ಹಿರಿಯ ದಿವಾಣಿ ನ್ಯಾಯಾಧೀಶರು ಹಾಗೂ ಪ್ರಥಮ ದರ್ಜೆ ನ್ಯಾಯಿಕ ದಂಡಾಧಿಕಾರಿಗಳು ನ್ಯಾಯಾಲಯ, ಕಲಘಟಗಿ

ಸಿಸಿ ನಂ 50/2021

ಸತ್ಯ ಪ್ರತಿಜ್ಞೆಯ ಮೇರೆಗೆ ದಿನಾಂಕ 10-06-2024 ರಂದು ಪ್ರಮಾಣ ಮಾಡಿಸಲಾಯಿತು

ಸಾಕ್ಷಿಯ ಹೆಸರು	ಃ ಮಹೇಶ ಮರಿಬಸಯ್ಯನವರ	**ಪ್ರಾ.ಸಾ ಃ 05**
ತಂದೆ ಃ ಗಂಡ ಹೆಸರು	ಃ ಚನ್ನಯ್ಯ	**ಚಾ.ಸಾ ಃ 06**
ವಯಸ್ಸು	ಃ 41 ವರ್ಷ	
ಉದ್ಯೋಗ	ಃ ಕ್ಲರ್ಕ, ಎಸ್ ಬಿ ಐ ಹುಬ್ಬಳ್ಳಿ	
ವಾಸಸ್ಥಳ	ಃ ಹುಬ್ಬಳ್ಳಿ	

ಮುಖ್ಯ ವಿಚಾರಣೆ ಃ ಮಾನ್ಯ ಸ.ಸ.ಅ. ರವರಿಂದಃ

ದಿನಾಂಕ 11.04.2016 ರಿಂದ 13.09.2019 ರವರೆಗೆ ಕಲಘಟಯ ಸ್ಟೇಟ ಬ್ಯಾಂಕ ಆಫ್ ಮೈಸೂರ (ನಂತರ ಸ್ಟೇಟ್ ಬ್ಯಾಂಕ ಆಫ್ ಇಂಡಿಯ) ನಲ್ಲಿ ಕ್ಲಕರ್ ಎಂದು ಸೇವೆ ಸಲ್ಲಿಸಿದ್ದೇನೆ.

ನನಗೆ ಚಾಸಾ-1 ರಿಂದ 3 ಮತ್ತು 7 ರವರ ಪರಿಚಯ ಇದೆ. ನನಗೆ 1 ರಿಂದ 3 ನೇ ಆರೋಪಿಯ ಪರಿಚಯ ಇಲ್ಲ. 4 ನೇ ಆರೋಪಿಯ ಪರಿಚಯ ಇದೆ. ಸದರಿಯವರು ನಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಮ್ಯಾನೇಜರ ಆಗಿದ್ದರು.

1 ರಿಂದ 3 ನೇ ಆರೋಪಿ ನಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕ ಶಾಖೆಯಿಂದ ಕಾರ ಲೋನ ಪಡೆದುಕೊಂಡು ಹಣ ಮರುಪಾವತಿ ಮಾಡಿರಲಿಲ್ಲ. ಆ ಸಮಯದಲ್ಲಿ 4 ನೇ ಆರೋಪಿ ಬ್ಯಾಂಕ ಮ್ಯಾನೇಜರ ಆಗಿದ್ದರು. 4 ನೇ ಆರೋಪಿ ವರ್ಗಾವಣೆ ಆದ ನಂತರ ಚಾಸಾ-1 ರವರು ಬ್ಯಾಂಕ ಮ್ಯಾನೇಜರ ಆಗಿ ಶಾಖೆಗೆ ಬಂದಿರುತ್ತಾರೆ, ಚಾಸಾ-1 ರವರು ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿದಾಗ ದಾಖಲೆಗಳು ಸರಿಯಾಗಿ ಇಲ್ಲ ಎಂದು ಕಂಡುಬಂದಿರುತ್ತದೆ. ಈ ಬಗ್ಗೆ ಮೇಲಾಧಿಕಾರಿಗಳಿಗೆ ತಿಳಿಸಿದಾಗ ಕಾನೂನು ಕ್ರಮ ಜರುಗಿಸುವಂತೆ ಚಾಸಾ-1 ರವರಿಗೆ ಮಾಹಿತಿ ನೀಡಿರುತ್ತಾರೆ. ಆರೋಪಿತರು ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಎಷ್ಟು ಮೊತ್ತಕ್ಕೆ ಸಾಲ ಪಡೆದುಕೊಂಡಿದ್ದ ಗೊತ್ತಿಲ್ಲ, ಯಾವ ಖಾತೆಗೆ ವರ್ಗಾವಣೆ ಮಾಡಿದ್ದ, ಹೇಗೆ ಹಣ ಪಡೆದುಕೊಂಡಿದ್ದಾನೆ ಎನ್ನುವದು ನನಗೆ ಗೊತ್ತಿಲ್ಲ. ಪೋಲೀಸರು ನನ್ನನ್ನು ವಿಚಾರಿಸಿದ್ದು ಹೇಳಿಕೆ ನೀಡಿದ್ದೇನೆ.

