



पत्र संख्या :- ०८१/८२

चलानी नं.:-



सूचना ।

माननीय उपप्रधानमन्त्री एवम् अर्थमन्त्रीज्यूको अध्यक्षतामा वसेको निर्देशक समितिको बैठकबाट स्वीकृत भएको “ग्रे लिष्टबाट बाहिरिने शीघ्र सुधारात्मक क्रियाकलापको विस्तृतीकरण, २०८२” को वुदाँ नं. २.४.१ मा उल्लेख भए अनुसार विभागबाट मिति २०८२/२/३० मा जारी गरिएको सहकारीको नियमन, सुपरिवेक्षणको निकायगत क्षेत्राधिकार, दायरा र सीमा सहितको जानकारीपत्र सबैको जानकारीको लागि प्रकाशित गरिएको व्यहोरा अनुरोध छ।

नेपाल सरकार
भूमि व्यवस्था, सहकारी तथा गरिबी निवारण मन्त्रालय
सहकारी विभाग

“ग्रे लिष्टबाट बाहिरिने शीघ्र सुधारात्मक क्रियाकलापको विस्तृतीकरण, २०८२” को प्रतिवेदन अनुसार सहकारीको नियमन सुपरिवेक्षणको निकायगत क्षेत्राधिकार, दायरा र सिमा सहितको जानकारीपत्र

१. नेपालको संविधानमा भएका सहकारी सम्बन्धी व्यवस्था

नेपालको संविधानको धारा ५०(३) मा “सार्वजनिक निजी र सहकारी क्षेत्रको सहभागिता तथा विकास मार्फत उपलब्ध साधन र स्रोतको अधिकतम परिचालनद्वारा तीव्र आर्थिक वृद्धि हासिल गर्दै दिगो आर्थिक विकास गर्ने तथा प्राप्त उपलब्धिहरूको न्यायोचित वितरण गरी आर्थिक असमानताको अन्त्य गर्दै शोषणरहित समाजको निर्माण गर्न राष्ट्रिय अर्थतन्त्रलाई आत्मनिर्भर, स्वतन्त्र तथा उन्नतिशील बनाउँदै समाजवाद उन्मुख स्वतन्त्र र समृद्ध अर्थतन्त्रको विकास गर्ने राज्यको आर्थिक उद्देश्य हुनेछ” भन्ने उल्लेख रहेको छ।

त्यसैगरी नेपालको संविधानको धारा ५१ को (घ) को (१) मा “सार्वजनिक, निजी र सहकारी क्षेत्रको सहभागिता र स्वतन्त्र विकास मार्फत राष्ट्रिय अर्थतन्त्र सुदृढ गर्ने।” र ५१ को (घ) को (३) मा “सहकारी क्षेत्रलाई प्रवर्धन गर्दै राष्ट्रिय विकासमा अत्याधिक परिचालन गर्ने।” भन्ने राज्यको नीति रहेको छ।

२. सहकारी ऐन, २०७४ मा सहकारी नियमनको सम्बन्धमा निम्न अनुसारका व्यवस्थाहरू रहेका छन्,
क. सहकारी ऐन, २०७४ जारी हुदाँका वखत अन्तरिम व्यवस्था अन्तर्गत “स्थानीय तहसम्म कार्यक्षेत्र भएका सहकारी संस्थाहरूको दर्ता तथा नियमनका सम्पूर्ण कार्यहरू सम्बन्धित स्थानीय तहबाट र एक स्थानीय तहभन्दा बढी प्रदेशसम्मको कार्यक्षेत्र भएका सहकारी संस्थाहरूको दर्ता तथा नियमनका सम्पूर्ण कार्यहरू प्रदेश सरकारले मिलाउने भन्ने” व्यवस्था अनुसार हुदै आएको छ।

ख. मिति २०८०/१२/३० मा सहकारी ऐन, २०७४ को दफा १५० मा भएको संशोधित व्यवस्था अनुसार सहकारी संस्थाको अनुगमन नियमन निम्न अनुसार हुने उल्लेख छ,

any.

2. 2022

उमेश दुङ्गना
रजिष्ट्रार



- स्थानीय तहमा दर्ता भई वार्षिक पच्चीस करोड रुपैयाँ सम्मको कारोवार गर्ने सहकारी संस्थाको नियमन, अनुगमन र सुपरिवेक्षण सम्बन्धित स्थानीय तहबाट हुनेछ।
- स्थानीय तहमा दर्ता भई वार्षिक पच्चीस करोड रुपैयाँ भन्दा बढी पचास करोड रुपैयाँ सम्मको कारोवार गर्ने सहकारी संस्था र प्रदेशमा दर्ता भएको वार्षिक पचास करोड रुपैयाँ सम्मको कारोवार गर्ने सहकारी संस्थाको नियमन, अनुगमन र सुपरिवेक्षण सम्बन्धित प्रदेशबाट हुनेछ।
- स्थानीय तह वा प्रदेशमा दर्ता भई वार्षिक पचास करोड रुपैयाँ भन्दा बढीको कारोवार गर्ने सहकारी संस्था र विभागमा दर्ता भएको सहकारी संस्थाको नियमन, अनुगमन र सुपरिवेक्षण विभागबाट हुनेछ।

