहेक अन्य कुनै पनरिक्म जम्मा वा रकमान्तर गर्न पाइने छैन ।

8 Periodic Updating of Customer and Beneficial-Owner Identification

Nepali authoritative text

- (१) इजाजतपत्रप्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाले ऐनको दफा ७८ को उपदफा (१) बमोजमि वदियमान ग्राहक तथा वास्तविक धनीको सम्बन्धमा वदियुतीय माध्यमबाट वविरण राखी आवश्यक परेको बखत जुनसुकै समयमा परीक्षण तथा वश्लेषण गर्न वा नयिममनकारी निकायले माग गरेको बखत तोकिए बमोजमिको ढाँचामा उपलब्ध गराउन सक्ने गरी अध्यावधिक गर्नु पर्नेछ ।

(२) इजाजतपत्रप्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाले ग्राहक पहचान सम्बन्धी विवरणहरु देहायबमोजिम नियमिति रुपमा अध्यावधिक गर्नु पर्नेछ :
 (क) उच्च जोखिम देखिएका ग्राहकहरुको कम्तीमा वर्षको एक पटक तथा जोखिमको वर्गीकरण अनुसार ।
 (ख) ग्राहक पहचान विवरण अनुरूप कारोबार मेल नखाएको अवस्थामा तत्काल,
 (ग) ग्राहक पहचानको कार्य पूरा नभएको अवस्थामा तत्काल,
 (घ) ग्राहक पहचान 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 पहचान 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 पहचानलाई अध्यावधिक गर्ने व्यवस्था मिलाउनु पर्नेछ ।

(४) ग्राहक पहचान 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 पहचान गर्दा वा ग्राहकको विवरण अध्यावधिक गर्दा वित्तीय जानकारी इकाईलाई दनिपर्ने न्यूनतम सूचना वा जानकारी लनि पर्नेछ ।

(६) ग्राहक पहचान गर्दा वा ग्राहकको विवरण अध्यावधिक गर्दा राष्ट्रिय जोखिम मूल्याङ्कन र पारस्परिक मूल्याङ्कन प्रतविदन २०२३ ले औल्याएका जोखिमयुक्त सम्बद्ध कसुर जस्तै :

(१) भ्रष्टाचार, (२) कर छली, (३) मानव बेचबखिन एवं अन्य जोखिमयुक्त 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 व्यक्तिको पहचान र नजिहरुको कारोबारलाई प्राथमिकतामा राखी अनुगमन गर्नु पर्नेछ ।

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

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

(९) ग्राहक तथा वास्तविक धनीको पहचान गर्दा बैंक तथा वित्तीय संस्थाले अनिवार्य रुपमा जोखिममा आधारित ग्राहक पहचान प्रक्रिया अवलम्बन गर्नु पर्नेछ । सबै वर्गका ग्राहक तथा वास्तविक धनीको पहचान 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 पहचान एवं अध्यावधिक गर्ने कार्यलाई बैंक तथा वित्तीय संस्थाले आफ्नो नीति तथा कार्यक्रमको मुख्य कार्ययोजनामा समावेश गरी सोको नियमिति रुपमा अनुगमन गर्ने व्यवस्था गर्नु पर्नेछ ।

9 Risk Management

Nepali authoritative text

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

यसरी जोखिम मूल्याङ्कन गर्दा देहायबमोजिमका विषयलाई समेत आधार लई बैंक तथा वित्तीय संस्थाले ग्राहक (Customer), सेवा (Product), भौगोलिक क्षेत्र (Geographic Location) तथा सेवा प्रवाह गर्ने माध्यम (Delivery Channel) लगायत AML/CFT सम्बन्धी जोखिमको पहचान एवम् विश्लेषण गरी सोको मूल्याङ्कन गर्नु पर्नेछ :-

(क) मुलुकको राष्ट्रिय तथा क्षेत्रगत जोखिम मूल्याङ्कन सम्बन्धी प्रतविदन,
 (ख) AML/CFT को सम्बन्धमा कुनै प्रतषिठति अन्तर्राष्ट्रिय संस्थाले गरेको अध्ययन तथा अनुसन्धानको प्रतविदन,
 (ग) व्यावसायिक सम्बन्ध, कारोबारको सीमा र प्रकृति,
 (घ) ग्राहक पहिचानसँग सम्बन्धित विवरण एकीकृत रुपमा वदियुतीय माध्यममा राखी जोखिम मापन हुने गरी ग्राहक तथा वास्तविक धनीको एकीकृत पहिचान गर्ने,
 (ङ) ग्राहक पहिचान गर्दा ग्राहक एकीकृत पहिचान पद्धति अवलम्बन गरे नगरेको सुनिश्चिति गर्ने । फरक फरक सेवा सुविधा लनि ग्राहकको आवश्यकतानुसारको थप विवरणसमेत एउटै ठाउँमा थप गर्न सकिने गरी आवश्यक व्यवस्था गर्ने ।

(२) उपबुँदा नं. (१) बमोजिम सूचक संस्थाले जोखिम मूल्याङ्कन गर्नुपर्ने मूल्याङ्कनको पद्धति तथा वस्तुगत आधार तयार गरी सम्बन्धित वर्षका लागि जोखिम मूल्याङ्कन महाशाखासमक्ष पेश गर्नुपर्नेछ ।

(३) जोखिम व्यवस्थापन सम्बन्धमा उपबुँदा नं. (१) बमोजिम पहिचान गरिएको जोखिमलाई उच्च, मध्यम तथा न्यून जोखिममा वर्गीकरण गर्नु पर्नेछ । सम्बन्धित बैंक वा वित्तीय संस्थाले आवश्यकतानुसार जोखिमको समीक्षाको आधारमा थप वर्गीकरण गर्न सक्नेछ ।

(४) प्रत्येक आर्थिक वर्षको पहिलो त्रैमासभित्र AML/CFT सम्बन्धी जोखिमको विश्लेषण गरी तयार गरिएको जोखिम मूल्याङ्कन प्रतविदनका आधारमा नीति तथा कार्यवधिमा आवश्यक परिमार्जन गरी जोखिममा आधारित वार्षिक कार्ययोजना समेत तर्जुमा गरी लागू गर्नु पर्नेछ ।

(५) AML/CFT सम्बन्धी त्रैमासिक विवरण (अनुसूची १९.२) मा तोकिएको ढाँचामा त्रैमास समाप्त भएको मितिले १५ दिनभित्र सम्पत्ति शुद्धीकरण नविवरण सुपरविक्षण महाशाखा तथा वित्तीय जानकारी इकाई (fiupolicy@nrb.org.np) मा पेश गर्नु पर्नेछ ।

(६) आन्तरिक तथा बाह्य लेखापरीक्षकले AML/CFT प्रणाली जोखिमका आधारमा सञ्चालित भए नभएको अनुगमन गर्ने र त्यस्तो अनुगमनमा लक्षित वित्तीय कारवाही, उच्च पदस्थ व्यक्त, उच्च जोखिम रहेको मुलुक, क्षेत्र तथा उच्च जोखिमयुक्त उत्पादन, उपकरण, सेवा तथा कारोबारको अनुगमन हुने व्यवस्था समेतको सुनिश्चितता गर्नु पर्नेछ ।

(७) बैंक तथा वित्तीय संस्थाले प्रतविदन वा सूचना दनिका लागि उपयुक्त सूचना प्रवधि प्रणाली र सो सम्बन्धी कार्यवधितर्जुमा गरी समयमै गुणस्तरीय प्रतविदन पेश गर्ने व्यवस्था ननिश्चिति गर्नु पर्नेछ ।

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 वदियुतीय प्रवधिको प्रयोग गरी अध्यावधिक गर्नु पर्नेछ र सो कार्यका लागि सूचना प्रवधि पोर्टल विकास गरी कार्यान्वयन गर्नुपर्नेछ ।

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/गतवधिको प्रतविदनलाई वदियुतीय माध्यमबाट पेश गर्नका लागि सूचक संस्थाले कोर बैंकडि सिस्टम वा अन्य वदियुतीय माध्यममा ग्राहक, ग्राहकसँगको कारोबार तथा वित्तीय कारोबारको नगिरानी विश्लेषण गर्ने प्रणालीको विकास गरी ३६५ दिन अनिवार्य रुपमा वदियुतीय माध्यम (goAML-Production Environment) बाट मात्र पेश गर्नुपर्नेछ ।