(ಮಾನ್ಯ ಸ.ಸ.ಅ ಯವರ ವಿನಂತಿ ಮೇರೆಗೆ ಸಾಕ್ಷಿಯನ್ನು ಭಾಗಶಃ ಪ್ರತಿಕೂಲ ಸಾಕ್ಷಿ ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಿ, *ಪಾಟೀ ಸವಾಲಿಗೆ ಅನುಮತಿಸಿದೆ)*

ಪಾಟೀ ಸವಾಲುಃ ಮಾನ್ಯ ಸ.ಸ.ಅ. ರವರಿಂದಃ

2015 ರಲ್ಲಿ 1 ರಿಂದ 3 ನೇ ಆರೋಪಿತರು ನಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕ ಶಾಖೆಗೆ ಮೇಲಿಂದ ಮೇಲೆ ಕಾರ ಲೋನ ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳುವ ಸಲುವಾಗಿ ಬಂದು 4 ನೇ ಆರೋಪಿಯ ಕಚೇರಿಯಲ್ಲಿ ಬಹಳ ಹೊತ್ತು ಕುಳಿತುಕೊಳ್ಳುತ್ತಿದ್ದರು ಎಂದರೆ ಸರಿಯಲ್ಲ. 2 ನೇ ಆರೋಪಿಯು 1 ನೇ ಆರೋಪಿ ಹಾಗೂ ಇತರರನ್ನು ಕಾರ ಲೋನ ಕೊಡಿಸುವ ಸಲುವಾಗಿ ಅವರಿಗೆ ಜಾಮೀನುದಾರನಾಗಿ ಕಾರ ಲೋನ ಹಣ ಕೊಡಿಸುತ್ತಿದ್ದಾನೆಂದು ನಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕ ಸಿಬ್ಬಂದಿಯವರು ಮಾತನಾಡುತ್ತಿದ್ದುದರಿಂದ ನನಗೆ ತಿಳಿದುಬಂದಿರುತ್ತದೆ ಎಂದರೆ

