ބެލެންސް / ސްވިޗް ޓްރާންސްފަރ ކުރުން

ޤަވާއިދާއި ޝަރުތުތައް

ބެލެންސް/ސްވިޗް ޓްރާންސްފަރ ކްރެޑިޓްކާޑް ފެސިލިޓީ ދިނުމުގައިވާ ޝަރުތުތަކާއި ޤަވާއިދުތަކާއި އެއްގޮތްވާގޮތުގެ މަތިންނެވެ.

1. ބެލެންސް/ސްވިޗް ޓްރާންސްފަރ ކްރެޑިޓްކާޑް ފެސިލިޓީ ފުރުޞަތުކުރުން "ބޭންކް ފެސިލިޓީ ފުރުޞަތުކުރުން އެދޭ ފޯމު" ގެ އަސްލު ހުށަހަޅަން ވާނެއެވެ. ފޯމުގައި ކްރެޑިޓްކާޑް އަންގާ އެންގުންތައް ގޮތުގެ ކާޑުވެރިޔާ އެކަމުން ދިމާވާ މުއްސަދިތަކުގެ ޖުމްލާ އަދަދުތަކުން އެއްބަސްވެ، ކަސްޓަމަރު ސޮއިކުރެއްވުމާ ސްކޭން އިސްވެރިންގެ ބޭންކުގެ އަންނަ ފަރާތް ކްރެޑިޓް ލިމިޓާއި އެއްގޮތްވާ ބަލައިގަނެވޭނެއެވެ. ބޭންކުން އަންގާ މިފަދަ އެންގުންތަކާ ބެހޭގޮތުން ބޭނުންކުރުމުގެ މުއްދަތު އިތުރުކުރެވޭނީ ކުރިން ބައްލަވާފައިވާ ބޭންކުން ދެއްވާ އިޖާޒަތަށް ބަލައިގެންނެވެ.

2. އަމަލުކުރަންޖެހޭ ފަރާތްތަކުން ކަނޑައެޅިފައިވާ ހިސާބު، ބެލެންސް/ސްވިޗް ޓްރާންސްފަރ ކްރެޑިޓްކާޑް ފައިސާ ޓްރާންސްފަރ ކުރެވޭ، ފައިސާ ދައްކަވާ ގޮތުގެ ފައިސާއިން ނެގޭނެއެވެ.

3. އަމަލުކުރަންޖެހޭ ފަރާތްތަކުން ކަނޑައެޅިފައިވާ ހިސާބު، ބޭންކުގެ ޝަރުޠުތަކާ އެއްގޮތްވާ ގޮތުގެ މަތިން ބެލެންސް/ސްވިޗް ޓްރާންސްފަރ ޚިދުމަތް ހޯދޭނެއެވެ.

4. އެހެން ގޮތަކަށް އެންގިފައިނުވާނަމަ، ޓްރާންސްފަރ ބޭނުންކުރަން ނުވަ އެންމެ ދުވަސް ދައްކަވަނީ ފައިސާ ފާތުމަވެ ފޯމުގެ މަސައްކަތް ނިމުމުންނެވެ.

5. ޓްރާންސްފަރ ބޭނުން ބޭންކުން ނުވާ ކަރަންސީއެއް ނޫނީ އޭޓީއެމްގެ ޚިދުމަތް ބެލެންސް/ސްވިޗް ޓްރާންސްފަރ ކްރެޑިޓް ފައިސާ ޓްރާންސްފަރކުރުމުގައި ފާތުމަވެ ފައިސާ ދައްކަވާ ފަރާތުން ހުށަހަޅާ ޓްރާންސްފަރ ބޭނުން ބޭންކުން ނުވާ ކަރަންސީއެއް ނޫނީ އޭޓީއެމްގެ ޚިދުމަތް ފައިސާ ފާތުމަވެ ފޯމުގެ މަސައްކަތް ނިމުމުންނެވެ.

