

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

தேதி 10.12.2025

சுருக்கு வழக்கு எண்	-	4177/2024
வாதி/எதிரி/நீதிமன்ற தரப்பு	-	பு.த.சா. 1
பெயர்	-	சுகன்யா
தந்தை பெயர்	-	ரமேஷ்
வயது	-	29

1873-ம் வருடத்திய இந்திய சாட்சிய சட்டம் 10-வது வகையங்கப்படி இன்று 10.12.2025 நான் திருமதி. லக்ஷ்மி இளநிலை உதவியாளர் அவர்களால் சத்தியபிரமாணம் செய்விக்கப்பட்டு உறுதிமொழி கூறப்பட்டு சாட்சியம் அளிக்கப்படுகிறது. சத்தியபிரமாணம் செய்விக்கப்பட்டது.

குறுக்கு விசாரணை (எதிரி ஆஜரில்லை. இருதரப்பு வழக்கறிஞர் ஆஜர்)

1) 16.09.2022 அன்று Loan Sanction Letter கொடுத்த பின்னர் எத்தனை நாட்கள் கழித்து எதிரிக்கு லோன் தொகை கொடுக்கப்பட்டது என்றால் 10 வது மாதம் 2022 ம் வருடம் கொடுக்கப்பட்டது. லோன் தொகை எந்த கிளையில் இருந்து கொடுக்கப்பட்டது என்றால் சென்னை கிளையில் இருந்து தான் கொடுக்கப்பட்டது. புகாரில் லோன் தொகை கொடுத்த காசோலை எண் சொல்ல முடியுமா என்றால் லோன் தொகை வங்கி மூலம் தான் பரிமாற்றம் செய்யப்பட்டது. கும்பகோணத்தில் எங்கள் நிறுவன கிளை 16.09.2022 காலகட்டத்தில் இருந்தது என்பதற்கு ஆவணம் தாக்கல் செய்யமுடியுமா என்றால் அலுவலகத்தில் கேட்டு தான் சொல்ல முடியும். புகாரில் எதிரி ரூ. 6,57,129/-செலுத்தியுள்ளதாக சொல்லப்பட்டுள்ளது என்றால் Calculation தெரியவில்லை. லோன் கொடுக்கும்போது Processing Fees என்று எவ்வளவு வாங்குவோம் என்றால் அது தெரியாது. வழக்கு

காசோலை தொகையில் அசல் எவ்வளவு வட்டி எவ்வளவு Penalty எவ்வளவு என்று புகாரில் சொல்லப்பட்டுள்ளதா என்றால் இல்லை. எனக்கு மேற்படி விவரம் தெரியுமா என்றால் தெரியாது.

2) Final Notice எதிரிக்கு அசல் எவ்வளவு வட்டி எவ்வளவு Penalty எவ்வளவு என்று சொல்லி அனுப்பியுள்ளோமா என்றால் இல்லை. அவ்வாறு எந்த தகவலும் நாங்கள் சொல்லாத பட்சத்தில் எதிரி எவ்வாறு ரூ. 8,10,440/-ற்கு காசோலை கொடுத்துள்ளார் என்றால் Collection Team இருந்து சென்று கேட்டபோது காசோலையை கொடுத்துள்ளார். RBI வரை முறை எனக்கு தெரியுமா என்றால் எனக்கு தெரியாது. நிறுவனத்திற்கு தெரியும். NPA என்ன என்றால் எனக்கு தெரியாது. கடன்தாரர் எத்தனை தவணைகள் செலுத்தவில்லை என்றால் மேற்படி கடன் NPA க்குள் வரும் என்றால் 3 மாதத்திற்கு மேல் செலுத்தவில்லை என்றால் வரும். எங்கள் நிறுவனம் RBI சட்டத்தின்படி Fair Practice Code ஐ பின்பற்றியுள்ளோம் என்றால் எனக்கு தெரியாது. Fair Practice Code ன் படி நாங்கள் எதிரிக்கு Due Notice அனுப்பவில்லை என்றால் சரிதான். கடன் தவணை வசூல் செய்வதற்கு Agent appointment செய்த விவரத்தை எதிரிக்கு அறிவிப்பு மூலம் தெரிவித்தோமா என்றால் இல்லை. செக்யூரிட்டி காசோலையை தவறாக பயன்படுத்தக்கூடாது என்று Fair Practice Code ல் சொல்லப்பட்டுள்ளது என்றால் சரிதான். ஆனால் நாங்கள் காசோலையை செக்யூரிட்டிக்காக வாங்கவில்லை.

