ދިވެހިރާއްޖޭގެ ހައިކޯޓު
ދިވެހިރާއްޖެ

ޤަޟިއްޔާ ނިމުނު ގޮތުގެ ޚުލާސާ

- ޤަޟިއްޔާ ނަންބަރު: 2016/HC-A/361
- އިސްތިއުނާފު ކުރި ފަރާތް:
  - ނަން: ފާޠިމަތު ރިޟްވާން
  - އައިޑީ ކާޑު ނަންބަރު: A036007
  - ދާއިމީ އެޑްރެސް: ގ. ސަކަރުއޮށްރިޔާ / މާލެ
  - މިހާރުގެ އެޑްރެސް: ގ. ސަކަރުއޮށްރިޔާ / މާލެ
- އިސްތިއުނާފު ކުރެވުނު ފަރާތްތައް:
  - ނަން: ބޭންކް އޮފް މޯލްޑިވްސް ޕަބްލިކް ލިމިޓެޑް
  - ދާއިމީ އެޑްރެސް: ބޭންކް އޮފް މޯލްޑިވްސް
  - މިހާރުގެ އެޑްރެސް: 11، ބޮޑުތަކުރުފާނު މަގު / މާލެ
- ރަޖިސްޓަރީ ކުރެވުނު ތާރީޚު: 15 ޛުލްޤަޢިދާ 1437
  18 އޮގަސްޓު 2016
  - ނިމުނު ތާރީޚު: 14 ޛުލްޤަޢިދާ 1440
  17 ޖުލައި 2019
- އިސްތިއުނާފު ކުރެވުނު ޤަޟިއްޔާ ނަންބަރު: 114/Cv-C/2016
- ނިންމެވި ކޯޓު: ސިވިލް ކޯޓު
- ޤަޟިއްޔާގެ ބާވަތް: އިޖާރާގެ ސަބަބުން ދިނުން ގެއްލުމުގެ ބަދަލުހޯދުން
- ހުށަހެޅި ތާރީޚު: 19 ޖަނަވަރީ 2016
  - ނިމުނު ތާރީޚު: 08 ޖޫން 2016
- މައްސަލަ ބެލި ފަނޑިޔާރުންގެ މަޖިލިސް:

ފަނޑިޔާރު ޝުޢައިބު ހުސައިން ޒަކަރިއްޔާ ފަނޑިޔާރު ހުސައިން ޝަހީމް ފަނޑިޔާރު މުޙައްމަދު ނިޔާޒު
(ރިޔާސަތު)

• ދަޢުވާގެ ޚުލާޞާ:

މިއީ، ސިވިލް ކޯޓުގެ ނަންބަރު 114/Cv-C/2016 ޤަޟިއްޔާ ނިންމަވާފައިވާގޮތް ޝަރުޢީ އަދި ޤާނޫނީ އުޞޫލުތަކާ ޚިލާފުވާކަމަށް ބުނެ، އެޤަޟިއްޔާ އިސްތިއުނާފުކުރުމަށް ދ. [illegible]، ފާޠިމަތު ރަޝީދާގެ ވަކީލުން [illegible] ހައިކޯޓަށް [illegible] [illegible] ޤަޟިއްޔާއެކެވެ.

މިޤަޟިއްޔާގައި [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]

• [illegible] ނުކުތާތައް:

01- ސިވިލް ކޯޓުގެ ނަންބަރު 114/Cv-C/2016 ޤަޟިއްޔާގެ ޝަރީޢަތް ނިމުނު ގޮތުގެ [illegible] [illegible] ދ. [illegible]، ފާޠިމަތު ރަޝީދާ [illegible] މިނިސްޓްރީ އޮފް [illegible] [illegible] "[illegible] [illegible]" ގެ ނަމުގައި ބޭންކް އޮފް މޯލްޑިވްސް ޕީއެލްސީ ގައި ހުޅުވާފައިވާ ނަންބަރު 7704-261702-002 އެކައުންޓުން ފާޠިމަތު ރަޝީދާގެ [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] ބޭންކް އޮފް މޯލްޑިވްސް ޕީއެލްސީ [illegible] [illegible] އެކައުންޓުން [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] 435،500.00ރ. (ހަތަރުލައްކަ ތިރީސްފަސްހާސް ފަސްސަތޭކަ ރުފިޔާ) އާއި [illegible] [illegible] ގޮތުގައި 1،367،126.56 (އެއްމިލިއަން ތިންލައްކަ ފަސްދޮޅަސް ހަތްހާސް އެއްސަތޭކަ ސައުވީސް ރުފިޔާ

