بسم الله الرحمن الرحيم

ދިވެހިސަރުކާރުގެ ގެޒެޓް

ވޮލިއުމް: 55   އަދަދު: 132   ތާރީޚު: 18 ރަބީޢުލްއައްވަލް 1448 - 31 އޯގަސްޓު 2026   ހޯމަ

ޤާނޫނު ނަންބަރު: 13/2026

ޤާނޫނު ނަންބަރު 32/2024 (ބޭރު ފައިސާއާބެހޭ ޤާނޫނު) އަށް
1 ވަނަ އިޞްލާޙު ގެނައުމުގެ ޤާނޫނު

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.

2026 އޭޕްރީލް 26 ވީ ބުދަދުވަހު، ރައްޔިތުންގެ މަޖިލީހުގެ 2026 ވަނަ އަހަރުގެ ދެވަނަ ދައުރުގެ 28 ވަނަ ޖަލްސާއިން ފާސްކުރައްވައި، 2026 އޭޕްރީލް 27 ގައި މި އިޢުލާން ކުރައްވައިފައިވާ، "ޤާނޫނު ނަންބަރު 32/2024 (ބޯޓު ފަހިސާތަކާބެހޭ ޤާނޫނު) އަށް 1 ވަނަ އިސްލާހު ގެނައުމުގެ ބިލު" ޤާނޫނުއަސާސީގެ 92 ވަނަ މާއްދާގައިވާ ގޮތުގެ މަތިން، 2026 އޭޕްރީލް 31 (1448 ޛުލްޤަޢިދާ 18) ވީ ހުކުރުދުވަހު ރައީސުލްޖުމްހޫރިއްޔާ ތަސްދީޤުކުރެއްވުމުން، މި ބިލު ޤާނޫނަކަށްވެ، ދިވެހި ސަރުކާރުގެ ގެޒެޓުގައި މިއަދު ޝާއިޢުކުރެވިއްޖެއެވެ.

ޤާނޫނު ނަންބަރު:13/2026

ޤާނޫނު ނަންބަރު 32/2024 (ބޯޑު ފައިސާއާބެހޭ ޤާނޫނު) އަށް 1 ވަނަ އިޞްލާޙު ގެނައުމުގެ ޤާނޫނު

ޤާނޫނު ނަންބަރު 32/2024 (ބޯޑު ފައިސާއާބެހޭ ޤާނޫނު) އަށް އަންނަނިވި އިޞްލާޙުތައް ގެނައުން.

1. ބުނެވިދިޔަ ޤާނޫނުގެ 2 ވަނަ މާއްދާގެ (ށ) ގެ ފަހަތަށް އަންނަނިވި ފިޤުރާ އަލަށް އިތުރުކުރުން.

.2 (ބ) ބޯޑު ފައިސާ ގަންވިއްކުމުގައި އަމަލުކުރާނެ ހާއްސަ އުސޫލުތައް ކަނޑައެޅުން.

2. ބުނެވިދިޔަ ޤާނޫނުގެ 4 ވަނަ މާއްދާގެ ފުރާ އިބާރާތް ނުވަތަ އެ މާއްދާގެ (ހ) ކުރުމުގައި ހަމަޖެއްސަވައި، އެ މާއްދާގެ (ހ) އިން ފެށިގެން (ގ) ގެ ނިޔަލަށް ހުރި އަކުރުތައް ނުވަތަ އެ މާއްދާގެ (ހ) ގެ (1) ވަނަ ނަންބަރުން ފެށިގެން (15) ވަނަ ނަންބަރުގެ ނިޔަލަށް ހުރި ނަންބަރުތައް ކަމުގައި ހަމަޖެއްސަވައި، އެ މާއްދާގެ (ށ) ގެ ގޮތުގައި އަންނަނިވި ފިޤުރާ އިތުރުކުރުން.