(२) सम्पत्ति शुद्धीकरण नविवरण 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 नविवरण सम्बन्धमा यस बैंकबाट जारी भएका निर्देशनहरुको प्रभावकारी कार्यान्वयन भए/नभएको सम्बन्धमा यस बैंकबाट आवश्यक निरीक्षण/सुपरविक्षण हुनेछ ।

12 Wire Transfers

Nepali authoritative text

(१) इजाजतपत्रप्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूले ऐनको दफा ७८. बमोजमि वायर स्थानान्तरण सम्बन्धी कार्य गर्नु पर्नेछ । तर, आवश्यक विवरणहरू नखुलेको कुनै वायर स्थानान्तरण शंकास्पद लागेमा त्यस्तो वायर स्थानान्तरणलाई अस्वीकार वा स्थगिति गरी तत्काल सम्बन्धित नकियमा जानकारी गराउनु पर्नेछ ।

(२) ग्राहकले अन्तर्राष्ट्रिय वायर ट्रान्सफर वापत रकम प्राप्त गर्न उपलब्ध गराएको विवरण सम्बन्धी वायर स्थानान्तरणमा सम्बन्धित प्राप्तकर्ता वा पठाउने व्यक्तिको छुट्टै पहिचान हुने गरी संस्थागत रुपमा वायर स्थानान्तरण मार्फत रकम पठाउने व्यक्तिलाई संस्थाको विवरण तयार गर्नु पर्नेछ । साथै, एउटै व्यक्तिलाई संस्थाले यस प्रकारको कार्य ग्राहक पहिचान विवरणसँग मेल नखाने गरी पटक पटक गरेको पाइएमा वित्तीय जानकारी इकाईलाई जानकारी गराउनु पर्नेछ ।

(३) इजाजतपत्रप्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाले सीमापार करेस्पन्डिङ बैंकसि सम्बन्ध जोखिमरहति बनाई कारोबार सुचारु गर्न करेस्पन्डिङ बैंकसि सम्बन्धी अन्य राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय मूल्य र मान्यताहरू समेत पूरा गर्नु पर्नेछ ।

13 Cross-Border Correspondent Banking

Nepali authoritative text

(१) सीमापार करेस्पन्डिङ बैंकसि सम्बन्ध कायम गर्दा तथा कारोबार गर्दा ऐनको दफा ७८. बमोजमिको उपायहरू अवलम्बन गर्नु पर्नेछ ।

(२) सीमापार करेस्पन्डिङ बैंकसि सम्बन्ध तथा कारोबारको समय समयमा समीक्षा गर्नु पर्नेछ । सो समीक्षाबाट करेस्पन्डिङ बैंकले AML/CFT Measures को परिपालना गरे नगरेको यकिन गर्नु पर्नेछ र करेस्पन्डिङ बैंकले AML/CFT Measures को परिपालना गरेको नपाइएमा सो बैंकसँगको सम्बन्ध अन्त्य गर्नु पर्नेछ ।

14 Ongoing Due Diligence

Nepali authoritative text

(१) इजाजतपत्रप्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाले ऐनको दफा ७९. बमोजमि निरन्तर अनुगमन (Ongoing Due Diligence) गर्नु पर्नेछ ।

(२) आफूले जारी गरेको वित्तीय उपकरण वा कार्डको विशेषमा भएको प्रयोग ग्राहकले आफूलाई दिएको जानकारी वा उद्देश्य अनुरूप भए/नभएको र वित्तीय बैंक वा वित्तीय संस्थाले जारी गरेको वित्तीय उपकरण वा कार्डको प्रयोग आफ्नो संयन्त्रमार्फत भए/नभएको समेत निरन्तर अनुगमन गर्नु पर्नेछ । यसरी अनुगमन गर्दा शंकास्पद देखिएमा त्यस्तो वित्तीय उपकरण वा कार्डको प्रयोगमा रोक लगाई वित्तीय जानकारी इकाई लगायत सम्बन्धित अन्य नकियमा तत्काल जानकारी गराउनु पर्नेछ ।

15 Threshold Transaction Reporting

Nepali authoritative text

(१) बैंक तथा वित्तीय संस्थाले कुनै व्यक्तिलाई संस्थाले ऐनको दफा १०क. बमोजमि देहायका सीमा (Threshold) भन्दा बढी स्वदेशी वा विदेशी मुद्राको कारोबार गरेमा त्यस्तो कारोबार वित्तीय जानकारी इकाईमा १५ दिनभित्र 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 दिनमा कुनै खातामा गरिएको रु. १० लाख वा सो भन्दा बढी रकमको नगद जम्मा कारोबार वा, कुनै एकपटक वा पटक पटक गरी एक दिनमा कुनै खाताबाट गरिएको रु. १० लाख वा सो भन्दा बढी रकमको नगद खर्च कारोबार,

(ख) कुनै खाताबाट एकैपटक वा पटक पटक गरी एक दिनमा गरेको रु. १० लाख वा सो भन्दा बढी रकम बराबर नेपालको सीमा वारपार हुने गरी गरेको वित्तीय वा अन्य स्थानान्तरण,

(ग) कुनै ग्राहकले एकैपटक वा पटक पटक गरी एक दिनमा गरेको रु. ५ लाख वा सो भन्दा बढी रकमको नगदमा सट्टी गरिएको विदेशी मुद्रा कारोबार ।

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

(३) यस बुँदामा जुनसुकै कुरा लेखिएको भए तापनि इजाजतपत्रप्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूले देहायका सरकारी कार्यालय, संस्था तथा कानूनी व्यक्तिले गरेको कारोबार वित्तीय जानकारी इकाईमा पठाउन आवश्यक हुने छैन । तर, छुट्टै दिएको उक्त कारोबारहरूको हकमा शंकास्पद कारोबारको पहिचान गर्ने र सो बमोजमिको विवरण तयार गरी वित्तीय जानकारी इकाईमा पठाउन छुट्टै दिएको मानिने छैन :

(क) नेपाल सरकार वा नेपाल सरकार अन्तर्गतको कार्यालय वा नकियले गरेको कारोबार,

(ख) विशेष ऐन अन्तर्गत स्थापति नकियाले गरेको कारोबार,
 (ग) संस्थाले संस्थागत रुपमा आफैं वा अन्य इजाजतपत्रप्राप्त बैंक वित्तीय संस्था वा सरकारी नकियासँग गरेको कारोबार,
 (घ) सरकारी वा अर्ध सरकारी कार्यालय, संघ, संस्था, कम्पनी वा नकिया, विशेष कानून बमोजमि स्थापति नकियासँग गरेको कारोबार,
 (ङ) पुनर्बीमा व्यवसायको काम कारोबार गर्दा बीमा कम्पनीले गरेको कारोबार,
 (च) कुनै इजाजतपत्रप्राप्त बैंक वा वित्तीय संस्थाले आफ्नो ग्राहकलाई प्रचलति कानून बमोजमि कर्जा सापटी वा सुवधि प्रदान गरेको कारोबार,
 (छ) संयुक्त राष्ट्र संघ, सो अन्तर्गतका कार्यालय तथा यसका वशिष्टीकृत नकिया र अन्तर्राष्ट्रिय संघसंस्थाले गरेको कारोबार,
 (ज) कुनै बैंक तथा वित्तीय संस्थाले आफ्ना कर्मचारीलाई दिएको सेवा सुवधि वापतको कारोबार,
 (झ) बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुले जारी गरेको चेकमार्फत कुनै एक बैंक वा वित्तीय संस्थामा रहेको खाताबाट अर्को बैंक वा वित्तीय संस्थामा रहेको खातामा नेपाली मुद्रामा ट्रान्सफर (नगदमा बाहेक) भएको कारोबार,
 (ञ) वदियालय, कलेज, विश्वविद्यालय वा अस्पतालको खातामा वभिनिन ग्राहक वा सेवाग्राहीले शुल्क वापत जम्मा गरेको रकम,
 (ट) बीमा कम्पनीको खातामा बीमा शुल्क वापत वभिनिन बीमकहरुले जम्मा गरेको रकम,
 (ठ) नेपाली सेना, नेपाल प्रहरीको लगायत अन्य संस्थाको पेन्सन भुक्तानी सम्बन्धी कारोबार,
 (ड) बैंक तथा वित्तीय संस्थाका आफ्नै आन्तरिक खाताहरु जस्तै :- Settlement Accounts, Nostro/Vostro Account आदमि भएको संस्थागत कारोबार,
 (ढ) सहकारी र राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि.ले गरेको संस्थागत कारोबार,
 (ण) प्रततिपत्र (Letter of Credit-LC) खोल्दा वा सोसँग सम्बन्धति भुक्तानी गर्दा हुने कारोबारहरु ।

