ދިވެހިރާއްޖޭގެ ހައިކޯޓު

ދިވެހިރާއްޖެ

ޝަރީޢަތް ހިނގުނު ގޮތުގެ ޚުލާޞާ

- ޝަރީޢަތް ނަންބަރު: 2018/HC-A/233
- އިސްތިއުނާފުކުރި ފަރާތް:
  - ނަން: ބޭންކް އޮފް މޯލްޑިވްސް ޕީއެލްސީ   * ރަޖިސްޓްރޭޝަން ނަންބަރު: C-22/1982
  - ދާއިމީ އެޑްރެސް: [illegible] ބިލްޑިންގ / މާލެ
  - މިހާރު އެޑްރެސް: [illegible] ބިލްޑިންގ / މާލެ

އިސްތިއުނާފު ހުށަހެޅި ފަރާތް:

1. * ނަން: ސަޢުދުﷲ އަޙްމަދު ރިޟާ   * ދާއިމީ އެޑްރެސް: ހ. ޝާދީވިލާ/ މާލެ
   * އައިޑީކާޑު ނަންބަރު: A097146   * މިހާރު އެޑްރެސް: ހ. ސަނަރާ/ މާލެ
2. * ނަން: އަޙްމަދު ސަލީމް   * ދާއިމީ އެޑްރެސް: ގ. ނާރެސްފޫލު/ ގދ. ތިނަދޫ
   * އައިޑީކާޑު ނަންބަރު: A040504   * މިހާރު އެޑްރެސް: މ. ބުރުފެހިފާރު/ މާލެ

- ރަޖިސްޓްރީ ތާރީޚު: 24 ރަބީޢުލްއައްވަލް 1439 / 12 ޑިސެމްބަރު 2017   * ޙުކުމް ތާރީޚު: 06 ޖުމާދަލްއޫލާ 1440 / 09 ޖަނަވަރީ 2019
- އިސްތިއުނާފުކުރެވުނު ޝަރީޢަތުގެ ނަންބަރު: 1723/Cv-C/2017
- ޙުކުމްކުރި ކޯޓު: ސިވިލް ކޯޓު
- މައްސަލައިގެ ބާވަތް: ދަރަނި ހޯދުމާ ގުޅޭ މައްސަލަ
- ހުށަހެޅި ތާރީޚު: 23-03-2017   * ޙުކުމް ތާރީޚު: 16-11-2017
- މައްސަލަބެލި ފަނޑިޔާރުންގެ މަޖިލިސް:
- ފަނޑިޔާރު މުޙައްމަދު ފައިސަލް   އިސްފަނޑިޔާރު ޝުޖާޢު އުސްމާން   ފަނޑިޔާރު ހުސައިން

(އިއްތިފާޤު)

ދަޢުވާގެ ޚުލާޞާ:

މިއީ، ސިވިލް ކޯޓުގެ ނަންބަރު: 1723/Cv-C/2017 ގެ ޤަޟިއްޔާ އެކޯޓުން ނިންމަވާފައިވަނީ، ޝަރުޢީ ނިޒާމާއި ޤާނޫނީ އުސޫލުތަކާ ޚިލާފަށް [illegible] ބުނެ ބޭންކް އޮފް މޯލްޑިވްސް ޕީއެލްސީގެ ފަރާތުން އެމައްސަލަ އިސްތިއުނާފު ކުރެއްވުމަށް އެދި ދިވެހިރާއްޖޭގެ ހައިކޯޓަށް ހުށަހަޅާފައިވާ މައްސަލައެކެވެ.

މިޤަޟިއްޔާގައި އިސްތިއުނާފު ކުރި ފަރާތަކީ [illegible]، [illegible] އަޙްމަދު ރިޟާ (އައިޑީކާޑު ނަންބަރު: A097146) އާއި ގ.ދިރިހިނާ/ ގުލްޝަނުގެ އަޙްމަދު ސިރާޖް (އައިޑީކާޑު ނަންބަރު:A040504) އެވެ.

