

ದಿನಾಂಕ 13-06-2023 ರಂದು ಸಾಕ್ಷಿಯನ್ನು ಕರೆಯಿಸಿ ಪ್ರಮಾಣೀಕರಿಸಲಾಯಿತು.

ಪಾಟೀ ಸವಾಲು ಶ್ರೀ. ಬಿ.ಎನ್.ಎನ್ ಆರೋಪಿ ಪರ ವಕೀಲರಿಂದ:

ನಾನು ಎಸ್.ಕೆ.ಎಸ್ ಮೈಕ್ರೋ ಪೈನಾನ್ಸ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್ ಕಂಪನಿಯಲ್ಲಿ Area Credit Manager ಆಗಿ ಕೆಲಸ ಮಾಡುತ್ತಿದ್ದೆನು. ನನ್ನ ಕಾರ್ಯ ವ್ಯಾಪ್ತಿಗೆ ಕೋಲಾರ,ತುಮಕೂರು ಹಾಗೂ ಚಿಕ್ಕಬಳ್ಳಾಪುರದಲ್ಲಿರುವ ನನ್ನ ಕಂಪನಿಯ ಶಾಖೆಗಳು ಬರುತ್ತವೆ. ಗೌರಿಬಿದನೂರಿನ ಶಾಖೆಗೆ ಪ್ರತಿದಿನ ಅಂದಾಜು ರೂ. 10,00,000/- ದಿಂದ ರೂ. 15,00,000/- ಸಂಗ್ರಹವಾಗುತ್ತದೆ. ನನ್ನ ಮುಖ್ಯ ವಿಚಾರಣೆಯಲ್ಲಿ ಹೇಳಿರುವ ರೂ. 31,96,155/- ಗಳ ಮೊತ್ತವು 2-4 ದಿನಗಳ ಸಂಗ್ರಹದ ಮೊತ್ತವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಸಾಕ್ಷಿಯು ಮುಂದುವರೆದು 3 ದಿನ ದಸರಾ ರಜೆಗಳು ಇದ್ದ ಕಾರಣ ಆ ದಿನಗಳ ಸಂಗ್ರಹದ ಮೊತ್ತವನ್ನು ದಿನಾಂಕ 15-10-2018 ಹಾಗೂ 16-10-2018ರ ಸಂಗ್ರಹದ ಮೊತ್ತವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ನನ್ನ ಮುಖ್ಯ ವಿಚಾರಣೆಯಲ್ಲಿ ಹೇಳಿರುವ ರೂ. 11,79,550/- ಗಳ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಗೌರಿಬಿದನೂರಿನ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಶಾಖೆಯಲ್ಲಿ ಡೆಪಾಜಿಟ್ ಮಾಡಲು ತೊಂದರೆ ಇತ್ತೆ? ಎಂಬ ಪ್ರಶ್ನೆಗೆ ಸಾಕ್ಷಿ ಗೌರಿಬಿದನೂರಿನ ಎಸ್.ಬಿ. ಎಂ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಶಾಖೆಯಲ್ಲಿ ರೂ. 10/- , ರೂ. 20/- ಮತ್ತು ರೂ. 50/- ಮುಖ ಬೆಲೆಯ ನೋಟುಗಳನ್ನು ಡೆಪಾಜಿಟ್ ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತಿಲ್ಲದ ಕಾರಣ ಅವುಗಳನ್ನು ದೊಡ್ಡಬಳ್ಳಾಪುರದ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಡೆಪಾಜಿಟ್ ಮಾಡಲು ಹೋದೆವು ಎಂದು ನುಡಿಯುತ್ತಾರೆ. ಸದರಿ ರೂ. 10/- , ರೂ. 20/- ಮತ್ತು ರೂ. 50/- ಮುಖ ಬೆಲೆಯ ನೋಟುಗಳನ್ನು ಆ ದಿನ ಮಾತ್ರ ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಲಿಲ್ಲವೇ? ಅಥವಾ ಅದರ ಹಿಂದೆಯು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತಿರಲಿಲ್ಲವೇ? ಎಂಬ ಪ್ರಶ್ನೆಗೆ ಸಾಕ್ಷಿ ರೂ. 10/- , ರೂ. 20/- ಮತ್ತು ರೂ. 50/- ಮುಖ ಬೆಲೆಯ ನೋಟುಗಳನ್ನು ಆರೋಪಿಯೇ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಡೆಪಾಜಿಟ್ ಮಾಡಲು ತೆಗೆದುಕೊಂಡು ಹೋಗುತ್ತಿದ್ದರು ಹಾಗೂ ಸದರಿ ಮುಖ ಬೆಲೆಯ ನೋಟುಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಸ್ವೀಕರಿಸುತ್ತಿಲ್ಲವೆಂದು ಆರೋಪಿ ನಮಗೆ ಹಿಂದೆಯೇ ತಿಳಿಸಿದ್ದರು ಎಂದು ನುಡಿಯುತ್ತಾರೆ. ಸದರಿ ಮುಖಬೆಲೆಯ ನೋಟುಗಳನ್ನು ಯಾವ ಕಾರಣಕ್ಕಾಗಿ ಸ್ವೀಕರಿಸುತ್ತಿಲ್ಲವೆಂದು ನಮ್ಮ ಕಂಪನಿಯ ಮ್ಯಾನೇಜರ್ ರವರು ಗೌರಿಬಿದನೂರು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮ್ಯಾನೇಜರ್ ರವರನ್ನು ವಿಚಾರಿಸಿರುತ್ತಾರೆ.

