

तक्रारदाराचा अतिरिक्त सरतपास – श्री. एस. एस. इंजल, वकील.

८. आता मला आरोपीने दिलेला धनादेश दाखवला त्यावरती त्याची स्वाक्षरी आहे त्याला नि.क्र. २२ देण्यात येतो. आता मला सदर धनादेश अनादरित झालेचा बँक मेमो दाखवला त्याला नि.क्र. २३ देण्यात येतो. आता मला आरोपीला पाठवलेली कायदेशिर नोटीसीची प्रत दाखवली तिला नि.क्र. २४ देण्यात येतो. आता मला सदर नोटीस आरोपींना पाठवल्याच्या आणि त्यांना मिळाल्याच्या पोष्टाच्या पावत्या दाखवल्या त्यांना अनुक्रमे नि.क्र. २५ ते २८ देण्यात येतात. आता मला संस्थेने दिलेल्या ठरावची प्रत दाखवली तिला नि.क्र. २९ देण्यात येतो.

आरोपीतर्फे उलटतपास – श्री. आर. ई. चव्हाण, वकील.

९. माझे बी.टेक चे शिक्षण झाले आहे. मला इंग्रजी व मराठी भाषेचे ज्ञान आहे. मी तक्रारदार संस्थेत दि. १.१२.२००८ पासून व्यवस्थापक या पदावर कार्यरत आहे. मी आरोपीला जुलै २०२१ पासून ओळखतो. माझी ऑगस्ट २०२१ च्या पहिल्या आठवड्यात मुंबईमध्ये आरोपीसोबत पहिली भेट झाली होती. त्यावेळी माझ्या सोबत आमच्या मिलचे मुख्य लेखापाल विष्णू पोवार आणि व्हा. चेअरमन अनिल देशपांडे हजर होते. आम्हाला आरोपीच्या वतीने एजंट सुनिल नांगरे व अनिल चव्हाण यांनी त्याची भेट घेण्यास सांगितली होती. त्यामुळे आम्ही आरोपींना भेटण्यासाठी मुंबईला गेलो होतो.

१०. सुनिल नांगरे व अनिल चव्हाण हे जुलै २०२१ च्या पहिल्या आठवड्यात आमच्या गिरणीत आले होते. ते आम्हाला कर्ज मिळवून देण्यासाठी आले होते. आम्ही त्यांना बोलावले नव्हते. ते स्वतःहून आले होते. ते येण्यापूर्वी आमची त्यांच्यासोबत कर्ज मिळवून देण्याबाबत चर्चा झाली नव्हती. ते आमच्या सुत गिरणीमध्ये नेहमी येत नव्हते. ते सुत गिरणीत आले तेव्हा माझी त्यांच्यासोबत पहिली भेट झाली होती. सुत गिरणीमध्ये भेटायला येणा-या लोकांची नोंद घेतली जाते. ते दोघे मुख्य लेखापाल व व्यवस्थापक यांना भेटण्यासाठी आले होते. त्याबाबतची रजिस्टरला नोंद आहे. मी ते रजिस्टर पुढील तारखेला न्यायालयात दाखल करू शकतो.

११. मला त्या दिवशी ते एजंट कोणत्यावेळी भेटले होते ते आता आठवत नाही. त्यावेळी मी व मुख्य लेखापाल हजर होतो. मी त्यांना ते कशाबाबत आले आहेत याबाबत विचारले होते. त्यांनी आमच्या संस्थेला कर्ज मिळवून देण्यासाठी आलो आहे असे सांगितले होते. त्यांनी आम्हाला आर्थिक मदतीची आवश्यकता आहे का विचारले होते. आम्ही त्यांना ते

येण्यापूर्वी कर्जाची आवश्यकता आहे अशी माहिती दिली नव्हती. त्यांनी कर्ज मिळवून देतो असे सांगितल्यामुळे आम्ही कर्ज घेण्यास तयार झालो. त्यावेळी आम्हाला कर्जाची आवश्यकता होती. हे म्हणणे खरे नाही की, त्यांनी सांगितल्यानंतर आम्हाला कर्जाची आवश्यकता भासली होती.

