

ಸಾಕ್ಷಿಯನ್ನು ದಿ: 04/07/2025 ರಂದು ಪುನಃ ಕರೆಯಿಸಿ ಪ್ರಮಾಣ ವಚನ ಬೋಧಿಸಲಾಯಿತು.

ಮುಂದುವರೆದ ಪಾಟೀ ಸವಾಲು : ಆರೋಪಿ ಪರ ವಕೀಲರಿಂದ.

ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಸಾಲವನ್ನು ನೀಡಬೇಕಾದರೆ ನಾವು ಅವರ ಆಧಾರಕಾರ್ಡ್, ಪ್ಯಾನಕಾರ್ಡ್, ವ್ಯಾಪಾರದ ಕುರಿತು ದಾಖಲೆಗಳು ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕು ದಾಖಲಾತಿಗಳನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತೇವೆ. ಮಂಜೂರಾತಿ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ನಾವು ಮತ್ತೇ ಯಾವುದೇ ದಾಖಲಾತಿಗಳ ಬೇಡಿಕೆ ಇಡುವುದಿಲ್ಲ. ನಾವು ಭದ್ರತೆಗಾಗಿ ಅವರುಗಳ ಚೆಕ್ಯುಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುವುದಿಲ್ಲ.

ಆರೋಪಿತರಿಗೆ 4 ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿಗಳ ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿ ಮಾಡಿರುತ್ತೇವೆ. ಸದರಿ 4 ಲಕ್ಷಗಳ ಪೈಕಿ 40 ಸಾವಿರ ರೂಪಾಯಿಗಳನ್ನು ಮುದ್ದತಿ ಠೇವಣಿ ಎಂದು ಕಡಿತಗೊಳಿಸಿರುತ್ತೇವೆ. ಸದರಿ 40 ಸಾವಿರ ರೂಪಾಯಿಗಳು ಇವತ್ತಿಗೂ ಠೇವಣಿ ರೂಪದಲ್ಲಿ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿದೆ ಎಂಬ ಪ್ರಶ್ನೆಗೆ ಸಾಕ್ಷಿದಾರರು ಸಾಲದ ಖಾತೆಗೆ ಜಮೆ ಮಾಡಿರುತ್ತೇವೆ ಎಂದು ಉತ್ತರಿಸುತ್ತಾರೆ. ಸದರಿ ಮುದ್ದತಿ ಠೇವಣಿ ಸಾಲದ ಖಾತೆಗೆ ಜಮೆ ಮಾಡಿರುವ ದಿನಾಂಕವನ್ನು ದಾಖಲೆಯನ್ನು ನೋಡಿ ಹೇಳಬಹುದು. ನನಗೆ ಸಾಲದ ಕುರಿತು ಮತ್ತು ಆರೋಪಿತರ ವ್ಯವಹಾರದ ಕುರಿತು ಯಾವುದೇ ರೀತಿ ಮಾಹಿತಿ ಇಲ್ಲ ಎಂದರೆ ಸರಿಯಲ್ಲ. ಸಾಕ್ಷಿದಾರರಿಗೆ ತಾವೇ ಹಾಜರುಪಡಿಸಿರುವ ಆರೋಪಿತರ ಸಾಲದ ಖಾತೆಯ ವಿವರಗಳ ಪಟ್ಟಿ ತೋರಿಸಲಾಗಿ ಈ ರೀತಿ ಮುದ್ದತ್ತು ಠೇವಣಿಯನ್ನು ಯಾವ ದಿನಾಂಕದಂದು ಜಮೆ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ ಎಂಬ ಪ್ರಶ್ನೆಗೆ ಸಾಕ್ಷಿದಾರರು ಅದನ್ನು ನೋಡಿ ಸದರಿ ವಿವರಗಳ ಪಟ್ಟಿ 2021 ನೇ ಇಸ್ವಿಯದು ಇದ್ದು, ಇನ್ನೂ ಮುಂದುವರೆದಿದ್ದು ಇರುತ್ತದೆ, ಇದರಲ್ಲಿ ಸದರಿ ವ್ಯವಹಾರದ ನಮೂದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ ಎಂದು ಉತ್ತರಿಸುತ್ತಾರೆ. ಸದರಿ ಮುದ್ದತ್ತು ಠೇವಣಿ ಜಮೆ ಬಂದಿಯ ಕುರಿತು ಇರುವ ದಾಖಲೆ ನನಗೆ ನ್ಯಾಯಾಲಯಕ್ಕೆ ಹಾಜರುಪಡಿಸಲು ಯಾವುದೇ ರೀತಿಯ ತೊಂದರೆ ಇಲ್ಲ ಎಂದರೆ ಸರಿ.

ಸಾಲದ ಮರುಪಾವತಿಯನ್ನು ಪಿಗ್ಮಿ ಖಾತೆಯ ಮುಖಾಂತರ ಮಾಡಬೇಕೆಂದು ಆರೋಪಿತರಿಗೆ ಹೇಳಿರುತ್ತೇವೆ. ಈ ರೀತಿ ಆರೋಪಿತರು 60 ಸಾವಿರ ರೂಪಾಯಿಗಳನ್ನು ಪಿಗ್ಮಿ ಮುಖಾಂತರ ತುಂಬಿರುತ್ತಾರೆ. ಈ ರೀತಿ 4 ಲಕ್ಷದ ಪೈಕಿ 1 ಲಕ್ಷ ಮರುಪಾವತಿ ಮಾಡಿದ್ದಾರೆ ಎಂದರೆ ನಿಜ. ಪಿಗ್ಮಿ

ಖಾತೆಯು ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 2021 ರಲ್ಲಿ ಕಟಬಾಕಿ ಆಗಿದೆ. ಸದರಿ ವಿಷಯವನ್ನು ನನ್ನ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರದಲ್ಲಿ, ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ನೋಟೀಸ ಮತ್ತು ಫಿರ್ಯಾದಿಯಲ್ಲಿ ಹೇಳಿಲ್ಲ.