ಆ ದಿನ 100, 500 ಮತ್ತು 1,000 ಮುಖ ಬೆಲೆಯ ಒಟ್ಟು ರೂ. 20,16,500/-ಗಳನ್ನು ಆ ದಿನ ಚಾ.ಸಾ 1 ಮತ್ತು ಆರೋಪಿಯು ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಡೆಪಾಜಿಟ್ ಮಾಡಿರುತ್ತಾರೆ. ನಮ್ಮ ಶಾಖೆಯಲ್ಲಿ ಸಂಗ್ರಹವಾಗಿದ್ದ ರೂ. 31,96,550/-ಗಳ ಪೈಕಿ ರೂ. 20,16,500/- ಗಳನ್ನು ಚಾ.ಸಾ. 1 ಮತ್ತು ಆರೋಪಿಯು ಗೌರಿಬಿದನೂರಿನ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ

ಡೆಪಾಜಿಟ್ ಮಾಡಿದರು ಹಾಗೂ ಉಳಿದ ರೂ. 11,79,550/-ಗಳನ್ನು ನಾನು ಮತ್ತು ಚಾ.ಸಾ 3 ರವರು ದೊಡ್ಡಬಳ್ಳಾಪುರದ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಲ್ಲಿ ಡೆಪಾಜಿಟ್ ಮಾಡಿದವು ಎಂದರೆ ಸರಿ.