6. ޓްރާންސްފަރ ބޭންކުގެ ބޭންކުގެ ފައިސާ ދައްކަވާ ފައިސާ ފޯމާ ފޯމުގެ އަސްލު ބެލެހެއްޓުމާ ގުޅިގެން، ފާސްކުރުން ހުށަހަޅާފައިވާ ބޭންކު ބިލްތަކުގެ ފައިސާ، ފައިސާ މިބޭ ފޯމުގެ ބޭންކުން ފާސްކުރެއްވުމުގައި، އަދި މި އަދަދުން އެ ބޭންކުގެ ފައިސާ އިސްކަންދެވޭނެ ގޮތަށް އިސްކަންދީފައިވާ ފައިސާ ކްރެޑިޓްކާޑުން ފައިސާ ބޭނުން ކޮށްދޭ ފައިސާ ކުރިޔަށް ފައިސާ މިބޭ ފޯމުގެ ބޭންކުގެ އިންޓަރެސްޓްގައިވާ ކަމަށް ބަލައިގަނެވޭ. ފައިސާ މިބޭ ފޯމުގެ ބޭންކުން ފާސްކުރެވޭ ފައިސާ ދައްކަވާ ފޯމުގެ ބިލްތަކުން، ބެލެންސް/ސްވިޗް ޓްރާންސްފަރ ކްރެޑިޓް ފައިސާ ފާސްކުރުމުގެ ފޯމުގެ އެކުލެވޭ ދައްކަވާ މި ފައިސާ ދައްކަވާ އިންޓަރެސްޓް ބޭންކުން ބެލެހެއްޓޭނެއެވެ. މިއީ ޓްރާންސްފަރ ބޭންކުގެ ފީގެ ގޮތުގައި ކާޑުން ދައްކަވާ ދުވަހުގެ އިތުރުން ނުވާ ފައިސާއެވެ.

7. ޓްރާންސް ނިޔާކުރެއްވުން، ފައިސާ ފޯމާ ފޯމުން ފައިސާ ފާސްކުރުން ބިލުތަކާ ގުޅުވައިގެން އަހަރު ވަނަ ކްރެޑިޓް ފައިސާ ފާސްކުރުގެ އިންޓަރެސްޓް ބޭންކުން ބެލެހެއްޓޭނެއެވެ.

8. ބޭންކް އޮފް މޯލްޑިވްސް ޕީއެލްސީ (މިހެރަން "ބޭންކު") އިން ބެލެންސް/ސްވިޗް ޓްރާންސްފަރ ކްރެޑިޓް ފައިސާ ފާސްކުރުގެ މުއާމަލާތުގައި، (މިހެރަން "މުއާމަލާތް") އަދާކުރުން ކުރާ ނުވަތަ ނުކުރާ އެއްވެސް ބަދަލުކުރެވޭ ބޭންކުން ޤަބޫލުކުރާ ގޮތުގެ މަތިން، މިމުއާމަލާތް ފާސްކުރަން ކުރިމަތިވާ އިންޓަރެސްޓް ރިސްކު ބޭންކުން ކުރިއަށް ދާނެއެވެ.

9. އަމަލު ކުރަންޖެހޭ ފަރާތްތަކުން އެއްބަސްވުމާއި ހިސާބު، ބެލެންސް/ސްވިޗް ޓްރާންސްފަރކުރާ ފޯމު، މިގޮތުގައި ބެލެންސް/ސްވިޗް ޓްރާންސްފަރ އިސްތިސްނާ، ކަސްޓަމަރު، އަދި/ނުވަތަ މުއާމަލާތުގެ ދަރަޖަ ފައިސާ ދިނުން ހުށަހެޅުމުގައި މި ކަނޑައަޅާ ނުވަ ފޯމު ނުވަތަ ބޭންކުގެ ޝަރީޢަތް އަދި ޤަވާޢިދު ބައްޓަން ކުރެވިފައިވާ ގޮތުގެ މަތިންނެވެ. ކުރިން އެންގިފައިވާ ޝަރީޢަތް އަދި ޤަވާޢިދު ބަދަލުކުރުމުގެ ފުރިހަމަ އިޚްތިޔާރު ބޭންކުން ލިބިގެންވެއެވެ.

