

सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनी लाउन्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४

प्रमाणीकरण र प्रकाशन मिति
२०६४।१।०१ १४

संशोधन गर्ने ऐन

सम्पत्ति शुद्धीकरण(मनी लाउन्डरिङ्ग) निवारण (पहिलो संशोधन) ऐन, २०६८

व्यवस्थापिका-संसदले बनाएको २०६४ सालको ऐन न. २४

सम्पत्ति शुद्धीकरण गर्ने कार्यलाई निवारण गर्न बनेको ऐन प्रस्तावना : अपराधजन्य कार्यबाट प्राप्त सम्पत्ति शुद्धीकरण गर्ने कार्यलाई निवारण गर्ने सम्बन्धमा कानूनी व्यवस्था गर्न वाञ्छनीय भएकोले, व्यवस्थापिका-संसदले यो ऐन बनाएको छ ।

परिच्छेद-१ प्रारम्भिक

१. संक्षिप्त नाम, विस्तार र प्रारम्भ : (१) यस ऐनको नाम “सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनी लाउन्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४” रहेको छ ।

(२) यो ऐन नेपालभर लागू हुनेछ र यस ऐन अन्तर्गतको कसूरबाट प्राप्त सम्पत्ति जुनसुकै उपाय वा माध्यमबाट नेपालबाट विदेशमा वा विदेशबाट नेपालमा विप्रेषण (रेमिटेन्स), स्थानान्तरण वा रकमान्तर गर्ने जहाँसुकै रहे बसेको भए पनि जुनसुकै व्यक्ति वा सङ्गठित संस्था समेतलाई लागू हुनेछ ।

(३) यो ऐन तुरुन्त प्रारम्भ हुनेछ ।

२. परिभाषा : विषय वा प्रसङ्गले अर्को अर्थ नलागेमा यस ऐनमा,-

(क) “अनुसन्धान अधिकृत” भन्नाले दफा १५ बमोजिम नियुक्त भएको वा तोकिएको कर्मचारी सम्भन्धनु पर्छ ।

(ख) “कसूर” भन्नाले परिच्छेद-२ अन्तर्गतको कसूर सम्भन्धनु पर्छ ।

(ग) “कारोबार” भन्नाले कुनै आर्थिक वा व्यावसायिक काम कारवाही गर्नको लागि गरिने सम्भौता वा कार्य सम्भन्धनु पर्छ र सो शब्दले सम्पत्तिको खरिद, बिक्री, वितरण, हस्तान्तरण वा लगानी तथा भोगचलन समेतलाई जनाउँछ ।

(घ) “गैर वित्तीय संस्था” भन्नाले देहायको संस्था सम्भन्धनु पर्छ :-

(१) खण्ड (ज) मा उल्लिखित व्यक्ति, फर्म, कम्पनी, संस्था बाहेक क्यासिनो, बहुमूल्य धातु वा पत्थरको व्यापार, व्यवसाय लगायत कुनै व्यापार, व्यवसाय गर्ने उद्देश्यले कानून बमोजिम दर्ता भएको कम्पनी वा फर्म,

(२) कानून बमोजिम दर्ता वा सङ्गठित भए वा नभएको जुनसुकै संस्था,

(३) नेपाल सरकारले नेपाल राजपत्रमा सूचना प्रकाशन गरी तोकेको अन्य कुनै संस्था ।

(ङ) “तोकिएको” वा “तोकिए बमोजिम” भन्नाले यो ऐन वा यस ऐन अन्तर्गत बनेको नियममा तोकिएको वा तोकिए बमोजिम सम्भन्धनु पर्छ ।

* (ङ१) “पेशागत व्यवसायी” भन्नाले नोटरी पब्लिक, लेखापरीक्षक, दामासाही व्यवसायी, लेखापढी व्यवसायी र यस्तै प्रकृतिका अन्य व्यवसायी सम्भन्धनु पर्छ ।

(च) “विभाग” भन्नाले दफा ११ बमोजिमको सम्पत्ति शुद्धीकरण अनुसन्धान विभाग सम्भन्धनु पर्छ ।

(छ) “बैङ्क” भन्नाले बैङ्क तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी प्रचलित कानून बमोजिम “क” वर्गको वित्तीय कारोबार गर्न राष्ट्र बैङ्कबाट इजाजतपत्रप्राप्त बैङ्क सम्भन्धनु पर्छ ।

- (ज) “वित्तीय संस्था” भन्नाले बैङ्क तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी प्रचलित कानून बमोजिम “ख”, “ग” र “घ” वर्गको वित्तीय कारोबार गर्न राष्ट्र बैङ्कबाट इजाजतपत्रप्राप्त संस्था सम्भन्नु पर्छ र सो शब्दले प्रचलित कानून बमोजिम दर्ता भएको सहकारी संस्था, विदेशी मुद्राको खरिद, बिक्री वा अन्य कुनै किसिमको कारोबार गर्न इजाजतपत्रप्राप्त व्यक्ति, फर्म, कम्पनी वा संस्था, बीमा व्यवसाय गर्न इजाजत पाएको कम्पनी, बीमा दलाल र धितोपत्र बजार तथा व्यवसाय समेतलाई जनाउँछ ।
- (झ) “वित्तीय जानकारी इकाई” भन्नाले दफा ९ बमोजिम गठन भएको वित्तीय जानकारी इकाई सम्भन्नु पर्छ ।
- (ञ) “राष्ट्र बैङ्क” भन्नाले नेपाल राष्ट्र बैङ्क सम्बन्धी प्रचलित कानून बमोजिम स्थापना भएको नेपाल राष्ट्र बैङ्क सम्भन्नु पर्छ ।
- (ट) “राष्ट्र सेवक” भन्नाले प्रचलित कानून बमोजिम राष्ट्र सेवक मानिने व्यक्ति सम्भन्नु पर्छ ।
- (ठ) “शङ्कास्पद कारोबार” भन्नाले सामान्य आर्थिक, व्यापारिक वा व्यवसायको हिसाबले सम्भव नहुने प्रकृतिको कारोबार सम्भन्नु पर्छ * र सो शब्दले वित्तीय जानकारी इकाईले समय समयमा शङ्कास्पद कारोबार भनी तोकेको त्यस्तै अन्य कारोबारलाई समेत जनाउँछ ।
- ♦(ड) “सम्पत्ति” भन्नाले भौतिक, अभौतिक, चल, अचल, मूर्त, अमूर्त सम्पत्ति वा कुनै मूल्य भएको वस्तु वा उपकरण सम्भन्नु पर्छ र सो शब्दले सोउपर हक, हित, दाबी वा अधिकार स्थापित गर्ने कुनै कागजात, निस्सा, प्रमाणपूर्जा वा अन्य कुनै उपकरणलाई समेत जनाउँछ ।
- (ढ) “सरकारी निकाय” भन्नाले मालपोत कार्यालय, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय सम्भन्नु पर्छ र सो शब्दले नेपाल सरकारले नेपाल राजपत्रमा सूचना प्रकाशन गरी तोकेको निकाय समेतलाई जनाउँछ ।

परिच्छेद-२ कसूर सम्बन्धी व्यवस्था

३. सम्पत्ति शुद्धीकरण गर्न नहुने : (१) कसैले पनि सम्पत्ति शुद्धीकरण गर्न गराउन हुँदैन ।

(२) कसैले उपदफा (१) बमोजिमको कार्य गरेमा यस ऐन बमोजिमको कसूर गरेको मानिनेछ ।

♦४. सम्पत्ति शुद्धीकरण गरेको मानिने : यस ऐनको प्रयोजनका लागि कसैले देहायको कुनै वा सबै कार्य वा कसूर गरी प्रत्यक्ष वा अप्रत्यक्ष रूपमा प्राप्त, धारण, भोगचलन गरे वा गराएको सम्पत्ति वा त्यस्तो सम्पत्ति कुनै प्रकारबाट लगानी गरी बढे वा बढाएको सम्पत्ति सम्बन्धित व्यक्ति वा अन्य कसैले प्राप्त, धारण, भोगचलन, प्रयोग, उपभोग, उपयोग वा आर्जन गरे वा गराएमा वा देखाएमा वा अन्य कुनै पनि तरिकाले कारोबार वा व्यवहार गरे वा गराएमा वा त्यस्तो सम्पत्तिको स्रोत, प्रकृति, स्थान, स्वामित्व, अधिकार, कारोबार (डिस्पोजल) लुकाउने, परिवर्तन गर्ने वा छुल्ने उद्देश्यले त्यस्तो सम्पत्ति कुनै पनि प्रकारले रूपान्तरण, परिवर्तन वा हस्तान्तरण गरे वा गराएमा वा त्यसरी प्राप्त सम्पत्ति हो भन्ने जानी जानी वा विश्वास गर्नु पर्ने मनासिब कारण भई त्यस्तो सम्पत्ति प्राप्त, खरिद, धारण, भोगचलन, प्रयोग, उपभोग वा उपयोग गरे वा गराएमा वा अन्य कुनै पनि तरिकाले कारोबार वा व्यवहार गरे वा गराएमा वा सम्पत्ति रूपान्तरण, परिवर्तन वा हस्तान्तरण

* सम्पत्ति शुद्धीकरण(मनी लाउण्डरिङ्ग) निवारण (पहिलो संशोधन) ऐन, २०६८ द्वारा थप

♦ सम्पत्ति शुद्धीकरण(मनी लाउण्डरिङ्ग) निवारण (पहिलो संशोधन) ऐन, २०६८ द्वारा परिमार्जित

गर्न वा गराउन प्रत्यक्ष वा अप्रत्यक्ष रूपमा कुनै पनि सहयोग गरे वा गराएमा निजले सम्पत्ति शुद्धीकरण गरेको मानिनेछ :-

