ޑޮމެސްޓިކް ބޮންޑްސްތަކަށް އަދި އެހެނިހެން ޑޮކިއުމަންޓްސް
އާންމު މާއްދާތަކާއި ޝަރުތުތައް

ތިރީގައިވާ މާއްދާތަކާއި ޝަރުތުތައް ރަނގަޅަށް ކިޔާލާށެވެ. މި މާއްދާތަކާއި ޝަރުތުތަކަކީ ޕޯޓް، ޓްރޭޑް އަދި އެކައުންޓުން ބޮންޑްސްގެ ކުރުން ހިމެނޭގޮތަށް ޑޮމެސްޓިކް ބޮންޑްސްތަކާއި އެހެނިހެން ސުކޫކް ޓްރޭޑިންގ ހިމެނޭ ބޮންޑްކުރުމާ ގުޅޭގޮތުން ކަސްޓަމަރު/އިންވެސްޓަރުން ހުށަހަޅާ ފޯމާއި ބޮންޑް އާދި މުޢާމަލާތް ("ބޮންޑް") އާ ދެމެދު ވެވިފައިވާ "އެއްބަސްވުމެކެވެ".

މި މާއްދާތަކާއި ޝަރުތުތަކަށް އަމަލުކުރަން ފަށާނީ 08 މާރޗް 2021 އިން ފެށިގެންނެވެ.

ވަންޏާ ބޮންޑްސްގެ ކުރަންއުޅުމަށް/އިސްތިސްމާރުކުރުމަށް/ބޮޑުކުރުމަށް ކަސްޓަމަރަކު/އިންވެސްޓަރުން ހުށަހަޅާ ފޯމާއި އާއި ހުށަހަޅާއިރު، މި މާއްދާތަކާއި ޝަރުތުތަކަށް އަމަލުކުރަންވާނެއެވެ. އަދި ބޮންޑުގެ އެންމެހައި ބޮންޑިންގ މާއްދާތަކާއި ޝަރުތުތަކުގެ ގެ އިތުރުން މި މާއްދާތަކާއި ޝަރުތުތަކަށް އަމަލުކުރަންވާނެއެވެ.