ग. सहकारी ऐन, २०७४ को दफा ९५ मा निम्न व्यवस्था रहेको छ,

- (१) रजिष्ट्रार वा रजिष्ट्रारबाट अधिकार प्राप्त अधिकारीले सहकारी संस्थाको जुनसुकै वखत निरीक्षण तथा हिसाब जाँच गर्न, गराउन सक्नेछ।
- (२) नेपाल राष्ट्र बैङ्कले जुनसुकै वखत सहकारी बैङ्क वा तोकिएको भन्दा बढी आर्थिक कारोवार गर्ने सहकारी संस्थाको हिसाब किताब वा वित्तीय कारोवारको निरीक्षण वा जाँच गर्न, गराउन सक्नेछ।
- (३) उपदफा (२) को प्रयोजनको लागि नेपाल राष्ट्र बैङ्कले आफ्ना कुनै अधिकारी वा विशेषज्ञ खटाई आवश्यक विवरण वा सूचनाहरू सहकारी बैङ्कबाट झिकाई निरीक्षण तथा सुपरिवेक्षण गर्न सक्नेछ।
- (४) उपदफा (१) वा (२) बमोजिम निरीक्षण वा हिसाब जाँच गर्दा नेपाल राष्ट्र बैङ्क, रजिष्ट्रार वा रजिष्ट्रारबाट अधिकार प्राप्त अधिकारीले माग गरेको जानकारी सम्बन्धित सहकारी संस्थाले उपलब्ध गराउनु पर्नेछ।
- (५) उपदफा (१) वा (२) बमोजिम निरीक्षण वा हिसाब जाँच गर्दा कुनै सहकारी संस्थाको कारवाही यो ऐन, यस ऐन अन्तर्गत बनेको नियम, निर्देशिका, मापदण्ड वा कार्यविधि बमोजिम भएको नपाइएमा नेपाल राष्ट्र बैङ्क, रजिष्ट्रार, रजिष्ट्रारबाट अधिकार प्राप्त अधिकारीले सम्बन्धित सहकारी संस्थालाई आवश्यक निर्देशन दिन सक्नेछ र त्यस्तो निर्देशनको पालना गर्नु त्यस्तो सहकारी संस्थाको कर्तव्य हुनेछ।
- (६) नेपाल राष्ट्र बैङ्कले यस दफा बमोजिम सहकारी बैङ्कको निरीक्षण तथा सुपरिवेक्षण गर्दा नेपाल राष्ट्र बैङ्कले प्रचलित कानून बमोजिमको अधिकार प्रयोग गर्न सक्नेछ।
- (७) यस दफा बमोजिम सहकारी बैङ्कको निरीक्षण तथा सुपरिवेक्षण गर्दा प्राप्त हुन आएको जानकारी नेपाल राष्ट्र बैङ्कले विभागलाई उपलब्ध गराउनु पर्नेछ।

Handwritten signature

२०७८

Handwritten signature
उमेश बुझना
रजिष्ट्रार

(८) नेपाल राष्ट्र बैङ्कले तोकेको समय र ढाँचामा सहकारी बैङ्कले वित्तीय विवरण र अन्य आवश्यक तथ्याङ्क तथा कागजात नेपाल राष्ट्र बैङ्कमा पेश गर्नु पर्नेछ ।

घ. सहकारी ऐन, २०७४ को दफा ९६ मा निम्न व्यवस्था रहेको छ,

- (१) कुनै सहकारी संस्थाको व्यावसायिक कारोबार सन्तोषजनक नभएको, सदस्यको हित विपरीत काम भएको वा सो संस्थाको उद्देश्य विपरीत कार्य गरेको भनी त्यस्तो संस्थाको कम्तीमा पाँच प्रतिशत सदस्यले छानबिनको लागि निवेदन दिएमा रजिष्ट्रार वा रजिष्ट्रारबाट अधिकार प्राप्त अधिकारीले त्यस्तो संस्थाको छानबिन गर्न, गराउन सक्नेछ ।
- (२) उपदफा (१) बमोजिम छानबिन गर्दा माग गरेको विवरण वा कागजात उपलब्ध गराई सहयोग गर्नु सम्बन्धित समितिको कर्तव्य हुनेछ ।
- (३) उपदफा (१) वा (२) बमोजिम गरिएको छानबिनको जानकारी सम्बन्धित सहकारी संस्थालाई लिखित रूपमा दिनु पर्नेछ ।

ङ. सहकारी ऐन, २०७४ को दफा ९७ मा निम्न व्यवस्था रहेको छ,

- (१) बचत तथा ऋणको मुख्य कारोबार गर्ने संस्था वा सङ्घले तोकिए बमोजिम अनुगमन प्रणाली अवलम्बन गर्नु पर्नेछ ।
- (२) रजिष्ट्रार वा रजिष्ट्रारबाट अधिकार प्राप्त अधिकारीले बचत तथा ऋणको कारोबार गर्ने संस्था, वा सङ्घको तोकिए बमोजिमको अनुगमन प्रणालीमा आधारित भई निरीक्षण तथा अनुगमन गर्नेछ ।
- (३) उपदफा (२) बमोजिम संस्था वा सङ्घको निरीक्षण तथा अनुगमन गर्दा रजिष्ट्रार वा रजिष्ट्रारबाट अधिकार प्राप्त अधिकारीले आवश्यकता अनुसार नेपाल राष्ट्र बैङ्क लगायतका अन्य निकायको सहयोग लिन सक्नेछ ।
- (४) बचत तथा ऋणको मुख्य कारोबार गर्ने संस्था वा सङ्घको निरीक्षण तथा अनुगमन सम्बन्धी अन्य व्यवस्था तोकिए बमोजिम हुनेछ ।

च. सहकारी ऐन, २०७४ को दफा ९८ मा निम्न व्यवस्था रहेको छ,

- (१) रजिष्ट्रार वा रजिष्ट्रारबाट अधिकार प्राप्त अधिकारीबाट कुनै सहकारी संस्थाको निरीक्षण नभएको वा त्यस्तो निरीक्षण प्रभावकारी नभएकाले सदस्यको हितमा प्रतिकूल असर परेको भनी कुनै स्रोतबाट जानकारी हुन आएमा मन्त्रालयले त्यस्तो सहकारी संस्थाको निरीक्षण तथा अनुगमन गरी सम्बन्धित सहकारी संस्थालाई आवश्यक निर्देशन दिन सक्नेछ ।

Any.

२. २२

उमेश बुढावा
रजिष्ट्रार

(२) उपदफा (१) बमोजिम निर्देशन दिएमा त्यस्तो निर्देशनको पालना गर्नु सम्बन्धित सहकारी संस्थाको कर्तव्य हुनेछ ।

छ. सहकारी ऐन, २०७४ को दफा ९९ मा निम्न व्यवस्था रहेको छ,

(१) सङ्घले आफ्ना सदस्यको काम कारवाहीको तोकिए बमोजिम निरीक्षण तथा अनुगमन गरी सोको प्रतिवेदन विभाग तथा कार्यालयलाई दिनु पर्नेछ ।

(२) उपदफा (१) बमोजिमको प्रतिवेदनमा देहायका विवरणहरू समावेश गर्नु पर्नेछ :-

(क) अनुगमन तथा निरीक्षण गरेको संस्था वा सङ्घको विवरण,

(ख) संस्था वा सङ्घमा यो ऐन, यस ऐन अन्तर्गत बनेको नियम र विनियमको पालनाको अवस्था,

(ग) सदस्यहरूले प्राप्त गरेको सेवा सुविधाको अवस्था,

(घ) सदस्यहरूको सहभागिताको स्तर,

(ङ) संस्था वा सङ्घको आर्थिक र वित्तीय अवस्था तथा कोषको परिचालन,

(च) तोकिए बमोजिमका अन्य व्यवस्था ।

(३) उपदफा (२) बमोजिम सङ्घले अनुगमन गर्दा आफू मातहतका कुनै संस्था वा सङ्घको काम कारवाहीमा कुनै त्रुटि फेला परेमा त्यस्तो त्रुटि सच्याउन सम्बन्धित संस्था वा सङ्घलाई सुझाव वा निर्देशन दिन सक्नेछ र त्यस्तो सुझाव वा निर्देशनको पालना गर्नु सम्बन्धित संस्था वा सङ्घको कर्तव्य हुनेछ ।

