އެކައުންޓް ހުޅުވުން
މާއްދާތަކާއި ޝަރުތުތައް
ޑިޕޮސިޓް
1. ބޭންކް އޮފް މޯލްޑިވްސް ޕލކ އިން ޑިޕޮސިޓްތައް ބަލައިގަންނަނީ ޕްރިންސިޕަލް ގެ ގޮތުގައެވެ.
2. ހުރިހާ ޑިޕޮސިޓަރުން އެޕްލިކޭޝަން ފޯމާއި ބޭންކް މެންޑޭޓް ފުރިހަމަކޮށް، އެކައުންޓް ހުޅުވު މަށް ބޭންކުން ހުށަހެޅުމަށް އަންގާ ހުރިހާ ލިޔެކިޔުންތަކެއް
ފޯރުކޮށްދޭންވާނެއެވެ. އެކައުންޓެއް ހުޅުވުމަށް ބަލައިގަންނަ އެންމެ މަދު ފައިސާގެ މިންވަރު ޝެޑިއުލް އޮފް ޗާރޖަސް އެންޑް ފީސްގައި ތަފްސީލުކޮށްފައިވާނެއެވެ.
3.)i)ދިވެހިރާއްޖޭގައި ހުންނަ ބޭންކަކުން ދޫކުރާ ދިވެހި ރުފިޔާގެ ޗެކްތައް، ކްލިއަ ރެންސް ކުރާ ތާރީހުގައި އެކައުންޓަށް ޖަމާކުރެވޭނެއެވެ.
)ii)އާންމުގޮތެއްގައި ދިވެހި ރާއްޖެއިން ބޭރުގެ ބޭންކަކުން ދޫކުރާ ޔޫއެސް ޑޮލަރު ޗެކުތަކާއި އެހެނިހެން ކަރަންސީ ގެ ޗެކުތައް ކަލެކްޓްކުރުމަށް ފޮނުވޭނެއެވެ. އަދި
އެ ފައިސާ އެކައުންޓަށް ޖަމާކުރެވޭނީ ފައިސާ ދޫކުރާ ބޭންކުން އެ ފައިސާ ބޭންކް އޮފް މޯލްޑިވްސް ޕލކ އަށް ޖަމާކުރުމުންނެވެ.
iii))ކޭޝް ޑިޕޮސިޓްތައް ބޭންކަށް ލިބޭ ތާރީޚުގައި ، އެ ފައިސާ އެކައުންޓަށް ޖަމާ ކުރެވޭނެއެވެ.
iv((ކަސްޓަމަރެއްގެ އެކައުންޓަށް ފައިސާ ޖަމާކުރާ ކުރާފަހުން، ބޭންކަށް ފައިސާ ނުލިބި އަނބުރާ ރައްދުވެއްޖެނަމަ، އެ ކަސްޓަމަރެއްގެ ކިބައިން ، އެ ފައިސާ
އަނބުރާ ހޯދުމުގެ ހައްގު ބޭންކަށް ލިބިގެންވެއެވެ. އަދި އެހެން ގައުމެއްގެ ފައިސާ އަށް މި ފައިސާ ބަދަލުކުރެވިފައިވާނަމަ، އެކްސްޗޭންޖް ރޭޓަށް އަންނަ ބަދަލުތަކާ
ގުޅިގެން އަންނަ ތަފާތު ކަސްޓަމަރުގެ ކިބައިން ހޯދުމުގެ ހައްގު ބޭންކަށް ލިބިގެންވެއެވެ.
4. އެދުވަހެއްގެ މެންދުރު 2 ގެ ކުރިން ލިބޭ ޔޫއެސް ޑޮލަރާއި ރުފިޔާގެ ޓެލެގްރަފިކް ޓްރާންސްފަރތަކަށް ކަނޑައެޅިގެންދާނެ ރޭޓަކީ އެދުވަހު ކަނޑައަޅާފައިވާ ރޭޓެވެ.