ޝަރީޢަތުގެ ނިންމުން:

01- ސިވިލް ކޯޓުގެ ނަންބަރު: 1723/Cv-C/2017 ޤަޟިއްޔާގެ ޝަރީޢަތް ނިމުނު ގޮތުގެ ނަތީޖާއަށް ބަލާއިރު، އެޤަޟިއްޔާގައި ގ.ދިރިހިނާ/ ގުލްޝަނުގެ، އަޙްމަދު ސިރާޖްގެ އަރިހުން ބޭންކް އޮފް މޯލްޑިވްސް ޤަރުޟުގެ ނަންބަރު BML/LSU/MMBR-0030/2014/1674 ސެންކްޝަން ސިޓީގެ ދަށުން ދޫކުރައްވާފައިވާ 12،400،000/-ރ. (ބާރަ މިލިއަން ހަތަރުސަތޭކަ ހާސް ރުފިޔާ)ގެ [illegible] ، [illegible] ރިޟާ އާއި، ގ.ދިރިހިނާ/ ގުލްޝަނުގެ އަޙްމަދު ސިރާޖް [illegible] ބޭންކް އޮފް މޯލްޑިވްސް [illegible] މައްސަލައެކެވެ،

އެޤަޟިއްޔާގައި ޙުކުމްކުރައްވާފައިވާ ޢިބާރާތުގައި، "ދަރަނި، އިސްތިއުނާފުގެ [illegible] ގ.ދިރިހިނާ/ ގުލްޝަނުގެ / އަޙްމަދު ސިރާޖްގެ އަރިހުން ބޭންކް އޮފް މޯލްޑިވްސް [illegible] 12،400،000/-ރ. (ބާރަ މިލިއަން ހަތަރުސަތޭކަ ރުފިޔާ) ގެ ޤަރުޟު [illegible] / [illegible]

ރިޕޯޓުގެ ނަތީޖާގައި ތަޙްލީލްކުރި ކޮށްފައިވާ ތަޙްލީލްކުރި ނަންބަރު މ.4068 "ނ.ކާރިޔާ" އޭގެ ބޭރުން އަދިއެކަ
ބަންޑަލް ގޮތުގައިވާ އަދިއެތެރޭގައިވާ އެގޮތުގައިވާ އެއްޗެހި ދިމާކޮށްދޭކަމާއި ނުފެނުނުކަމާ ބައްޕަ ދޫ ޕޮލިތީން ޕެކެޓް
ގައި ތަފާތު ކުރެވިފައިވާކަމާއި، ބައްޕަވެރިޔަ ވާހަކަދެއްކި މަސްއޫލު ހުށަހަޅައި ވެރިން ފެނިފައިވާކަން ބުނު
ކޮންމެ ފަސޭހަ ގެންގޮސްގޮތުން ވާހަކަ ފަހުން 15 ދުވަހުގެ ބަންގަލި ދައްކަމުން ބޭނުމެއް ވަޒީފާ ވާހަކަ
ފަރާތުން އަންގާފައިވާކަން އެނގެން އޮންނަށް ބައްޕަވެރިޔަ ވާހަކަ ގެނެސް ވާހަކަ ފަރާތުން އަންގާފައިވާކަން
އެނގެން އޮންނަށް ބައްޕަވެރިޔަ ވާހަކަ ގެނެސް ވާހަކަ ފަރާތުން ބަންގަލިތަށް ދައްކަވާ ފަހަރު ސާބިތުކުރުން
ސާބިތުވާ ބައްޕަވެރިޔާ ގޮތުގެ މައްސަލަ ގޮތުގައި ދައްކަވާފައިވާ ބަންގަލި ދޫ ޕޮލިތީން ޕެކެޓް ބައްޕަވެރި
ހުކުމްކުރައްވާ ވިސްނުމުގައި އެނގެން އޮންނަކަމާއި، އަދި މިވާހަކަ ފަހަރު ދަލީލުތަކުން ހުކުމްކުރައްވާ ބަޔާންކުރި
ބަޔާންކުރި ކަމާއި، މިގޮތުން ފުރިހަމަ ދަލީލުތަކުން ފާހަގަކުރެވޭ ފަދަ ދަލީލުތަކަށް ފާހަގަކުރި ދަލީލުތަކުން ހުކުމްކުރައްވާ
ކުރިން ދަލީލުތައް ވަކިވަކިން އަދި އަސާސް މަސައްކަތް ހުކުމްކުރައްވާ ވާހަކަ ބައްޕަވެރިޔާ ފާހަގަކުރައްވާ އެކަމަށް
ގޮތަށް ބައްޕަވެރިކަން ސާބިތުކުރުން ސާބިތުވާ ބަންގަލި ފުރިހަމަވާ މިއުސޫލު ދަލީލުގެ ވާހަކަ ފަހަރު
ދަލީލުތަކުގައި އެއްބަސްވުން ދަލީލުކުރިވާ ފަހަރު ބަންގަލިތަކުގައި ކޮންމެ ވާހަކަ އެއްގަބޫލް ބައްޕަވެރިކަން
ކޮންމެ ވާހަކަ އެއްގަބޫލް ގޮތުގެ ފަހަރު ބަންގަލިތަކުގައި ނުވާނަމަ ކޮންމެސަބަބަކާ ގެންގޮސްގޮތުން ބޭނު ހުރި
ފުރުސަތު ދަލީލުތަކުގެ އިތުރުން ބަންގަލި ކިބައިން މިހާރު ކޮންމެހެން ސާބިތުކުރުން ބައްޕަވެރިޔާ ހުރި
ފަހަރު ކޮންމެ ވާހަކަ ބަންގަލި ދަލީލު ނިކަމެތި ކޮންމެކަން އެނގެން އޮންނަނީ މިވާހަކަ ހުރި
ފުރުސަތު ބަންގަލި ދަލީލުތަކަށް ސާބިތުކުރުން ސާބިތު 7 ވަނަ ނަންބަރުގެ (ހ) ގެ ii ގައި ބަޔާންކޮށްފައިވާ
ސަބަބުތަކުން ބައްޕަވެރިކަން އިސްތިއުނާފުގައި އެއްބަސް ކޮންމެ ވާހަކަ އެއްގަބޫލް އަމަލުކުރައްވާފައިވާކަމުން،
ކޮންމެ ގޮތުގައި ދަލީލުތަކުން އެއްގޮތަށް ފަހަރު ބައްޕަވެރިޔާ އެއްބަސްވާ ދަލީލު ދަލީލު ނިންމުމަށް ކޮށް ނުވި
ވާހަކަ އެއްބަސްވުމުގައި ބައްޕަވެރިޔާ ގޮތުގެ މައްސަލަ ކޮންމެ ފަހަރު ބަންގަލި ދައްކަވާ ދަރިކަށް
ކޮންމެ ފަސޭހަ ގެންގޮސްގޮތުން ކޮންމެ ފަހަރު އެއްގަޑީގައި ދައްކަވާ ދައްކަވާފައި ވާހަކަތަކުން ސަރުކާރުން އަންގާން
ތެރެއިން ނަގާފައިވާ ކަމަށްވެއެވެ، މިވާހަކަ ގެނެސް ކޮންމެ ވާހަކަ ބަންގަލި ދައްކަވާފައި އެންމެ

