އިންޓަނޭޝަނަލް (ސްވިފްޓް) ޓްރާންސްފަރ
އާންމު މާއްދާތަކާއި ޝަރުތުތައް
ތިރީގައިވާ މާއްދާތަކާއި ޝަރުތުތައް ފަރުވާތެރިކަމާއެކު ކިޔާލާށެވެ. މި މާއްދާތަކާއި ޝަރުތުތަކަކީ ޚިދުމަތް ހޯދާ ފަރާތް ނުވަތަ ޙިދުމަތަށް އެދި ހުށަހަޅާ
ފަރާތާއި ބޭންކް އޮފް މޯލްޑިވްސް ޕލކ ("ބޭންކް") އާއި ދެމެދު އިންޓަނޭޝަނަލް ޓްރާންސްފަރ ޚިދުމަތް ހޯދުމާއި ގުޅޭގޮތުން ވެވޭ "އެއްބަސްވުމެއް" އެވެ.
މި މާއްދާތަކާއި ޝަރުތުތަކަށް އަމަލުކުރަން ފަށާނީ 08 މާރޗް 2021 އިން ފެށިގެންނެވެ.
މި މާއްދާތަކާއި ޝަރުތުތަކަށް އަމަލުކުރާނީ ޚިދުމަތް ހޯދާ ފަރާތް ނުވަތަ ޙިދުމަތަށް އެދި ހުށަހަޅާ ފަރާތަކުން އިންޓަނޭޝަނަލް ޓްރާންސްފަރ
ކުރުމަށް/އިސްލާހުކުރުމަށް/ކެންސަލް ކުރުމަށް އެދި ހުށަހަޅާއިރުއެވެ. އަދި މި މާއްދާތަކާއި ޝަރުތުތަކަކީ ބޭންކްގެ އޮންލައިން ބޭންކިންގ ހިދުމަތާއި ގުޅޭ
މާއްދާތަކާއި ޝަރުތުތަކުގެ އިތުރު އަމަލުކުރެވޭ މާއްދާތަކާއި ޝަރުތުތަކެވެ.
އާންމު އިރުޝާދުތައް
1. މުއާމަލާތްތަކާއި ޢަމަލުކުރެވޭނީ ފައިސާ ފޮނުވޭ ގައުމުގެ ގާނޫނުތަކާއި ގަވާއިދުތަކާއި އުސޫލުތަކާއި އަދި މާކެޓްގައި އަމައްލު ކުރާ ގޮތުގެ މަތީންނެވެ.
މިފަދައިން ތަންފީޒުކުރެވޭ އެއްވެސް ގާނޫނަކާއި ގަވާއިދަކާއި އުސޫލަކާއި ނުވަތަ މާކެޓްގައި އަމައްލުކުރަންޖެހޭ ގޮތުގެ ސަބަބުން ލިބޭ ގެއްލުމެއް
ނުވަތަ ލަސްވާލަސްވުމަކަށް ބޭންކް އަދި/ނުވަތަ ބޭންކްގެ ކޮރެސްޕޮންޑެންޓު ބޭންކް ނުވަތަ ބޭންކުގެ އޭޖެންޓުން ޒިންމާވާކަށް ނުޖެހޭނެއެވެ.
2. ސްވިފްޓް ޓްރާންސްފާ ހަމަ އޮތްގޮތަށް ނުވަތަ 'ސައިފަރ' ކުރުމަށްފަހު ފޮނުވުމުގެ އިހްތިޔާރާއި މިނިވަންކަން ބޭންކަށް ލިބިގެންވާއިރު، އެއްވެސް
މެސެޖެއް ފޮނުވުމުގައި ދިމާވެދާނެ ނުވަތަ އެ ލިބުމުން ނުބައިކޮށް މާނަކުރުމުގެ ސަބަބުން ލިބޭ ގެއްލުމެއް، ލަސްވުމެއް، ކުރިމަތިވާ ގޯހެއް،
އަންނަ އުނިއިތުރު ނުވަތަ ހަލާކުވުމުގެ ޒިންމާ ބޭންކުން ނުވަތަ ބޭންކުގެ އެޖެންޓުން ނުނަގާނެއެވެ.
3. ކޮންމެގޮތަކަށް ދިމާވެގެންނަމަވެސް، ބޭންކުގެ އޮފިސަރުންނާއި މުވައްޒަފުން ނުވަތަ އެޖެންޓުންގެ ސީދާ އިހުމާލަކާއި ނުލައި ލިބޭ ގެއްލުމެއް ނުވަތަ
ލަސްވުމަކަށް ބޭންކުން ޒިންމާއެއް ނުނަގާނެއެވެ.
4. ތިރީގައިވާ ހާލަތްތަކުގެ ސަބަބުން ލިބޭ ގެއްލުމެއްގެ ޒިންމާ ބޭންކުން، ކޮރެސްޕޮންޑެންޓް ބޭންކުން ނުވަތަ ބޭންކުގެ އޭޖެންޓުން ނުނަގާނެއެވެ.