(४) उपदफा (३) बमोजिम दिएको सुझाव वा निर्देशनको पालना नभएमा रजिष्ट्रार वा रजिष्ट्रारबाट अधिकार प्राप्त अधिकारी समक्ष कारवाहीको सिफारिश गर्नेछ ।

(५) उपदफा (३) बमोजिम दिएको सुझाव वा निर्देशन सम्बन्धी विषय सङ्घको वार्षिक प्रतिवेदनमा समेत उल्लेख गर्नु पर्नेछ ।

ज. सहकारी ऐन, २०७४ को दफा १०३ज. मा राष्ट्रिय सहकारी नियमन प्राधिकरणको काम, कर्तव्य र अधिकारको सम्बन्धमा निम्न अनुसारको व्यवस्था रहेको छ,

१) प्राधिकरणको काम, कर्तव्य र अधिकार देहाय बमोजिमको हुनेछ:-

(क) बचत तथा ऋणको मुख्य कारोबार गर्ने सहकारी संस्थाको दर्ता, नियमन, अनुगमन, सुपरीवेक्षण तथा प्रतिवेदन प्रणाली लगायतका विषयमा राष्ट्रिय मापदण्ड बनाई कार्यान्वयन गर्ने गराउने,

(ख) बचत तथा ऋणको मुख्य कारोबार गर्ने सहकारी संस्थाको सञ्चालन सम्बन्धमा नियामकीय मापदण्ड (प्रुडेन्सियल स्ट्याण्डर्ड्स) जारी गर्ने,

Amj.

२०७२



- (ग) बचत तथा ऋणको मुख्य कारोबार गर्ने सहकारी संस्थाको नियमन, अनुगमन र सुपरीवेक्षण गर्ने, गराउने,
- (घ) प्राधिकरणले आफूलाई प्राप्त केही अधिकार रजिष्टार, प्रदेश रजिष्टार र स्थानीय तहको सहकारी हेर्ने अधिकृत मार्फत कार्यान्वयन गर्न गराउन सक्ने,
- (ङ) बचतकर्ताको बचत सुरक्षाको सुनिश्चित गर्न आवश्यक कार्य गर्ने, बचत तथा ऋणको मुख्य कारोबार गर्ने सहकारी संस्थाको नियमित रूपमा निरीक्षण गर्ने, उजुरी लिने, प्राप्त उजुरी उपर जाँचबुझ गर्ने र सम्बन्धित संस्थालाई निर्देशन दिने ।
- च) नियमन तथा सुपरीवेक्षणका लागि नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट संस्थाको समन्वयमा रोष्टर तयार गरी बचत तथा ऋणको मुख्य कारोबार गर्ने सहकारी संस्थाहरूको नियामकीय परीक्षण (प्रुडेन्सियल अडिट) गर्ने गराउने,
- (छ) सहकारीको व्यवस्थापन सूचना प्रतिवेदन प्रणालीलाई सङ्घ, प्रदेश र स्थानीय तहमा लागू गर्ने गराउने,
- (ज) बचत तथा ऋणको मुख्य कारोबार गर्ने सहकारी संस्थाको निरीक्षण गर्न आवश्यकता अनुसार निरीक्षण अधिकारी तोक्ने,
- (झ) प्रदेश र स्थानीय तहका बचत तथा ऋणको मुख्य कारोबार गर्ने सहकारी संस्थाहरूको प्रदेश र स्थानीय तहसँग समन्वय गरी संयुक्त रूपमा नियमन, अनुगमन तथा सुपरीवेक्षण गर्ने गराउने,
- (ञ) नियमन सम्बन्धमा तोकिए बमोजिमका अन्य कार्य गर्ने ।

३. नेपाल सरकारबाट स्वीकृत सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतङ्ककारी कार्यमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धी राष्ट्रिय रणनीति तथा कार्ययोजना (२०८१/०८२ - २०८५/०८६) मा कार्यान्वयन समन्वय संयन्त्रको व्यवस्था रहेको छ । जसको संरचना र काम, कर्तव्य, अधिकार निम्न अनुसार रहेको छ ।

कार्यान्वयन समन्वय संयन्त्र : बहुनिकाय संलग्न भई कार्य सम्पादन गर्नुपर्ने यो प्रणालीमा मौजुदा कानून एवम् यस रणनीति तथा कार्ययोजना कार्यान्वयनमा सहजीकरण गरी नियमित रूपमा समीक्षा, मूल्याङ्कन एवं प्रतिवेदन गर्न राष्ट्रिय, क्षेत्रगत र निकायगतरूपमा समन्वय हुन जरुरी छ । यसर्थ, सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी कानूनले गठन गरेको निर्देशक समिति

Amj.

2. 22

उपेक्षित
सिद्धार

र समन्वय समितिका अतिरिक्त रणनीति तथा कार्ययोजना अवधिभरको लागि देहाय बमोजिमका कार्यक्षेत्रगत समन्वय संयन्त्रको व्यवस्था गरिएको छ। उपर्युक्तानुसारका समिति वा संयन्त्रले आ-आफ्नो कार्यविधि आफै बनाउने, सदस्य-सचिव तोक्ने र आवश्यकता अनुसार सम्बद्ध निकायको पदाधिकारी वा विज्ञलाई बैठकमा आमन्त्रण गर्न सक्नेछन् ।

(१) नियामक समन्वय संयन्त्रको संरचना, काम, कर्तव्य र अधिकार:

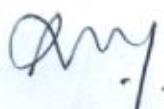
(क) संरचना

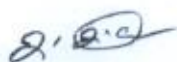
- (१) गभर्नर, नेपाल राष्ट्र बैंक - संयोजक
- (२) संयोजक, अनुसन्धान समन्वय संयन्त्र - सदस्य
- (३) अध्यक्ष, नेपाल धितोपत्र बोर्ड - सदस्य
- (४) अध्यक्ष, नेपाल बीमा प्राधिकरण - सदस्य
- (५) सहसचिव, अर्थ मन्त्रालय - सदस्य
- (६) रजिष्ट्रार, सहकारी विभाग - सदस्य
- (७) प्रमुख, गैरवित्तीय पेशाकर्मी तथा व्यवसायीसँग सम्बन्धित नियमनकारी निकाय (आवश्यकता अनुसार आमन्त्रित गर्न सकिने) - सदस्य
- (८) प्रमुख, वित्तीय जानकारी इकाई - सदस्य

