

Case No. STC. No. 98/2025, Dated: 22.04.2026

PW-1- மாதையன் (CMP. No.1056/2025-ன் படி மனு அனுமதியின் பெயரில் குறுக்கு விசாரணை)

(சத்தியபிரமாணம் திரு. E. கோவிந்தராஜ், Grade III Bench Clerk of this court அவர்களால் செய்யப்பட்டது).

எதிரி ஆஜர்.

(விசாரணை தொடங்கப்பட்ட நேரம் 02.25.P.M.):—

எதிரி தரப்பில் குறுக்கு விசாரணை:—

1. நான் Excutive Officer ஆக பணிபுரிந்து ஓய்வு பெற்றுள்ளேன். கடைசியாக மல்லசமூத்திரத்தில் பணிபுரிந்தேன். பிரமாண பத்திரத்தில் குறிப்பிட்டுள்ளதது தான் எனது நிரந்தர முகவரி என்றால் சரிதான். பணிக்கு செல்லும்போதும் ஏற்காட்டிலிருந்து தான் செல்வேன் என்றால் சரிதான். இறுதியாக எவ்வளவு சம்பளம் பெற்றேன் என்றால் ரூ.1,40,000/- பெற்றேன். எனது சம்பளம் மற்றும் தற்போது வரக்கூடிய ஓய்வுதியம் எனது வங்கி கணக்கில் வரவு வைக்கப்படும் என்றால் சரிதான். எனது மனைவி ஏதேனும் பணியில் உள்ளாரா என்றால் இல்லை, இல்லதரசியாக உள்ளார்.

2. அக்டோபர் மாதம் எதிரி ரூ. 16,00,000/- பணத்தினை கடனாக எந்த தேதியில் எங்கு வைத்து என்னிடம் கேட்டார் என்று பிரமாண பத்திரத்திலும், வழக்கறிஞர் அறிவிப்பிலும் குறிப்பிடப்படவில்லை என்றால் சரிதான். எதிரி என்னுடன் பள்ளியில் படித்தவரா என்றால் இல்லை. எதிரி எந்த விதத்தில் எனக்கு நண்பர் என்றால் எனது அலுவலகத்தில் ஒப்பந்ததாராக இருந்தார். எதிரி எனது அலுவலகத்தில் பதிவு பெற்ற ஒப்பந்ததாரராக இருந்தார் என எங்கேனும்

குறிப்பிட்டுள்ளேனா என்றால் இல்லை. என்னுடைய ஓய்வூதிய வங்கி கணக்கில் 07.10.2024-ம் தேதிக்கு முன்னர் ரூ.7,50,000/- இருந்ததற்கு ஆதரமாக ஏதேனும் ஆவணம் தாக்கல் செய்துள்ளேனா என்றால் இல்லை.

3. RBI சட்டத்தின் படி தேசிய மயமாக்கப்பட்ட வங்கியில் நகை கடன் வைத்தால் எனது வங்கி கணக்கில் தான் அது பதியப்படும் என்றால் சரிதான். 08.10.2024-ம் தேதி வங்கியில் நகை அடமானம் வைக்கப்பட்டு அதன் கடன் தொகை வங்கி கணக்கில் வரவு வைக்கப்பட்டதற்கான ஆதாரமாக ஆவணங்கள் ஏதேனும் தாக்கல் செய்துள்ளேனா என்றால் செய்துள்ளேன். பிப்ரவரி மாதம் எதிரி என்னை எங்கு சந்தித்து என்னிடம் ரூ.24,00,000/- கேட்டார் என பிரமாண பத்திரத்திலும் மற்றும் வழக்கறிஞர் அறிவிப்பிலும் குறிப்பிடப்படவில்லை என்றால் குறிப்பிடப்படவில்லை. ரூ.17,50,000/- த்தினை நகைகள் அடமானம் வைத்து வங்கியில் கடன் பெற்றேனா என்றால் கடன் பெற்றேன். அதற்கான ஆவணங்களை தாக்கல் செய்துள்ளேனா என்றால் செய்யவில்லை எதிரி என்னிடம் ரூ.24,00,000/- கடன் கேட்டார் அப்போது என்னுடைய மனைவியின் நகையை வைத்து ரூ.10,00,000/-மும், என்னிடம் கையில் இருந்த ரொக்க தொகையான ரூ.7,50,000/-தையும் எதிரியிடம் கொடுத்தேன்.