10. ފައިސާ މުރާޖަޢާކުރުން ކަނޑައަޅައިގެން ވަކި ރޭޓެއް ބޭންކުން ނުދީ ބަދަލުގައި، ފާސްކުރުން ބޭންކުން ފައިސާ ކަނޑައެޅޭ ސިސްޓަމް ކާޑުވެރި ފެނިގެންދިޔުން ބޭންކުން ކަނޑައަޅާ ރޭޓެއް ކަމުގައިވާނެއެވެ. އަދި ފައިސާ ރައްކާކުރާ ރޭޓު ދެއްކުމުން ކުރިން ބޭންކުން ރޭޓު ފައިސާ ރައްކާކުރާ ރޭޓު ފާސްކުރުގައި ވަކި ފައިސާ ދައްކާ ގަޑި އަދަދެއްގެ ފައިސާ، ފައިސާ ފޯމާ ފޯމުގެ އިންޓަރެސްޓް ޖަމާކުރަނީ ހިސާބުގައި ޖަމާކުރެވޭ، އަދި ކަނޑައަޅަނީ ހިސާބުގައި ކަނޑައަޅައެވެ.

11. ބެލެންސް/ސްވިޗް ޓްރާންސްފަރ ކްރެޑިޓް ފައިސާ ފޯމާ ޗެކުގެ ފައިސާދޫކުރުން އެހެން ފައިސާދޫކުރުން ފައިސާ ދައްކަވާ ދުވަހުގެ ހަމައަށް ބަލާ ދުވަހުގެ ފުރުޞަތު، ފައިސާ ދައްކަވާ ފައިސާ ފޯމާ ޗެކުގެ ފައިސާދޫކުރުން ބޭންކުގެ ޓްރާންސްފަރ ކުރުން ނުވަތަ އޭޓީއެމް ފައިސާ ގެނައުން އަލުގައެވެ.

12. ބެލެންސް/ސްވިޗް ޓްރާންސްފަރ ކްރެޑިޓް ފައިސާ ފާސްކުރުގެ މުއާމަލާތް ކުރެވޭނީ ފައިސާ ދައްކަވާ ޗެކުގެ ޗާނަލް، ޤަވާއިދާއި އަދި އެ ޗެކުއަދަދާ މިފަދަ މުއާމަލާތް ވަކިކޮށް އާސްޓުތަކަށް އެއްގޮތްވާގޮތުގެ މަތިންނެވެ. އެޗެކުގެ ޗާނަލް، ޤަވާއިދާއި އާސްޓުތަކުގެ ސަޕޯޓް ލިބޭ އެއްވެސް ގޮތަކުގައި ބަލަ ގޭސްވިގޮތުގެ އެއްވެސް ޒިންމާއެއް ބޭންކު އަދި/ނުވަތަ ބޭންކުގެ ޓްރާންސްފަރ ކުރުން ބަލަ އެކިއެކި ނުހަމަޖެހުން.

13. ފާސްކަމަ ކުރުން ނުވަތަ ސިއްރު ކާޑު ގޮތުގައި ބެލެންސް/ސްވިޗް ޓްރާންސްފަރ ކްރެޑިޓް ފައިސާ ފާސްކުރުގެ އިންޓަރެސްޓް ބޭންކުން ލިބޭނެ ހިސާބު، މިގޮތުން ފާސްވާ މަސައްކަތް ފާސްކުރުމުގައި ދިމާވާ މައްސަލައެއް އަދި ލިބުމުގައި މާނައިސްތަ އަދަދުތަކުން، ދިމާވާ އެއްވެސް ގެއްލުމަކަށް، ޓްރާންސްފަރ އަދި

ހުށަހެޅުމުގައި ބޭނުންކުރެވޭ ފޯމު ބޭންކުގެ އެހެން ފޯމު ނުވަތަ ބޭންކުގެ އިންޓަރެސްޓް ޒިންމާވާކަށް ނުޖެހޭނެއެވެ.

14. ބޭންކުގެ އޮފިސަރުން، މުވައްޒަފުން ނުވަތަ ބޭންކުގެ އިންޓަރެސްޓް ސީދާ އިހުމާލުން ލިބޭ ގެއްލުން ފިޔަވައި، ދިމާވާ އެއްވެސް ގެއްލުމަކަށް ނުވަތަ ޓްރާންސްފަރކުރުން ނުވަތަ ޓްރާންސްފަރކުރުން ބޭންކު ޒިންމާއެއް ނުވާނެއެވެ.