އުއްބަސްވުމުގައި ބަޔާންވެގެންވާ ގޮތުގެމަތިން ޤަވާއިދުން [illegible] [illegible] [illegible] ހަވާލުކުރުމުން [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] އަހުމަދު [illegible] (އައިޑީކާޑު ނަންބަރު:A040504) އާއި [illegible] ގެރެންޓަރުން ޒާމިނުވެފައިވާ [illegible] [illegible] އަހުމަދު [illegible] (އައިޑީކާޑު ނަންބަރު: A097146) [illegible] ހުކުމް ކޮށްދިނުމެވެ." މިފަދައިން [illegible] އެޤަޟިއްޔާގެ ޝަރީޢަތް ނިމުނު ގޮތުގެ [illegible] [illegible]

-02 އިސްވެ ބަޔާންކުރެވުނު ގޮތުގެ މަތިން ސިވިލް ކޯޓުގެ ނަންބަރު: 1723/Cv-C/2017 ޤަޟިއްޔާގައި ހުކުމްކުރެއްވުމުގައި [illegible] ބޭންކް އޮފް މޯލްޑިވްސް [illegible] ފަރާތުން [illegible] ދިވެހިރާއްޖޭގެ ހައިކޯޓުގައި އިސްތިއުނާފު [illegible] އަންނަނިވި ނުކުތާތައް [illegible]، އެ ނުކުތާތަކާމެދު ދިވެހިރާއްޖޭގެ ހައިކޯޓުގެ ޝަރީޢަތުގެ މަޖިލީހުގައި [illegible] ވެއެވެ. މިގޮތުން [illegible]؛