१२. आम्हाला पन्नास कोटी कर्जाची आवश्यकता होती. ते आम्हाला मिळवून देतो असे सांगून निघून गेले होते. त्यांनी आम्हाला ते श्रीजी असोसिएटचे एजंट असून त्यांच्या कंपनीमार्फत कर्ज मिळवून देतो असे सांगितले होते. आम्ही त्यांच्याकडे त्यांच्या ओळखपत्राची मागणी केली नव्हती. एजंटने माहिती दिल्यानंतर आरोपीशी मी बोललो नव्हतो. कर्जाचा विषय असल्यामुळे आमच्या संस्थेचे मुख्य लेखापाल आरोपीशी बोलले होते. त्यावेळी आरोपीने लेखापालांना आमच्याकडे आलेल्या व्यक्ती त्यांचे कर्मचारी असल्याचे सांगितले होते.

१३. एजंट भेटून गेल्यानंतर आम्ही पंधरा ते विस दिवसांनी आरोपीला भेटण्यासाठी मुंबईला गेलो होतो. मला भेटण्यास गेल्याची तारीख वार आठवत नाही. आरोपीला भेटण्यासाठी मी, एजंट अनिल चव्हाण व सुनिल नांगरे, आमच्या संस्थेचे लेखापाल विष्णू पोवार आणि व्हा. चेअरमन डॉ. अनिल देशपांडे गेलो होतो. आम्ही आमच्या मिलच्या महिंद्रा टीयुव्ही गाडी क्र. एम.एच. ०९ ५५७६ गाडीने गेलो होतो. (साक्षीदाराला गाडीचा नंबर आठवत नसताना न्यायालयात हजर असलेल्या मिलचे लेखापाल दत्तात्रय दोरुगडे यांनी सांगितला आहे.)

१४. आम्ही शासकीय कामासाठी बाहेर जात असल्यास रजिस्टरला नोंद करतो. आम्ही आरोपीला भेटायला जात असल्याबाबतची रजिस्टरला नोंद घेवून प्रवास परवाना घेतला होता. मी ते रजिस्टर न्यायालयात दाखल करू शकतो. आम्ही आरोपीला भेटायला गेलो तेव्हा तो त्याच्या केबीनमध्ये एकटाच होता. आम्ही पहिल्याचवेळी आरोपीकडे गेलो होतो. त्यावेळी आम्ही आरोपीला ओळखत नव्हतो. आमच्या सोबत असलेल्या एजंटने श्रीजी असोसिएटचे धीरेन गजारिया यांचे कार्यालय कोठे आहे विचारले होते. तेथे आमची आरोपीसोबत कर्जाबाबत एक तास चर्चा झाली होती. एजंटने आमची ओळख करून दिल्यानंतर आम्ही पुढील बोलणी केली होती. आम्ही आरोपीला पन्नास कोटीचे कर्ज ९ टक्के व्याजदराने दहा वर्षासाठी मिळेल का असे विचारले होते.

१५. आरोपीने आम्हाला कर्ज मिळविण्यासाठीच्या अटी व शर्तीचे पत्र पाठवून देतो असे सांगितले होते. त्यानंतर आम्ही तेथून निघून आलो होतो. ऑगस्ट २०२१ मध्ये आम्हाला अटी व शर्तीचे पत्र मिळाले होते. मी ते पत्र न्यायालयात दाखल करू शकतो. आम्ही पत्र मिळाल्यानंतर त्याप्रमाणे आवश्यक बाबींची पूर्तता केली. आरोपीने अटी व शर्तीप्रमाणे प्रोसेसिंग चार्जेसचे ६,२५,०००/- आर.टी.जी.एस.ने आमच्याकडून घेतले होते. आरोपीने पाठविलेल्या अटी व शर्ती आम्हाला मान्य असल्यामुळे आम्ही त्याला प्रोसेसिंग चार्जेसची रक्कम पाठवली होती. आम्ही प्रोसेसिंग फी सोबत संस्थेच्या मिळकतीची कागदपत्रे पाठवून कर्ज मंजूर होण्याची वाट पाहत होतो. त्यानंतर सप्टेंबर २०२१ चे दरम्यान आरोपी व त्याच्यासोबत काही लोक पडताळणीसाठी आले होते. मला त्यावेळी आरोपी सोबत आलेल्या लोकांची नावे आता आठवत नाहीत. आरोपी व त्याच्यासोबत आलेल्या लोकांच्या आमच्या संस्थेच्या रजिस्टरमध्ये नोंदी घेतल्या आहेत. मी ते न्यायालयात दाखल करू शकतो.