ފަންސާސް ރުފިޔާ) ދެއްކުމަށް އެދި ގ.ސަނަރައިޒްރީޒް، ފާތިމަތު ރިޟްވީންގެ ފަރާތުން ބޭންކް އޮފް މޯލްޑިވްސް ޕީއެލްސީ މައްޗަށް ދަޢުވާކުރުމުން ޝުރޫޢުވުން މައްސަލައަކާއި،

އެދި ސިވިލް ކޯޓުގައި "ފުރުޞަތު" ދިނުމުގެ ކުރިން ބަޔާންކުރައްވާ ކަމަށް ހުކުމްކުރައްވާ އެކައުންޓަކާއި ދިނުމަށްފަހުގެ މައްޗަށް ބޭންކުތަކަށް ސާބިތުވާ ގ.ސަނަރައިޒްރީޒް، ފާތިމަތު ރިޟްވީން އަށް ވިޔަފާރި ގޮތުން އިސްތިހާރު ޖެހޭނޭ ފައިސާއަށްވުރެ މިފައިސާ ކަމަށްވާ "ސަލްމާ ސޮލޫޝަންސް" ގެ ނަމުގައި ބޭންކް އޮފް މޯލްޑިވްސް ޕީއެލްސީ ގައި ހުޅުވާފައިވާ އެކައުންޓް 7704-261702-002 އެކައުންޓުން ފާތިމަތު ރިޟްވީންގެ ހުއްދައާއި ނުލާ ފައިސާ ނެގި ކަމަށް ވީމާ ބޭންކުގެ މަސްއޫލިއްޔަތު ކަމަށް ސާބިތުކުރެވޭ ގޮތެއް ދައްކާފައިނުވާ ކަމަށް، ބޭންކް އޮފް މޯލްޑިވްސް ޕީއެލްސީ އިން ފައިސާ ދައްކަން ޖެހޭ ފާތިމަތު ރިޟްވީންގެ ފަރާތުން ހުށަހެޅި ފައިސާގެ ބޭނުމަށް 21 ދުވަހުގެ ތެރޭގައި ދެއްކުމަށް އަމުރުކުރަން ހުކުމްކުރުމުގެ ކުރިން ފައިސާ ދަފްތަރު ނުވަތަ ދެ ކަރުދާސް ބޭންކުން ހުށަހަޅައިދޭން ވާނެ ކަމަށް، ބެލުންތެރިން އެކައުންޓުން ދިން 21 ދުވަސް ތެރޭގައި ހުށަހަޅަން ބުނެފައިވާ ފައިސާ އިސްލާހު ކުރަން ވަކިން ބަޔާންކުރަން ޖެހޭ ފާތިމަތު ރިޟްވީންގެ ފަރާތުން ބޭންކަށް އެންގުމެއް ހުށަހެޅިފައިވާ ބޭންކް އޮފް މޯލްޑިވްސް ޕީއެލްސީ އިން ވަކި ފައިސާއެއް ހިފެހެއްޓުމަށް ސާބިތު ފާތިމަތު ރިޟްވީންގެ ފަރާތުން ބޭންކަށް އެކައުންޓު ހުޅުވުމުގެ ސިޓީ ހުށަހެޅިފައިވާ ސާބިތު އެއްވެސް ލިޔުމެއް، އަދި ދުވަސް ފަހުން ފައިސާ ނެގުމުގެ ހުއްދަ ބޭންކަށް ދިނުމުގެ އެއްވެސް ލިޔުމެއް ފެނިގެން ނުވާތީ ގަވާއިދާ ޚިލާފަށް ސަލްމާ ސޮލޫޝަންސް ގެ ނަމުގައި ފާތިމަތު ރިޟްވީންގެ ފަރާތުން ސަލްމާ ސޮލޫޝަންސް ގެ ނަމުގައި ފާތިމަތު ރިޟްވީންގެ ފަރާތުން ހުޅުވާފައިވާ ފައިސާ "ސަލްމާ ސޮލޫޝަންސް" ގެ ނަމުގައި ބޭންކް އޮފް މޯލްޑިވްސް ޕީއެލްސީ ގައި ހުޅުވާފައިވާ އެކައުންޓް 7704-261702-002 އެކައުންޓުން ވަކި ފައިސާ ނެގުމަށް ބޭންކް އޮފް މޯލްޑިވްސް ޕީއެލްސީ އަށް ހުކުމްކޮށް ދިނުމަށްފަހު 21 ދުވަހުގެ ތެރޭގައި ބޭންކުގެ ޒިންމާ ކަމުގައި ސަލްމާ ސޮލޫޝަން ނަގައި ދޭންވާނެ ފާތިމަތު ރިޟްވީންގެ ފަރާތުން ދަޢުވާގައި ގޮތުގައި ބުނެފައިވާ ފައިސާ ބޭރުކުރުމަށް

