

# सम्पत्ति शुद्धीकरण अनुसन्धान विभाग, पुल्चोक ललितपुर



विषय: अभियोग पत्र पत्र दायर गरिएको

मिति: २०८३/६/२२

प्रतिवादी दिपक भट्ट समेतका विरुद्ध यस विभागमा विभिन्न मितिमा दर्ता हुन आएका उजुरी/सूचना उपर जाँचबुझ/अनुसन्धानका क्रममा नेपाल प्रहरी प्रधान कार्यालय, केन्द्रीय अनुसन्धान व्यूरो, सम्पत्ति शुद्धीकरण अनुसन्धान विभाग, नेपाल राष्ट्र बैंक, नेपाल बीमा प्राधिकरण समेतका प्रतिनिधि सम्मिलित विभागको नेतृत्वमा संयुक्त अनुसन्धान टोली गठन भई बीमा ऐन अन्तर्गतको कसुर एवं सम्पत्ति शुद्धीकरणको कसुरमा समानान्तर रुपमा संयुक्त संयुक्त अनुसन्धान हुँदा आर्थिक वर्ष २०७८/७९ (मिति: २०७८/११/१८) मा कम्पनी रजिष्ट्रार कार्यालयमा द. नं. २८५३८३ मा प्रतिवादी अञ्जना नेपाल र मृदुला सरिया समेतका नाउँमा दर्ता भएको दर्ता भएको प्रतिवादी कानुनी व्यक्ति एलियन्ट इन्स्योरेन्स ब्रोकर्स प्रा.लि. ले नेपाल बीमा प्राधिकरणबाट पुनर्बिमा दलालको लागि कारोबार गर्न इजाजत प्राप्त गरी विशेषतः हिमालयन रिइन्स्योरेन्स कम्पनी लि. सँग आवद्ध भई कारोबार गरेको देखिन्छ।

विवादको हिमालयन रिइन्स्योरेन्स र एलियन्ट इन्स्योरेन्स ब्रोकर्स प्रा.लि.बीच भएको Reinsurance Brokering Service Agreement बमोजिम हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लि.बाट Technical and Logistic Support का लागि एलियन्ट इन्स्योरेन्स ब्रोकर प्रा. लि. ले विभिन्न मितिमा लिएको पेशकी दुरुपयोग तथा व्यवसायसँग असम्बन्धित अन्य कारोबार गरी हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लिमिटेडलाई हानी नोक्सानी पुऱ्याई एलियन्ट इन्स्योरेन्स ब्रोकर्स प्रा.लि.का शेयरधनीलाई लाभ पुऱ्याउने गरी कार्य गरेको देखिँदा र उक्त कार्य बीमा ऐन, २०७९ को दफा १४० अन्तर्गतको कसुरजन्य कार्य भएको भन्ने नेपाल बीमा प्राधिकरणको छानवीन प्रतिवेदनबाट देखिनुका साथै हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लिमिटेडले एलियन्ट इन्स्योरेन्स ब्रोकर्स प्रा. लि. मार्फत जीवन बीमा कम्पनीहरूबाट व्यवसाय प्राप्त गरेको भनी रु. २३,९२,०५,०६४/०१ ब्रोकेज रकम खर्च लेखांकन गरेको, विभिन्न जीवन बीमा कम्पनीहरूले एलियन्ट इन्स्योरेन्स ब्रोकर्स प्रा. लि. सँग सम्झौता वा कारोबार नगरेको भन्ने व्यहोराको जानकारी अनुसन्धानका क्रममा प्राप्त हुन आएको, उक्त ब्रोकर कम्पनी र पुनर्बिमा कम्पनीले ब्रोकेज शीर्षकमा गरेको लेनादेना कारोबार गैर कानुनी देखिन्छ भन्ने व्यहोरा समेत प्रतिवेदनमा उल्लेख भएको देखिन्छ । यसरी गैरकानुनी कारोबार गरी हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लि. लाई हानिनोक्सानी पुऱ्याई एलियन्ट इन्स्योरेन्स ब्रोकर्स प्रा. लि.लाई लाभ पुऱ्याउने गरी कार्य गरेको देखिँदा उक्त कार्यमा संलग्न हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लि. का सञ्चालक समिति तथा उच्च व्यवस्थापनलाई र एलियन्ट इन्स्योरेन्स ब्रोकर प्रा. लि.को शेयरधनी तथा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई बीमा ऐन, २०७९ को दफा १४० बमोजिको कसुर सम्बन्धमा अनुसन्धान गर्नु पर्ने भन्ने समेतका व्यहोराको पत्राचार भई,