(ހ) ބޭންކަށް ފޯރުކޮށްދޭ ދޮގު، ރަނގަޅު ނޫން ނުވަތަ ފުރިހަމަ ނޫން މައުލޫމާތުގެ ސަބަބުން؛
(ށ) އިންޓަނޭޝަނަލް ޓްރާންސްފާ ފެށުމަށް އެކަށީގެންވާ ފައިސާ ނެތުން؛
(ނ) ސްވިފްޓް ޓްރާންސްފާ ޓްރާންސެކްޝަން، މެސެޖް، އީމެއިލް، ފެކްސް، ޓެލެގްރާފް ނުވަތަ ކޭބަލްގްރާމް މެދުވެރިކޮށް ފައިސާ ޓްރާންސްފާކުރާ
އިރު އަންނަ އެއްވެސް ލަސްވުމަކަށް؛
(ރ) ބެނެފިޝަރީ ދެނެގަތުމުގައި އަދި/ނުވަތަ ބެލުމުގައި ލަސްވުމެއް، ދަތިކަމެއް ނުވަތަ ނާކާމިޔާބީއެއް އައުން؛
(ބ) ގާނޫނެއް، ގަވާއިދެއް، މާކެޓްގައި އަމައްލު ކުރާގޮތް ނުވަތަ ކަމާބެހޭ އިދާރާއެއްގެ އަމުރަކާއި ގުޅިގެން ކުރިމަތިވާ ހުރަހެއްގެ ސަބަބުން
ބޭންކުން، ކޮރެސްޕޮންޑެންޓް ބޭންކުން ނުވަތަ ބޭންކުގެ އޭޖެންޓުންނަށް ސްވިފްޓް ޓްރާންސްފާއެއް ފެށުމަށް ނުކުޅެދުން؛ އަދި
(ޅ) ބޭންކުގެ، ކޮރެސްޕޮންޑެންޓް ބޭންކުގެ ނުވަތަ ބޭންކުގެ އޭޖެންޓުންގެ އިހްތިޔާރާ ބާރުގެ ބޭރުން ހިނގާ ކަންކަމާއި ގުޅިގެން.
5. ކޮރެސްޕޮންޑެންޓް ބޭންކުތަކުން، ގާނޫނުތަކުން، ސަރުކާރުގެ ގަވާއިދުތަކުން ނުވަތަ މޯލްޑިވްސް މަނިޓަރީ އޮތޯރިޓީން އެކަށައަޅާ އިރުޝާދުތަކަކާއި
ގުޅިގެން، އިސްލާހުތަކެއް ގެންނަންޖެހިއްޖެނަމަ، މި މާއްދާތަކާއި ޝަރުތުތައް އެގޮތުގެ މަތީން އޮޓޮމެޓިކުން އިސްލާހުވެގެންދާނެއެވެ.
6. ކޮންމެ ވަގުތަކުވެސް ކުރިން އެންގުމަކާއި ނުލައި، ބޭންކުގެ އިޚްތިޔާރުގައި އެއްމާއްދާ ނުވަތަ ހުރިހާ މާއްދާތަކާއި ޝަރުތުތަކަށް އުނި އިތުރު
ގެނައުމާއިބަދަލުގެނެއުމުގެ ޙައްޤުބޭންކަށް ލިބިގެންވެއެވެ. ހުށަހަޅާ ފަރާތަށް ފައިދާވާނެ ގޮތަށް މަގުފަހިކޮށްދިނުމަށް ދެވޭ ލުޔެއްގެ ސަބަބުންެ ނުވަތަ
އެދޭގޮތަކަށް އެއްބަސްވުމަކުންނެއް އޭގެ ސަބަބުން މި މާއްދާތަކަށް ބަރޯސާވުމަށް ބޭންކަށް ލިބިފައިވާ ޙައްޤަށް އެއްވެސް އުނިކަމެއް ނާންނާނެއެވެ.

އިންޓަނޭޝަނަލް (ސްވިފްޓް) ޓްރާންސްފަރ
އާންމު މާއްދާތަކާއި ޝަރުތުތައް
7. މި މާއްދާތަކާއި ޝަރުތުތައް ހިންގޭނީ، އަދި ތަންފީޒުކުރާނީ ދިވެހިރާއްޖޭގެ ގާނޫނުތަކާއި ގަވާއިދުތަކާ އެއްގޮތަށް ކަމަށާއި، ދިވެހިރާއްޖޭގެ ކޯޓުތަކުގެ
ނަން-އެކްސްކްލޫސިވް އިޚްތިޞާޞް މީގެދަށުން އަންނަ މައްސަލަތައް ބެލުމަށް އޮތްކަން ހިދުމަތަށް އެދޭފަރާތުން ޤާބޫލުކުރެއެވެ.