މޯލްޑިވްސް ޕީއެލްސީ ގެ ޒާހިދުން ދަޢުވާކުރާ ޒާހިދުގެ ފައިސާއާއި ގުޅިގެން ކަސްޓަމަރުން ޙަވާލުކުރި ފައިސާ ހުއްޓާ
ނުލިބިގެން ކަސްޓަމަރުގެ އެކައުންޓު ޓްރާންސްފަރކުރިއެވެ." މިފަދައިންނެވެ.

02- ސިވިލް ކޯޓުގެ ނަންބަރު 114/Cv-C/2016 ޤަޟިއްޔާ ނިމިފައިވާގޮތް ބަލާއިރު އަދި ޤާނޫނީ ހަމަތަކާއި ޚިލާފުވާކަމަށްބުނެ އެޤަޟިއްޔާ އިސްތިއުނާފުކުރުމަށް ދ. ސައުތްބްރީޒް، ޒާހިދު ރިޟްވާނުގެ ފަރާތުން 01 (އެކެއް) ނުކުތާއެއް ހުށަހަޅާ އެނުކުތާއި ބަޔާންކޮށް ދިވެހިރާއްޖޭގެ ހައިކޯޓުގެ ޝަރީޢަތުގެ މަޖިލީހުގައި ވާހަކަ ދައްކަވާފައިވެއެވެ. އެގޮތުން ހުށަހަޅާފައިވާ:

(ހ) ނުކުތާއަކީ: ދިވެހިރާއްޖޭގެ ހައިކޯޓުގެ ނަންބަރު 2014/HC-A/129 ޤަޟިއްޔާގައި ބޭންކާއި އެބޭންކާއި މުޢާމަލާތްކުރާ ކަސްޓަމަރާއި ދެމެދު އަމާނާތުގެ ގޮތުގައި ބަހައްޓާފައިވާ ކަމާއި، ކަސްޓަމަރު ބޭންކުގައި ބަހައްޓާ ފައިސާ މުދާ ކަމާ މުޢާމަލާތްކުރުމުގައި ބޭންކުން އެކަށީގެންވާ ދަރަޖައިގެ ބެލުމެއް ބަލަންޖެހޭ ކަމަށް ބޭންކުން ބަޔާންކޮށްފައިވާ ކަމަށް، މިއީ ސާބިތު ޤަޟިއްޔާތަކުން ބަޔާންކޮށްފައިވާ އުޞޫލެއް، ސިވިލް ކޯޓުގެ ނަންބަރު 114/Cv-C/2016 ޤަޟިއްޔާގައި ބަލާފައި ނުވާކަމަށް ބުނެ ހުށަހަޅާ ނުކުތާއެވެ.