१६. आरोपी त्याच्या लोकांसह पडताळणीसाठी आला तेव्हा मी, लेखापाल पोवार आणि व्हा. चेअरमन देशपांडे हजर होतो. आरोपी व त्याच्या लोकांनी संपूर्ण मिल फिरून पाहून उत्पादन होत आहे का नाही याची पडताळणी केली होती. त्यानंतर आम्ही आरोपीकडे कर्ज कधीपर्यंत मंजूर होणार याबाबत विचारपूस करत होतो. हे म्हणणे खरे नाही की, मला या व्यतिरिक्त कर्ज प्रकरणाबाबत झालेल्या इतर व्यवहाराची माहिती नाही. आरोपी पडताळणी करून गेल्यानंतर त्याने ४२ कोटीचे कर्ज ७ वर्षे मुदतीसाठी ९ टक्के व्याजदाराने मंजूर केले होते. त्याबाबत आरोपीने आम्हाला ई-मेल केला होता.

प्रश्न-तुम्हाला कर्ज मंजूर झाल्यानंतर तुम्ही घेण्यासाठी गेलात का ?

उत्तर-आम्ही कर्ज मंजूर झाल्यानंतर ते कशे पाठवणार याची विचारणा करण्यासाठी गेलो नव्हतो.

१७. आरोपीने आर.टी.जी.एस. ने कर्जाचे पैसे पाठवले नव्हते. त्यामुळे आम्ही आरोपीला ई-मेलद्वारे पत्र केले होते. मी त्याची प्रत तक्रारीसोबत दाखल केलेली नाही. आरोपीने आम्हाला फोनवरती आमचे कर्ज नामंजूर झाल्याचे सांगितले होते. आम्ही आरोपीला प्रोसेसिंग चार्जेसह ४२ कोटी कर्जाचे ०.६० टक्के अग्रिमेंट चार्जेसचे २५,२०,०००/- दिल्यानंतर देखील कर्ज मिळाले नसल्यामुळे वारंवार फोन करून विचारत होतो. आम्ही

आरोपीच्या मागणीप्रमाणे बँक गॅरंटी व फेडरल बँकेचे सॉल्वन्सी सर्टीफिकेट दिले होते. मला आरोपीला मिलच्या मिळकतीचे कर्जासाठी गहाण खत करून दिल्याचे आठवत नाही.

१८. आम्ही आरोपीला प्रोसेसिंग फी दिल्यानंतर ऑक्टोबर २०२१ मध्ये अग्रीमेंट चार्जेसह कर्जमागणी अर्ज भरला होता. तो फॉर्म आम्ही सुत गिरणीच्या कार्यालयात भरला होता. त्यावरती माझी व मिलचे व्हा. चेअरमन देशपांडे यांची स्वाक्षरी आहे. आमच्या व्यतिरिक्त त्यावर इतर कोणीही स्वाक्षरी केली नाही. आम्ही कर्ज घेण्यापूर्वी संचालक मंडळामार्फत त्याबाबत ठराव घेतला होता. आम्ही तो ठराव सदर कर्ज घेण्यापूर्वी केला होता. मला आता तो ठराव कोणत्या महिन्यात घेतला होता ते आठवत नाही.