ޚިދުމަތަށް އެދި ހުށަހެޅުން
1. ސްވިޓް މެދުވެރިކޮށް ފައިސާ ޓްރާންސްފާ ކުރުމަށް ކަސްޓަމަރު ހުށަހަޅަންވާނީ "އިންޓަނޭޝަލް ޕޭމަންޓް އެޕްލިކޭޝަން ފޯމް" ހުއްދަ ދެވިއްފައިވާ
ޗެނަލެއްގެ ޒަރީޔާއިންނެވެ.
2. އެޕްލިކޭޝަން ހުށަހަޅާ ފަރާތުން، ބެނެފިޝަރީގެ އެކައުންޓްގެ ތަފްސީލް)ނަން، އެކައުންޓް ނަންބަރު، ބޭންކް، ބްރާންޗް އަދި އައިބީއޭއެން
(ބޭނުންވާނަމަ) ގެޞައްޙަކަން ކަށަވަރުކުރަންވާނެއެވެ. ބޭންކަށް ފޯރުކޮށްދޭ މައުލޫމާތުގެ ސައްހަކަން ބޭންކަށެއް ކަށަވަރެއް ނުކޮށްދެވޭނެއެވެ.
(މީގެތެރޭގައި އެކައުންޓް ނަން އެކައުންޓް ނަންބަރަކާ ދިމާވޭވޭތޯ) އަދި އިންޓަނޭޝަނަލް ޓްރާންސްފާތަކުގެ އިރުޝާދުގެ ތަފްސީލު އެހެން މާލީ
ހިދުމަތްދޭ ފަރާތަކުން ސައްހަކުރާނެ ކަމުގެ ޔަގީންކަމެއްވެސް ނުދެވޭނެއެވެ. މި ޕޭމަންޓް ތަފްސީލުތަކުގައި އެއްވެސް މައްސަލައެއް ވާނަމަ ފައިސާ
ގެއްލުމުގެ ފުރުޞަތު އޮތުން އެކަށީގެންވެއެވެ. ހުށަހަޅާ ފަރާތުން ފައިސާ ދެއްކުމުގެ އިރުޝާދުތައް ގޯސްކޮށް ފޯރުކޮށްދީފިނަމަ، ބޭންކުންވެސް
އަދި އެހެން މާލީ ހިދުމަތްދޭ ފަރާތަކުންވެސް ލިބޭ ގެއްލުމުގެ ޒިންމާ އުފުލަން ނުޖެހޭނެއެވެ.
3. ދީފައިވާ އިރުޝާދުތައް ނުވަތަ ކާކުކަން ސައްހަ ކުރުމަށްޓަކައި ބޭންކުން ޙިދުމަތަށް އެދި ހުށަހަޅާ ފަރާތަށް ގުޅައިގެން މައްސަކަތް ކޮށްފާނެއެވެ.
ބޭންކަށް ހުށަހަޅާ ފަރާތުގެ އިރުޝާދުތައް ނުވަތަ އައިޑެންޓިޓީ ބޭންކަށް ހިތްހަމަޖެހޭ ގޮތަށް ކަށަވަރު ނުކުރެވިއްޖެނަމަ، ފައިސާ ދެއްކުން
ލަސްކުރުމަށް، ބްލޮކްކުރުމަށް ނުވަތަ އިންކާރުކުރުމަށް ބޭންކަށް ނިންމިދާނެއެވެ. ނުވަތަ ފައިސާ ދެއްކުމަށް ދެކޮޅު ހެދިދާނެއެވެ. އެގޮތަށް ކަންތައް
ކުރުމުން، އޭގެ ނަތީޖާއެއްގެ ގޮތުން ކުރަންޖެހިދާނެ ހަރަދަކަށް އަދި ލިބިދާނެ ގެއްލުމަކަށް، ބޭންކުން ޒިންމާވާކަށް ނުޖެހޭނެއެވެ.
4. އެއްވެސް އިރުޝާދެއްގެ ސައްހަކަމާމެދު އެކަށީގެންވާ ހަމަތަކުގެ މަތިން ޝައްކެއް އުފެދިއްޖެނަމަ އެއްވެސް އިރުޝާދެއް ތަންފީޒުކުރުމަށް ދެކޮޅު
ހެދުމުގެ އިޚްތިޔާރު ބޭންކަށް ލިބިގެންވެއެވެ.
5. ބޭންކިންގ ގަޑިތަކަށްފަހު /ކަޓްއޮފް ގަޑިއަށްފަހު ލިބޭ އެޕްލިކޭޝަންތައް، ޖެހިގެން އަންނަ ރަސްމީ ދުވަހު ލިބޭ އެޕްލިކޭޝަނެއްކަމަށް ބެލުމުގެ
އިޚްތިޔާރު ބޭންކަށް ލިބިގެންވެއެވެ.
