

DEPOSITION OF WITNESS
(Chapter XXII Code of Criminal Procedure)
IN THE COURT OF JUDICIAL MAGISTRATE NO. 1 COURT, NAMAKKAL.
STC.No. 991/2023
PW - 1

PW. 1 Cross	பிரசாத் த/பெ.முருகேசன்	04.06.2025
--------------------	-------------------------------	-------------------

Solemnly affirmed in accordance with the provisions of the Oaths Act 1969 (Central Act 44 of 1969) on the Date: 04.06.2025

(எதிரி ஆஜர்)

எதிரி தரப்பில் புகார்தாரரை குறுக்கு விசாரணை செய்ய பிரிவு 145(2)-ன்கீழ் மனு தாக்கல் செய்யப்பட்டு மேற்படி மனு MP.No.6/2024 -ஆக கோப்பிற்கு எடுக்கப்பட்டு 08.10.2024 அனுமதிக்கப்பட்டதன் பேரில் மீண்டும் சாட்சியை அழைக்கப்பட்டு செய்யப்படும் குறுக்கு விசாரணை -

விசாரணை தொடங்கிய நேரம் காலை 11.25 மணி

குறுக்கு விசாரணை (எதிரி தரப்பில்) :-

1) என்ன படித்துள்ளேன் என்றால் 12 ம் வகுப்பு படித்துள்ளேன். என்னுடைய புகாரில் சொல்லப்பட்டுள்ள முகவரியில் வசித்து வருகிறேன் என்றால் ஆமாம். நாமக்கல்லில் ஸ்ரீ ரங்கர் சன்னத்தி தெருவில் விஷ்ணு பைனான்ஸ் என்ற நிதிநிறுவனத்தில் மேலாளராக பணி செய்து வருகிறேனா என்றால் ஆமாம். எத்தனை வருடங்களாக மேற்சொன்ன நிதிநிறுவனத்தில் மேலாளராக பணி செய்து வருகிறேன் என்றால் 14 வருடங்களாக பணி செய்து வருகிறேன். எனக்கு மாத சம்பளம் வேலையில் சேர்ந்த நாளில் எவ்வளவு வழங்கப்பட்டது என்றால் ரூ.12,500/- வழங்கப்பட்டது, வருடாந்தோறும் சம்பள உயர்வு ரூ.500 முதல் ரூ.1000 வரை செய்யப்பட்டு தற்போது ரூ.20,500/- சம்பளம் பெறுகிறேன். காலையில் பைனான்ஸ் நிறுவனத்திற்கு வந்தால் காலை முதல் இரவு வரை மேலாளர் பணியில் இருப்பதால் நிதிநிறுவனத்தின் வரவு செலவு கணக்குகளை கவனித்து வருவேன் என்றால் ஆமாம்.

2) தனிப்பட்ட முறையில் என்னுடைய பெயரில் எத்தனை வங்கியில் கணக்கு வைத்துள்ளேன் என்றால் இரண்டு வங்கிகளில் கணக்கு வைத்துள்ளேன். மேற்படி இரண்டு வங்களின் பெயர் என்னவென்றால் நாமக்கல், கரூர் வைசியா மெயின் பிரான்ஞ், மோகனூர் ரோடு, கனரா வங்கி. கனரா வங்கியில் தற்போது எனக்கு எவ்வித வரவு செலவும் கிடையாது. கரூர் வைசியா வங்கியில் எத்தனை வருடங்களாக வங்கி கணக்கு வைத்துள்ளேன் என்றால் 18 வருடங்களாக வைத்துள்ளேன், கனரா வங்கியில் 10 வருடங்களாக வங்கி கணக்கு வைத்துள்ளேன். கனரா வங்கியில் என்ன காரணத்திற்காக வரவு செலவு பராமரிக்கவில்லை என்று சொல்கிறேன்

என்றால் வங்கியானது தூரமாக இருப்பதால் செல்ல இயவில்லை, கரூர் வைசியா வங்கி அருகிலேயே இருப்பதால் அதில் கணக்குகளை பராமரித்து வருகிறேன். கனரா வங்கி என்னுடைய அலுவலகத்தில் இருந்து $\frac{1}{2}$ கி.மீ முதல் $\frac{3}{4}$ கி.மீ தூரம் என்றால் ஆமாம்.