3) புதசாஆ-5 ல் சொல்லியுள்ளபடி இந்த வழக்கில் Arbitrator நியமிக்கப்பட்டுள்ளதா என்றால் நியமிக்கப்பட்டுள்ளது. அதற்கான ஆவணத்தை தாக்கல் செய்துள்ளோமா என்றால் இல்லை. அந்த

ஆவணத்தை தாக்கல் செய்ய முடியுமா என்றால் அலுவலகத்தில் கேட்டு தான் சொல்லமுடியும். புதசாஆ-5 படி இந்த வழக்கிற்கு Arbitrator நியமிக்கப்பட்டுள்ளாரா என்றால் சாட்சி இந்த வழக்கிற்கு என்று தனியாக நியமிக்கப்படவில்லை என்று பதில் அளித்தார். தற்போது என்னிடம் காட்டப்படும் ஆவணத்தில் எதிரி தவணை தொகை அல்லாமல் எங்கள் நிறுவனத்திற்கு Gpay மூலம் பல்வேறு தொகை அனுப்பப்பட்டுள்ளது என்றால் இந்த ஆவணத்தில் எங்கள் நிறுவன பெயர் உள்ளது. மொத்தம் எதிரி ரூ. 1,20,000/- பத்து தவணைகளில் செலுத்தியுள்ளார் என்றால் அலுவலகத்தில் கேட்டு தான் வங்கி கணக்கு பட்டியலை சரிபார்த்து தான் சொல்லமுடியும்.

4) RBI விதி முறைக்கு எதிராக ரூ. 11,000/- த்திற்கு பதிலாக ரூ. 35,122/- Processing Fees ஆக வாங்கியுள்ளோம் என்றால் அந்த தொகை Processing Fees என்று எனக்கு தெரியவில்லை. எதிரி 11 தவணைகள் செலுத்திய பின்னரும் ரூ. 1,20,000/- செலுத்தியுள்ளார் என்றாலும் ஆக மொத்தம் ரூ. 7,77,122/- எதிரி செலுத்திய பிறகும் தவறுதலாக காசோலை தொகை ரூ. 8,10,440/- சொல்லியுள்ளோம் என்றாலும் எதிரி மொத்தம் வாங்கிய கடன் தொகை ரூ. 10 லட்சம் என்றாலும் எதிரி வாங்கியது ரூ. 10 லட்சம் தான் ஆனால் ரூ. 7,77,122/- செலுத்திய விவரம் எனக்கு தெரியவில்லை. நாங்கள் புகாரில் சொல்லியுள்ளவாறு 27.02.2024 அன்று எதிரி காசோலை கொடுத்தபோது ஏற்கனவே எங்களிடம் அவர் கொடுத்த 2 PDC காசோலைகள் இருந்தது என்றால் இல்லை. இதற்கு முன்னர் PDC காசோலைகள் வாங்கியுள்ளதாக சொல்லிவிட்டு தற்போது மாற்றி இல்லை என்று சாட்சியம் அளிக்கிறேன் என்றார் சரியல்ல.

5) எனக்கு நிறுவனத்தை பற்றியும் RBI வரைமுறை பற்றியும் தெரியாமல் பொய் சாட்சியம் அளிக்கிறேன் என்றால் சரியல்ல. எதிரி செக்யூரிட்டிக்காக கொடுத்த காசோலையை தவறாக பயன்படுத்தி இந்த வழக்கினை தாக்கல் செய்துள்ளததால் தான் மேற்படி செக்யூரிட்டிக்காக கொடுத்த காசோலைகளை எங்களால் தாக்கல் செய்ய முடியாது என்று பதில் அளித்துள்ளேன் என்றால் இல்லை. செக்யூரிட்டி காசோலைகள் வாங்கப்படவில்லை. எதிரி ஏற்கனவே ரூ. 7,77,122/- கொடுத்துவிட்டதால் அவர் ரூ. 8,10,440/- கொடுக்க வேண்டும் என்று பொய்யாக சொல்லி வழக்கு தாக்கல் செய்யப்பட்டுள்ளது என்றால் சரியல்ல. இந்த வழக்கினை முதலில் தாக்கல் செய்த முகவர் வழக்கறிஞரிராக பணி புரிந்து கொண்டு அதிகாரம் பெற்ற முகவராகவும் இந்த நீதிமன்றத்தில் ஆஜராகி இந்த வழக்கினை தாக்கல் செய்துள்ளதால் உச்ச நீதிமன்ற வரைமுறை படி இந்த வழக்கு தள்ளுபடி செய்யப்படவேண்டும் என்று சொன்னால் சரியல்ல.

மறு விசாரணை இல்லை.

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

Mrs. P. Magalakshmi, M.L.,

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