.4 (ށ) މި މާއްދާގެ (ހ) ގެ (9) ވަނަ ނަންބަރާއި (15) ވަނަ ނަންބަރުގައި ބަޔާންކޮށްފައިވާ އިލެކްޓްރޯނިކް މުއާމަލާތްތަކާއި ބޯޑު ފައިސާއިން ހުށަހަޅަންވާނީ ނުވަތަ އަދާކުރަންވާނީ، މި ޤާނޫނުގެ ދަށުން އޮތޯރިޓީން ހަދާ ގަވާއިދުގައި ކަނޑައަޅާ ގޮތެއްގެމަތިން އޮތޯރިޓީއަށް ހުށަހަޅައި، އޮތޯރިޓީގެ ހުއްދަ ހޯދުމަށްފަހުގައެވެ.

3. ބުނެވިދިޔަ ޤާނޫނުގެ 6 ވަނަ މާއްދާގެ (ށ) ގެ ފަހަތަށް އަންނަނިވި ފަދައިން އަކުރެއް އިތުރުކުރުން.

6. (ރ) ބޭރު ފައިސާ ގަނެވިއްކުމުގައި މުޢާމަލާތްތައް ކުރަންވާނީ އޮތޯރިޓީން ކަނޑައަޅައި އާންމުކޮށްފައިވާ ރޭޓްތައް ނުވަތަ ބޭންކުތަކަށްވުރެ މަތިނޫން ރޭޓެއްގައިމެނުނެވެ.

4. ބުނެވިދިޔަ ޤާނޫނުގެ 6 ވަނަ މާއްދާގެ ފަހަތަށް އަންނަނިވި ފަދައިން މާއްދާއެއް އިތުރުކުރުން.

ފައިސާ މުބަދަލުކުރުމުގެ ވިޔަފާރިކުރުން

6-1. (ހ) ދިވެހިރާއްޖޭގައި ފައިސާ މުބަދަލުކުރުމުގެ ވިޔަފާރިއެއް ޤާއިމުކޮށް ހިންގަންވާނީ، މި ޤާނޫނުގެ ދަށުން އޮތޯރިޓީން ހަދާ ގަވާއިދުގައި ކަނޑައަޅާ ގޮތެއްގެމަތިން، އޮތޯރިޓީން ދޫކުރާ ލައިސަންސެއް ހޯދުމަށްފަހުގައެވެ.

(ށ) މި މާއްދާގެ (ހ) ގެ ދަށުން އޮތޯރިޓީން އެކުލަވާލާ ގަވާއިދުގައި، ފައިސާ މުބަދަލުކުރުމުގެ ވިޔަފާރި ކުރިއަށްގެންދިއުމާއި ސުޕަވައިޒްކުރުމާގުޅޭ ކަންކަން ބަޔާންކުރުމާއެކު، އެންމެ ދަށްވެގެން އަންނަނިވި ކަންކަން ހިމަނަންވާނެއެވެ.

(1) ލައިސަންސް ދޫކުރެވޭނެ ގޮތްތައް؛

(2) ލައިސަންސް ދޫކުރުމުގެ ޝަރުތުތައް؛

(3) ފައިސާ މުބަދަލުކުރުމުގެ ވިޔަފާރިއެއް ހިންގުމަށްބޭނުންވާ، ވިޔަފާރި ހިންގާ ފަރާތްތަކުން އޮތޯރިޓީގައި ބަހައްޓަންޖެހޭ ޑިޕޮސިޓުގެ އަދަދު؛

(4) ލައިސަންސް ނެތި ފައިސާ މުބަދަލުކުރުމުގެ ވިޔަފާރިކުރާ ފަރާތްތަކާއި، ގަވާއިދާ ޚިލާފަށް ފައިސާ މުބަދަލުކުރުމުގެ ވިޔަފާރިކުރާ ފަރާތްތައް ޖޫރިމަނާކުރެވޭނެގޮތާއި، ޖޫރިމަނާކުރުމުގެ އުސޫލުތަކާއި، ޖޫރިމަނާގެ މިންވަރު؛

(5) ވިޔަފާރިއާބެހޭ ރިކޯޑުތައް ބެލެހެއްޓުމުގެ އުސޫލު؛

(6) ޚިދުމަތް ދިނުމުގެ މިންގަނޑު؛

(7) ޤާނޫނު ނަންބަރު 32/2024 (ބޭރު ފައިސާއާބެހޭ ޤާނޫނު) އަށް 1 ވަނަ އިސްލާހު ގެނައުމުގެ ޤާނޫނަށް އަމަލުކުރަން ފެށުމުގެ ކުރިން، ބޭރު ފައިސާގެ ވިޔަފާރިކުރުމުގެ ލައިސަންސެއް އޮތޯރިޓީން ދޫކޮށްފައިވާ ފަރާތްތަކުން އަމަލުކުރަންޖެހޭ އިންތިޤާލީ އުސޫލުތައް.