ಭಾರತ ದೇಶದಾದ್ಯಂತ ನೋಟು ಅಮಾನೀಕರಣವಾದ ದಿನಾಂಕ ನನಗೆ ನೆನಪಿಲ್ಲ. ಆ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ 500 ಮತ್ತು 1,000 ಮುಖ ಬೆಲೆಯ ನೋಟುಗಳನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಲು ಕೊನೆಯ ದಿನಾಂಕ ಯಾವುದಾಗಿತ್ತು ಎಂಬುದು ನನಗೆ ನೆನಪಿಲ್ಲ. ದಿನಾಂಕ 20-07-2017 ರಂದು 500 ಮತ್ತು 1,000 ಮುಖ ಬೆಲೆಯ ನೋಟುಗಳು ರದ್ದಾದ ಕಾರಣ ನನ್ನ ಮುಖ್ಯ ವಿಚಾರಣೆಯಲ್ಲಿ ಹೇಳಿರುವ 500 ಮತ್ತು 1,000 ಮುಖ ಬೆಲೆಯ ಒಟ್ಟು ರೂ. 20,16,500/- ಗಳ ಡೆಪಾಜಿಟ್ ನ ವಿಚಾರ ಸುಳ್ಳಾಗಿರುತ್ತದೆ ಎಂದರೆ ಸರಿಯಲ್ಲ. ನಮ್ಮ ಕಂಪನಿಯ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಅನುಸಾರ ಯಾವುದೇ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಡೆಪಾಜಿಟ್ ಮಾಡಲು ಇಬ್ಬರೂ Signatories ಗಳು ಹೋಗುತ್ತಾರೆ. ಸದರಿ ಇಬ್ಬರೂ Signatories ಗಳು ನಮ್ಮ ಕಂಪನಿಯ ಶಾಖೆಯಲ್ಲಿ ಕೆಲಸ ಮಾಡುವವರೇ ಆಗಬೇಕು. ಸಾಕ್ಷಿಯು ಮುಂದುವರೆದು ಒಬ್ಬರು ಆ ಪ್ರಸ್ತುತ ಶಾಖೆಯಲ್ಲಿ ಕೆಲಸ ಮಾಡುವವರು ಮತ್ತು ಇನ್ನೊಬ್ಬರು ನಮ್ಮ ಕಂಪನಿಯಲ್ಲಿ ಕೆಲಸ ಮಾಡುವವರು ಆಗಿರುತ್ತಾರೆ ಎಂದು ನುಡಿಯುತ್ತಾರೆ. ಚಾ.ಸಾ 3 ರವರು ನಮ್ಮ ಕಂಪನಿಯಲ್ಲಿ ಕೆಲಸ ಮಾಡುವವರಾಗಿದ್ದು ನಮ್ಮ ಕಂಪನಿಯ ಗೌರಿಬಿದನೂರು ಶಾಖೆಯಲ್ಲಿ ಕೆಲಸ ಮಾಡುವವರಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಆ ದಿನ ನನ್ನೊಂದಿಗೆ ಗೌರಿಬಿದನೂರು ಶಾಖೆಯಲ್ಲಿ ಕೆಲಸ ಮಾಡುವ ಒಬ್ಬರನ್ನು ದೊಡ್ಡಬಳ್ಳಾಪುರಕ್ಕೆ ಕರೆದುಕೊಂಡು ಹೋಗಲು ತೊಂದರೆ ಇತ್ತೆ? ಎಂಬ ಪ್ರಶ್ನೆಗೆ ಸಾಕ್ಷಿ ಆ ದಿನ ಗೌರಿಬಿದನೂರು ಶಾಖೆಯ staff ಎಲ್ಲರೂ ಮುಂಜಾನೆಯ ಕಲೆಕ್ಷನ್ ಗೆ ಹೋಗಿದ್ದ ಕಾರಣ ಅವರನ್ನು ದೊಡ್ಡಬಳ್ಳಾಪುರಕ್ಕೆ ಕರೆದುಕೊಂಡು ಹೋಗಲು ಆಗಲಿಲ್ಲ ಎಂದು ನುಡಿಯುತ್ತಾರೆ. ನಮ್ಮ ಕಂಪನಿಯಲ್ಲಿ ಕ್ಯಾಶ್ ಅನ್ನು ಡೆಪಾಜಿಟ್ ಮಾಡಲು ಯಾರೇ ಒಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ ನೀಡಿ ಕಳುಹಿಸುವುದಿಲ್ಲ ಎಂದರೆ ಸರಿ.

ನನ್ನ ಮುಖ್ಯ ವಿಚಾರಣೆಯಲ್ಲಿ ಹೇಳಿರುವಂತೆ ಆರೋಪಿಯು ರೂ. 8,61,500/- ಗಳನ್ನು ಡೆಪಾಜಿಟ್ ಮಾಡಿರುತ್ತಾರೆ ಎಂದು system voucher ಮತ್ತು deposit slip ರಲ್ಲಿ ಬರೆದಿದ್ದರೂ ಆದರೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ statement ಪ್ರಕಾರ ರೂ. 2,16,500/-ಗಳನ್ನು ಮಾತ್ರ deposit ಆಗಿರುತ್ತದೆ ಎಂಬ ವಿಚಾರವು ಪ್ರತಿ ತಿಂಗಳು ನಮ್ಮ ಶಾಖೆಗೆ ಭೇಟಿ ನೀಡುವ ನಮ್ಮ ಕಂಪನಿಯ accountant ರವರಿಂದ ತಿಳಿದುಬಂದಿರುತ್ತದೆ. ಸದರಿ ವಿಚಾರವು ಯಾವ ದಿನಾಂಕದಂದು ನನಗೆ ತಿಳಿಯಿತು ಎಂಬುದು ನನಗೆ ನೆನಪಿಲ್ಲ. ನಮ್ಮ ಕಂಪನಿಯಲ್ಲಿ movement register ಅನ್ನು ಇಟ್ಟಿರುತ್ತೇವೆ. ನನ್ನ ಮುಖ್ಯ ವಿಚಾರಣೆಯಲ್ಲಿ ಹೇಳಿರುವಂತೆ ಆರೋಪಿಯು ರೂ. 8,61,500/- ಗಳನ್ನು ಡೆಪಾಜಿಟ್ ಮಾಡಿರುತ್ತಾರೆ