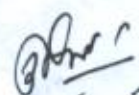
नियामक समन्वय संयन्त्रको सचिवालय नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहनेछ।

(ख) काम, कर्तव्य र अधिकार:

- (१) जोखिमका आधारमा सम्पत्ति शुद्धीकरण, आतङ्ककारी कार्य तथा आमविनाशका हातहतियार निर्माण वा विस्तारमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धी नियामकीय दृष्टिकोण निर्धारण गर्ने,
- (२) निरोधात्मक तथा नियामक क्षेत्रले कार्यान्वयन गर्नुपर्ने राष्ट्रिय नीति, रणनीति तथा कानूनको कार्यान्वयनको समन्वय र सहजीकरण गर्ने,
- (३) वित्तीय जानकारी इकाईको साधन, स्रोत, जनशक्ति व्यवस्था र कार्यात्मक स्वायत्तता सुनिश्चित गर्ने,
- (४) नियमनकारी निकायको कार्यक्षमता अभिवृद्धि गर्ने र कार्यान्वयन तहको समन्वय र सहकार्यलाई प्रभावकारी बनाउने,






उमेश दुङ्गना
रजिष्ट्रार

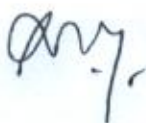
(५) अन्तरनिकाय नियमन एवम् सुपरिवेक्षणका विषयमा आवश्यकता अनुसार मार्गदर्शन जारी गर्ने, र

(६) संयन्त्रको क्षेत्राधिकार रहेको विषयको कार्यसम्पादन मूल्याङ्कन गरी वार्षिक प्रतिवेदन निर्देशक समितिमा पेस गर्ने।


नियामक समन्वय संयन्त्रले नियमनकारी निकायमार्फत गरिने सुपरिवेक्षणले सूचक संस्थामा सम्पत्ति शुद्धीकरण, आतङ्ककारी कार्य तथा आमविनाशका हातहतियार निर्माण र विस्तारमा वित्तीय लगानी निवारण लगायत वित्तीय अपराध नियन्त्रण गर्ने आधारभूत संरचना वा संयन्त्र भए नभएको, यस्ता संरचना वा संयन्त्रबाट प्रभावकारी कार्य सम्पादन भए नभएको, वित्तीय जानकारी इकाईमा रहेको goAML System प्रयोग गरे नगरेको, शङ्कास्पद कारोबार प्रतिवेदनको प्रवृत्ति जोखिम अनुकूल भए नभएको, सूचक संस्थाको कामकारवाही जोखिममा आधारित भए नभएको, तेस्रो पक्षबाट यस प्रणालीको परिपालना परीक्षण भए नभएको, स्रोत साधनको व्यवस्थापन जोखिम सापेक्ष भए नभएको, समग्र काम कारवाही संस्थागत र नियमित भए नभएको र संस्थागत प्रणालीले प्रभावकारी नतिजा दिए नदिएको समीक्षा गर्ने छ ।

४. सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धि कानूनको पालनको अनुगमन सम्बन्धमा

- सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनी लाउण्डरिङ) निवारण ऐन, २०६४ को दफा ७न. मा भएको व्यवस्था अनुसार सूचक संस्थाले काम कारवाही गरे नगरेको सम्बन्धमा प्रचलित कानून बमोजिम स्थापित नियमनकारी निकायबाट नियमन तथा सुपरिवेक्षण हुनेछ ।
- नेपाल सरकार मन्त्रीपरिषदबाट स्वीकृत सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धी राष्ट्रिय रणनीति तथा कार्ययोजना (२०८१/८२—२०८५/८६) अनुसार सहकारी विभाग नियमन निकाय रहने र सहकारी विभागसँग सम्बद्ध निकायहरूमा संघीय स्तरबाट नियमन हुने सहकारी संस्था, प्रदेश स्तरबाट नियमन हुने सहकारी संस्था, स्थानीय निकायबाट नियमन हुने सहकारी संस्था, सहकारी संस्थासँग वित्तीय कारोबार गर्ने सहकारी संघहरू रहने उल्लेख छ ।






उमेश दुङ्ग्रा
रजिष्ट्रार

५. सम्पत्ति शुद्धीकरण कानूनको पालना सम्बन्धमा सहकारी संस्थाहरूले निम्न अनुसारका व्यवस्थाहरू गर्नुपर्ने र सो कार्य गरे नगरेको सम्बन्धमा विभागले अनुगमन गर्दै आइरहेको छः

- सहकारी संस्थाले आन्तरिक कार्यविधि बनाइ लागु गर्नु पर्ने । एक पटक बनाएको कार्यविधिलाइ संस्थाको जोखिम मूल्यांकनको अवस्था तथा ऐन तथा नियमावलीमा भएको व्यवस्था अनुसार अद्यावधिक गर्नु पर्ने ।
- संस्थाले संस्थामा कायम रहेका सदस्यहरूको सदस्य पहिचान तथा सम्पुष्टि गर्नु पर्ने छ । यसको लागि विभागले तोकेको प्राकृतिक व्यक्तिको लागि अनुसूची — १ र संस्थागत सदस्यको लागि अनुसूची — २ को ढाँचामा सदस्य पहिचान गर्नु पर्ने छ ।
- संस्थाले संस्थामा उच्च पदस्थ व्यक्तिको पहिचान तथा जोखिम व्यवस्थापन गर्नु पर्छ । उच्च पदस्थ व्यक्तिको पहिचान गरी पदमा रहेका र नरहेका गरी दुइ प्रकारले वर्गीकरण गरी अभिलेख राख्नु पर्ने छ ।
- संस्थाले सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनी लाउण्डरिङ) निवारण ऐन, २०६४ को दफा ७घ तथा दफा ३५ बमोजिम सम्पत्ति शुद्धीकरण, आतंककारी कार्य वा आमविनासका हातहतियार निर्माण तथा विस्तारमा वित्तीय लगानी सम्बन्धमा संस्थागत जोखिमको पहिचान तथा मूल्यांकन गरी सो को प्रतिवेदन दुइ महिनाभित्र विभागमा पेश गर्नु पर्ने छ । त्यसैगरी सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी सदस्यहरूको विवरण अनुसूची - ३ को ढाँचामा श्रावण मसान्तभित्र सहकारी विभागमा पेश गर्नु पर्ने छ ।
- सहकारी संस्थाले सदस्यको कारोवारको निरन्तर अनुगमन गर्ने व्यवस्था मिलाउनु पर्छ ।
- सहकारी संस्थाले एकै दिनमा एकै पटक वा पटक पटक गरी भएको १० लाख वा सो भन्दा बढी कारोवारको सीमा कारोवार प्रतिवेदन वित्तीय जानकारी इकाइमा goAML Software System मार्फत पठाउनु पर्ने छ ।
- सहकारी संस्थाले शंकास्पद कारोवार पहिचान गर्ने प्रणाली विकास गर्नु पर्ने छ । वित्तीय जानकारी इकाइको 'STR/SAR Guidelines', 'goAML Operational Guidelines' तथा अन्य मार्गदर्शनहरूलाई आधार मानी शंकास्पद कारोवार भएको अवस्था देखिन आएमा सो को जाँचवुझ गरी तत्काल सो को जानकारी वित्तीय जानकारी इकाइमा goAML Software System मार्फत पठाउनु पर्ने छ ।