5. ބުނެވިދިޔަ ޤާނޫނުގެ 7 ވަނަ މާއްދާގެ (ހ) ގެ (2) ވަނަ ނަންބަރު އަންނަނިވި ގޮތަށް އިސްލާހުކުރުން.

7. (ހ) (2) މި މާއްދާގެ (ހ) ގެ (1) ވަނަ ނަންބަރުގައި ބަޔާންކޮށްފައިވާ ފަރާތްތަކާއި މާލީ އިދާރާތައް ފިޔަވައި، އެހެން ފަރާތަކުން ވިއްކާ ނުވަތަ ފޯރުކޮށްދޭ މުދަލާއި ޚިދުމަތަށް، ފާއިތުވި މާލީ އަހަރެއްގެ ތެރޭގައި، ބޭރު ފައިސާއިން މަދުވެގެން 25,000,000.00 (ފަންސަވީސް މިލިއަން) އެމެރިކާ ޑޮލަރަށް ނިސްބަތްވާ އަދަދެއް ލިބިފައިވާ ފަރާތްތަކެވެ.

6. ބުނެވިދިޔަ ޤާނޫނުގެ 7 ވަނަ މާއްދާގެ (ށ) ގެ ފަހަތަށް އަންނަނިވި ފަދައިން އަކުރެއް އިތުރުކުރުން.

7. (ނ) މި މާއްދާގެ ދަށުން ފައިސާ ޖަމާކުރާ ބޭންކު އެކައުންޓް ވާންވާނީ، އޮތޯރިޓީން ލައިސަންސް ލިބިގެން ހިންގާ ބޭންކެއްގައި ހުޅުވާފައިވާ ބޭރު ފައިސާގެ އެކައުންޓެއްގައެވެ. އެގޮތުން ފައިސާ ޖަމާކުރާ ބޭންކު އެކައުންޓްތަކުގެ މަޢުލޫމާތު، އޮތޯރިޓީން ކަނޑައަޅާ ގޮތެއްގެމަތިން، އޮތޯރިޓީއަށް ހުށަހަޅަންވާނެއެވެ.

7. ބުނެވިދިޔަ ޤާނޫނުގެ 9 ވަނަ މާއްދާގެ (ނ) އަންނަނިވި ގޮތަށް އިސްލާހުކުރުން.

9. (ނ) މި މާއްދާގެ (ހ) އަދި (ށ) ގައި ބަޔާންކޮށްފައިވާ ފަރާތްތަކާއި މާލީ އިދާރާތައް ފިޔަވައި، އެހެން ފަރާތަކުން ވިއްކާ ނުވަތަ ފޯރުކޮށްދޭ މުދަލާއި

ޚިދުމަތުން، ފާއިތުވި މީލާދީ އަހަރެއްގެ ތެރޭގައި، ބޭރު ފައިސާއިން މަދުވެގެން 25,000,000.00 (ފަންސަވީސް މިލިއަން) އެމެރިކާ ޑޮލަރަށް ނިސްބަތްވާ އަދަދެއް ލިބިފައިވާ ފަރާތްތަކެއް.

8. ބޭންކިންގ ޤާނޫނުގެ 10 ވަނަ މާއްދާ އަންނަނިވި ގޮތަށް އިސްލާހުކުރުން.