6. ބޭންކުން އަވަހަށް މުއާމަލާތްތައް ޕްރޮސެސް ކުރުމަށް މަސައްކަތް ކުރި ނަމަވެސް، މުއާމަލާތެއް ލަސްވެދާނެ ނުވަތަ ކެންސަލް ކުރެވިދާނެ ގިނަ
ސަބަބުތަކެއްވެއެވެ. އޭގެތެރޭގައި، ހިދުމަތަށް އެދޭފަރާތުގެ އައިޑެންޓިޓީ ޔަގީންކުރުމަށް ބޭންކުން ކުރާ މަސައްކަތް؛ މުއާމަލާތުގެ އިރުޝާދުތައް
ސައްހަކަމަށް ކަނޑައެޅުމަށް؛ ފައިސާ ދެއްކުމުގެ މަގުސަދު އަދި ފައިދާ ލިބޭ ފަރާތާ އޮތް ގުޅުން ޔަގީންކުރުން؛ އެޕްލިކޭޝަން ހުށަހަޅާ ފަރާތާ
ގުޅުމަށްކުރެވޭ މަސައްކަތުގައި؛ ނުވަތަ ވިޔަފާރި ގަޑިތަކާއި ފައިސާ ލިބޭ މިންވަރު ތަފާތުވުމުގެ ސަބަބުން؛ ނުވަތަ އެނޫންވެސް ގޮތަކުން އަމަލުކުރެވޭ
ގާނޫނުތަކަށް އަމަލުކުރުމުގެ ސަބަބުން މުއާމަލާތެއް ލަސްވެދާނެ ނުވަތަ ކެންސަލް ކުރެވިދާނެއެވެ. އަދި މިފަދައިން ލަސްވުމުން ނުވަތަ
ކެންސަލްވުމުން ކުރިމަތިވާ އެއްވެސް ނަތީޖާއެއްގެ ޒިންމާ ބޭންކުން ނުނަގާނެއެވެ.
އެންޓި މަނީ ލޯންޑަރިންގ އަދި ކައުންޓަރ ޓެރަރިޒަމް ފައިނޭންސިންގ (އޭ.އެމް.އެލް / ސީ.އެފް.ޓީ) އަދި ދެވޭ އަދަބު
1. އެންޓި މަނީ ލޯންޑަރިންގ ނުވަތަ ކައުންޓަރ ޓެރަރިޒަމް ފައިނޭންސިންގ އަދި ޓްރޭޑް ސެންކްޝަންސް ރިސްކް މެނޭޖްކުރުމަށް ނުވަތަ ދިވެހިރާއްޖޭގެ
ނުވަތަ ގުޅުންހުރި އެހެން ގައުމެއްގެ އެއްވެސް ގާނޫނަކަށް ނުވަތަ ގަވާއިދަކަށް އަމަލުކުރުމަށްޓަކައި، ބޭންކަށް އެކަށީގެންވާ ގޮތެއްގައި ބޭނުންވާ
ހުރިހާ މައުލޫމާތެއް ހިދުމަތަށް އެދޭފަރާތުން ބޭންކަށް ފޯރުކޮށްދޭންވާނެއެވެ.
2. އެ މުއާމަލާތަކީ ރާއްޖޭގެ ނުވަތަ ބައިނަލްއަގްވާމީ ގާނޫނުތަކާ ނުވަތަ ގަވާއިދުތަކާ ހިލާފު މުއާމަލާތެއް ކަމަށް ބޭންކަށް ޝައްކުކުރެވޭނަމަ، އެއްވެސް
ސަބަބެއް ބަޔާންކުރަން ނުޖެހި އެޕްލިކޭޝަން ލަސްކުރުމާއި، ބްލޮކްކުރުމުގެ ނުވަތަ ބާތިލްކުރުމުގެ އިޚްތިޔާރު ބޭންކަށް ލިބިގެންވެއެވެ.

އިންޓަނޭޝަނަލް (ސްވިފްޓް) ޓްރާންސްފަރ
އާންމު މާއްދާތަކާއި ޝަރުތުތައް
3. ބޭންކާއި، ބޭންކުގެ އޮފިޝަލުންނާއި މުވައްޒަފުންނާއި، ކޮރެސްޕޮންޑެންޓް ބޭންކާއި، އެޖެންޓުންނަށް، ހުށަހަޅާ ފަރާތުގެ ތަފްސީލާއި، އެޕްލިކޭޝަނާއި،
އެ މައުޟޫއާއި ގުޅޭ ކަންކަމާއި، ހުށަހަޅާ ފަރާތުގެ އެކައުންޓްތަކާއި އަދި ކުރެވޭ އެޕްލިކޭޝަނާ ގުޅޭ އެއްވެސް ތަހުގީގެއް ހިންގުމަށްޓަކައި ބޭންކަށް
އެކަށީގެންވާ ކަމަށް ފެންނަ ކަންކަން، އަދި އެއާ ގުޅުންހުރި އަދި/ނުވަތަ ގާނޫނީ ވާޖިބެއް ނުވަތަ ޒިންމާއެއްގެ ދަށުން ކުރެވޭ އެއްވެސް
މުއާމަލާތެއް، ހާމަކުރުމަށް އެޕްލައިކުރާ ފަރާތުން ރުހުންދެއެވެ.