3) $\frac{1}{2}$ கி.மீட்டரை தூரம் என்று நினைத்து கனரா வங்கிக்கு செல்வதில்லையா என்றால் கரூர் வைசியா வங்கிக்கு என்னுடைய அலுவலகத்தில் இருந்து நடந்தே சென்று விடுவேன், கனரா வங்கிக்கு வண்டியில் செல்லவேண்டும். மேற்சொன்ன இரண்டு வங்கிகளில் ரூ.4 லட்சம் ஒரே தொகையாக இந்த வழக்கில் கடன் கொடுத்ததாக சொல்லப்படும் 25.12.2022 தேதிக்கு முன்பாக இருந்ததா என்றால் இருந்தது. எந்த தேதியில் இருந்தது என்றால் அது எனக்கு சரியாக தெரியவில்லை. எனது வங்கி கணக்கு பாஸ்புத்தகத்தை பார்த்தால் சொல்லமுடியும் என்றால் முடியும். பைனான்ஸ் நிதிநிறுவனத்தை RBI விதிகளுக்கு உட்பட்டு தான் நடத்தி வருகிறோம் என்றால் ஆமாம். ஒவ்வொரு வருடமும் ஆடிட்டரை வைத்து நிதிநிறுவனத்திற்கு வருமானவரி கணக்கு தாக்கல் செய்கிறோம் என்றால் சரிதான். எங்களுடைய நிதிநிறுவனம் பதிவுசெய்யப்பட்ட நிதிநிறுவனம் என்றால் சரிதான்.

4) இந்த வழக்கில் எதிரியை எனது நண்பர் என்று சொல்லியுள்ளேன் என்றால் ஆமாம். எதிரி எனக்கு எந்த வகையில் நண்பர் என்றால் 8 வருடங்களாக நண்பர், என்னுடைய நிதிநிறுவனத்தின் அடுத்த தெருவில் எதிரி இருக்கிறார், பெருமாள் கோவிலுக்கு அடிக்கடி வருவார் அதன் மூலம் எனக்கு நண்பர். நண்பர் என்றால் என்னுடைய வீட்டில் நடக்கும் அனைத்து விஷேசங்களுக்கும் எதிரியை அழைத்து அவர் கலந்துகொண்டுள்ளாரா, அதேபோல் எதிரியின் வீட்டு விஷேசங்களுக்கும் நான் கலந்து கொண்டுள்ளேனா அந்த அளவிற்கு நண்பரா என்றால் அந்த அளவிற்கு நண்பர் இல்லை, தொழில் முறையில் நண்பர்.

5) ரூ.4 லட்சம் என்பது ஒரு பெரிய தொகை என்றால் ஆமாம். எனது அறிவிப்பு, புகார் மற்றும் முதல் விசாரணையில் ரூ.4 லட்சம் தொகையானது எனக்கு எவ்வாறு வந்தது, எதன் மூலம் வந்தது என்ற விவரத்தை சொல்லவில்லை என்றால் சரிதான். என்னுடைய வழக்கறிஞர் அறிவிப்பில் எதிரியானவர் என்னுடைய நிதிநிறுவனத்தில் கடன் பெற்றார் என்றும், அதை திருப்பி செலுத்திவிட்டார் என்றும் விவரங்கள் எதுவும் சொல்லவில்லை என்றால் ஆமாம், சொல்லவில்லை. என்னுடைய வழக்கறிஞர் அறிவிப்பிற்கு எதிரி தரப்பில் வழக்கரை வைத்து பதில் அறிவிப்பு ஒன்று எனக்கு வழங்கியுள்ளார் என்றால் ஆமாம். எதிரி அனுப்பிய பதில் அறிவிப்பில் எதிரியும், அவரது நண்பர் ராதாகிருஷ்ணன் மகன் நாகராஜன் என்பவரும்

எங்களுடைய நிதிநிறுவனத்திற்கு வந்து 2020 ம் வருடம் வாக்கில் கடன் வாங்கியதாகவும், மேற்படி எதிரி வாங்கிய கடனுக்கு நாகராஜன் ஜமீன்தாரராக ஜமீன் கொடுத்ததாகவும், நாகராஜன் வாங்கிய கடனுக்கு எதிரி ஜமீன்தாரராக ஜமீன் கொடுத்ததாகவும் பதில் கொடுத்துள்ளார் என்றால் சரிதான்.

6) எங்களுடைய ஆடிட்டர் என்னுடைய நிதிநிறுவனத்திற்கான நல்லது, கெட்டதுகளை குறித்து ஆலோசனை கொடுப்பார் என்றால் சரிதான். எங்களுடைய பைனான்ஸ் நிறுவனத்திற்கு எத்தனை வருடங்களாக வருமான வரி தாக்கல்செய்கிறோம் என்றால் 14 வருடங்களாக தாக்கல் செய்கிறோம். பைனான்ஸ் நிறுவனத்தின் மேலாளர் என்ற முறையில் அனைத்து கணக்கு வழக்குகளையும் ஆடிட்டரிடம் கொடுத்து அதுகுறித்த ஆலோசனைகளை என்னிடம் தான் ஆடிட்டம் கூறுவார் என்றால் சரிதான். எங்களுடைய பைனான்ஸ் நிறுவனமானது சட்டப்படி தான் செயல்படுகிறது என்றால் சரிதான். இந்திய வருமான வரி சட்டம் பிரிவு 269 SS படி தனிநபரோ, நிதிநிறுவனமோ, வங்கியோ ஒரு நபருக்கு கடன் கொடுக்கும் பொழுது ரூ.20 ஆயிரத்திற்கு மேற்பட்டால் காசோலையாகவோ, வரைவோலையாகவோ, Digitization மூலமமகவோ தான் கடன் கொடுக்கவேண்டும் என்று குறிப்பிட்டு சொல்லப்பட்டுள்ளது என்றால் சரிதான். மேற்படி விவரங்கள் எனக்கு தெரியும் என்றால் சரிதான்.

