

ದಿನಾಂಕ: 10.07.2024 ರಂದು ಸಾಕ್ಷಿಯನ್ನು ಕರೆಸಿ ಪ್ರಮಾಣ ವಚನ ಬೋಧಿಸಲಾಯಿತು.

ಪಾಟೀ ಸವಾಲು: ಶ್ರೀ. ಜೆ.ಆರ್.ಎಂ., ಆರೋಪಿ ಪರ ವಕೀಲರಿಂದ:

ನನಗೆ ಈಗ 63 ವರ್ಷ. ನಾನು ಪರ್ಯಾಯ ಸಂಸ್ಥೆಯಲ್ಲಿ Accountant ಅಂತ ಕೆಲಸ ಮಾಡುತ್ತಿದ್ದೇನೆ. ಈ ರೀತಿ ಸುಮಾರು 27 ವರ್ಷಗಳಿಂದ ಕೆಲಸ ಮಾಡುತ್ತಿದ್ದೇನೆ. ಸಂಸ್ಥೆಯ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲನೆ ಮಾಡುವ ಅಧಿಕಾರ ಇದೆ. ಒಂದು ವೇಳೆ ತಪ್ಪುಗಳು ಕಂಡುಬಂದರೆ ಅದನ್ನು ತಿದ್ದುಪಡಿ ಮಾಡುವ ಅಧಿಕಾರ ನನಗೆ ಇದೆಯಾ ಎಂದರೆ ತಪ್ಪುಗಳು ಏನು ಎಂದು ನನಗೆ ಅರ್ಥ ಆಗುತ್ತಿಲ್ಲ ಎಂದು ನುಡಿಯುತ್ತಾರೆ. ನಮ್ಮ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರವನ್ನು ಪ್ರತಿವರ್ಷ ಆಡಿಟ್ ಮಾಡಿಸುತ್ತೇವೆ. ನಮ್ಮ ಸಂಸ್ಥೆಯಲ್ಲಿ ಠೇವಣಿ ಇಡುವುದು ಇಲ್ಲ, ಆದರೆ ಸಾಲ ನೀಡುತ್ತೇವೆ. ಸಾಲ ನೀಡಿದಾಗ ದಾಖಲೆಯಲ್ಲಿ ನಮೂದಿಸುತ್ತೇವೆ. ನಮ್ಮ ಪ್ರೊಪ್ರೈಟರ್ ಗೆ ಪರಿಚಯ ಇರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಿಗೆ ಸಾಲ ನೀಡುತ್ತೇವೆ. ಸಾಲ ನೀಡಿದ್ದಕ್ಕೆ ನಮ್ಮ ದಾಖಲೆಗಳಲ್ಲಿ ನಮೂದು ಮಾಡುತ್ತೇವೆ. ನಮ್ಮ ಸಂಸ್ಥೆ ನೋಂದಣಿಯಾಗಿದೆ. ನಮ್ಮ ಸಂಸ್ಥೆಯನ್ನು Money Lending ಕಾಯ್ದೆಯಡಿಯಲ್ಲಿ ನೋಂದಣಿ ಮಾಡಿಸಿದ್ದೇವೆ. ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿಯನ್ನು ನಮ್ಮ ಪ್ರೊಪ್ರೈಟರ್ ಮಂಜೂರು ಮಾಡುತ್ತಾರೆ. ಸಾಲ ನೀಡಿದ ವಿಚಾರವನ್ನು ಇಲಾಖಾ ಅಧಿಕಾರಿಗಳಿಗೆ ತಿಳಿಸುತ್ತೀರಾ ಎಂದರೆ ನಮಗೆ Money Lending ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಬರುತ್ತಾರೆ ಅವರಿಗೆ ತಿಳಿಸುತ್ತೇವೆ. ಅವರಿಗೆ ಮಾಹಿತಿ ಕೊಟ್ಟು ಬಗ್ಗೆ ದಾಖಲೆಯನ್ನು ನೋಡಿ ಹೇಳುತ್ತೇನೆ.

