ސިވިލް ކޯޓު

މާލެ

ދިވެހިރާއްޖެ

B-CR-9

ޤަޟިއްޔާ ނަންބަރު: 1803/Cv-C/2014

ޙުކުމް:

ދަޢުވާ، މ. ދިއްގަރު / އާސަންދާ ޢަލީ ޝާފިޢު އަބްދުﷲ (އައިޑީކާޑު ނަންބަރު: A141360)ގެ ނަމުގައި ބޭންކް އޮފް މޯލްޑިވްސް ޕީއެލްސީ ގައި ހުޅުވާފައިވާ ނަންބަރު 7701-400181-101 އެކައުންޓުން، ޢަލީ ޝާފިޢު އަބްދުﷲގެ ހުއްދަނުލައި، ކާކުކަން ނޭގޭ ފަރާތަކުން، ކޮރެއާގެ އޭ.ޓީ.އެމް އަކުން US$6831.86 (ހަހާސް އަށްސަތޭކަ ތިރީސް އެކެއް ޑޮލަރާއި އަށްޑިހަ ހައެއް ޔޫ.އެސް ސެންޓު) ނަގާފައިވާކަން ފާހަގަ ކުރެވިގެން އެމައްސަލަ ބޭންކް އޮފް މޯލްޑިވްސް ޕީއެލްސީ އަށް ހުށަހެޅުމުން، އެމުޢާމަލާތްތަކަށް ހިންގާފައިވަނީ ޢަލީ ޝާފިޢު އަބްދުﷲގެ ކާޑާއި، ޕިން ނަންބަރު ބޭނުން ކޮށްގެންކަމަށާއި، އެމުޢާމަލާތްތަކަކީ ޝައްކު މުޢާމަލާތްތަކެއްކަމަށް ބޭންކުން ދެކޭކަމަށާއި، އެހެންކަމުން އެމުޢާމަލާތްތަކަށް ބޭންކުން ޒިންމާވާން ނެތްކަމަށް ބޭންކުން ޖަވާބުދާރީވާނީ، އެމުޢާމަލާތް ހިންގުން ދުވަސްވަރު ޢަލީ ޝާފިޢު އަބްދުﷲ ހުރީ ތައިލެންޑުގައިކަން ޢަލީ ޝާފިޢު އަބްދުﷲގެ ޕާސް ޕޯޓާއި ބޭނުންކޮށްފައިވާ އެހެނިހެން މުޢާމަލާތްތަކުން އެނގޭތީއާއި، ޢަލީ ޝާފިޢު އަބްދުﷲގެ އެކައުންޓުން ސަޕްލިމެންޓަރީ ކާޑެއް ހަދާފައިނުވާކަން ބޭންކަށް އެނގޭއިރު، ކޮރެއާގެ އޭޓީއެމް އަކުން ފައިސާ ނެގުމަކީ އަދި ރިކުއެސްޓަކުން ހުއްދަދީފައިވާ ބޭންކުގެ އަމާނާތްތެރިކަމުގެ ޒިންމާއެއް، ދިވެހިރާއްޖޭގެ ބޭންކިންގ އާއި ބެހޭ ޤާނޫނުގެ 2 ވަނަ މާއްދާގެ (ހ) ގެ 1 ވަނަ ނަންބަރާއި، 03 ވަނަ ނަންބަރާއި،

ޖަސްޓިސް ބިލްޑިންގ، އޯކިޑްމަގު، މާލެ، ދިވެހިރާއްޖެ 20212 | ފޯން: (960) 3006411 | (960) 3006412 | (960) 3006404 | ފެކްސް: (960) 3323986
އީމެއިލް: info@civilcourt.gov.mv | ވެބްސައިޓް: www.civilcourt.gov.mv

ހިލާފަށް ކަމުގައިވާތީ، އަލީ ޝާފިއު އަޙްމަދު ބޭންކުގައި ހުޅުވާފައި އޮންނަ އެކައުންޓުން ހުއްދަނުކުރި ކޮށްފައިވާ
މުޢާމަލާތްތަކަށް ބޭނުން އެއް ޑެބިޓްކާޑް ބިލް އިން ޓްރާންސެކްޝަންތައް ކުރުމަށް ކަނޑައަޅުއްވައި،
މުޢާމަލާތްތަކުގެ ސަބަބުން އަލީ ޝާފިއު އަޙްމަދު އަށް ސީދާ ގެއްލުން ލިބުނު ގޮތުން ކަމުގައިވާ
US$6831.86 (ހަހާސް އަށްސަތޭކަ ތިރީސް އެކެއް ޑޮލަރާއި އަށްޑިހަ ހަ ސެންޓް) އާއި އެކަމުގެ
ސަބަބުން ލިބިފައިވާ އެންމެހާ ގެއްލުންތަކުގެ ބަދަލު ބޭންކް އޮފް މޯލްޑިވްސް ޕީއެލްސީ އިން އަލީ ޝާފިއު
އަޙްމަދުއަށް ދޫކޮށްދޭން ކުރުމަށް ކަނޑައަޅުއްވައި، އެހެނީ އަލީ ޝާފިއު އަޙްމަދު އަށް ލިބި އެއްވަރަކަށް
ދިނުމަށް ބޭންކް އޮފް މޯލްޑިވްސް ޕީއެލްސީ ގެ މައްޗަށް ހުކުމްކޮށްދިނުމަށް އެދި އަލީ ޝާފިއު އަޙްމަދު މައްސަލަ
ހުށަހަޅާފައިވާ މިދަޢުވާ ޝަރީޢަތުން ބެލިއިރު،