އާންމުކޮށް އަމަލުކުރާ ގައިޑްލައިން

1. މި މުއާމަލާތުތަކަކީ ދިވެހިރާއްޖޭގެ ޤާނޫނުތަކާއި ގަވާއިދުތަކާއި، އުސޫލުތަކާ އެއްގޮތްވާގޮތުގެމަތިން ކުރާ މުއާމަލާތުތަކެކެވެ. މިގޮތުން އެއްވެސް ގަވާއިދަކާއި އުސޫލެއް ނުވަތަ ޤާނޫނަކަށް އަމަލުކުރުމުން ލިބޭ ގެއްލުމަކަށް ނުވަތަ ފަސާދަ ފަސާދަތަކަށް ބޮންޑުން ޒިންމާވާކަށް ނުޖެހޭނެއެވެ.
2. ސީދާ ބޮންޑުގެ އޮފިސަރުންނާއި މުވައްޒަފުން ނުވަތަ އެ ބޮންޑުގެ އެޖެންޓުންގެ އިމާރާތުގެ ސަރަހައްދުން ދިމާވާ ޙާލަތު، ކަސްޓަމަރު ފަރާތްތަކުގެ ގެއްލުންތަކާއި ނުވަތަ ފަސާދަ ފަސާދަތަކުގެ ޒިންމާ ބޮންޑުން ނުނަގާނެއެވެ.
3. ތިރީގައިވާ ބާރުނުފޯރާފަދަ ހާލަތްތަކުގެ ސަބަބުން ލިބޭ އެއްވެސް ގެއްލުމެއްގެ ޒިންމާ ބޮންޑުން ނުނަގާނެއެވެ.
    - i. ބޮންޑަށް ކޮންޓްރޯލް ނުކުރެވޭ، ސިޔާސީ ނޫން ނުވަތަ ފިތުނަ ނޫން މައްސަލަތަކުގެ ސަބަބުން؛
    - ii. ވަންޏާ ބޮންޑްސްގެ ކުރުން ފުރުޞަތު އެކަށީގެންވާ ފައިސާ ނެތުން؛
    - iii. ބޭނުންކުރާ ނިޒާމުތަކާއި / ނުވަތަ ބެހެއްޓުމަށް ދިނުމާ ކޮންމެ ފަސާދައެއް، ދަތިކަމެއް ނުވަތަ ނާކާމިޔާބީގެ ސަބަބުން؛
    - iv. ބޮންޑުގެ އިހުމާލަކާ ބަހުގެ ބޭރުން ހިނގާ ކަންކަމާއި ގުޅިގެން ؛
4. ޤާނޫނުތަކާއި، ސަރުކާރުގެ ގަވާއިދުތަކަށް، ނުވަތަ މޯލްޑިވްސް މަނިޓަރީ އޮތޯރިޓީން ލާޒިމުކުރާ އިރުޝާދުތަކަށް އިސްލާހުތަކެއް ގެނެވިއްޖެނަމަ ، މި މާއްދާތަކާއި ޝަރުތުތައް އެގޮތުގެ މަތިން އެއާއެއްގޮތަށް އިސްލާހުކުރެވޭނެއެވެ.
5. ކޮންމެ ވަގުތެއްގައި އަމިއްލަ އިޚްތިޔާރުގައި އެއްވެސް އެންގުމަކާ ނުލައި، މި މާއްދާތަކާއި ޝަރުތުތަކުގެ ކޮންމެ ނުވަތަ ހުރިހާ މާއްދާއެއް ޝަރުތުތަކެއް އިސްލާހުކުރުމާއި، ބަދަލުކުރުމުގެ އިޚްތިޔާރު ބޮންޑަށް ލިބިގެންވެއެވެ. އިންވެސްޓަރުން ހުށަހަޅާ ފޯމް ދީ އެއްވެސް ފަހުން ނުވަތަ މާލީ މުޢާމަލާތުގެ ކަސްޓަމަރުގެ މިވާ މާއްދާތަކާއި ޝަރުތުތަކަށް ބޮންޑަށް ރިޢާޔަތްކޮށް ބޮންޑުން ފިޔަވަޅު އަޅައިގެން އެއްވެސް އުޒުރެއް ނުނަގާނެއެވެ.
6. މި މާއްދާތަކާއި ޝަރުތުތަކުގެ މައްޗަށް ހިނގާނީ އަދި ތަފްސީރުކުރެވޭނީ ދިވެހިރާއްޖޭގެ ޤާނޫނުތަކާއި ގަވާއިދުތަކެވެ.

ހިދުމަތަށް އެދި ހުށަހެޅުން

1. ވަންޏާ ބޮންޑްސްގެ ހިދުމަތްތަކަށް ފުރުޞަތުދޭއިރު، ކަސްޓަމަރު ރިކުއެސްޓް ހުށަހެޅޭނީ ކޮންޓްރެކްޓްވާގޮތާ ޖެހިއްޖާއެއް މުދަލުވެރިކަމެވެ.
2. އިންވެސްޓަރުން ހުށަހަޅާ ފަރާތުން މަސައްކަތްކުރާ އެކައުންޓުގެ ތަފްޞީލު (ނަން، އެކައުންޓް ނަންބަރު، ބޮންޑް އަދި ބްރާންޗް ހިދުމަތްދޭމީހާ)ސަރާހަތާ ކަށަވަރުކުރަންވާނެއެވެ. ގޮސް ތިޔާ، ޓްރާންސްފަރ ތަފްޞީލު (އެކައުންޓްގެ ނަމާއި އެކައުންޓް ނަންބަރު އެއްގޮތް ބޮންޑް ހިދުމަތްދޭމީހާ) ބޮންޑަކުން އެކި ސަރާހަތާ ކަށަވަރުކުރުމަށް ކަމަށް ވުރެ ފިޔަވައި، ހުށަހަޅާއިރު ބޮންޑްސްގެ އިންސާފުގެ ތަފްޞީލު އެކަން މާލީ ހިދުމަތުގެ ފަރާތްތަކުން ސަރާހަތާ ކަށަވަރުކުރަންވާނެއެވެ. މި ޓްރާންސްފަރ ދޭތެރޭ ތަފްޞީލު ރަނގަޅުގައި އެއްގޮތް