- (क) राजश्व छली,
- (ख) सङ्गठित रूपमा अपराध गरी,
- (ग) आतङ्ककारी क्रियाकलापमा लगानी गरी,
- (घ) हातहतियार खरखजाना सम्बन्धी प्रचलित कानून अन्तर्गतको कसूर गरी,
- (ङ) विदेशी विनिमय नियमित गर्ने सम्बन्धी प्रचलित कानून अन्तर्गतको कसूर गरी,
- (च) ज्यान, चोरी, ठगी, कित्ते कागज, खोटा चलन, अपहरण वा शरीर बन्धक सम्बन्धी प्रचलित कानून अन्तर्गतको कसूर गरी,
- (छ) लागू औषध नियन्त्रण सम्बन्धी प्रचलित कानून अन्तर्गतको कसूर गरी,
- (ज) राष्ट्रिय निकुञ्ज तथा वन्यजन्तु संरक्षण सम्बन्धी प्रचलित कानून अन्तर्गतको कसूर गरी,
- (झ) मानव बेचबिखन तथा ओसारपसार नियन्त्रण सम्बन्धी प्रचलित कानून अन्तर्गतको कसूर गरी,
- (ञ) सहकारी सम्बन्धी प्रचलित कानून अन्तर्गतको कसूर गरी,
- (ट) वन सम्बन्धी प्रचलित कानून अन्तर्गतको कसूर गरी,
- (ठ) भ्रष्टाचार निवारण सम्बन्धी प्रचलित कानून अन्तर्गतको कसूर गरी,
- (ड) बैङ्क तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी प्रचलित कानून अन्तर्गतको कसूर गरी,
- (ढ) बैङ्किङ्ग कसूर तथा सजाय सम्बन्धी प्रचलित कानून अन्तर्गतको कसूर गरी,
- (ण) प्राचीन स्मारक संरक्षण सम्बन्धी प्रचलित कानून अन्तर्गतको कसूर गरी,
- (त) नेपाल सरकारले नेपाल राजपत्रमा सूचना प्रकाशन गरी तोकेको अन्य कुनै कानून वा नेपाल पक्ष भएको कुनै सन्धि अन्तर्गतको कसूर गरी ।

*४क. आतङ्ककारी क्रियाकलापमा लगानी गर्न नहुने : कसैले आतङ्ककारी क्रियाकलापमा लगानी गर्न वा गराउन हुँदैन ।

*४ख. आतङ्ककारी क्रियाकलापमा लगानी गरेको मानिने : कसैले देहायको कुनै महासन्धि अन्तर्गत कुनै कसूर मानिने कार्य गर्ने वा कुनै व्यक्तिको ज्यान लिने वा अङ्गभङ्ग गर्ने उद्देश्यले वा त्यस्तो कसूरमा वा कसूर गर्ने कार्यमा खर्च हुन्छ भन्ने थाहा पाई वा थाहा पाउनु पर्ने मनासिब कारण भई कुनै तरिकाले कुनै सम्पत्ति सङ्कलन गरेमा वा कसैलाई प्रदान गरेमा निजले आतङ्ककारी क्रियाकलापमा लगानी गरेको मानिनेछ :-

* सम्पत्ति शुद्धीकरण(मनी लाउण्डरिङ्ग) निवारण (पहिलो संशोधन) ऐन, २०६८ द्वारा थप

- (क) सन् १९६३ मा सम्पन्न वायुयानभिन्न भएका कसूर तथा अन्य केही कार्य सम्बन्धी टोकियो महासन्धि (टोकियो कन्भेन्सन अन अफेन्सेज एण्ड सर्टेन अदर एक्ट्स कमिटेड अन बोर्ड एयरक्राफ्ट),
- (ख) सन् १९७० मा हेगमा सम्पन्न भएको वायुयानको गैरकानूनी कब्जाको दमन सम्बन्धी महासन्धि (कन्भेन्सन फर द सप्रेसन अफ अनलफूल सिजर अफ एयरक्राफ्ट),
- (ग) सन् १९७१ मा मण्ट्रियलमा सम्पन्न भएको गैरसैनिक हवाई उडानको सुरक्षाको विरुद्ध गरिने गैरकानूनी कारवाहीको दमन सम्बन्धी महासन्धि (कन्भेन्सन फर द सप्रेसन अफ अनलफूल एक्ट्स एगेन्स्ट द सेफ्टी अफ सिभिल एभिएशन),
- (घ) सन् १९७३ मा सम्पन्न भएको कूटनैतिक प्रतिनिधि लगायत अन्तर्राष्ट्रिय रूपमा संरक्षित व्यक्तिहरू विरुद्धको अपराध निवारण तथा सजाय सम्बन्धी महासन्धि (कन्भेन्सन अन द प्रिभेन्सन एण्ड पनिस्मेन्ट अफ क्राइम एगेन्स्ट इन्टरनेशनल्ली प्रोटेक्टेड पर्सन्स इन्क्लूडिङ डिप्लोम्याटिक एजेण्ट्स),
- (ङ) सन् १९७९ मा सम्पन्न शरीर बन्धक लिने विरुद्धको महासन्धि (इन्टरनेशनल कन्भेन्सन एगेन्स्ट द टेकिङ्ग अफ होस्टेजेज),
- (च) सन् १९८७ मा सम्पन्न आतङ्कवादको दमन सम्बन्धी सार्क क्षेत्रीय महासन्धि (सार्क रिजनल कन्भेन्सन अन सप्रेसन अफ टेरोरिज्म),
- (छ) यो दफा प्रारम्भ भएपछि आतङ्कवादी काम कारवाहीको विरुद्धमा नेपाल पक्ष भएको अन्य कुनै महासन्धि ।

५. उद्योग, मद्दत वा दुरुत्साहन गर्न नहुने : कसैले पनि यस परिच्छेद बमोजिमको कसूर गर्ने उद्योग गर्न, मद्दत गर्न वा दुरुत्साहन गर्न हुँदैन ।

*५क. विदेशमा गरेको कार्य वा कसूरमा सजाय हुने : यस ऐनमा अन्यत्र जुनसुकै कुरा लेखिएको भए तापनि दफा ३, ४, ४क. वा ४ख. मा उल्लिखित कुनै कार्य वा कसूर कुनै विदेशी मुलुकमा भएको अवस्थामा त्यस्तो कार्य वा कसूर सो मुलुकको कानून बमोजिम पनि कसूर मानिने रहेछ र त्यस्तो कार्य वा कसूरमा सो मुलुकको कानून बमोजिम सजाय भएको रहेनछ भने त्यस्तो कार्य वा कसूर नेपालमा भए सरह मानिनेछ र यस ऐन बमोजिम सजाय गर्न सकिनेछ ।

परिच्छेद-३

ग्राहकको पहिचान, कारोबार र विवरण सम्बन्धी व्यवस्था

६. ग्राहकको पहिचान गर्नु पर्ने : (१) कुनै बैङ्क, वित्तीय संस्था वा गैर वित्तीय संस्थाले कुनै व्यक्तिसँग कुनै प्रकारको व्यावसायिक सम्बन्ध स्थापना गर्दा वा राष्ट्र बैङ्कले समय समयमा सूचना प्रकाशन गरी तोकेको रकमभन्दा बढी रकमको एकैपटक वा पटक पटक गरी कारोबार गर्दा त्यस्तो व्यक्तिको पहिचान स्पष्ट रूपमा गर्नु पर्नेछ ।

* सम्पत्ति शुद्धीकरण(मनी लाउण्डरिङ्ग) निवारण (पहिलो संशोधन) ऐन, २०६८ द्वारा थप

(२) उपदफा (१) बमोजिम ग्राहकको पहिचान गर्दा बैङ्क, वित्तीय संस्था वा गैर वित्तीय संस्थाले त्यसरी व्यावसायिक सम्बन्ध स्थापना गर्ने वा कारोबार गर्ने व्यक्तिलाई देहाय बमोजिमका कागजात पेश गर्न लगाउनु पर्नेछ :-

- (क) प्राकृतिक व्यक्ति भए निजको नाम, थर, स्थायी बसोबासको ठेगाना खुले नागरिकता वा राहदानी लगायत अन्य आवश्यक कागजातको र पेशा वा व्यवसाय खुले कागजातको प्रतिलिपि,
- (ख) खण्ड (क) मा लेखिए बाहेकका व्यक्ति वा फर्म भए संस्थापना, स्थापना वा दर्ता भएको प्रमाणित गर्ने कागजातको प्रतिलिपि, संस्थाका सञ्चालक समितिका सदस्यहरु तथा कार्यकारी निर्देशक वा फर्मको धनी वा साभेदारहरुको नाम, थर, ठेगाना, पेशा, व्यवसाय खुले कागजात,
- (ग) कसैको तर्फबाट व्यावसायिक सम्बन्ध स्थापना वा कारोबार गरिने भए जसका तर्फबाट त्यस्तो सम्बन्ध वा कारोबार गर्न खोजिएको हो निजको परिचय, ठेगाना, व्यवसाय खुले अख्तियारनामा सहितको कागजात,
- (घ) व्यावसायिक सम्बन्धमा कारोबारबाट लाभ प्राप्त गर्ने निकटतम नातेदार, व्यक्ति वा संस्थाको नाम, थर, ठेगाना,
- (ङ) विनिमेय अधिकारपत्रबाट कारोबार भएकोमा त्यस्तो विनिमेयपत्र जारी गर्ने र भुक्तानी पाउने व्यक्तिको नाम तथा ठेगाना, र
- (च) वित्तीय जानकारी इकाईले समय समयमा तोकेको अन्य कागजात ।

(३) बैङ्क, वित्तीय संस्था वा गैर वित्तीय संस्थाले प्रत्येक ग्राहकको उपदफा (२) बमोजिमका कागजात र कारोबार मिति तथा प्रकृति, खाता भए त्यस्तो खाताको किसिम, सङ्केत नम्बर समेत समावेश भएको छुट्टै अभिलेख राख्नु पर्नेछ ।

७. सरकारी निकाय, बैङ्क, वित्तीय संस्था र गैर वित्तीय संस्थाको दायित्व : (१) यस ऐनको प्रयोजनको लागि सरकारी निकाय, बैङ्क, वित्तीय संस्था र गैर वित्तीय संस्थाले देहाय बमोजिमको दायित्व पूरा गर्नु पर्नेछ :-

- (क) कसैले राष्ट्र बैङ्कले तोकेको रकमभन्दा बढी रकमको एकमुष्ट वा पटक पटक कारोबार गरेमा सोको अभिलेख राख्ने,
- (ख) कुनै कारोबार शङ्कास्पद देखिए वा सम्पत्ति शुद्धीकरण गर्ने उद्देश्यले गरेको वा भएको देखिएमा वा शङ्का गर्नु पर्ने मनासिब कारण भएमा सो सम्बन्धमा अनुसन्धान तथा जाँचबुझ गर्ने,
- (ग) खण्ड (क) बमोजिमको कारोबारको विवरण सो कारोबार भएका मितिले **पन्ध्र** दिनभित्र र खण्ड (ख) बमोजिमको कारोबारको विवरण सम्बन्धमा तुरुन्त वित्तीय जानकारी इकाईलाई जानकारी दिने ।