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

16 Suspicious Transactions / Activities

Nepali authoritative text

(१) ऐनको दफा ७८. को उपदफा (१) मा उल्लिखित खास कारोबारका सम्बन्धमा शंकास्पद कारोबार पहिचान गर्ने प्रणालीको विकास गर्नुपर्नेछ ।

(२) ऐनको दफा ७८. बमोजमिको अवस्थाहरु वदियमान भएमा सोको आवश्यक जाँचबुझ गरी तत्काल शंकास्पद कारोबार/गतविधि प्रतविदन (Suspicious Transaction/Activity Report – STR/SAR) goAML Software मार्फत वित्तीय जानकारी इकाई समक्ष पेश गर्नु पर्नेछ । सो प्रतविदन 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 नकियाहरुबाट अनुसन्धानको सलिसलामा कुनै व्यक्ती वा संस्थाको वविरण वा सूचना माग गरेको वषिय शंकास्पद कारोबारको वषिय समेत भएको देखिएमा त्यस्तो ग्राहकको शंकास्पद कारोबार/गतविधि प्रतविदन (Suspicious Transaction/Activity Report) वित्तीय जानकारी इकाई समक्ष तुरुन्तै पेश गर्नुपर्नेछ । त्यस्तो शंकास्पद कारोबार प्रतविदनमा नयाँ तथ्य वा वषिय जानकारीमा रहेको अवस्थामा बाहेक अतरिकित सूचनाको रुपमा अभिलेख राख्नु पर्नेछ ।

(४) शंकास्पद कारोबारको पहिचान, प्रतविदन लगायतका व्यवस्था अवलम्बन गर्दा जोखिमको मूल्याङ्कन, ग्राहक पहिचान, कारोबार र जोखिममा आधारित प्रणालीको आधारमा गर्नु पर्नेछ । शंकास्पद कारोबारलाई बैंक तथा वित्तीय संस्थाले प्रारम्भिक वशिलेषण गरी उच्चपदस्थ व्यक्तीहरु संलग्न रहेको भए 'STR-PEP', आयात तथा नरियात व्यापारको माध्यमबाट हुन सक्ने सम्पत्ति शुद्धीकरण (Trade Based Money Laundering-TBML) सँग सम्बन्धति भए 'STR-TBML' तथा अन्य STR का सम्बन्धमा आन्तरिक वर्गीकरणमा 'STR-High, STR-Medium तथा STR-Low' मा वर्गीकरण गरी शंकास्पद कारोबार प्रतविदन वित्तीय जानकारी इकाईमा पेश गर्नुपर्नेछ ।

(५) बैंक तथा वित्तीय संस्थाले ग्राहकद्वारा शंकास्पद कारोबार गर्ने प्रयास र नजिको शंकास्पद गतवधिको समेत पहिचान गर्ने प्रणाली विकास गर्नुपर्नेछ । साथै ऐनको दफा ७८(२) बमोजमि ग्राहकले कुनै कारोबार गर्ने प्रयास मात्र गरेमा समेत सोको आवश्यक जाँचबुझ गरी तत्काल त्यस्तो शंकास्पद गतविधि सम्बन्धी प्रतविदन (Suspicious Activity Report-SAR) goAML Software मार्फत ३ दिनभित्र वित्तीय जानकारी इकाई समक्ष पेश गर्नु पर्नेछ ।

(६) इजाजतपत्रप्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाले राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय जोखिमको आधारमा आफ्नो संस्थाको कामकारवाही, कार्य प्रकृति ग्राहकको आधारमा शंकास्पद कारोबारको पहिचान सम्बन्धमा वसित मार्गदर्शन तयार गरी लागू गर्ने र समयिक रुपमा अध्यावधिक गर्नु पर्नेछ ।

(७) प्रचलति कानुन बमोजमि ग्राहक पहचान सम्बन्धी प्रावधानहरु पालना हुन नसक्ने व्यक्तिको हकमा खाता नखोल्ने वा व्यावसायिक सम्बन्ध स्थापना नगर्ने वा खाता खोलिएको भए व्यावसायिक सम्बन्ध अन्त्य गर्नुपर्नेछ । यस्तो अवस्थामा संस्थाले आवश्यक ठानेमा शंकास्पद कारोबार/गतविधि प्रतविदन (Suspicious Transaction/Activity Report) वित्तीय जानकारी इकाईमा पेश गर्नेछ ।

(८) कुनै ग्राहक सम्पत्ति शुद्धीकरण वा आतंकवादी क्रियाकलापमा संलग्न रहेको शंका लागी त्यस्तो ग्राहकको पहचान प्रक्रियामा अगाडि बढाउँदा शंका गरेको विषय ग्राहकलाई आभाष हुने देखिएमा संस्थाले ग्राहक पहचान प्रक्रिया अगाडि नबढाई शंकास्पद कारोबार/गतविधि प्रतविदन (Suspicious Transaction/Activity Report) वित्तीय जानकारी इकाईमा पेश गर्नुपर्नेछ ।

(९) कानुनी व्यक्तिलाई कानुनी प्रबन्धले व्यावसायिक कारोबारसँग सम्बन्धित रकम त्यस्तो कानुनी व्यक्तिलाई कानुनी प्रबन्धको खाता बाहेक अन्य कसैको व्यक्तित्व बचत खातामा भुक्तानी लनि वा गरेको पाइएमा वा प्रचलति कानुन बमोजमि बाहेक व्यक्तित्व बचत खातालाई व्यावसायिक कारोबारको माध्यम बनाइएको पाइएमा शंकास्पद कारोबारको रुपमा सोको जानकारी वित्तीय जानकारी इकाईलाई दनि पर्नेछ ।

17 Confidentiality of Information

Nepali authoritative text

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

18 Annual Report

Nepali authoritative text

सूचक संस्थाले सम्पत्ति शुद्धीकरण, आतंकवादी क्रियाकलाप तथा आम विनाशका हातहतियार निर्माण तथा वित्तिय लगानी नविवरणका सम्बन्धमा वर्षभरि गरेका काम कारवाहीको समीक्षा सहितको वार्षिक प्रतविदन तयार गरी आर्थिक वर्ष समाप्त भएको दुई महिनाभित्र सञ्चालक समिति माफत पेश गर्नुपर्नेछ ।

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

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) बमोजमि ऐन, नियमावली र यस निर्देशन बमोजमिको दायित्व निरन्तर रुपमा पूरा गर्न व्यवस्थापना स्तरको कार्यान्वयन अधिकारी नियुक्त गरी नजिको नाम, ठेगाना, योग्यता, सम्पर्क नम्बर, इमेल लगायतका विवरण वित्तीय जानकारी इकाई तथा सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सुपरिविक्षण महाशाखा समक्ष पेश गर्नु पर्नेछ । साथै, कार्यान्वयन अधिकारी परिवर्तन भएमा वा नजिको विवरणमा परिवर्तन भएमा सोको समेत जानकारी पठाउनु पर्नेछ । यस्तो विवरण वित्तीय जानकारी इकाईमा रहेको goAML-Production Environment माफत गर्नुपर्नेछ ।

(३) उपबुँदा नं. २ बमोजमि नियुक्त कार्यान्वयन अधिकारीको काम, कर्तव्य तथा अधिकार ऐनको दफा ७त. को उपदफा (४) बमोजमिको अतिरिक्त देहायबमोजमि समेत हुने गरी तोक्नु पर्नेछ :

(क) ऐन, नियमावली र यस निर्देशन बमोजमिको कार्य प्रभावकारी बनाउन Focal Point को रुपमा काम गर्ने,

(ख) ऐन, नियमावली र यस निर्देशन बमोजमिको कार्य प्रभावकारी रुपमा गर्न नीति, कार्यविधि र प्रणाली मस्यौदा तर्जुमा गरी पेश गर्ने,