ޕްރޮކިއުމަންޓް ބާރަސްޓަރީ އަދި ރެސިޑެންސް ޓޫރިސްޓުންތަކުގެ
އާންމު މައްޗާއިގާއި ޝަރުތުތައް

އޮޅުވައްލާނަމަ، އޭގެ ސަބަބުން ފައިސާ ގެއްލިގެން ދިއުމުގެ ފުރުޞަތު އޮވެދާނެއެވެ. ފައިސާ ދޫކުރުމަށް ގޯސްކޮށް އެޕްލިކޭޝަން ހުށަހަޅާ ފަރާތުން އިރުޝާދުތަކަށް ފޯރުކޮށްދޭ ހާލަތުގައި އެކަމުގެ ސަބަބުން ލިބޭ ގެއްލުމުގެ ޒިންމާ ބޭންކުންވެސް އަދި މާލީ ޚިދުމަތްދޭ އެހެން ފަރާތްތަކުންވެސް އުފުލާކަށް ނުޖެހޭނެއެވެ.

3. ތިރީގައިވާ އިރުޝާދުގެ ނުވަތަ އެޕްލިކޭޝަން ހުރިހާގޮތަކާއި ފަރާތްތަކާ ސަލާމަތްކުރަން ދޫން ކަން އަދި އަޕްޑޭޓްކުރުމަށްޓަކައި، ބޭނުން އެޕްލިކޭޝަން ހުރިހާ ފަރާތަކުން ބޭނުންކުރެވޭނެއެވެ. އެޕްލިކޭޝަން ހުރިހާ ފަރާތްތަކުގެ އިރުޝާދު ނުވަތަ އަދި ބޭންކުގެ ބޭނުން ހިއްސާކުރަނީ މިންވަރަށް ކަށަވަރު/ޔަގީން ނުކުރެވޭނަމަ، ފައިސާ ދެއްކުން ދޫކޮށްލުމަށް، ބޮޑުކުރުމަށް ނުވަތަ އިންސާނުންނަށް ނިންމުމުގެ ފުރުޞަތު އިންޓަރނެޓް ބޭނުން ލިބޭނެއެވެ، އެކަން ކުރުމަށް، އޭގެ ސަބަބުން ލިބޭ/ ކުރިމަތިވާ އެއްވެސް ހަރަދެއް، ނުވަތަ ގެއްލުމަކަށް ބޭނުން އެޕްލިކޭޝަން ހުރިހާ ފަރާތް ޒިންމާވާކަށް ނުޖެހޭނެއެވެ.

4. އެއްވެސް އިރުޝާދެއްގެ ސަލާމަތާގުޅޭ އެކަށީގެންވާ މިންވަރަކަށް ބެލުމުން ޝައްކުކުރެވޭ އުފެދިއްޖެނަމަ، އެއްވެސް އިރުޝާދެއް (ވަކިއް) ވަންޏާކުރުމަށް ދަތިވާ ހުރުމުގެ އިހުތިޔާރު ބޭންކަށް ލިބިގެންވެއެވެ.

5. ބޭނުން ވިއްކާލިކުރާ ގޮތުގެ ކަރުދާސް/ކުޕީ ޕްރިންޓް(ވަކިއް)ގެ ފޮނުން ލިބޭ ރިކުއެސްޓްތަކާ، ޒިލްމެން އަންނަ ބޭނުން މަސައްކަތްކުރާ ދުވަހު ލިބޭފައިވާ ރިކުއެސްޓުގެ ބެލުމުގެ އިހުތިޔާރު ބޭންކަށް ލިބިގެންވެއެވެ.