Am

२१/६/२२

Am
उमेश बुढा
रजिष्ट्रार

- सीमा कारोबार तथा शंकास्पद कारोबार प्रतिवेदन पठाउने प्रयोजनको लागि सहकारी संघ/संस्थाहरूले आफ्नो कोर सिस्टम वा अन्य विद्युतीय माध्यममा सदस्यको विवरण अद्यावधिक गरी राख्नु पर्नेछ ।
- संस्थाको संचालक समितिले सम्पत्ति शुद्धीकरण सम्बन्धमा कार्यहरू गर्नको लागि व्यवस्थापन स्तरको कर्मचारीलाई कार्यान्वयन अधिकारी नियुक्त गर्नु पर्ने छ । कार्यान्वयन अधिकारीलाई संस्थामा कागजातमा पहुँच हुने व्यवस्था गर्नु पर्ने छ भने निजलाई आवश्यक कर्मचारी तथा तालिमको समेत व्यवस्था गर्नु पर्ने छ ।

६. विभागले जारी गरेको सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी सहकारी सङ्घसंस्थालाई जारी गरिएको (चौथो संशोधन समेत) निर्देशन, २०७४ मा सहकारी संस्थाले निम्न अनुसारका व्यवस्थाहरू पालना नगरेमा विभागले देहाय बमोजिमको कुनै वा सबै कारबाई वा सजाय गर्न सक्ने व्यवस्था रहेको छ,

क्र.सं.	पालना नभएको व्यवस्था	कारबाई
१	नीति तथा कार्यविधि नभएमा	<ul style="list-style-type: none"> • लिखित रूपमा सचेत गराउने । • बचत सङ्कलनमा सीमा तोक्ने । • कर्जा प्रवाहमा सीमा तोक्ने । • रु. १० लाख वा गाम्भीर्यको आधारमा रु. ३० लाखसम्म जरिवाना गर्ने । • संस्थाको दर्ता खारेजसम्मको कारबाई गर्ने ।
२	पहिचानसम्बन्धी व्यवस्था कार्यान्वयन नभएमा	<ul style="list-style-type: none"> • लिखित रूपमा सचेत गराउने । • बचत सङ्कलनमा सीमा तोक्ने । • कर्जा प्रवाहमा सीमा तोक्ने । • रु. १० लाख जरिवाना गर्ने । • माथि उल्लेखित सजाय वा जरिवाना गर्दा समेत अटेर गरी बसेमा वा बारम्बार सोही कसुर दोहोर्याएमा रु. १० लाखभन्दा बढी जरिवाना वा गाम्भीर्यको आधारमा संस्थाको दर्ता खारेजसम्मको कारबाई गर्ने ।
३	बेनामी वा काल्पनिक नाममा कारोबार गरेको पाइएमा	<ul style="list-style-type: none"> • ... रु. ३० लाखदेखि गाम्भीर्यको आधारमा रु. ५ करोडसम्म जरिवाना वा थप सजाय गर्ने ।
४	ऐनको परिच्छेद ६ख. को व्यवस्था पालना भएको नपाइएमा	<ul style="list-style-type: none"> • पहिलो पटक रु. २० लाख जरिवाना गर्ने ।

Any

2. 62

उमेश दुङ्गना
रजिष्ट्रार

		<ul style="list-style-type: none"> • दोस्रो पटक रु. ५० लाख जरिवाना गर्ने । • तेस्रो पटक देखि रु. २ करोड वा गाम्भीर्यको आधारमा रु. ५ करोडसम्म जरिवाना गर्ने । • पटक—पटक प्रणालीगत समस्या भएमा कारोबार वा व्यवसायमा आंशिक वा पूर्ण रोक लगाउने वा संस्थाको दर्ता खारेज गर्नेसम्मको कारबाई गर्ने ।
५	उच्च पदस्थ व्यक्तिको पहिचान हुने प्रणालीको व्यवस्था नभएमा	<ul style="list-style-type: none"> • लिखित रूपमा सचेत गराउने । • बचत सङ्कलनमा सीमा तोक्ने । • कर्जा प्रवाहमा सीमा तोक्ने । • रु. १० लाख वा गाम्भीर्यको आधारमा ३० लाख सम्म जरिवाना गर्ने । • संस्थाको दर्ता खारेजसम्मको कारबाई गर्ने ।
६	वास्तविक धनीको पहिचान गर्ने, बृहत् पहिचान गर्ने तथा पहिचान अघावधिक गर्ने व्यवस्था नभएमा	<ul style="list-style-type: none"> • लिखित रूपमा सचेत गराउने । • बचत सङ्कलनमा सीमा तोक्ने । • कर्जा प्रवाहमा सीमा तोक्ने । • रु. १० लाख जरिवाना गर्ने । • माथि उल्लेखित सजाय वा जरिवाना गर्दा समेत अटेर गरी बसेमा वा बारम्बार सोही कसुर दोहोर्याएमा रु. १० लाखभन्दा बढी जरिवाना वा गाम्भीर्यको आधारमा संस्थाको दर्ता खारेजसम्मको कारबाई गर्ने ।
७	जोखिम व्यवस्थापन भएको नपाइएमा र जोखिम मूल्याङ्कन प्रतिवेदन तयार नगरेमा वा नियमनकारी निकायमा प्रतिवेदन नपठाएमा	<ul style="list-style-type: none"> • लिखित रूपमा सचेत गराउने । • बचत सङ्कलनमा सीमा तोक्ने । • कर्जा प्रवाहमा सीमा तोक्ने । • रु. १० लाख वा गाम्भीर्यको आधारमा रु. ३० लाख सम्म जरिवाना गर्ने । • संस्थाको दर्ता खारेजसम्मको कारबाई गर्ने ।
८	निरन्तर अनुगमनसम्बन्धी व्यवस्था नभएमा	<ul style="list-style-type: none"> • लिखित रूपमा सचेत गराउने । • रु. १० लाख जरिवाना गर्ने । • माथि उल्लेखित सजाय वा जरिवाना गर्दा समेत अटेर गरी बसेमा वा बारम्बार सोही कसुर दोहोर्याएमा