(२) उपदफा (१) बमोजिम वित्तीय जानकारी इकाईलाई दिइएको विवरणमा कुनै कुरा छुट भएमा वा त्यस्तो कारोबार गर्दाका समयमा सम्बन्धित व्यक्तिले पेश गरेको विवरण वा जानकारीभन्दा फरक विवरण वा जानकारी पछि प्राप्त भएमा सम्बन्धित निकाय, बैङ्क, वित्तीय संस्था वा गैर वित्तीय संस्थाले सोको जानकारी वित्तीय जानकारी इकाईलाई तुरुन्त दिनु पर्नेछ ।

(३) उपदफा (१) मा जुनसुकै कुरा लेखिएको भए तापनि नियमित व्यावसायिक सम्बन्ध राख्ने वा कारोबार गर्ने व्यक्तिले गरेको कारोबारका सम्बन्धमा पनि त्यस्तो निकाय, बैङ्क, वित्तीय संस्था वा गैर वित्तीय संस्थालाई शङ्का लागेमा छानबिन गरी सोको जानकारी वित्तीय जानकारी इकाईलाई दिनु पर्नेछ ।

(४) बैङ्क, वित्तीय संस्था वा गैर वित्तीय संस्थाले यस दफा बमोजिमको कारोबारको अभिलेख सो कारोबार भएको मितिले कम्तीमा पाँच वर्षसम्म सुरक्षित राख्नु पर्नेछ ।

* सम्पत्ति शुद्धीकरण(मनी लाउण्डरिङ्ग) निवारण (पहिलो संशोधन) ऐन, २०६८ द्वारा परिमार्जित

*७क. पेशागत व्यवसायीको दायित्व : प्रचलित कानूनमा जुनसुकै कुरा लेखिएको भए तापनि पेशागत व्यवसायीले आफ्नो पेशागत कामको सिलसिलामा कुनै शङ्कास्पद कारोबार भएको थाहा पाएमा निजले सोको जानकारी वित्तीय जानकारी इकाईलाई तुरुन्त दिनु पर्नेछ ।

परिच्छेद-४

समन्वय समिति तथा वित्तीय जानकारी इकाई सम्बन्धी व्यवस्था

८. समन्वय समितिको गठन : (१) *कसूर निवारण गर्ने सम्बन्धमा अन्तर निकाय बीच समन्वय गर्न र नेपाल सरकारलाई आवश्यक सुझाव दिनको लागि देहाय बमोजिमको एक समन्वय समिति रहनेछ :-

- | | |
|---|----------|
| (क) सचिव, अर्थ मन्त्रालय | - संयोजक |
| (ख) सचिव, कानून, न्याय तथा संसदीय व्यवस्था मन्त्रालय | - सदस्य |
| (ग) सचिव, गृह मन्त्रालय | - सदस्य |
| (घ) सचिव, परराष्ट्र मन्त्रालय | - सदस्य |
| * (घ१) सचिव, प्रधानमन्त्री तथा मन्त्रिपरिषद्को कार्यालय | - सदस्य |
| * (घ२) नायब महान्यायाधिवक्ता, महान्यायाधिवक्ताको कार्यालय | - सदस्य |
| (ङ) डेप्युटी गभर्नर, राष्ट्र बैङ्क | - सदस्य |
| * (ङ१) प्रहरी महानिरीक्षक, नेपाल प्रहरी | - सदस्य |

(२) वित्तीय जानकारी इकाईको प्रमुखले उपदफा (१) बमोजिमको समन्वय समितिको सचिवको रूपमा काम गर्नेछ र वित्तीय जानकारी इकाईले समन्वय समितिको सचिवालयको रूपमा काम गर्नेछ ।

(३) उपदफा (१) बमोजिमको समन्वय समितिको बैठक सम्बन्धी कार्यविधि सो समिति आफैले निर्धारण गरे बमोजिम हुनेछ ।

*८क. समन्वय समितिको काम, कर्तव्य र अधिकार : यस ऐनमा अन्यत्र लेखिएको काम, कर्तव्य र अधिकारका अतिरिक्त समन्वय समितिको काम, कर्तव्य र अधिकार देहाय बमोजिम हुनेछ :-

- | | |
|-----|--|
| (क) | कसूर निवारण गर्ने सम्बन्धमा अपनाउनु पर्ने नीति तयार गरी नेपाल सरकार समक्ष पेश गर्ने, |
| (ख) | कसूर निवारण गर्ने सम्बन्धमा नेपाल सरकारले गरेको निर्णय कार्यान्वयन गर्ने वा गराउने, |
| (ग) | नेपाल सदस्य भएको अन्तर्राष्ट्रिय संघ संस्थाले कसूर निवारण गर्ने सम्बन्धमा तयार गरेको मापदण्ड वा नीति आवश्यकता अनुसार कार्यान्वयन गर्न नेपाल सरकार समक्ष सिफारिस गर्ने, |
| घ) | कसूर निवारण गर्ने सम्बन्धमा सम्बन्धित निकायलाई निर्देशन दिने र सो निर्देशन बमोजिमको कार्य भए नभएको अनुगमन गर्ने, |

* सम्पत्ति शुद्धीकरण(मनी लाउण्डरिङ्ग) निवारण (पहिलो संशोधन) ऐन, २०६८ द्वारा थप

♦ सम्पत्ति शुद्धीकरण(मनी लाउण्डरिङ्ग) निवारण (पहिलो संशोधन) ऐन, २०६८ द्वारा परिमार्जित

- (ड) वित्तीय जानकारी इकाईले तयार गरेको वार्षिक प्रतिवेदन कार्यान्वयन गर्ने वा गराउने,
- (च) कसूर निवारण गर्ने सम्बन्धमा सम्बन्धित विषयमा नेपाल सरकारले तोकिएको अन्य कार्य गर्ने वा गराउने ।

९. **वित्तीय जानकारी इकाई** : (१) **कसूर** सम्बन्धी सूचना सङ्कलन तथा विश्लेषण गर्नको लागि राष्ट्र बैङ्कमा एउटा वित्तीय जानकारी इकाई रहनेछ ।

(२) वित्तीय जानकारी इकाईको प्रमुखको नियुक्ति राष्ट्र बैङ्कका कम्तीमा प्रथम श्रेणीका अधिकृतहरूमध्येबाट राष्ट्र बैङ्कको गभर्नरले गर्नेछ ।

(३) वित्तीय जानकारी इकाईको कार्यालय राष्ट्र बैङ्कमा रहनेछ र सो कार्यालयको लागि आवश्यक पर्ने कर्मचारीको व्यवस्था राष्ट्र बैङ्कले गर्नेछ ।

१०. **वित्तीय जानकारी इकाईको काम, कर्तव्य र अधिकार** : (१) यस ऐनमा अन्यत्र लेखिएको काम, कर्तव्य र अधिकारको अतिरिक्त वित्तीय जानकारी इकाईको अन्य काम, कर्तव्य र अधिकार देहाय बमोजिम हुनेछ :-

- (क) सरकारी निकाय, बैङ्क, वित्तीय संस्था र गैर वित्तीय संस्थाबाट दफा ७ बमोजिमको कारोबारको विवरण सम्बन्धी जानकारी नियमित रूपमा प्राप्त गर्ने र त्यसरी प्राप्त भएको विवरण प्रशोधन गरी अभिलेख राख्ने,
- (ख) आफू समक्ष प्राप्त सूचना, विवरण तथा **कागजातका सम्बन्धमा** जाँचबुझ तथा अनुसन्धान गर्नु पर्ने देखिएमा प्रारम्भिक जाँचबुझ गरी सोको विवरण सम्बन्धित विभाग, सरकारी निकाय, बैङ्क, वित्तीय संस्था र गैर वित्तीय संस्थालाई पठाउने,
- (ग) खण्ड (क) बमोजिम प्राप्त विवरण वा खण्ड (ख) बमोजिमको जाँचबुझबाट शङ्कास्पद कारोबार भएको देखिएमा वा शङ्का लागेमा वा अविश्वास गर्नु पर्ने मनासिब आधार भएमा कारबाहीको निमित्त विस्तृत विवरण सहित विभागलाई लेखी पठाउने,
- (घ) **कसूरका सम्बन्धमा** प्राप्त भएका सूचना, विवरण तथा कागजात अन्य मुलुकका वित्तीय जानकारी इकाई र अन्तर्राष्ट्रिय संघ, संस्थालाई पारस्परिकताको आधारमा उपलब्ध गराउने र त्यस्तो सूचना सम्बन्धित मुलुक तथा अन्तर्राष्ट्रिय संघ संस्थाबाट प्राप्त गर्ने,
- (ङ) बैङ्क, वित्तीय संस्था र गैर वित्तीय संस्थाको कारोबार तथा सोको अभिलेखको निरीक्षण गर्ने, कारोबार तथा अभिलेखका सम्बन्धमा कुनै जानकारी वा स्पष्टीकरण लिनु पर्ने भए लिन, कारोबार वा अभिलेखको प्रतिलिपि आवश्यक भए लिन,
- (च) सरकारी निकाय, विभाग तथा वित्तीय जानकारी इकाईका कर्मचारीलाई सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण गर्ने सम्बन्धमा आवश्यक तालिमको व्यवस्था गर्ने,
- (छ) तोकिए बमोजिमका अन्य काम गर्ने ।

♦(२) वित्तीय जानकारी इकाईले आफ्नो कार्य सम्पादनको सिलसिलामा कुनै सरकारी निकाय, नियमनकारी निकाय वा कुनै संस्था वा कानून बमोजिम कुनै विषयमा अनुसन्धान तथा तहकिकात गर्न अधिकारप्राप्त निकाय वा अधिकारीसँग रहेको कुनै सूचना, विवरण वा कागजात उपलब्ध गराउन त्यस्तो निकाय, संस्था वा अधिकारी समक्ष अनुरोध गर्न सक्नेछ र त्यस्तो निकाय वा अधिकारीले पनि आफ्नो कार्य सम्पादनको सिलसिलामा सो इकाईमा रहेको सूचना, विवरण वा कागजात माग गर्न सक्नेछ ।

♦ सम्पत्ति शुद्धीकरण(मनी लाउण्डरिङ्ग) निवारण (पहिलो संशोधन) ऐन, २०६८ द्वारा परिमार्जित

* (२क) उपदफा (२) बमोजिम अनुरोध भएकोमा त्यस्तो सूचना, विवरण वा कागजात उपलब्ध गराउनु त्यस्तो निकाय, संस्था, अधिकारी वा वित्तीय जानकारी इकाईको कर्तव्य हुनेछ ।

