بسم الله الرحمن الرحيم

ދިވެހިސަރުކާރުގެ ގެޒެޓު

ވޮލިއުމް: 51 އަދަދު: 58 ތާރީޚު: 13 ޝައްވާލް 1443 - 16 މެއި 2022 ބުދަ

އުސޫލު ނަންބަރު: 2022/G-9

ބޭންކު އެކައުންޓްގައި ހުރި ފައިސާ ހިފެހެއްޓުމާއި، ބޭންކު އެކައުންޓް ބްލޮކްކުރުމުގައި އަމަލުކުރާނެ ގޮތުގެ އުސޫލު

ރައީސުލްޖުމްހޫރިއްޔާގެ އޮފީސް
ބޮޑުތަކުރުފާނުމަގު
މާލެ، ދިވެހިރާއްޖެ

ފޯން: 3336211
މޮބައިލް: 7242885
ވެބްސައިޓް: www·gazette·gov·mv

- ގަވާއިދުތަކާއި އުސޫލުތައް ގެޒެޓުގައި ޝާއިޢުކޮށްދިނުމަށް އެދި ފޮނުއްވާނީ legalaffairs@po·gov·mv އަށެވެ.

بسم الله الرحمن الرحيم

MALDIVES
INLAND REVENUE
AUTHORITY

މޯލްޑިވްސް އިންލަންޑް ރެވެނިއު އޮތޯރިޓީ
މާލެ،
ދިވެހިރާއްޖެ.

ބޮންޑު އެކައުންޓުގައި ހުރި ފައިސާ ހިފެހެއްޓުމާއި، ބޮންޑު އެކައުންޓު ބެލުމުގައި އަމަލުކުރާނެ ގޮތުގެ އުސޫލު

ތަޢާރުފު

1. (ހ) މިއީ ޓެކްސް ޤާނޫނެއްގެ ދަށުން ނުވަތަ އުސޫލުވެސް ޤާނޫނެއްގެ ދަށުން މީރާއަށް ޓެކްސްގެ ގޮތުގައި ދެއްކުމަށް ލާޒިމުކުރާ ފައިސާ ދައްކަންޖެހި ނުދައްކައި ހުރި ފަރާތްތަކުގެ ބޮންޑު އެކައުންޓުގައި ހުރި ފައިސާ ހިފެހެއްޓުމާއި، މީރާއިން ކުރާ އޮޑިޓެއް ނުވަތަ ތަޙުޤީޤެއްގެ ބޭނުމަށް ޓެކްސް ދައްކާ ފަރާތެއްގެ ބޮންޑު އެކައުންޓުބަލަ ގައުމީތަރާއި ބޮންޑު ގުޅުވިފައިވާ ކުރާ މުޢާމަލާތްތަކުގެ ތަފްސީލު ހޯދުމުގައި މީރާއިން އަމަލުކުރާނެ ގޮތުގެ އުސޫލެވެ.

(ށ) މި އުސޫލަކީ، ޤާނޫނު ނަންބަރު 3/2010 (ޓެކްސް ނެގުމާބެހޭ އިދާރީ ޤާނޫނު) ގެ 47 ވަނަ މާއްދާއާއި 48 ވަނަ މާއްދާގެ ދަށުން އެކުލަވާލައިފައިވާ އުސޫލެކެވެ.

(ނ) މި އުސޫލަށް ކިޔާނީ، "ބޮންޑު އެކައުންޓުގައި ހުރި ފައިސާ ހިފެހެއްޓުމާއި، ބޮންޑު އެކައުންޓު ބެލުމުގައި އަމަލުކުރާނެ ގޮތުގެ އުސޫލު" އެވެ.

ތަންފީޛު އިދާރާތައް

2. މި އުސޫލު ތަންފީޛުކުރާނީ، އެމް.އައި.އާރް.އޭ އާއި ބޮންޑުތަކުގެ އެޑްމިނިސްޓްރޭޓަރުން މީރާއިންނެވެ.

ބޮންޑު އެކައުންޓުގައި ހުރި ފައިސާ ހިފެހެއްޓުމަށް އެންގުން ޙާލަތްތަކުން

3. (ހ) މީރާއަށް ޓެކްސް ދައްކަންޖެހި، އެ ޓެކްސް ނުދައްކައި ހުރި ފަރާތްތަކުގެ ބޮންޑު އެކައުންޓުގައި ހުރި ފައިސާ ހިފެހެއްޓުމަށް، އެ ފައިސާ ދައްކަންޖެހޭ ބޭންކުން ފޮނުވަން 60 (ފަސްދޮޅަސް) ދުވަސް ފާއިތުވެގެން އެ ފަރާތަކަށް ދަންނަވާ ނޯޓިސްއަކުން ޓްރާންސްފަރުކުރާނީ، އަންނަނިވި ކަންތައްތައް ފުރިހަމަވާނަމައެވެ.