ಎಂದು system voucher ಮತ್ತು deposit slip ರಲ್ಲಿ ಬರೆದಿದ್ದರೂ ಆದರೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ statement ಪ್ರಕಾರ ರೂ. 2,16,500/-ಗಳನ್ನು ಮಾತ್ರ deposit ಆಗಿರುತ್ತದೆ ಎಂಬ ವಿಚಾರವು ತಿಳಿದ ನಂತರ ಆರೋಪಿಯ ವಿರುದ್ಧ ಏನು ಕ್ರಮ ಕೈಗೊಂಡಿರುವಿರಿ? ಎಂಬ ಪ್ರಶ್ನೆಗೆ ಸಾಕ್ಷಿ ಸದರಿ ವಿಚಾರದ ಬಗ್ಗೆ ಆರೋಪಿಗೆ ದೂರವಾಣಿ ಕರೆ ಮಾಡಿ ಕೇಳಿದಾಗ ಸರಿಯಾದ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಡೆಪಾಜಿಟ್ ಮಾಡಿರುವುದಾಗಿ ಹಾಗೂ ಅದಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಚಲನ್ ಅನ್ನು ತಂದುಕೊಡುವುದಾಗಿ ಆರೋಪಿಯು ತಿಳಿಸಿದರು, ಆರೋಪಿಯು ಅದೇ ದಿನ ಬಂದು ಚಲನ್ ಅನ್ನು ನೀಡಿದರು, ಸದರಿ ಚಲನ್ ಅನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿದಾಗ ಅದರಲ್ಲಿ overwrite ಆಗಿರುವುದು ಕಂಡು ಬಂದಿತು, ಅದನ್ನು ಆರೋಪಿ ಹತ್ತಿರ ವಿಚಾರಿಸಿದಾಗ ತಾನು ಸರಿಯಾಗಿ ಡೆಪಾಜಿಟ್ ಮಾಡಿರುವುದಾಗಿ ತಿಳಿಸಿ ಬೇಕಾದರೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಿ.ಸಿ.ಟಿ.ವಿ footage ಅನ್ನು ಬೇಕಾದರೆ ತೆಗೆಸಿ ನೋಡಿ ಎಂದು ಆರೋಪಿ ನಮಗೆ ತಿಳಿಸಿದರು, ಮಾರನೇ ದಿನ ಸಿ.ಸಿ.ಟಿ.ವಿ footage ಅನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ತೆಗೆಸಿ ನೋಡಿದಾಗ ಆರೋಪಿಯು ದುಡ್ಡನ್ನು ಡೆಪಾಜಿಟ್ ಮಾಡುವ ವಿಡಿಯೋ ಇತ್ತು ಆದರೆ statement ಪ್ರಕಾರ ಆರೋಪಿಯು ರೂ. 8,61,500/- ಗಳ ಪೈಕಿ ರೂ. 2,16,500/-ಗಳನ್ನು ಮಾತ್ರ ಡೆಪಾಜಿಟ್ ಮಾಡಿದ್ದರು ಎಂದು ನುಡಿಯುತ್ತಾರೆ. ಆರೋಪಿಯು ನಮ್ಮ ಶಾಖೆಯಿಂದ ರೂ. 8,61,500/- ಗಳನ್ನು ಪಡೆದಾಗ ಅವರಿಂದ ಸಹಿಯನ್ನು ಪಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಸಾಕ್ಷಿಯು ಮುಂದುವರೆದು ನಮ್ಮ ಶಾಖೆಯಲ್ಲಿ collection ಮತ್ತು deposit ಮಾಡುವುದು ಒಬ್ಬರೇ ಆದ ಕಾರಣ ಆರೋಪಿಯಿಂದ ಸಹಿಯನ್ನು ಪಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ ಎಂದು ನುಡಿಯುತ್ತಾರೆ.