7) எதிரிக்கு 2020 ம் ஆண்டு எங்களுடைய நிதிநிறுவனத்தில் இருந்து கொடுக்கப்பட்ட ரூ.2 லட்சம் கடன் ரொக்கமாக கொடுத்தோமா அல்லது வங்கி பரிவர்த்தனை மூலம் கொடுக்கப்பட்டதா என்றால் ஆவணங்களை பார்த்தால் தான் சொல்லமுடியும். எதிரியிடம் ரூ. 2லட்சத்திற்கு ரூ.52 ஆயிரம் தொகையை ரொக்கமாக வட்டியாக பிடித்துக்கொண்டு மீதமுள்ள ரூ.1,48,000/- தொகையை ரொக்கமாக தான் கொடுத்தேன் என்றால் சரியல்ல. அந்த கடன் தொகையை எதிரியானவர் மாதம் ரூ.20 ஆயிரம் என்று 10 மாதத்தில் ரூ.2 லட்சத்தை கட்டி முடித்துவிட்டார் என்றால் சரிதான். நாகராஜன் கடன் வாங்கியதொகையில் நாகராஜன் ஒரு சில மாதம் வரை கடனை செலுத்தி வந்து நிலுவையில் இருக்கையில் இறந்துவிட்டார் என்றால் சரியல்ல, கடன் தொகையை முழுவதும் கட்டி முடித்த பின்னர் தான் இறந்துபோனார். எதிரி மற்றும் நாகராஜன் கடன் வாங்கிய விவரங்கள் அதை திருப்பி செலுத்திய விவரங்கள் ஆகியவை எங்களுடைய நிதிநிறுவனத்தின் லெட்ஜரில் பற்று வைத்துள்ளோம் என்றால் சரிதான்.

8) எதிரி மற்றும் நாகராஜன் கடன் வாங்கிய போது எதிரியிடம் மூன்று கையெழுத்து மற்றும் கைரேகை பெற்ற பூர்த்திசெய்யப்படாத கடனுறுதிசீட்டுகளையும், எதிரியின் இந்த வழக்கு சம்மந்தப்பட்ட ம.சா.ஆ.1 காசோலை மற்றும் மற்றொரு காசோலையையும் கையெழுத்து மட்டும் பெற்று பூர்த்தி செய்யப்படாத காசோலைகளை பெற்றுக்கொண்டேன் என்றால் சரியல்ல. நாகராஜன் கடனை கட்டுவதற்கு முன்பே இறந்து விட்ட காரணத்தினால் நாகராஜனுக்கு எதிரி ஜாமீன் கொடுத்திருந்ததால் எதிரியானவர் அவர் திருப்பி செலுத்திய கடனுக்கு கொடுத்த காசோலையை நிதிநிறுவனத்தில் இருந்து எடுத்து பொய்யாக இந்த வழக்கினை தாக்கல்செய்துள்ளேன் என்றால் சரியல்ல. எங்களுடைய நிதிநிறுவனத்தில் எத்தனை லெட்ஜர்கள் பராமரித்து வருகிறோம் என்றால் 10 லெட்ஜர்கள். கடன் கொடுப்பதற்கான விவரங்கள் அடங்கிய லெட்ஜர் அதற்குரிய வட்டி வரவு வைப்பதற்கான லெட்ஜர் என்ற இரண்டு லெட்ஜர்களை பராமரித்து வருகிறோம். எதிரி என்னுடைய நிதிநிறுவனத்தில் கடன் வாங்கியது முதல் அதை திருப்பி செலுத்தியது வரையிலான விவரங்கள் எத்தனை லெட்ஜரில் குறிக்கப்பட்டுள்ளது என்றால் ஒரே லெட்ஜர் தான். நாகராஜன் வாங்கிய கடனும் அதை திருப்பி செலுத்தியது தொடர்பான விவரங்களையும் ஒரே லெட்ஜரில் தான் குறிப்பிட்டுள்ளோம் என்றால் ஆமாம். எந்த தேதியில் எதிரியும், நாகராஜனும் கடன் வாங்கினார்கள், எந்தெந்த தேதியில் திருப்பி செலுத்தினார்கள் என்ற விவரங்களை லெட்ஜரை பார்த்தால் தான் என்னால் சொல்லமுடியும் என்றால் சரிதான்.