'އޮތެންޓިކޭޓެޑް ޓެލެގްރަފިކް އެޑްވައިސް' ނުވަތަ 'އޮތެންޓިކޭޓެޑް ސްވިފްޓް މެސެޖް' އަކުން ބޭންކަށް ކުރިން އަންގާފައި ނުވާ ހާލަތުގައި ، މެންދުރު 2 ގެ ފަހުން
ލިބޭ ޓެލެގްރަފިކް ޓްރާންސްފަރތައް ބަލާނީ ޖެހިގެން އަންނަ ބޭންކު މަސައްކަތްކުރާ ދުވަހު ލިބުނު ޓެލެގްރަފިކް ޓްރާންސްފަރއެއްކަމުގައެވެ.
5. ފައިސާ ޖަމާކުރެވޭނީ ބަޔާންކޮށްފައިވާ އެކައުންޓު ނަންބަރަށެވެ. އެކައުންޓް ނަންބަރެއް ބަޔާންކޮށްފައިނުވާ ހާލަތުގައި، ކަސްޓަމަރުގެ ނަމުގައި ބޭންކުގައި ހުޅުވާފައިވާ،
ހަމަ އެ ކަރަންސީގެ ކޮންމެ އެކައުންޓަކަށްވެސް ފައިސާ ޖަމާކުރުމުގެ އިޚްތިޔާރު ބޭންކަށް ލިބިގެންވެއެވެ.
6. ޑިޕޮސިޓްކުރުމަށް ހުށަހަޅާ ފައިސާ ޖަމާކުރުމަށް އިންކާރުކުރުމުގެ އިޚްތިޔާރު ބޭންކަށް ލިބިގެންވެއެވެ.
އިންޓަރެސްޓް
7. އިންޓަރެސްޓް ލިބިގަތުމަށް ބޭނުންވާ އެންމެ ކުޑަމިނު ގެ ފައިސާގެ މިންވަރަކީ ކޮބައިކަން ޝެޑިއުލް އޮފް ޗާރޖަސް އެންޑް ފީސްގައި ތަފްސީލުކުރެވިފައިވާނެއެވެ.
8. ހުރިހާ އެކައުންޓްތަކެއްގެ ކްލިއަރޑް ބެލެންސްގެ މައްޗަށް ކޮންމެ ދުވަހަކުވެސް އިންޓަރެސްޓް ލިބޭނެއެވެ. ޗެކް، ޑައިރެކްޓް ޑެބިޓް، ނުވަތަ އެންމެހައި ޕޭމަންޓުތައް
ބޭންކުން އެ މުޢާމަލާތް ހިންގާ ދުވަހު އެކައުންޓުން ޑެބިޓް ކުރެވޭނެއެވެ.
9. އެކައުންޓަށް ޖަމާކުރެވޭ ރުފިޔާ ޗެކުތަކަށް އިންޓަރެސްޓް ލިއްބައިދެވޭނީ އެ ޗެކެއް ޖަމާކުރާ ދުވަހަށްފަހު 1 (އެކެއް) ދުވަސް ފާއިތުވުމުންނެވެ. އެހެން ކަރަންސީތަކުގެ
ޗެކުތަކަށް އިންޓަރެސްޓް ލިއްބައިދެވޭނީ ބޭންކަށް އެ ޗެކުތަކާގުޅޭ ފައިސާ ލިބުމުންނެވެ.
10. ހުރިހާ އެކައުންޓްތަކަށް އިންޓަރެސްޓް ޖަމާކުރެވޭނީ ޖުމްލަގޮތެއްގައެވެ. ބޭންކުން އިންޓަރެސްޓް ދައްކާނީ ބޭންކުން ކޮންމެ ދުވަހަކުވެސް ޝާޢިއުކުރާ އަދި ބޭންކުގެ
އޮފީސްތަކުން ލިބެން ހުންނަ ރޭޓުތަކާއެއްގޮތަށެވެ.
11. ކުރިން ހުއްދަ ލިބިގެން މެނުވީ އޯވަރޑްރާފްޓް ފެސިލިޓީއެއް ލިއްބައިނުދެވޭނެއެވެ. ހުއްދަ ނެތް އޯވަޑްރާފްޓްތަކުން ޑެބިޓް އިންޓަރެސްޓް ނަގާނީ 12% އަށްވުރެ
މަދު ނޫން ރޭޓަކުންނެވެ. އެއްވެސް މުއާމަލާތަކަށް ފައިސާ ދެއްކުމަށް ހުށަހަޅާއިރު، އެ ހުށަހެޅުމެއް ހުށަހަޅާ ދުވަހު އެކައުންޓްގައި އެކަށީގެންވާ މިން ވަރަށް ފައިސާ
ނެތްނަމަ، ޕޭމަންޓް ދޫކުރުމަށް އިންކާރުކުރުމުގެ އިޚްތިޔާރު ބޭންކަށް ލިބިގެންވެއެވެ.