अनुसन्धानका क्रममा प्राप्त कागजात, बैंकिङ कारोबारको विवरण, लेखासँग सम्बन्धित कागजातहरू एवं अभिलेख, सम्बन्धित संस्थाको वित्तीय विवरण, नियामक निकायबाट प्राप्त छानवीन प्रतिवेदन तथा अन्य प्रमाणहरू समेत उपर समष्टिगतरुपमा विश्लेषण गरी हेर्दा बीमक हिमालयन रिइन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडबाट एलियन्ट इन्स्योरेन्स ब्रोकर्स प्रा.लि.लाई जीवन बीमाको पुनर्बिमा ब्रोकेज कमिशन शीर्षकमा अग्रिम दिएको रकम प्रतिवादीहरूको आपसी मिलेमतोमा योजनाबद्ध तरिकाले झुठा तथ्य खडा गरी सो आधारमा कृत्रिम वित्तीय कारोबार भए गरेको देखिन्छ । उपरोक्त अनुसार



बीमक हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लि.ले देहाय बमोजिम विवादको एलियन्ट इन्स्योरेन्स ब्रोकर्स प्रा. लि. लाई निम्न बमोजिम रु. २८ करोड पेशकी दिएको देखिन्छ।

| मिति:      | रकम               |
|------------|-------------------|
| २०८०/०३/०४ | रु. ६ करोड        |
| २०८०/०५/११ | रु. ५ करोड        |
| २०८०/०५/१२ | रु. ४ करोड        |
| २०८०/०७/१९ | रु. ७ करोड ५० लाख |
| २०८०/०७/२० | रु. ५ करोड ५० लाख |
| जम्मा      | रु. २८ करोड       |

उपरोक्त अनुसार प्रतिवादी दिपक भट्टले हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लिमिटेड लगायत अन्य बीमा कम्पनी एवं तिनका सहायक कम्पनीहरूको कोषको रकम योजनाबद्ध रूपमा हिनामिना एवं दुरुपयोग गरी आफूले निजी लाभ प्राप्त गर्ने उद्देश्यले बीमा कोष तथा पुनर्बिमा कोषको रकमलाई आफ्नै प्रत्यक्ष वा अप्रत्यक्ष नियन्त्रणमा रहेको साथै आर्थिक रूपले आफै वास्तविक धनी रहेको विवादको एलियन्ट समेतका कम्पनीमार्फत कारोबार गरी गराई शेयर लगानीमार्फत परिचालन गरी प्राप्त गरेको लाभांश निज प्रतिवादी दिपक भट्टले अन्ततः आफूमा केन्द्रीत गरेको समेतका आधार एवं कारणबाट बीमकको रकम अपचलन गरी सम्बद्ध कसुर र सम्पत्ति शुद्धीकरणको कसुर समानान्तर रूपमा भइरहेको तथ्य स्थापित हुन आयो।