ದಿನಾಂಕ 17-10-2018 ರಂದು ಮಧ್ಯಾಹ್ನ 03.00 ಗಂಟೆಗೆ ನಮ್ಮ ಶಾಖೆಯ 3-4 ಜನರು staff collection ಮುಗಿಸಿಕೊಂಡು ಬಂದಿದ್ದರೂ ಹಾಗೂ ಉಳಿದ staff ಇನ್ನೂ ಬಂದಿರಲಿಲ್ಲ. ಒಂದು ದಿನಕ್ಕೆ ನಮ್ಮ ಕಛೇರಿಯಲ್ಲಿ ಕೆಲಸ ಮಾಡುವ ಒಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಯೂ average ಆಗಿ ಅಂದಾಜು ರೂ. 80,000/- ರಿಂದ ರೂ. 1,00,000/- ಗಳಷ್ಟು ಹಣವನ್ನು collection ಮಾಡುತ್ತಾರೆ ಹಾಗೂ ಈ ಮೊತ್ತ ದಿನದಿಂದ ದಿನಕ್ಕೆ ಬದಲಾಗುತ್ತದೆ. ಘಟನೆ ನಡೆದಿದೆ ಎಂಬ ದಿನದಂದು ನಾವು ಆರೋಪಿಗೆ ರೂ. 2,16,500/-ಗಳನ್ನು ಮಾತ್ರ ನೀಡಿದ್ದು ಆರೋಪಿಯು ಸದರಿ ಮೊತ್ತವನ್ನು deposit ಮಾಡಿರುತ್ತಾರೆ ಹಾಗೂ ನಾವು ಆರೋಪಿಗೆ ಆ ದಿನ ರೂ. 8,61,500/- ಗಳನ್ನು ನೀಡಿರಲಿಲ್ಲ ಎಂದರೆ ಸರಿಯಲ್ಲ. ನಾನು ಹಾಗೂ ಚಾ.ಸಾ 3 ರವರು ದೊಡ್ಡಬಳ್ಳಾಪುರಕ್ಕೆ ಹೋಗಿ ವಾಪಸ್ಸು ನಮ್ಮ ಶಾಖೆಗೆ ಬಂದಾಗ ಆರೋಪಿಯು ಶಾಖೆಯಲ್ಲಿದ್ದರು. ಸಾಕ್ಷಿಯು ಮುಂದುವರೆದು ನಾವು ವಾಪಸ್ ಬಂದಾಗ ಆರೋಪಿಯು ಹಣವನ್ನು ಡೆಪಾಜಿಟ್ ಮಾಡಿ ವಾಪಸ್ ಬಂದಿದ್ದರು ಎಂದು ನುಡಿಯುತ್ತಾರೆ.

ಈ ಪ್ರಕರಣದ ಫಿರ್ಯಾದುದಾರರಾದ ಚಾ.ಸಾ 1ರವರಿಗೆ ದೂರನ್ನು ದಾಖಲಿಸಲು ಯಾರೂ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ನೀಡಿರುತ್ತಾರೆ ಎಂಬ ಪ್ರಶ್ನೆಗೆ ಸಾಕ್ಷಿ ಚಾ. ಸಾ 1ರವರ ಮೇಲಾಧಿಕಾರಿಗಳು ಅವರಿಗೆ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ನೀಡಿರುತ್ತಾರೆ ಎಂದು ನುಡಿಯುತ್ತಾರೆ. ದಿನಾಂಕ 22-10-2018 ರಿಂದ ತುಮಕೂರಿನ ಕ್ಯಾತ ಸಂಗ್ರಹ ಶಾಖೆಗೆ ಹೋಗಿ ವರದಿ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಿ ಎಂದು ಆರೋಪಿಗೆ ನಾನೇ ತಿಳಿಸಿರುತ್ತೇನೆ ಎಂದರೆ ಸರಿ. ದಿನಾಂಕ 17-10-2018ರ ಮುಂಚಿತವಾಗಿಯೇ ಆರೋಪಿಯು ಗೌರಿಬಿದನೂರು ಶಾಖೆಯಿಂದ ವರ್ಗಾವಣೆಯನ್ನು ಕೋರಿದ್ದರೂ ಸಹ ನಮ್ಮ ಶಾಖೆಯ ಹಣವನ್ನು ಲಪಟಾಯಿಸುವ ದುರುದ್ದೇಶದಿಂದ ಆರೋಪಿಯನ್ನು ಘಟನೆ ನಡೆದಿದೆ ಎಂಬ ದಿನಾಂಕದಂದೇ ಗೌರಿಬಿದನೂರಿನ ಶಾಖೆಯಿಂದ ವರ್ಗಾವಣೆ ಮಾಡಿಸಿರುತ್ತೇನೆ ಎಂದರೆ ಸರಿಯಲ್ಲ.

(ಮರುವಿಚಾರಣೆ ಇರುವುದಿಲ್ಲ.)

(ತೆರೆದ ನ್ಯಾಯಾಲಯದಲ್ಲಿ ನನ್ನ ಉಕ್ತಲೇಖನದಂತೆ ಬೆರಳಚ್ಚು ಮಾಡಿಸಲಾಯಿತು).

ಓ.ಹೇ.ಕೇ.ಸ. ಇದೆ

ಸಹಿ/-

ಪ್ರ.ಸಿ.ನ್ಯಾಮತ್ತು ಜೆಎಂಎಫ್‌ಸಿ,

ಗೌರಿಬಿದನೂರು