

ಹಿರಿಯ ಸಿವಿಲ್ ನ್ಯಾಯಾಧೀಶರು ಮತ್ತು ಜೆ ಎಮ್ ಎಫ್ ಸಿ ನ್ಯಾಯಾಲಯ, ಶಿಗ್ಗಾವ

ಸಿ.ಸಿ. ನಂ. 454/2022

ಪಿ ಡಬ್ಲ್ಯು-2

ಸಾಕ್ಷಿದಾರರ ಹೆಸರು :- ಶ್ರೀ. ವಿಶ್ವಜೀತಕುಮಾರ ಸೇನಾ
ವಯಸ್ಸು :- 40 ವರ್ಷಗಳು
ಉದ್ಯೋಗ :- ಬ್ರಾಂಚ್ ಮ್ಯಾನೇಜರರ್ ಕೆನರಾ ಬ್ಯಾಂಕ್
ವಾಸಸ್ಥಳ :- ಶಿಗ್ಗಾವ.

ದಿನಾಂಕ: 19-08-2025 ರಂದು ಸಾಕ್ಷಿಗೆ ಪ್ರಮಾಣ ವಚನ ಭೋದಿಸಲಾಯಿತು.

ಮುಖ್ಯ ವಿಚಾರಣೆ:- ದೂರುದಾರರ ಪರ ವಕೀಲರಿಂದ.

ನನಗೆ ನ್ಯಾಯಾಲಯದಿಂದ ಸಾಕ್ಷ್ಯ ನುಡಿಯಲು ಈ ದಿವಸ ಸಮನ್ ಬಂದಿರುತ್ತದೆ. ಆರೋಪಿ ಮತ್ತು ದೂರುದಾರರ ನಡುವೆ ಚೆಕ್ಕಿನ ನಗದೀಕರಣ ಸಂಬಂಧ ವ್ಯಾಜ್ಯವಿರುವುದಾಗಿ ತಿಳಿದುಕೊಂಡಿರುತ್ತೇನೆ. ಸಿಂಡಿಕೇಟ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಇದು ನಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ದಿನಾಂಕ 01-04-2020 ರಲ್ಲಿ ಮರ್ಜ ಆಗಿರುತ್ತದೆ. ಈಗ ನೋಡುತ್ತಿರುವ ಚೆಕ್ಕು ನಮ್ಮ ಸಹೋದರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸಿಂಡಿಕೇಟ್ ಇದರದು ಇರುತ್ತದೆ. ಈಗ ನಾನು ನಿಪಿ-1 ಚೆಕ್ಕನ್ನು ನೋಡುತ್ತಿದ್ದು ಅದು ನಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಗ್ರಾಹಕ ಚಂದ್ರಪ್ಪ ದೇವಪ್ಪ ಬಸರಿಕಟ್ಟಿ ಇವರದು ಇರುತ್ತದೆ. ನಾನು ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಹಲವಾರು ವರ್ಷಗಳಿಂದ ಕೆಲಸ ಮಾಡುತ್ತಿರುವುದರಿಂದ ಚೆಕ್ಕಿನ ನಗದೀಕರಣದ ಬಗ್ಗೆ ಮಾಹಿತಿ ಉಳ್ಳವನು ಇರುತ್ತೇನೆ. ನಿಪಿ-1 ಈಗ ನೋಡುತ್ತಿದ್ದು ಅದು ನಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ನಗದೀಕರಣಕ್ಕೆ ಬಂದಿದ್ದು ಆಗ ನಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ನಿಪಿ-2 ರಂತೆ ಜ್ಞಾಪನಾ ಪತ್ರ ನೀಡಿರುತ್ತಾರೆ.

ಪಾಟೀಸವಾಲು: ಆರೋಪಿ ಪರ ವಕೀಲರಿಂದ.