03- ސިވިލް ކޯޓުގެ ނަންބަރު 114/Cv-C/2016 ޤަޟިއްޔާ ނިންމަވާފައިވާ ސަބަބުގައި އަދި ޤާނޫނީ އުޞޫލުތަކާ ޚިލާފަށް ކަމަށް ބުނެ، އެޤަޟިއްޔާ އިސްތިއުނާފުކުރުމަށް ދ. ސައުތްބްރީޒް، ޒާހިދު ރިޟްވާނުގެ ފަރާތުން އިސްތިއުނާފުކުރުމަށް ހުށަހަޅާފައިވާ ނުކުތާއާއި، އެނުކުތާއާ ގުޅިގެން ދިވެހިރާއްޖޭގެ ހައިކޯޓުގެ ޝަރީޢަތުގެ މަޖިލީހުގައި ދައްކަވާފައިވާ ވާހަކަތަކާއި، މައްސަލައާއި ގުޅުންހުރި ލިޔުންތަކާއި ހެކިތައް އަންނަނިވި ކަންތައްތަކާ ގުޅިގެން ބަލައިފައެވެ.

(ހ) ޒާހިދުގެ ދަޢުވާގައި ދ. ސައުތްބްރީޒް، ޒާހިދު ރިޟްވާން އާއި މޯލްޑިވްސް ބޭންކު އިސްލާމިކް
ޕީއެލްސީ ގައި ހުޅުވާފައިވާ އެކައުންޓަކީ "ސައުތު ސޮލިއުޝަންސް" ގެ ނަމުގައި ބޭންކް އޮފް
މޯލްޑިވްސް ޕީއެލްސީ ގައި ހުޅުވާފައިވާ ނަންބަރު 7704-261702-002 އެކައުންޓުން ޒާހިދު ރިޟްވާން

ހުއްދަނެތި ވަގު [illegible] ހުށަހެޅި ބަދަލަށް މިފަދަ މުޢާމަލާތްތަކުގައި ބަލަހައްޓަންޖެހޭ ސަމާލުކަމާއި ބެލެހެއްޓުންތެރިކަން [illegible]، ބޭންކް އޮފް މޯލްޑިވްސް ޕީއެލްސީ އިން ފައިސާ ދޫކޮށްފައިވާކަން ބުނެ [illegible] [illegible] ފަރާތުން ހުށަހަޅާފައިވާ މިދަޢުވާގައި ބަޔާންވެގެންވާ 21 ޗެކެއް ގެއްލިފައިވާކަމާއި، މިއިން އެއްވެސް ޗެކްތަކަށް ފައިސާ ދޫކުރުމުގެ ކުރިން [illegible] [illegible] ފަރާތުން ބޭންކަށް [illegible] [illegible] ބޭންކް އޮފް މޯލްޑިވްސް ޕީއެލްސީ އިން ފައިސާ ދޫކޮށްފައިވަނީ [illegible] [illegible] [illegible] މިންގަނޑު [illegible] ބެލުމުން [illegible] [illegible] ސާބިތު [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] ހުށަހަޅާފައި ނުވާތީ "ސަމުދު ސަޕްލައިސް" ގެ ނަމުގައި ބޭންކް އޮފް މޯލްޑިވްސް ޕީއެލްސީ ގައި ހުޅުވާފައިވާ ނަންބަރު 7704-261702-002 އެކައުންޓުން ފައިސާ [illegible] ބޭންކް އޮފް މޯލްޑިވްސް ޕީއެލްސީ އަށް ހުށަހެޅުން މިދަޢުވާގައި ބަޔާންވެގެންވާ 21 ޗެކަށް ފައިސާ ދޫކުރުމުގައި ބޭންކުގެ އިހުމާލުވެ އޮތްކަން [illegible] ސާބިތު ނުވާތީ [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] ފަރާތުން [illegible] [illegible] [illegible] ފައިސާއަކީ [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] ޤާނޫނީ [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] ސިވިލް ކޯޓުގެ ނަންބަރު 114/Cv-C/2016 ޤަޟިއްޔާއަށް [illegible] ބެލުމުން އެނގެން އޮންނަ ކަމެވެ.