उपरोक्त बमोजिम प्रतिवादी दिपक भट्टले बीमा ऐन अन्तर्गतको कसुर र सम्पत्ति शुद्धीकरणको कसुर समानान्तर रूपमा गरेको तथ्य स्थापित हुन आएबाट निज प्रतिवादीले बीमा ऐन, २०७९ को दफा १४० को उपदफा (१) को देहाय खण्ड (छ) को कसुर गरेकाले प्रतिवादी दिपक भट्टलाई बीमा तर्फ बिगो रु. २३,९२,०५,०६४।१० कायम गरी ऐ. ऐनको दफा १४१ को उपदफा (३) बमोजिम बिगो जफत गरी ऐ. ऐ. को खण्ड (घ) बमोजिम सजाय हुनका साथै सम्पत्ति शुद्धीकरणतर्फ प्रतिवादी दिपक भट्टले लाभ लिएको रकम रु. २१,१५,००,०००।- (अक्षरेपी एक्काईस करोड पन्ध्र लाख रुपैया) कायम गरी सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनी लाउण्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४ को दफा ३० को उपदफा (१) बमोजिम सजाय हुन,

प्रतिवादीहरू हिमालयन रिइन्स्योरेन्सका तत्कालीन प्रमुख कार्यकारी अधिकृतहरू चन्द्रशेखरन रामामूर्ति (फरार) र उपासना पौडेल र कार्यकारी निर्देशक मनिष कुमार समेतका हकमा बुझिएका दिप बहादुर वि.सी. ले Citizen life insurance ले पुर्नबीमा ब्रोकर एलियन्ट इन्स्योरेन्स ब्रोकर्ससँग कुनै सम्झौता वा कारोबार नगरेको, जीवन बीमाको व्यवसायको reinsurance गर्न कुनै पनि ब्रोकेजको आवश्यकता नपर्ने भन्ने समेतका व्यहोरा खुलाई लेखाई दिई कागज गरिदिएको र अन्य बुझिएका बीमकहरूका कार्यकारीहरू पवन कुमार खड्का, सन्तोष प्रसाई, सुरेश प्रसाद खत्री, दिपेश बाबु तिवारी, कवि फुयाल, प्रकाश विक्रम खत्री, शिवनाथ पाण्डे, र सुन्दर पन्थी समेतले एकै मिलानका व्यहोराको कागज गरिदिएको देखिँदा हिमालयन रिइन्स्योरेन्सले हुँदै नभएको कारोबारलाई सद्दे बनाई पेशकी वापत रकम दिई, पेशकी के कुन कामका लागि दिने हो भन्ने समेत कुनै थाहा जानकारी विना अनिश्चित कामका लागि पेशकी शीर्षकमा एलियन्टलाई रकम दिई पछि सिटिजन लाइफ समेतका बीमकको पुनर्बिमाको जोखिमको प्लेसमेन्ट गरेको भन्ने झुठा व्यहोरा खडा गरी गराएको तथ्य मिसिल संलग्न नेपाल बीमा प्राधिकरणको छानवीन प्रतिवेदन समेतबाट पुष्टि हुन आएको देखिँदा निजहरूले बीमक



हिमालयन रिइन्स्योरेन्सको रकम दुरुपयोग गरी गराई बीमा ऐन, २०७९ को दफा १४० को उपदफा (१) को देहाय खण्ड (छ) को कसुर समेत गरी सो कसुरबाट प्राप्त रकमको गैरकानुनी स्रोत छल्ने, लुकाउने, स्वरूप परिवर्तन, अधिकार र स्वामित्व समेत परिवर्तन गरी गराई सम्पत्ति शुद्धीकरणको कसुर गरेको देखिँदा र सम्बद्ध कसुरमा कहीं कतै कारवाही चलेको अवस्था देखिन नआएकोले उल्लेखित प्रतिवादीहरु चन्द्रशेखरन रामामूर्ति र उपासना पौडेल र मनिष कुमार उपर बीमा ऐन, २०७९ को दफा १४० को उपदफा (१) को देहाय खण्ड (छ) बमोजिमको कसुर गरेको तथ्य पुष्टि हुन आएको देखिँदा उल्लेखित प्रतिवादीहरु चन्द्रशेखरन रामामूर्ति र उपासना पौडेल र मनिष कुमारलाई बिगो रु.२३,९२,०५,०६४।१० कायम गरी ऐ. ऐनको दफा १४१ को उपदफा (३) बमोजिम बिगो जफत गरी ऐ.ऐ.को खण्ड (घ) बमोजिम जनही सजाय हुन,

