

रोक्का राखी सम्बन्धित निकायलाई विवरण उपलब्ध गराउने र सोको जानकारी नेपाल बीमा प्राधिकरणलाई समेत दिनु पर्नेछ ।

(४) बीमकको कार्यान्वयन अधिकारीले नियमितरूपमा TFS log in चेक जाँच गरी यथाशिघ्र आवश्यक रिपोर्टिङ गर्नु पर्नेछ ।

२५. **कारबाही तथा सजाय:** (१) ऐन वा नियमावली वा यस निर्देशनको व्यवस्थाको कार्यान्वयन नगर्ने बीमक वा त्यस्तो बीमकका पदाधिकारी तथा कर्मचारीलाई ऐनको दफा ७फ.बमोजिमको कारबाही तथा सजाय हुनेछ ।

(२) उपदफा (१) बमोजिम कारबाही तथा सजाय गर्दा प्राधिकरणले कम्तीमा पन्ध्र दिनको समय दिई ऐनको दफा ७फ. को उपदफा (५) बमोजिम स्पष्टीकरण सोध्नु पर्नेछ ।

(३) उपदफा (२) बमोजिम सोधिएको स्पष्टीकरणको जबाफ नदिएमा वा त्यस्तो जबाफ चित्तबुझ्दो नभएमा वा ऐन, नियमावली तथा यस निर्देशनको पालना नगरेको कारण र सोबाट पर्न सक्ने प्रणालीगत प्रभावको आधारमा ऐनको दफा ७फ.को उपदफा (१) को खण्ड (क) देखि (ड) सम्मका कुनै वा सबै व्यवस्था अनुसार प्राधिकरणले गर्ने कारबाहीको आधार सामान्यतः देहाय बमोजिम हुन सक्नेछः -

क्र.स.	पालना नभएको व्यवस्था	कारबाहीको प्रकार
१.	ऐनको दफा ६ विपरीत बेनामी वा काल्पनिक नाममा कारोबार गरेको पाइएमा	(क) पहिलो पटक दश लाख रुपैयाँ देखि पचास लाख रुपैयाँ सम्म जरिवाना गर्ने, (ख) दोस्रो पटक पचास लाख देखि तीन करोड रुपैयाँ सम्म जरिवाना गर्ने र (ग) तेस्रो पटक तीन करोड रुपैयाँ देखि पाँच करोड रुपैयाँ जरिवाना गरी कुनै वा सबै बीमालेख जारी गर्न रोक लगाउने तथा इजाजतपत्र खारेजसम्मको कारबाही गर्ने ।
२.	ऐनको दफा ७क. बमोजिम ग्राहक पहिचान सम्बन्धी व्यवस्था कार्यान्वयन नभएमा वा नियमावलीको नियम ७ बमोजिमको व्यवस्थाको पालना नभएमा	(क) पहिलो पटक लिखित रूपमा सचेत गराउने, (ख) दोस्रो पटक दश लाख रुपैयाँ देखि पचास लाख रुपैयाँसम्म जरिवाना गर्ने र (ग) तेस्रो पटक पचास लाख रुपैयाँ देखि तीन करोड रुपैयाँसम्म जरिवाना गर्ने, (घ) चौथो पटक तीन करोड रुपैयाँ देखि पाँच करोड रुपैयाँसम्म जरिवाना गरी कुनै वा सबै बीमालेख जारी गर्न रोक लगाउने तथा इजाजतपत्र खारेजसम्मको कारबाही गर्ने ।
३.	ऐनको दफा ७ख. बमोजिम उच्चपदस्थ व्यक्तिको पहिचान हुने प्रणालीको व्यवस्था नभएमा वा प्रभावकारी नभएमा	(क) पहिलो पटक लिखित रूपमा सचेत गराउने, (ख) दोस्रो पटक दश लाख रुपैयाँ देखि पचास लाख रुपैयाँसम्म जरिवाना गर्ने र