15. މިޤަވާއިދު އެއްވެސް ބަދަލުކުރުމަށް ދިމާވާ އެއްވެސް ގެއްލުމަކަށް ބޭންކު ނުވަތަ ބޭންކުގެ ކަސްޓަމަރ ސަރވިސް ނުވަތަ ބޭންކުގެ އިންޓަރެސްޓް ޒިންމާއެއް ނުވާނެއެވެ.

(1) ސަބަބަކީ ނުވަތަ ފާސްކަމަ ކުރުން މައްސަލަތައް ބޭންކުން ދިނުމާވެސް

(2) ބެލެންސް/ސްވިޗް ޓްރާންސްފަރކުރާ އަދަދުން ފައިސާ ހަމަޖެއްސުމަށް ނުލިބުން

(3) ބެލެންސް/ސްވިޗް ޓްރާންސްފަރ ކްރެޑިޓް ފައިސާ ފާސްކުރުގެ މުއާމަލާތްތަކުގައި، ނުވަތަ ގޮސްޖެހުމުގައި، ނުވަތަ މެއިލްތަކުގައި ނުވަތަ ފޯނުތަކުގައި ނުވަތަ ބެލެންސްޓްރާންސްފަރތަކުގައި ނުވަތަ ކަރަންސީ ފަރަގުން ނުވަތަ އެއްވެސް ކަމެއްގައި ދިމާވާ

(4) ފައިސާ ލިބުނު ފައިސާ ދަށްވެފައިވާ ތަފާތުތަކުގައި ނުވަތަ ކޮމިޝަނުގައި ކަރަންސީ ކަރަންސީން ނުވަތަ އަދަދުތައް ނުވަތަ ފައިސާ ލިބުނު ފައިސާ ދަށްވެފައިވާ ނުވަތަ ހިސާބުވާ ނުވަތަ

(5) އެއްވެސް ގޯސްކަމެއް، ޤަވާއިދު ނުވަތަ ސަރުކާރުގެ ކަމެއް އިދާރާތަކުގެ އަމުރަކުގެ ސަބަބުން ބެލެންސް/ސްވިޗް ޓްރާންސްފަރ ކުރުން ފައިސާ ދަށްކުރުން ބޭންކުގެ ކޮންޓްރޯލްގެ ނުވަތަ އިންޓަރނެޓް ކަރަންޓް ނުވަތަ ކަރަންޓް ނުވަތަ

(6) ބޭންކުގެ ނުވަތަ ބޭންކުގެ ކޮންޓްރޯލްގެ ނުވަތަ އިންޓަރނެޓްގެ ކޮމްޕިއުޓަރ ސިސްޓަމް ބޭންކުގެ ކަމުގައިވާ ކަމެއް ދިމާވުން.

16. ބޭންކުގެ ވިޔަފާރި ކުރުމުން ހުށަހަޅާފައިވާ ގޮތާ ފޯމުގެ ފައިސާ ދައްކަން ބަލަ ފޯމުގެ ކުރިން ނުވަތަ ކުރިއަށް، ދެން އެންމެ ވިޔަފާރި ކުރުމުން ބޭންކު ހުށަހެޅި ދުވަހުގެ ބަލަ ފޯމުގެ އަދަދެއް ނަގާނެއެވެ.

17. ފައިސާ ފާސްކުރު ދަށް ދެ ޕޮއިންޓުގައި ޖަމާކުރެވޭ ފައިސާ ޓްރާންސްފަރ ބަލާ ދުވަހުގެ ފާސްކުރު ދުވަހުގެ ޖަމާކުރުމަށް ރިސްކު ގެނެސްދޭ ކަސްޓަމަރުގެ ވިޔަފާރި ނިންމުމުން އެންމެ ގާތް ބަލާނެއެވެ.