- ފުރަތަމަ ނުކުތާއަކީ: ބޭންކުން ލޯނު ދޫކުރުމުގައި ކަނޑައެޅިފައިވާ ޝަރުތުތަކާއި [illegible] [illegible] [illegible]، ލޯނު ދޫކުރި މަޤްޞަދާ [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] އަދި [illegible] [illegible]، ސިވިލް ކޯޓުގެ ނަންބަރު 1723/Cv-C/2017 ޤަޟިއްޔާ ނިންމެވުމުގައި، [illegible] [illegible] ލޯނު [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] ހުށަހަޅާ ނުކުތާއެވެ.
- ދެވަނަ ނުކުތާއަކީ: ސިވިލް ކޯޓުން މައްސަލަ ނިންމެވުމުގައި ހަމައެކަނި [illegible] [illegible] މުޢާމަލާތުގައި [illegible] ބޭންކުގެ ފަރާތުން ހުށަހަޅާފައިވާ [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] ލޯނު އުއްބަސްވުންތަކުގައިވާ [illegible] [illegible] ކަނޑައެޅިގެން [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] ހުށަހަޅާ ނުކުތާއެވެ.

-03 ދިވެހިރާއްޖޭގެ ހައިކޯޓުގެ މިޤަޟިއްޔާއި ގުޅުން ސިވިލް ކޯޓުގެ ނަންބަރު: 1723/Cv-C/2017 ޤަޟިއްޔާގެ ޝަރީޢަތް ނިމުނު ގޮތުގެ ޚިލާފަށް، ޤަޟިއްޔާ އިސްތިއުނާފުކުރައްވަން ބޭންކް އޮފް [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]، [illegible] [illegible] [illegible] ދިވެހިރާއްޖޭގެ [illegible]

ސަރަހައްދުގެ މަޖިލީހުގައި ދައުލަތުގެ ވުޒާރާތަކާއި، މުއައްސަސާތަކާއި ގުޅުންހުރި ލިޔުންތަކުން ބަޔާންވާ އަންނަނިވި ކަންތައްތައް ސަރަހައްދަށް ފާހަގަކުރެވެއެވެ.

(ށ) ފުރަތަމަ ކަމަކީ: އިސްތިއުނާފުކުރެވުނު މައްސަލާގައި ކަންހިނގާދިޔަ ގޮތް ދިރާސާކޮށްލިއިރު،

ގދ.ތިނަދޫ/ ގުލާސްފިޔޭ، އަހުމަދު ސަޢާދުގެ އެދުމަކަށް ބޭންކް އޮފް މޯލްޑިވްސް ޕީއެލްސީގެ ނަންބަރު BML/LSU/MMBR-0030/2014/1674 ސެންކްޝަން ސިޓީގެ ދަށުން ދޫކޮށްފައިވާ -/12،400،000ރ (ބާރަ މިލިއަން ހަތަރުސަތޭކަ ރުފިޔާ)ގެ ބޭންކް ލޯނު ދޫކުރި [illegible] [illegible] ބޮޑުވިލާގެ ފައިސާ އިންޖެކްޝަނާއި ޕްރޮޖެކްޓުގެ ފައިސާއާއި އެކުގައި އެއްފަހަރަކު [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] ގދ.ތިނަދޫ/ ގުލާސްފިޔޭ، އަހުމަދު ސަޢާދާ އާއި، [illegible] [illegible] އަހުމަދު ރިޟާގެ [illegible] [illegible] ބޭންކް އޮފް މޯލްޑިވްސް ޕީއެލްސީގެ ފަރާތުން [illegible] މުއައްސަސާއާއި، [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] ފައިސާ [illegible] ސެންކްޝަން ސިޓީގައި [illegible] ގޮތުގެ މަތިން [illegible] ބޭންކް އޮފް މޯލްޑިވްސް ޕީއެލްސީގެ [illegible] [illegible] ލިޔުންތަކުން [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] ސެންކްޝަން ސިޓީގެ 7 ވަނަ ނަންބަރުގެ (ށ) ގެ ii ގައި [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] ސެންކްޝަން ސިޓީގެ [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] ގދ.ތިނަދޫ/ ގުލާސްފިޔޭ، އަހުމަދު ސަޢާދާ އާއި [illegible] [illegible]

ހ.ކެޔޮޑިއާ، ސެރެނާޑް އަހުމަދު ރިޝާ އަށްގައި، ސިވިލް ކޯޓުގެ ނަންބަރު 1723/Cv-C/2017 ގެ ޝަރީޢަތުގައި ދަޢުވާ ކުރައްވާފައިވާކަން އެނގެން އޮތެވެ.