♦ (३) वित्तीय जानकारी इकाईले सरकारी निकाय, बैङ्क, वित्तीय संस्था, गैरवित्तीय संस्था वा पेशागत व्यवसायीलाई ग्राहक वा सेवाग्राहीसँग सम्बन्ध स्थापना गर्दा, कारोबार गर्दा, शङ्कास्पद कारोबार पहिचान गर्दा, जोखिम व्यवस्थापन गर्दा, आतङ्ककारी कार्यमा हुने लगानी नियन्त्रण गर्दा, उच्चपदस्थ व्यक्तिसँगको कारोबार व्यवस्थापन गर्दा वा त्यस्तो काम कारवाहीको अनुगमन गर्दा अवलम्बन गर्नु पर्ने उपायहरू र उपदफा (१) को खण्ड (क) बमोजिमको विवरण अभिलेख तथा जानकारी उपलब्ध गराउने तरिका, ढाँचा, अवधि तथा सो सम्बन्धी अन्य कार्यविधिका सम्बन्धमा आवश्यक निर्देशन दिन सक्नेछ र सो निर्देशनको पालना गर्नु त्यस्तो निकाय, बैङ्क, वित्तीय संस्था, गैरवित्तीय संस्था र पेशागत व्यवसायीको कर्तव्य हुनेछ ।

परिच्छेद-५

विभागको गठन तथा काम, कर्तव्य र अधिकार सम्बन्धी व्यवस्था

११. विभागको स्थापना : (१) यस ऐन अन्तर्गतको कसूरको अनुसन्धान तथा तहकिकात गर्न नेपाल सरकारले एक सम्पत्ति शुद्धीकरण अनुसन्धान विभागको स्थापना गर्नेछ ।

(२) विभागको प्रमुखको रूपमा निजामती सेवाको **कम्तिमा** प्रथम श्रेणीको अधिकृत रहनेछ ।

(३) विभागको सङ्गठनात्मक स्वरूप र विभागलाई आवश्यक पर्ने कर्मचारीको दरबन्दी नेपाल सरकारले तोके बमोजिम हुनेछ ।

(४) विभागको स्थापना नभएसम्म उपदफा (१) बमोजिम कसूरको अनुसन्धान तथा तहकिकात गर्न नेपाल सरकारले कुनै निकायलाई तोक्न सक्नेछ ।

१२. अनुसन्धान तथा तहकिकात सम्बन्धमा विभागको अधिकार : (१) यस ऐन अन्तर्गतको कसूरको अनुसन्धान तथा तहकिकातको सिलसिलामा विभागले देहायको अधिकार प्रयोग गर्न सक्नेछ :-

(क) सम्बन्धित सरकारी निकाय, बैङ्क, वित्तीय संस्था वा गैर वित्तीय संस्थालाई त्यस्तो निकाय, बैङ्क, वित्तीय संस्था वा गैर वित्तीय संस्थसँग रहेको सम्बद्ध कागजात, प्रमाण वा अन्य आवश्यक कुरा निश्चित समयभित्र विभाग समक्ष पेश गर्न आदेश दिने,

(ख) सम्बन्धित सरकारी निकाय, बैङ्क, वित्तीय संस्था वा गैर वित्तीय संस्था रहेको स्थान वा अन्य जुनसुकै स्थानको खानतलासी लिने, सम्बन्धित कागजात, लिखत, दशी प्रमाण र अन्य प्रमाण बरामद गर्ने, आफ्नो कब्जामा लिने र सोको भरपाई सम्बन्धित पदाधिकारीलाई दिने,

(ग) सम्बन्धित सरकारी निकाय, बैङ्क, वित्तीय संस्था वा गैर वित्तीय संस्थाको सम्बन्धित पदाधिकारी वा सम्बद्ध तथ्यको जानकारी भएको भन्ने विभागले सम्भेको अन्य कर्मचारी वा सम्बद्ध व्यक्तिलाई उपस्थित गराई सोधपुछ गर्ने, निजको बयान लिने वा निजसँग स्पष्टीकरण माग गर्ने,

(घ) खण्ड (ग) बमोजिम सोधपुछ, बयान वा स्पष्टीकरण लिइसकेपछि त्यस्तो व्यक्तिलाई आवश्यकता अनुसार खोजेका बखत हाजिर हुने कागज गराई छाड्ने वा तारेखमा राख्ने वा निज फरार भै बेपत्ता हुन सक्छ भनी विश्वास गर्नु पर्ने मनासिब कारण भएमा निजसँग प्रचलित कानून बमोजिम धरौटी वा जमानत मागी निजलाई तारेखमा छाड्ने र त्यस्तो धरौटी वा जमानत नदिएमा अदालतको अनुमति लिई थुनामा राख्ने,

* सम्पत्ति शुद्धीकरण(मनी लाउण्डरिङ्ग) निवारण (पहिलो संशोधन) ऐन, २०६८ द्वारा थप

* सम्पत्ति शुद्धीकरण(मनी लाउण्डरिङ्ग) निवारण (पहिलो संशोधन) ऐन, २०६८ द्वारा परिमार्जित

तर त्यसरी थुनामा राख्दा सम्बन्धित व्यक्तिलाई यस ऐन बमोजिमको कसूर ठहरेमा हुन सक्ने सजायभन्दा बढी अवधि थुनामा राख्न सकिने छैन ।

- ♦(ड) नेपाल पक्ष भएको द्विपक्षीय वा बहुपक्षीय सन्धि वा अन्य यस्तै व्यवस्था अनुरूप पारस्परिकताको आधारमा कुनै मुलुक वा अन्तर्राष्ट्रिय सङ्गठनबाट अनुरोध भई आएमा वा कसूरको अनुसन्धान तथा तहकिकातको सिलसिलामा आवश्यक परेमा यस ऐन अन्तर्गतको कसूर गर्ने कुनै व्यक्तिको हक, भोग वा नियन्त्रणमा नेपालभित्र रहेको कुनै सम्पत्ति वा सो सम्पत्तिबाट प्रत्यक्ष वा अप्रत्यक्ष रूपमा निजले प्राप्त गरेको लाभ वा निजले कसूर गर्न प्रयोग गरेको उपकरण वा अन्य कुनै वस्तु वा त्यस्तो सम्पत्ति वा उपकरण अन्य कुनै व्यक्तिसँग रहेको भए सो समेत रोक्का गर्ने, आफ्नो नियन्त्रणमा लिने वा रोक्का राख्न, नियन्त्रणमा लिन सम्बन्धित निकाय वा अधिकारीलाई आदेश दिने वा नेपालभित्र भएको कसूरको सम्बन्धमा आवश्यक भए त्यस्तो सम्पत्ति, उपकरण वा वस्तु रोक्का राख्न वा नियन्त्रणमा लिन कुनै मुलुक वा अन्तर्राष्ट्रिय सङ्गठनलाई कूटनैतिक माध्यम मार्फत अनुरोध गर्ने ।
- ♦(च) यस ऐन अन्तर्गतको कसूरको अनुसन्धान तथा तहकिकात गर्न तोकिए बमोजिमको उपाय वा तरिका अवलम्बन गर्ने वा गराउने र सम्पत्तिको पहिचान तथा मूल्याङ्कनको लागि तोकिएको मापदण्ड अपनाउने ।

(२) विभागले यस ऐन अन्तर्गतको कसूरको अनुसन्धान तथा तहकिकातको सिलसिलामा कुनै लिखत वा अन्य कुनै कुरा पेश गर्न, सम्पत्ति रोक्का गर्न वा कुनै कुराको जानकारी दिन कुनै सरकारी निकाय, बैङ्क, वित्तीय संस्था वा गैर वित्तीय संस्थालाई लेखी पठाएकोमा त्यस्तो लिखत वा अन्य कुनै कुरा पेश नगर्ने, सम्पत्ति रोक्का नगर्ने वा जानकारी नदिने निकाय, बैङ्क, वित्तीय संस्था, गैर वित्तीय संस्थाको सम्बन्धित पदाधिकारी, कर्मचारी वा प्रतिनिधिलाई र त्यस्तो निकाय, बैङ्क, वित्तीय संस्था वा गैर वित्तीय संस्थाको कुनै पदाधिकारी वा कर्मचारीलाई विभाग समक्ष उपस्थित हुन आदेश दिएकोमा त्यस्तो आदेश बमोजिम उपस्थिति नहुने पदाधिकारी वा कर्मचारीलाई पक्राउ गरी त्यस्तो लिखत वा अन्य कुनै कुरा पेश गर्न, सम्पत्ति रोक्का राख्न वा आवश्यक जानकारी दिन लगाई एक हजार रुपैयाँसम्म जरिवाना गर्न सक्नेछ ।

परिच्छेद-६

अनुसन्धान तथा तहकिकात सम्बन्धी व्यवस्था

१३. उजुरी गर्न सकिने : (१) यस ऐन अन्तर्गत कसूर मानिने कुनै काम कारवाही कसैले गरेको, गर्न लागेको वा गरिरहेको कुरा थाहा पाउने कुनै पनि व्यक्तिले विभाग समक्ष लिखित वा मौखिक रूपमा उजुरी, निवेदन, जानकारी वा सूचना दिन सक्नेछ ।

(२) उपदफा (१) बमोजिमको उजुरी, निवेदन, जानकारी वा सूचना लिखित रूपमा प्राप्त भएमा विभागले त्यस्तो सूचना दर्ता गर्नु पर्नेछ र मौखिक रूपमा प्राप्त भएकोमा त्यस्तो उजुरी, सूचना वा जानकारीलाई लिखित रूप दिई दर्ता गर्नु पर्नेछ ।

१४. अनुसन्धान तथा तहकिकात : (१) दफा १३ बमोजिमको उजुरी वा दफा १० को उपदफा (१) को खण्ड (ग) बमोजिमको जानकारी वा अन्य कुनै तरिका वा स्रोतबाट यस ऐन बमोजिमको कसूर भएको, भइरहेको वा हुन लागेको जानकारी प्राप्त भएमा विभागले सो सम्बन्धमा आवश्यक अनुसन्धान तथा तहकिकात गर्नेछ ।