सम्पत्ति शुद्धीकरण तर्फ निजहरुलाई सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनी लाउण्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४ को दफा ३ को उपदफा (१) को खण्ड (क), खण्ड (ख) र खण्ड (ग) ले निषेधित कार्यहरु गरी गराई ऐ.उपदफा (३) को सम्पत्ति शुद्धीकरणको कसुर गरेको तथ्य पुष्टि हुन आएकाले प्रतिवादीहरुलाई कुल बिगो रु.२३,९२,०५,०६४।१० कायम गरी सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनी लाउण्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४ को दफा ३० को उपदफा (१) बमोजिम जनही सजाय हुनका साथै प्रतिवादीहरु कसुर गर्दाका बखत सुचक संस्थाको कर्मचारी रहेको देखिँदा निजहरुलाई उपरोक्त बमोजिम हुने सजायमा ऐ. उपदफा (७) बमोजिमको थप सजाय हुन,

हिमालयन रिइन्स्योरेन्सका तत्कालीन सञ्चालक समितिका शेखर गोल्लछा, सदस्यहरु रोहित गुप्ता, साहिल अग्रवाल, अमित मोर, सुभाष कुमार झुनझुनवाला, शुभेच्छा खरेल, राजिव मोर र साक्षी बंशल गुप्ताको हकमा सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन समेत स्वीकृत गर्ने भन्ने निर्णय भएको देखिँदा र प्रतिवादी दिपक भट्टको लाभका लागि हुँदै नभएको झुठा व्यहोरा खडा गरी हिमालयन रिइन्स्योरेन्सको जीवन बीमा तर्फको पुनर्बिमा कमिशन भनी रु. २३,९२,०५,०६४।१० फर्जी लेखांकन गरी बीमकको कोष दुरुपयोग गरी भएको खर्च समेत उल्लेखित बैठकका निर्णयहरुबाट अनुमोदित भई कसुरलाई ढाकछोप गर्ने अवस्था र परिस्थिति समेत यीनै प्रतिवादीहरुको कार्यबाट भएको देखिएबाट प्रतिवादीहरु शेखर गोल्लछा, सदस्य रोहित गुप्ता, साहिल अग्रवाल, अमित मोर, सुभाष कुमार झुनझुनवाला, शुभेच्छा खरेल, राजिव मोर र साक्षी बंशल गुप्ताले बीमा ऐन, २०७९ को दफा १४० को उपदफा (१) को देहाय खण्ड (छ) बमोजिमको कसुर गरी सो कसुरबाट प्राप्त रकमको गैरकानुनी स्रोत छल्ने, लुकाउने, स्वरूप परिवर्तन, अधिकार र स्वामित्व समेत परिवर्तन गरी गराई सम्पत्ति शुद्धीकरणको कसुर गरेको देखिँदा उल्लेखित प्रतिवादीहरु उपर बीमा ऐन, २०७९ को दफा १४० को उपदफा (१) को देहाय खण्ड (छ) बमोजिमको कसुर गरेको तथ्य पुष्टि हुन आएको देखिँदा प्रतिवादीहरुलाई बिगो रु.२३,९२,०५,०६४।१० कायम गरी ऐ. ऐनको दफा १४१ को उपदफा (३) बमोजिम बिगो जफत गरी ऐ.ऐ.को खण्ड (घ) बमोजिम जनही सजाय हुन,

सम्पत्ति शुद्धीकरणको कसुर तर्फ निजहरुलाई रु. २३,९२,०५,०६४।१० बिगो कायम गरी सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनी लाउण्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४ को दफा ३० को उपदफा (१) बमोजिमको सजाय हुनका साथै प्रतिवादीहरु कसुर गर्दाका बखत सुचक संस्थाको पदाधिकारी रहेको देखिँदा निजहरुलाई उपरोक्त बमोजिम हुने सजायमा ऐ. ऐनको दफा ३० को उपदफा (७) बमोजिमको थप सजाय हुन,