12. ހުރިހާ އެކައުންޓްތަކެއް ގެ މައްޗަށް ހިނގާ އިންޓަރެސްޓް ރޭޓުތައް ގަވާއިދުން މުރާޖައާކުރެވޭނެ އެވެ. އަދި ކޮންމެ ހިނދެއްގައިވެސް އިންޓަރެސްޓް ރޭޓުތަކަށް ބަދަލު
ގެނައުމުގެ ހައްގު ބޭންކަށް ލިބިގެންވެއެވެ. އިންޓަރެސްޓް ރޭޓަށް މިގޮތަށް ގެނެވޭ ބަދަލުތައް ވަކިވަކިން ޑިޕޮސިޓަރުންނަށް އަންގަމުން ނުދެވޭނެއެވެ.

ބަޔާންތައް
13. ސްޓޭޓްމަންޓްތައް ދޫކުރެވޭނީ ކަސްޓަމަރު އެއަށް އެދުމުންނާއި އަދި އެކައުންޓް ބަންދުކުރެވޭ ހާލަތުގައެވެ.
14. މަތީގައިވާ އުސޫލު ފިޔަވައި ސްޓޭޓްމަންޓްތައް ލިއްބައިދެވޭނެ އެހެނިހެން ގޮތްތައް ވެސް ކަނޑައެޅިފައިވާނެއެވެ.
ފައިސާ ނެގުން
15. ޗެކު، ސްޓޭންޑިންގ އޯޑަރ، ޑެބިޓް ކާޑު، ނުވަތަ ޑައިރެކްޓް ޑެބިޓު މެދުވެރިކޮށް އެކައުންޓުން ފައިސާ ނެގިދާނެއެވެ. ކަސްޓަމަރަކު އެދިއްޖެނަމަ ބޭންކަރސް
ޑްރާފްޓް ނުވަތަ ޓެލެގްރަފިކް ޓްރާންސް ފަރ މެދުވެރިކޮށްވެސް ފައިސާ ނެގިދާނެއެވެ. މިފަދަ އިން ހެދޭ ޓްރާންސެކްޝަންތައް ފުރިހަމަކުރުމުގެ ހުރިހާ ރިސްކެއް ނަގާނީ
ފައިސާ ޑިޕޮޒިޓްކުރާ ފަރާތެވެ. އަދި ބޭންކުގެ އޮފިސަރެ އްގެ ނުވަތަ މުވައްޒަފެއްގެ ސީދާ އިހުމާލުން ފިޔަވައި ޑިޕޮޒިޓަރަށް ލިބޭ ގެއްލުން ނުވަތަ ލަސްވާ ލަސްވުމަކަށް
ބޭންކުން ޒިންމާވާކަށް ނުޖެހޭނެ އެވެ.
16. ޗެކް ފޮތްތައް ފުރަތަމަ ދޫކުރެވޭނީ އެކައުންޓް ހުޅުވުމަށްޓަކައި ފުރިހަމަކުރަންޖެހޭ އެންމެހައި ކަންތައްތައް ފުރިހަމަކުރުމަށްފަހު، އެހެންނަމަވެސް، ބޭންކުގެ
އިޚްތިޔާރުގެ ދަށުންނެވެ.
ފައިސާ ބަދަލުކުރުން
17. ކްލިއަރ ކުރެވިފައިވާ ފައިސާ ބޭންކުން އެވަގުތަކު ލިބެންހުރި ކޮންމެ ކަރަންސީއަކަށް ބަދަލުކުރުމުގެ އިޚްތިޔާރު ބޭންކަށް ލިބިގެންވެއެވެ.
18. ފައިސާ ބަދަލުކުރާނީ އެދުވަހެއްގައި ހުރި އެކްސްޗޭންޖް ރޭޓަކުން ބޭންކު މަސައްކަތްކުރާ 2 (ދޭއް) ދުވަހުގެ މުއްދަތެއްގެ ތެރޭގައެވެ.