(ग) विभाग, पदाधिकारी तथा कर्मचारीबाट ऐन, नियमावली र यस निर्देशन बमोजमि प्राप्त अस्वाभाविक वा शंकास्पद कारोबार सम्बन्धी सूचना विश्लेषण तथा जाँचबुझ गर्ने,

(घ) आफ्नो कार्य सम्पादन गर्न अन्य विभाग वा पदाधिकारीसँग विशेषज्ञ सेवा लनि वा आवश्यक जुनसुकै कागजात, विवरण वा सूचना निर्बाध रुपमा जुनसुकै बखत प्राप्त गर्न सक्ने,

(ड) ऐन, नयिमावली तथा यस नरिदेशन बमोजमिको वषिय कार्यान्वयन भए नभएको अनुगमन गरी प्रतविदन पेश गर्ने ।

(४) बैंक तथा वत्तीय संस्थाले व्यवस्थापकीय तहको कार्यान्वयन अधिकारी (Compliance Officer) प्रमुख रहने गरी एक अलग्गै AML/CFT वभाग/इकाई खडा गर्नु पर्नेछ । कार्यान्वयन अधिकारीको नयुक्तितथा शंकास्पद कारोबार प्रतविदन पठाउने सम्बन्धमा देहायबमोजमिको व्यवस्था गर्नुपर्नेछ :

(क) संस्थाले कार्यान्वयन अधिकारी नयुक्त गर्दा नजि सम्बन्धति नयिमनकारी नकियाका पदाधिकारी वा उच्च व्यवस्थापनका कर्मचारीको एकाघर परिवार वा नजकिको नातेदार नरहेको सुनिश्चित गर्नुपर्नेछ ।

(ख) संस्थाले शंकास्पद कारोबारको प्रतविदन पठाउँदा त्यस्तो सूचक संस्थाको कार्यान्वयन अधिकारीको एकाघर परिवार वा नजकिको नातेदारको वविरण पठाउनु पर्ने भएमा नजि बाहेक अन्य अधिकारीबाट प्रतविदन पठाउने व्यवस्था मिलाउनु पर्नेछ ।

(५) कार्यान्वयन अधिकारीले ऐन, नयिमावली तथा यस नरिदेशन बमोजमिको वषिय कार्यान्वयन गर्ने सलिसलामा माग गरेको आवश्यक सूचना, जानकारी, कागजात, अभिलेख वा वविरण उपलब्ध गराउन असहयोग गर्ने सम्बन्धति बैंक वा वत्तीय संस्थाका पदाधिकारी वा कर्मचारीलाई वभागीय कारवाहीको सफारसि गर्नु पर्नेछ र सो सफारसि बमोजमि सम्बन्धति बैंक वा वत्तीय संस्थाले कारवाही गर्नु पर्नेछ । यसरी गरिएको कारवाहीको जानकारी वत्तीय जानकारी इकाईलाई गराउनु पर्नेछ ।

(६) बैंक तथा वत्तीय संस्थाको सम्पत्तशुद्धीकरण नविरण सम्बन्धी समतिलि नरिदेशन नं. ६ मा समतिलाई तोकिएको कार्यक्षेत्र अनुसार कम्तीमा तीन महिनामा एक पटक ऐन, नयिमावली र यस नरिदेशन बमोजमि भए/गरेका काम कारवाहीको सम्बन्धमा सुधार गर्नुपर्ने वषिय समेत समेटिएको प्रतविदन सञ्चालक समितिमा पेश गर्नु पर्नेछ र सञ्चालक समितिलि आवश्यक समीक्षा गरी उपयुक्त नरिणय गर्नु पर्नेछ ।

(७) ऐन, नयिमावली र यस नरिदेशनको पालना प्रभावकारी एवम् परिणाममुखी बनाउनका लागि इजाजतपत्रप्राप्त बैंक तथा वत्तीय संस्थाले आफ्नो शेयरधनी, सञ्चालक समिति, उच्चपदस्थ व्यवस्थापन र कर्मचारीहरुलाई देहायबमोजमि हुने गरी संस्थागत क्षमता अभिवृद्धि कार्यक्रममा सहभागी गराउने व्यवस्था मिलाउनु पर्नेछ :

(क) संस्थाको युक्ता पुँजीको दुई प्रतशित वा सोभन्दा बढी शेयर स्वामतिव भएका शेयरधनी, सञ्चालक समितिका सदस्यहरु तथा उच्च व्यवस्थापनलाई यस वषियको गाम्भीर्यता तथा प्रभावकारीताको बारेमा ज्ञान आदानप्रदान (Knowledge Sharing) कार्यक्रम सञ्चालन गर्ने ।

(ख) कर्मचारीको हकमा क्षमता अभिवृद्धिका लागि नियमति रुपमा ज्ञान प्रदान गर्ने कार्यक्रममा सहभागी गराउने ।

(ग) कार्यान्वयन अधिकारी र AML/CFT Unit को कार्यमा प्रत्यक्ष तथा नियमति रुपमा संलग्न अन्य कर्मचारीहरुलाई AML/CFT सम्बन्धी वषियमा उपयुक्त स्वदेशी तथा वदेशी तालमि कार्यक्रममा सहभागी गराउने ।

(८) बैंक तथा वत्तीय संस्थाको नीति र कार्यवधिमा आतंकवादी क्रियाकलाप तथा आम वनिशकारी हातहतयारको नरिमाण तथा वसितारमा वत्तीय लगानी नयिन्त्रण सम्बन्धी प्रावधान राख्नु पर्नेछ । साथै, संस्थाले आतंकवादी क्रियाकलाप र आम वनिशकारी हातहतयार नरिमाण तथा वसितारमा वत्तीय लगानीसँग सम्बन्धति जोखमिहरुको पहिचान, अनुमान तथा प्रतविदनका लागि आवश्यक संयन्त्रको विकास गर्नु पर्नेछ ।

(९) बैंक तथा वत्तीय संस्थाले यस नरिदेशन अन्तर्गत तर्जुमा गरिएको नीति तथा कार्यवधिमा आतंकवादी क्रियाकलाप तथा आम वनिशकारी हातहतयारको नरिमाण तथा वसितारमा वत्तीय लगानी नविरण सम्बन्धमा छुट्टै प्रावधान राख्नु पर्नेछ । साथै, सम्पत्तशुद्धीकरण (मनी लाउन्डरिङ) नविरण ऐन, २०६४ को परिच्छेद ६ख. मा उल्लिखित व्यवस्था पालना हुने गरी आतंकवादी क्रियाकलाप तथा आम वनिशकारी हातहतयारको नरिमाण तथा वसितारमा वत्तीय लगानी सम्बन्धमा नरिन्तर अनुगमन गर्नको लागि कार्यप्रणाली अवलम्बन गर्नु पर्नेछ ।

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

20 Record Management

Nepali authoritative text

इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाले ऐनको दफा ७र. र नयिमावलीको नयिम १८ बमोजमि तयार भएका वविरण, सूची, जानकारी, प्रतविदन, अभिलेख, सूचनाहरु पाँच वर्षसम्म सुरक्षति राख्नु पर्नेछ । साथै, उपरोक्त वविरणहरु आवश्यक परेको बखत तत्काल उपलब्ध गराउन सकनि गरी वदियुतीय माध्यममा समेत अभिलेख राख्नु पर्नेछ । यसरी राखेको अभिलेख कानुनी कारवाहीको सलिसलामा प्रमाण स्वरुप प्रयोग गर्न सकनि गरी तदनुप राख्नु पर्नेछ ।

21 Actions and Penalties

Nepali authoritative text

(१) ऐन, नयिमावली तथा यस नरिदेशनको 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, नयिमावली तथा नरिदेशनको पालना नभएको अवस्था, उल्लंघनको मात्रा र सो बाट पर्न सक्ने प्रणालीगत प्रभाव लगायतका वषियको 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 वनियमावली 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 परपिलनाको अवस्था, वषियको गाम्भीर्यता र सूचक संस्थाको प्रकृतानुसार रु. १० लाख देखि रु. ५ करोडसम्म जरिवाना वा पदबाट हटाउने वा दुबै कारवाही गर्न सक्नेछ ।

22 Repeal and Saving

Nepali authoritative text

यस बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएका देहायका नरिदेशनहरुलाई खारेज गरिएको छ :