Any

२१.१०.२०

Pr
उभयपक्षी
रजिष्ट्रार

		रु. १५ लाख जरिवाना वा गाम्भीर्यको आधारमा थप जरिवाना वा सजाय गर्ने।
९	सीमा कारोबारको पहिचान गर्ने प्रणाली नभएमा	<ul style="list-style-type: none"> लिखित रूपमा सचेत गराउने । बचत सङ्कलनमा सीमा तोक्ने । कर्जा प्रवाहमा सीमा तोक्ने । रु. १० लाख वा गाम्भीर्यको आधारमा रु. ३० लाख सम्म जरिवाना गर्ने । संस्थाको दर्ता खारेजसम्मको कारबाई गर्ने।
१०	शङ्कास्पद कारोबारको पहिचान गर्ने प्रणाली नभएमा	<ul style="list-style-type: none"> लिखित रूपमा सचेत गराउने । बचत सङ्कलनमा सीमा तोक्ने । कर्जा प्रवाहमा सीमा तोक्ने । २० लाख जरिवाना गर्ने । माथि उल्लेखित सजाय वा जरिवाना गर्दा समेत अटेर गरी वसेमा वा बारम्बार सोही कसुर दोहोर्याएमा रु. २० लाखभन्दा बढी जरिवाना वा गाम्भीर्यको आधारमा संस्थाको दर्ता खारेजसम्मको कारबाई गर्ने।
११	कार्यान्वयन अधिकारी वा दफा २४ को उपदफा (२) बमोजिमको व्यवस्था भएको नपाइएमा	<ul style="list-style-type: none"> लिखित रूपमा सचेत गराउने । बचत सङ्कलनमा सीमा तोक्ने । कर्जा प्रवाहमा सीमा तोक्ने । रु. १० लाख जरिवाना गर्ने । संस्थाको दर्ता खारेजसम्मको कारबाई गर्ने।
१२	सञ्चालक समितिले गर्नुपर्ने समीक्षा नगरेमा	<ul style="list-style-type: none"> लिखित रूपमा सचेत गराउने । बचत सङ्कलनमा सीमा तोक्ने । कर्जा प्रवाहमा सीमा तोक्ने ।
१३	संस्थागत तथा कर्मचारीको क्षमता विकासका कार्य नगरेमा	<ul style="list-style-type: none"> लिखित रूपमा सचेत गराउने । बचत सङ्कलनमा सीमा तोक्ने । कर्जा प्रवाहमा सीमा तोक्ने ।
१४	तोकिएका विवरणहरूको अभिलेख नराखेमा वा तोकिएको समयसम्म सुरक्षित नराखेमा	<ul style="list-style-type: none"> लिखित रूपमा सचेत गराउने । बचत सङ्कलनमा सीमा तोक्ने । कर्जा प्रवाहमा सीमा तोक्ने । रु. १० लाख वा गाम्भीर्यको आधारमा ३० लाख सम्म जरिवाना गर्ने । संस्थाको दर्ता खारेजसम्मको कारबाई गर्ने।
१४क.		

any

21/02

Dr. ...
उमेश दुडाना
रजिष्ट्रार

१५	सीमा वा शङ्कास्पद कारोबार प्रतिवेदन समयमा नपठाएमा	ऐनको दफा १० को उपदफा (७) बमोजिम वित्तीय जानकारी इकाईले रु. १० लाखसम्म जरिवाना गर्न सक्ने ।
----	---	--

७. विभागले जारी गरेको सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी सहकारी सङ्घसंस्थालाई जारी गरिएको (चौथो संशोधन समेत) निर्देशन, २०७४ अनुसारको अनुसूची १, २ र ३ को ढाँचाको नमुना

अनुसूची-१

संस्थामा प्राकृतिक व्यक्ति वा सदस्यको पहिचान तथा सम्पुष्टि सम्बन्धी विवरण (KYM) फारामको ढाँचा
(दफा ३ को उपदफा (२) को खण्ड (क) सँग सम्बन्धित)

क. व्यक्तिगत विवरण

१. नाम, थर :

२. जन्म मिति :

३. नागरिकता प्रमाण-पत्र नं. :

४. नागरिकता प्रमाण-पत्र जारी गर्ने कार्यालय र जिल्ला :

५. लिंग :

☐ महिला

☐ पुरुष

☐ तेस्रो

ख. पारिवारिक विवरण

६. आमाको नाम :

७. बाबुको नाम :

८. वैवाहिक स्थिति : ☐ विवाहित

☐ अविवाहित

☐ एकल

९. पति वा पत्नीको नाम, थर :

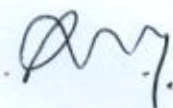
१०. परिवारको किसिम

☐ संयुक्त र एकै भातभान्छा

☐ संयुक्त तर अलग भातभान्छा

☐ छुट्टिभिन्न वा एकसरुवा (न्युक्लियर)

ग. पेसाको विवरण



२०७४


उपसहायक
रजिष्ट्रार

११. आफ्नो मुख्य पेसा

☐ खेतीपाती

☐ व्यवसाय (खुलाउने)

☐ नोकरी (खुलाउने)

☐ वैदेशिक रोजगारी (खुलाउने)

☐ अन्य (खुलाउने)

१२. स्थायी लेखा नम्बर :

१३. पति वा पत्नीको मुख्य पेसा

☐ खेतीपाती

☐ व्यवसाय (खुलाउने)

☐ नोकरी (खुलाउने)

☐ वैदेशिक रोजगारी (खुलाउने)

☐ अन्य (खुलाउने)

१४. आफ्नू पति वा पत्नीबाहेक परिवारमा अर्को मुख्य कमाउने सदस्य

१४.१ नाता :

१४.२ पेसा :

☐ खेतीपाती

☐ व्यवसाय (खुलाउने)

☐ नोकरी (खुलाउने)

☐ वैदेशिक रोजगारी (खुलाउने)

☐ अन्य (खुलाउने)

☐ रहेको

१५. आफैं वा परिवारको कुनै सदस्य उच्च पदस्थ भूमिकामा रहे, नरहेको

☐ नरहेको

१६. आफैं वा परिवारको कुनै सदस्य उच्च पदस्थ भूमिकामा भए विवरण

(१) नाम :

(२) नाता :

Any

२१.८५८

Signature
उमेश बुझना
रजिष्ट्रार

(३) पद वा सार्वजनिक भूमिका :

घ. बसाईको विवरण

१७. स्थायी ठेगाना

(१) प्रदेश :

