

19 வது பெருநகர குற்றவியல் நீதிமன்றம்,  
எழும்பூர் @ அல்லிக்குளம், சென்னை - 3.

தேதி 14.10.2025

|                            |   |               |
|----------------------------|---|---------------|
| பட்டியல் வழக்கு எண்        | - | 4908/2021     |
| வாதி/எதிரி/நீதிமன்ற தரப்பு | - | பு.த.சா. 1    |
| பெயர்                      | - | ஹரி கிருஷ்ணன் |
| தந்தை பெயர்                | - | செல்வம்       |
| வயது                       | - | 35            |

1873-ம் வருடத்திய இந்திய சாட்சிய சட்டம் 10-வது வகையங்கள்படி இன்று 14.10.2025 நான் திருமதி. லக்ஷ்மி இளநிலை உதவியாளர் அவர்களால் சத்தியபிரமாணம் செய்விக்கப்பட்டு உறுதிமொழி கூறப்பட்டு சாட்சியம் அளிக்கப்படுகிறது. சத்தியபிரமாணம் செய்விக்கப்பட்டது.

**குறுக்கு விசாரணை(இருதரப்பு வழக்கறிஞர்கள் ஆஜர், எதிரி ஆஜரில்லை)**

1)புகார்தாரர் நிறுவனம் தனிநபர் நிறுவனமா அல்லது partnership firm ஆ என்றால் அந்த நிறுவனம் proprietorship firm ஆகும். புகார்தாரர் நிறுவனம் என்ன தொழில் செய்து வருகிறது என்றால் பைனான்ஸ் தொழில் செய்து வருகிறது. அந்த நிறுவனத்தை தமிழ்நாடு Money lenders சட்டத்தின் கீழ் பதிவு செய்யப்பட்டுள்ளதா என்றால் இல்லை. K.B.Associates ல் நான் என்னவாக பணிபுரிகிறேன் என்றால் மேலாளராக உள்ளேன். நான் எப்பொழுது மேலாளராக நியமிக்கப்பட்டேன் என்றால் பிப்ரவரி மாதம் 2018 ம் வருடம் நியமிக்கப்பட்டேன். எனக்கு அடையாள அட்டை கொடுக்கப்பட்டுள்ளதா என்றால் இல்லை. எனக்கு சம்பளம் வங்கி மூலம் தான் வரும் என்றால் சரிதான். புகார்தாரர் நிறுவனம் தோராயமாக எவ்வளவு சதவிகிதம் வட்டி அவர்களுடைய customer கர்களுக்கு விதிக்கும் என்றால்

ஆண்டிற்கு 24 சதவிகிதம். எங்கள் அலுவலகத்தில் வழங்கப்படும் அனைத்து லோன்கள் பற்றியும் எனக்கு தெரியும் என்றால் தெரியும். இந்த வழக்கின் எதிரி லோன் வாங்க வரும் போது நானும் அந்த meeting ல் பங்கு பெற்றேன் என்றால் ஆமாம். எந்த தேதி எந்த மாதம், வருடம் அந்த மீட்டிங் நடந்தது என்றால் 02.07.2018 நடந்தது. எதிரியுடன் யார் யார் எங்கள் அலுவலகத்திற்கு வந்தார்கள் என்றால் எதிரி மற்றும் அவருடைய இரு மகன்கள் வந்தனர்.

2)அந்த சந்திப்பில் கல்பேஷ்.பி.ஜெயன் என்பவரும் இருந்தார் என்றால் ஆமாம். எதிரியிடமிருந்து அனைத்து ஆவணங்களையும் வாங்கி பார்த்த பின்னர் தான் லோன் வழங்கப்பட்டது என்றால் சரிதான். என்னென்ன ஆவணங்களை பார்த்தோம் என்றால் காசோலை, கடன்உறுதி சீட்டு மற்றும் தொழில் சம்மந்தப்பட்ட விவரங்களை பார்த்தோம். தேதி மற்றும் தொகை போடாமல் தான் காசோலை வாங்குவோமா என்றால் நிரப்பப்பட்டு தான் காசோலை வாங்கப்பட்டது. எத்தனை காசோலைகள் வாங்கினோம் என்றால் 6 காசோலைகள் வாங்கினோம். வழக்கு கடனை எத்தனை மாதங்களுக்குள் திரும்ப செலுத்துவதாக சொல்லி வாங்கி சென்றார்கள் என்றால் 6 மாத காலத்திற்குள் திருப்பி செலுத்துவதாக தெரிவித்தார்கள். நிறுவனத்தின் பங்குதாரர் பத்திரத்தை வாங்கி பார்த்தோமா என்றால் பார்த்தோம். அந்த ஆவணத்தின் படி எத்தனை பங்குதாரர்கள் எதிரி நிறுவனத்தில் இருந்தார்கள் என்றால் இரண்டு பேர். அவர்களின் பெயர் என்ன என்றால் பரமசிவம், அருண் பரமசிவம் ஆகும்.