(1) އެ ފައިސާއަކީ ޖޫރިމަނާއާއި އިންޓްރެސްޓް ނުހިމެނޭ ގޮތުން މީރާއިން ކަނޑައަޅާ [illegible] ބާކީ އަދަދެއް ކަމުގައި ވުން؛

(2) އެ ފައިސާ، މީރާގެ އިޢުލާން ނަންބަރު 2022/G-8 (އިންސްޓޯލްމަންޓަށް ބަހައިލައިގެން ފައިސާ ދެއްކުމުގެ އިޢުލާނު) ގެ ދަށުން ބަހައިލައިގެން ދެއްކުމަށް އެދިފައި ނުވުން؛

(3) ދައުލަތުގެ އިދާރާއަކުން ނުވަތަ ދައުލަތުގެ 100% (ސަތޭކަ އިންސައްތަ) ހިއްސާ ނުވަތަ މެޖޯރިޓީ ހިއްސާ އޮންނަ ކުންފުންޏަކުން ލިބެންޖެހޭ ފައިސާއެއް ނުލިބުމާ ގުޅިގެން ނުދެއްކި އޮތް ފައިސާއެއް ކަމުގައި ނުވުން؛

(4) ނުދައްކައި ހުރި ފައިސާއާ އަޅައިކެނޑޭނެ އެއްވެސް އިތުރު ފައިސާއެއް މީރާގެ ރެކޯޑުގައި ނެތުން. މީގެ މާނަކަމީ، އެ ފަރާތެއްގެ އެއް އެކައުންޓުން އަނެއް އެކައުންޓަށް ޓްރާންސްފަރކުރުން، ނުވަތަ ރީފަންޑަށް ފަރާތަކުން އިތުރަށް ދައްކައިފައިވާ ފައިސާއަކުން ބާކީ ދައްކާ ފަރާތުން ދައްކަންޖެހިފައިވާ ބާކީ އަޅައިކަނޑައިގެން އެދިފައި ނުވުން.

(ނ) މި މާއްދާގެ (ށ) ގައި އެވަނީ ބަޔާންކޮށްފައި އޮތް ނަމަވެސް، އަންނަނިވި ހާލަތްތަކުގައި ބާކީ ދައްކާ ފަރާތެއްގެ އެކައުންޓުގައި ހުރި ފައިސާ ރިފަންޑުކުރުމަށް އެންގުމުގެ އިޚްތިޔާރު، މީރާއަށް ލިބިގެންވެއެވެ.

(1) ދައްކަންޖެހިފައިވާ ފައިސާ ގަސްތުގައި ނުދެއްކުމުގެ ގޮތުން ނުވަތަ ދެއްކުން ފަސްކުރުމުގެ ގޮތުން ފައިސާ ދައްކަންޖެހޭ ފަރާތުން އެއްވެސް ކަމެއް ކުރާކަމަށް ނުވަތަ ކުރަން އުޅޭކަމަށް އެކަށީގެންވާ ސަބަބުތަކާއެކު މީރާއަށް ގަބޫލުކުރެވުން، ނުވަތަ ފައިސާ ދައްކަންޖެހޭ ފަރާތުގެ އަމަލުތަކުން ހުރިގޮތުން ލިބެންޖެހޭ ފައިސާ ހޯދުމުގައި ދަތިތަކެއް ނުވަތަ ލަސްތަކެއް މެދުވެރިވާނެ ކަމަށް މީރާއަށް ގަބޫލުކުރެވުން؛

(2) ފައިސާ ދައްކަންޖެހި ނުދައްކައި ހުރި ފަރާތަކުން ދިވެހިރާއްޖެ ދޫކޮށްފައި ދާން ގަސްތުކުރާކަން، ނުވަތަ ކުންފުންޏެއްނަމަ، ދިވެހިރާއްޖޭގައި ވަޒަންވެރިވެފައިވުން ހުއްޓައިލަން ގަސްތުކުރާކަން، ނުވަތަ އެއްވެސް ފައިސާއެއް ނުވަތަ މުދަލެއް ދިވެހިރާއްޖެއިން ބޭރަށް ބަދަލުކުރަން

ގަސްތުކުރާކަމާއި، މިކަމުގެ ސަބަބުން ލިބެންޖެހި ނުލިބި ހުރި ފައިސާ ހޯދުމަށް ހުރަހެއް މެދުވެރިވެދާނެކަމަށް މީރާއަށް ގަބޫލުކުރެވުން.

ބޭންކު އެކައުންޓުގައި ހުރި ފައިސާ ހިފެހެއްޓުމަށް އެންގުން

4. (ހ) މީރާއަށް ފައިސާ ދައްކަންޖެހި ނުދައްކައި ހުރި ފަރާތްތަކުގެ ބޭންކު އެކައުންޓުގައި ހުރި ފައިސާ، މި އުސޫލުގައިވާ ގޮތުގެ މަތިން ހިފެހެއްޓުމަށް ބޭންކުތަކަށް އަންގާނީ، އެމް.އެމް.އޭ މެދުވެރިކޮށެވެ. މިގޮތުން ބޭންކު އެކައުންޓުގައިވާ ފައިސާ ހިފެހެއްޓުމަށް ބޭންކުތަކަށް އަންގަން މީރާއިން އެމް.އެމް.އޭއަށް ހުށަހަޅާނީ، އެ ކަމަށް ކަނޑައަޅައިފައިވާ ފޯމު މެދުވެރިކޮށެވެ. އެ ފޯމުގައި، އަންނަނިވި މަޢުލޫމާތު ހިމަނަންވާނެއެވެ.