(२) यस ऐन अन्तर्गतको कुनै कसूर गरेको, गरिरहेको वा गर्न लागेको छ भन्ने कुराको जानकारी भई तत्काल केही नगर्दा त्यस्तो कसूरमा संलग्न व्यक्ति फरार हुन सक्ने वा निजले प्रमाण वा कागजात नष्ट गर्न, लुकाउन वा हेरफेर गर्न सक्ने कुरामा विश्वास गर्नु पर्ने मनासिब कारण भएमा विभागले त्यस्तो कसूर भएको, भइरहेको वा हुन लागेको स्थानमा तत्काल खानतलासी गरी कुनै कागजात वा सम्पत्ति कब्जामा लिन वा कसूरसँग सम्बन्धित मानिस पक्राउ गर्ने लगायतका मौका तहकिकात सम्बन्धी काम गर्न सक्नेछ ।

* सम्पत्ति शुद्धीकरण(मनी लाउण्डरिङ्ग) निवारण (पहिलो संशोधन) ऐन, २०६८ द्वारा परिमार्जित

(३) ♥

१५. अनुसन्धान अधिकृत नियुक्त गर्ने वा तोक्ने : (१) यस ऐन अन्तर्गतको कसूरको अनुसन्धान तथा तहकिकात गर्न विभागले आवश्यकता अनुसार विभागको कुनै अधिकृत कर्मचारी, अन्य सरकारी अधिकृत कर्मचारी वा सार्वजनिक संस्थाको कुनै अधिकृत कर्मचारीलाई अनुसन्धान अधिकृत नियुक्त गर्न वा तोक्न सक्नेछ ।

(२) कुनै सरकारी निकाय वा सार्वजनिक संस्थाको कर्मचारीलाई अनुसन्धान अधिकृत नियुक्त गर्दा वा तोक्दा विभागले सम्बन्धित निकाय वा संस्थाको प्रमुखसँग परामर्श गर्नु पर्नेछ ।

१६. अनुसन्धान अधिकृतको काम, कर्तव्य र अधिकार : (१) दफा १५ बमोजिम नियुक्त वा तोकिएको अनुसन्धान अधिकृतको काम, कर्तव्य र अधिकार देहाय बमोजिम हुनेछ :-

- (क) कसूरको आरोप लागेको व्यक्तिलाई तत्काल गिरफ्तार गरी आवश्यक कारवाही गर्ने,
- (ख) कसूरको अनुसन्धान तथा तहकिकात गर्दा वा सबुद प्रमाण सङ्कलन गर्दा जुनसुकै कार्यालय, घर, भवन, गोदाम, सवारी साधन वा अन्य कुनै स्थानको खानतलासी लिने वा लिन लगाउने,
- (ग) विभागलाई भएको अन्य अधिकार प्रयोग गर्ने ।

(२) उपदफा (१) बमोजिमको काम गर्दा अभियुक्तलाई तारेखमा राख्ने, धरौटी वा जमानत लिई छाड्न, धरौटी राख्न वा जमानत दिन नसकेमा अदालतको अनुमति लिई थुनामा राख्न समेत सकिनेछ ।

१७. अनुसन्धान तथा तहकिकातका लागि थुनामा राख्ने : (१) यस ऐन अन्तर्गतको कसूरमा कारवाही चलाइएको व्यक्तिले कुनै प्रमाण लोप वा नाश गर्न सक्ने वा अनुसन्धान तथा तहकिकातको कारवाहीमा बाधा अवरोध गर्ने वा प्रतिकूल प्रभाव पार्न सक्ने पर्याप्त कारण भएमा अनुसन्धान अधिकृतले निजलाई पक्राउ गरी प्रचलित कानून बमोजिम थुनुवा पुर्जा दिई थुनामा राख्न सक्नेछ ।

(२) यस ऐन बमोजिम पक्राउ परेको व्यक्तिका सम्बन्धमा अनुसन्धान तथा तहकिकात गर्न चौबीस घण्टाभन्दा बढी समय लाग्ने भएको अवस्थामा अनुसन्धान अधिकृतले निजलाई मुद्दा हेर्ने अधिकारी समक्ष उपस्थित गराई त्यस्तो अधिकारीको अनुमति लिई थुनामा राख्नु पर्नेछ ।

(३) उपदफा (२) बमोजिम थुनामा राख्ने अनुमतिको लागि पेश गर्दा विभागले मुद्दा हेर्ने अधिकारी समक्ष पक्राउ वा थुनामा परेको व्यक्तिलाई लागेको अभियोग, त्यसको कारण तथा आधार, निजको बयान भएको भए बयानको व्यहोरा तथा निजलाई थुनामै राखी अनुसन्धान तथा तहकिकात गर्नु पर्ने कारण स्पष्ट रूपमा उल्लेख गर्नु पर्नेछ ।

(४) उपदफा (३) बमोजिम थुनामै राखी अनुसन्धान तथा तहकिकात गर्न माग गरिएकोमा मुद्दा हेर्ने अधिकारीले सम्बन्धित कागजात हेरी अनुसन्धान तथा तहकिकात सन्तोषजनक रूपमा भए वा नभएको विचार गरी अनुसन्धान तथा तहकिकात सन्तोषजनक रूपमा भइरहेको देखिएमा एकैपटक वा पटक पटक गरी तीस दिनमा नबढ्ने गरी नब्बे दिनसम्म थुनामा राख्न अनुमति दिन सक्नेछ ।

(५) उपदफा (२) बमोजिम थुनामा राख्न अनुमति माग गरिएकोमा थुनामा रहेको व्यक्तिले थुनामा रहन नपर्ने कारण र आधार खुलाई मुद्दा हेर्ने अधिकारी समक्ष निवेदन दिन सक्नेछ ।

१८. सम्पत्ति रोक्का राख्न आदेश दिन सक्ने : (१) यस ऐन बमोजिम अनुसन्धान तथा तहकिकात गर्दा कसैले कसूरबाट प्राप्त सम्पत्ति हस्तान्तरण, बिक्री वितरण गर्न वा कुनै उपायले लुकाउन वा परिवर्तन गर्न सक्छ भनी विश्वास गर्नु पर्ने मनासिब आधार विद्यमान भएमा विभाग वा अनुसन्धान अधिकृतले त्यस्तो सम्पत्ति निश्चित समयसम्म हस्तान्तरण गर्न, धितो वा बन्धक दिन वा बिक्री वितरण गर्नबाट रोक लगाउनको लागि सम्बन्धित निकायलाई आदेश दिन सक्नेछ ।

(२) उपदफा (१) बमोजिम सम्पत्ति रोक लगाउन लेखी आएमा सम्बन्धित निकायले त्यस्तो सम्पत्ति हस्तान्तरण गर्न, धितो वा बन्धक दिन वा बिक्री वितरण हुन नसक्ने गरी रोक्का राखिदिनु पर्नेछ ।

* सम्पत्ति शुद्धीकरण(मनी लाउण्डरिङ्ग) निवारण (पहिलो संशोधन) ऐन, २०६८ द्वारा खारेज गरिएको

(३) उपदफा (१) बमोजिमको आदेश विपरीत रोक्का नराख्ने निकायका प्रमुखलाई अनुसन्धान अधिकृतको प्रतिवेदन बमोजिम विभागले पचास हजार रुपैयाँसम्म जरिवाना गर्न सक्नेछ ।

१९. कारोबार वा खाता रोक्का राख्न सक्ने : प्रचलित कानूनमा जुनसुकै कुरा लेखिएको भए तापनि यस ऐन अन्तर्गतको कसूरको अनुसन्धान तथा तहकिकात गर्दा कुनै व्यक्तिको कुनै बैङ्क, वित्तीय संस्था वा गैर वित्तीय संस्थसँग कारोबार वा खाता रहेको जानकारी प्राप्त भएमा विभागले त्यस्तो कारोबार वा खाता तत्काल रोक्का राख्न त्यस्तो बैङ्क, वित्तीय संस्था वा गैर वित्तीय संस्थालाई आदेश दिन सक्नेछ ।

तर विदेशस्थित बैङ्क, वित्तीय संस्था, गैर वित्तीय संस्था वा व्यक्तिसँग गरेको कारोबार वा रहेको खाता रोक्का राख्न विभागले कूटनैतिक माध्यम मार्फत अनुरोध गर्नु पर्नेछ ।

२०. कब्जा गरिएको सम्पत्ति तथा लिखत सुरक्षित राख्नु पर्ने : अनुसन्धान अधिकृतले यस ऐन बमोजिम अनुसन्धान तथा तहकिकातको सिलसिलामा कब्जा गरेको सम्पत्ति तथा सोसँग सम्बन्धित लिखत सुरक्षित राख्नु पर्नेछ ।

२१. सम्बन्धित निकायको सहयोग लिन सकिने : (१) यस ऐन अन्तर्गतको कसूरको अनुसन्धान तथा तहकिकातको सिलसिलामा विभागले आवश्यकता अनुसार कुनै निकाय वा सार्वजनिक संस्थाको सहयोग माग गर्न सक्नेछ, र विभागले यसरी सहयोग मागेका बखत सहयोग गर्नु त्यस्तो निकाय वा संस्थाको कर्तव्य हुनेछ ।

(२) विभागले यस ऐन अन्तर्गतको कसूरमा अनुसन्धान तथा तहकिकात गर्ने सिलसिलामा नेपाल प्रहरीको समेत सहयोग माग्न सक्छ । विभागले यसरी सहयोग मागेमा सहयोग गर्नु सम्बन्धित प्रहरी अधिकृत वा कर्मचारीको कर्तव्य हुनेछ ।

(३) विभागले अनुसन्धान तथा तहकिकात गर्न लागेको कसूरको प्रकृतिबाट कुनै निकायमा कार्यरत कुनै विशेषज्ञसँग परामर्श गर्नु पर्ने वा त्यस्तो विशेषज्ञलाई समेत अनुसन्धान तथा तहकिकातमा संलग्न गराउनु पर्ने देखेमा निजलाई केही अवधिको लागि काजमा पठाइदिन सम्बन्धित निकायसँग अनुरोध गर्न सक्नेछ, र यसरी अनुरोध भई आएमा प्रचलित कानूनमा जुनसुकै कुरा लेखिएको भए तापनि त्यस्तो निकायले विभागलाई सम्बन्धित विशेषज्ञ उपलब्ध गराई दिनु पर्नेछ ।

२२. मुद्दा दायर गर्नु पर्ने : (१) अनुसन्धान तथा तहकिकातबाट कसैले यो ऐन अन्तर्गतको कसूर गरेको देखिन आएमा विभागले निजका विरुद्ध मुद्दा चलाउने नचलाउने निर्णयका लागि सम्बन्धित सरकारी वकील समक्ष लेखि पठाउनु पर्नेछ ।