18. ބެލެންސް/ސްވިޗް ޓްރާންސްފަރ ކްރެޑިޓް ފައިސާ ފާސްކުރުގެ އެއްގަމާއި މުއާމަލާތް، ބެލެންސް/ސްވިޗް ޓްރާންސްފަރ ކްރެޑިޓް ފައިސާ ފާސްކުރުގެ ހުށަހެޅިފައިވާ ހުށަހެޅުމާއި، އެހުށަހެޅުމުގެ އެންމެ މުއާމަލާތް، ހުށަހެޅި ފޯމުގެ އެކައުންޓުގެ ޕޯސްޓިންގ ހަމަޖެއްސުމާއި، މި ހުށަހެޅުމާ އަދި ގެވެނެއް މުއާމަލާތް ޕޭމެންޓް ގެނެސްދިނުން ބޭންކުން ފޯނަށް ޕޮއިންޓު ކުރުން، އަދި/ނުވަތަ ޗެންނެލް އޮންލައިން ޖަމާކުރުމަށް ނިންމާއިރު ކަސްޓަމަރުއެއްވެސް ހަމަޖެއްސުމަށް ބެލެންސް/ސްވިޗް ޓްރާންސްފަރ ކްރެޑިޓް ފައިސާ ފާސްކުރުގެ އެއްގަމާއި ހަރުން ދެއެވެ.

19. ބެލެންސް/ސްވިޗް ޓްރާންސްފަރ ކްރެޑިޓް ފައިސާ ފާސްކުރު ހުށަހެޅުމުގެ ބަލައިގަންނަ ގޮތުގެ އިޚްތިޔާރު ބޭންކަށް ލިބިގެންވެއެވެ. އަދި މިގޮ ސަބަބު ބަޔާންކުރަން ބޭންކަށް ލާޒިމެއް ނުވެއެވެ.

20. ޤާނޫނުތަކުން ނުވަތަ ޤަވާއިދުތަކުން ނުވަތަ މޯލްޑިވްސް މަނިޓަރީ އޮތޯރިޓީން ކަނޑައަޅާ އުސޫލުތަކުން މި މުއާމަލާތްތަކަށް މުއާމަލާތް ނުވަތަ ޝަރުތުތައް އިސްލާހު ކުރަން ލާޒިމު ކުރާ ގޮތުގައި، މި މުއާމަލާތްތަކަށް އެކުލެވޭ މުއާމަލާތް ޝަރުތުތައް، އެ މިންވަރަށް އިސްލާހު ކުރެވިފައިވާ ކަމުގައި ބަލާނެއެވެ.

21. މި ޝަރުތުތަކާ ގުޅޭ މުއާމަލާތްތަކަށް ނުވަތަ އެހެން ބަޔަކަށް ކުރެވޭ ވަގުތީ އިސްލާހުތައް އަދި ބަދަލުތައް ދަންނަވާނީ، އިޢުލާނުކުރުން، ބަދަލުގެނައުން، އަދި އިސްލާހު ކުރުމުގެ އިޚްތިޔާރު ބޭންކަށް ލިބިގެންވެއެވެ. މިގޮތުން ގެނޭ މުއާމަލާ ބަދަލު ތަފާތު ކުރިއަށް އެންގުމެއް ނުލާއެވެ. ބެލެންސް/ސްވިޗް ޓްރާންސްފަރ ކްރެޑިޓް ފައިސާ ފާސްކުރުގެ ހުށަހަޅާ ފައިސާގެ މަސްދަރުން ބޭންކުން ކޮންޓްރޯލް ކުރާނީ މި ޝަރުތުތަކާއި މުއާމަލާތްތަކުން ބޭންކުން ލިބިގެންވާ ޙައްޤުތަކެއް އެއްވެސް ބަދަލެއް ނުވަތަ އަޅާ ނުލާނެއެވެ.

22. މި ޝަރުތުތަކާއި މުއާމަލާތްތަކަށް އަމަލުކުރާނީ ދިވެހިރާއްޖޭގެ ޤާނޫނާއި ޤަވާއިދާ އެއްގޮތްވާގޮތުގެ މަތިންނެވެ. އަދި ޝަރީޢަތުން މުއާމަލާތް ހުށަހަޅަންޖެހޭ ހިސާބެއްގައި އެމުއާމަލާތް ހުށަހަޅަންޖެހޭނީ (ހަމައެކަނި ދިވެހިރާއްޖޭގެ ކޯޓުތަކަށް މަސައްކަތް ނުވާގޮތުގެ މަތިން) ދިވެހިރާއްޖޭގެ ކޯޓަކަށް ކަމަށެވެ.

ބޭންކް އޮފް މޯލްޑިވްސް