(1) ފައިސާ ނުދައްކައި ހުރި ފަރާތުގެ ނަމާއި، އެޑްރެހާއި، ޓިން؛

(2) ފައިސާ ނުދައްކައި ހުރި ފަރާތުގެ ރަޖިސްޓްރީ ނަންބަރު ނުވަތަ ދިވެހި ރައްޔިތެއްކަން އަންގައިދޭ ކާޑު ނަންބަރާއި، އެ ފަރާތުގެ ބޭންކު އެކައުންޓު ނަންބަރުތައް ދެނެގަތުމަށް ޖަކާއި ބޭނުންކުރެވިދާނެ އެހެނިހެން މަޢުލޫމާތު؛

(3) އެ ފަރާތުން ނުދައްކައި ހުރި ފައިސާގެ އަދަދު؛

(4) ފައިސާ ހިފަހައްޓަން ބޭނުންވާ ސަބަބު.

(ށ) ބޭންކު އެކައުންޓުގައި ހުރި ފައިސާ ހިފެހެއްޓުމަށް މީރާއިން އެމް.އެމް.އޭ އަށް އަންގާތާ، ލަސްވެގެން، ސަރުކާރު ބަންދު ނޫން 2 (ދޭއް) ދުވަހުގެ ތެރޭގައި އެކައުންޓުގައި ހުރި ފައިސާ ހިފެހެއްޓުމަށް ބޭންކުތަކަށް އެމް.އެމް.އޭ އިން ލިޔުމުން އަންގަންވާނެއެވެ.

ބޭންކު އެކައުންޓުގައި ހުރި ފައިސާ ހިފެހެއްޓުމަށްފަހު މީރާއަށް އެންގުން

5. (ހ) ބޭންކު އެކައުންޓުގައި ހުރި ފައިސާ ހިފެހެއްޓުމަށް އެމް.އެމް.އޭ އިން ބޭންކަށް އަންގާ ލިޔުން ލިބޭ ވަގުތުން ފެށިގެން، އެ އެންގުމާ އެއްގޮތަށް، ބޭންކު އެކައުންޓުގައި ހުރި އެންމެހައި ފައިސާ އެ އެންގުން ލިބޭ ބޭންކުން ހިފަހައްޓަންވާނެއެވެ.

(ށ) މި މާއްދާގެ (ހ) ގައި ބަޔާންކޮށްފައިވާ އެންގުން ބޭންކަށް ލިބުމާ، ލަސްވެގެން، ސަރުކާރު ބަންދު ނޫން 3 (ތިނެއް) ދުވަހުގެ ތެރޭގައި، ފައިސާ ހިފެހެއްޓުނު އެކައުންޓުތަކުގެ ތަފްސީލު ނުވަތަ ފައިސާ ހިފެހެއްޓުމަށް އެންގުނު ފަރާތުގެ އެކައުންޓެއް ބޭންކުގައި ނެތްނަމަ އެކަން ބަޔާންކޮށް، ނުވަތަ ފައިސާ

ހިފެހެއްޓުމަށް އެންގުން ފޮނުވުމުގެ އެކައުންޓެއް ޝަރުޢީ ކޯޓެއްގެ އަމުރަކަށް ނުވަތަ އޮތޯރިޓީ ގޮތުން ހިފެހެއްޓިފައިވާނަމަ، އެ ބޭންކުތަކުން ޔުނިޓަށް އެކަން ލިޔުމުން އަންގަންވާނެއެވެ. އަދި މި މާއްދާގެ (ށ) ގައި ބަޔާންކޮށްފައިވާ އެންގުމާ ގުޅިގެން ފައިސާ ހިފެހެއްޓިފައިވާ އެކައުންޓުތަކާ ގުޅޭ އަންނަނިވި މަޢުލޫމާތު ބޭންކުން ޔުނިޓަށް ލިޔުމުން އަންގަންވާނެއެވެ.

(1) ފައިސާ ހިފެހެއްޓި އެކައުންޓުތަކުގެ ވެރިފަރާތުގެ ނަމާއި ދާއިމީ އެޑްރެސް؛

(2) ހިފެހެއްޓި އެކައުންޓުތަކުގެ ވެރިފަރާތުގެ ދިވެހި ރައްޔިތެއްކަން އަންގައިދޭ ކާޑު ނަންބަރު ނުވަތަ ރެޖިސްޓްރޭޝަން ނަންބަރު؛

(3) ފައިސާ ހިފެހެއްޓި ތާރީޚާއި، ވަގުތާއި، ފައިސާ ހިފެހެއްޓި ވަގުތު އެކައުންޓުތަކުގައި ހުރި ފައިސާގެ އަދަދު؛

(4) ފައިސާ ހިފެހެއްޓި އެކައުންޓުތަކާ ގުޅޭގޮތުން އެއްވެސް ކޯޓުން އެޓޭޗްމަންޓެއް ނުވަތަ އެއްވެސް އެރެސްޓްމަންޓެއް ހަމަޖެއްސައިދީފައިވާނަމަ، ނުވަތަ އެ އެކައުންޓުގައި ހުރި ފައިސާގެ މައްޗަށް ބަންދުން އެއްވެސް ރަހުނެއް ނުވަތަ އެއްވެސް ޗާޖެއް ކޮށްފައިވާނަމަ، އެ ކަމުގެ ތަފްސީލު.