މުއާމަލާތާ ގުޅޭ އެއްވެސް ތަހުގީގެއް ހިންގުމަށްޓަކައި ނުވަތަ ކުރެވޭ އަދި އެއާ ގުޅުންހުރި އަދި/ނުވަތަ ގާނޫނީ ވާޖިބެއް ނުވަތަ ޒިންމާއެއް
އަދާކުރުމަށްޓަކައި މިގޮތުން ކުރެވޭ އެއްވެސް މުއާމަލާތަކާ ގުޅިގެން، ބޭންކަށް ފެންނަ ގޮތުގެމަތިން، އެޕްލިކޭޝަން ހުށަހަޅާ ފަރާތުގެ ތަފްސީލާއި،
އެޕްލިކޭޝަނާއި ބެހެހޭ މަޢުލޫމާތާއި، އެކައުންޓްތަކާއި އަދި ގުލުންހުރި އެންމެހައި މައުލޫމާތެއް، ކުރިން ބަޔާންކުރެވުނު ބޭނުމަށްޓަކައި، ހާމަކުރުމުގެ
ރުހުން ބޭންކަށާއި، ކޮރެސްޕޮންޑެންޓް ބޭންކަށާއި، ބޭންކުގެ އޮފިޝަލުންނާށާއި މުވައްޒަފުންނަށް އެޕްލިކޭޝަން ހުށަހަޅާ ފަރާތުން ދެއެވެ.
4. އެޕްލިކޭޝަން ހުށަހަޅާ ފަރާތުގެ އިރުޝާދާ އެއްގޮތަށް ބޭންކުން ކުރާ އެއްވެސް މުއާމަލާތެއް ޕްރޮސެސް ކުރުމަކުންނެއް ދިވެހިރާއްޖޭގެ އެއްވެސް
ޤާނޫނަކާ ނުވަތަ ގަވާއިދަކާ ޚިލާފު ނުވާނެ ކަމަށް އެޕްލިކޭޝަން ހުށަހަޅާ ފަރާތުން ބޭންކަށް ޔަޤީންކޮށްދީ އަދި އިގުރާރު ވެއެވެ.
ފީ އަދި ޗާޖުތައް
1. ކުރިން ގޮތެއް ހަމަޖެއްސިފައި ނުވާނަމަ، ބޭންކުގެ ޝެޑިއުލް އޮފް ޗާޖްތަކުގައި ތަފްސީލުކޮށްފައިވާ އިޝޫއެންސް އެންޑް ކެންސެލޭޝަނަށް ނަގާ
އިންޓަނޭޝަނަލް ޓްރާންސްފާ ޗާޖުތައް ނަގާނެއެވެ.
2. ކޮރެސްޕޮންޑެންޓް ނުވަތަ އެޖެންޓްގެ ޗާޖް (ދިވެހިރާއްޖެއިން އިން ބޭރުން) ދާނީ ބެނެފިޝަރީގެ އެކައުންޓަށެވެ. އެހެންނަމަވެސް، 'ކޮރެސްޕޮންޑެންޓް
ނުވަތަ އެޖެންޓް ޗާޖުތައް' (ފޮރިން ބޭންކް ޗާޖުތައް)، އަމަލުކުރެވޭ ހާލަތްތަކުގައި، ޗާޖުކުރެވޭނީ ހިދުމަތަށް އެދޭފަރާތުގެ އެކައުންޓަށެވެ.
3. ހިދުމަތަށް އެދޭފަރާތުން 'ފޮރިން ބޭންކް ޗާޖް' ދައްކަން ޖެހޭނަމަ، ބެނެފިޝަރީގެ ބޭންކަށް ފޮނުވި އަދަދު އުނިއިތުރެއްކުރުމެއްނެތި ޖަމާކުރެވޭނެއެވެ.
އަދި ފުރިހަމަ އަދަދު ނުވަތަ ޗާޖުތަކުގެ ފައިދާއަށް ޖެހޭވަރު، ބެނެފިޝަރީއަށް ދެއްކުމަކީ ބެނެފިޝަރީގެ ބޭންކްގެ ފުރިހަމަ އިޚްތިޔާރުގައިވާކަމެކެވެ.
ބެނެފިޝަރީންގެ ބޭންކުން އެމީހުންގެ ޗާޖުތަކަށް އެދޭ ހާލަތުގައި، ދައްކާފައި ހުރެދާނެ 'ފޮރިން ބޭންކް ޗާޖުތައް' ގެ އިތުރުން، އެ ޗާޖުތައް
ހިދުމަތަށް އެދޭފަރާތުގެ އެކައުންޓަށް ޑެބިޓްކުރުމުގެ އިޚްތިޔާރު ބޭންކަށް ލިބިގެންވެއެވެ.