ಪಿಡಬ್ಲ್ಯೂ.1:ಶ್ರೀ. ವಿ. ರಾಧಕೃಷ್ಣನ್.,

2. ಈ ಪ್ರಕರಣದ ಆರೋಪಿ ನಮ್ಮ ಪ್ರೊಪ್ರೈಟರ್ ರಂಕ ರವರಿಗೆ ಸುಮಾರು 15-20 ವರ್ಷಗಳಿಂದ ಪರಿಚಯ. ಆವಾಗಿಲಿಂದ ಅವರ ಮಧ್ಯೆ ವ್ಯವಹಾರ ಇತ್ತೊ ಇಲ್ಲವೋ ಎಂದು ನೋಡಿ ಹೇಳಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಸಾಕ್ಷಿ ಸ್ವತಃ ಹೇಳುತ್ತಾರೆ ಈ ಪ್ರಕರಣ ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಇನ್ನು ಎರಡು ಚೆಕ್ ಬೌನ್ಸ್ ಪ್ರಕರಣ ಅವರ ಮೇಲೆ ಇದೆ ಎಂದು ನುಡಿಯುತ್ತಾರೆ. ಆರೋಪಿಗೆ ಸಾಲವನ್ನು ಕೊಟ್ಟಿಲ್ಲ ಎಂದರೆ ಸರಿಯಲ್ಲ. ಈ ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ ರೂ.15 ಲಕ್ಷ ಸಾಲ ಕೊಟ್ಟಿದ್ದೇವೆ. ರೂ.15 ಲಕ್ಷ ಸಾಲ ಕೊಟ್ಟ ವಿಚಾರ ನಮ್ಮ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರದಲ್ಲಿ ನಮೂದು ಮಾಡಿದ್ದೇವೆ. ಈ ರೀತಿ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರದಲ್ಲಿ ನಮೂದು ಮಾಡಿದ ಬಗ್ಗೆ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಹಾಜರುಪಡಿಸುತ್ತೇನೆ. ಆರೋಪಿಗೆ ಸಾಲವನ್ನು ಪ್ರತಿಶತ ಶೇಕಡ 16 ಬಡ್ಡಿಯಂತೆ ಕೊಟ್ಟಿದ್ದೇವೆ. ಸದರಿ ಬಡ್ಡಿ reducing balance ಇರುತ್ತದೆ. ಆರೋಪಿ ಪ್ರತಿ ತಿಂಗಳು ಬಡ್ಡಿ ಕೊಡಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ ಎಂದು 10 ತಿಂಗಳಿಗೆ ರೂ.1,10,000/- ಚೆಕ್ ಮುಖಾಂತರ ಕೊಟ್ಟಿದ್ದಾರೆ. ಬಡ್ಡಿ ಯಾವಾಗ ಯಾವಾಗ ಕೊಟ್ಟಿದ್ದಾರೆ ಎಂದು ಸ್ಟೇಟ್‌ಮೆಂಟ್ ನೋಡಿ ಹೇಳಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಸಾಕ್ಷಿ ಸ್ವತಃ ಹೇಳುತ್ತಾರೆ ರೂ.90 ಸಾವಿರ ಮತ್ತೆ ಕೊಟ್ಟಿದ್ದಾರೆ ಅದು ಸ್ಟೇಟ್‌ಮೆಂಟಿನಲ್ಲಿ ಇರುತ್ತದೆ. ಆರೋಪಿ ನಗದು ಮುಖಾಂತರ ಯಾವುದೇ ಹಣ ನಮಗೆ ಕೊಟ್ಟಿಲ್ಲ. ರೂ.15 ಲಕ್ಷಕ್ಕೆ ಈ ಪ್ರಕರಣ ಸೇರಿಸಿ ಒಟ್ಟು 4 ಪ್ರಕರಣ ದಾಖಲಿಸಿದ್ದೇನೆ. ಆರೋಪಿ ಒಟ್ಟು 10 ಚೆಕ್‌ಗಳನ್ನು ಕೊಟ್ಟಿದ್ದರು.