ބޭރު ފައިސާއިން ލިބޭ އާމްދަނީން ބައެއް މާރުކުރުން

10. (ހ) މި ޤާނޫނުގެ 9 ވަނަ މާއްދާގެ (ހ) ގައި ބަޔާންކޮށްފައިވާ ކެޓަގަރީ-އޭ ގައި ހިމެނޭ ޓޫރިޒަމް އެސްޓެބްލިޝްމަންޓްތަކުން މީލާދީ މަހެއްގެ ތެރޭގައި ލިބޭ ނުވަތަ ފޯރުކޮށްދޭ މުދަލާއި ޚިދުމަތުން އެ އެސްޓެބްލިޝްމަންޓަށް ލިބޭ ބޭރު ފައިސާގެ ގޮތުން ސައްތައިން 40% (ސާޅީސް އިންސައްތަ)، އެ އެސްޓެބްލިޝްމަންޓް ހިންގާ ފަރާތްތަކުން، ބޭންކަކަށް، ވިއްކައި މާރުކުރަންވާނެއެވެ.

(ށ) މި ޤާނޫނުގެ 9 ވަނަ މާއްދާގެ (ށ) ގައި ބަޔާންކޮށްފައިވާ ކެޓަގަރީ-ބީ ޓޫރިޒަމް އެސްޓެބްލިޝްމަންޓްތަކުން، އަންނަނިވި ދެ ގޮތުންކުރެ އެ އެސްޓެބްލިޝްމަންޓަކުން އިޚްތިޔާރުކުރާ ގޮތެއްގެމަތިން ކަނޑައެޅޭ އަދަދެއްގެ ބޭރު ފައިސާ، އެ އެސްޓެބްލިޝްމަންޓް ހިންގާ ފަރާތްތަކުން، ބޭންކަކަށް، ވިއްކައި މާރުކުރަންވާނެއެވެ.

(1) މީލާދީ މަހެއްގެ ތެރޭގައި އެ އެސްޓެބްލިޝްމަންޓަކަށް އަންނަ ކޮންމެ ޓޫރިސްޓަކަށް 25 (ފަންސަވީސް) އެމެރިކާ ޑޮލަރުގެ ރޭޓުން، އެ މަހެއްގެ ތެރޭގައި އައިސްފައިވާ ޖުމްލަ ޓޫރިސްޓުންނަށް ޖެހޭ އަދަދު؛ ނުވަތަ

(2) އެ އެސްޓެބްލިޝްމަންޓަކުން މީލާދީ މަހެއްގެ ތެރޭގައި ލިބޭ ނުވަތަ ފޯރުކޮށްދޭ މުދަލާއި ޚިދުމަތުން އެ އެސްޓެބްލިޝްމަންޓަށް ލިބޭ ބޭރު ފައިސާގެ ގޮތުން ސައްތައިން 20% (ވިހި އިންސައްތަ).

(ނ) މި ޤާނޫނުގެ 9 ވަނަ މާއްދާގެ (ނ) ގައި ބަޔާންކޮށްފައިވާ ފަރާތްތަކުން، އެފަރާތްތަކުން މީލާދީ މަހެއްގެ ތެރޭގައި ލިބޭ ނުވަތަ ފޯރުކޮށްދޭ މުދަލާއި

ހިދުމަތުން އެފަރާތަކަށް ލިބޭ ބޭރު ފައިސާގެ ގޮތުން ސާފުކޮށްގެ 40% (ސާޅީސް އިންސައްތަ)، ބޭންކަކަށް، ރުފިޔާއަށް ބަދަލުކުރަންވާނެއެވެ.

(ރ) މި މާއްދާގެ (ށ) ގައި އެފަދައިން ބަޔާންކޮށްފައިވީ ނަމަވެސް، މި ޤާނޫނުގެ 9 ވަނަ މާއްދާގެ (ށ) ގައި ބަޔާންކުރާ ފަރާތްތަކުގެ ތެރެއިން، 100% (ސަތޭކަ އިންސައްތަ) ދިވެހިން ހިއްސާވާ ވިޔަފާރިތަކުން ބަދަލުކުރަންޖެހޭ ބޭރު ފައިސާގެ އިންސައްތައަކީ، އެފަރާތްތަކުން މީލާދީ މަހެއްގެ ތެރޭގައި ވިއްކާ ނުވަތަ ފޯރުކޮށްދޭ މުދަލާއި ހިދުމަތުން އެފަރާތަކަށް ލިބޭ ބޭރު ފައިސާގެ ގޮތުން ސާފުކޮށްގެ 7% (ހަތެއް އިންސައްތަ) އެވެ.