ಸರಿಯಲ್ಲ. 1 ನೇ ಆರೋಪಿಯು ಕಾರ ಖರೀದಿಸುವ ಉದ್ದೇಶದಿಂದ ರೇವಣಕರ ಮೋಟರ್ಸ ಪ್ರಾ. ಲಿ ಹುಬ್ಬಳ್ಳಿ ಇವರ ಹೆಸರಿನ ಖೊಟ್ಟಿ ಕೊಟೇಷನ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿದ್ದು ಅದಕ್ಕೆ 2 ನೇ ಆರೋಪಿ ಜಾಮೀನುದಾರನಾಗಿರುತ್ತಾನೆ ಎಂದರೆ ಸರಿಯಲ್ಲ. 4 ನೇ ಆರೋಪಿಯು 1 ಮತ್ತು 2 ನೇ ಆರೋಪಿಯೊಂದಿಗೆ ಶಾಮಿಲಾಗಿ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸದೆ ಒಳಸಂಚು ರೂಪಿಸಿ ದಾಖಲೆಗಳು ಖೊಟ್ಟಿಯಾಗಿರುತ್ತವೆ ಎನ್ನುವದು ಗೊತ್ತಿದ್ದರೂ ಕೂಡಾ ಬ್ಯಾಂಕ ನಿಯಮಾವಳಿ ಉಲ್ಲಂಘಿಸಿ 1 ನೇ ಆರೋಪಿಯಿಂದ ಎಸ್ ಬಿ ಐ ಲೈಪ ಇನ್ಸೂರೆನ್ಸ ಪಾಲಸಿ ಮಾಡಿಸಿಕೊಂಡು ಬ್ಯಾಂಕನಿಂದ ಇನಸೆಂಟಿವ್ ಹಣ ಪಡೆದುಕೊಂಡು ವಂಚನೆ ಮಾಡುವ ಉದ್ದೇಶದಿಂದ ದಿನಾಂಕ 05.09.2015 ರಂದು ರೂ 6,00,000/- ಗಳನ್ನು 1 ನೇ ಆರೋಪಿಯ ಎಸ್ ಬಿ ಖಾತೆ ನಂ 64178318718 ನೇದ್ದಕ್ಕೆ ಜಮಾ ಮಾಡಿ ನಂತರ ಸದರ ಹಣವನ್ನು ಧಾರವಾಡ ಕಾರ್ಪೋರೇಷನ ಬ್ಯಾಂಕನಲ್ಲಿರುವ ರೇವಣಕರ ಮೋಟರ್ಸ ಪ್ರೊಪರೈಟರ 3 ನೇ ಆರೋಪಿಯ ಚಾಲ್ತಿ ಖಾತೆ ನಂ 306201601150017 ನೇದ್ದಕ್ಕೆ ಆರ್ ಟಿ ಜಿ ಎಸ್ ಮುಖಾಂತರ ವರ್ಗಾವಣೆ ಮಾಡಿರುತ್ತಾರೆ ಎಂದರೆ ಸರಿಯಲ್ಲ. 1 ನೇ ಆರೋಪಿಯು ಕಾರ ಸಾಲದ ಹಣ ಮಂಜೂರು ಮಾಡಿಸಿಕೊಂಡು ಕಾರ ಖರೀದಿಸದೆ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಹಣವನ್ನು ಮರಳಿಸದೆ ಮರುಪಾವತಿ ಮಾಡದೆ ಆರೋಪಿತರು ಮಿಲಾಪಿಯಾಗಿ ಸ್ವಂತಕ್ಕೆ ದುರುಪಯೋಗ ಪಡಿಸಿಕೊಂಡು ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ನಷ್ಟ ಪಡಿಸಿ ಮೋಸ ಹಾಗೂ ನಂಬಿಕೆದ್ರೋಹ ಮಾಡಿರುತ್ತಾರೆ ಎಂದರೆ ಸರಿಯಲ್ಲ. ಈ ಬಗ್ಗೆ ಪೋಲೀಸರ ಮುಂದೆ ನಿಪಿ-18 ರಂತೆ ಹೇಳಿಕೆ ನೀಡಿದ್ದೇನೆ ಎಂದರೆ ಸರಿಯಲ್ಲ.