(२) उपदफा (१) बमोजिम लेखि पठाएकोमा मुद्दा चलाउने गरी सम्बन्धित सरकारी वकीलबाट निर्णय भई आएमा विभागले नेपाल सरकारले नेपाल राजपत्रमा सूचना प्रकाशन गरी तोकिएको अदालत समक्ष मुद्दा दायर गर्नेछ ।

२३. हदम्याद : यस ऐन अन्तर्गतको कसूर सम्बन्धी मुद्दा दायर गर्न हदम्याद लाग्ने छैन ।

२४. सरकारवादी हुने : यस ऐन अन्तर्गतको कसूर सम्बन्धी मुद्दा नेपाल सरकारवादी हुनेछ ।

२५. प्रचलित कानून बमोजिम मुद्दा चलाउन बाधा नपर्ने : (१) यस ऐन अन्तर्गत कसूर मानिने कार्य प्रचलित अन्य कानून बमोजिम समेत दण्डनीय हुने रहेछ भने त्यस्तो कानून बमोजिम समेत मुद्दा दायर गर्न सकिनेछ ।

(२) प्रचलित कुनै कानून अन्तर्गतको कसूरमा संलग्न व्यक्तिले यस ऐन अन्तर्गत कसूर मानिने कार्य गरेको देखिएमा त्यस्तो कसूर अनुसन्धान तथा तहकिकात गर्ने निकाय वा अधिकारीले विभागलाई सोको जानकारी दिनु पर्नेछ ।

२६. गोप्यता भङ्ग गर्न नहुने : अनुसन्धान अधिकृत वा अनुसन्धान तथा तहकिकातको काममा संलग्न कर्मचारी वा व्यक्तिले यस ऐन बमोजिम अनुसन्धान तथा तहकिकातको सिलसिलामा वा आफ्नो कर्तव्य पालन गर्दा निजलाई ज्ञात हुन आएको कुनै कुरा वा दाखिला भएको कुनै लिखतको गोप्यता प्रचलित कानूनले बाध्य गरेको अवस्थामा बाहेक अन्य अवस्थामा भङ्ग गर्नु हुँदैन ।

२७. स्वतः निलम्बन हुने : कुनै बैङ्क, वित्तीय संस्था वा गैर वित्तीय संस्थाको पदाधिकारी वा कर्मचारी वा कुनै राष्ट्र सेवक यस ऐन बमोजिम थुनामा रहेकोमा त्यसरी थुनामा रहेको अवधिभर र निजउपर दफा २२

बमोजिम मुद्दा दायर भएकोमा सो मुद्दाको किनारा नभएसम्म त्यस्तो कर्मचारी, पदाधिकारी वा राष्ट्र सेवक स्वतः निलम्बन भएको मानिनेछ ।

२८. सम्पत्ति शुद्धीकरण गरी सम्पत्ति आर्जन गरेको मानिने : यस ऐन अन्तर्गतको कसूरमा मुद्दा चलाइएको व्यक्तिको आयस्रोत वा आर्थिक अवस्थाको तुलनामा निजको सम्पत्ति अस्वाभाविक देखिन आएमा वा निजले अस्वाभाविक उच्च जीवनस्तर यापन गरेमा वा आफ्नो हैसियतभन्दा बढी कसैलाई दान, दातव्य, उपहार, सापटी, चन्दा वा बकस दिएको प्रमाणित भएमा निजले त्यस्तो सम्पत्ति के कस्तो स्रोतबाट आर्जन गरेको हो भन्ने कुरा प्रमाणित गर्नु पर्नेछ र त्यसरी प्रमाणित गर्न नसकेमा त्यस्तो सम्पत्ति यस ऐन अन्तर्गतको कसूर गरी प्राप्त गरेको मानिनेछ ।

२९. कसूर प्रमाणित हुन नपर्ने : यस ऐन तथा प्रचलित कानूनमा जुनसुकै कुरा लेखिएको भए तापनि **दफा ३ वा ४क** बमोजिमको कसूरमा सजाय गर्नको लागि **दफा ४ वा ४ख** मा उल्लिखित कार्य वा कसूर भएको कुरा प्रमाणित हुन आवश्यक हुने छैन र त्यस्तो कार्य वा कसूर सम्बन्धी मुद्दा नचलेको वा चलेकोमा पनि खारेज भएको वा नठहरेको कारणले मात्र **दफा ३ वा ४क** बमोजिमको कसूरमा सजाय गर्न बाधा पुगेको मानिने छैन ।

परिच्छेद-७

दण्ड सजाय

३०. सजाय हुने : (१) आतङ्ककारी क्रियाकलापमा लगानी गर्नेलाई एक वर्षदेखि पाँच वर्षसम्म कैद र विगो खुलेकोमा विगो बमोजिम र विगो नखुलेकोमा पाँच लाख रुपैयाँसम्म जरिवाना हुनेछ ।

(२) उपदफा (१) मा उल्लेख भए बाहेक परिच्छेद-२ अन्तर्गतको अन्य कसूर गर्नेलाई विगो बमोजिमको जरिवाना र एक वर्षदेखि चार वर्षसम्म कैद वा दुवै सजाय हुनेछ ।

(३) कुनै बैङ्क, वित्तीय संस्था वा गैरवित्तीय संस्थाले गरेको कसूरको सम्बन्धमा उपदफा (१) वा (२) बमोजिम सजाय गर्दा त्यस्तो बैङ्क, वित्तीय संस्था वा गैरवित्तीय संस्थाको कसूर गर्ने पदाधिकारी वा कर्मचारी पहिचान हुन सकेमा त्यस्तो पदाधिकारी वा कर्मचारीलाई र पहिचान हुन नसकेकोमा कसूर हुँदाको बखत सो बैङ्क, वित्तीय संस्था वा गैरवित्तीय संस्थाको प्रमुख भई कामकाज गर्ने व्यक्तिलाई सजाय हुनेछ ।

(४) कुनै राष्ट्रसेवक वा बैङ्क, वित्तीय संस्था वा गैरवित्तीय संस्थाको पदाधिकारी, प्रमुख वा कर्मचारीले कसूर गरेको रहेछ भने उपदफा (१) वा (२) मा लेखिएको सजायमा थप दश प्रतिशत सजाय हुनेछ ।

(५) यस ऐन अन्तर्गतको कसूर गर्न उद्योग गर्ने वा गर्न मद्दत गर्ने वा दुरुत्साहन दिनेलाई कसूरदारलाई हुने सजायको आधा सजाय हुनेछ ।

(६) कसैले कुनै फर्म, कम्पनी वा संस्थालाई प्रयोग गरी यस ऐन बमोजिमको कसूर गरे वा गराएमा त्यस्तो फर्म, कम्पनी वा संस्थालाई समेत यस दफा बमोजिमको जरिवाना हुनेछ ।

(७) उपदफा (१) देखि (६) सम्म लेखिए बाहेक कसैले यो ऐन वा यस ऐन अन्तर्गत बनेको नियम वा जारी गरिएको निर्देशनको उल्लंघन गरेमा विगो खुलेकोमा विगो जफत गरी विगो बमोजिमको जरिवाना र विगो नखुलेकोमा पाँच लाख रुपैयाँसम्म जरिवाना हुनेछ ।

♦ सम्पत्ति शुद्धीकरण(मनी लाउण्डरिङ्ग) निवारण (पहिलो संशोधन) ऐन, २०६८ द्वारा परिमार्जित

३१. जरिबाना गर्न सक्ने : * (१) वित्तीय जानकारी इकाईले देहाय बमोजिमको काम नगर्नेलाई देहाय बमोजिमको जरिबाना गर्न सक्नेछ :-

- (क) यस ऐन बमोजिम कागजात वा अभिलेख नराख्ने बैङ्क, वित्तीय संस्था वा गैरवित्तीय संस्थालाई एक लाख रुपैयाँदेखि तीन लाख रुपैयाँसम्म,
- (ख) दफा ७ र दफा १० को उपदफा (१) को खण्ड (क) बमोजिमको विवरण वा जानकारी उपलब्ध नगराउने बैङ्क, वित्तीय संस्था वा गैरवित्तीय संस्थालाई त्यसरी विवरण वा जानकारी उपलब्ध नगराए पटकैपिच्छे पाँच लाख रुपैयाँ,
- (ग) दफा ७क. बमोजिमको जानकारी नदिने पेशागत व्यवसायीलाई एक लाख रुपैयाँदेखि तीन लाख रुपैयाँसम्म ।

(२)* उपदफा (१) बमोजिम गरिएको जरिबानामा चित्त नबुभ्ने व्यक्तिले नबुभ्ने व्यक्तिले पुनरावेदन अदालतमा त्यस्तो जरिबाना भएको मितिले पैंतीस दिनभित्र पुनरावेदन दिन सक्नेछ ।

३२. प्रमाण लुकाउने वा नष्ट गर्नेलाई हुने सजाय : यस ऐन अन्तर्गतको कसूर मानिने काम कारबाहीसँग सम्बन्धित प्रमाण लुकाउने वा नष्ट गर्ने व्यक्तिलाई कसूरको मात्रा अनुसार एक महिनादेखि तीन महिनासम्म कैद वा पचास हजारदेखि एक लाख रुपैयाँसम्म जरिबाना वा दुवै सजाय हुनेछ र त्यस्तो कार्य गर्न सहयोग गर्नेलाई सो सजायको आधा सजाय हुनेछ ।

३३. बाधा विरोध गर्नेलाई सजाय : यस ऐन अन्तर्गतको अनुसन्धान तथा तहकिकात सम्बन्धी काम कारबाहीमा कसैले बाधा विरोध गरेमा निजलाई अनुसन्धान अधिकृतको प्रतिवेदनको आधारमा मुद्दा हेर्ने अधिकारीले छ महिनासम्म कैद वा पाँच हजार रुपैयाँसम्म जरिबाना वा दुवै सजाय गर्न सक्नेछ ।

३४. सम्पत्ति जफत हुने : (१) यस ऐन बमोजिमको कसूरबाट प्राप्त सम्पत्ति र त्यस्तो सम्पत्तिबाट बढे बढाएको र सो कसूर गर्न प्रयोग भएको सम्पत्ति जफत हुनेछ ।

(२) उपदफा (१) बमोजिमको सम्पत्तिको हक कसैलाई हस्तान्तरण गरिसकेको र त्यसरी हस्तान्तरण गर्दा थैली कायम भएको रहेछ भने सो थैली कपाली सरह हुनेछ ।