3. ಸಾಲ ಪಡೆಯುವಾಗ ಆರೋಪಿ 10 ಚೆಕ್‌ಗಳನ್ನು ಕೊಟ್ಟಿದ್ದರು. ದಿ.05.01.2023 ರಂದು ಸದರಿ ಚೆಕ್‌ಗಳನ್ನು ವಾಪಸ್ ಪಡೆದು ಹೊಸದಾಗಿ ಮತ್ತೆ 10

ಪಿಡಬ್ಲ್ಯೂ.1:ಶ್ರೀ. ವಿ. ರಾಧಕೃಷ್ಣನ್.,

ಚೆಕ್ಕುಗಳನ್ನು ಕೊಟ್ಟಿರುತ್ತಾರೆ. ಸಾಲ ನೀಡುವಾಗ ಆರೋಪಿ 10 ಚೆಕ್ಕುಗಳನ್ನು ಕೊಟ್ಟು ಬಗ್ಗೆ ನಾವು ಯಾವುದೇ ರಶೀದಿ ನೀಡಿಲ್ಲ. ದಿ.05.01.2023 ರಂದು ಹೊಸದಾಗಿ ಚೆಕ್ಕುಗಳನ್ನು ಪಡೆದ ಬಗ್ಗೆ ರಶೀದಿ ಪಡೆದಿಲ್ಲ. ಸಾಕ್ಷಿ ಸ್ವತಃ ಹೇಳುತ್ತಾರೆ ಪೋಸ್ಟ್ ಡೇಟೆಡ್ ಚೆಕ್ಕುಗಳು ಇದ್ದವು ಎಂದು ನುಡಿಯುತ್ತಾರೆ.

4. ಈ ಪ್ರಕರಣದ ಚೆಕ್ ನಂಬರ್ ನೋಡಿ ಹೇಳುತ್ತೇನೆ, ಆದರೆ ಸ್ಟೇಟ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆಫ್ ಇಂಡಿಯಾದ ಚೆಕ್ಕು ಇರುತ್ತದೆ. ಈ ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ 3 ಚೆಕ್ಕು ಇರುತ್ತದೆ. ಈ ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ ರೂ.1,50,000/-ಗಳ 3 ಚೆಕ್ಕು ಇರುತ್ತದೆ. ಈ ಚೆಕ್ಕುಗಳು 2021 ರ ಚೆಕ್ಕುಗಳು ಎಂದರೆ ಸರಿಯಲ್ಲ. ಸಾಕ್ಷಿ ಸ್ವತಃ ಹೇಳುತ್ತಾರೆ 2023 ರ ಚೆಕ್ಕು ಇರುತ್ತದೆ. ದಿ.24.02.2020 ರಂದು ಸಿಂಡಿಕೇಟ್ ಬ್ಯಾಂಕ್, ಚಾಮರಾಜಪೇಟೆ ಶಾಖೆಯ ರೂ.15 ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿಯ ಚೆಕ್ಕನ್ನು ಕೊಟ್ಟಿದ್ದೇವೆ. ನಮ್ಮ ಮತ್ತು ಆರೋಪಿಯ ನಡುವೆ ವ್ಯವಹಾರದ ದೃಷ್ಟಿಯಿಂದ ಸಂಬಂಧ ಮುಂಚೆ ಮತ್ತು ಈಗಲೂ ಚೆನ್ನಾಗಿದೆ. ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್-ಅಕ್ಟೋಬರ್ 2021 ರಲ್ಲಿ ನಾನು, ಆರೋಪಿ ಮತ್ತು ಇನ್ನೊಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿ Linc field Management Services ಎಂಬ ಕಂಪನಿ ಪ್ರಾರಂಭ ಮಾಡುವ ಉದ್ದೇಶದಿಂದ ಮತ್ತು ಅದರ ಹೂಡಿಕೆಗೆ ರೂ.15 ಲಕ್ಷ ಕೊಟ್ಟಿದ್ದೇನೆ ಎಂದರೆ ಸರಿಯಲ್ಲ. ನಾನು ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಿದ ನಂತರ ಕೊರೋನಾ ಜಾಸ್ತಿಯಾಗಿದ್ದರಿಂದ ನಾನು ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಿದ ಹಣವನ್ನು ವಾಪಸ್ ನೀಡುವಂತೆ ಮಾರನೆಯ ದಿನ ಕೇಳಿದೆ ಎಂದರೆ ಸರಿಯಲ್ಲ. ದಿ.25.02.2020 ರಂದು ನಾನು ರೂ.15 ಲಕ್ಷ ಕೊಟ್ಟಿದ್ದೇನೆ ಎಂದರೆ ಸರಿಯಲ್ಲ. ದಿ.26.02.2020 ರಂದು ನಾನು