(१) एकीकृत नरिदेशन, २०८१ को सम्पत्त शिद्दीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी नविवरण सम्बन्धी व्यवस्था इ.प्रा. नरिदेशन नं. १९/०८१ बाट जारी गरिएको नरिदेशन र सोपश्चात् मिति २०८२ माघ २ सम्म जारी भएका यससँग सम्बन्धित सम्पूर्ण परपित्तरहरु ।

(२) ऐन, नयिमावली र यस नरिदेशनले बन्देज लगाएको अवस्थाहरुमा बाहेक उपबुँदा (१) बमोजिम खारेज गरिएको नरिदेशन बमोजिम भए गरेका सम्पूर्ण काम कारवाहीहरु यसै नरिदेशन बमोजिम भए गरेको मानिनेछ ।

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 पनग्राहकको खाता खोल्दा ग्राहकको प्रकृतानुसार देहायका वविरण तथा कागजातहरु लनु पर्नेछ ।

Customer Types

Customer Types 1

Code: क

Nepali authoritative text

व्यक्तगित खाता (नेपाली नागरिकको हकमा)

Fields

No	Ne
1	नाम, थर
2	जन्म मति; लङ्गि; राष्ट्रियता
3	स्थायी ठेगाना: जलिला, न.पा./गा.पा., वडा नं., टोल/गाउँ, घर नम्बर, टेलफोन नं., मोबाइल नं., इमेल ठेगाना
4	हालको ठेगाना: जलिला, न.पा./गा.पा., वडा नं., टोल/गाउँ, घर नम्बर, टेलफोन नं., मोबाइल नं., इमेल ठेगाना
5	देहायबमोजिमको न्यूनतम एक वविरण र सोको सम्पुष्टि गर्ने कागजात: (क) नागरिकता — नागरिकता नं., जारी गर्ने जलिला, जारी मति; (ख) राष्ट्रिय परचियपत्र — राष्ट्रिय परचियपत्र नं., जारी मति; (ग) राहदानी — राहदानी नं., जारी गर्ने जलिला/स्थान, जारी मति, अन्तमि मति; (घ) मतदाता परचियपत्र — परचियपत्र नं., जारी गर्ने नकाय, जारी मति; (ङ) सवारीचालक अनुमतपित्र — अनुमतपित्र नं., जारी गर्ने नकाय, जारी मति, अन्तमि मति
6	नाबालकको हकमा: (क) जन्म दर्ता प्रमाणपत्र वा नाबालक परचियपत्र — प्रमाणपत्र/परचियपत्र नं., जारी गर्ने नकाय, जारी मति; (ख) अभिभावक वा संरक्षकको नागरिकता/राष्ट्रिय परचियपत्र/राहदानी/मतदाता परचियपत्र/सवारीचालक अनुमतपित्र — नम्बर, जारी गर्ने नकाय, जारी मति र लागू भए अन्तमि मति
7	नागरिकता नलएको नेपाली नागरिकको हकमा गाउँपालिका वा महानगर/उपमहानगर/नगरपालिकाको सफारसि — सफारसि/चलानी नं., जारी गर्ने नकाय र जारी मति
8	स्थायी लेखा नम्बर (उपलब्ध भएको/अन्य नरिदेशन बमोजिम आवश्यक भएको हकमा)
9	आमा बाबु वा आमा वा बाबुमध्ये कुनै एक र बाजेको पूरा नाम (अन्य नरिदेशन बमोजिम आवश्यक पर्ने)
10	संलग्न रहेको पेशा/व्यवसाय: संस्थाको नाम, ठेगाना, सम्पर्क नं., पद, अनुमानति वार्षिक आमदानी/पारश्रिमकि तथा अन्य वविरण

No	Ne
11	नविदकले 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 छायाँचित्र; हालसालै खचिएको पासपोर्ट साइजको फोटो
12	सम्बन्धित संस्थाले आवश्यक ठानेका अन्य विवरण तथा कागजातहरु

Clarifications

Ne
घर नं., टेलिफोन नं., मोबाइल नं., इमेल ठेगाना, PAN जस्ता विवरण नभएका नविदकको हकमा त्यस्ता विवरण उल्लेख गर्न अनिवार्य हुने छैन; तर ती विवरण आफूसँग नरहेको व्यहोरा स्वघोषणा गराउनु पर्नेछ ।
शरणार्थीको हकमा नागरिकताको सट्टा नेपाल सरकार वा अन्य आधिकारिक निकायले दिएको फोटो सहितको परिचयपत्रको छायाँचित्रलाई आधार लिन सकिन्छ ।
नाबालकको संरक्षक भई खाता सञ्चालन गरिरहेको अवस्थामा सो नाबालक बालगि भएपछि उक्त बालगिको कागजात संलग्न गरी बालगिले नै खाता सञ्चालन गर्नु पर्नेछ ।

Customer Types 2

Code: ख

Nepali authoritative text

साझेदारी वा व्यक्तिगत फर्मको खाता

Fields

No	Ne
1	फर्मको नाम
2	रजिष्टर्ड कार्यालयको ठेगाना (जिल्ला, न.पा./गा.पा., वडा नं., टोल/गाउँ, घर नम्बर, टेलिफोन, फ्याक्स, इमेल, वेबसाइट)
3	व्यावसायिक कार्यालयको ठेगाना (जिल्ला, न.पा./गा.पा., वडा नं., टोल/गाउँ, घर नम्बर, टेलिफोन, फ्याक्स, इमेल, वेबसाइट)
4	दर्ताको प्रमाणपत्र (दर्ता नं., दर्ता गर्ने कार्यालय, दर्ता मिति), अनुमतिपत्र/इजाजतपत्र र कारोबार अनुमतिपत्र/नवीकरणको प्रमाणपत्र नम्बर, जारी मिति, बहाल अवधि र जारी गर्ने निकाय
5	स्थायी लेखा नम्बर वा कर प्रयोजनको लागि सरकारी निकायले प्रदान गरेको त्यस्तै प्रकारको प्रमाणपत्र नम्बर
6	व्यवसाय/कारोबारको किसिम
7	कार्यक्षेत्र
8	शाखा/कार्यालय संख्या र मुख्य-मुख्य शाखा/कार्यालयहरु रहेको स्थान
9	वार्षिक अनुमानित कारोबार रकम
10	प्रोप्राइटर, साझेदार र खाता सञ्चालकहरुको विवरण (पद, नाम, थर, पति/पत्नी, बाबु वा आमा, बाजेको नाम, स्थायी ठेगाना, हालको ठेगाना, टेलिफोन, मोबाइल, इमेल)
11	प्रोप्राइटर, साझेदार र खाता सञ्चालकहरुको पासपोर्ट साइजको फोटो र नागरिकता/राष्ट्रिय परिचयपत्र/राहदानी/मतदाता परिचयपत्र/सवारी चालक अनुमतिपत्रको छायाँचित्र
12	पछिल्लो आर्थिक वर्षको लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण र लेखापरीक्षण गर्न नपर्ने भए सम्बन्धित संस्थाले तयार गरेको वित्तीय विवरण

No	Ne
13	पछिल्लो आर्थिक वर्षको करचुक्ता प्रमाणपत्र वा कर दाखला वविरण
14	फर्मको साझेदारी वल्लेख/मञ्जुरीनामा
15	साझेदार फर्म भए आर्थिक तथा प्रशासनिक कारोबार गर्ने सम्बन्धमा दिएको अख्तियारनामा
16	सम्बन्धित संस्थाले आवश्यक ठानेका अन्य वविरण तथा कागजातहरु