तर त्यस्तो सम्पत्ति, उपकरण वा वस्तुको धनीको सहमति वा जानकारी विना प्रयोग वा खरिद विक्री भएको प्रमाणित भएमा त्यस उपकरण वा वस्तुको दायित्व कसूर गर्ने व्यक्तिले तिर्ने वा बुझाउने गरी त्यस्तो सम्पत्ति, उपकरण वा वस्तु सोको धनीलाई फिर्ता दिनु पर्नेछ ।

* (३) यस ऐन अन्तर्गतको कसूरमा प्रयोग भएको सम्पत्ति, उपकरण वा वस्तु जुनसुकै व्यक्ति वा संस्थासँग रहेको भए पनि त्यस्तो उपकरण वा वस्तु जफत हुनेछ । तर त्यस्तो सम्पत्ति, उपकरण वा वस्तुको धनिको सहमति वा जानकारी विना प्रयोग वा खरिद विक्री भएको प्रमाणित भएमा त्यस उपकरण वा वस्तुको दायित्व कसूर गर्ने व्यक्तिले तिर्ने वा बुझाउने गरी त्यस्तो सम्पत्ति, उपकरण वा वस्तु सोको धनीलाई फिर्ता दिनु पर्नेछ ।

परिच्छेद-८ विविध

* सम्पत्ति शुद्धीकरण(मनी लाउण्डरिङ्ग) निवारण (पहिलो संशोधन) ऐन, २०६८ द्वारा परिमार्जित

* सम्पत्ति शुद्धीकरण(मनी लाउण्डरिङ्ग) निवारण (पहिलो संशोधन) ऐन, २०६८ द्वारा थप

३५. राहदानी रोक्का राख्न सक्ने : कसूर गरेको परिस्थिति र कसूरको मात्राको आधारमा कसूरमा संलग्न व्यक्तिको राहदानी रोक्का राख्न आवश्यक भएमा प्रचलित कानूनमा जुनसुकै कुरा लेखिएको भए तापनि विभागले निजको नाममा नयाँ राहदानी जारी नगर्न वा जारी भइसकेको राहदानी रोक्का राख्न सम्बन्धित कार्यालयलाई आदेश दिन सक्नेछ ।

३६. सम्पत्ति फुकुवा गर्नु पर्ने : दफा १८ बमोजिम रोक्का राखिएको सम्पत्ति यस ऐन अन्तर्गतको कसूरबाट प्राप्त भएको नदेखिएमा कसूर सम्बन्धमा मुद्दा दायर भइसकेको भए विभागले र मुद्दा दायर भएको भए मुद्दाको सुनुवाई गर्ने अदालतले त्यस्तो सम्पत्ति रोक्का राख्ने निकायलाई त्यस्तो सम्पत्ति फुकुवा गर्ने आदेश दिनेछ र त्यसरी आदेश भएकोमा त्यस्तो निकायले त्यस्तो रोक्का सम्पत्ति फुकुवा गरिदिनु पर्नेछ ।

३७. जानकारी उपलब्ध गराए बापत जवाफदेही हुनु नपर्ने : कुनै सरकारी निकाय, बैङ्क, वित्तीय संस्था वा गैर वित्तीय संस्था वा त्यस्तो बैङ्क, वित्तीय संस्था वा गैर वित्तीय संस्थाका कुनै कर्मचारी, पदाधिकारी वा प्रतिनिधिले यस ऐनको अधीनमा रही दफा ७ र १० को खण्ड (क) मा व्यवस्था भए बमोजिमको कुनै विवरण वित्तीय जानकारी इकाईलाई उपलब्ध गराएको कारणबाट सम्बन्धित व्यक्तिलाई कुनै हानि नोक्सानी भएमा त्यस्तो हानि नोक्सानीका लागि त्यस्तो निकाय, बैङ्क, वित्तीय संस्था वा गैर वित्तीय संस्था वा त्यस्तो निकाय, बैङ्क, वित्तीय संस्था वा गैर वित्तीय संस्थाका कर्मचारी, पदाधिकारी वा प्रतिनिधिमाथि कुनै कारवाही हुने छैन ।

३८. लिलाम बिक्री गर्न सकिने : (१) यस ऐन अन्तर्गत सजाय हुने कसूरका सम्बन्धमा कब्जा गरिएको कुनै मालवस्तु लामो समयसम्म राखिरहँदा खिया लागी वा अरु कुनै परिवन्दबाट टूटफूट वा नोक्सान हुन सक्ने देखिएमा, सडी गली जाने भएमा, पुरानो भई मूल्य घट्न जाने भएमा वा स्थानाभावको कारणले सम्भार गर्न वा राख्न नसकिने भएमा प्रचलित कानून बमोजिमको प्रक्रिया पूरा गरी त्यस्तो मालवस्तु लिलाम बिक्री गर्न सकिनेछ ।

(२) उपदफा (१) बमोजिम गरिएको लिलामबाट प्राप्त आम्दानी धरौटी खातामा जम्मा गरिनेछ, र त्यस्तो मालवस्तु पछि सम्बन्धित व्यक्तिलाई फिर्ता दिने ठहर भएमा लिलाम बिक्रीबाट प्राप्त रकम मात्र निजलाई फिर्ता दिइनेछ ।

३९. अनुसन्धान तथा तहकिकातमा संलग्न कर्मचारीलाई विभागीय सजाय हुने : यस ऐन अन्तर्गतको कसूरको अनुसन्धान तथा तहकिकात वा अन्य कार्य गर्दा अनुसन्धान अधिकारीले वा विभागको कुनै कर्मचारीले जानी जानी कसैलाई दुःख हैरानी वा भ्रणभट दिने नियतले कुनै काम कारवाही गरेमा प्रचलित कानूनमा जुनसुकै कुरा लेखिएको भए तापनि त्यस्तो कर्मचारी विभागको प्रमुख भए सम्बन्धित मन्त्रालयको सचिवले र अन्य कर्मचारी भए विभागको प्रमुखले विभागीय सजाय गर्नु पर्नेछ ।

४०. म्याद तामेल सम्बन्धी व्यवस्था : (१) प्रचलित कानूनमा जुनसुकै कुरा लेखिएको भए तापनि यस ऐन अन्तर्गतको कसूरमा विदेशी व्यक्तिको नाममा म्याद तामेल गर्नु पर्दा त्यस्तो व्यक्तिको नेपालभित्र कुनै किसिमको कार्यालय वा प्रतिनिधि भए त्यस्तो कार्यालय वा प्रतिनिधिको नाममा म्याद तामेल गरिनेछ, र त्यसरी तामेल भएको म्याद रीतपूर्वक तामेल भएको मानिनेछ ।

(२) उपदफा (१) बमोजिमको कार्यालय वा प्रतिनिधि नभएमा त्यस्तो व्यक्तिको कारोबार हुने मुख्य स्थान वा निजले स्थायी बसोबास गर्ने ठेगाना वा कारोबार गर्दाको बखत पत्राचारको लागि निजले दिएको कुनै ठेगाना रहेछ भने त्यस्तो ठेगानामा टेलिक्स, टेलिफ्याक्स वा अभिलेख हुन सक्ने दूरसञ्चारका अन्य माध्यम मार्फत वा रजिष्टरी गरी हुलाक मार्फत म्याद तामेल गरिनेछ, र त्यसरी तामेल भएको म्याद रीतपूर्वक तामेल भएको मानिनेछ ।

(३) उपदफा (१) वा (२) मा जुनसुकै कुरा लेखिएको भए तापनि विदेशमा रहे बसेको व्यक्तिको नाममा म्याद तामेल गर्न नेपाल सरकार वा नेपाल पक्ष भएको कुनै सन्धिमा छुट्टै व्यवस्था भएको रहेछ भने सोही बमोजिम म्याद तामेल गर्न यस दफाले बाधा पुऱ्याएको मानिने छैन ।

४१. सूचना प्रकाशन गर्ने : यस ऐन वा अन्य प्रचलित कानून बमोजिम कुनै व्यक्तिको नाममा सूचना पठाउँदा वा म्याद तामेल गर्दा त्यस्तो व्यक्तिको ठेगाना पत्ता नलागी वा अन्य कुनै कारणले त्यस्तो सूचना बुझाउन नसकिएको वा म्याद तामेल हुन नसकेको कुराको प्रतिवेदन पर्न आएमा प्रचलित कानूनमा जुनसुकै कुरा

लेखिएको भए तापनि त्यस्तो व्यक्तिलाई तीस दिनसम्मको म्याद दिई अनुसन्धान भएको वा मुद्दा हेर्ने अधिकारी समक्ष मुद्दा दायर भइसकेको भए सो विषयको संक्षिप्त विवरण उल्लेख गरी उपस्थित हुन राष्ट्रिय स्तरको समाचारपत्रमा (विदेशीको हकमा अंग्रेजी दैनिकमा) कम्तीमा दुईपटक सार्वजनिक सूचना प्रकाशन गरिनेछ, र त्यसरी सूचना प्रकाशन भएकोमा यस ऐन वा अन्य प्रचलित कानूनमा जुनसुकै कुरा लेखिएको भए तापनि त्यस्तो व्यक्तिलाई रीतपूर्वक सूचना दिइएको वा म्याद तामेल भएको मानिनेछ ।

४२. विदेशी व्यक्तिको सम्पत्ति रोक्का राख्न आदेश दिने : (१) अनुसन्धान अधिकृतले दिएको सूचना वा दफा ४० बमोजिम तामेल भएको म्याद बमोजिम अनुसन्धान अधिकृत समक्ष उपस्थित नहुने कुनै विदेशी व्यक्तिको नेपालभित्र कुनै सम्पत्ति, हक, हित वा सरोकार रहेछ भने त्यस्तो व्यक्ति अनुसन्धान अधिकृत समक्ष उपस्थित नभएसम्म त्यस्तो सम्पत्ति, हक, हित वा सरोकार अनुसन्धान अधिकृतले तोके बमोजिम यथास्थितिमा राख्न वा नेपालबाहिर लैजान नपाउने गरी अनुसन्धान अधिकृतले आदेश दिन सक्नेछ, र त्यस्तो आदेशको पालना गर्नु सम्बन्धित सबैको कर्तव्य हुनेछ ।

(२) उपदफा (१) बमोजिमको आदेश पालन नगर्ने व्यक्तिलाई अनुसन्धान अधिकृतले एक लाख रुपैयाँसम्म जरिवाना गर्न सक्नेछ, र त्यस्तो आदेश पालन नगरेको कारणबाट नेपाल सरकार वा सार्वजनिक संस्थालाई कुनै किसिमको हानि, नोक्सानी भएको रहेछ भने सो समेत निजबाट भराइनेछ ।