१९. मी तक्रारीसोबत आरोपी बरोबर झालेल्या व्यवहाराबाबतचा कागदोपत्री पुरावा दाखल केलेला नाही. मी तक्रारीसोबत आरोपीला दिलेल्या रक्कमांबाबतचे बँक स्टेटमेंट, संस्थेचे आयकर विवरणपत्र दाखल केलेले नाही. हे म्हणणे खरे नाही की, आमच्या संस्थेने आरोपीला अटी व शर्तीप्रमाणे प्रोसेसिंग फी परत देता येणार नाही ही अट मान्य असल्याबाबत १०० रुपयाच्या स्टॅम्पवरती करार करून दिला आहे. आम्ही आरोपीने कर्ज मंजूरीसाठी पाठवलेल्या अटी व शर्ती वाचल्या असून त्या आम्हाला मान्य होत्या. त्याप्रमाणे आम्ही करारनामा स्वाक्षरी करून आरोपीला दिला होता.

२०. नि.क्र. २९ च्या ठरावामध्ये तक्रार दाखल करावे असे स्पष्ट नमूद केले नाही. सदर ठरावावरती सुचक व अनुमोदक यांच्या स्वाक्ष-या नाहीत. आम्ही आरोपीसोबत सन २०२४ मध्ये शेवटचा पत्र व्यवहार केला होता. मला तो कोणत्या महिन्यात केला होता ते आठवत नाही. २०२५ सालात आमचा आरोपीसोबत पत्र व्यवहार झाला नसून फोनवरती बोलणे झाले आहे. आमच्या अकॉंट डिपार्टमेंटने नोव्हेंबर २०२४ मध्ये आरोपीसोबत शेवटचा संपर्क केला आहे. मला तो त्यांनी कोणत्या क्रमांकावरून केला ते आठवत नाही.

२१. माझ्या शपथपत्रामध्ये आरोपीच्या मागणीप्रमाणे वेळोवेळी त्याला पाठवलेल्या कागदपत्राचा स्पष्ट उल्लेख नाही. मी शपथपत्रात पाठवल्याचे सांगत असलेली कागदपत्रे तक्रारीसोबत दाखल केलेली नाहीत. आम्ही आरोपीला ऑगस्ट ते ऑक्टोबर २०२१ दरम्यान कागदपत्रे पाठवली होती. मी तक्रारी व शपथपत्रात कोणत्या तारखेला कोणती कागदपत्रे पाठवली याचा उल्लेख केलेला नाही. मी तक्रारी व शपथपत्रात आरोपीकडे दिलेल्या रक्कमेची मागणी कोणत्या तारखेला केली ते नमूद नाही. आरोपी वेगवेगळी कारणे

देत असल्यावरून तो रक्कम देण्यास टाळाटाळ करत असल्याचे आम्हाला समजले होते. मी तक्रारीमध्ये आरोपीने कोणत्या तारखेला रक्कम देण्यास टाळाटाळ केली ते नमूद नाही.

२२. आरोपी आमच्याकडे २०२४ साली आला होता. मला आरोपी आमच्या मागणी नंतर कोणत्या महिन्यात व तारखेला आमच्या संस्थेत आला होता ते आठवत नाही. त्यावेळी आरोपीसोबत त्याचे पुर्वीचे एजंट अनिल चव्हाण व सुनिल नांगरे आले होते. त्यावेळी मी व संस्थेचे न्यायालयात हजर असलेले अकौंटंट दोरुगडे हजर होतो. त्यावेळी आमची व आरोपीची मिलच्या बाहेर चहाच्या स्टॉलवरती भेट झाली होती. आमची आरोपीसोबत संस्थेमध्ये भेट झालेली नव्हती. मी तक्रारीमध्ये दोरुगडे यांचे साक्षीदार म्हणून नाव दिलेले नाही. मी तक्रारीसोबत साक्षीदारांची यादी दाखल केलेली नाही.

(नि.क्र. ३१ च्या वैद्यकीय कारणाने आरोपीच्या विधिज्ञांनी दिलेल्या अर्जावरून उलटतपास पुढील तारखे पर्यंत तहकुब)

उलट तपास अपुर्ण.

श्रवणोत्तर स्वीकृती,

दिनांक - ०३.०२.२०२६.

आजरा.



(आर. पी. थोरे)

प्रथमवर्ग न्यायदंडाधिकारी, आजरा.