ದಿನಾಂಕ 05.05.2019 ರಂದು ಪೋಲೀಸರು ನನ್ನನ್ನು ಠಾಣೆಗೆ ಕರೆಸಿದ್ದು ಆ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಆರೋಪಿತರ ಮದ್ಯ ಆದ ಹಣಕಾಸಿನ ವ್ಯವಹಾರದ ಬಗ್ಗೆ ತಿಳಿಸಿದ್ದು ಆರೋಪಿತರು ಎಲ್ಲರೂ ಸೇರಿ ತಮ್ಮ ಸ್ವಂತ ಲಾಭಕ್ಕೆ ಬಳಸಿಕೊಳ್ಳುವ ಉದ್ದೇಶದಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹಣ ಪಡದುಕೊಂಡಿರುವುದು ನನಗೆ ಗೊತ್ತಾಯಿತು ಎಂದರೆ ಸರಿಯಲ್ಲ. ಆರೋಪಿತರು ಎಲ್ಲರೂ ಸೇರಿಕೊಂಡು ಒಳಸಂಚು ರೂಪಿಸಿ 4 ನೇ ಆರೋಪಿ ಮಂಜೂರು ಮಾಡಿದ ಹಣವನ್ನು 1 ರಿಂದ 3 ನೇ ರೋಪಿತರು ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಮರುಪಾವತಿಸದೆ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ನಷ್ಟವುಂಟು ಪಡಿಸಿ ಮೋಸ ಹಾಗೂ ನಂಬಿಕೆ ದ್ರೋಹ ಮಾಡಿದ್ದಾರೆ ಎಂದರೆ ಸರಿಯಲ್ಲ. ಈ ಬಗ್ಗೆ ನಿಪಿ-19 ರಂತೆ ತನಿಖಾಧಿಕಾರಿ ಮುಂದೆ ಮರು ಹೇಳಿಕೆ ನೀಡಿದ್ದೇನೆ ಎಂದರೆ ಸರಿಯಲ್ಲ. 4 ನೇ ಆರೋಪಿ ನಮ್ಮ ಹಿಂದಿನ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು ಆಗಿದ್ದರಿಂದ ಅವರಿಗೆ ಸಹಾಯ ಮಾಡಲು ಸುಳ್ಳು ಸಾಕ್ಷಿ ಹೇಳುತ್ತಿದ್ದೇನೆ ಎಂದರೆ ಸರಿಯಲ್ಲ.

ಪಾಟೀ ಸವಾಲುಃ 3 ನೇ ಆರೋಪಿ ಪರ ಶ್ರೀ ಎ ಟಿ ಓ ವಕೀಲರಿಂದಃ

ನಾನು ಹಿರಿಯ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಹೇಳಿದ್ದರಿಂದ ಪೋಲೀಸ ಠಾಣೆಗೆ ಹೋಗಿ ಹೇಳಿಕೆ ನೀಡಿದ್ದೇನೆ ಎಂದರೆ ಸಾಕ್ಷಿ ನಾನು ಠಾಣೆಗೆ ಹೋಗಿಲ್ಲ ಎನ್ನುತ್ತಾರೆ. ಘಟನೆ ನಾನು ಶಾಖೆಗೆ ಬರುವ ಮುಂಚೆ ಆಗಿದ್ದು ಅದರ ಬಗ್ಗೆ ನನಗೆ ಮಾಹಿತಿ ಇಲ್ಲ.

ಪಾಟೀ ಸವಾಲುಃ 4 ನೇ ಆರೋಪಿ ಪರ ಶ್ರೀ ಎನ್ ಎಸ್ ಯು ವಕೀಲರಿಂದಃ

ಪೋಲೀಸರು ಪಡೆದುಕೊಂಡ ಹೇಳಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಬರೆದ ವಿಷಯವನ್ನು ನನಗೆ ಹೇಳಿಲ್ಲ. ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲನೆ ಮಾಡುವ ಅವಕಾಶ ನನಗೆ ಇರುವುದಿಲ್ಲ. ಘಟನೆ ನಡೆದ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ನಾನು ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಸೇವೆ ಸಲ್ಲಿಸುತ್ತಿರಲಿಲ್ಲ.

ಮರು ವಿಚಾರಣೆಃ ಇಲ್ಲ

(ತೆರೆದ ನ್ಯಾಯಾಲಯದಲ್ಲಿ ನನ್ನ ಉಕ್ತಲೇಖನದ ಮೇರೆಗೆ ಬೆರಳಚ್ಚು ಮಾಡಿಸಲಾಯಿತು)

ಓ ಹೇ ಕೆ ಸರಿ ಇದೆ.

ಹಿರಿಯ ದಿವಾಣಿ ನ್ಯಾಯಾಧೀಶರು,
ಕಲಘಟಗಿ.