ބޭންކު އެކައުންޓުގައި ހުރި ފައިސާ ހިފެހެއްޓިފައިވާކަން އެންގުން

6. މި އުސޫލުގެ 5 ވަނަ މާއްދާގެ (ނ) ގައި ބަޔާންކޮށްފައިވާ ލިޔުން ބޭންކަށް ލިބުމުން، ބޭންކު އެކައުންޓުގައި ހުރި ފައިސާ ހިފެހެއްޓިފައިވާކަން އެ އެކައުންޓުގެ ވެރިފަރާތަށް ބޭންކުން އަންގަންވާނެއެވެ.

ހިފެހެއްޓިފައިވާ ފައިސާއާމެދު އަމަލުކުރާނެ އުސޫލު ކަނޑައެޅުން

7. އެއް އެކައުންޓަށްވުރެ ގިނަ އެކައުންޓުގައި ހުރި ފައިސާ ހިފެހެއްޓުމާއި ހަވާލުކުރުމުގައި، މިޔާރަށް ލިބެންޖެހޭ ފައިސާ ނަގާނީ ކޮން ބޭންކެއްގެ ކޮން އެކައުންޓަކުންކަން ކަނޑައަޅާނީ އަންނަނިވި ގޮތުގެ މަތިން މިޔާރުންނެވެ.

(ހ) އެ ފަރާތުން ދައްކަންޖެހޭ ފައިސާ ދައްކައި ހަވާލުކުރުމަށް މިންވަރަށް، ފައިސާ ހިފެހެއްޓުން އެކައުންޓުތަކުގެ ތެރެއިން 1 (އެކެއް) އެކައުންޓަށްވުރެ ގިނަ އެކައުންޓުގައި ފައިސާ ހުރިނަމަ، ފައިސާ ނަގާނެ އެކައުންޓެއް ކަނޑައަޅާނީ، އެ ފަރާތުގެ މަޝްވަރާއާ އެކުގައެވެ.

(ނ) އެ ފަރާތުން ދައްކަންޖެހޭ ފައިސާ ދައްކައި ހަމަޖެއްސުމަށްފަހު މިންވަރަށް، ފައިސާ ރިފަންޑުކުރަން އެކައުންޓުތަކުގެ ތެރެއިން ވަކިވަކި އެކައުންޓުތަކުގައި ފައިސާ ނެތި، އެއް ބޭންކެއްގައި ހުރި އެ ފަރާތުގެ އެކައުންޓުތަކުގައި އެ މިންވަރަށް ފައިސާ ހުރިނަމަ، ފައިސާ ނަގާނެ އެކައުންޓެއް ކަނޑައަޅާނީ، އެ ފަރާތުގެ މަޝްވަރާއާ އެކުގައެވެ.

(ށ) އެ ފަރާތުން ދައްކަންޖެހޭ ފައިސާ ދައްކައި ހަމަޖެއްސުމަށްފަހު މިންވަރަށް، ފައިސާ ރިފަންޑުކުރަން އެކައުންޓުތަކުގެ ތެރެއިން ވަކިވަކި އެކައުންޓުތަކުގައި ފައިސާ ނެތި، ވަކިވަކި ބޭންކުތަކުގައި ހުރި އެ ފަރާތުގެ އެކައުންޓުތަކުގައި އެ މިންވަރަށް ފައިސާ ހުރިނަމަ، ފައިސާ ނަގާނެ ބޭންކުތަކާއި އެކައުންޓުތައް ކަނޑައަޅާނީ، އެ ފަރާތުގެ މަޝްވަރާއާ އެކުގައެވެ.

(ރ) މި މާއްދާގެ (ހ) ނުވަތަ (ނ) ނުވަތަ (ށ) ގައިވާ ގޮތަށް ހަމަޖެއްސުމަކުގައި ފައިސާ ނަގާނީ ކޮން ބޭންކުތަކެއްގެ ކޮން އެކައުންޓުތަކަކުން ކަނޑައަޅާނީ، އެ ފަރާތުގެ މަޝްވަރާއާ އެކުގައެވެ.

(ބ) މި މާއްދާގެ ދަށުން ފައިސާ ނަގާނެ އެކައުންޓެއް ނުވަތަ އެކައުންޓުތަކެއް ކަނޑައެޅުމުގައި އެ ފަރާތުގެ އެއްބާރުލުން ނުލިބިއްޖެނަމަ، ފައިސާ ނަގާނެ އެކައުންޓެއް ކަނޑައަޅާނީ، ކޮމިޝަނަރ ޖެނެރަލްއެވެ.