(२) महा/उपमहा/नगरपालिका/गाउँपालिका :

(३) वडा :

(४) गाउँ/टोल :

(५) घर नं. :

(६) सम्पर्क नं. :

(७) इमेल आई.डी. :

१८. अस्थायी ठेगाना

(१) प्रदेश :

(२) महा/उपमहा/नगरपालिका/गाउँपालिका :

(३) वडा :

(४) गाउँ/टोल :

(५) घर नं. :

१९. संस्थाको कार्यक्षेत्रको बसोबास : ☐ स्थायी

☐ अस्थायी

२०. मतदाता परिचय-पत्र नं. :

२१. मतदानस्थल :

२२. संस्थाको कार्यक्षेत्रमा वर्षमा बिताउने अवधि:

२३. राहदानी नं.भएमा :

ड. सहकारी सदस्यता

२४. संस्थाको सदस्य बन्नुको उद्देश्य:

२५. आफैं अर्को सहकारी संस्थाको पनि सदस्य भए, नभएको

☐ भएको

☐ नभएको



२०७२


उमेश हुँजारा
रजिष्ट्रार

२६. आफैँ अर्को सहकारी संस्थाको पनि सदस्य भएको भए विवरण

सि.नं. संस्थाको नाम, ठेगाना सदस्यता नं.

(१)

(२)

(३)

(४)

(५)

२७. आफूबाहेक परिवारको सदस्य अर्को सहकारी संस्थाको सदस्य भए, नभएको

☐ भएको

☐ नभएको

२८. आफूबाहेक परिवारको सदस्य अर्को सहकारी संस्थाको सदस्य भएको भए विवरण

सि.नं. नाम, थर, नाता संस्थाको नाम, ठेगाना सदस्यता नं.

(१)

(२)

(३)

(४)

(५)

२९. आफैँ अन्य सहकारी संस्थाको पनि सदस्य भएको भए दोहोरो वा बहुसंस्थामा सदस्यताको प्रयोजन

... ..

... ..

३०. आफूबाहेक परिवारको सदस्य अन्य सहकारी संस्थाको सदस्य भएको भए दोहोरो वा बहुसंस्थामा सदस्यताको प्रयोजन

... ..

... ..

३१. परिवारको अर्को सदस्य पनि यसै संस्थाको सदस्य भए, नभएको :

☐ भएको

☐ नभएको

३२. परिवारको अर्को सदस्य पनि यसै संस्थाको सदस्य भएको भए विवरण

Am

2. 28

उमेश कुँडावा
रजिष्ट्रार

सि.नं. नाम, थर सदस्यता नं.

(१)

(२)

(३)

च. आयस्रोतको विवरण

३३. वार्षिक पारिवारिक (आफ्नो, पति वा पत्नीको र एउटै भातभान्छाका सदस्यहरूको) आम्दानी (जग्गाको खुद आयस्ता, नोकरीको पारिश्रमिक, व्यवसायको मुनाफा, इत्यादि)

☐ रु. ४लाखसम्म

☐ रु. ४ लाखभन्दा बढी रु. १० लाखसम्म

☐ रु. १० लाखभन्दा बढी रु. २५ लाखसम्म

☐ रु. २५ लाखभन्दा बढी रु. ५० लाखसम्म

☐ रु. ५० लाख भन्दा बढी

३४. रु. ४ लाखभन्दा बढी वार्षिक पारिवारिक आम्दानी भए पछिल्लो आर्थिक वर्षको आय र स्रोतको विवरण

सि.नं. स्रोत रकम (रु.)

(१) खेतीपाती

(२) व्यवसाय

(३) स्वदेशी रोजगारी

(४) वैदेशिक रोजगारी

(५) अन्य (खुलाउने... ..)

छ. वित्तीय कारोबारको विवरण

३५. प्रारम्भमा संस्थामा जम्मा गर्ने वा हालसम्म संस्थामा जम्मा गरिसकेको रकमको विवरण

सि.नं.	बापत	रकम (रु.)
(१)	सेयर	
(२)	बचत	
(३)	अन्य (खुलाउने.....)	

३६. संस्थाको खातामा अनुमानित रकम

क. वर्षमा कारोबार गर्ने पटक : ...

[Signature]

[Signature]

[Signature]
उमेश बुझना
रजिष्ट्रार

- ख. वार्षिक रूपमा जम्मा गर्ने अनुमानित रकम : रु.
३७. संस्थासँग अनुमानित ऋणधनको रकमकलम : रु.
३८. अभिलेखमा राख्न योग्य थप विवरण :

... ..

... ..

ज. स्व-घोषणा

- (१) मैले पेस गरेको यो विवरणमा भविष्यमा कुनै परिवर्तन आएमा त्यस्तो परिवर्तन भएको मितिले ३५ दिनभित्र संस्थामा पेस गर्नेछु ।
- (२) मैले माथि पेस गरेको मेरो सम्पूर्ण विवरण ठीक, दुरुस्त छ । भुट्टा ठहरे कानूनबमोजिम सहुला, बुझाउँला ।

दस्तखत :

नाम :

दायाँ

बायाँ

औठाछाप

मिति :

झ. संलग्न कागजातहरू

- ☐ नेपाली नागरिकताको प्रमाणको प्रतिलिपि
- ☐ मतदाता परिचय पत्रको प्रतिलिपि
- ☐ राहदानी प्रमाण पत्रको प्रतिलिपि

ञ. सिफारिस (दर्ता भएपश्चात् हुने सदस्यको हकमा)

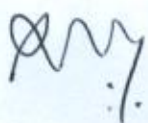
यसमा उल्लेख भएका श्री ... लाई म राम्ररी चिन्दछु । निजले मेरो रोहबरमा सहीछाप गरेका हुन् । मैले जानेबुझेसम्म निजले पेस गरेको विवरण ठीक भएकाले निजको निवेदनअनुसार सहकारी संस्थाको सदस्यता प्रदान गर्न सिफारिस गर्दछु ।

सिफारिसकर्ता सदस्यको

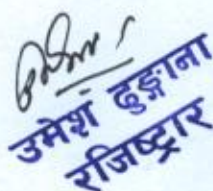
सिफारिसकर्ता सदस्यको

दस्तखत :

दस्तखत :



२. 