ನಿ.ಪಿ.2 ರಂತೆ ಇರುವ ದಾಖಲೆ ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ದಾಖಲೆ ಅಲ್ಲ ಎಂದರೆ ಸರಿಯಲ್ಲ. ಆರೋಪಿತರು ನಿ.ಪಿ.1 ರಂತೆ ಇರುವ ಚೆಕ್‌ನ್ನು ದಿ:06-12-2021 ರಂದು ರೂ.4,04,351/-ಗಳಿಗೆ ನೀಡಿದರು. ಆರೋಪಿತರು ಯಾವುದೇ ಚೆಕ್ ಕೊಟ್ಟಿಲ್ಲ ಎಂದರೆ ಸರಿಯಲ್ಲ. ಆರೋಪಿತರು 4 ಲಕ್ಷಗಳ ಪೈಕಿ 1 ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿ ಮರುಪಾವತಿ ಮಾಡಿದರು ಸಹ ಪುನಃ 4 ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿಗಳ ಚೆಕ್ ಪಡೆದಿದ್ದೇವೆ ಎಂಬ ಪ್ರಶ್ನೆಗೆ ಸಾಕ್ಷಿದಾರರು ಸದರಿ 1 ಲಕ್ಷ ಬಡ್ಡಿಗೆ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಮಾಡಲಾಗಿತ್ತು ಎಂದು ಉತ್ತರಿಸುತ್ತಾರೆ. ನನಗೆ ಈ ಪ್ರಕರಣ ನಡೆಸಲು ಫಿರ್ಯಾದಿದಾರರ ಸೊಸೈಟಿ ಪರವಾಗಿ ಯಾವುದೇ ರೀತಿ ಅಧಿಕಾರವಿರದೇ ಇದ್ದರೂ ಸಹ ಸದರಿ ಪ್ರಕರಣವನ್ನು ನಡೆಸುತ್ತಿದ್ದೇನೆ ಎಂದರೆ ಸರಿಯಲ್ಲ. 4 ಲಕ್ಷ ಚಿಲ್ಲರೆ ರೂಪಾಯಿಗಳ ಚೆಕ್ ಕುರಿತು ಇರುವ ಮೊತ್ತದ ಹಿನ್ನೆಲೆಯನ್ನು ನ್ಯಾಯಾಲಯಕ್ಕೆ ತಿಳಿಸಿಲ್ಲ ಎಂದರೆ ಸರಿಯಲ್ಲ. ಆರೋಪಿತರು ನಿ.ಪಿ.1 ರಂತೆ ಇರುವ ಚೆಕ್ ಮರುಪಾವತಿಗಾಗಿ ಕೊಟ್ಟಿದ್ದು, ಸದರಿ ಚೆಕ್ ಅಮಾನ್ಯಗೊಂಡಿದ್ದು ಎಂದು ಸುಳ್ಳು ಹೇಳುತ್ತಿದ್ದೇನೆ ಎಂದರೆ ಸರಿಯಲ್ಲ. ನಾನು ಹಾಜರುಪಡಿಸಿರುವ ಸಾಲದ ಖಾತೆಯ ವಿವರಗಳ ಪಟ್ಟಿ ನಮ್ಮ ಅನುಕೂಲಕ್ಕೆ ತಕ್ಕಂತೆ ಸೃಷ್ಟಿ ಮಾಡಿದ ಖೊಟ್ಟಿ ದಾಖಲೆ ಎಂದರೆ ಸರಿಯಲ್ಲ. ನಮ್ಮ ಸೊಸೈಟಿ ವ್ಯವಹಾರಗಳು ಆರಬಿಐ ಸೂಚನೆಗಳ ನಿಯಮಗಳ ಅನುಸಾರ ಇರುವುದಿಲ್ಲ ಎಂದರೆ ಸರಿಯಲ್ಲ. ಆರೋಪಿತರು 1 ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿಗಳ ಮರುಪಾವತಿ ಮಾಡಿದರು ಸಹ ಅವರಿಂದ ಹೆಚ್ಚಿನ ಹಣ ಪಡೆಯುವ ದುರುದ್ದೇಶದಿಂದ ಈ ರೀತಿ ಸುಳ್ಳು ಪ್ರಕರಣ ಹೂಡಿರುತ್ತೇನೆ ಎಂದರೆ ಸರಿಯಲ್ಲ.

ಮರು ವಿಚಾರಣೆ : ಇಲ್ಲ.

(ತೆರೆದ ನ್ಯಾಯಾಲಯದಲ್ಲಿ ನನ್ನ ಉಕ್ತ ಲೇಖನದ ಹೇಳಿಕೆಯ ಮೇರೆಗೆ ಬೆರಳಚ್ಚು ಮಾಡಲಾಯಿತು)

ಓ ಹೇ ಕೇ ಸರಿ ಅದೆ,

1 ನೇ ಹೆ ಹಿ ದಿ ನ್ಯಾ ಹಾಗೂ ಸಿಜೆಎಂ,
ಧಾರವಾಡ.