(ބ) މި މާއްދާގެ (ހ)، (ށ)، (ނ) އަދި (ރ) ގެ ދަށުން ކޮންމެ މީލާދީ މަހެއްގެ މައްޗަށް ބޭންކަށް ބަދަލުކުރަންޖެހޭ ބޭރު ފައިސާ، އެ މަހެއް ފަހު ހިނގާ ފުރަތަމަ މަހުގެ 28 (އަށާވީސް) ވަނަ ދުވަހުގެ ކުރިން ބަދަލުކޮށް ނިންމަންވާނެއެވެ.

9. ބެންވިދިޔަ ޤާނޫނުގެ 11 ވަނަ މާއްދާގެ (ހ) ގެ ފުރަތަމަ އިބާރާތް އަންނަނިވި ގޮތަށް އިސްލާހުކުރުން.

11. (ހ) މި ޤާނޫނުގެ 10 ވަނަ މާއްދާގެ (ށ) ގެ (1) ވަނަ ނަންބަރުގެ ބޭނުމަށް، އެ މާއްދާގައި ބަޔާންކޮށްފައިވާ ގޮތުގެމަތިން ޓްރެޜަރީ އެސެޓްބެކްޑްސެކިއުރިޓީ އަދި ޓްރެޜަރީ ބިލްތަކުގެ ހިސާބުކުރުމުގައި އަންނަނިވި ފަރާތްތަކެއް ނުހިމެނޭނެއެވެ.

10. ބެންވިދިޔަ ޤާނޫނުގެ 12 ވަނަ މާއްދާގެ (ހ) ގެ ފުރަތަމަ އިބާރާތް އަންނަނިވި ގޮތަށް އިސްލާހުކުރުން.

12. (ހ) މި ޤާނޫނުގެ 9 ވަނަ މާއްދާގައި ބަޔާންކޮށްފައިވާ ފަރާތްތަކުން، މި ޤާނޫނުގެ 10 ވަނަ މާއްދާގައި ބަޔާންކޮށްފައިވާ ގޮތުގެމަތިން ބަދަލުކުރަންޖެހޭ ބޭރު ފައިސާގެ މިންވަރު ހިސާބުކުރުމަށްފަހުގައި، އެ މިންވަރަށް ބޭރު ފައިސާ ބަދަލުކޮށްދިނަމަ، އެފަރާތްތަކުން އަދާކުރަންޖެހިފައިވާ ޓެކްސްގައި

ބަޔާންކޮށްފައިވާ ބޭރު ފައިސާގެ އިލްތިޒާމްތައް ނުވަތަ އިލްތިޒާމްތަކެއް
އަދާކުރުމަށް ބޭނުންވާ ބޭރު ފައިސާ އެފަރާތެއްގެ އަތުގައި ނުހުންނާނަމަ
ބަޔާންކޮށް އޮތޯރިޓީއަށް ހުށަހެޅުމުން، އެ މިންވަރަށް ބޭރު ފައިސާ
ނުހުންނާނެކަމަށް އޮތޯރިޓީއަށް ޤަބޫލުކުރެވޭނަމަ، އޮތޯރިޓީން ކަނޑައަޅާ
މުއްދަތަކަށް، މި ގަވާއިދުގެ 10 ވަނަ މާއްދާގައި ބަޔާންކޮށްފައިވާ
މިންވަރަށްވުރެ ދަށު މިންވަރެއް ހާޞިލުކުރުމުގެ ހުއްދަ އޮތޯރިޓީން
ދޫކުރެވިދާނެއެވެ. ނަމަވެސް ބޭރު ފައިސާ ހާޞިލުކުރަން މި ގަވާއިދުގެ 10 ވަނަ
މާއްދާގެ (ބ) ގައި ކަނޑައަޅާފައިވާ މުއްދަތަށްވުރެ ދިގު މުއްދަތަކަށް ނަމަވެސް
މުއްދަތުތަކުގައި އޮތޯރިޓީން ހަމަޖެއްސެވިދާނެއެވެ.

11. ބުނެވިދިޔަ ގަވާއިދުގެ 12 ވަނަ މާއްދާގެ (ހ) ގެ ފަހަތަށް، އަންނަނިވި ފަގަރާ އަލަށް އިތުރުކުރުން.