ޗާޖުތައް
19. ބޭންކުގެ ޚިދުމަތްތަކަށް ފައިސާ ނަގާނީ ބޭންކުގެ ' ޝެޑިއުލް އޮފް ޗާޖްސް އެންޑް ފީސް' ލީފްލެޓްގައި ބަޔާންކޮށްފައިވާ ގޮތުގެ މަތިން ނެވެ. ބޭންކުގައި އެދުމުން
ލީފްލެޓްގެ ކޮޕީއެއް ބޭންކުން ދޫކުރެވޭނެއެވެ. ޗާޖަސްތަކަށް ކޮންމެ އިރަކުވެސް ބަދަލު އައުން އެކަށީގެންވެއެވެ.
އާންމު މާއްދާތައް
20. އެދުވަހެއްގެ މެންދުރު 12 ގެ ފަހުން ބޭންކަށް ލިބޭ ޑިޕޮސިޓްތަކާއި އަދި ފައިސާ ނެގު މަށް އަންގާ އެންގުންތައް ބޭންކަށް ލިބުނުކަމަށް ބަލާނީ ޖެހިގެން އަންނަ
މަސައްކަތު ދުވަހު ލިބުނު އެއްޗެއްގެ ގޮތުގައެވެ.
21. ޖޮއިންޓް، ޕާޓްނަރޝިޕް، ޓްރަސްޓް، އެގްޒެކިއުޓަރ ، ނުވަތަ އެޑްމިނިސްޓްރޭޓަރ އެކައުންޓެއްނަމަ ، އެ އެކައުންޓުގެ ވެރިފަރާތްތަކުގެ ތެރެއިން ފަރާތެއް
ނިޔާވެއްޖެނަމަ، ފައިސާ ނެގުމުގެ ހުއްދައެއްގެ ގޮތުގައި ދިރިހުރިފަރާތު ގެ (ނުވަތަ ފަރާތްތަތަކުގެ) ސޮއި (ނުވަތަ ސޮއިތަ އް) ބޭންކުން ބަލައިގަންނާނެއެވެ. އަދި މިފަދަ
އެކައުންޓްތަކު ގެ ވެރިފަރާތްތަކުން މި މާއްދާތަކާއި ޝަރުތުތައް ބަލައިގަނެ އެއްބަސްވު މުގެ ނަތީޖާއަކީ އެކަކަށްވުރެ ގިނަ މީހުންގެ ނަމުގައި ހުޅުވިފައިވާ އެކައުންތްތަކުގައި
ހުންނަ ފައިސާއަކީ ދިރިހުރިފަރާތް (ނުވަތަ ފަރާތްތަކުގެ) އެންގުމަށް އެފަރާތްތަކަށް ބޭންކުން ދޫކުރާނެ ފައިސާއެއް ކަމެވެ.

22. ޖޮއިންޓް، ޕާޓްނަރޝިޕް ، ޓްރަސްޓް، އެގްޒެކި އުޓަރ ނުވަތަ އެޑްމިނިސްޓްރޭޓަރ އެކައުންޓްތަކުގެ ޒިންމާ އެކައުންޓްގެ ވެރިފަރާތްތަކުން ފަރުދީގޮތުންނާއި ޖަމްޢީގޮތުން
(އެކުއެކީ އަދި ވަކިވަކީން) އުފުލަންޖެހޭނެއެވެ.
23. ބޭންކަށް ދީފައިވާ މެންޑޭޓަށް އެއްވެސް ބަދަލެއް ގެނެވޭނީ ، ޕަރސަނަލް އެކައުންޓަކާ ގުޅިގެންނަމަ، ސޮއިކުރާ ފަރާތަށެވެ. އަދި އެހެން ބާވަތުގެ އެކައުންޓަކަށް
މިފަދައިން ބަދަލު ގެނެވޭނީ، އެފަދަ އެކައުންޓްތަކުގެ ސޮއިކުރުމުގެ ހުއްދަ ދީފައިވާ ފަރާތްތަކަށެވެ.