(ހ) ދަޢުވާ ކަމުގައި، ހ. ކެޔޮޑިއާ / ސެރެނާޑް އަހުމަދު ރިޝާގެ ނަމުގައި ރަޖިސްޓްރީކުރެވިފައިވާ ހ. ކެޔޮޑިއާ އެވް ހިޔާ ގޯތިގައި 10 (ދިހައެއް) ބުރީގެ އިމާރާތެއްކުރުމާއި އެއިމާރާތުގެ ފުލޯރުތަކެއް ކުއްޔަށް ދިނުމާ ގުޅޭގޮތުން މިކަންކަން ކުރުމުގައި މަސައްކަތުގެ ގުޅޭގޮތުން 25 މާރިޗު 2014 ގައި ހ. ކެޔޮޑިއާ / ސެރެނާޑް އަހުމަދު ރިޝާއާއި ގ. ދިލުބަރު / ގޯލްޑްސިޓީ އަހުމަދު ސިރާޖްއާއި ދެމެދު ވެވުނު "އިމާރާތް ކުރުމާއި ކުއްޔަށް ދިނުމުގެ އެއްބަސްވުން" ގެ 3 ވަނަ މާއްދާގައިވާގޮތުގެމަތިން އިމާރާތްކުރުމަށް ބޭނުންވާ ބޭންކް ލޯނެއް އަދި އަހުމަދު ސިރާޖްގެ ފަރާތުން 09 މާރިޗު 2014 ވަނަ ދުވަހު ހުށަހެޅުމުން 02 ޖޫން 2014 ގައި ބޭންކުން -/12،400،000ރ (ބާރަ މިލިއަން ހަތަރުސަތޭކަހާސް ރުފިޔާ)ގެ ޓާމް ލޯނެއް ވަކި ޝަރުތުތަކެއްގެ ދަށުން އަހުމަދު ސިރާޖްއަށް ދިނުމަށް އެއްބަސްވެ ކަނޑައަޅާފައިވާކަން ބޭންކް އޮފް މޯލްޑިވްސް ޕީއެލްސީގެ ނަންބަރު BML/LSU/MMBR-0030/2014/1674 ސެންކްޝަން ސިޓީން އެނގެން އޮންނަކަމާއި،

މިގޮތުން ނަގާފައިވާ "ހ.ކެޔޮޑިއާ" ގައި އިމާރާތްކުރުމަށް ހަމަޖެހިފައިވާ 10 ބުރީގެ އިމާރާތުގެ ކޮންކްރީޓް މަސައްކަތާއި ބިލްޑިން ފިނިޝިން 7 ވަނަ ފްލޯރާއި ހަމައަށް އިމާރާތްކޮށް ނިންމުމުގެ މަސައްކަތްތަކުން މިސާލުގެ 4 ވަނަ ނަންބަރަށް ބުނުވުން އެނގެން އޮންނަކަމާއި، މިގޮތުން މިބޭންކުން ލޯން ދޫކުރެވިފައިވަނީ ހ.ކެޔޮޑިއާ އާ ހިއްސާ ގޯތި ރަހުނުކުރުމަށްފަހުކަމާއި، އަދި ރަހުނު އެގްރީމެންޓްގައި 24 ޖޫން 2014 ގައި ސޮއިކުރުމުން ސިވިލް ކޯޓުގައި ނޯޓަރައިޒް ކުރެވިފައިވާކަން އެނގެން އޮންނަކަމާއި،

އަހުމަދު ސިރާޖަށް ދޫކުރެވުނު ލޯނުގެ ފައިސާ ދޫކުރެވިފައިވަނީ ބައިބައިކޮށްކަމާއި، މިގޮތުން އިންސްޓޯލްމަންޓްގެ ބޭސްގައި ލޯނު ފައިސާ ދޫކުރުން އަދި ބާކީކުރުން އަދި އިންސްޓޯލްމަންޓް ޝެޑިއުލްގައި އަހުމަދު ސިރާޖުގެ ފަރާތުން ލޯން ފައިސާ ދައްކަންފަށަންޖެހޭތާރީޚު ބަޔާންކުރެވިފައިވާކަމާއި، އެންމެފަހު ޑިސްބާސްމަންޓް ކުރެވޭނީ 30 ޖުލައި 2015 ގައި އިންސްޓޯލް