Customer Types 3

Code: ग

Nepali authoritative text

कम्पनीको खाता

Fields

No	Ne
1	कम्पनीको नाम
2	रजिष्टर्ड कार्यालयको ठेगाना
3	व्यावसायिक कार्यालयको ठेगाना
4	दर्ताको प्रमाणपत्र, अनुमतपत्र/इजाजतपत्र र कारोबार अनुमतपत्र/नवीकरण प्रमाणपत्र सम्बन्धी वविरण
5	स्थायी लेखा नम्बर वा कर प्रयोजनको लागि सरकारी नकियले प्रदान गरेको त्यस्तै प्रकारको प्रमाणपत्र नम्बर
6	व्यवसाय/कारोबारको कसिमि
7	कार्यक्षेत्र
8	शाखा/कार्यालय संख्या र मुख्य-मुख्य शाखा/कार्यालयहरु रहेको स्थान
9	वार्षिक अनुमानित कारोबार रकम
10	सञ्चालक, व्यवस्थापन समिति वा त्यस्तै कार्यका लागि गठन भएको अन्य समितिका पदाधिकारी, कार्यकारी प्रमुख तथा खाता सञ्चालकहरुको व्यक्तिगत वविरण
11	पाँच प्रतिशत वा सो भन्दा बढी शेयर धारण गर्ने शेयरधनीको व्यक्तिगत वविरण
12	सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख र खाता सञ्चालकहरुको पासपोर्ट साइजको फोटो र ID कागजातको छायाँचित्र
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 वविरण
14	पछिल्लो आर्थिक वर्षको लेखापरीक्षण भएको वित्तीय वविरण (खाता खोल्दाको बखत अनिवार्य; त्यसपश्चात् ग्राहकको जोखिमको आधारमा आवश्यक ठानेको समयमा लिन सकिने)
15	पछिल्लो आर्थिक वर्षको करचुक्ता प्रमाणपत्र वा कर दाखला वविरण (खाता खोल्दाको बखत अनिवार्य; त्यसपश्चात् ग्राहकको जोखिमको आधारमा आवश्यक ठानेको समयमा लिन सकिने)
16	वदिशी कम्पनीको सहायक कम्पनी भएमा वदिशी मुख्य कम्पनीको नाम र ठेगाना
17	संस्थापना र गठन सम्बन्धी प्रमाणपत्र तथा कम्पनीको प्रबन्धपत्र र नियमावली

No	Ne
18	खाता खोल्ने र खाता सञ्चालन गर्ने सम्बन्धमा सञ्चालक समितिले गरेको निर्णय र अख्तियारी
19	सञ्चालक समिति, कार्यकारी प्रमुख वा अन्य अधिकृत कर्मचारीलाई आर्थिक कारोबारको सम्बन्धमा प्रदान गरेको अख्तियारी
20	सम्बन्धित संस्थाले आवश्यक ठानेका अन्य विवरण तथा कागजातहरु

Nepali authoritative text

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

Customer Types 4

Code: घ

Nepali authoritative text

क्लब/गैरसरकारी संघ/संस्थाको खाता

Fields

No	Ne
1	क्लब तथा गैरसरकारी संघ संस्थाको नाम
2	दर्ता हुँदाको ठेगाना
3	दर्ता हुँदाको ठेगाना परिवर्तन भएको भए परिवर्तित ठेगाना
4	दर्ताको प्रमाणपत्र, अनुमतपत्र/इजाजतपत्र र कारोबार अनुमतपत्र/नवीकरण प्रमाणपत्र सम्बन्धी विवरण
5	स्थायी लेखा नम्बर वा कर प्रयोजनको लागि सरकारी नकियले प्रदान गरेको त्यस्तै प्रकारको प्रमाणपत्र नम्बर
6	कारोबारको कसिमि
7	कार्यक्षेत्र
8	शाखा/कार्यालय संख्या र मुख्य-मुख्य शाखा/कार्यालयहरु रहेको स्थान
9	वार्षिक अनुमानित कारोबार रकम
10	कार्यकारी प्रमुख र खाता सञ्चालकहरुको व्यक्तिगत विवरण
11	कार्य समितिका सदस्य, ट्रस्टी, नियन्त्रणकर्ता वा सेटलरको व्यक्तिगत विवरण तथा कार्यरत संस्थाको नाम/ठेगाना/सम्पर्क र ठेगाना खुल्ने कागजात
12	कार्यकारी प्रमुख र खाता सञ्चालकहरुको पासपोर्ट साइजको फोटो र ID कागजातको छायाँचित्र
13	पछिल्लो आर्थिक वर्षको लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण
14	संस्था दर्ता प्रमाणपत्रको छायाँचित्र
15	वर्धन
16	खाता खोल्ने सम्बन्धी कार्य समितिको निर्णय
17	खाता सञ्चालन तथा आर्थिक कारोबार सम्बन्धी अख्तियारी
18	सम्बन्धित संस्थाले आवश्यक ठानेका अन्य विवरण तथा कागजातहरु

Customer Types 5

Code: ङ

सहकारी संस्थाको खाता

Fields

No	Ne
1	संस्थाको नाम
2	रजिष्टर्ड कार्यालयको ठेगाना
3	व्यावसायिक कार्यालयको ठेगाना
4	दर्ताको प्रमाणपत्र, अनुमतपत्र/इजाजतपत्र र कारोबार अनुमतपत्र/नवीकरण प्रमाणपत्र सम्बन्धी विवरण
5	स्थायी लेखा नम्बर वा कर प्रयोजनको लागि सरकारी नकियले प्रदान गरेको त्यस्तै प्रकारको प्रमाणपत्र नम्बर
6	व्यवसाय/कारोबारको कसिमि
7	कार्यक्षेत्र
8	शाखा/कार्यालय संख्या र मुख्य-मुख्य शाखा/कार्यालयहरु रहेको स्थान
9	वार्षिक अनुमानित कारोबार रकम
10	सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख र खाता सञ्चालकहरुको व्यक्तिगत विवरण
11	सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख र खाता सञ्चालकहरुको पासपोर्ट साइजको फोटो र ID कागजातको छायाँचित्र
12	पछिल्लो आर्थिक वर्षको लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण
13	पछिल्लो आर्थिक वर्षको करचुक्ता प्रमाणपत्र वा कर दाखला विवरण
14	संस्थाको वनियिम
15	संस्था दर्ता सम्बन्धी प्रमाणपत्रको छायाँचित्र
16	खाता खोल्ने सम्बन्धी सञ्चालक समितिको निर्णय र आर्थिक कारोबार गर्ने सम्बन्धी अख्तियारी
17	सम्बन्धित संस्थाले आवश्यक ठानेका अन्य विवरण तथा कागजातहरु

Customer Types 6

Code: च

सार्वजनिक गुठी वा नजि गुठीको खाता

Fields

No	Ne
1	नाम
2	दर्ता हुँदाको ठेगाना
3	दर्ता हुँदाको ठेगाना परिवर्तन भएको भए परिवर्तित ठेगाना
4	दर्ताको प्रमाणपत्र, अनुमतपत्र/इजाजतपत्र र कारोबार अनुमतपत्र/नवीकरण प्रमाणपत्र सम्बन्धी विवरण
5	स्थायी लेखा नम्बर वा कर प्रयोजनको लागि सरकारी नकियले प्रदान गरेको त्यस्तै प्रकारको प्रमाणपत्र नम्बर

No	Ne
6	कारोबारको कसिमि
7	कार्यक्षेत्र
8	शाखा/कार्यालय संख्या र मुख्य-मुख्य शाखा/कार्यालयहरु रहेको स्थान
9	वार्षिक अनुमानति कारोबार रकम
10	सञ्चालक वा व्यवस्थापन समितिका सदस्य वा अन्य समितिका पदाधिकारी, कार्यकारी प्रमुख तथा खाता सञ्चालकहरुको व्यक्तिगत विवरण
11	कार्यकारी प्रमुख र खाता सञ्चालकहरुको पासपोर्ट साइजको फोटो र ID कागजातको छायाँचित्र तथा सञ्चालक वा व्यवस्थापन समितिका सदस्यहरुको ठेगाना खुल्ने कागजात
12	पछिल्लो आर्थिक वर्षको लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण
13	पछिल्लो आर्थिक वर्षको कर दाखला विवरण
14	वधिवान
15	गुठी स्थापना सम्बन्धी भएको कबुलियतनामा
16	गुठी स्थापना सम्बन्धी प्रमाणपत्रको प्रमाणति छायाँचित्र
17	खाता खोल्ने सम्बन्धी सञ्चालक/व्यवस्थापन समितिको निर्णय र आर्थिक कारोबार सम्बन्धी अख्तियारी
18	सम्बन्धित संस्थाले आवश्यक ठानेका अन्य विवरण तथा कागजातहरु