ನಾನು ಕೆನರಾ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಪರವಾಗಿ ಸಾಕ್ಷ್ಯ ನುಡಿಯುತ್ತಿದ್ದೇನೆ ಎಂದರೆ ಸರಿ. ನಾನು ಸಾಕ್ಷ್ಯ ನುಡಿಯಲು ನಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಅಧಾರಿಟಿ ಪತ್ರ ಇಲ್ಲವೇ ಪಿಎ ಪಡೆದುಕೊಂಡಿಲ್ಲ. ನಾನು ದಿನಾಂಕ 28-04-2025 ರಿಂದ ಕೆನರಾ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಶಾಖೆ, ಶಿಗ್ಗಾವ ಇಲ್ಲಿ ಮುಖ್ಯ ಪ್ರಬಂಧಕನಾಗಿ ಸೇವೆಗೆ ನಿಯುಕ್ತನಾಗಿರುತ್ತೇನೆ. ನಾನು ನನ್ನ ಹಿಂದಿನ ದಿನಗಳಲ್ಲಿ ಆದ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಮಾಹಿತಿ ಹೊಂದಿಲ್ಲ ಎಂದರೆ ಸರಿ. ಯಾವುದೇ ಚೆಕ್ ನಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಬಟವಡೆಗೆ ಬಂದಾಗ ನಾವು ಆ ಖಾತೆದಾರರ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿರುವ ಹಣವನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುತ್ತೇವೆ ಎಂದರೆ ಸರಿ. ಚೆಕ್ ನಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಬಂದಾಗ ಅದರ ಮೇಲಿರುವ ಅಕ್ಷರದಲ್ಲಿ ಬರೆದ ಹಣದ ಮೊತ್ತ ಮತ್ತು ಅಂಕಿಯಲ್ಲಿ ಬರೆದ ಹಣದ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಮೊದಲಿಗೆ ಪರಿಶೀಲನೆ ಮಾಡುತ್ತೇವೆ ಎಂದರೆ ಸರಿ. ನಂತರ ಖಾತೆದಾರರು ನಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ನೀಡಿದ ಮಾದರಿ ಸಹಿ ಪರಿಶೀಲನೆ ಮಾಡುತ್ತೇವೆ ಎಂದರೆ ಸರಿ. ನಿಪಿ-1 ಚೆಕ್ ನಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ನಗದೀಕರಣಕ್ಕೆ ಬಂದಾಗ ನಾನು ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಕರ್ತವ್ಯ ಹೊಂದಿರಲಿಲ್ಲ ಎಂದರೆ ಸರಿ. ಆದ್ದರಿಂದ ನಾನು ನಿಪಿ-1 ಆರೋಪಿತನದೇ ಎಂದು ಹೇಳುವ ಸಾಮರ್ಥ್ಯ ಹೊಂದಿಲ್ಲ ಎಂದರೆ ಸರಿ. ನಾನು ಈ ದಿವಸ ಆರೋಪಿಯ ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವ ಅರ್ಜಿ, ಅವರ ಮಾದರಿ ಸಹಿ ತೆಗೆದುಕೊಂಡು ಬಂದಿಲ್ಲ ಎಂದರೆ ಸರಿ. ನಿಪಿ-1 ಚೆಕ್‌ನ್ನು ಆರೋಪಿಗೆ ಸಿಂಡಿಕೇಟ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಯಾವಾಗ ಕೊಡ ಮಾಡಿರುತ್ತಾರೆ ಎಂದು ನನಗೆ ಹೇಳಲು ಬರುವುದಿಲ್ಲ, ಆದರೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಈ ಕುರಿತು ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಇಟ್ಟಿರುತ್ತೇವೆ. ನಿಪಿ-1 ಚೆಕ್ ಅದನ್ನು ಉಪಯೋಗ ಮಾಡಲು, ಇಲ್ಲವೇ ಮರಳಿ ನಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ನೀಡಲು ಆರ್ ಬಿ ಐ ಅವರು ದಿನಾಂಕ 30-06-2021 ರವರೆಗೆ ಮುದ್ದತ್ತು ನಿಗದಿ ಮಾಡಿದ್ದರು. ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಖಾತೆ ತೆರೆಯಲು ಆಧಾರ ಕಾರ್ಡ್, ಪಾನ್ ಕಾರ್ಡ್ ಅವಶ್ಯಕತೆ ಎಂದರೆ ಸರಿ. ಹಾಗೇ ಆರ್ ಬಿ ಐ ಅವರು ಈ ನಿಬಂಧನೆ ಯಾವಾಗ ಮಾಡಿದರು ಎಂದು

ನಿಶ್ಚಿತವಾಗಿ ಹೇಳಲು ಬರುವುದಿಲ್ಲ. 2015 ಕ್ಕಿಂತ ಪೂರ್ವದಲ್ಲಿ ಖಾತೆ ತೆರೆಯಲು ಆಧಾರ ಕಾರ್ಡ್, ಪಾನ್ ಕಾರ್ಡ್ ಅವಶ್ಯಕ ದಾಖಲೆಯಾಗಿರಲಿಲ್ಲ ಎಂದರೆ ಸರಿ. ಒಬ್ಬ ಪರಿಚಯಸ್ಥರ ಮೂಲಕ ಒಂದು ಖಾತೆ ತೆಗೆಯಬಹುದಾಗಿತ್ತು ಎಂದರೆ ಸರಿ. ಒಬ್ಬ ಮಧ್ಯಮ ವರ್ಗದ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ಕೇವಲ ಒಂದು ಖಾತೆ ಮಾತ್ರ ಹೊಂದಬಲ್ಲ ಎಂದರೆ ಅದು ಹೇಳಲಿಕ್ಕೆ ಬರುವುದಿಲ್ಲ. ಒಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ ಚೆಕ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ನೀಡುವಾಗ ಅವರ ಹೆಸರು, ಖಾತೆಯ ನಂಬರ್ ಪ್ರಿಂಟ್ ಹಾಕಿ ನೀಡಲಾಗುತ್ತದೆ ಎಂದರೆ ಇರಬಹುದು.

ಮರುವಿಚಾರಣೆ: ಇಲ್ಲ.

(ತೆರೆದ ನ್ಯಾಯಾಲಯದಲ್ಲಿ ನನ್ನ ಸಮಕ್ಷಮ ನನ್ನ ಉಕ್ತ ಲೇಖನದ ಮೇರೆಗೆ ಬೆರಳಚ್ಚು ಮಾಡಲಾಯಿತು).

ಓ.ಹೆ.ಕೆ.ಸರಿ.ಇದೆ.

ಹಿರಿಯ ಸಿವಿಲ್ ನ್ಯಾಯಾಧೀಶರು ಮತ್ತು
ಜೆ ಎಮ್ ಎಫ್ ಸಿ, ಶಿಗ್ಗಾವ.