[illegible]، ޖުމްލަ -/4,972,502.96ރ (ހަތަރު މިލިއަން ނުވަލައްކަ ހަތްދިހަ ދެހާސް ފަސްސަތޭކަ ދެރުފިޔާ ނުވަދިހަ ހަ ލާރި) ކަމަށާއި، މިގޮތުން [illegible] ސިޓީގެ [illegible] ލޯނު ފައިސާ ދޫކުރި ބޭނުން [illegible] އެހެންކަމަކަށް ފައިސާ [illegible] [illegible] [illegible] އިމާރާތްކުރުމުގެ މަސައްކަތަށް ފައިސާ [illegible] [illegible] [illegible] ލޯނުގެ [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] ފައިސާއެއް [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]، [illegible] [illegible] [illegible] ލޯނު [illegible] ކަމަށް [illegible] [illegible]،

ލޯނު [illegible] [illegible] ބޭންކުގެ ފަރާތުން [illegible] [illegible] [illegible] ދޫކުރި ލޯނު [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]، [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] ލޯނު [illegible] 08 އިންސްޓޯލްމަންޓްތައް ހަމަވެފައިވާކަމާއި، މިގޮތުން 09 ޖޫން 2016 ވަނަ ދުވަހު ހުރި އިންސްޓޯލްމަންޓުގައި [illegible] [illegible] [illegible] އެގްރީމަންޓް [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]، [illegible] 7 ވަނަ [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]، [illegible] ލޯނު [illegible] [illegible] [illegible] 09 ޖޫން 2016 ގައި [illegible] އިންސްޓޯލްމަންޓުން [illegible] ލޯނު [illegible] 1 [illegible] 1 [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]، [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] ލޯނު [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] BML/MMBR-287/2016 (21 ޖޫން 2016) ގައި [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]،

[illegible] 25 ޖުލައި 2016 ގައި އިންސްޓޯލްމަންޓް [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]

ދިނުމުގެކުރިން ބޭންކް ފަރާތުން އިމާރާތުގެ މަސައްކަތް ނިންމުމަށް ނުހުއްޓާ 1 (އެކެއް) އަހަރުދުވަސް ވަނީ ހަމަވެފައިވާކަމަށް ފާހަގަކޮށްފައިވާތީ، 09 ޖޫން 2016 ގައި ހެދި އިންސްޕެކްޝަން އާއި 24 ޖުލައި 2016 ގައި ހެދުނު އިންސްޕެކްޝަންގެ ދުވަހު ފާއިތުވެފައިވާ ދުވަސްތަކުގައި އިމާރާތުގެ މަސައްކަތް މަސައްކަތްކުރެވިފައިނުވާކަން 25 ޖުލައި 2016 ގައި ބޭންކް އޮފް މޯލްޑިވްސް ޕލކ ގެ ލީގަލް ސަރވިސަސް ޔުނިޓުގެ ނަންބަރު BML/LSU/INSP-0570/2016 "އިންސްޕެކްޝަން އެންޑް އެސެސްމެންޓް ރިޕޯޓް" އަށް ބެލުމުން އެނގެން އޮންނަކަމެވެ،

އެގޮތުން ބޭންކުން ލޯނު ދޫކުރި ގޮތް ބަލާއިރު އަންގަދު ސިޓީގެ ފަރާތުން މިފަދަ ފައިސާ ލޯނު އިންޖެކްޝަން ފައިސާ އަނބުރާ ދެއްކުމަށް ދައްކަން ޖެހޭ 15 ދުވަސްތެރޭގައި ދައްކައި ލަފާކުރެވުނު އަންގައި އެއްބަސްވުމުގެ ދަށުގައި އަދި ބޭންކް ދައްކައި ލަފާކުރެވިފައިނުވާ ދެން އެއްވެސް ފައިސާ ދަތިވާ ބަދަލު ހަމަޖެހިފައިނުވާ އަންގައި 31 އޮގަސްޓް 2016 ގައި ބޭންކް އޮފް މޯލްޑިވްސް އިން އަންގައި ބޭންކުގެ ނަންބަރު BML/RECOVERIES/2016/7056 ސިޓީ އަންގައި ސިޓީއާއި ފޮނުވާފައިވާކަން އެނގެއެވެ.