6. ބޭނުން މުއާމަލާތުގައި އަވަހަށް ޕްރޮސެސް ކުރުމަށް މަސައްކަތް ކުރާނެއެވެ. ނަމަވެސް އެޕްލިކޭޝަން ހުރިހާ ފަރާތުގެ އަޅައިނޭޅޭ ރެޖިސްޓްރޭޝަން ބޭނުން ކުރާ މަސައްކަތް؛ މުއާމަލާތުގެ އިރުޝާދުގައި ސައްޙަކުރުމަށް؛ ފައިސާ ދެއްކުމުގެ މަސްއަލަ އަދި މަސްއޫލިއްޔަތުތަކާއި އަމަލު ކުރާން ރެޖިސްޓްރީން؛ އެޕްލިކޭޝަން ހުރިހާ ފަރާތް ގެނުވުން؛ ނުވަތަ ވިއްކާލާ ގޮތްތަކާއި ފައިސާ ލިބޭ މިންވަރު ވަކިވުމުގެ ސަބަބުން؛ ނުވަތަ އެހެންވެސް ގޮތްތަކުން އަވަސްނުކުރެވޭ ޙާލަތްތަކުގައި އަވަސްކުރުމަށް ފަހަރު ސަބަބުތަކަކާ ހުރި މުއާމަލާތް ފުރުސަތު ނުވަތަ ވަގުތު ކުރާވިޔަނުއެވެ. އަދި މިފަދަ ފުރުސަތުން ނުވަތަ ވަގުތު ކުރުމުގެ ނިޔާޔާތުގެ ވަގުތު ކުރިމަތިވާ އެއްވެސް ކަމެއްގެ ޒިންމާ ބޭނުން ނަގާކަށް ނުޖެހޭނެއެވެ.

7. މަލްޓި ކަރަންސީ ޓްރާންސްފަރތައް ޕްރޮސެސްކުރާނީ ކުރިން ބޭނުމުގެ އެއްޗެހި ފައިސާ ބަދަލުކުރުމުގެ ރޭޓް ބޭނުންކުރެވޭނެ އެޕްލިކޭޝަން ހުރިހާ ފަރާތަށް ފެތޭގޮތުގެ އަގުތަކާ ހުރި އެއްބަސްވެއެވެ.

އެންޓި މަނީ ލޯންޑަރިންގ އެންޑް ކައުންޓަރ ޓެރަރިޒަމް ފައިނޭންސިންގ [އޭ.އެމް.އެލް / ސީ.އެފް.ޓީ]

1. އެންޓި މަނީ ލޯންޑަރިންގ އެންޑް ކައުންޓަރ ޓެރަރިޒަމް ފައިނޭންސިންގ ގާނޫނުތަކާއި ދިވެހިރާއްޖޭގެ އެއްވެސް ގާނޫނަކާ ގުޅިގެން ވަކިވަކިން ބަލަހައްޓާ ބޭނުން އެކަށީގެންވާ ގޮތުގައި ބޭނުންވާ ހުރި މުއާމަލާތެއް އެޕްލިކޭޝަން ހުރިހާ ފަރާތުން ބޭނުން ބޭނުން ރިކުއެސްޓްތަކާ ބޭނުންވާނެއެވެ.

2. އެއްވެސް މުއާމަލާތެއް ގާނޫނާ ޚިލާފު ގޮތުގައި ކުރިޔަށްދާނަމަ ވަކިން ބޭނުން ސުވާލުކުރުމަށް، އެއްވެސް ސަބަބެއް ބަޔާންކުރުމަށް ފުރުސަތު އެޕްލިކޭޝަން ހުރިހާ ފަރާތަށް، ބޮޑުކުރުމަށް، ބާކީކުރުމުގެ އިހުތިޔާރު ބޭނުން ލިބިގެންވެއެވެ.

