

**DEPOSITION OF WITNESS
IN THE COURT OF JUDICIAL MAGISTRATE , MUDUKULATHUR**

STC.No.268/2024
Petitioner side witness.02

பெயர் : ரஞ்சித் அருண்

தொழில் :

தந்தை/கணவர் பெயர் : குழந்தைராஜ்

கிராமம் :

வயது :

தாலுகா :

Solemnly affirmed in accordance with the provisions of the Oaths act,
1969 (Central Act 44 of 1969)

21.05.2026

(புகார்தாரர், எதிரி மற்றும் இருதரப்பு வழக்கறிஞர்களும் ஆஜர்).

புகார்தாரர் தரப்பில் முதல் விசாரணை :

1) நான் தற்போது முதுகுளத்தூர் கிளை ஸ்டேட் பாங்கில் முதன்மை மேலாளராக பணிபுரிந்து வருகிறேன். எனக்கு இந்நீதிமன்றத்திலிருந்து சாட்சியம் அளிக்க அழைப்பாணை வந்ததன்பேரில் நான் நீதிமன்றத்தில் ஆஜராகி உள்ளேன். இவ்வழக்கில் தாக்கல் செய்யப்பட்டுள்ள காசோலை எண்.612714 (மசாஆ.1)ஆனது எங்கள் வங்கியிலிருந்து மரியசூசைராஜ் எனும் வாடிக்கையாளருக்கு வழங்கப்பட்டதாகும். அவருடைய வங்கி கணக்கு எண்.20035538405 ஆகும். அவர் வங்கியில் மேற்படி எண் கொண்ட சேமிப்பு கணக்கை துவங்கியுள்ளார். என்னிடம் காட்டப்படும் மசாஆ.2 (திருப்புதல் குறிப்பாணை) எங்கள் வங்கியிலிருந்து வழங்கப்பட்டது தான் அது மேற்படி வங்கி கணக்கில் போதிய பணம் இல்லை என்று திருப்பட்டுள்ளது.

2) வங்கியிலிருந்து மேற்படி காசோலை போதிய பணம் இல்லை என்று 16.04.2024 ம் தேதி திருப்பப்பட்டபோது மரியசூசைராஜ் வங்கி கணக்கில் ரூ.12,929.79 பைசா இருந்துள்ளது. என்னிடம் காட்டப்படும் மசாஆ.1 ஆவணத்தில் valid for Rs.10.00 Lacks & Under என்று குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது உண்மை தான் ஆனால் Home Branchயில் (காசோலை வாடிக்கையாளருக்கு கொடுக்கப்பட்ட வங்கியிலேயே தாக்கல் செய்யப்படும் பட்சத்தில்) காசோலை

வசூலுக்காக தாக்கல் செய்யப்பட்டால் மேற்படி வரையறை எதுவும் இல்லை. வழக்கு காசோலையானது Cross Cheque ஆகும். Cross Cheque என்றால் காசோலையை வைத்திருப்பவர் அவரது வங்கி கணக்கில் செலுத்தி வசூலாக்கிக்கொள்ளலாம். மேற்படி மரியசூசைராஜ் வங்கி கணக்கில் 20.05.2026 ம் தேதியில் அதாவது நேற்று ரூ.1603.95 பைசா இருந்தது.

எதிரி தரப்பில் குறுக்கு விசாரணை

1) காசோலையை பெறுகிற நபர் அவருக்கு எங்கு எல்லாம் வங்கி கணக்கு உள்ளதோ அந்த வங்கி கணக்கில் மட்டுமே வசூலுக்கு தாக்கல் செய்ய இயலும் என்றால் சரிதான். 2024 ம் ஆண்டு இவ்வழக்கு பரிவர்த்தனை நடந்ததாக உள்ள நிலையில் அப்போது வங்கிகளில் Digital முறை வந்துவிட்டது என்றாலும், காசோலையை வசூலுக்கு ஒரு நபர் தாக்கல் செய்யும்பட்சத்தில் அன்றைய தினமே காசோலையின் தொடர் நடவடிக்கை என்ன என்பது குறித்து கூறிவிடுவது வழக்கம் என்றால் சரிதான், ஆனால் அதே கிளை காசோலையாக இருக்க வேண்டும்.