(ނ) އިންވެސްޓަރ ކޮމްޕެނީ، ބޭންކް އަށް ދައްކަން ޖެހޭ ލޯނުގެ ފައިސާ ތަކުރާރުކޮށް ނުދައްކާތީ، ނަމަވެސް ސްޓޭޓްމަންޓް ސިޓީގައިވާ އެއްގޮތް ދައްކަންޖެހޭ މުއްދަތުގައި ދެވުނުކަމުން، ނަމަވެސް އެއީ އެއްގޮތް ސަލާމަތްކުރުން، މިގޮތައި ބޭންކުގެ ފައިސާ ދޫކުރިފަރާތް އެއީ ބޭންކާ ބާކީ ދަރަނި ސިފައިގައިވާ ޤަވާޢިދާ އެއްވެސް ކަމެއް ނިންމައި ސަބަބު ނޯޓިސް ދިނުމަށް ދެންނެވި ޤަރާރުގައި ބަލާއިރު އަދި ބޭންކް ބޭންކުގެ އެންމެހާ ބޭންކް ޤަވާޢިދުގެ "ކަރެޓް ފިނޭންސިން ޕޮލިސީ" ގެ 2.13 ވަނަ މާއްދާގައި ބަޔާންކުރެވިފައިވާކަން އެނގެން އޮންނަނީ، މިއީ ބޭންކް ޝަރުޠު ބޭންކް ދަރަނިވެރި ކަމަށްޓަކައިވާ ސަބަބެއްކަމެވެ، މިއީ ބޭންކް އޮފް މޯލްޑިވްސް ޕލކ ގެ ނަންބަރު BML/LSU/MMBR-0030/2014/1674 ސްޓޭޓްމަންޓް ސިޓީގެ ބަޔާންކަމެވެ، އަދި މިސަބަބުތަކުގައި އަންގައި ސިޓީގެ ފަރާތުން ގުޅުންހުރި ބަދަލުކުރުމުގެ ހަޤީޤަތާއި ސަބަބު އަންގައި ބާކީގެ ފައިސާ ސަލާމަތްކުރުމަށް އެންގޭނެކަމެވެ،

އަދާލަތު ސަޕްލައިގެ ފަރާތުން ބޭނުން ސަބް ކޮންޓްރެކްޓް އިން -/12,400,000ރ (ބާރަ މިލިއަން ހަތަރުސަތޭކަ ހާސް ރުފިޔާ) ގެ ވޯކް އޯޑަރ ސަބްޖެކްޓް ގައި އިމާރާތްކުރުމަށް ހަމަޖެހިފައިވާ 10 ބުރީގެ އިމާރާތުގެ ކޮންކްރީޓް މަސައްކަތާއި ޖިޕްސަމް ފަށުގެން 7 ވަނަ ފަންގިފިލާއާއި ހަމައަށް އިމާރާތުގެ ނިންމުމުގެ މަސައްކަތް ކުރުމަށްކަމާއި ވޯކް އޯޑަރ ބޭނުން އެކަށީގެންވާކަމަށް ބުނެފައިވާތީއާއި، އަދާލަތު ސަޕްލައިގެ ފަރާތުން ބޭނުން ވޯކް ފައިސާ ދޫކުރީ 1 ވަނަ ބިލާއި 1 ވަނަ ބިލުގެ ފަހުން ދޫކުރުމަށްފަހު އިމާރާތުގެ މަސައްކަތް ނިންމާފައިނުވާކަމާއި، ވޯކްގެ ފައިސާ ބޭނުންކުރުމުން އަމިއްލަފައިސާ ވޯކްގެ މާލީ ބޭނުމަށް ދޫކޮށްފައިވާކަމާއި، މިގޮތުން އިމާރާތް ވޯކްގެ ފައިސާ ދަދުކުރުމުގެ ބޭނުން ނުކުރެވޭ އިންސާފުގެ ސަބަބުތަކުން އަންގައިން ޙަވާލުކުރައްވާފައި، އަދާލަތު ސަޕްލައިގެ ފަރާތުން ބުނަނީ އިންކާރުކުރުމުގެ ޙައްޤުވާކަމާއި، ސަބްޖެކްޓް އާދެވުނު ގޮތުގެ މަތީން ހަމަޖެހިފައިވާ އިމާރާތްގެ ވަނަ ދޫކުރެވި ނިންމާފައިނުވާ ކޮންޓްރެކްޓުގެ ބޭނުން ކުރި ވޮލްޓޭޖް އާއި ސަބްމިޓް އަދާލަތު ސަޕްލައިގެ ފަރާތުން ބުނަނީ ބަޔާންކޮށްފައިވާތީއާއި،