ފައިސާ ނެގުން 8. (ހ) ފައިސާ ނަގާނެ އެކައުންޓެއް މި އުސޫލުގެ 7 ވަނަ މާއްދާގައިވާ ގޮތުގެ މަތިން ކަނޑައެޅުމަށްފަހު، ފައިސާ ރިޒަރވްކުރުމަށް ބޭންކުތަކަށް ވީއިރުން އެކަން އަންގަންވާނެއެވެ. މި އެންގުމުގައި، މި އުސޫލުގެ ދަށުން ފައިސާ ނަގަން ނިންމުނު އެކައުންޓުތަކާއި ޖުމްލައިން އެކަން އެކައުންޓުތަކުގައި ހުރި ފައިސާ ރިޒަރވްކުރުމާއި ރިފަންޑުކުރަން ދޫކޮށްލުމަށް އަންގަންވާނެއެވެ. އަދި މި އެންގުމުގެ ކޮޕީއެއް، އެކައުންޓުގެ ވެރިފަރާތަށް އީމެއިލް.އެސް.އެމް.އެސް އަށް ފޮނުވަންވާނެއެވެ.

(ނ) މި މާއްދާގެ (ހ) ގެ ދަށުން، އެކައުންޓުގައި ހުރި ފައިސާ ރިޒަރވްކުރުމާ ރިފަންޑުކުރަން ދޫކޮށްލުމަށް ބޭންކަށް އަންގާ ލިޔުން ލިބޭ ވަގުތުން ފެށިގެން އެ އެންގުމަށް ބޭންކުން އަމަލުކުރަންވާނެއެވެ.

(ށ) މި މާއްދާގެ (ހ) ގެ ދަށުން، ވަކި އެކައުންޓެއްގައި ހުރި ފައިސާ މިންވަރު ދެއްކުމަށް ބޭންކަށް އެންގުމުން، އެ އެންގުމުގައިވާ ފައިސާގެ އަދަދު މިންވަރު އަންގާ ގަޑިއެއްގެ މަތިން 2 (ދޭއް) ދުވަހުގެ ތެރޭގައި މިންވަރު ދައްކަންވާނެއެވެ.

(ށ) މި މާއްދާގެ ދަށުން ފައިސާ ނަގާއިރު އެ ފަރާތަކުން ލިބެންޖެހޭ ފައިސާ ކަމުގައި ބަލާނީ، އެ ހިސާބަށް އެ ފަރާތަކުން ދައްކަންޖެހިފައިވާ ފައިސާއަށެވެ.

ފައިސާ ދެއްކުމަށް ފުރުޞަތު ދިނުން

9. ބޭންކު އެކައުންޓުގައިވާ ފައިސާ ހިފެހެއްޓިފައިވާކަން، މި އުސޫލުގެ 6 ވަނަ މާއްދާގައިވާ ގޮތުގެ މަތިން އެ ފަރާތަކަށް އަންގާތާ، ސަރުކާރު ބަންދު ނޫން 3 (ތިނެއް) ދުވަހުގެ ތެރޭގައި، ނުދައްކައި ހުރި ފައިސާ ދައްކާނެ އިތުރު ގޮތްތަކާމެދު މިނިސްޓްރީއާ މަޝްވަރާކޮށްގެން ގޮތެއް ނިންމިދާނެއެވެ.

ފައިސާ ލިބުނުކަން އެންގުން

10. ނުދައްކައި ހުރި ފައިސާ، މި އުސޫލުގެ ދަށުން ބޭންކު މެދުވެރިކޮށް މިނިސްޓްރީއަށް ލިބުމުން، ބޭންކު އެކައުންޓުތައް ހިފެހެއްޓިފައިވާ ހިފެހެއްޓުން ދޫކޮށްލުމަށް، އެކައުންޓު ހިފެހެއްޓިފައިވާ ބޭންކުތަކަށް މިނިސްޓްރީން އަންގަންވާނެއެވެ. އަދި މި އެންގުމުގެ ކޮޕީއެއް، އެ އެކައުންޓުގެ ވެރިފަރާތަށް އީމެއިލްއަށް ފޮނުވަންވާނެއެވެ.

ބޭންކު އެކައުންޓު ހިފަހައްޓައިފައިވާ ހިފެހެއްޓުން ދޫކޮށްލެވޭ ހާލަތްތައް

11. (ހ) އެއްވެސް ފަރާތެއްގެ ބޭންކު އެކައުންޓެއްގައި ހުރި ފައިސާ ހިފަހައްޓައިފައިވާ ހިފެހެއްޓުން ދޫކޮށްލެވޭނީ އަންނަނިވި ހާލަތްތަކުގައެވެ. އަދި އެ ހާލަތްތަކުގައި އެ ފަރާތުގެ ބޭންކު އެކައުންޓުގައިވާ ފައިސާ ހިފަހައްޓައިފައިވާ ހިފެހެއްޓުން ދޫކޮށްލުމަށް ބޭންކުތަކަށް އަންގަންވާނެއެވެ.

