

नेपाल सरकार
संस्कृति, पर्यटन तथा नागरिक उड्डयन मन्त्रालय

पर्यटन विभाग

जोखिमको आधारमा क्यासिनोको स्थलगत निरीक्षण र गैर-स्थलगत सुपरीवेक्षण दिग्दर्शन,

२०८२

सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण ऐन, २०६४ को दफा ७ बमोजिमको निर्देशक समितिको निर्णयानुसार ग्रे लिस्टबाट बाहिरिने शीघ्र सुधारात्मक क्रियाकलापको विस्तृतीकरण, २०८२ को खण्ड २.६ बमोजिम जोखिमको आधारमा क्यासिनोको अनुगमन कार्य प्रभावकारी बनाउन यो दिग्दर्शन जारी गरिएको छ।

१. संक्षिप्त नाम र प्रारम्भ: (१) यस दिग्दर्शनको नाम "जोखिमको आधारमा क्यासिनोको निरीक्षण तथा सुपरीवेक्षण दिग्दर्शन, २०८२" हुनेछ।

(२) यो दिग्दर्शन तुरुन्त प्रारम्भ हुनेछ।

२. परिभाषा: विषय वा प्रसंगले अर्को अर्थ नलागेमा यस दिग्दर्शनमा,

(क) "क्यासिनो" भन्नाले यस विभागबाट इजाजत-पत्र लिई चार वा पाँच तारे होटल परिसरमा संचालित क्यासिनो सम्झनु पर्छ।

(ख) "महानिर्देशक" भन्नाले विभागको महानिर्देशक सम्झनु पर्छ।

(ग) "विभाग" भन्नाले पर्यटन विभाग सम्झनु पर्छ।

३. जोखिममा रहेका क्यासिनो पहिचान गर्नुपर्ने: (१) विभागले देहाय बमोजिमको विधिको प्रयोग गरी जोखिममा रहेका क्यासिनोको पहिचान गर्नेछ:-

(क) स्थलगत अनुगमन तथा निरीक्षण प्रतिवेदन,

(ख) ग्राहकबाट प्राप्त सूचना, गुनासो वा जानकारी,

(ग) सार्वजनिक रूपमा उपलब्ध सूचनाको विश्लेषण,

(घ) सामाजिक सञ्जालमा उपलब्ध सूचनाको विश्लेषण,

(ङ) सूचक संस्थाले पेश गरेका प्रतिवेदनको अध्ययन तथा विश्लेषण।

(२) विभागले क्यासिनोको जोखिमको अवस्थालाई विश्लेषण गरी उच्च, मध्यम र न्यून जोखिमका रूपमा वर्गीकरण गर्न सक्नेछ।

(३) विभागले जोखिम मुल्याङ्कन र सोको विवरण अध्यावधिक गरी अभिलेख राख्नेछ।



- (४) जोखिम मुल्याङ्कन सम्बन्धी विवरण सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी निकायहरूले माग गरेमा पठाइनेछ।
४. स्थलगत अनुगमन गर्नुपर्ने: (१) विभागले दफा ३ को उपदफा (२) बमोजिमको वर्गीकरणको आधारमा वार्षिक कार्ययोजना बनाई क्यासिनोको स्थलगत अनुगमन गर्नेछ।
(२) उपदफा (१) बमोजिम स्थलगत अनुगमन गर्दा अनुसूची-१ बमोजिमको फारम प्रयोग गरि प्रतिवेदन पेश गर्नुपर्नेछ।
(३) स्थलगत अनुगमनमा खटिएका कर्मचारीलाई सहयोग गर्नु सूचक संस्थाको दायित्व हुनेछ।
५. गैरस्थलगत सुपरीवेक्षण गर्नुपर्ने: (१) विभागले देहायका आधारहरू लिई क्यासिनोको गैरस्थलगत सुपरीवेक्षण गर्नेछ:-
(क) अस्वाभाविक तथा शंकास्पद कारोबार,
(ख) कानून तथा निर्देशन परिपालनाको अवस्था,
(ग) क्यासिनोमा कार्यरत कर्मचारीको जिम्मेवारी र कार्यविभाजन,
(घ) ग्राहकको जोखिम मूल्याङ्कनको आधार र पद्धति
(ङ) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली,
(च) क्यासिनोले प्रयोग गरेको प्रविधिको परीक्षण।
(२) विभागले गैरस्थलगत सुपरीवेक्षणका लागि आवश्यक विवरणहरू माग गर्न सक्नेछ।
त्यस्ता विवरण विभागलाई उपलब्ध गराउनु क्यासिनोको कर्तव्य हुनेछ।
६. ग्राहक पहिचान सम्बन्धमा: (१) क्यासिनोले ग्राहकको पहिचान र वर्गीकरण सम्बन्धी मापदण्ड बनाई लागु गर्नुपर्नेछ।
(२) जोखिममा देखिएका ग्राहक पहिचान गरी सोको विस्तृत विवरण विभागलाई उपलब्ध गराउनु पर्नेछ।
(३) क्यासिनोले प्रवेशद्वारमा ग्राहक पहिचान गर्ने प्रबन्ध मिलाई सो को जानकारी विभागमा दिनुपर्नेछ।
७. नियमित रूपमा प्रतिवेदन पेश गर्नुपर्ने (१) क्यासिनोले देहायका विवरण स्पष्ट खुल्ने गरी मासिक प्रतिवेदन अनिवार्य रूपमा विभागमा पेश गर्नुपर्नेछः
(क) मासिक आम्दानी र खर्च ,
(ख) शंकास्पद कारोबार रिपोर्ट,
(ग) तोकिएको सिमाभन्दा बढी भएको कारोबार विवरण,
(घ) देशगत ग्राहक विवरण,
(ङ) आन्तरिक अडिट र तेस्रो पक्ष अडिट रिपोर्ट