3)அருண் பரமசிவம் என்பவரை இந்த வழக்கில் சேர்த்துள்ளோமா என்றால் இல்லை. அருண் என்ஜினியரிங் என்ற நிறுவனம் தான் எங்களிடமிருந்து லோன் வாங்கியது என்றால் சரிதான். என்னுடைய

பிரமாண வாக்குமூலத்தில் 5 மாதங்களுக்கு கடனை திருப்பி செலுத்துவதாக எதிரி தரப்பில் கூறப்பட்டதாக குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது என்றால் சரிதான். எனக்கு எதிரியுடனான கடன் பரிமாற்றங்களை பற்றி நேரடியாக தெரியாது என்பதால் தான் நான் முன்னுக்கு பின் முரணாக கடன் செலுத்தப்பட வேண்டிய காலகட்டத்தை 5 மாதங்கள் என்றும் 6 மாதங்கள் என்றும் மாற்றி சாட்சியம் அளிக்கிறேன் என்றால் சரியல்ல. லோனுக்குரிய தொகையை வங்கி மூலம் தான் அளித்தோமா என்றால் 4 தவணைகளாக கொடுத்தோம். கடைசி முறை மட்டும் ரொக்கமாக கொடுக்கப்பட்டது, மற்ற 3 பரிமாற்றங்களும் வங்கி மூலம் தான் அனுப்பப்பட்டது. புகார்தாரர் நிறுவனத்தின் வரவு செலவு கணக்குகளை அந்த நிறுவனத்தின் மேலாளர் என்ற வகையில் நான் தான் பராமரித்து வருகிறேன் என்றால் சரிதான். அப்படி என்றால் வங்கி மூலம் எங்கள் நிறுவனம் சார்பாக அனுப்பப்படும் பணத்தையும் நான் தான் அனுப்புவேன் என்றால் சரிதான். இந்த புகார்தாரர் நிறுவனத்தை தவிர நான் ஆஸ்பா பினான்ஸ் என்ற நிறுவனத்திலும் மேலாளராக பணிபுரிந்து வருகிறேன் என்றால் இல்லை. புகார்தாரர் நிறுவனத்தில் ஜெயந்திலால் ஜெயன் என்பவர் பணி புரிந்துவருகிறாரா என்றால் இல்லை. எவ்வளவு லோன் தொகை எதிரிக்கு கொடுக்கப்பட்டது என்றால் ரூ.27 லட்சம். எந்த தேதியில் கொடுக்கப்பட்டது என்றால் 04.07.2018 அன்று கொடுக்கப்பட்டது. அந்த லோன் 4 தவணைகளாக அளிக்கப்பட்டதாக நான் சொல்லும் நிலையில் அதன் தொகைகளை சொல்லமுடியுமா என்றால் புகார்தாரர் K.B.Associates Rs.6,80,000/- 04.07.2018 அன்றும் அதே தேதியில் Jayanthilal Jain Rs.9,20,000/-, அதே தேதியில் Aspa Finance Rs.9,20,000/-வங்கி மூலமும் அதே தேதியில் K.B.Associates Rs.1,80,000/- ரொக்கமாக கொடுக்கப்பட்டது.