प्रतिवादीहरु अन्जना नेपाल, एलियण्ट इन्स्योरेन्स ब्रोकर्स प्रा.लि.का प्रमुख कार्यकारी अधिकृत सुधीर कुमार मल्लिक, आयुष्मा नेपाल भट्टको हकमा बीमा ऐन, २०७९ को दफा १४० को उपदफा (१) को खण्ड (छ) बमोजिमको कसुर गरेको तथ्य पुष्टि हुन आएको देखिँदा निज प्रतिवादीहरुलाई बिगो रु.२३,९२,०५,०६४।१० कायम गरी ऐ. ऐनको दफा १४१ को उपदफा (३) बमोजिम बिगो जफत गरी ऐ. ऐनको दफा १४१ को उपदफा (३) को खण्ड (घ)



नेपाल सरकार  
अर्थ र वित्त विभाग  
सम्पत्ति शुद्धीकरण अनुसन्धान विभाग

बमोजिम सजाय हुन, सम्पत्ति शुद्धीकरण तर्फ रु. २३,९९,०६४।१० सम्पत्ति बिगो कायम गरी शुद्धीकरण (मनी लाउण्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४ को दफा ३० को उपदफा (१) बमोजिमको सजाय हुन,  
प्रतिवादी मनोज कुमार अग्रवालका हकमा निजले विवादको एलियण्टको खातामा जम्मा गरेको रु. २,४०,००,०००।- गरेको साथै कसूरमा संलग्न प्रतिवादी दिपक भट्टको लगानीलाई लुकाउन प्रतिवादी दिपक भट्टको रकमबाट आफ्नो कम्पनी फक्स ट्राभल एण्ड टुर्स प्रा.लि.को नाममा गाडी किनी सो गाडी भने प्रतिवादी दिपक भट्टलाई नै प्रयोग गर्न दिई सहजीकरण गरेको तथ्य स्थापित भई सम्पत्ति शुद्धीकरणको कसुरको मतियार भई कसूर गरेको तथ्य स्थापित हुन आएको देखिँदा निजलाई बिगो रु. २,४०,००,०००।- (दुई करोड चालिस लाख रुपैया) कायम गरी सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनी लाउण्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४ को दफा ३ को उपदफा (१) को खण्ड (क), खण्ड (ख) र खण्ड (ग) बमोजिमको कसूर गर्नको लागि मदत तथा सहजीकरण गरी ऐ. ऐनको दफा (३) को उपदफा (२) बमोजिमको कसूर गरेको देखिँदा ऐ. ऐनको दफा ३० को उपदफा (२) बमोजिम मुख्य कसूरदारलाई हुने सजायको आधा सजाय हुन,  
प्रतिवादी मृदुला सरियाका हकमा यी प्रतिवादीले रु. २२,०३,९८,८२०।- रकम समेत लगी पछि पुनः सो रकम एलियण्टलाई नै फिर्ता गरेको देखिएको समेतका तथ्यगत अवस्था एवं आधार र कारणबाट यी प्रतिवादीले बीमक हिमालयन रिइन्स्योन्सको रकम दुरुपयोग गरी गराई बीमा ऐन, २०७९ को दफा १४० को उपदफा (१) को देहाय खण्ड (छ) को कसुर गरेको देखिँदा निज प्रतिवादी मृदुला सरियालाई बिगो रु. २१,१५,००,०००।- कायम गरी ऐ. ऐनको दफा १४१ को उपदफा (३) बमोजिम बिगो जफत गरी ऐ. ऐनको दफा १४१ को उपदफा (३)को खण्ड (घ) बमोजिम सजाय हुनका साथै सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनी लाउण्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४ को दफा ३ को उपदफा (१) को देहाय खण्ड (क), खण्ड (ख) र खण्ड (ग) ले निषेधित कार्यहरु गरी गराई ऐ. उपदफा (३) बमोजिमको सम्पत्ति शुद्धीकरणको कसुरको कसुर गरेको तथ्य पुष्टि भएकाले प्रतिवादी मृदुला सरियालाई कुल बिगो रु. २१,१५,००,०००।