४३. मुद्दाको कारबाही र किनारा गर्न बाधा नपर्ने : प्रचलित कानूनमा जुनसुकै कुरा लेखिएको भए तापनि यस ऐन अन्तर्गतको मुद्दा दायर हुनु अगावै वा दायर भएपछि अभियुक्त वा प्रतिवादीको मृत्यु भएमा पनि मुद्दाको कारबाही र किनारा गर्न बाधा पर्ने छैन ।

४४. सजायको मागदाबीमा छुट हुन सक्ने : यस ऐन बमोजिमको अनुसन्धान तथा तहकिकातको काम कारबाहीमा सहयोग गर्ने अभियुक्तलाई अनुसन्धान अधिकृतले आफ्नो साक्षीको रूपमा प्रस्तुत गरी निजलाई सजायको मागदाबीमा पूर्ण वा आंशिक छुट दिन सक्नेछ ।

तर निजले गरेको सहयोग अन्य सबुद वा प्रमाणबाट प्रमाणित नभएमा वा निजले मुद्दा हेर्ने अधिकारी समक्ष अनुसन्धान अधिकृतलाई गरेको सहयोग प्रतिकूल हुने गरी बयान दिएमा यस ऐन वा प्रचलित कानूनमा जुनसुकै कुरा लेखिएको भए तापनि निजउपर पुनः मुद्दा दायर गर्न सकिनेछ ।

***४४क. सूचना वा विवरण दिन वा प्रकट गर्न नहुने :** (१) वित्तीय जानकारी इकाई, सरकारी निकाय, बैङ्क, वित्तीय संस्था, गैरवित्तीय संस्था वा त्यस्तो इकाई, निकाय, बैङ्क, संस्थाको पदाधिकारी वा कर्मचारीले वा पेशागत व्यवसायीले यस ऐन बमोजिम प्राप्त गरेको वा प्रदान गरेको सूचना वा विवरण यस ऐन वा प्रचलित कानून बमोजिम त्यस्तो सूचना वा विवरण प्राप्त गर्न अधिकारप्राप्त निकाय, संस्था वा अधिकारीलाई बाहेक अन्य कसैलाई पनि कुनै पनि अवस्थामा दिन वा कुनै पनि प्रकारले प्रकट गर्न हुँदैन ।

(२) उपदफा (१) विपरित काम गर्ने व्यक्ति, सरकारी निकाय, बैङ्क, वित्तीय संस्था, गैरवित्तीय संस्था वा पेशागत व्यवसायीलाई दश हजार रुपैयाँसम्म जरिवाना हुनेछ र त्यस्तो काम त्यस्तो निकाय वा संस्थाको पदाधिकारीले गरेको भए थप पाँच हजार रुपैयाँ जरिवाना र कर्मचारीले गरेको भए विभागीय कारबाही समेत हुनेछ ।

***४४ख. नियमनकारी निकायको दायित्व :** (१) यस ऐनको प्रयोजनको लागि कानून बमोजिम कुनै व्यवसाय वा पेशा नियमन गर्ने निकायको काम, कर्तव्य र अधिकार देहाय बमोजिम हुनेछ :-

- (क) यो ऐन र यस ऐन अन्तर्गत बनेको नियम कार्यान्वयन गर्ने वा गराउने,
- (ख) त्यस्तो व्यवसाय वा पेशा गर्ने वा सञ्चालन गर्ने व्यक्ति वा संस्थालाई यो ऐन र यस ऐन अन्तर्गत बनेको नियम कार्यान्वयन गर्न लगाउने,

* सम्पत्ति शुद्धीकरण(मनी लाउण्डरिङ्ग) निवारण (पहिलो संशोधन) ऐन, २०६८ द्वारा थप

- (ग) त्यस्तो व्यवसाय दर्ता गर्दा वा व्यवसायको लागि अनुमतिपत्र वा इजाजतपत्र दिँदा व्यवसाय गर्ने वा सञ्चालन गर्ने व्यक्ति वा संस्थाले यस ऐन बमोजिमको काम कारबाही गर्नु पर्ने तथा दायित्व पूरा गर्नु पर्ने शर्त तोक्ने,
- (घ) खण्ड (ख) र (ग) बमोजिमको कार्य सम्बन्धित व्यक्ति वा संस्थाले गरे वा नगरेको निरीक्षण, सुपरीवेक्षण वा अनुगमन गर्ने,
- (ङ) यो ऐन र यस ऐन अन्तर्गत बनेको नियम कार्यान्वयन नगर्ने वा नगराउने व्यक्ति वा संस्था वा त्यस्तो संस्थाको पदाधिकारी वा कर्मचारीलाई आफूले प्रशासन गर्ने वा प्रयोग गर्ने कानून बमोजिम उपयुक्त कारबाही र सजाय गर्ने र त्यस्तो कानून नभएमा यस ऐन बमोजिमको जरिवाना गर्ने,
- (च) खण्ड (क), (ख) र (ग) बमोजिम गरेको कार्य र कसूर निवारणको सम्बन्धमा गरेका कार्यको विवरण तथा प्रतिवेदन वित्तीय जानकारी इकाई समक्ष पेश गर्ने ।

(२) यो ऐन र यस ऐन अन्तर्गत बनेको नियम बमोजिम वित्तीय जानकारी इकाईमा सूचना, जानकारी वा विवरण पठाउनु पर्ने दायित्व भएको कुनै सूचक संस्थालाई नियमन गर्ने नियमनकारी निकाय नभएको अवस्थामा समन्वय समितिको परामर्शमा नेपाल सरकारले कुनै नियमनकारी निकायलाई त्यस्तो संस्था वा व्यक्तिको नियमन, अनुगमन, निरीक्षण वा सुपरीवेक्षण गर्ने नियमनकारी निकायको रूपमा तोक्न सक्नेछ ।

(३) यस दफा बमोजिम कुनै व्यक्ति वा संस्थालाई कारबाही भएको कारणले त्यस्ता व्यक्ति वा संस्था विरूद्ध यस ऐनमा व्यवस्था भएको अन्य कारबाही वा सजाय गर्न बाधा पुगेको मानिने छैन ।

स्पष्टीकरण : यस दफाको प्रयोजनको लागि “संस्था” भन्नाले प्रचलित कानून बमोजिम दर्ता भएको सङ्गठित संस्था सम्भन्धु पर्छ र सो शब्दले फर्म समेतलाई जनाउनेछ ।

*४४ग. प्रतिवेदन पेश गर्नु पर्ने : (१) सरकारी निकाय, बैङ्क, वित्तीय संस्था, गैरवित्तीय संस्थाले यस ऐनको विषयसँग सम्बन्धित आफूले गरेका काम कारबाहीको छुट्टै अभिलेख राखी आर्थिक वर्ष समाप्त भएको दुई महिनाभित्र वार्षिक प्रतिवेदन तयार गर्नु पर्नेछ ।

(२) उपदफा (१) बमोजिम तयार गरेको प्रतिवेदनको एक प्रति त्यस्तो प्रतिवेदन तयार गरेको मितिले सात दिनभित्र वित्तीय जानकारी इकाईलाई उपलब्ध गराउनु पर्नेछ ।

(३) उपदफा (२) बमोजिम प्राप्त प्रतिवेदन वित्तीय जानकारी इकाईले समन्वय समितिको बैठकमा पेश गर्नु पर्नेछ र समन्वय समितिले त्यस्तो प्रतिवेदनको सम्बन्धमा आवश्यक निर्णय गर्नेछ ।

*४४घ. न्यूनतम खर्च दिन सकिने : (१) कसूरको अनुसन्धान गर्दा वा मुद्दाको कारबाही गर्दा कुनै व्यक्तिको सम्पूर्ण सम्पत्ति यस ऐन बमोजिम रोक्का भएको रहेछ र निज र निजसँग आश्रित अन्य व्यक्तिको जीवनयापनको लागि अर्को कुनै उपाय वा स्रोत रहेनछ भने त्यसरी रोक्का रहेको सम्पत्तिमध्येबाट त्यस्ता व्यक्तिलाई न्यूनतम रूपमा जीवनयापन गर्नको लागि आवश्यक पर्ने सम्पत्ति उपलब्ध गराउन अदालतले विभागलाई आदेश दिन सक्नेछ ।

(२) उपदफा (१) बमोजिमको आदेश भएकोमा विभागले त्यस्तो सम्पत्ति त्यस्तो व्यक्तिलाई उपलब्ध गराउनु पर्नेछ ।

* सम्पत्ति शुद्धीकरण(मनी लाउण्डरिङ्ग) निवारण (पहिलो संशोधन) ऐन, २०६८ द्वारा थप

*४४ड. कम्प्युटरबाट प्रशोधित अभिलेख प्रमाणको रुपमा लिन सक्ने: (१) प्रचलित कानूनमा जुनसुकै कुरा लेखिएको भए तापनि यस ऐनको प्रयोजनका लागि अन्यथा प्रमाणित भएकोमा बाहेक विद्युतीय माध्यमबाट प्रशोधित र विकास गरिएका अभिलेखलाई प्रमाणको रुपमा लिन सकिनेछ ।

(२) अभिलेख विवरण तथा तथ्याङ्क प्राप्त गर्ने, विश्लेषण गर्ने वा प्रशोधन गर्ने सम्बन्धमा आवश्यक व्यवस्था तोकिए बमोजिम गर्न सकिनेछ ।

४५. पुरस्कार दिने : (१) यस ऐन अन्तर्गतको कसूर गरेको सुराक लगाई उजुरी गरी तत्सम्बन्धी अनुसन्धान तथा तहकिकात वा अन्य सबुद प्रमाण सङ्कलनमा सहयोग पुऱ्याउने कुनै पनि व्यक्तिलाई कसूर प्रमाणित भई कायम भएको विगो रकमको दश प्रतिशत वा दश लाखमध्ये जुन घटी हुन्छ सो बराबरको रकम पुरस्कार स्वरुप दिइनेछ ।

(२) उपदफा (१) बमोजिमको व्यक्ति एकभन्दा बढी भएमा दामासाहीका दरले त्यस्तो रकम दिइनेछ ।

४६. नियम बनाउन सक्ने : यस ऐनको उद्देश्य कार्यान्वयन गर्न नेपाल सरकारले आवश्यक नियमहरु बनाउन सक्नेछ ।

* सम्पत्ति शुद्धीकरण(मनी लाउण्डरिङ्ग) निवारण (पहिलो संशोधन) ऐन, २०६८ द्वारा थप