4) நான் ரூ.27 லட்சம் லோன் கொடுத்ததாக தற்போது சொல்கிறேன் என்றாலும் ஆனால் என்னுடைய முதல் விசாரணை வாக்குமூலத்தில் ரூ.30 லட்சம் கடன் கொடுத்ததாக சொல்லப்பட்டுள்ளது என்றால் சரிதான். எனக்கு வழக்கை பற்றி எதுவும் தெரியாததால் தான் வழக்கின் முக்கியமான சங்கதியையே மாற்றி சொல்கிறேன் என்றால் அவ்வாறு இல்லை. எங்கள் நிறுவனத்தில் கடன் ரொக்கமாக கொடுக்கும் வழக்கம் உள்ளது என்றால் உள்ளது. அதேபோல் எங்கள் நிறுவன நடைமுறையில் சில கடன்தாரர்கள் ரொக்கமாக கடனை திரும்ப செலுத்தும் வழக்கமும் உள்ளதா என்றால் உள்ளது. அவ்வாறு ரொக்கமாக கொடுக்கப்படும் தொகைக்கு பதிவேடு பராமரிக்கப்படுகிறதா என்றால் பராமரிக்கப்படுகிறது. அந்த பதிவேட்டில் கையொப்பம் வாங்கிக்கொண்டு தான் பணத்தை கொடுப்போம் என்றால் ஆமாம். இந்த வழக்கிற்கு சம்மந்தப்பட்ட ரூ.1,80,000/- ரொக்கமாக கொடுத்ததற்கான பதிவேடு தாக்கல் செய்யப்பட்டுள்ளதா என்றால் இல்லை. 04.07.2018 அல்லாமல் வேறு தேதியிலும் எதிரி நிறுவனத்திற்கு எங்கள் நிறுவனம் கடன் தொகையை அனுப்பியுள்ளது என்றால் இல்லை. Jayanthilal Jain, Anil Jain ஆகியோருக்கும் புகார்தாரர் நிறுவனத்திற்கும் என்ன சம்மந்தம் என்றால் அவர்கள் மூவரும் சகோதரர்கள் ஆவர். Jayanthilal Jain, Anil Jain ஆகியோர் புகார்தாரர் நிறுவனத்துடன் சேர்ந்து கடன் கொடுப்பார்களா அல்லது தனியாக கடன் கொடுப்பார்களா என்றால் இரண்டுமே உண்டு. Anil Jain ன் நிறுவனத்தின் பெயர் என்ன என்றால் Aspa Finance ஆகும். Jayanthilal Jain நிறுவனத்தின் பெயர் என்ன என்றால் அவர் தனிப்பட்ட முறையில் செய்து வருகிறார். இவர்கள் இருவரும் தனித்தனியாக அலுவலகம் வைத்துள்ளார்களா அல்லது புகார்தாரர் நிறுவனத்தின் அலுவலகத்தில் தான் செயல்பட்டு வருகிறார்களா என்றால் தனித்தனி அலுவலகம் வைத்துள்ளார்கள்.

இவர்கள் மூவரும் தனித்தனியாக பரிவர்த்தனை செய்துவருகிறார்களா என்றால் ஆமாம். இவர்கள் மூவரும் வருமான வரி செலுத்துகின்றனரா என்றால் செலுத்துகிறார்கள். Jayanthilal Jain கொடுக்கும் கடன்களை புகார்தாரர் நிறுவனம் வசூலிப்பது உண்டு என்றால் ஆமாம். Anil Jain கொடுக்கும் கடன்களை புகார்தாரர் நிறுவனம் வசூலிப்பது உண்டு என்றால் ஆமாம்.