		(ग) तेस्रो पटक पचास लाख रुपैयाँ देखि पाँच करोड रुपैयाँ सम्म जरिबाना गरी कुनै वा सबै बीमालेख जारी गर्न रोक लगाउने तथा इजाजतपत्र खारेजसम्मको कारबाही गर्ने ।
४.	ऐनको दफा ७ग. बमोजिम वास्तविक धनीको पहिचान गर्ने, दफा ७ड. बमोजिम बृहत् ग्राहक पहिचान गर्ने तथा पहिचान अद्यावधिक गर्ने व्यवस्था नभएमा वा नगरेमा	(क) पहिलो पटक लिखित रूपमा सचेत गराउने, (ख) दोस्रो पटक दश लाख देखि पचास लाख रुपैयाँसम्म जरिबाना गर्ने र (ग) तेस्रो पटक देखि पचास लाख देखि पाँच करोड रुपैयाँसम्म जरिबाना गरी कुनै वा सबै बीमालेख जारी गर्न रोक लगाउने तथा इजाजतपत्र खारेजसम्मको कारबाही गर्ने ।
५.	ऐनको दफा ७घ. बमोजिम जोखिम व्यवस्थापन भएको नपाइएमा	(क) पहिलो पटक लिखित रूपमा सचेत गराउने, (ख) दोस्रो पटक दश लाख रुपैयाँ देखि एक करोड रुपैयाँसम्म जरिबाना गर्ने र (ग) तेस्रो पटक एक करोड रुपैयाँ देखि पाँच करोड रुपैयाँ सम्म जरिबाना गरी कुनै वा सबै बीमालेख जारी गर्न रोक लगाउने तथा इजाजतपत्र खारेजसम्मको कारबाही गर्ने ।
६.	ऐनको दफा ७झ. बमोजिम निरन्तर अनुगमन सम्बन्धी व्यवस्था नभएमा	(क) पहिलो पटक लिखित रूपमा सचेत गराउने, (ख) दोस्रो पटक दश लाख रुपैयाँ देखि पचास लाख रुपैयाँ सम्म जरिबाना गर्ने र (ग) तेस्रो पटक पचास लाख रुपैयाँ गरी कुनै वा सबै बीमालेख जारी गर्न रोक लगाउने ।
७.	ऐनको दफा ७त. बमोजिम नीति तथा कार्यविधि नबनाएमा	(क) पहिलो पटकका लागि लिखित रूपमा सचेत गराउने, (ख) दोस्रो पटक दश लाख रुपैयाँ देखि एक करोड रुपैयाँसम्म जरिबाना गर्ने र (ग) तेस्रो पटक एक करोड रुपैयाँ देखि पाँच करोड रुपैयाँ जरिबाना गरी कुनै वा सबै बीमालेख जारी गर्न रोक लगाउने तथा इजाजतपत्र खारेजसम्मको कारबाही गर्ने ।
८.	ऐनको दफा ७त. को उपदफा (३) बमोजिम कार्यान्वयन अधिकारी नियुक्त नगरेमा वा बीमकले निर्देशनको दफा २२ को उलङ्घन गरेको पाइएमा	(क) पहिलो पटकका लागि लिखित रूपमा सचेत गराउने, (ख) दोस्रो पटक दश लाख रुपैयाँ देखि एक करोड रुपैयाँसम्म जरिबाना गर्ने र (ग) तेस्रो पटक एक करोड रुपैयाँ देखि पाँच करोड रुपैयाँसम्म जरिबाना गरी कुनै वा सबै बीमालेख जारी गर्न रोक लगाउने तथा इजाजतपत्र खारेजसम्मको कारबाही गर्ने ।

९.	ऐनको दफा ७थ. बमोजिम बीमकको शाखा कार्यालय तथा सहायक कम्पनीले दायित्व पूरा नगरेमा	(क) पहिलो पटकका लागि लिखित रूपमा सचेत गराउने, (ख) दोस्रो पटक दश लाख रुपैयाँ एक करोड रुपैयाँसम्म जरिबाना गर्ने र (ग) तेस्रो पटक एक करोड रुपैयाँ देखि पाँच करोड रुपैयाँसम्म जरिबाना
१०.	ऐनको दफा ७द. बमोजिम अभिलेख नराखेमा	(क) पहिलो पटक दश लाख रुपैयाँ देखि पचास लाख रुपैयाँ सम्म जरिबाना गर्ने, (ख) दोस्रो पटक पचास लाख रुपैयाँदेखि एक करोड रुपैयाँसम्म जरिबाना गर्ने र (ग) तेस्रो पटक एक करोड रुपैयाँ देखि पाँच करोड रुपैयाँसम्म जरिबाना गरी कुनै वा सबै बीमालेख जारी गर्न रोक लगाउने तथा इजाजतपत्र खारेजसम्मको कारबाही गर्ने ।
११.	ऐनको दफा ७ध. बमोजिम शंकास्पद कारोबारको पहिचान गर्ने प्रणाली नभएमा वा वित्तीय जानकारी इकाईमा तोकिएको ढाँचा वा माध्यम वा समय सीमा भित्र प्रतिवेदन पेश नगरेमा	(क) पहिलो पटक दश लाख रुपैयाँ जरिबाना गर्ने, (ख) दोस्रो पटक दश लाख रुपैयाँ देखि पचास लाख रुपैयाँसम्म जरिबाना गर्ने र (ग) तेस्रो पटक पचास लाख रुपैयाँ देखि पाँच करोड रुपैयाँसम्म जरिबाना गरी कुनै वा सबै बीमालेख जारी गर्न रोक लगाउने तथा इजाजतपत्र खारेजसम्मको कारबाही गर्ने ।
१२.	ऐनको परिच्छेद ६ख. अनुसार आतङ्ककारी व्यक्ति, समूह वा संगठनको सम्पत्ति तथा कोष रोक्का सम्बन्धी व्यवस्थाको पालना भएको नपाइएमा	(क) पहिलो पटक दश लाख रुपैयाँ जरिबाना गर्ने, (ख) दोस्रो पटक दश लाख रुपैयाँ देखि तीन करोड रुपैयाँ सम्म जरिबाना गर्ने, (ग) तेस्रो पटक तीन करोड रुपैयाँ देखि पाँच करोड रुपैयाँ सम्म जरिबाना गर्ने र (घ) तेस्रो पटक तीन करोड रुपैयाँ देखि पाँच करोड रुपैयाँ सम्म जरिबाना गरी पटक पटक प्रणालीगत समस्या भएमा कारोबार वा व्यवसायमा आंशिक वा पूर्ण रोक लगाउने वा संस्थाको इजाजतपत्र खारेज गर्ने सम्मको कारबाही गर्ने ।
१३.	ऐनको दफा ४, ७ध१.पालना नभएमा तथा यस निर्देशनको दफा २३ को उपदफा (१) बमोजिमको कार्य गरेमा	पाँच करोड रुपैयाँ सम्म जरिबाना गर्ने ।
१४.	ऐनको दफा १०क. बमोजिम सीमा कारोबारको पहिचान गर्ने प्रणाली	(क) पहिलो पटक दश लाख रुपैयाँ जरिबाना गर्ने,