9) இந்த வழக்கிற்கு தேவைப்படும் பட்சத்தில் என்னுடைய தனிப்பட்ட பெயரில் உள்ள வங்கி கணக்கு புத்தகங்கள் மற்றும் மேற்சொன்ன லெட்ஜர்களை நீதிமன்றத்தில் ஒப்படைக்க தயாராக இருக்கிறேன் என்றால் ஆமாம். என்னுடைய புகார், அறிவிப்பு மற்றும் முதல் விசாரணையில் எதிரியானவர் எந்த இடத்தில் வைத்து காசோலை கொடுத்தார் என்ற விவரத்தை சொல்லியுள்ளேனா என்றால் இல்லை. ஏற்கனவே என்னுடைய நிதிநிறுவனத்தில் எதிரியால் வழங்கப்பட்ட காசோலையை எடுத்து பூர்த்தி செய்து பொய்யாக இந்த வழக்கை தாக்கல்செய்துள்ளதால் தான் எதிரியானவர் எங்கு வைத்து காசோலை கொடுத்தார் என்ற விவரத்தை என் தரப்பில் சொல்லவில்லை என்றால் சரியல்ல. எதிரி முழுமையாக மதுவிற்கு அடிமையானவர் என்ற விவரம் நண்பர் என்ற முறையில் எனக்கு தெரியுமா என்றால் தெரியாது. எதிரி குடும்பத்தார்கள் எதிரியின் உடல்நிலை மதுவால் மிக மோசம் அடைந்ததால் 29.05.2022 தேதி முதல் 09.09.2022 ம் தேதி வரை சேலத்தில் உள்ள விடியல் ஹோமில் உள்நோயாளியாக சிகிச்சையில் இருந்து சிகிச்சை பெற்று திருந்தி வெளியில் வந்துள்ளார் என்ற விவரம் எனக்கு தெரியுமா என்றால் தெரியாது. அதற்கு பின்னிட்டும் எதிரியை

தொடர்ந்து ஆறு மாதம் மருத்துவரின் ஆலோசனையின் பேரில் வீட்டிலேயே வைத்து வெளியில் செல்லாதவாறு சிகிச்சை கொடுத்து வந்த விவரம் தெரியுமா என்றால் தெரியாது.

10.) என்னிடம் காண்பிக்கப்படும் ம.சா.ஆ.1 காசோலையில் கையெழுத்துக்கான பேனாமையும், மற்ற விவரங்கள் பூர்த்தி செய்யப்பட்டதற்கான மையும் வெவ்வேறானது என்றால் ஆமாம். மேற்படி ம.சா.ஆ.1 காசோலையை பரிசோதனைக்கு அனுப்பி வெவ்வேறு பேனா மையினால் பூர்த்தி செய்யப்பட்டவை என்பது குறித்து ஆய்வு செய்வதில் எனக்கு எவ்வித ஆட்சேபமையும் இல்லை என்றால் சரிதான். ம.சா.ஆ.1 காசோலையில் Four Lakh's என்று தான் எழுதப்பட்டுள்ளது என்றால் ஆமாம். 'S' என்று போட்டால் அதற்கான தமிழ் அர்த்தம் என்ன என்றால் 4 லட்சம் என்பதை ஆங்கிலத்தில் எழுதியுள்ளது, அந்த விவரம் மட்டும் தான் எனக்கு தெரியும். எதிரி என்னிடம் தனிப்பட்ட முறையில் எவ்வித கடனையும் வாங்கவில்லை என்றால் சரியல்ல. அந்த கடனை தீர்ப்பதற்கு வழக்கு காசோலையை கொடுக்கவில்லை என்றால் பொய்யானது. எங்களுடைய நிதிநிறுவனத்தில் எதிரி வாங்கிய கடனுக்கு கொடுத்திருந்த காசோலையை தவறாக பயன்படுத்தி ஜோடித்து காசோலையானது என்னால் பூர்த்தி செய்யப்பட்டு வழக்கில் தாக்கல் செய்துள்ளேன் என்றால் சரியல்ல.

எதிரி தரப்பு வழக்கறிஞர் வேண்டுகோளுக்கிணங்க குறுக்கு விசாரணை தொடர்ச்சி ஒத்திவைக்கப்படுகிறது.

மறு விசாரணை – இல்லை.

(விசாரணை முடிவுற்ற நேரம்:- மதியம் 12.12 மணி)