ಪಿಡಬ್ಲ್ಯೂ.1:ಶ್ರೀ. ವಿ. ರಾಧಕೃಷ್ಣನ್.,

ಡಿಮಾಂಡ್ ಮಾಡಿದ್ದರಿಂದ ಆರೋಪಿ ರೂ.10 ಲಕ್ಷಗಳನ್ನು ಡ್ರಾ ಮಾಡಿ ನನಗೆ ಕೊಟ್ಟಿದ್ದಾರೆ ಎಂದರೆ ಸರಿಯಲ್ಲ. ಆರೋಪಿತ ಮೊದಲೇ ಕೊಟ್ಟಂತಹ ಚೆಕ್‌ನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಅದಕ್ಕೆ ರೂ.1,50,000/- ನಮೂದು ಮಾಡಿ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಹಾಕಿಕೊಂಡಿದ್ದೇನೆ ಎಂದರೆ ಸರಿಯಲ್ಲ. ಆರೋಪಿ ನನ್ನ ಹತ್ತಿರ ಯಾವುದೇ ಸಾಲ ಪಡೆದಿಲ್ಲ ಎಂದರೆ ಸರಿಯಲ್ಲ. ಆರೋಪಿತರು ಆಗಾಗ ರೂ.50 ಸಾವಿರ ನನಗೆ ವಾಪಸ್ ಕೊಡುತ್ತಾ ಬಂದಿದ್ದಾರೆ ಎಂದರೆ ಸರಿಯಲ್ಲ. ನನ್ನ ದೂರಿನಲ್ಲಿ ಆರೋಪಿ ರೂ.2 ಲಕ್ಷ ಕೊಟ್ಟಿದ್ದಾನೆ ಎಂದು ಹೇಳುವ ಮೊತ್ತ ಬಡ್ಡಿ ಮೊತ್ತವಲ್ಲ ಅದು ಸಾಲದ ಮೊತ್ತ ಎಂದರೆ ಸರಿಯಲ್ಲ. ಆರೋಪಿ ಕೊಟ್ಟ ಚೆಕ್‌ಗಳನ್ನು ದುರ್ಬಳಕೆ ಮಾಡಿ ಸುಳ್ಳು ಪ್ರಕರಣ ದಾಖಲಿಸಿದ್ದೇನೆ ಎಂದರೆ ಸರಿಯಲ್ಲ.

ಮರು ವಿಚಾರಣೆ: ಇಲ್ಲ.

(ನನ್ನ ಉತ್ತರೇಖನದಂತೆ ತೆರೆದ ನ್ಯಾಯಾಲಯದಲ್ಲಿ ಗಣಕಯಂತ್ರದಲ್ಲಿ ಬೆರಳಚ್ಚು ಮಾಡಿಸಲ್ಪಟ್ಟಿದೆ).

(ಓ.ಹೇ.ಕೇ.ಸ.ಇ.)

(ಶಂಭುಲಿಂಗಯ್ಯ ಮೂಡಿಮಠ)

ಎಸಿಜೆಎಂ ನ್ಯಾಯಾಧೀಶರು

ಲಘು ವ್ಯವಹಾರಗಳ ನ್ಯಾಯಾಲಯ

ಬೆಂಗಳೂರು.