ވިސާ ޑެބިޓް ކާޑު ހޯލްޑަރ އެގްރީމަންޓްގައި ކާޑުގެ ޑިސްޕިއުޓްތަކުން ބިން ސިއްރު
އެއްބަސްވުމުގެ ގޮތުގައި ބޭނުންކޮށްފައިވާ ކާޑު ޑިސްޕިއުޓްތަކުގެ ބިނާކޮށްފައިވާއިރު، ކާޑު ޑިސްޕިއުޓްތަކުގެ ހުށަހަޅާފައިވާ ނުވަތަ
ހުށަހަޅާފައިނުވާތީ ކާޑުން ހިނގާ އެންމެހާ މުޢާމަލާތްތަކަކީ ކާޑު ޑިސްޕިއުޓް ފޯމު ބިނާކޮށްފައިވާއިރު،
ކާޑު ގެއްލިގެންދިޔަ ނުވަތަ ވަގަށް ނަގައިފިނަމަ ވަގުތުން ބޭންކަށް އެންގުމާއި އަދި މިކަން ލިޔުމުން
އެންގުމުގެ ކުރިން ކާޑުންކުރާ އެންމެހާ މުޢާމަލާތްތަކުގެ ކާޑު ހޯލްޑަރުގެ ޒިންމާއެއްކަމަށް ވިސާ
ޑެބިޓް ކާޑު ހޯލްޑަރ އެގްރީމަންޓް ގައި ބަޔާންކޮށްފައިވާއިރު އެކަމުގެ މަތިން ދަޢުވާލިބޭފަރާތުން ކުރި
އެއްބަސްވުމަށް ކާޑުގެ ހިދުމަތަށް ކަނޑައަޅައިފައިވާކަމާއި،

އަލީ ޝާފިއު އަޙްމަދުގެ އެކައުންޓުން ފައިސާ ނަގާފައިވަނީ އަލީ ޝާފިއު އަޙްމަދު އަށް
ދޫކޮށްފައިވާ ވިސާ ޑެބިޓް ކާޑު ބޭނުންކޮށްގެން އޭ.ޓީ.އެމް އަކުން ކަމަށްވާއިރު، ވިސާ ޑެބިޓް ކާޑުގެ ބޭނުން
ކޮށްގެން އޭ.ޓީ.އެމް އަކުން ފައިސާ ނަގާނަމަ، އެކާޑުގެ ޕިން ބޭނުން ނުކޮށް އޭ.ޓީ.އެމް. އަކުން
ފައިސާނުގަނެވޭ މިހާރުވަނީ ހިނގައިފައިވާކަމަކަށް ބެލެވިފައިވާކަމެއްކަމަށް ނުވާތީ، އަލީ ޝާފިއު އަޙްމަދުގެ
އެކައުންޓުން އަލީ ޝާފިއު އަޙްމަދުގެ ބެލުމުގެ ދަށުގައިވާ ވިސާ ކާޑުން އަލީ ޝާފިއު އަޙްމަދު އަށް ނޫނީ

ޖަސްޓިސް ބިލްޑިންގ، އޯކިޑްމަގު، މާލެ 20212 | ފޯން: (960) 3006411 | (960) 3006412 | (960) 3006404 | ފެކްސް: (960) 3323986
އީމެއިލް: info@civilcourt.gov.mv | ވެބްސައިޓް: www.civilcourt.gov.mv

އެނގެންނުޖެހޭ ސިއްރު ޕިން ނަންބަރު ބޭނުން ކޮށްގެން އޭ.ޓީ.އެމް އަކުން ފައިސާނެގުމަކީ ޤާނޫނު ނަންބަރު 24/2010 (ދިވެހިރާއްޖޭގެ ބޭންކިންގ އާއިބެހޭ ޤާނޫނު) ގެ 2 ވަނަ މާއްދާގެ (ހ) ގެ 01 ވަނަ ނަންބަރާއި، 02 ނަންބަރާއި، 03 ވަނަ ނަންބަރާއި ދަޢުވާކުރާފަރާތުން ހިފާޒަތުކުރުމަށް ސަމާލުކަން ނުދެވޭތީ، އަދި ސާބިތު އަބަދު ބޭންކުގައި ހުޅުވައި އޮންނަ އެކައުންޓުން ހުއްދަނުލިބި ކޮށްފައިވާ މުޢާމަލާތްތަކަށް ބޭނުން އޮތް ޗެކްލިސް ދިމާ އިން ޓްރާންޒެކްޝަން ކަމުގައި ކަނޑައަޅާ ތަންފީޒުކުރުމަށް ކަނޑައަޅައި، މިމުޢާމަލާތުގެ ސަބަބުން ދަޢުވާކުރާފަރާތުން ނަގައިދިނުމަށް އެދިފައިވާ ފައިސާ ނަގައިދެވެން ނެތްކަމަށް ކަނޑައަޅައި ޙުކުމްކުރީމެވެ.

27 رَبِيْعُ الأَوَّل 1436ހ.

18 ޖަނަވަރީ 2015މ.

މިޤަޟިއްޔާބެލެވި ނިޔާކަނޑައެޅީ

ފާތިމަތު ރަޝީދާ

ސިވިލް ކޯޓުގެ ފަޒީ

(B-CR-9)

ސިވިލް ކޯޓު، ޢިދާރާ ބިނާކުރެވިފައިވާ ތަނުގެ މާލެ 20212 | ފޯނު: 3006411 (960) | 3006412 (960) | 3006404 (960) | ފެކްސް: 3323986 (960)
އީމެއިލް: info@civilcourt.gov.mv | ވެބްސައިޓް: www.civilcourt.gov.mv