(1) އެ ފަރާތުން ނުދައްކައި ހުރި ފައިސާގެ އަދަދު މިނިސްޓްރީއަށް ހަމައަށް ލިބުން، ނުވަތަ އެ ފައިސާ ދައްކާނެ ގޮތަކާމެދު މިނިސްޓްރީއާ އެއްބަސްވުމަކަށް އައުން؛ ނުވަތަ

(2) އެ ފައިސާ ހޯދުމަށް މިނިސްޓްރީން ސިވިލް ކޯޓަށް މައްސަލަ ހުށަހެޅުމުން، ނުވަތަ އެ ފަރާތުން ދައްކަންޖެހޭ ފައިސާ ދައްކައި ހަލާސްކުރުވާ މިންވަރަށް އެ ފަރާތުގެ ބޭންކު އެކައުންޓުގައި ފައިސާ ނެތިވެސް، މިނިސްޓްރީން އެ ފަރާތުގެ ބޭންކު އެކައުންޓު ހިފެހެއްޓުމަށް ބޭންކަށް އަންގާތާ 45 (ސާޅީސް ފަހެއް) ދުވަސް ފާއިތުވުން؛

(3) އެ ފަރާތުގެ އެކައުންޓުގައިވާ ފައިސާ ހިފަހައްޓައިފައިވާ ހިފެހެއްޓުން ދޫކޮށްލުމަށް ކޯޓުން އަމުރުކުރުން.

(ށ) އެއްވެސް ފަރާތެއްގެ ބޭންކު އެކައުންޓެއްގައިވާ ފައިސާ ހިފަހައްޓައިފައި ހުރި ހިފެހެއްޓުން، މި މާއްދާގެ (ހ) ގެ (3) ވަނަ ނަންބަރުގެ ދަށުން ދޫކޮށްލާ

ހާލަތުތަކުގައި، އެ ފަރާތުން ނުދައްކައި ހުރި ފައިސާއާ ގުޅޭ ޢަމަލުކުރާނީ، ކޮމިޝަނުން ކަނޑައަޅާ ގޮތެއްގެ މަތީންނެވެ.

(ށ) މި މާއްދާގެ (ހ) ގައި އެހެން ބަޔާންކޮށްފައި އޮތް ނަމަވެސް، ނުދައްކައި ހުރި ފައިސާ އެއްކޮށް ރިކަވަރ ނުވަނީސް ވިޔަފާރިއެއް ވިއްކައިލުމަށް ބޭނުންވާ ހާލަތުގައި، ތިރީގައިވާ ކަންކަން ފުރިހަމަވާނަމަ، އެކައުންޓްތަކުން ދޫކުރުމުގެ އިޖާޒަތު މިނިސްޓަރަށް ލިބިގެންވެއެވެ.

(1) އެ މަޢުލޫމާތު މިނިސްޓަރަށް ހުށަހަޅައިފައިވާއިރު، އެއީ ވިޔަފާރި ވިއްކައިލުމުގެ ސަބަބު މަޢުލޫމާތާއެކު ކަމުގައި މިނިސްޓަރަށް ގަބޫލުކުރެވުން؛

(2) ވިޔަފާރި ގަންނަ ފަރާތާއި ޓެކްސްއަދާކުރާއި، ދެ ފަރާތުގެ ދެމެދުގައި އެއްބަސްވުމެއް ނުވަތަ އެދުމެއް އެފަދަ އިންތިޒާމެއް ހަމަޖެހިފައިވާނަމަ، އެ މަޢުލޫމާތު މިނިސްޓަރަށް ފޮނުވުން؛

(3) ނުދައްކައި ހުރި ފައިސާ ދައްކާނެ ގޮތަކާގުޅޭ މިނިސްޓަރާއެކު އެއްބަސްވެފައިވާކަން ހުރުން؛

(4) އެ ހާލަތުގައި ބަލާއިރު ލިބެންޖެހޭ ފައިސާ ލިބުމުގެ ފުރުސަތު ބޮޑީ އެ މުޢާމަލާތް ކުރިއަށް ގެންދިއުމުގެ ފުރުސަތު ދިނުމުން ކަމުގައި ކޮމިޝަނަރ ޖެނެރަލަށް ބެލުމުން.

އަސާސީ ބޭނުންތަކަށް ފައިސާ ބެހެއްޓުން

12. ފައިސާ ނުދައްކައި ހުރި ފަރާތުން ނުދައްކައި ހުރި ފައިސާ އެ ފަރާތެއްގެ ބޭންކު އެކައުންޓުން މިނިސްޓަރުން ނަގާއިރު، އެ ފައިސާ ނެގުމުގެ ސަބަބުން އެ ފަރާތުގެ އަސާސީ ބޭނުންތަކަށް ފުދޭވަރަށް ފައިސާ ނުހުންނާނެކަމަށް މިނިސްޓަރަށް ގަބޫލުކުރެވޭނަމަ، ފައިސާ ނަގާނީ ކަނޑައެޅުން އެކައުންޓުތަކުގައިވާ ޖުމްލަ އަދަދު ނުނަގައި ދޫކޮށްލުމުގެ އިޖާޒަތު، ކޮމިޝަނަރ ޖެނެރަލަށް ލިބިގެންވެއެވެ. ނަމަވެސް މި މާއްދާ ހަމަޖެއްސޭއިރުވެސް، އެ ފައިސާ ދައްކާނެ ގޮތަކާގުޅޭ އެ ފަރާތުން މިނިސްޓަރާއެކު އެއްބަސްވެފައިވާކަން ހުރުމުންނެވެ.