3. މުއާމަލާތް ގޮތް އެއްވެސް ވަކިވުމެއް ހިންގުމުގެ ގޮތުގައި ނުކުތާ އަދި އެއް ގުޅުންހުރި އަދި/ނުވަތަ ގާނޫނީ ފާޅުވެއް ނުވަތަ ޒިންމާއެއް އަދާކުރުމުގައި މިފަދަ ކުރާ އެއްވެސް މުއާމަލާތް ގުޅިގެން، ބޭނުން ފެންނަ ގޮތެއްގެމަތިން، އެޕްލިކޭޝަން ހުރިހާ ފަރާތުގެ ވަކިވުމާއި، އެޕްލިކޭޝަންގެ ބޭނުން މަޢުލޫމާތު، އެކައުންޓްތަކާއި އަދި ގުޅުންހުރި އެންމެހައި މަޢުލޫމާތު، ކުރިން ބަޔާންކުރެވުނު ގޮތުގައި، ހުއްޓުވުމުގެ ބޭނުންތަކާއި، ބޭނުންގެ އޮޑިޓިންގކުރުމަށް ދުވަސްހިފެހެއްޓުމުގެ އެޕްލިކޭޝަން ހުރިހާ ފަރާތް ދެއެވެ.

4. އެޕްލިކޭޝަން ހުރިހާ ފަރާތުގެ އިންސާފު އެއްގޮތަށް ބޭނުން ކުރާ އެއްވެސް މުއާމަލާތެއް ޕްރޮސެސް ކުރުމަކީ ދިވެހިރާއްޖޭގެ އެއްވެސް ގާނޫނާ ގުޅިގެން ޚިލާފު ނުވާގޮތަށް ކަމަށް އެޕްލިކޭޝަން ހުރިހާ ބޭނުން އިޤްރާރުވާ އަދި އިޤްރާރު ވެއެވެ.

ޑޮމެސްޓިކް ޓްރާންސްފަރ އަދި [illegible] ޕޭމަންޓްތައް
އާންމު މާއްދާތަކާއި ޝަރުތުތައް

ފީތަކާއި ޗާޖުތައް

1. ބޭންކުގެ ޝެޑިއުލް އޮފް ޗާޖަސްގައި ތަފްސީލުކޮށްފައިވާ އަދަދުތައް ޗާޖުކުރެވޭނެއެވެ.
2. ކުރިން އެންމެފަހުން ނުވަތަ ދޮޅުދޮޅު ޓްރާންސްފަރ ސްޓޭޓްމަންޓް ކުރުމުގެ ޗާޖު ބޭނުންކުރާ ފަރާތުން ދައްކަންވާނެއެވެ.

ހުއްޓުވުން ނުވަތަ ބާތިލްކުރުން

1. ފައިސާ ދެއްކުމަށް އެދި ހުށަހެޅި އެޕްލިކޭޝަން ބާތިލްކުރުމަށް ނުވަތަ ހުއްޓުވުމަށް އެޕްލިކޭޝަން ހުށަހެޅި ފަރާތުން ބޭނުންވާނަމަ، ހުއްދަދީފައިވާ ސޮއިކުރާ މުވައްޒަފަކު އެކަމަށް އެދި އެޕްލިކޭޝަން ހުށަހެޅި ފޯމަކުން ހުށަހަޅަންވާނެއެވެ. ފައިސާ ދެއްކުން ހުއްޓުވުމަށް ނުވަތަ ބާތިލްކުރުމަށް ބޭނުންކޮށް އެކަނިވެރިކޮށް މަސައްކަތް ކުރާނެއެވެ. ނަމަވެސް އެޕްލިކޭޝަން ހުށަހެޅި ފަރާތުގެ އިޤުރާރާ އެއްގޮތަށް ވަގުތުގެ މިންވަރާއި ހުރި ނިޔަތުގައި ބޭންކުން ސަލާމަތްވުމުގެ އެޕްލިކޭޝަން ހުށަހެޅި ފަރާތުގެ ބޭންކުން ނިންމާނެއެވެ.
2. ފައިސާ ދެއްކުން ހުއްޓުވުމަށް ނުވަތަ ބާތިލްކުރުމަށް ބޭންކަށް އެންގުމަށްފަހު، އެ ފައިސާ ލިބޭ ފަރާތުގެ އަތުން ބޭންކަށް ފައިސާ އަނބުރާ ލިބުމަށްފަހު ބޭންކަށް އެ ފައިސާ އަނބުރާ ނުދެއްކުނަކަމުން އެޕްލިކޭޝަން ހުށަހެޅި ފަރާތަށް ގެއްލުމެއް ނުވާނެއެވެ. ފައިސާ ލިބޭ ފަރާތަށް ފައިސާ ޖަމާކުރެވިފައި ނުވާނަމަ، ބޭންކުން ހުއްޓުވުމުގެ އެއްބަސްވުމެއް ނުވާކަން ބޭންކުން ޔަޤީންކޮށް އެޕްލިކޭޝަން ހުށަހެޅި ފަރާތަށް އަންގާނެ. އެ ފައިސާ ލިބޭ ހުއްދަތަކެވެ.
3. ފައިސާ ދެއްކުން ނުވަތަ ފައިސާ ޓްރާންސްފަރކުރުން ހުއްޓުވުމަށް ނުވަތަ ބާތިލްކުރުމަށް އެޕްލިކޭޝަން ހުށަހެޅި ފަރާތުން ބޭންކުގެ އިދާރާއަށް، ބޭންކުގެ ޝެޑިއުލް އޮފް ޗާޖަސް އާއި އެއްގޮތަށް ބޭންކުން އެޕްލިކޭޝަން ހުށަހެޅި ފަރާތުގެ އަތުން ފީ ނަގާނެއެވެ. އަދި މުއާމަލާތް ހުއްޓުވުމުގައި ނުވަތަ ބާތިލްކުރުމުގައި ބޭންކު ކާމިޔާބު ނުވިނަމަވެސް ކަސްޓަމަރު ފީ ދައްކަންޖެހޭނެއެވެ.