(ށ) ދެވަނަ ކަމަކީ، ދިވެހިރާއްޖޭގެ ހައިކޯޓުގެ ނަންބަރު 2014/HC-A/129 ޤަޟިއްޔާގައި ބޭންކުގައި މުޢާމަލާތްކުރާ ކަސްޓަމަރަކު [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] ކަމާއި، ކަސްޓަމަރު ބޭންކުގައި ބަހައްޓާ ފައިސާއަކީ [illegible] ކުރާ މުޢާމަލާތްތަކުގައި ބޭންކުން [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] 114/Cv-C/2016 [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]

[illegible] [illegible] ނަންބަރު 2014/HC-A/129 [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]

ބޭންކް އޮފް އިންޑިއާ (މާލެ ބްރާންޗް) ގައި ހުޅުވާފައިވާ ޖޮއިންޓް އެކައުންޓުން މުހައްމަދު ނަސީރު އަބްދުލް ބާކިރު އާއި، އިބްރާހީމް ޝާހިދުގެ ނަމުގައި ހުޅުވާފައިވާ އެކައުންޓަށް ޓްރާންސްފަރ ކޮށްފައިވާތީ، ސްޓޭޓް ބޭންކް އޮފް އިންޑިއާ (މާލެ ބްރާންޗް) އަށް ލިބިފައިވާ 02 (ދޭއް) ޗެކެއްގެ މައްޗަށް ބިނާކޮށްފައި، މި 02 (ދޭއް) ޗެކުތައް ބަލާއިރު އެއް ޗެކުގައިވާ ސޮއަކީ މުހައްމަދު ހަސަން [illegible] ނަމުގައި ހުޅުވާފައިވާ [illegible] ނަމަވެސް [illegible] [illegible] ނަމުގައި ކޮށްފައިވާ ސޮއި އަދި ހުސައިން [illegible] ސޮއި [illegible] ސްޓޭޓް ބޭންކް އޮފް އިންޑިއާ (މާލެ ބްރާންޗް) [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]

ނަމަވެސް [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] ދ. [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] "[illegible] [illegible]" [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] 7704-261702-002 [illegible] 21 [illegible] 22 [illegible] 2013 އިން 30 [illegible] 2013 އާއި [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] 30 [illegible] 2013 [illegible]

ޖަނަވަރީ 2014 ތާރީޚުގައި ދީފައިވާ [illegible]، [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] ތަކުގެ ނަންބަރު 000594، 000597، 000593، 000596، 000595، 000592، 000681، 000694، 000672، 000645، 000630، 000653، 000663، 000665، 000677، 000639 ތަކާއި، މި 16 [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]، އަދި [illegible] 16 [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] 21 [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]، އަދި [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]،

[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] / [illegible] [illegible] 21 [illegible]، [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible].

އެހެންކަމުން، [illegible] ފާހަގަކުރެވުނު ނުކުތާގައި [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]، [illegible] ސިވިލް ކޯޓުގެ ނަންބަރު 114/Cv-C/2016 ޤަޟިއްޔާގައި [illegible] ކުރައްވާފައިވާ ޙުކުމް [illegible] [illegible] [illegible] [illegible].

- **ޙުކުމް:**

ދެންފަހެ، އިސްވެފާހަގަކުރެވުނު ނުކުތާތަކަކުގައި ބަޔާންކުރެވުނު ކަންކަން އެދުމުގެ މަތިން ޘުބުތުން، ސިވިލް ކޯޓުގެ ނަންބަރު 114/Cv-C/2016 ގެ ޤަޟިއްޔާގައި ކުރައްވާފައިވާ ޙުކުމް ތާއީދުކޮށް، މި ޤަޟިއްޔާ ދިވެހިރާއްޖޭގެ ހައިކޯޓުގައި ބެލި ފަނޑިޔާރުންގެ އިއްތިފާޤުން ޙުކުމްކޮށްފީމެވެ.