Customer Types 7

Code: छ

Nepali authoritative text

स्कूल वा क्याम्पसको खाता

Fields

No	Ne
1	स्कूल वा क्याम्पसको नाम
2	दर्ता हुँदाको ठेगाना
3	दर्ता हुँदाको ठेगाना परिवर्तन भएको भए परिवर्तित ठेगाना
4	दर्ताको प्रमाणपत्र (दर्ता नं., दर्ता गर्ने कार्यालय, दर्ता मिति)
5	स्थायी लेखा नम्बर वा कर प्रयोजनको लागि सरकारी नकियले प्रदान गरेको त्यस्तै प्रकारको प्रमाणपत्र नम्बर
6	कारोबारको कसिमि
7	कार्यक्षेत्र
8	शाखा/कार्यालय संख्या र मुख्य-मुख्य शाखा/कार्यालयहरु रहेको स्थान
9	वार्षिक अनुमानति कारोबार रकम
10	सञ्चालक वा व्यवस्थापन समितिका सदस्य वा त्यस्तै कार्यका लागि गठन भएको अन्य समितिका पदाधिकारी, कार्यकारी प्रमुख तथा खाता सञ्चालकहरुको व्यक्तिगत विवरण
11	कार्यकारी प्रमुख र खाता सञ्चालकहरुको पासपोर्ट साइजको फोटो र ID कागजातको छायाँचित्र

No	Ne
12	पछिल्लो आर्थिक वर्षको लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण
13	पछिल्लो आर्थिक वर्षको कर दाखला विवरण
14	प्रबन्धपत्र र नयिमावली
15	संस्था स्वीकृतको प्रमाणपत्रको प्रमाणित छायाँचित्र
16	सञ्चालक/व्यवस्थापन समितिले खाता खोल्ने सम्बन्धी गरेको निर्णय र आर्थिक कारोबार सम्बन्धी दिएको अख्तियारी
17	सम्बन्धित संस्थाले आवश्यक ठानेका अन्य विवरण तथा कागजातहरु

Customer Types 8

Code: ज

Nepali authoritative text

अन्तर्राष्ट्रिय गैरसरकारी संस्थाको खाता

Fields

No	Ne
1	संस्थाको नाम
2	दर्ता हुँदाको ठेगाना
3	दर्ता हुँदाको ठेगाना परिवर्तन भएको भए परिवर्तित ठेगाना
4	दर्ताको प्रमाणपत्र
5	स्थायी लेखा नम्बर वा कर प्रयोजनको लागि सरकारी नकियले प्रदान गरेको त्यस्तै प्रकारको प्रमाणपत्र नम्बर
6	कारोबारको कसिमि
7	कार्यक्षेत्र
8	शाखा/कार्यालय संख्या र मुख्य-मुख्य शाखा/कार्यालयहरु रहेको स्थान
9	वार्षिक अनुमानित कारोबार रकम
10	सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख, नेपालका लागि नियुक्त प्रतिनिधि वा प्रमुख र खाता सञ्चालकहरुको व्यक्तिगत विवरण तथा ठेगाना खुल्ने कागजात
11	कार्यकारी प्रमुख, नेपालका लागि नियुक्त प्रतिनिधि वा प्रमुख र खाता सञ्चालकहरुको पासपोर्ट साइजको फोटो र ID कागजातको छायाँचित्र
12	पछिल्लो आर्थिक वर्षको लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण
13	कर विवरण दाखला गर्नुपर्ने संस्थाको हकमा पछिल्लो आर्थिक वर्षको कर दाखला विवरण
14	समाज कल्याण परिषद् र संस्था बीच कुनै सम्झौता भएको भए सम्झौताको प्रतिलिपि
15	नेपाल सरकारसँग कुनै सम्झौता भएको भए सो सम्झौता
16	नेपालको आधिकारिक नकियबाट सम्बोधन/स्वीकृत लिएको संस्था बाहेक अन्य अन्तर्राष्ट्रिय गैरसरकारी संस्थाको हकमा सम्बन्धित देश वा सो देशको राजदूतावासको सफारसि पत्र
17	संस्थाको वधिन
18	संस्थाले खाता खोल्न दिएको अख्तियारी र आर्थिक कारोबार गर्न दिएको अख्तियारी

No	Ne
19	सम्बन्धति संस्थाले आवश्यक ठानेका अन्य विवरण तथा कागजातहरु
20	अन्तर्राष्ट्रिय क्लबका नेपाल स्थिति स्थानीय समिति तथा क्लबका हकमा केन्द्रीय समितिबाट स्थानीय समिति गठन गरिएको नरिणय र खाता सञ्चालन सम्बन्धी नरिणयको प्रतिलिपि
21	समितिको नाममा बैंक खाता सञ्चालन गर्नका लागि खाता सञ्चालकको नामसमेत रहेको सफारसि पत्र

Customer Types 9

Code: झ

Nepali authoritative text

वर्दिशी व्यक्तिको खाता

Fields

No	Ne
1	पूरा नाम, थर
2	राष्ट्रियता
3	वर्दिशको ठेगाना (स्थायी र अस्थायी)
4	नेपालको ठेगाना
5	परिवारका सदस्यहरुको विवरण
6	राहदानी/भसिा
7	राहदानी नं., जारी गर्ने देश, जारी गरेको स्थान, जारी मिति, अन्तमि मिति र भसिाको अवधि
8	म्याद ननाचेको भसिाको प्रमाणति छायाँचित्र
9	राजदूतावासको प्रतनिधि
10	कर्मचारी भए कार्यरत संस्थाको नाम, ठेगाना, सम्पर्क नं. र सफारसि पत्र
11	राहदानी नभएका भारतीय नागरिकको हकमा भारतीय कानूनबमोजमि नागरिक हो भनी लएिको प्रमाणपत्रको नम्बर, मिति, जारी गर्ने नकियाय र स्थान; आवश्यक ठानेमा भारतीय राजदूतावासको परामर्श माग गर्न सकिने
12	शरणार्थीको हकमा सम्बन्धति सरकार वा अन्तर्राष्ट्रिय नकियायले दएिको परिचयपत्र नम्बर, जारी र समाप्तमिति र जारी भएको स्थान
13	सम्बन्धति संस्थाले आवश्यक ठानेका अन्य विवरण तथा कागजातहरु

Customer Types 10

Code: ञ

Nepali authoritative text

वर्दिशी कम्पनीको खाता

Fields

No	Ne
1	कम्पनीको नाम

No	Ne
2	वदिशमा रहेको रजिस्टर्ड कार्यालयको पूरा ठेगाना
3	वदिशमा रहेको व्यावसायिक कार्यालयको ठेगाना
4	वदिशी कम्पनीको नेपाल स्थिति कार्यालयको पूरा ठेगाना
5	नेपाल स्थिति कार्यालयको कसिमि (शाखा, सम्पर्क, परियोजना वा अन्य कुनै)
6	वदिशमा दर्ताको प्रमाणपत्र, अनुमतपत्र/इजाजतपत्र, कारोबार अनुमतपत्र/नवीकरण प्रमाणपत्र सम्बन्धी वविरण
7	नेपालमा दर्ता भएको भए सो सम्बन्धी वविरण तथा कागजात
8	कारोबारको कसिमि
9	कार्यक्षेत्र
10	शाखा/कार्यालय संख्या र मुख्य-मुख्य शाखा/कार्यालयहरु रहेको स्थान
11	वार्षिक अनुमानति कारोबार रकम
12	कम्पनीको प्रबन्धपत्र, नयिमावली
13	वदिशी कम्पनीले खाता खोल्न दिएको अख्तियारी तथा कारोबार गर्न दिएको अख्तियारी
14	वदिशी कम्पनीका सञ्चालक र कार्यकारी प्रमुखको व्यक्तित्व वविरण
15	नेपालका लागी नियुक्त प्रतनिधिरे खाता सञ्चालकको व्यक्तित्व वविरण
16	वदिशी कम्पनीका प्रमुख दुई पदाधिकारी, नेपालका लागी नियुक्त प्रतनिधिरे खाता सञ्चालकहरुको पासपोर्ट साइजको फोटो, नागरिकता वा राष्ट्रिय परिचयपत्र वा राहदानीको छायाँचित्र र ठेगाना पुष्टि हुने कागजात
17	पछिल्लो आर्थिक वर्षको लेखापरीक्षण भएको ववित्तीय वविरण
18	पछिल्लो आर्थिक वर्षको कर दाखला वविरण
19	सम्बन्धति संस्थाले आवश्यक ठानेका अन्य वविरण तथा कागजातहरु