- कायम गरी सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनी लाउण्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४ को दफा ३० को उपदफा (१) बमोजिम बिगोको दोब्बर जरिवाना र कसुरको मात्रा अनुसार कैद सजाय हुन,  
प्रतिवादी कानूनी व्यक्ति एलियण्टका हकमा बीमक हिमालयन रिइन्स्योन्सको रकम दुरुपयोग गरी गराई बीमा ऐन, २०७९ को दफा १४० को उपदफा (१) को देहाय खण्ड (छ) को कसुर समेत गरी सो कसुरबाट प्राप्त रकमको कारोबार नै यसै कानूनी व्यक्ति मार्फत भई धुलाई मेसिन (Laundromat) को रुपमा प्रयोग गरी त्यस्तो कसुरबाट प्राप्त रकममा लाभकर एवं अन्य कर समेत चुक्ता गरी प्रतिवादी अन्जना नेपाल मार्फत आयुष्मा भट्ट नेपाल र तत्पश्चात प्रतिवादी दिपक भट्टले नै आफ्नो खाता मार्फत प्राप्त गरी सम्पत्तिको गैरकानूनी स्रोत छल्ने, लुकाउने, स्वरूप परिवर्तन, अधिकार र स्वामित्व समेत परिवर्तन गरी गराई सम्पत्ति शुद्धीकरणको कसुर गरेको तथ्य पुष्टि भएकाले प्रतिवादीलाई कुल बिगो रु. २१,१५,००,०००।- कायम गरी सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनी लाउण्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४ को दफा ३० को उपदफा (८) को खण्ड (क) बमोजिम सजाय हुन,  
सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनी लाउण्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४ को दफा ७प. र ७फ. बमोजिम नियामकको हैसियतले गर्नु पर्ने काम नगरी विवादको एलियण्टलाई इजाजत दिने कार्य गरी सो कम्पनी कसूरमा प्रयोग भएको देखिन आएको एवं उक्त कार्य गर्ने क्रममा पुनर्बीमा दलाल (ब्रोकर) सम्बन्धि निर्देशिका, २०७८ को दफा १६ को उपदफा (२) को देहाय खण्ड (ग) ले पुनर्बीमा दलाललाई सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनी लाउण्डरिङ्ग) ऐन, २०६४ विपरीत कुनै काम गर्न निषेध गरेको अबस्थामा नियामक निकायको कार्यकारी अध्यक्ष पदमा रहेको व्यक्तिले तहगत रुपमा पेश भई आएको टिप्पणी सदर गरी इजाजत दिएको हुँ भन्ने व्यहोरा वयानमा खुलाई लेखाई आफ्नो कुनै जिम्मेवारी नै नभए सरह जिकीर लिई झुठा व्यहोराको वयान गरी यी आरोपीको कार्यबाटै विवादको एलियण्टको अपराधिक यात्राको प्रारम्भ विन्दु तय भएको देखिँदा नियामकीय कमजोरीको संमिश्रण समेत प्रस्तुत कसूरमा रहे भएको देखिँदा यी आरोपीका हकमा बिगो रु.