12. (1-ހ) މި މާއްދާގެ (ހ) ގެ ދަށުން ބޭރު ފައިސާ ހާޞިލުކުރަންޖެހޭ މިންވަރު ނަމަވެސް
މުއްދަތު ލުއިކޮށްދިނުމަށް އެދި، މި ގަވާއިދަށް އަމަލުކުރަން ފެށުމަށްފަހުގައި
ބޭރު ފައިސާ ހާޞިލުކުރަންޖެހޭ، ހާޞިލުކޮށްފައިނުވާ ފަރާތްތަކަށް ނަމަވެސް
މި ގަވާއިދަށް އަމަލުކުރަން ފެށުމުގެ ކުރިން، ކަމާބެހޭ އެހެން ގަވާއިދެއްގެ
ދަށުން އެކުލަވާލައި އަމަލުކުރަމުން ގެންގޮސްފައިވާ ގަވާއިދެއްގެ ދަށުން ބޭރު
ފައިސާ ހާޞިލުކުރަންޖެހޭ، ހާޞިލުކޮށްފައިނުވާ ފަރާތްތަކަށް، އޮތޯރިޓީން
ހުށަހަޅާދީފައިވެއެވެ. އަދި އެފަރާތުން ހުށަހަޅާ ހުށަހެޅުމަކަށް، ބޭރު ފައިސާ
ހާޞިލުކުރަންޖެހޭ މިންވަރު ނަމަވެސް މުއްދަތު، މި މާއްދާގެ (ހ) ގެ ދަށުން
ލުއިކޮށްދިނުމުގެ އިޚްތިޔާރު އޮތޯރިޓީއަށް ލިބިގެންވެއެވެ.

12. ބުނެވިދިޔަ ގަވާއިދުގެ 17 ވަނަ މާއްދާގެ ފަހަތަށް އަންނަނިވި ހަމަށް މާއްދާ އިތުރުކުރުން.

އޮތޯރިޓީން ކަނޑައަޅާފައިވާ ރޭޓު ފިޔަވައި ބޭރު ފައިސާ ވިއްކުން

17-1. (ހ) އެއްވެސް ފަރާތަކުން، ބޭރު ފައިސާ ގަނެވިއްކުމުގައި އޮތޯރިޓީން ރަސްމީކޮށް
ކަނޑައަޅައި އާންމުކޮށްފައިވާ ރޭޓު ނުވަތަ ބޭންޑަށްވުރެ މަތީ ރޭޓެއްގައި
ނުވަތަ އޮތޯރިޓީން ރަސްމީކޮށް ކަނޑައަޅާފައިވާ ބޭންޑުގެ ބޭރުން، އެއްވެސް

ވަސީލަތެއް ބޭނުންކޮށްގެން ބޭރު ފައިސާ ވިއްކުމަކީ ނުވަތަ ވިއްކަން މަސައްކަތްކުރުމަކީ ކުށެކެވެ.

(ށ) މި މާއްދާގެ (ހ) ގައި ބަޔާންކޮށްފައިވާ ކުށެއް ކޮށްފި ފަރާތެއްގެ އަދަބަކީ، އެ ކުށުގެ ކުށްބޮޑުމިނަން ބަލައި، 25,000.00 (ފަންސަވީސްހާސް) ރުފިޔާއާއި 1,000,000.00 (އެއް މިލިއަން) ރުފިޔާއާ ދެމެދުގެ އަދަދަކުން ޖޫރިމަނާކުރުމެވެ.

އޮތޯރިޓީން ކަނޑައަޅާފައިވާ ރޭޓާ ހިލާފަށް ބޭރު ފައިސާ އިސްތިސްނާކުރުމާއި ޓްރާންސެކްޝަން

17-2. (ހ) އެއްވެސް ފަރާތަކުން، ބޭރު ފައިސާ ގަނެވިއްކުމަށް އޮތޯރިޓީން ރަސްމީކޮށް ކަނޑައަޅައި އާންމުކޮށްފައިވާ ރޭޓު ނުވަތަ ބޭންޑުރޭޓު މަތީ ރޭޓެއްގައި ނުވަތަ އޮތޯރިޓީން ރަސްމީކޮށް ކަނޑައަޅާފައިވާ ބޭންޑުގެ ބޭރުން، ބޭރު ފައިސާ ގަނެވިއްކުމަށް އިސްތިސްނާކުރުމާއި ޓްރާންސެކްޝަން ކުރުމަކީ ކުށެކެވެ.