5) இந்த வழக்கு கடன் யாருடைய வருமான வரி கணக்கில் காட்டப்பட்டுள்ளது என்றால் மூவரின் வருமான வரி கணக்குகளிலும் காட்டப்பட்டுள்ளது. மூவரின் வருமான வரி கணக்குகள் இந்த வழக்கில் தாக்கல் செய்யப்பட்டுள்ளதா என்றால் இல்லை. என்னுடைய புகாரில் ரூ.24 லட்சத்தை எதிரி திருப்பி செலுத்திவிட்டதாக சொல்லப்பட்டுள்ளது என்றால் சரிதான். மீதி தொகை ரூ.6 லட்சத்தை எதிரி தர வேண்டும் என்று என்னுடைய பிரமாண வாக்குமூலத்தில் சொல்லியுள்ளேன் என்றால் சரிதான். ரூ.24 லட்சத்தை எதிரி எவ்வாறு செலுத்தினார் என்றால் வங்கி மூலம் செலுத்தினார். ரூ.24 லட்சம் முழுவதும் புகார்தாரரின் வங்கி கணக்கிற்கு தான் வந்துள்ளது என்றால் ஆமாம். ரூ.24 லட்சம் எத்தனை பரிமாற்றங்களாக எங்கள் நிறுவன வங்கி கணக்கிற்கு வந்துள்ளது என்றால் 4 பரிமாற்றங்களாக வந்துள்ளது. என்னுடைய பிரமாண வாக்குமூலத்தில் 5 தவணைகளாக வந்துள்ளது என குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது வங்கி மூலம் வந்ததா அல்லது காசோலை மூலம் வந்ததா என்று குறிப்பிட்டு நான் சொல்லவில்லை என்றால் சரிதான். நான் ஏற்கனவே 6 காசோலைகள் எதிரியிடமிருந்து வாங்கப்பட்டதாக சாட்சியம் அளித்துள்ள நிலையில் அந்த 6 காசோலைகள் கடன் கொடுத்ததாக சொல்லப்படும் July 2018 க்கு பின்னர் August 2018 முதல் January 2019 வரை தேதியிடப்பட்டு 6 காசோலைகளும் மொத்தமாக முன்னரே வாங்கப்பட்டது என்றால் சரிதான். நான் சொல்வது

தவறு என்றாலும் 6 காசோலைகளை தேதியிடாமல் வாங்கிக் கொண்டு தற்போது அந்த காசோலைகளை தவறாக பயன்படுத்தி இந்த வழக்கினை தாக்கல் செய்துள்ளோம் என்றால் இல்லை.

6) மொத்தம் ரூ.27 லட்சம் லோன் கொடுத்ததாக சொல்லப்படும் போது அதில் ரூ.24 லட்சத்தை எதிரி திரும்ப செலுத்திய பின்னர் பாக்கி ரூ.3 லட்சம் தான் உள்ளது என்றால் சாட்சி ஏற்கனவே financial charges சொல்லாமல் விடுபட்டது என்றும் ரூ.27 லட்சத்துடன் financial charges சேர்த்து ரூ.30 லட்சம் கடன் கொடுக்கப்பட்டது என்று பதில் அளிக்கிறார். நான் சொல்லும் இந்த financial charges ஐ முதலிலேயே கடன் கொடுப்பதற்கு முன்னர் பிடித்துவிட்டு மீதி ரூ.27 லட்சத்தை தான் எதிரிக்கு கடன் கொடுத்தோம் என்றால் ஆமாம். ஆரம்பத்திலேயே வட்டி தொகை பிடித்துவிட்டு கடன் தொகை ரூ.27 லட்சத்தை நாங்கள் வழங்கிய பட்சத்தில் எதிரி அந்த ரூ.27 லட்சத்தை தான் திரும்ப செலுத்த வேண்டும் தான் என்றால் எதிரி புகார்தாரர் ஆரம்பத்தில் பிடித்த வட்டி தொகை ரூ.3 லட்சம் அல்லாமல் மேலும் ரூ.3 லட்சம் சேர்த்து ரூ.30 லட்சம் திரும்ப செலுத்த வேண்டும். ரூ.30 லட்சம் மீண்டும் கொடுப்பதாக தான் ஆரம்பத்தில் பேசப்பட்டது. அப்படி என்றால் நான் சொல்லும் கணக்குப்படி எதிரி ரூ.33 லட்சம் கொடுத்தால் தான் கடன் முடியுமா என்றால் இல்லை. மொத்தமாக ரூ.6 லட்சம் வட்டிக்கு மட்டும் வாங்கினோம் என்றால் இல்லை. வட்டி தொகை மொத்தம் எவ்வளவு என்றால் ரூ.3 லட்சம். அந்த ரூ.3 லட்சத்தை பிடித்தது போக ரூ.27 லட்சம் தான் எதிரிக்கு கொடுக்கப்பட்டது என்றால் ஆமாம். எதிரிக்கு கொடுத்த ரூ.27 லட்சத்தில் ரூ.24 லட்சம் எதிரி திரும்ப கொடுத்துவிட்டதால் அவர் ரூ.3 லட்சம் தான் பாக்கி கொடுக்க வேண்டியது உள்ளது என்றால் சரியல்ல. ரூ.6 லட்சம் கொடுக்கவேண்டும். ரூ.3 லட்சம் வர வேண்டிய இடத்தில் ரூ.6 லட்சம் வர