4. எனது வழக்கறிஞர் அறிவிப்பில் ரூ.17,60,000/-தினை வங்கியில் நகையை அடமானம் வைத்து கடன் பெற்றதாகவும், அதில் ரூ.17,50,000/-தினை எதிரியிடம் கடனாக கொடுத்தாக குறிப்பிட்டுள்ளேன் என்றால் சரிதான். நான்

எந்த தேதியில் மேற்படி தொகையினை கொடுத்தேன் என்று எனது பிரமாண பத்திரத்தில் குறிப்பிடப்படவில்லை என்றால் சரிதான், கொடுத்த தேதி தெரியும் 15.02.2025-ம் தேதியன்று கொடுத்தேன். நான் வழக்கறிஞர் அறிவிப்பில் பிப்ரவரி முதல் வாரத்தில் கொடுத்தாக சொல்லியுள்ளேன் என்றால் சரிதான். முதல் வாரம் என்பது ஏழு நாட்களை மட்டுமே கொண்டது அதில் 15-ம் தேதி அடங்காது என்றால் சரிதான். எனது பிரமாண பத்திரத்தில் எதிரிக்கு ரூ.6,50,000/-ஐ எப்போது கொடுத்தேன் என குறிப்பிட்டுள்ளேனா என்றால் குறிப்பிடப்படவில்லை, 04.04.2025-ம் தேதியன்று நகை அடமானம் வைத்து கடன் பெற்று ரூ.6,50,000/- கொடுத்தேன். எதிரி எந்த தேதியில் காசோலையை கொடுத்தார் என்றால் ரூ.40,00,000/-த்திற்கு 04.04.2025-ம் தேதியன்று முன் தேதியிட்டு 09.05.2025-ம் தேதியன்று தமிழ்நாடு மெர்கன்டைல் வங்கியில் காசோலை எண்.191149 என்ற காசோலையினை தாக்கல் செய்தால் பணம் வந்துவிடும் என்று உறுதி கூறி காசோலையினை கொடுத்தார். எனக்கு ஏற்காடு கனரா வங்கியில் மற்றொரு வங்கி கணக்கு உள்ளது என்றால் சரிதான். மேற்படி வங்கி கணக்கு எண்.1226101005642 என்றால் சரிதான். மேற்படி வங்கி கணக்கையும், காசோலை தொகையினை பெற கொடுத்த வங்கி கணக்கையும் நீதிமன்றத்தில் சமர்ப்பித்தால் எனக்கு உள்ள பொருளாதார நிலை தெரிந்துவிடும் என்றால் சரிதான். இரண்டு வங்கி கணக்கினையும் தாக்கல் செய்ய தயாராக உள்ளேன் என்றால் சரிதான். எனது வங்கி கணக்கு அனைத்தும் நிரந்தர வருமான வரி (PAN) கணக்குடன் இணைக்கப்பட்டுள்ளது என்றால் சரிதான்.

நான் ஓய்வூதியம் பெற்றுவருவதால் வருடம்தோறும் வருமான வரி தாக்கல் செய்து வருகின்றேன் என்றால் சரிதான். 2026-ம் ஆண்டு வருமான வரி கணக்கில் எனக்கு வரவேண்டிய கடன் தொகை குறித்து சொல்லவேண்டும் என்றும், அவ்வாறு சொல்லாமல் இருப்பது வருமான வரி சட்டப்படி தட்டனைக்குறிய குற்றம் என்றால் சரியல்ல.

5. எதிரியிடமிருந்து எனக்கு கடன் தொகை வரவேண்டும் என்ற விவரத்தினை வருமான வரி குறிப்பிடப்படவில்லை என்றால் சரிதான், நான் நகையினை அடமானம் வைத்து கடன் பெற்று அதனையே எதிரிக்கு கொடுத்துள்ளதால் வருமான வரி கணக்கில் குறிப்பிடப்படவில்லை. இந்த ஆண்டு தாக்கல் செய்த வருமான வரி கணக்கினை தாக்கல் செய்ய தயாரா என்றால் தயாராக உள்ளேன்.

(எதிரி தரப்பு வழக்கறிஞரின் வேண்டுகோளுகிணங்க குறுக்கு விசாரணை

ஒத்திவைக்கப்படுகிறது)

(விசாரணை முடிக்கப்பட்ட நேரம் 02.57.P.M):-

Taken down by me in open court in the presence of the Accused. Read over to the witness and admitted by him/her to be correct.

District Munsif-cum-Judicial Magistrate,
Yercaud.