(ށ) މި މާއްދާގެ (ހ) ގެ ބޭނުމަށް "އިސްތިސްނާކުރުމާއި ޓްރާންސެކްޝަން" ކަމަށް ބެލެވޭނީ، ބޭރު ފައިސާ ގަނެވިއްކުމަށް އޮތޯރިޓީން ރަސްމީކޮށް ކަނޑައަޅައި އާންމުކޮށްފައިވާ ރޭޓު ނުވަތަ ބޭންޑުރޭޓު މަތީ ރޭޓެއްގައި ނުވަތަ އޮތޯރިޓީން ރަސްމީކޮށް ކަނޑައަޅާފައިވާ ބޭންޑުގެ ބޭރުން، ބޭރު ފައިސާ ގަނެވިއްކުން އިސްތިސްނާކުރުމަށްބަޔާކުރި ނުވަތަ އެކަމަށް ހިތްވަރުދިނުމަށް ބަޔާކުރި، ނުވަތަ އެކަން ފުރިހަމަކުރުމަށް ބަޔާކުރި، ޑިޖިޓަލް ވަސީލަތަކުން ނުވަތަ ޕްލެޓްފޯމަކުން ނުވަތަ އެޕްލިކޭޝަން އެހެން ގޮތަކުން އާންމުކޮށް އިސްތިހާރުކުރުމާއި އެފަދަ މުޢާމަލާތްތަކުގައި ޝާމިލުކުރުމާއި ފުރުޞަތުދިނުމާއި ފަސޭހަކުރުމާއި ޕްރޮމޯޓްކުރުމެވެ.

(ނ) މި މާއްދާގެ (ހ) ގައި ބަޔާންކޮށްފައިވާ ކުށެއް ކޮށްފި ފަރާތެއްގެ އަދަބަކީ، 25,000.00 (ފަންސަވީސްހާސް) ރުފިޔާއާއި 500,000.00 (ފަސްލައްކަ) ރުފިޔާއާ ދެމެދުގެ އަދަދަކުން ޖޫރިމަނާކުރުމެވެ.

ޤާނޫނީ ޝަޚްޞުން ކުށްކުރުން

17-3. މި ޤާނޫނުގެ 17-1 ވަނަ މާއްދާގައި ނުވަތަ މި ޤާނޫނުގެ 17-2 ވަނަ މާއްދާގައި ބަޔާންކުރާ ކުށެއް ކުރުމުގައި ޤާނޫނީ ޝަޚްޞެއް ނުވަތަ ރަޖިސްޓްރީކޮށްފައިވާ ވިޔަފާރިއެއް ޝާމިލުވެފައިވާނަމަ، އެފަރާތެއްގެ އަދަބަކީ 100,000.00 (އެއްލައްކަ)

ރުފިޔާއާއި 5,000,000.00 (ފަސް މިލިއަން) ރުފިޔާއާ ދެމެދުގެ އަދަދަކުން ޖޫރިމަނާކުރެވެއެވެ.

ޖިނާއީ ދައުވާއެއް އުފުލުމަށް ހުރަހަކަށް ނުވުމާއި، ތަންފީޛުކުރުން

17-4. (ހ) މި ޤާނޫނުގައި ވަކި ފަރާތަކުން ކޮށްގެންނުވާނެ ކަމަށް ބަޔާންކޮށްފައިވާ ކަމަކީ، ޤާނޫނުއެއްގެ ދަށުން ޖިނާއީ ކުށެއް ކަމުގައި ކަނޑައަޅާފައިވާ ކަމެއް ކަމުގައިވާނަމަ، އެފަދަ އަމަލެއް ކުރާ ފަރާތަކާމެދު މި ޤާނޫނުގެ ދަށުން ކަނޑައަޅާ އިދާރީ ފިޔަވަޅެއް ކަނޑައެޅުމުގެ އިތުރުން، ކަމާބެހޭ ޤާނޫނުގެ ދަށުން އެފަރާތެއްގެ މައްޗަށް އެ ކުށުގެ ޖިނާއީ ދައުވާ އުފުލުމަކީ މި ޤާނޫނު ހުރަހެއް ނާޅައެވެ.