4. ކުރިން އެންގުމަކާ ނުލައި ޝެޑިއުލް އޮފް ޗާރޖަސް އަށް އިސްލާހު ގެނައުމުގެ އިޙްތިޔާރު ބޭންކަށް ލިބިގެންވެއެވެ.
ކޮރެސްޕޮންޑެންޓް ބޭންކް ބޭނުންކުރުން
1. ސްވިފްޓް ޓްރާންސްފާ ޕޭމަންޓެއް ތަންފީޒުކުރުމަށް އެއްވެސް ކޮރެސްޕޮންޑެންޓް ބޭންކެއް ނުވަތަ އޭޖެންޓެއް، އެފަރާތުގެ އަމަލުތަކުގެ ނުވަތަ
ޑިފޯލްޓްތަކުގެ ޒިންމާއެއް ބޭންކުން ނެގުމަކާ ނުލައި އެފަދަ ކޮރެސްޕޮންޑެންޓް ބޭންކެއް ނުވަތަ އޭޖެންޓެއް ބޭންކަށް ބޭނުންކުރެވިދާނެއެވެ.
2. އޮޕަރޭޝަނަލް ހާލަތްތައް ނިޔާކުރާގޮތެއްގެމަތިން ރެމިޓަރ ކަނޑައަޅާފައިވާ ތަނާއި ތަފާތު ތަނަކުން، މި ސްވިފްޓް ޓްރާންސްފާ ނެގުމުގެ ކަންކަން
ހަމަޖެއްސުމުގެ އިޚްތިޔާރު ބޭންކަށް ލިބިގެންވެއެވެ.
3. ބޭންކުގެ ފަރާތުން ފައިސާ ދެއްކުން ޕްރޮސެސްކުރުމަށް ކޮރެސްޕޮންޑެންޓް ބޭންކެއް ބޭނުންކުރުން ބޭންކަށް ހުއްޓާލެވިދާނެއެވެ. ބޭންކުން
ކޮރެސްޕޮންޑެންޓް ބޭންކް ބާތިލްކޮށްފިނަމަ، ހުށަހެޅި ފަރާތުގެ ފައިސާ ދެއްކުމުގެ އިރުޝާދެއް ބޭންކަށް ޕްރޮސެސް ނުކުރެވިދާނެއެވެ. ބޭންކަށް
ފައިސާ ދެއްކުން ޕްރޮސެސް ނުކުރެވޭ ހާލަތެއްގައި ބޭންކުން ހުށަހެޅި ފަރާތަށް ގުޅާނެއެވެ. މިކަން ދިމާވެއްޖެނަމަ، ބޭންކުން ކޮރެސްޕޮންޑެންޓް
ބޭންކާއި ގުޅުން ނިމުމަކަށް ގެނައުމުގެ ސަބަބުން ބޭންކަށް ފައިސާ ދެއްކުން ޕްރޮސެސް ނުކުރެވުމުން، ހުށަހެޅި ފަރާތަށް ނުވަތަ ބެނެފިޝަރީއަށް
ކުރިމަތިވާ އެއްވެސް ޚަރަދެއް، ގެއްލުމެއް ނުވަތަ ލައިބިލިޓީގެ ޒިންމާ ބޭންކުން ނުނަގާނެކަން ހުށަހަޅާ ފަރާތުން ޤަބޫލުކޮށް އެކަމަށް އެއްބަސްވެއެވެ.
އަދި ކޮރެސްޕޮންޑެންޓް ބޭންކަކުން ފައިސާ ދެއްކުމުގެ އިރުޝާދުތައް ޕްރޮސެސްކުރުން ލަސްވުމުން، ނުވަތަ ނުވުން، ހުށަހަޅާ ފަރާތަށް އަދި/ނުވަތަ

އިންޓަނޭޝަނަލް (ސްވިފްޓް) ޓްރާންސްފަރ
އާންމު މާއްދާތަކާއި ޝަރުތުތައް
ހުށަހަޅާ ފަރާތުގެ ބެނެފިޝަރީއަށް ކުރިމަތިވާ އެއްވެސް ޚަރަދެއް، ގެއްލުމެއް ނުވަތަ ލައިބިލިޓީއަކަށް ބޭންކުން ޒިންމާވާން ނުޖެހޭނެކަމަށް ހުށަހަޅާ
ފަރާތުން ގަބޫލުކޮށް އެކަމަށް އެއްބަސްވެއެވެ.
އެކްސްޗޭންޖް ރޭޓްސް
1. ބޭންކުން ގަރާރުވެފައިވާ އެކްސްޗޭންޖް ރޭޓް ކޯޓޭޝަނެއް ފޯރުނުކޮށްދެއްވިޖެ ޙާއްލެތެގައި، ބޭންކުން ފައިސާ ފޮނުވަން އަމައްލު ކުރާނީ ވަގުތީ
އެކްސްޗޭންޖް ރޭޓަކަށް ރިޢާޔަތް ކޮށްފައެވެ. އަދި ހަޤީޤީ އެކްސްޗޭންޖް ރޭޓް ޔަގީންވުމުން އެ ރޭޓަކަށް އެޖަސްޓްކުރެވޭނެއެވެ. ވަގުތީ ރޭޓާއި
ހަޤީޤީ ރޭޓާ ދެމެދު އެއްވެސް ތަފާތެއް ހުރިނަމަ (ހާލަތަކަށް ރިއާޔަތްކޮށް) ހުށަހަޅާ ފަރާތުގެ އެކައުންޓް ޑެބިޓް / ކްރެޑިޓް ކުރެވޭނެއެވެ.