ފައިސާ ދެއްކި ދުވަސް ކަނޑައެޅުން

13. ބޭންކު އެކައުންޓުން ހިފަހައްޓައިގެން ފައިސާ ނަގާ ހާލަތުތަކުގައި، ޓްރެޜަރީ ކަނޑައެޅުމަށް ނުވަތަ އޮޓޮމެޓިކް ބޭންކިންގ، މިނިސްޓަރަށް ފައިސާ ލިބުނު ތާރީޚު ކަމުގައި ބަލާނީ، ބޭންކުތަކުން ފައިސާ ނަގާތީ މި ޤާނޫނުގެ 8 ވަނަ މާއްދާގެ (ހ) ގެ ދަށުން މިނިސްޓްރީން ބޭންކުތަކަށް ފޮނުވާ އެންގުމުގައިވާ ތާރީޚެވެ.

ބަންދު އެކައުންޓާބެހޭ މަޢުލޫމާތު ހޯދުން

14. ޓެކްސް ޤާނޫނުތަކުގައި ބަޔާންކޮށްފައިވާ ކަށަވަރު އެއްވެސް ފަރާތަކުން ކޮންމެވެސް ތަޙުޤީޤާތުކުރަން، އެކަމާ ގުޅޭގޮތުން މިއާއިން ކުރާ އޮޑިޓުގެ ތަފްސީލުތަކާއި ބޭނުމަށް، އެ ފަރާތަށް އެ ފަރާތް ގުޅުންހުރި ފަރާތްތަކުގެ ބަންދު އެކައުންޓްތަކާއި، ބަންދު މުދަލާއި ގުޅޭގޮތުން ޙައްޤު ފައިސާއާއި، ލިބޭ ފައިސާއާއި، ބަންދު މުދަލާއި ގުޅޭގޮތުން ކުރާ އެހެނިހެން މުއާމަލާތްތަކުގެ ތަފްސީލު ހުށަހަޅައިދިނުން، ޤާނޫނުގެ 48 ވަނަ މާއްދާގެ ދަށުން މިއާއަށް ލިބިގެންވެއެވެ.

15. (ހ) މި ޤަވާޢިދުގެ 14 ވަނަ މާއްދާގައިވާ ގޮތުގެ މަތީން ބަންދު އެކައުންޓްގެ ތަފްސީލު ހުށަހަޅަން އެދި މިނިވަން އެމް.އެމް.އޭ އަށް ހުށަހަޅަންވާނީ، އެ ކަމަށް ކަނޑައެޅިފައިވާ ފޯމުންނެވެ. މި ފޯމުގައި، އަންނަނިވި މަޢުލޫމާތު ހިމަނަންވާނެއެވެ.

(1) މަޢުލޫމާތު ހުށަހަޅަން ބޭނުންވާ ފަރާތުގެ ނަމާއި އެޑްރެސް؛

(2) މަޢުލޫމާތު ހުށަހަޅަން ބޭނުންވާ ފަރާތުގެ ފިނޭންޝަލް ރެޖިސްޓްރީ ނަންބަރު ނުވަތަ ދިވެހި ރައްޔިތެއްކަން އަންގައިދޭ ކާޑުގެ ނަންބަރު؛

(3) ބަންދު އެކައުންޓްގެ ތަފްސީލު ބޭނުންވާ މުއްދަތު؛

(4) ބަންދު އެކައުންޓްގެ ތަފްސީލު ބޭނުންވާނީ ކޮން ކަމަކާ ގުޅިގެންކަން.

(ށ) މި ޤަވާޢިދުގެ ދަށުން ބަންދު އެކައުންޓްގެ ތަފްސީލު ފޯމުގެ މިއާއިން ހުށަހަޅައިދިނުމަށް ހުށަހެޅުނީ.

(ށ) މި ޤަވާޢިދުގެ ދަށުން ބަންދު އެކައުންޓްގެ ތަފްސީލު ހޯދުމަށް އެދި އެމް.އެމް.އޭ އަށް އެންމެ ގިނަވެގެން، ސަރުކާރު ބަންދު ނޫން 2 (ދެއް) ދުވަހުގެ ތެރޭގައި އެކައުންޓްތަކުގެ ތަފްސީލު މިއާއަށް ހުށަހަޅައިދޭން ބޭންކަށް އަންގަންވާނެއެވެ.