24. ޤާނޫނުތަކާއި ގަވާއިދުތަކާއި ބޭންކުގެ އެތެރޭގެ އުސޫލުތަކުގެ މަތިން މިބޭންކަށް ލިބިގެންވާ އިޙްތިޔާރު ގެދަށުން ކަސްޓަމަރުންނަށް ކުރިން އެންގުމަކާ ނުލައި
އެކައުންޓް ހިފެހެއްޓުން، ސަސްޕެންޑްކުރުން، ޑިއެކްޓިވޭޓްކުރުން ، ބަންދުކުރުން ނުވަތަ އެކައުންޓަށް ފައިސާޖަމާވުން ހުއްޓުވުމުގެ ހައްޤު ލިބިގެންވެއެވެ.
25. "ރުފިޔާ" ނުވަތަ “ RF(“އާރް އެފް) ނުވަތަ“MRF(” އެމް.އާރު.އެފް(ނުވަތަ“MVR(“އެމް.ވީ.އާރު (ގެ ގޮތުގައި ހަވާލާދީފައިވަނީ ދިވެހި ރުފިޔާއަށެވެ.
26. އެއްވެސް ނޯޓިސްއެއް ދިނުމެއްތި ކޮންމެ ވަގުތަކުވެސް ކޮންމެ ބާވަތެއްގެ ކަރަންސީއަކުން ހުޅުވާފައިވާ ޑިޕޮޒިޓަރުންގެ އެކައުންޓްތައް އެކައްޗަކަށް ބަދަލުކުރެވިދާނެއެވެ.
އަދި/ނުވަތަ މިފަދަ އެކައުންޓްތަކުގައި ހުންނަ ފައިސާ ބޭންކަށް ދައްކަން އޮތް ދަރަންޏަކާ ގުޅިގެން ނުވަތަ ކަސްޓަމަރުގެ ފަރާތުން ބޭންކުން އެހެން ފަރާތަކަށް ވެފައިވާ
ވައުދެއް ފުރިހަމަކުރުމަށްޓަކައި ދައްކަންޖެހޭ ފައިސާއެއް އެ އެކައުންޓަކުން ކެނޑުމުގެ ހައްގު ލިބިގެންވެއެވެ.
27. ކަސްޓަމަރުގެ ފަރާތުން ބޭންކަށް ޓެލެފޯން އަދި ފެކްސް މެދުވެރިކޮށް ލިބޭ އިރުޝާދުތައް ބޭނުން ބަލައިގަންނާނީ ހަމައެކަނި ފުރިހަމަކޮށްފައިވާ އިންޑެމްނިޓީ ފޯމް
އަދި ކަސްޓަމަރު ބޭންކާ ހިއްސާކޮށްފައިވާ ސިއްރު ލަފްޒު ބުނެދިނުމުންނެވެ. އަދި އެފަދައިން ދޭ އިރުޝާދެއްގެ ސައްހަކަމާމެދު އެއްވެސް ޝައްކެއް އުފެދިއްޖެނަމަ، އެ
އިރުޝާދެއް ތަންފީޒުނުކުރުމުގެ ހައްގު ބޭންކަށް ލިބިގެންވެއެވެ.
28. ބޭންކުން ދޭ ޚިދުމަތުގެ ފެންވަރު ރަނގަޅުކުރުމަށާއި އަދި ޑިޕޮޒިޓަރުންގެ ރައްކާތެރިކަމަށްޓަކައި ހުރިހާ ފޯން ކޯލެއް ރިކޯޑްކުރެވިދާނެއެވެ.
29. ޗެކު، ސްޓޭންޑިންގ އޯޑަރ، ޑައިރެކްޓް ޑެބިޓް، ނުވަތަ އެނޫންވެސް ގޮތަކުން ފައިސާ ދެއްކުމަށް ބޭންކަށް ދީފައިވާ އިރުޝާދެއް ހުއްޓު ވުމަށް ކަސްޓަމަރު ބޭނުންނަމަ
ވަގުތުން ބޭންކަށް އެކަން ފޯނު ގެ ޒަރީޢާއިން އަންގަންވާނެއެވެ. އަދި އެއަށްފަހު އެކަން ލިޔުމުން ވެސް ބޭންކަށް ކަށަވަރުކޮށްދޭންޖެހޭނެއެވެ. އެފަދަ އިރުޝާދެއް ބޭންކަށް
ލިބޭއިރު، އެކައުންޓުން ފައިސާ އުނިކުރެވިފައިވާނަމަ، ނުވަތަ ފައިސާ ދައްކާނެކަމުގެ ޔަ ގީންކަން ތިންވަނަ ފަރާތަކަށް ބޭންކުން ދީފައިވާނަމަ، ފައިސާ ދެއްކުން ހުއްޓުވަން
އެދި ކަސްޓަމަރު ދީފައިވާ އިރުޝާދަށް ބޭންކުން އަމަލު ކުރާކަށް ނުޖެހޭނެއެވެ.