2. މުއާމަލާތަށް ފައިސާ ދައްކަންޖެހޭ ގައުމަކުން ތަފާތު ފައިސާއަކުން ފައިސާ ދެއްކުމުގެ ހުއްދަ ދީފައި ނުވާނަމަ، ފައިސާ ދެއްކުމަށް ހަމަޖެހިފައިވަނީ
މުއާމަލާތަށް ފައިސާ ދައްކަންޖެހޭ ގައުމެއްގެ ފައިސާއިން، ބޭންކުގެ ކޮރެސްޕޮންޑެންޓް ނުވަތަ އޭޖެންޓުން ކަނޑައަޅާފައިވާ އެފައިސާއެއް ގަންނަ
ރޭޓަކުންނެވެ.
ހުއްޓުން ނުވަތަ ކެންސަލްކުރުން
1. އިންޓަނޭޝަނަލް ޓްރާންސްފާއެއް ކެންސަލްކުރަން ނުވަތަ ހުއްޓާލަން ހިދުމަތަށް އެދޭފަރާތުން ބޭނުންވާނަމަ، ހުށަހެޅުމަށް ހުއްދަދީފައިވާ ޗެނަލެއް
މެދުވެރިކޮށް އެކަމަށް އެދި ހުށަހެޅިދާނެއެވެ. ފައިސާ ދެއްކުން ހުއްޓުވުމަށް ނުވަތަ ކެންސަލް ކުރުމަށް ބޭންކުން އެކަށީގެންވާ މަސައްކަތްތަކެއް
ކުރާނެއެވެ. ނަމަވެސް، ހުށަހަޅާ ފަރާތުގެ އިރުޝާދާއި އެއްގޮތަށް ހެޔޮ ނިޔަތުގައި ބޭންކުން އަމަލުކުރުމުން، ހިނގާ އެއްވެސް ޚަރަދެއްގެ ނުވަތަ
ލިބޭ އެއްވެސް ގެއްލުމެއްގެ ޒިންމާ ބޭންކުން ނުނަގާނެއެވެ.
2. ފަންޑް ޓްރާންސްފާ ކުރުމުގައި އެއްވެސް އާދަޔާ ހިލާފު ކަމެއް ދިމާވެއްޖެނަމަ، އެކަން އަވަހަށް ބޭންކަށް އަންގައި/ރިޕޯޓް ކުރުމަކީ ކަސްޓަމަރުގެ
ޒިންމާއެކެވެ. އާންމު ގައިޑްލައިންގެ ދަށުން މާއްދާ 3 އަދި 4 ގައި ބަޔާންކޮށްފައިވާ ފަދައިން، ޓްރާންސްފާގެ ޒިންމާ ކަސްޓަމަރ/ހުށަހަޅާ ފަރާތުގެ
މައްޗަށް އޮންނާނެ، ފައިސާ ދެއްކުން ހުއްޓުވުމަށް ނުވަތަ ކެންސަލް ކުރުމަށް ބޭންކުން އެކަށީގެންވާ މަސައްކަތްތަކެއް ކުރާނެ، އެހެން ނަމަވެސް
ހުށަހަޅާ ފަރާތުގެ އިރުޝާދާއި އެއްގޮތަށް ހެޔޮ ނިޔަތުގައި ބޭންކުން އަމަލުކުރުމުން،ހިނގާ އެއްވެސް ޚަރަދަކަށް ނުވަތަ ލިބޭ އެއްވެސް ގެއްލުމަކަށް
ބޭންކުން ޒިންމާވާކަށް ނުޖެހޭނެއެވެ.
3. ފައިސާ ދެއްކުން ހުއްޓުވުމަށް ނުވަތަ ކެންސަލް ކުރުމަށް ބޭންކުން އެއްބަސްވެއްޖެނަމަ، އެ ފައިސާ ކޮރެސްޕޮންޑެންޓް ބޭންކުން ބޭންކަށް ލިބެންދެން
ބޭންކުން އެ ފައިސާ ރައްދު ނުކުރާނެކަން ހުށަހަޅާ ފަރާތުން ބަލައިގަނެއެވެ. އަދި ބޭންކުން ކޮރެސްޕޮންޑެންޓް ބޭންކަށް ފައިސާ ފޮނުވާފައި
ނުވާނަމަ، ކެންސަލް ކުރުމަށް އެދި ހުށަހެޅި ހުށަހެޅުން ބޭންކުން ލިޔުމުން ބަލައިގަތްހާ އަވަހަކަށް އެ ފައިސާ ހިދުމަތަށް އެދުނުފަރާތަށް ލިބޭނެއެވެ.