2) காசோலையானது 10.04.2024 தேதியிட்டதாகும். மேற்படி காசோலையானது 16.04.2024 ம் தேதி எங்கள் வங்கி கிளையில் காசோலை வசூலுக்காக தாக்கல் செய்யப்பட்டு அன்றைய தினமே திருப்பப்பட்டுள்ளது. காசோலையை வசூலுக்கு தாக்கல் செய்யும் நபர் Paying Slip எழுதிக்கொடுத்து தான் தாக்கல் செய்ய முடியும் என்றால் சரிதான். அந்த Slip யை நான் தற்போது கொண்டு வரவில்லை. அதை நீதிமன்றம் கோரும்பட்சத்தில் தாக்கல் செய்ய தயாராக உள்ளேன். Valid for 10.00 Lacks & Under என்றால் ரூபாய் 10 லட்சம் மற்றும் அதற்கு கீழ் செல்லத்தக்கது என்று அர்த்தம். முதல்விசாரணை சாட்சியத்தில் காசோலையை Home Branch யில் தாக்கல் செய்தால் அதற்கு பணவரையறை இல்லை என்று கூறியுள்ளபட்சத்தில் அதற்கான வங்கி விதிமுறையை நீதிமன்றத்தில் தாக்கல் செய்ய தயாராக உள்ளேனா என்றால் ஆமாம்.

3) வங்கியில் காசாளர் வாடிக்கையாளருக்கு இவ்வளவு தொகை கொடுக்கவேண்டும் என்று எவ்வித வரையறையும் இல்லை. காசோலையை எழுதும் நபர் அதில் எவ்வளவு தொகை வேண்டுமானாலும் நிரப்பிக்கொள்ளலாம் என்றால் சரிதான். காசோலை Valid for 10.00 Lacks & Under என்று உள்ள நிலையில் ரூபாய் 45 லட்சத்திற்கு வசூலுக்காக தாக்கல் செய்திருக்கும் பட்சத்தில் அதை திருப்பியபோது நான் தற்போது Home Branch யில் வரையறை இல்லை என்று கூறிய விபரங்களை ஏன் குறிப்பிடவில்லை என்றால் அவ்வாறு குறிப்பிடுவது வழக்கம் இல்லை. மரியசூசைராஜ்க்கு 2024ம் வருடத்தில் கொடுக்கப்பட்ட Cheque Book யில் எத்தனை Cheque இருந்தது என்று கூறமுடியுமா என்றால் பொதுவாக ஒரு நபருக்கு 10, 50, 100 உள்ள காசோலைகள் அடங்கிய Cheque Book வழங்கப்படும் ஆனால் மரியசூசைராஜ்க்கு மேற்படி எண்ணிக்கையில் எந்த எண்ணிக்கை கொண்ட Cheque Book வழங்கப்பட்டது என்று எனக்கு தற்போது தெரியாது.

4) 20.08.2009 ம் தேதியிலிருந்து மரியசூசைராஜ் எங்கள் வங்கியில் சேமிப்பு கணக்கு துவங்கி நடைமுறையில் தற்போது வரை வங்கி கணக்கு உள்ளது. மரியசூசைராஜ்க்கு எத்தனை எண்ணிக்கையுடைய Cheque கள் அடங்கிய Cheque வழங்கப்பட்டது என்று தெரிந்துகொண்டே நான் பொய்யாக கூறுகிறேன் என்றால் சரியல்ல. Multi-city cheque payable at par at all branches of SBI என்றால் இந்தியாவில் உள்ள எந்த வங்கியிலும் வசூலுக்கு தாக்கல் செய்யலாம் என்று அர்த்தம் என்றால் சரிதான். மேற்படி எந்த வங்கியிலும் வசூலுக்கு தாக்கல் செய்யலாம் என்று உள்ள நிலையில் நான் காசோலையை வைத்திருப்பவர் அவரது வங்கி கணக்கில் மட்டுமே வசூலுக்கு தாக்கல் செய்யலாம் என்று கூறுவது சட்டவிதிகளுக்கு முரணானது என்றால் சரியல்ல. வழக்கு காசோலையை புகார்தாரர் ஐந்துகாயம் எங்கள் வங்கியில் மட்டும் தான் காசோலையை தாக்கல் செய்ய இயலுமா என்றால் இல்லை அவரது பெயரில் உள்ள எந்த வங்கியிலும் வசூலுக்கு தாக்கல் செய்யலாம். குறுக்கு கோடிட்ட காசோலை என்றால் நேரடியாக பணம் தரஇயலாது என்றாலும் வங்கி கணக்கு மூலமாக மட்டுமே

வசூலிக்க இயலும் என்றாலும் சரிதான்.