Customer Types 11

Code: ट

Nepali authoritative text

कूटनीतिक नयिग/राजदूतावासको खाता

Fields

No	Ne
1	नयिग/राजदूतावासको पत्र
2	खाता सञ्चालन सम्बन्धी अख्तियारी
3	खाता सञ्चालकको नाम, थर, ठेगाना, फोटो तथा ठेगाना प्रमाणति हुने कागजात
4	सम्बन्धति संस्थाले आवश्यक ठानेका अन्य वविरण तथा कागजातहरु

Customer Types 12

Code: ठ

Nepali authoritative text

गैरआवासीय नेपाली नागरिकको खाता

Fields

No	Ne
1	पूरा नाम, थर
2	राष्ट्रियता, जन्ममिति र लङ्गि
3	वर्द्धिस्थिति स्थायी र हालको बसोबास वा कार्यरत निकायको पूरा ठेगाना र तत्काल सम्पर्क गर्न सकिने माध्यम
4	नेपालको पूरा ठेगाना वा सम्पर्क स्थान
5	आमाबाबु वा आमा वा बाबुमध्ये कुनै एक र बाजेको पूरा नाम
6	एकल महिला वा एकल पुरुष बाहेकका ववाहतिको हकमा श्रीमान/श्रीमतीको पूरा नाम
7	आय स्रोत खुल्ने कागजातहरु
8	नेपाल सरकारको सम्बन्धित निकायबाट जारी गैरआवासीय नेपाली परचियपत्रको छायाँचित्र
9	राहदानीको प्रमाणित छायाँचित्र
10	सम्बन्धित संस्थाले आवश्यक ठानेका अन्य विवरण तथा कागजातहरु

Customer Types 13

Code: ड

Nepali authoritative text

उपभोक्ता समितिको खाता

Fields

No	Ne
1	सम्बन्धित उपभोक्ता समितिबाट उपभोक्ता समिति गठन गरिएको नरिणय र खाता सञ्चालन गर्ने सम्बन्धमा गरेको नरिणयको प्रतिलिपि
2	स्थानीय तहबाट उपभोक्ता समितिको नाममा बैंक खाता सञ्चालन गर्नका लागि खाता सञ्चालकको नामसमेत रहेको सफारसि पत्र
3	कारोबारको कसिमि
4	अनुमानित कारोबार रकम
5	खाता सञ्चालकहरुको पासपोर्ट साइजको फोटो र नागरिकता/राष्ट्रिय परचियपत्र/राहदानी/मतदाता परचियपत्र/सवारी चालक अनुमतिपत्रको छायाँचित्र
6	उपभोक्ता समिति कुनै निकायमा दर्ता भएको भए दर्ता प्रमाणपत्रको छायाँचित्र
7	खाता सञ्चालकको व्यक्तिगत विवरण
8	उपभोक्ता समितिको गठनको उद्देश्यबमोजिम मात्र खाता सञ्चालन गर्ने सम्बन्धमा उपभोक्ता समितिको स्वघोषणा

Nepali authoritative text

आर्थिक वर्ष समाप्त भई लेखा परीक्षण सम्पन्न गराउने तथा कर दाखला विवरण पेश गर्ने सम्बन्धमा कानुनले निर्दिष्ट गरेको समयवधिभित्र कुनै संस्थाको खाता खोल्नु परेमा सो आर्थिक वर्षको भन्दा अघिल्लो आर्थिक वर्षको लेखापरीक्षण गरिएको वित्तीय विवरण तथा कर दाखला विवरण लई खाता खोल्न सकिनेछ ।

Borrower Additional Information

Nepali authoritative text

ग्राहकको वविरण लनुि पर्ने

Nepali authoritative text

इजाजतपत्रप्राप्त संस्थामा कुनै व्यक्ति, फर्म, कम्पनी वा संगठति संस्थाबाट कर्जा/सुवधाको लागि आवेदन परेमा कर्जा वविलेष्णको लागि ग्राहक/ऋणीको देहायबमोजमिको वविरण लनुि पर्नेछ :-

Items

Code	Ne
क	व्यक्तगत ऋणी तथा जमानत दनि व्यक्तिको हकमा नजिको नागरकिताको प्रतलिपि वा राष्ट्रिय परिचयपत्र; वदिशी नागरकिको हकमा राहदानी; स्थायी तथा अस्थायी ठेगाना; नजिको तीनपुस्ते र एकाघर परवारका सदस्यहरुको वविरण ।
ख	प्रोप्राइटरशिप/साझेदारी फर्मको हकमा खण्ड (क) मा उल्लेख भए अनुरपको प्रोप्राइटर/साझेदारहरुको वविरण र फर्मको तर्फबाट कारोबार गर्न अख्तियारप्राप्त व्यक्तिको नाम, थर, ठेगाना, अख्तियारीको प्रतलिपि र सो सम्बन्धी नर्णय ।
ग	प्राइभेट कम्पनीको हकमा सञ्चालक र सो कम्पनीका १० प्रतशित वा सो भन्दा बढी शेयर स्वामतिव भएका शेयरधनीहरुको खण्ड (क) मा उल्लेख भए अनुरपको वविरण र कम्पनीको तर्फबाट कारोबार गर्ने अख्तियारप्राप्त व्यक्तिको नाम, थर, ठेगाना र सो सम्बन्धी नर्णय ।
घ	पब्लिक कम्पनीको हकमा सञ्चालकहरु र सो कम्पनीका १० प्रतशित वा सो भन्दा बढी शेयर स्वामतिव भएका शेयरधनीहरुको खण्ड (क) मा उल्लेख भए अनुरपको वविरण, कम्पनीको तर्फबाट कारोबार गर्ने अख्तियारप्राप्त व्यक्तिको नाम, थर, ठेगाना र सो सम्बन्धी नर्णय ।
ङ	धर्ति मूल्याङ्कनकर्ताको नाम, थर, ठेगाना र रु. १० लाखभन्दा माथिको हकमा इजाजतपत्र ।

Schedules 19.2: Quarterly AML/CFT Statement

Source Page: 242

Source Image: image162.png

Nepali authoritative text

- 1. स.निं.
- 2. वविरण
- 3. संख्या
- 4. कैफयित

Rows

Rows 1

Nepali authoritative text

जम्मा ग्राहकको संख्या

No: 1

Rows 2

Nepali authoritative text

पहचान अध्यावधकि हुन नसकेका ग्राहकको संख्या

No: 2

Rows 3

Nepali authoritative text

पहचान पूरा नभएका कारण सम्बन्ध अन्त्य गरएका ग्राहकको संख्या

No: 3

Rows 4

Nepali authoritative text

उच्च जोखिममा परेका ग्राहकको संख्या

No: 4

Rows 5

Nepali authoritative text

मध्यम जोखिममा परेका ग्राहकको संख्या

No: 5

Rows 6

Nepali authoritative text

न्यून जोखिममा परेका ग्राहकको संख्या

No: 6

Rows 7

Nepali authoritative text

बृहत् पहचान गरएका ग्राहकको संख्या

No: 7

Rows 8

Nepali authoritative text

उच्च पदस्थ पदाधिकारीको संख्या

No: 8

Rows 9

Nepali authoritative text

वास्तविकि धनी पहचान गरएका ग्राहकको संख्या

No: 9

Rows 10

Nepali authoritative text

goAML Reporting

No: 10

Children

Code	Ne
क	सीमा कारोबार प्रतविदन (Threshold Transaction Report-TTR) को संख्या
ख	शंकास्पद कारोबार प्रतविदन (Suspicious Transaction Report-STR) को संख्या
ग	शंकास्पद गतिविधि प्रतविदन (Suspicious Activity Report-SAR) को संख्या

Rows 11

Nepali authoritative text

क्षमता अभिवृद्धि विवरण

No: 11

Children

Code	Ne
क	पदाधिकारी
ख	कर्मचारी

Rows 12

Nepali authoritative text

सञ्चालक समितिमा AML-CFT सम्बन्धी छलफल भएको (पटकमा)

No: 12

Rows 13

Nepali authoritative text

सम्पत्ति शुद्धीकरण नविरण सम्बन्धी समितिको बैठक (पटकमा)

No: 13

Nepali authoritative text

(कार्यान्वयन अधिकारी)

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