(च) राजस्व सम्बन्धी विवरण
(छ) टेबल र मेशिनको संख्या र प्रकार।

(२) उपदफा (१) बमोजिमका प्रतिवेदनहरू विभागको अनलाइन प्रणालीमा समेत अनिवार्य रूपमा पेश गर्नुपर्नेछ।

८. जोखिम व्यवस्थापन: (१) क्यासिनोले एकजना अनुपालन (कम्प्लायन्स) अधिकृत तोक्नुपर्नेछ।

(२) स्थलगत अनुगमन तथा निरीक्षण र गैर-स्थलगत सुपरीवेक्षणबाट जोखिम पहिचान भएका क्यासिनोहरूलाई विभागले विशेष निर्देशन दिन सक्नेछ र क्यासिनोले सोको अनुपालना गर्नुपर्नेछ।

(३) उपदफा (२) बमोजिम विभागबाट दिइएका निर्देशन तथा प्रचलित कानूनी व्यवस्थाको उल्लङ्घन गर्ने क्यासिनोलाई विभागका महानिर्देशकले कानून बमोजिम कारवाही गर्न सक्नेछ।

(४) जोखिममा देखिएका क्यासिनोहरूको यथार्थ विवरण वित्तीय जानकारी इकाई, अर्थ मन्त्रालय तथा निर्देशक समितिलाई पेश गर्नुपर्नेछ।

(४) क्यासिनोका परिपालना अधिकृत तथा सम्बद्ध कर्मचारीहरू लक्षित गरी विभागले समय-समयमा तालिम तथा अनुशिक्षण कार्यक्रम सञ्चालन गर्नेछ।



(दफा ४ को उपखण्ड (१) सँग सम्बन्धित)

जोखिममा रहेका क्यासिनोहरूको स्थलगत अनुगमन फारम

सि.नं	विवरण	छ	छैन
१.	वित्तिय कारोबार विवरण		
	१.१ शंकास्पद कारोबार		
	१.२ तोकिएको सीमाभन्दा बढी कारोबार		
	१.३ मासिक वित्तिय विवरण अद्यावधिक		
	१.४ लगानीको श्रोतको वैधता		
	१.५ आन्तरिक लेखा प्रणाली		
	१.६ नियमित लेखा परीक्षण		
	१.७ विद्युतीय माध्यबाट भएको वित्तिय कारोबारको विवरण अद्यावधिक		
	१.७ कर, दस्तुर, राजस्व, बक्यौता		
२.	ग्राहक सम्बन्धी विवरण		
	२.१ ग्राहक पहिचान प्रणाली		
	२.२ जोखिमको आधारमा ग्राहकको वर्गीकरण		
	२.३ ग्राहकको कारोबार विवरण अद्यावधिक		
	२.४ विदेशी मुद्राको श्रोतको अभिलेखाङ्कन		
	२.४ Customer due diligence		
	२.५ Self-exclusion program		
३.	व्यवस्थापकीय जोखिम		
	३.१ भौतिक पूर्वाधारको पर्याप्तता		
	३.२ जोखिम व्यवस्थापन गर्ने अनुपालन अधिकृत		
	३.३ प्रयोग गरेका मेशिन, उपकरण र प्रविधिको नियमित परीक्षण		
	३.४ कर्मचारीको जिम्मेवारी र कार्यविभाजन		
	३.४ कर्मचारीको क्षमता अभिवृद्धि		
	३.५ व्यवस्थापन परीक्षण		
	३.५ प्रविधिमा आधारित तथ्याङ्क संकलन, सुरक्षा र ट्र्याकिङ्ग		
४.	नीति र कानूनको परिपालनाको अवस्था		
५.	विभागबाट जारी भएको निर्देशन अनुपालन		
६.	आन्तरिक सुरक्षा मापदण्ड वा प्रणाली		
७.	अनलाइन प्रतिवेदन प्रणाली		

[Signature]

[Signature]

[Signature]

[Signature]

[Signature]