ބަންދު އެކައުންޓްގެ ތަފްސީލު ހުށަހެޅުން

16. (ހ) މި ޤަވާޢިދުގެ 15 ވަނަ މާއްދާގެ (ށ) ގައި ބަޔާންކޮށްފައިވާ އެންގުން އެމް.އެމް.އޭ އިން ބޭންކަށް އަންގާތާ 7 (ހަތެއް) ދުވަހުގެ ތެރޭގައި އެކައުންޓްތަކުގެ ތަފްސީލު، ބޭންކުން ލިބުމުން މިއާއަށް ފޮނުވަންވާނެއެވެ.

(ށ) މި މާއްދާގެ (ހ) ގެ ދަށުން ފޮނުވާ ލިޔުމުގައި، މިއާއިން ތަފްސީލު ހުށަހަޅަން އެދިފައިވާ މުއްދަތުގައި އެ އެކައުންޓްތަކަށް ޖަމާކޮށްފައިވާ ފައިސާއާއި، އެ އެކައުންޓްތަކުން ނަގައިފައިވާ ފައިސާއާއި، އެ އެކައުންޓްގެ ނުވަތަ އެކައުންޓަށް ޓްރާންސްފަރ ކޮށްފައިވާ ފައިސާއާއި، އެކައުންޓްގެ ޕްރިފަރަންސް

ށ. އެކައުންޓު މެދުވެރިކޮށް ކޮށްފައިވާ ނުވަތަ ކުރަމުން ގެންދާ އެންޓްރީސް
މުޢާމަލާތްތަކުގެ ތަފްޞީލު ހިމަނަންވާނެއެވެ.

ގެއްލުންތަކަށް ޒިންމާ ނުވުން

17. މި އުސޫލުގައިވާ ގޮތުގެ މަތިން އަމަލުކުރުމުގެ ސަބަބުން ބޭންކު އެކައުންޓުގެ ވެރިފަރާތަށް މާލީގޮތުން ނުވަތަ އެހެނިހެން ގޮތަކުން ދިމާވާ ނުވަތަ ދިމާވެދާނެ އެއްވެސް ގެއްލުމަކަށް މީރާ، އެމް.އެމް.އޭ އަދި ބޭންކުތަކުން ޒިންމާއެއް ނުވާނެއެވެ.

ސިއްރު ހިފެހެއްޓުން

18. މި އުސޫލުގެ ދަށުން ހޯދާ ނުވަތަ ލިބޭ އެއްވެސް މައުލޫމާތެއް ސިއްރުން އަދި ބޭންކުތަކުން ކަމާގުޅޭ ޤާނޫނުތަކާއި ގަވާއިދުތަކާ އެއްގޮތަށް މެނުވީ އެހެން ފަރާތަކަށް ހާމަކޮށްގެން ނުވާނެއެވެ.

ދުވަސް ގުނުން

19. މި އުސޫލުގެ ބޭނުމަށް، ދުވަސް ގުނާނީ، ސަރުކާރު ބަންދު ދުވަސްތައް ހިމަނައިގެންނެވެ.

މާނަކުރުން

20. މި އުސޫލުގެ ބޭނުމަށް، ތިރީގައިވާ ލަފުޒުތަކާއި އިބާރާތްތަކުގެ މާނަކުރުން، އެ ލަފުޒުތަކާއި އިބާރާތްތަކުގެ މާނަ ތިރީގައި ބަޔާންކޮށްފައިވާ ގޮތަށެވެ.

"އެމް.އެމް.އޭ" ކަމަށް ބުނެފައި އެ ވަނީ، ޤާނޫނު ނަންބަރު 6/81 (މޯލްޑިވްސް މަނިޓަރީ އޮތޯރިޓީގެ ޤާނޫނު) ގެ ދަށުން އުފެއްދިފައިވާ މޯލްޑިވްސް މަނިޓަރީ އޮތޯރިޓީއަށެވެ.

ބޭންކުތައް ކަމަށް ބުނެފައި އެވަނީ، ޤާނޫނު ނަންބަރު 24/2010 (ދިވެހިރާއްޖޭގެ ބޭންކިންގ ޤާނޫނު) އާ މުވާފަޤަތުން ހިންގާ އުސޫލަކަށް ބޭންކުތަކާއި އެހެނިހެން މާލީ އިދާރާތަކަށެވެ.

"ޤާނޫނު" ކަމަށް ބުނެފައި އެވަނީ، ޤާނޫނު ނަންބަރު 3/2010 (ޗެކްސް ނެގޯޝިއަބަލް އިދާރީ ޤާނޫނު) އަށެވެ.

"ދައުލަތުގެ ރަސްމީ ފޯރަމް" ކަމަށް ބުނެފައި އެވަނީ، ދައުލަތުގެ ޒިންމާދާރު އިންޓަރނެޓް ވެބް ހިމަނައިގެންނެވެ.

އަމަލުކުރަން ފެށުން

21. މި އުސޫލަކީ އަމަލުކުރަން ފަށާނީ، 1 އޭޕްރީލް 2022 އިން ފެށިގެންނެވެ.