வேண்டும் என்று பொய்யாக கட்சி செய்து வழக்கு தாக்கல் செய்துள்ளோம் என்றால் சரியல்ல. ரூ.6 லட்சம் என்பது எவ்வளவு வட்டி சதவிகத்திற்கான தொகை என்றால் 24 சதவிகிதம். Jayanthilal Jain, Anil Jain ஆகியோருக்காக புகார்தாரர் கடனை வசூல் செய்வார்கள் என்று நான் ஏற்கனவே சாட்சியம் அளித்துள்ள நிலையில் புகார்தாரர் நிறுவனம் கடன் வசூல் செய்யும் ஏஜென்டா என்றால் இல்லை. புகார்தாரர் நிறுவனம் வருமான வரியிலிருந்து தப்பிக்க வேண்டி Jayanthilal Jain, Anil Jain ஆகியோரை பயன்படுத்தி வருகிறது என்றால் இல்லை. Jayanthilal Jain, Anil Jain ஆகியோருக்கு வர வேண்டிய பணத்தை வசூல் செய்து புகார்தாரர் கணக்கில் போடப்படுமா அல்லது Jayanthilal Jain, Anil Jain கணக்கில் போடப்படுமா என்றால் Jayanthilal Jain, Anil Jain ஆகியோரின் கணக்கில் தான் போடப்படும்.

7)புகார்தாரர் மற்றும் Jayanthilal Jain, Anil Jain ஆகியோரின் வங்கி கணக்குகளை இந்த வழக்கில் தாக்கல் செய்துள்ளோமா என்றால் இல்லை. தேவைப்பட்டால் தாக்கல் செய்கிறோம். மேற்சொன்ன மூவரின் வருமான வரி கணக்கினையும் இந்த வழக்கில் தேவை ஏற்படின் தாக்கல் செய்ய முடியுமா என்றால் தாக்கல் செய்ய முடியும். எதிரி செலுத்தியதாக சொல்லும் ரூ.24 லட்சத்தை அவர் எந்தெந்த தேதிகளில் எவ்வளவு தொகைகளாக திருப்பி செலுத்தினார் என்றால் ரூபகம் இல்லை. statement ஐ பார்த்தால் சொல்ல முடியும். அவ்வாறு எதிரி திரும்பி செலுத்திய தொகையை புகார்தாரர் அல்லாமல் Jayanthilal Jain, Anil Jain ஆகியோரும் வாங்கி உள்ளார்கள் என்றால் இல்லை. புகார்தாரர் மட்டும் தான் வாங்கியுள்ளார். 01.02.2019 அன்று எதிரிகள் புகார்தாரர் வங்கி கணக்கிற்கு பணம் அனுப்பியுள்ளார்கள் என்றால் நினைவில்லை. எதிரி எங்கள் வங்கிக்கு முழு கடன் தொகையும் திருப்பி செலுத்திவிட்டார்கள்

என்றாலும் ஆனால் வழக்கிற்காக ரூ.24 லட்சம் மட்டும் தான் எதிரி செலுத்தியதாக தவறாக சாட்சியம் அளிக்கிறேன் என்றால் இல்லை. எதிரி ரொக்கமாகவும் கடன் தொகையை திரும்ப செலுத்தி உள்ளதால் தான் அதற்குரிய பதிவேட்டையும் இந்த வழக்கில் நாங்கள் தாக்கல் செய்யவில்லை என்றால் சரியல்ல. ரொக்கமாக எதுவும் அவர்கள் கொடுக்கவில்லை.

(எதிரிகள் தரப்பில் உரிய மனு தாக்கல் செய்ய வேண்டி எதிரிகள் தரப்பு வழக்கறிஞர் வேண்டுகோளுக்கு இணங்க குறுக்கு விசாரணை ஒத்திவைக்கப்படுகிறது).

திறந்த நீதிமன்றத்தில் என்னால் பதிவு செய்யப்பட்டு எதிரி முன்னிலையில் சாட்சிக்கு படித்து காட்டி சரி என்று அவரால் ஒப்புக்கொள்ளப்பட்டது,

Sd/-Mrs. P.Magalakshmi

XIX Metropolitan Magistrate,  
Egmore @ Allikulam, Chennai-03.