	नभएमा वा वित्तीय जानकारी इकाईमा तोकिएको ढाँचा वा माध्यममा वा समय सीमा भित्र प्रतिवेदन पेश नगरेमा	(ख) दोस्रो पटक दश लाख रुपैयाँ देखि पचास लाख रुपैयाँ सम्म जरिवाना गर्ने र (ग) तेस्रो पटक पचास लाख रुपैयाँ देखि पाँच करोड रुपैयाँ सम्म जरिवाना गरी, पटक पटक प्रणालीगत समस्या भएमा कारोबार वा व्यवसायमा आंशिक वा पूर्ण रोक लगाउने तथा इजाजतपत्र खारेज गर्ने सम्मको कारबाही गर्ने ।
१५.	ऐनको दफा ३५ख. बमोजिमको विवरण अद्यावधिक नगरेमा वा प्रतिवेदन पेश नगरेमा	एक लाख रुपैयाँ जरिवाना गर्ने ।
१६.	ऐनको दफा ३५ग. बमोजिम विवरण नराखेमा वा अद्यावधिक नगरेमा	पाँच लाख रुपैयाँ देखि पचास लाख रुपैयाँ सम्म जरिवाना गर्ने ।
१७.	तोकिएको विवरणको अभिलेख नराखेमा वा ऐन वा नियम वा यस निर्देशन विपरित अन्य कुनै कार्य गरेमा	(क) पहिलो पटक दश लाख रुपैयाँ जरिवाना गर्ने, (ख) दोस्रो पटक दश लाख रुपैयाँ देखि तीन करोड रुपैयाँ सम्म जरिवाना गर्ने र (ग) तेस्रो पटक तीन करोड रुपैयाँ देखि पाँच करोड रुपैयाँ सम्म जरिवाना गरी पटक पटक प्रणालीगत समस्या भएमा कारोबार वा व्यवसायमा आंशिक वा पूर्ण रोक लगाउने वा संस्थाको इजाजतपत्र खारेज गर्ने सम्मको कारबाही गर्ने

(४) उपदफा (३) मा जुनसुकै कुरा लेखिएको भए तापनि प्राधिकरणले कारबाही गर्दा बीमकको आर्थिक तथा सांगठनिक अवस्था, पालनाका लागि भएका प्रयास र कसूरको गाम्भीर्यका आधारमा विचार गरी प्रभावकारी, आनुपातिक र निरोधात्मक हुने गरी कारबाही गर्नेछ ।

तर उल्लंघनको गाम्भीर्यता विचार गरी ऐनको दफा ७फ. बमोजिमको कुनै वा सबै कारबाही गर्न यस दफाले बाधा पुर्याएको मानिने छैन ।

(५) बीमकलाई यस दफा बमोजिम कारबाही वा सजाय भएमा र त्यस्तो सजाय उक्त बीमकको कुनै पदाधिकारी वा कर्मचारीको वा मध्यस्थकर्ताको काम कारबाहीको कारणले भएको पुष्टि भएमा त्यस्तो पदाधिकारी वा कर्मचारी वा मध्यस्थकर्तालाई बीमकले प्रचलित कानून बमोजिम कारबाही गर्नु पर्नेछ ।

(६) उपदफा (५) बमोजिम बीमकले कारबाही नगरेमा प्राधिकरणले ऐनको दफा ७फ. को उपदफा (४क.) को अधिकार प्रयोग गरी कारबाही गर्न सक्नेछ ।