4. ފައިސާ ދެއްކުން ނުވަތަ ފައިސާ ޓްރާންސްފާކުރުން ހުއްޓާލުމަށް ނުވަތަ ކެންސަލް ކުރުމަށް ބޭންކުގައި ހިދުމަތަށް އެދޭފަރާތުން އެދިއްޖެނަމަ،
ބޭންކުގެ ޝެޑިއުލް އޮފް ޗާރޖަސްއާއި އެއްގޮތަށް ބޭންކުން އެޕްލިކޭންޓްގެ ފީ ނަގާނެއެވެ. އަދި މުއާމަލާތް ހުއްޓުވުމުގައި ނުވަތަ ބާތިލް ކުރުމުގައި
ބޭންކު ކާމިޔާބު ނުވިނަމަވެސް ކަނޑައެޅިފައިވާ ފީތައް ނެގޭނެއެވެ.
5. އިންޓަނޭޝަނަލް ޓްރާންސްފާއެއް ކޮރެސްޕޮންޑެންޓް ބޭންކުން ނުވަތަ އެޖެންޓުން އަނބުރާ ފޮނުވާލާ ހާލަތެއްގައި، ހިދުމަތަށް އެދުނުފަރާތަށް
ކްރެޑިޓްކުރާ ތާރީހުގައި އެ ފައިސާއަށް ބޭންކުން ކަނޑައަޅާފައިވާ ފައިސާ ގަންނަ ރޭޓުން، ލިބުނު އަދަދާ އެއްވަރުގެ އަދަދެއް، ހިދުމަތަށް
އެދުނުފަރާތުގެެ ކަނޑައެޅިފައިވާ އެކައުންޓަށް ޖަމާކުރެވޭނެއެވެ. އަދި ހިދުމަތަށް އެދުނުފަރާތުގެ ކަނޑައެޅިފައިވާ އެކައުންޓަށް ފައިސާ ޖަމާވުމުން
އެފަރާތަށް އެކަން އަންގާނެއެވެ.

އިންޓަނޭޝަނަލް (ސްވިފްޓް) ޓްރާންސްފަރ
އާންމު މާއްދާތަކާއި ޝަރުތުތައް
ނޯޓް: ހުށަހަޅާ ފަރާތުގެ އިރުޝާދުގައިވާ ގޮތުގެމަތިން ކުރާ އެއްވެސް މުއާމަލާތެއް ރިވަރސް ކުރުމުގެ ހައްގެއް ބޭންކް އޮފް މޯލްޑިވްސްއަށް ލިބިގެން
ނުވާނެއެވެ. އޮޅިގެން ނުވަތަ މައްސަލައެއް ދިމާވުމުގެ ނަތީޖާއެއްގެ ގޮތުން ހުށަހަޅާ ފަރާތުން ދައްކާ ފައިސާ ރިވާސް ކުރެވޭނީ، ފައިސާ ލިބޭ ފަރާތުގެ
ރުހުމާއި އެކު އަދި ބޭންކަށް އެ ފައިސާ ލިބޭނެގޮތް ހެދުމުންނެވެ. ހުށަހަޅާ ފަރާތަށް އޮޅިގެން ނުވަތަ މައްސަލައެއް ދިމާވެގެން ފޮނުވާފައިވާ ފައިސާއެއް
ކޮރެސްޕޮންޑެންޓް ބޭންކުން އަނބުރާ ނުލިބިއްޖެނަމަ، އެފަދަ މުއާމަލާތެއްގެ ޒިންމާ ބޭންކުން ނުނަގާނެއެވެ.
އާންމު ގައިޑްލައިންގެ ދަށުން މާއްދާ 3 އަދި 4 ގައި ބަޔާންކޮށްފައިވާ ފަދައިން، ޓްރާންސްފާގެ ޒިންމާ އޮންނާނީ ކަސްޓަމަރ/ހުށަހެޅި ފަރާތުގެ މައްޗަށެވެ.
ފަންޑް ޓްރާންސްފާ ކުރުމުގެ ހަރަކާތުގައި އެއްވެސް އާދަޔާ ހިލާފު ކަމެއް ދިމާވެއްޖެނަމަ، އެކަން އަވަހަށް ބޭންކަށް އަންގައި/ރިޕޯޓް ކުރުމަކީ ކަސްޓަމަރުގެ
ޒިންމާއެކެވެ.
އިންޓަނޭޝަނަލް ޓްރާންސްފާއަށް އެޕްލިކޭޝަން އެދި ހުށަހަޅުމުން، މި މާއްދާތަކާއި ޝަރުތުތައް ބަލައިގަނެ އެއްބެސްވެފައިވާ ކަމަށް ބޭންކުން ބަލާނެއެވެ.