(ށ) މި ޤާނޫނުގެ 17-1 ވަނަ މާއްދާއާއި 17-2 ވަނަ މާއްދާގައި ބަޔާންކޮށްފައިވާ ކުށްތަކަށް ފިޔަވަޅު އެޅުމުގައި އަމަލުކުރަންޖެހޭ އުސޫލުތަކާއި އިޖުރާއަތު މި ޤާނޫނުގެ ދަށުން ހަދާ ގަވާއިދުގައި ބަޔާންކުރަންވާނެއެވެ.

13. ބުނެވިދިޔަ ޤާނޫނުގެ 18 ވަނަ މާއްދާގެ (ބ) އަންނަނިވި ގޮތަށް އިސްލާހުކުރުން.

18. (ބ) މި ޤާނޫނަށް އަމަލުކުރަން ފަށާ ތާރީޚުގެ ފަހުން، ޚިދުމަތް ދާއިރާގެ މުދަލެއް ނުވަތަ ހިދުމަތެއް ފޯރުކޮށްދޭ ފަރާތްތަކާއި މާލީ އިދާރާތައް ފިޔަވައި އެހެން ވިޔަފާރިއެއް ކުރާ ފަރާތްތަކުގެ ތެރެއިން، އެފަރާތްތަކުން ވިއްކާ މުދަލާއި ފޯރުކޮށްދޭ ހިދުމަތްތަކަށް، މިފަދަ އަހަރެއް ނިމޭއިރު، 25,000,000.00 (ފަންސަވީސް މިލިއަން) އެމެރިކާ ޑޮލަރާ އެއްވަރަށް ނުވަތަ އެއަށްވުރެ އިތުރަށް ބޭރު ފައިސާ ލިބިފައިވާ ފަރާތްތަކެއް، އެ މިފަދަ އަހަރަކު ވީވިން އަންނަ އަހަރުގެ ޖަނަވަރީ މަސް ނިމުމުގެ ކުރިން، އޮތޯރިޓީގައި ރަޖިސްޓްރީކުރުމަށް ހުށަހަޅަންވާނެއެވެ.

14. މި ޤާނޫނުގެ 6 ވަނަ މާއްދާއިން ބުނެވިދިޔަ ޤާނޫނުގެ 7 ވަނަ މާއްދާއަށް ގެނައި އިސްލާހާ އެއްގޮތަށް ގޮތުގެމަތިން އަމަލުކުރުމަށްޓަކައި، އިންވެސްޓަރު މުއްދަތުގައި ނުވަތަ މުއްދަތުތަކެއް އޮތޯރިޓީން ކަނޑައަޅައި، ބުނެވިދިޔަ ޤާނޫނުގެ ދަށުން ހަދާ ގަވާއިދުގައި ބަޔާންކުރަންވާނެއެވެ.

15. މި ޤާނޫނުން ބާޠިލުވިޔަ ޤާނޫނަށް ގެނެވޭ އިސްލާހުތަކާ ގުޅިގެން އެ ޤާނޫނުގެ ދަށުން އެކުލަވާލާފައިވާ ގަވާއިދުތަކާއި އުސޫލުތަކަށް ގެންނަންޖެހޭ އިސްލާހުތަކާއި، އެ ޤާނޫނުގެ ދަށުން އަލަށް އެކުލަވާލަންޖެހޭ ގަވާއިދުތަކާއި އުސޫލުތައް، މި ޤާނޫނަށް އަމަލުކުރަން ފަށާ ތާރީޚުން ފެށިގެން 30 (ތިރީސް) ދުވަހުގެ ތެރޭގައި އެކުލަވާލައި، ދިވެހިސަރުކާރުގެ ގެޒެޓުގައި ޝާއިޢުކުރަންވާނެއެވެ.

16. މި ޤާނޫނަށް އަމަލުކުރަން ފަށާނީ، 1 ސެޕްޓެންބަރު 2026 އިން ފެށިގެންނެވެ.