ނޯޓް: އެޕްލިކޭޝަން ހުށަހެޅި ފަރާތުގެ އިޤުރާރާ އެއްގޮތަށް ގޮތުގެމަތިން ކުރާ އެއްވެސް މުއާމަލާތެއް ރިވަރސް ކުރުމުގެ ހައްގެއް ބޭންކަށް އޮތް ބިޑިން ނުވާނެއެވެ. އެޕްލިކޭޝަން ހުށަހެޅި ފަރާތުން ގެއްލުން ނުވަތަ ޚަރަދެއް ފައިސާ ޚަރަދުވެއްޖެނަމަ، އެ ފައިސާ ރިވަރސް ކުރެވޭނީ، ފައިސާ ލިބޭ ފަރާތުގެ ބޭންކުން ފައިސާ ހަމައެކަނި އިޢުތިރާފްވެއްޖެނަމައެވެ. އެޕްލިކޭޝަން ހުށަހެޅި ފަރާތުން ގެއްލުން ނުވަތަ ޚަރަދެއް ފައިސާ ޚަރަދުވެއްޖެނަމަ ގޮތުގައި އެ ފައިސާ ލިބިފައިވާ ފަރާތުން ފައިސާ އަނބުރާ ނުލިބިއްޖެނަމަ، އެކަމުގެ މުއާމަލާތުގެ ޒިންމާ ބޭންކުން ނަގާކަށް ނުޖެހޭނެއެވެ.

އާންމު ގައިޑްލައިންގެ ނަންބަރު 3 އަދި 4 ގައި ބަޔާންކޮށްފައިވާ ފަދައިން، ޓްރާންސްފަރގެ ޗާޖު އޮންނާނީ ކަސްޓަމަރ/އެޕްލިކޭޝަން ހުށަހަޅާ ފަރާތުގެ މައްޗަށެވެ. ފަންޑް ޓްރާންސްފަރ ކުރުމުގައި އެއްވެސް ގޮތަކުން ހުރަސް ކަމެއް ދިމާވެއްޖެނަމަ، އެކަން އަވަހަށް ބޭންކަށް އަންގައި/ރިޕޯޓް ކުރުމުގެ ޒިންމާ ކަސްޓަމަރު އުފުލަންވާނެއެވެ.

ފަންޑް ޓްރާންސްފަރ/ޕޭމަންޓް ޚިދުމަތަށް އެދި އެޕްލިކޭޝަން ހުށަހަޅާ ފަރާތުން/ކަސްޓަމަރު އެދި ހުށަހަޅާލުމުން، މި މާއްދާތަކާއި ޝަރުތުތަކަށް ބަލައިގަނެ އެއްބަސްވެފައިވާ ކަމަށް ބަލާނެއެވެ.