२,४०,००,०००।- कायम गरी यी आरोपी सुर्य प्रसाद सिलवाललाई सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनी लाउण्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४ को दफा ३० को उपदफा (१) बमोजिमको सजाय हुन,

फक्स टुर्स एण्ड ट्राभल्स प्रा.लि. का उपर सिद्धार्थ बैंक लि. ऋणी फक्स ट्राभल एण्ड टुर्स प्रा. लि. (२४७७७/२०६८/६९) का नाउँमा दर्ता रहेको बा १९ च ३४०६ (६५१९२१३४३९२१०५) च्यासिस नं. WDC2539032F362286) को सवारी साधन Mercedes-Benz मिति: २०८३/१/२ मा प्रतिवादी दिपक भट्टको इन्फिनिटी होल्डिङ्सको कार्यालयबाट बरामद भई आएकोमा उक्त सवारी प्रतिवादी दिपक भट्टको लगानीलाई लुकाउन प्रतिवादी दिपक भट्टको रकमबाट आफ्नो कम्पनी फक्स ट्राभल एण्ड टुर्स प्रा.लि.को नाममा गाडी किनी सो गाडी भने प्रतिवादी दिपक भट्टलाई नै प्रयोग गर्न दिई सहजीकरण गरेबाट उक्त सवारी साधन कसुरसँग सम्बन्धित रहेको देखिँदा उक्त सवारी साधन जफत प्रयोजनार्थ मनोज कुमार अग्रवाल एकल सञ्चालक रहेको फक्स ट्राभल एण्ड टुर्स प्रा.लि.लाई प्रतिवादी कायम गरी उक्त बा १९ च ३४०६ (६५१९२१३४३९२१०५) च्यासिस नं. WDC2539032F362286) को सवारी सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनी लाउण्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४ (संशोधन सहित) को दफा ३४ को उपदफा (१) र उपदफा (२) बमोजिम जफत हुन मागदावी सहित जिल्ला सरकारी वकील कार्यालय काठमाडौँले मिति २०८३/६/२१ गते श्री काठमाडौँ जिल्ला अदालतमा अभियोग पत्र दायर गरेको छ।

साथै प्रस्तुत कसुरको अनुसन्धान संयुक्त अनुसन्धान टोलीबाट भई एकीकृत अनुसन्धान प्रतिवेदन अभियोजन प्रयोजनार्थ केन्द्रीय अनुसन्धान व्युरोमा प्रेषित गरिएकोमा संयुक्त एवं समन्वयात्मक रुपमा भएको प्रस्तुत अनुसन्धान अन्तर्राष्ट्रिय मापदण्ड एवं प्रचलित कानुन बमोजिम अभियोजन भएकाले सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारणका क्षेत्रमा कोशेढुंगा सावित हुने विश्वास अनुसन्धानमा संलग्न सबै निकायहरुको रहेको छ। प्रस्तुत मुद्दाको अभियोजनका क्रममा कसुरबाट प्राप्त सम्पत्ति रोक्का राखी सो सम्पत्ति समेत जफत हुन मागदावी लिइएको छ।

प्रस्तुत कसुरको प्रकृति एवं अपराधको शैली र तौरतरिका तर्फ हेर्दा विवादको हिमालयन रिइन्सुरेन्स कम्पनीले लिमिटेडले ब्रोकेज कमिशनको पेशकी जनाई प्रतिवादी कानुनी व्यक्तिलाई रु. २८ करोड उपलब्ध गराएको, यसरी उक्त कम्पनीले भविष्यमा के कति रकमको बीमा व्यावसाय ल्याउने हो र सोको कमिशन वापत के कति रकम हुन्छ भनी कुनै आधारमा मापन गर्न नसकिने अनिश्चित कुरालाई आधार मानी बीमकको कोष दुरुपयोग गर्ने इच्छित मनसायले प्रतिवादी दिपक भट्टको हित नियन्त्रणमा रहने गरी निज आफै बास्तविक धनी भई आफ्नो सासुका नाउँमा उक्त एलियण्ट इन्स्युरेन्स ब्रोकेज कम्पनी खडा गरी गराई सो रकम पेशकी दिलाई फर्जी एवं हुदै नभएको कारोवारको लेखांकन गरी पेशकी फर्छ्यौट गरी गराई सोही रकम प्रतिवादी अन्जना नेपालले लाभांश भनी लिई कर समेत बुझाई आफ्नो छोरी एवं प्रतिवादी आयुष्मा भट्ट नेपाललाई दिई अन्ततः सोही रकम नै प्रतिवादी दिपक भट्टले प्राप्त गरी बीमा व्यावसाय, वित्तीय प्रणाली, कर प्रणाली, नियामक निकाय एवं कानुनी व्यक्ति समेतलाई दुरुपयोग गरी रचनात्मक र बौद्धिक दिमागको प्रयोग गरी नयाँ Typology अपनाई कसुर गरेको देखिन्छ।