5) வழக்கு காசோலையானது ரூபாய் 10 லட்சத்திற்கு மட்டுமே செல்லுபடி ஆகக்கூடியது என்றாலும் அதற்கு மேல் தொகை நிரப்பப்பட்டிருந்தால் அதை வசூலிக்க அனுமதிப்பதற்கு வங்கி மேலாளருக்கு அனுமதி இல்லை என்றாலும் சரியல்ல. நான் கூறியபடி Home Branch யில் வசூலுக்கு தாக்கல் செய்ய எவ்வித தொகை வரையறையும் இல்லை என்பது காசோலையில் எழுத்துக்களால் அச்சிடப்படாத பட்சத்தில் அதுநிமித்தம் வாடிக்கையாளர்களுக்கு தெரியவாய்ப்பு இல்லை என்றால் அது அவர் அவர் புரிதலுக்கு உட்பட்டது. காசோலையில் உள்ள சீல் எங்கள் வங்கியால் போடப்பட்டது என்றாலும் அதில் 16.04.2024 என்று உள்ளது என்றாலும் சரிதான் அந்த சீலில் உள்ள தேதி வசூலுக்கு காசோலையை தாக்கல் செய்த தேதி என்றால் சரிதான்.

6) காசோலையை வாடிக்கையாளரின் கணக்கில் வசூலுக்கு தாக்கல் செய்கிற பட்சத்தில் வங்கி கணக்கில் போதிய பணம் இல்லை என்று அது திருப்பப்படுகிற சமயத்தில் அந்த வாடிக்கையாளருக்கு அதுகுறித்து தகவல் வங்கியிலிருந்து தெரிவிக்கப்படுமா என்றால் இயல்பாக அந்த நபரின் செல்போன் எண்ணிற்கு குறுந்தகவல் சென்றுவிடும். RBI விதிமுறைகளின் படி வங்கி கணக்கில் பணம் செலுத்தினாலோ அல்லது பணம் எடுத்தாலோ மட்டுமே குறுந்தகவல் அனுப்பப்படும் என்றாலும் காசோலை வசூலுக்காக தாக்கல் செய்யப்பட்டு அது போதிய பணம் இல்லை என்று திருப்பப்பட்டால் குறுந்தகவல் செல்லாது என்றாலும் சரியல்ல. மரியசூசைராஜ் அவரது வங்கி கணக்கில் Minimum Balance தொகையை சரிவர பராமரித்து வருகிறார் என்றால் அவர் 2009 ம் ஆண்டில் வங்கி கணக்கு துவங்கியுள்ளார் என்னிடம் தற்போது 2024 ம் ஆண்டிலிருந்து உள்ள அறிக்கை மட்டுமே உள்ளது அதன்அடிப்படையில் 2024 ம் ஆண்டிலிருந்து Minimum Balance சரிவர பராமரித்து வருகிறார்.

7) மரியசூசைராஜ் வங்கி கணக்கில் வேறு காசோலை எதுவும் வசூலுக்காக தாக்கல் செய்யப்பட்டதா என்றால் நிறைய காசோலைகள் அதன்பின் தாக்கல் செய்யப்பட்டுள்ளன. நான் 02.01.2024 ம் தேதியிலிருந்து 20.05.2026 தேதி

வரையிலான மரியசூசைராஜ் அவர்களின் வங்கி கணக்கு பரிவர்த்தனை ஆவணங்களை நீதிமன்றத்திற்கு எடுத்து வந்துள்ளேன். அதை தாக்கல் செய்கிறேன். (புகார்தாரர் தரப்பில் மேற்படி ஆவணத்தை குறியிடு செய்ய விரும்பவில்லை என புகார்தாரர் தரப்பு வழக்கறிஞர் அவர்கள் தெரிவித்தார், எதிரி தரப்பு வழக்கறிஞர் அவர்கள் மேற்படி ஆவணம் வழக்கிற்கு அவசியம் என்பதாலும் அதை வங்கி மேலாளர் எடுத்து வந்துள்ளதாலும் எதிரி தரப்பில் குறியீடு செய்யுமாறு கேட்டுக்கொண்டார்). மேற்படி ஆவணம் எசாஆ.1 ஆக குறியீடு செய்யப்படுகிறது.

8) மரியசூசைராஜ் முன்னால் ராணுவ வீரர் என்றால் சரிதான். ராணுவ வீரருக்கான சம்பள கணக்கு தான் எங்கள் வங்கியில் தொடங்கப்பட்டது என்றால் சரிதான். மசாஆ.1 வழங்கப்பட்டது மேற்படி வங்கி கணக்கில் தான் என்றால் சரிதான். ஐந்துகாயத்தின் வங்கி கணக்கு கூட்டுவங்கி கணக்கு (Joint Account) என்றால் சரிதான். அந்த கணக்கு ஐந்துகாயம் மற்றும் குழந்தையம்மாள் என்பவரது பெயரில் உள்ளது. நீதிமன்றம் மீண்டும் என்னை அழைக்கும்பட்சத்தில் தயாராக உள்ளேன் என்றால் சரிதான்.