`
Maldives Police Service
މާލެ Malé
ދިވެހިރާއްޖެ Republic of Maldives
ނަންބަރު: 171-A(C1)/PS/2026/03
ނޫސްބަޔާން
ބޭންކް އެކައުންޓް ކުއްޔަށް ދިނުމާއި "މަނީ މިއުލް" ގެ އަ މަލުތަކަށް މަގުފަހިވާފަދަ ކަންކަމަށް އާންމުން ސަމާލުވު މަށް އިލްތިމާސްކު ރުން
މިހާރަކަށް އައިސް ސޯޝަލް މީޑިއާގެ އެކި ޕްލެޓްފޯމްތަކުގައި، ހާއްސަކޮށް ޓިކްޓޮކް އަދި ޓެލެގްރާމް މެދުވެރިކޮށް، އަމިއްލަ ފަރާތްތަކުގެ
ބޭންކް އެކައުންޓްތައް "ކުއްޔަށް" ނުވަތަ އެކައުންޓްގެ ކޮންޓްރޯލް ދިނުމުން އުޖޫރައެއް ނުވަތަ "ދުވަހު މުސާރައެއް" ދޭނެކަމަށް ބުނެ ކުރާ
އިޝްތިހާރުތައް އިތުރުވަމުންދާކަން ދިވެހި ފުލުހުންގެ ޚިދުމަތަ ށް ވަނީ ފާހަގަކުރެވިފައެވެ.
މިފަދަ އަ މަލުތަކަކީ ޖިނާއީ ބޮޑެތި ކުށްތަކަށް މަގުފަހިވާ، އަދި އޭގެ ސަބަބުން ގާނޫނީގޮތުންނާއި މާލީގޮތުން ބޮޑެތި ގެއްލުންތަކެއް
ކުރިމަތިވެދާނެ ކަންކަން ކަމުގައިވާތީ، އާންމު ރައްޔިތުން މިކަމަށް ސަމާލުވުމަށް އިލްތިމާސްކުރަމެވެ.
މަނީ ލޯންޑަރިންގ އަދި ޓެރަރިޒަމަށް ފައިނޭންސްކުރުން ހުއްޓުވުމުގެ ގާ ނޫނު (ގާނޫނު ނަންބަރު)2014 /10 ގެ ދަށުން، ކޮންމެ ބޭންކް
އެކައުންޓަކީ އެ އެކައުންޓެއް ރަޖިސްޓްރީކޮށްފައިވާ ފަރާތުގެ އަމިއްލަ ބޭނުމަށް އެކަނި ބޭނުންކުރަންޖެހޭ އެކައުންޓެކެވެ.
ގާނޫނީ އަދި މާލީ ގޮތުން ކުރިމަތިވެދާނެ ނުރައްކާތައް :
• ހަގީގީ ވެރިފަރާތް Beneficial Ownership((އޮޅުވާލުން :
އެކައުންޓެއް މެދުވެރިކޮށް ހިންގާ ހުރިހާ މުއާމަލާތަކީ އެކައުންޓުގެ ވެރިފަރާތުގެ ފުރިހަމަ ބާރާއި ކޮންޓްރޯލްގެ ދަށުން ހިނގާ
މުއާމަލާތްތަކަކަށް ވާންޖެހެއެވެ. އެކައުންޓް އެހެން ފަރާތަކަށް ބޭނުންކުރަން ދިނުމަކީ މަނީ ލޯންޑްރިންގ އަދި ޓެރަރިޒަމަށް
ފައިނޭންސްކުރުން ހުއްޓުވުމުގެ ގާނޫނާއި ބޭންކިންގ އުސޫލުތަކާ ހިލާފު، މުއާމަލާތުގެ ހަގީގީ ވެރިފަރާތް (Beneficial
Owner(އޮޅުވާލުމަށް ހިންގޭ ޖިނާއީ އަމަލެކެވެ. ހަގީގީ ވެރިފަރާތް އޮޅުވާލުމަކީ މި ގާނޫނުތަކުގެ ދަށުން ބޮޑެތި އަދަބުތައް
ކަނޑައެޅިފައިވާ ކުށެކެވެ.
• މަނީ މިއުލް Money Mule((އަދި ޖިނާއީ މަސްއޫލިއްޔަތު:
އަމިއްލަ އެކައުންޓް އެހެން ފަރާތަކަށް ބޭނުންކުރަން ދިނުމަކީ "މަނީ މިއުލް" އެއްގެ ގޮތުގައި ކުށްކޮށްގެން ހޯދާ ފައިސާ
ދައުރުކުރުމުގައި ބައިވެރިވުމެވެ. މިފަދަ އެކައުންޓެއް މެދުވެރިކޮށް ގާނޫނާ ހިލާފު މުއާމަލާތެއް ހިންގައިފިނަމަ، އެއީ ކާކުކަން
ނޭނގޭ ފަރާތަކުން ކުރި ކަމެއްކަމަށް ބުނެ ޒިންމާއިން ބަރީއައެއް ނުވެވޭނެއެވެ. ދިވެހިރާއްޖޭގެ ގާނޫނުލްއުގޫބާތުގެ ދަށުން، މިފަދަ
އަމަލުތަކަކީ ހަރުކަށި އަދަބު ކަނޑައެޅިފައިވާ ކުށްތަކެކެވެ.