उमेश बुझना
रजिष्ट्रार

नाम :

नाम :

सदस्यता नं. :

सदस्यता नं. :

अनुसूची-२

सहकारी ऐन, २०७४ को दफा ३० को उपदफा २ बमोजिम संस्थामा कानूनी व्यक्तिको पहिचान तथा सम्पुष्टि सम्बन्धी विवरण (KYM) फारामको ढाँचा

(दफा ३ को उपदफा (२) को खण्ड (ख) सँग सम्बन्धित)

१. संस्थाको विवरण :

२. नाम :

३. दर्ता नं. :

४. दर्ता मिति :

५. दर्ता गर्ने कार्यालय :

६. नवीकरणको मिति :

७. मुख्य कार्यालयको ठेगाना :

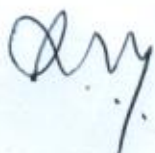
८. संस्थाको मुख्य उद्देश्य :

९. व्यवसाय वा कारोबारको किसिम :

१०. कार्यक्षेत्र :

११. शाखा सङ्ख्या र स्थान :

१२. संस्था वा निकाय स्थापना तथा सञ्चालन गर्न प्रचलित कानूनबमोजिम कुनै विनियम, विधान आवश्यक हुनेमा स्वीकृत विनियम, विधान वा सोही प्रकृतिको अन्य कागजातको प्रतिलिपि र त्यस्तो विनियम, विधान वा कागजात नहुनेको हकमा आधिकारिक पत्र :



२०७५

उमेश दुङ्गना
रजिष्ट्रार

१३. वार्षिक अनुमानित कारोबार :
१४. पछिल्लो आर्थिक कारोबारको वित्तीय विवरण :
१५. पछिल्लो आर्थिक वर्षको कर चुक्ताको प्रमाण-पत्र वा कर दाखिला विवरण :
१६. सञ्चालक समितिका सदस्य, कार्यकारी प्रमुख र खाता सञ्चालकको संस्थाको सदस्य हुनको लागि पेस गरेको अनुसूची-१ र अनुसूची-३ बमोजिम पहिचान विवरण :
१७. प्यान/भ्याट दर्ता नं. :—
१८. सञ्चालक समितिको निर्णय :
१९. संस्थाले आवश्यक ठानेका अन्य विवरणहरू :

अनुसूची-३

..... सहकारी संस्था लि.

..... ।

जोखिम मूल्याङ्कनको अद्यावधिक वार्षिक प्रतिवेदन

(दफा ३ को उपदफा (२) को खण्ड (ग) र १३ को उपदफा (२) र (३) सँग सम्बन्धित)

क. संस्थाको नाम:-

ख. ठेगाना:-

ग. दर्ता नं:- दर्ता मिति:- दर्ता गर्ने कार्यालय:-

घ. पान नं:-

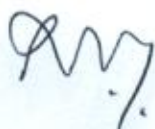
ड. नियामक निकाय:-

च. प्रतिवेदन अद्यावधिक:- साल महिना

छ. संस्थाको कार्यक्षेत्र:-

ज. शेयर सदस्य संख्या:- महिला पुरुष जम्मा

झ. पछिल्लो आ.व. को लेखापरिक्षण बासलातको जम्मा सम्पत्ति वा दायित्व रु



2. 


उमेश दुङ्गना
रजिष्ट्रार

- ज. नीति तथा कार्यविधि जारी गरेको मिति:-
 ट. नीति तथा कार्यविधि अद्यावधिक गरेको मिति:-
 ठ. जिल्ला वा केन्द्र वा अन्य संघ वा महासंघमा सदस्यता भएको भए सो को विवरण:-
 ड. कार्यान्वयन अधिकारी:- नाम:-

फोन नं.

ईमेल:

सि.नं	विवरण	आ.ब.....	अघिल्लो आ.ब	कैफियत
१.	जम्मा सदस्य संख्या			
२.	पहिचान(KYM) अद्यावधिक संख्या			
३.	पहिचान(KYM) अद्यावधिक हुन बाँकी संख्या			
४.	उच्च जोखिम स्तरका जम्मा सदस्य संख्या:-			
	क) उच्च पदस्थ आधारमा उच्च जोखिम स्तर संख्या:-			
	ख) कारोबारको आधारमा उच्च जोखिम स्तर संख्या:-			
	ग) पेशा, व्यवसायका आधारमा उच्च जोखिम स्तर संख्या:-			
	घ) पहिचान तथा पृष्ठभूमिका आधारमा उच्च जोखिम स्तर संख्या:-			
	ड) भौगोलिक क्षेत्रका आधारमा उच्च जोखिम स्तर संख्या:-			
	च) अन्य कुनै आधारमा उच्च जोखिम स्तर संख्या:-			
५.	मध्यम जोखिम स्तरका कुल सदस्य संख्या			
	क) पदका आधारमा मध्यम जोखिम स्तर संख्या:-			
	ख) कारोबारका आधारमा मध्यम जोखिम स्तर संख्या:-			
	ग) पेशा, व्यवसायका आधारमा मध्यम जोखिम स्तर संख्या:-			
	घ) अन्य आधारमा मध्यम जोखिम स्तर संख्या:-			

[Signature]

२०७३

[Signature]
 उमेश बुझना
 रजिष्ट्रार

६.	न्यून जोखिम स्तरका जम्मा सदस्य संख्या:-			
७.	जोखिम स्तर परिवर्तन भएका सदस्य संख्या:-			
८.	सिमा कारोवार प्रतिवेदन(TTR) संख्या:-			
९.	शंकास्पद कारोवार प्रतिवेदन(STR) संख्या:-			
१०.	वास्तविक धनि पहिचान भएको संख्या:-			
११.	वृहत पहिचान गरीएको सदस्य संख्या:-			
१२.	आन्तरिक अनुगमन तथा समिक्षा बैठक संख्या:-			
१३.	रु १० लाख वा सो भन्दा बढी सिमा कारोवार गर्ने जम्मा सदस्य संख्या:-			
	क) वचत गर्ने सदस्य संख्या:-			
	ख) शेयर लिने सदस्य संख्या:-			
	ग) ऋण लिने सदस्य संख्या:-			
१४.	वार्षिक रु ३० लाख भन्दा बढी असामान्य वा उच्च आर्थिक कारोवार गर्ने जम्मा सदस्य संख्या:-			
	क) वचत गर्ने सदस्य संख्या:-			
	ख) शेयर लिने सदस्य संख्या:-			
	ग) ऋण लिने सदस्य संख्या:-			
	घ) विप्रेषण(रेमिटेन्स) वा रकम स्थानान्तरण (मनि ट्रान्सफर) गर्ने सदस्य संख्या :-			

तयार गर्ने:

हस्ताक्षर:-

नाम:-

पद:-

मिति:-

संस्थाको छाप:-

स्विकृत गर्ने:-

हस्ताक्षर:-

नाम:-

पद:-

मिति:-

[Signature]

२०७७

[Signature]
२०८२/०२/२०
उद्देश दुङ्गावा
रजिष्ट्रार