މިގޮތުން، އަދާލަތު ސަޕްލައިގެ ފަރާތުން ބޭނުންކުރި ދައުލަތުގެ ފައިސާ ބަޔާންކުރި މަތިން މަސައްކަތް ނިމިފައިނުވާކަމަށް ބޭނުންކުރި އިންޓަރިމް ކޮށްދޭން ބޭނުން ކުރި ވޮލްޓޭޖް ޖެހޭ އާއި އަދާލަތު ސަޕްލައިގެ ދެމުން އެއްބަސްވުމާއި ވޯކް ފައިސާ އަދާކުރުމަށް ދައުލަތުން ބޭނުންކުރި ސަބްޖެކްޓް އާދެވުނު ގޮތުގެ ކަމަށް އިމާރާތް ނިންމުމަށް ބަޔާންކޮށްފައިވާ ޖަވާބުދާރީ ބޭނުންކުރައްވާފައި، މިގޮތުން ސަބްޖެކްޓް އާދެވުނު ގޮތުގެ މަސައްކަތްކުރުމުގެ ބަދަލު ނުދެވި ވޯކް ފައިސާ ދޫކުރުމުގެ އިތުރު ފައިސާ ޖަވާބުދާރީ ބަދަލު ކުރާ ކަމަށް ބުނެފައިވާތީއާއި، މިކަމުގެ ވޯކް ޖެހިގެން ފިޔަވަޅު އަޅާ ގޮތް ވިސްނުމުގެ ބޭނުމަށް ސަބްމިޓް އަދާލަތު ބުނުމުގެ ފަރާތުން ވަކިން ގޮތް އެއްބަސްވުމުގެ ސަބަބުތަކުން އަދާލަތު ސަޕްލައިގެ ފަރާތުން އެއްބަސްވުމުގެ ސަބަބުތަކުން ވޯކްގެ ބިލު ނުދެވުނު ބައިތަކުގެ ފަރާތުން މަސައްކަތް ނިންމުމުގެ ފަރާތުން އިތުރު ބަދަލުވެގެންދާ ބަޔާންކުރި ގޮތް ބުނެފައިވާތީއާއި، މިހާރުން އަދާލަތު ސަޕްލައިގެ ފަރާތުން އިންކާރުކުރުމުގެ ބަޔާންކުރި ބަޔާންކުރި، އަދާލަތު ސަޕްލައިގެ ފަރާތުން ބޭނުން ކުރި ވޮލްޓޭޖް އިން ސަބްޖެކްޓް

[illegible] 10 [illegible] [illegible] ކުރުމަށްޓަކައި [illegible] [illegible] ގޮތުގެ ފައިސާ [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible].

އެހެންކަމުން، ސިވިލް ކޯޓުގެ ނަންބަރު 1723/Cv-C/2017 ޤަޟިއްޔާގައި ކޯޓުން [illegible] [illegible] އެއްބަސްވުމުގައި ބަޔާންވެގެންވާ [illegible] [illegible] ގޮތުގެ ފައިސާ [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] ގޮތުގެ ފައިސާ އެއްފަހަރާ ދެއްކުމަށް [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] ބައިވެރިވި [illegible] އިއްތިފާޤު [illegible].

- **ޙުކުމް:**

ދެންފަހެ، [illegible] ނުކުތާތަކުގައި ބަޔާންކުރެވުނު ކަންކަން ބަޔާންކުރެވުނު ގޮތަށް [illegible]، ސިވިލް ކޯޓުގެ ނަންބަރު 1723/Cv-C/2017 ޤަޟިއްޔާގައި އެކޯޓުން ކަނޑައަޅާފައިވާ ޙުކުމުގައި ކޯޓު ނެގި [illegible] އެއްބަސްވުމުގައި [illegible] ކޯޓު [illegible] ކޯޓުގެ [illegible] [illegible] [illegible] ގޮތުން 09 ޖުލައި 2019 ދުވަހުން ފެށިގެން މަދުވެގެން [illegible] (ހަޔެއް) 06 މަސްދުވަހުގެ ތެރޭގައި [illegible]