1/3
ފޯން: Tel: (+960) 3322112 | ފެކްސް: Fax: (+960) 3313281 | އީމެއިލް: Email:admin@police.gov.mv
www.police.gov.mv

ދިވެހިރާއްޖޭގެ ބޭންކިންގއާ ބެހޭ ގާ ނޫނު (ގާނޫ ނު ނަންބަރު)2010 /24 އާއި ބޭންކްތަކުގެ އުސޫލުތަކުގެ ދަށުން:
• ބޭންކިންގ އެއްބަސްވުމާ ހިލާފު ވު މާއި އިހުމާލުވުން :
ބޭންކިންގއާ ބެހޭ ގާނޫނާއި ބޭންކުގެ އުސޫލުތަކާ އެއްގޮތްވާ ގޮތުގެ މަތިން، ޔޫޒަރނޭމް، ޕާސްވޯޑް، ޕިން ނުވަތަ OTP ފަދަ
ސިއްރު މައުލޫމާތު އެހެން ފަރާތަކާ ހިއްސާކުރުމަކީ ބޭންކާއެކު ވެފައިވާ އެއްބަސްވުމާ ޚިލާފުވުމުގެ އިތުރުން، ކަސްޓަމަރުގެ
ފަރާތުން ވާ އިހުމާލެކެވެ. މީގެ ސަބަބުން މާލީ ގޮތުން ލިބޭ އެއްވެސް ގެއްލުމަކަށް ބޭންކުން ޒިންމާ ނުއުފުލާނެއެވެ.
• މާލީ ނިޒާމުން ބޭރުކުރުމާއި ފިޔަވަޅު އެޅުން :
ޝައްކުކުރެވޭ ފަދަ މުއާމަލާތެއް ހިނގައިފިނަމަ، ބޭންކުން އެކައުންޓްތައް ފްރީޒްކުރެވިދާނެއެވެ. އަދި އެކައުންޓް ވެރިފަރާތަކީ
މާލީ ނިޒާމަށް ނުރައްކާ އޮތް ފަރާތެއްގެ ގޮތުގައި ބެލެވި، މުސްތަގުބަލުގައި ރާއްޖޭގެ މާލީ އިދާރާއަކުން ޚިދުމަތް ލިބުމަށް ހުރަސް
އެޅުމުގެ ފުރުސަތު އޮންނާނެއެވެ.
އެކައުންޓެއް މެދުވެރިކޮށް ހިންގާ ކޮންމެ މުއާމަލާތަކަށް ގާނޫނީގޮތުން ޒިންމާވާންޖެހޭނެ ފަރާތަކީ އެ އެކައުންޓެއްގެ ވެރިފަރާތެވެ. ކުށްކުރާ
ފަރާތްތަކުން އާންމު ރައްޔިތުންގެ އެކައުންޓްތައް ބޭނުންކުރަނީ މަކަރާއި ހީލަތުން ފޭރޭ ފައިސާ ދައުރުކޮށް، އެ ފައިސާގެ އަސްލު
އޮޅުވާލުމަށެވެ. އަމިއްލަ އެކައުންޓް އެހެން ފަރާތަކަށް ބޭނުންކުރުމަށް ދޫކޮށްލުމަކީ މިފަދަ ޖިނާއީ ކުށްތަކަށް އެހީތެރިވެދިނުމުގެ އަމަލެކެވެ.
އެހެންކަމުން، ޝައްކުކުރެވޭ ފަދަ މުއާމަލާތްތަކުގެ މައުލޫމާތު، ކަމާބެހޭ ގާނޫނުތަކުގެ ދަށުން ފިޔަވަޅު އެޅުމަށްޓަކައި، މޯލްޑިވްސް މަނިޓަރީ
އޮތޯރިޓީގެ ފައިނޭންޝަލް އިންޓެލިޖެންސް ޔުނިޓް FIU))އާ ހިއްސާކުރަމުން ގެންދާނެއެވެ.
އެފަރާތެއްގެ ބޭންކް އެކައުންޓްގެ މައުލޫމާތު، ޕިން ނުވަތަ އޯޓީޕީ އެއްވެސް ފަރާތަކާ ހިއްސާ ނުކުރެއްވުމަށް މިފުރުސަތުގައި
އިލްތިމާސްކުރަމެވެ.
ފަސޭހައިން ފައިސާ ލިބޭނެކަމަށް ބުނެ ސޯޝަލް މީޑިއާގައި ކުރާ މިފަދަ އިޝްތިހާރުތަކަށް އިޖާބަ ނުދެއްވާށެވެ. އަދި މިފަދަ ކަންކަމަށް
ހިތްވަރު ލިބޭ ފަދަ މައުލޫމާތު އެހެން މީހުންނާ ހިއްސާ ނުކުރައްވާށެވެ.
ޝައްކުކުރެވޭ ކަމެއް ފާހަގަކުރެވިއްޖެނަމަ، ލަސްނުކުރައްވައި ނެޝަނަލް އިމަ ޖެންސީ ކޯލް ސެންޓަރު 911 އަށް ގުޅުއްވާށެވެ. ނުވަތަ
125 އަށް ގުޅުއްވައި އެކްޓެ ންޝަން 2020 ޖައްވައި އެންޓި - ސްކޭމް ސެންޓަރަށް އެކަން ރިޕޯޓްކުރައްވާށެވެ .
މިފަދަ ޖިނާއީ ކުށްތަކުގައި ބައިވެރިވާ ފަރާތްތަކާމެދު، ކަމާބެހޭ މާލީ އިދާރާތަކާ ގުޅިގެން ދިވެހި ފުލުހުން ގެ ޚިދުމަތުން ގާނޫނީ ފިޔަވަޅު
އަޅަމުން ގެންދާނެއެވެ.
____
08 މެއި 2026
2/3
ފޯން: Tel: (+960) 3322112 | ފެކްސް: Fax: (+960) 3313281 | އީމެއިލް: Email:admin@police.gov.mv
www.police.gov.mv