30. ބޭންކަށް ޗެކެއް ހުށަހަޅާ ތާރީޚުގައި އެޗެކެއްގައިވާ ތާރީޚަކީ 6 (ހައެއް) މަސް ފާއިތުވެފައިވާ ތާރީޚެއްނަމަ، އާންމުކޮށް ބޭންކުތަކުން އަމަލުކުރާ އުސޫލުގެ ދަށުން
ފައިސާ ދުލެއް ނުކުރެވޭނެއެވެ.
31. ވަކިވަކި ގައުމުތަކުގެ ފައިސާއާ ގުޅިގެން ބޭންކުން ވިޔަފާރި މުއާމަލާތް ހިންގާ ދުވަސްކަމަށް ބަލާނީ އެ ފައިސާ އެއް ނިސްބަތްވާ ގައުމުގައި ބޭންކް މަސައްކަތްކުރާ
ދުވަސްތަކަށް ބަލައިގެންނެވެ. އެހެންކަމުން، އެފަދަ ގައުމެއްގެ ބޭންކް ބަންދުވުމުގެ ސަބަބުން ޓްރާންސެކްޝަންތައް ކްލިއަރ ވުމާ އި ނުވަތަ ޕްރޮސެސްވުމުގައި ލަސްވުން
އެކަށީގެންވެއެވެ.
32. މަތީގައިވާ މާއްދާތަކާއި ޝަރުތު ތަކަކީ ހުރިހާ އެކައުންޓްތަކަށް އާންމުކޮށް އަމަލުކުރެވޭނެ އުސޫލުތަކެވެ. ވަކިވަކި އެކައުންޓްތަކާއި ނުވަތަ އެހެނިހެން ޚިދުމަތްތަކާ
ގުޅިގެން އިތުރު މާއްދާތަކާއި ޝަރުތުތައް ހުރުމަކީ އެކަށީގެންވާ ކަމެކެވެ. އަދި އެފަދަ މާއްދާތަކާއި ޝަރުތުތަކުގެ ތަފްޞީލު ބޭންކުން ވަކީން ހިއްސާކުރާނެއެވެ. އެއީ
މި މާއްދާތަކާއި ޝަރުތުތަކުގެ އިތުރުން އަމަލުކުރަންޖެހޭ ޝަރުތުތަކެވެ.
33. މި މާއްދާތަކާއި ޝަރުތުތަކަށް ކޮންމެ ވަގުތެއްގައިވެސް އިސްލާހު ގެނައުމުގެ އިޚްތިޔާރު ބޭންކަށް ލިބިގެންވެއެވެ. އަދި އެއްވެސް ޖައުހަރީ މާއްދާއަކަށް ބަދަލު
ގެންނަނަމަ، އެކަން ބޭންކުން އަންގާނެއެވެ. ޑިޕޮސިޓަރަކު ކަމަކަށް އެދިގެން އެކަމެއް ކޮށްދިނުމަކުން ނުވަތަ ބޭންކުން ލުޔެއް ދިނުމަކީ މި މާއްދާތަކާއި ޝަރުތުތަކުގެ
ދަށުން ބޭންކަށް ލިބިގެންވާ ހައްގަށް އުނިކަން އަންނާނެކަމެއް ނޫނެވެ.
34. މި މާއްދާތަކާއި ޝަރުތުތަކުގެ މައްޗަށް ހިނގާނީ ދިވެހިރާއްޖޭގެ ޤާނޫނުތަކެވެ. އަދި މި މާއްދާތަކާއި ޝަރުތުތަކާ ގުޅިގެން މައްސަލަ ބެލުމުގެ އިޙްތިޞާޞް
ލިބިގެންވަނީ ހަމައެކަނި ދިވެހިރާއްޖޭގެ ކޯޓުތަކަށެވެ.
Version:August2023